

# **UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA**

## **SEDE QUITO**

**CARRERA:** CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Tesis previa la obtención del título de:**  
INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

### **TEMA:**

MANEJO DEL RIESGO EN LAS FINANZAS DEL SECTOR DE LA  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA PARA LA INDUSTRIA DEL  
CHOCOLATE EN EL CANTÓN QUITO

### **AUTORAS:**

NELLY GEOVANNA JAMI LEMA

PAULINA CECILIA PULLUPAXI CALI

### **DIRECTOR:**

RICHARD RAMIRO JURADO ZURITA

Quito, junio del 2014

## **DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD Y AUTORIZACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Nosotras autorizamos a la Universidad Politécnica Salesiana la publicación total o parcial de este trabajo de titulación y su reproducción sin fines de lucro.

Además declaramos que los conceptos, análisis desarrollados y las conclusiones del presente trabajo son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

Quito, junio del 2014

---

Nelly Geovanna Jami Lema

CI. 171938741-5

---

Paulina Cecilia Pullupaxi Cali

CI. 171845707-8

## **DEDICATORIA**

Esta tesis va dedicada a Dios, que me ha premiado con lo más preciado que es la vida, a mis amados padres Luis, Salomé; que gracias a su esfuerzo y dedicación me guiaron con su amor, paciencia, esfuerzo hacia un camino del bien y es gracias a ellos que me encuentro en esta culminación. A mis hermanos Jonathan, Cristian que han sido una motivación por darles un ejemplo. A mi novio Luciano por estar conmigo con su apoyo incondicional en este trayecto y compartir momentos significativos.

**Nelly Geovanna Jami Lema**

El presente trabajo va dedicado a Dios el mismo que me ha permitido ser constante para llegar a concluir esta meta; a mis incondicionales Padres que con su paciencia y responsabilidad me han permitido llegar hasta donde estoy ahora.

**Paulina Cecilia Pullupaxi Cali**

## **AGRADECIMIENTO**

Expresamos nuestros mas sinceros agradecimientos a las personas que fueron participes directa o indirectamente en el desarrollo de nuestra tesis, ya que gracias a su colaboración hemos podido culminar la misma.

En especial agradecemos a la Universidad Politécnica Salesiana donde nos abrieron las puertas para adquirir conocimientos y formarnos como profesionales; de esta manera terminar esta etapa universitaria importante en nuestras vidas.

## ÍNDICE

INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I.....	5
MARCO TEÓRICO.....	5
1.1 Antecedentes .....	5
1.2 Aspectos teóricos del riesgo en las finanzas del sector Economía Social y solidaria para la industria del chocolate en el cantón Quito. ....	5
1.2.1 Definición de la economía social y solidaria.....	6
1.2.2 Origen de la Economía Social y Solidaria.....	8
1.2.3 Economía social y solidaria en América latina.....	12
1.2.4 Debates de la Economía Social y Solidaria con otras redes y movimientos sociales.....	14
1.2.5 Experiencias Latinoamericanas de Economía Social y Solidaria.....	15
1.2.6 Finanzas populares y solidarias en el sistema financiero .....	19
1.2.7 Riesgo financiero en la Economía Social y Solidaria internacional.....	19
CAPÍTULO II .....	21
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA EN EL ECUADOR.....	21
2.1 Ley de la Economía Social y Solidaria. ....	22
2.2 Finanzas populares y solidarias en el sistema financiero nacional.....	24
2.3 Economía social una alternativa de desarrollo para el Ecuador.....	26
2.4 Unidades Económicas Populares que componen el sector financiero popular y solidario.....	29
2.5 Integrantes del sector financiero popular y solidario.....	29
2.5.1 Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	30
2.5.2 Cajas Centrales .....	30
2.5.3 Entidades Financieras Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales..	31
2.6 Grupos que no se consideran dentro de la Ley de EPS .....	32
2.7 Control de las organizaciones de economía popular y solidaria .....	32
2.8 Definición de finanzas.....	33
2.8.1 Elementos del Sistema Financiero.....	34
2.8.2 Índices Financieros .....	35
2.9 Definición de riesgo financiero .....	39

2.9.1 Tipos de riesgo.....	39
2.9.2 Clasificación de riesgo.....	41
2.9.3 Administración del riesgo.....	41
2.9.3.1 Métodos para evaluación y minimización el riesgo.....	42
CAPÍTULO III.....	44
ESTUDIO TÉCNICO .....	44
3.1. Demanda y representatividad en el Mercado de la economía Social y Solidaria en la industria del Chocolate .....	44
3.2 Producción del Chocolate en el Ecuador .....	48
3.3 Aspectos metodológicos .....	52
3.4 Medición de la aplicación de la Economía Social y Solidaria en los negocios de la industria del chocolate.....	54
3.5 Proyectos financiados por la Subsecretaria de Economía Social y Solidaria y otras Instituciones Públicas. ....	70
3.6 Kallari como parte integrante de la economía Social y Solidaria.....	71
3.6.1 Introducción.....	71
3.6.2 Integrantes y Beneficiarios de la Asociación Kallari .....	72
3.6.3 Organigrama y estructura administrativa Kallari .....	75
3.6.4 Infraestructura del Kallari.....	76
3.6.5 Proceso de Chocolate en Kallari.....	78
3.6.6 Organizaciones de Financiamiento.....	81
3.6.7 Comercialización y mercado .....	81
3.6.8 Análisis del Manejo del Riesgo Financiero, Económico, y Operativo del Kallari como integrante formal de la economía social y solidaria.....	82
3.6.9 Cuadro comparativo de la economía social y solidaria en el cantón Quito....	116
CONCLUSIONES .....	118
RECOMENDACIONES .....	119
LISTA DE REFERENCIAS .....	120

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Redes que acompaña el FEPP en el Ecuador (Fondo Ecuatoriano Popularum Progressio) .....	26
Tabla 2. Grupos no considerados de la EPS .....	32
Tabla 3. La Economía Popular y Solidaria genera más del 40% del empleo nacional. ....	45
Tabla 4. Conformación del negocio-encuesta .....	54
Tabla 5. Constitución del negocio-encuesta.....	55
Tabla 6. Entidad donde adquirió el préstamo-encuesta .....	56
Tabla 7. Condiciones del préstamo –encuesta .....	57
Tabla 8. Facilidades de pago –encuesta .....	58
Tabla 9. Minimización de riesgo en un negocio –encuesta .....	59
Tabla 10. Sociedad con una misma actividad económica –encuesta.....	60
Tabla 11. Oportunidades del gobierno–encuesta .....	61
Tabla 12. Economía social y solidaria–encuesta.....	62
Tabla 13. Ley de economía social y solidaria –encuesta .....	63
Tabla 14. Integrante de una nueva economía –encuesta .....	64
Tabla 15. Marca de chocolates–encuesta .....	65
Tabla 16. Precio –encuesta.....	66
Tabla 17. Cuadro resumen de encuestas .....	67
Tabla 18. Proyectos financiados por la Subsecretaria de Economía Social y Solidaria y otras Instituciones Públicas .....	71
Tabla 19. Integrantes de la asociación Kallari .....	73
Tabla 20. Comunidades y beneficiarios del sistema de comercialización de Kallari	74
Tabla 21. Caracterización de los beneficiarios del sistema de comercialización de Kallari.....	75
Tabla 22. Estructura administrativa de kallari .....	76
Tabla 23. Infraestructura y equipos de post cosecha disponible .....	78
Tabla 24. Estimación de costos .....	80
Tabla 25. Organizaciones de financiamiento .....	81
Tabla 26. Productos de comercialización de kallari % .....	82
Tabla 27. Clientes de Kallari.....	82
Tabla 28. Razón corriente (AC/PC).....	83
Tabla 29. Índice de liquidez inmediata (AC-INV-CD/PC).....	84
Tabla 30. Capital de trabajo (AC-PC).....	84

Tabla 31. Razón de actividad cuentas por cobrar (VAC/PCXC).....	85
Tabla 32. Rotación plazo cuentas por cobrar (360/RCXC) .....	85
Tabla 33. Rotación de cuentas por pagar (CAC/CXPP) .....	86
Tabla 34. Endeudamiento o Índice de Solidez (PT/ACT)*100 .....	86
Tabla 35. Razón Pasivo a Patrimonio- Índice de Endeudamiento (PT/TP).....	87
Tabla 36. Rentabilidad sobre ventas (UN/VN)*100.....	87
Tabla 37. Rentabilidad sobre activos (UN/TA)*100 .....	88
Tabla 38. Rentabilidad sobre patrimonio (UN/TP)*100.....	88
Tabla 39. Rentabilidad sobre activos fijos (UN/TAF)*100.....	89
Tabla 40. Balance general Kallari.....	90
Tabla 41. Activo circulante .....	91
Tabla 42. Activos fijos .....	91
Tabla 43. Total activos .....	92
Tabla 44. Resumen del movimiento de activos .....	92
Tabla 45. Total pasivos .....	93
Tabla 46. Resumen del movimiento de pasivos.....	93
Tabla 47. Patrimonio.....	94
Tabla 48. Resumen movimiento patrimonio.....	94
Tabla 49. Kallari análisis balance general.....	94
Tabla 50. Estado de resultados.....	95
Tabla 51. Ingresos .....	96
Tabla 52. Costos.....	96
Tabla 53. Resumen de movimiento gastos operativos.....	97
Tabla 54. Total Gastos operativos.....	97
Tabla 55. Balance de resultados proyectado .....	98
Tabla 56. Resumen balance de resultados proyectado.....	98
Tabla 57. Proyección de producción de chocolates (miles de barras de 70 gr.): .....	103
Tabla 58. Evaluación de Riesgo Recursos Humanos.....	112
Tabla 59. Evaluación de riesgo tecnológico .....	114
Tabla 60. Cuadro Comparativo de la Economía Social y Solidaria.....	116
Tabla 61. Balance Social Kallari.....	117

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Economía Social y Solidaria.....	6
Figura 2. Sistema Financiero Nacional .....	30
Figura 3. Organizaciones de la EPS a nivel nacional.....	44
Figura 4. Porcentaje estadístico que cubre la economía social y solidaria frente a la economía pública y privada .....	45
Figura 5. Número de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria 2010.....	46
Figura 6. Número de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en la Industria Manufacturera .....	47
Figura 7. Numero de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en actividades Artesanales e Industriales.....	47
Figura 8. Ubicación geográfica del cacao en el Ecuador .....	50
Figura 9. Exportaciones de cacao y sus derivados .....	51
Figura 10. Exportaciones de cacao y sus derivados II .....	51
Figura 11. Organigrama de kallari .....	75
Figura 12. Visita salón del chocolate .....	99
Figura 13. Visita Kallari-Tena .....	100
Figura 14. Proyección de la demanda de chocolates en ecuador y kallari.....	100
Figura 15. Circuito económico solidario.....	109
Figura 16. Evaluación de riesgo de recursos humanos .....	113
Figura 17. Evaluación de Riesgo Tecnológico .....	115

## **INDICE DE ANEXOS**

Anexo 1. Encuestas dirigidas a negocios de chocolate del cantón .....	122
Anexo 2. Encuesta entrevista Kallari .....	126
Anexo 3. Proyectos financiados por la Subsecretaria de Economía .....	132

## **RESUMEN**

Este trabajo tiene por objeto la investigación en el “Manejo del Riesgo en las Finanzas del Sector de la Economía Social y Solidaria para la Industria del Chocolate en el Cantón Quito” a continuación se detalla el resumen de la investigación.

Trata de los inicios de la Economía Popular y Solidaria a nivel global y nacional, donde detallamos el origen, la descripción, y las experiencias de países que han puesto en práctica este tipo de economía ya que ha sido utilizada como herramienta fundamental en momentos de crisis, para de tal manera erradicar la pobreza; también se indica los organismos que conforman este tipo de economía del mismo modo el reglamento y la ley que la sustenta. Además se realizó un breve resumen de los índices financieros que nos serán de utilidad en el estudio técnico.

Se da a conocer el estudio técnico de nuestro tema de investigación, donde se presenta datos estadísticos los cuales indican el porcentaje de desarrollo y presencia en el mercado sobre la Economía Popular y Solidaria; además para una amplia explicación se tomó como ejemplo a la organización Kallari, que está al servicio de pequeños productores de cacao que integran más de 2000 familias de 120 comunidades siendo el objetivo principal mejorar los ingresos de las mismas; por lo tanto es un integrante directo de nombrada economía y a la vez recibió ayuda por parte del estado con la construcción de una fábrica para la elaboración de chocolates, para de esta manera no depender de terceros.

De acuerdo a nuestra investigación se realizó un análisis mediante encuestas, entrevistas, visitas técnicas las cuales nos indican las debilidades de Kallari tanto en lo Financiero, Económico, Comercial, Tecnológico y Operativo los mismos que se explicaran y demostrara en el respectivo capítulo.

Para concluir damos a conocer las conclusiones y recomendaciones obtenidas en base a nuestra investigación y respectivo análisis; así como también se evidencia el cumplimiento de los objetivos planteados en nuestro trabajo de investigación.

## **ABSTRACT**

This work aims to research on "Risk Management in Finance Sector for Social and Economic Solidarity Chocolate Industry in the Canton of Quito " the summary of the research is detailed.

Deal with the beginnings of the Popular and Solidarity Economy at global and national level where we detail the origin , description, and the experiences of countries that have implemented this type of economy because it has been used as a tool essential in times of crisis, such eradicate poverty. We also indicate agencies which are part of this kind of Economy as regulations and laws that support it. Furthermore, it is presented a short summary of the financial indexes that will be useful in the technical study.

The technical study of our research, where statistical data indicating the percentage of development and market presence on the Popular and Solidarity Economy. Additionally, in order to attend a wide-ranging explanation, it was taken as an example the Kallari organization that serves small cocoa producers consisting of more than 2000 families in 120 communities having as the main objective to improve the income of each of them. Accordingly is a direct member of the aforementioned economy while it received help from the State with the construction of a factory for the manufacturing of chocolates and thus not depends on others.

According to our research, it was performed an analysis through surveys, interviews , technical visits which indicate Kallari's weakness in Financial , Economic , Commercial , Technological and Operational aspects that will be explained and demonstrated in the respective chapter .

To conclude we present conclusions and recommendations obtained under our respective research and analysis. Here it is also shown the fulfillment of the raised objectives of our research.

## INTRODUCCIÓN

La economía solidaria nace como una herramienta fundamental; para mejorar las condiciones de vida de los sectores menos favorecidos a causa de la globalización y el capitalismo, abarcando grandes empresas creando una desventaja a los negocios ya que estos negocios no pueden competir con empresas bien estructuradas; generando el desempleo.

La Economía Social y Solidaria, se ha venido desarrollando mucho tiempo atrás, como resultado de la crisis económica que han enfrentado y enfrentan algunos países del mundo; esto ha creado un conjunto de organizaciones que no están incluidas en el sector privado, ni en el sector público, el cual ha generado dinámicas de autoempleo, que permiten hacer frente a las nuevas necesidades o aquellas que no pueden ser satisfechas.

Este tipo de economía es una manera diferente de producir, transformar, comercializar, intercambiar o consumir bienes y servicios necesarios; los cuales posibilitan el buen vivir de los individuos.

La economía popular se ha caracterizado por ser un sector no apoyado por el estado, motivo que provoca complicaciones para acceder a bienes de producción y trabajo; por la baja capacidad de desarrollo, poca infraestructura social y productiva y por poseer un mínimo acceso a servicios financieros; lo cual provocaba que los pequeños productores o negocios desaparecieran totalmente del mercado ya sea por falta de capital o de capacitación; dando como resultado el desempleo.

La ausencia de capacitación adecuada o de una visión clara de negocio; provoca no saber con claridad si la inversión que vamos a realizar valdrá la pena ejecutarla o no; ya que al momento de ponerla en marcha buscamos fuentes de financiamiento para llevarla a cabo. Asumiendo todo el riesgo que esta pueda tener al momento de ejecutar la actividad económica; ya que existen cambios naturales, financieros y económicos que pueden ser causa de pérdida de las inversiones realizadas en negocios.

En la actualidad algunos Países están generando políticas de desarrollo para fortalecer esta nueva economía, ya que es una manera de erradicar la pobreza. Ecuador es uno de esos países que ha logrado establecer importantes políticas económicas que permiten consolidar y profundizar el desarrollo local, mejorando las capacidades de gestión, el desarrollo del talento humano, la inclusión equitativa de los pequeños productores rurales organizados y el aumento de la productividad y competitividad de los territorios rurales garantizando la producción de los mismos

### **Planteamiento del problema**

La falta de conocimiento para el uso eficiente del dinero puede ser una de las problemáticas que puedan generar un riesgo alto en la utilización adecuada de la misma, esto nos obliga a adquirir una nueva filosofía de trabajo que oriente el desarrollo de la actividad empresarial hacia niveles superiores de una organización.

La Economía Solidaria es difícil que salga en adelante si no tiene un gran número de seguidores y es difícil porque requiere sacrificio y esfuerzo no solo para un interés propio sino para el beneficio general. Lo que intenta es que cada individuo tenga lo mejor en todos sus aspectos de la vida y que no haya ningún tipo de gente sin oportunidades, un bienestar mínimo, una satisfacción de la vida.

La ausencia de una capacitación adecuada o de una visión clara del negocio que queremos establecer provoca no saber con claridad si la inversión que vamos a realizar valdrá la pena ejecutarla o no; ya que al momento de realizarla buscamos fuentes de financiamiento para llevarla a cabo.

El riesgo financiero está presente en la Economía Social y Solidaria ya que no existe una verdadera noción que refleje la capacidad de inversión que realizan los inversionistas y de la situación económica de volatilidad que tiene el país. Además existe un desconocimiento total al momento de establecer sociedades; los cuales pueden perjudicar el desempeño adecuado del mismo, dando paso al riesgo financiero.

Las finanzas populares como promotoras del desarrollo; permiten el ahorro interno e impulsan economías productivas de características más solidarias ya que al realizar una inversión no se toma en cuenta los gastos innecesarios al momento de no tener claro en lo que realmente se debe invertir. La falta de información al momento de

solicitar financiamiento o créditos a entidades financieras nos puede llevar a obtener préstamos con elevadas tasas de interés al momento de cancelar las cuotas.

Al momento de realizar una inversión también se adquiere un riesgo; ya que no se tiene la certeza de lo que va a suceder en cuanto a la naturaleza y economía de un país, esto por no tener una administración o asesoramiento adecuado de la inversión, llevándonos a gastar el dinero en un menor tiempo posible y no seguir con lo que se tenía planificado; provocando la adquisición de un nuevo préstamo.

Los cambios de la naturaleza, el medio ambiente y la situación geográfica que existe en nuestro país, genera problemas en la Economía Social y Solidaria, ya que la gran mayoría de los negocios han perdido las inversiones que han realizado, como por ejemplo su producción por erupciones volcánicas, lluvias, sequías, etc., generando con ello que la oferta de bienes y servicios sean mínimo con un nivel de precios altos, restringiendo por la inflación la demanda del producto en el mercado.

Desde el punto de vista financiero; la Economía Social y Solidaria enfrenta en forma permanente la crisis económica y financiera del país; generando con ello restricción en la producción por falta de capital de trabajo, que les facilite incrementar la manufactura y ofertar a menor precio los productos en el mercado.

### **Justificación**

Al momento de iniciar una actividad económica ya sea de forma individual o una sociedad; se corre varios riesgos ya que siempre existe incertidumbre financiera, económica y política en un país lo cual nos lleva a no saber, que clase de medidas tienen las empresas que afrontar para cumplir objetivos planteados a corto y largo plazo; por tal motivo esto nos conduce a adquirir un riesgo al momento de realizar una inversión, por la subidas y bajadas casi permanentes de algunos activos que poseen los individuos; llevando a no poder hacer frente a las obligaciones financieras que se obtiene con terceros.

La falta de empleo ha generado dinámicas de autoempleo para hacer frente a nuevas necesidades que son importantes en nuestro país; provocando que los microempresarios busquen financiamiento, créditos o recursos propios para realizar una inversión y de esta manera satisfacer sus múltiples necesidades.

Es importante realizar un análisis del tipo de inversión que se desea realizar para iniciar una actividad económica; y de las ventajas que un microempresario puede adquirir con el apoyo de la ley de Economía Social y Solidaria, permitiéndonos saber de qué manera favorecen a los pequeños negocios de nuestro país; logrando definir si el riesgo de la inversión es alto o bajo.

### **Objetivo general**

Conocer el riesgo financiero del sector de la Economía Social y Solidaria al realizar una inversión para la industria de chocolate en el Cantón Quito.

### **Objetivos específicos**

- ✓ Conocer el origen, importancia y alcance de la Economía Social y Solidaria para la industria de chocolate en el Cantón Quito.
- ✓ Conocer la situación real de la aplicación de la ley de economía social y solidaria que ampara a los pequeños y medianos productores en la industria de chocolate en el Cantón Quito.
- ✓ Evaluar el riesgo financiero en la Economía Social y Solidaria en la industria de chocolate en el Cantón Quito.
- ✓ Formular conclusiones y recomendaciones eficientes para un conocimiento adecuado del riesgo financiero en la Economía Social y Solidaria para la industria de chocolate en el Cantón Quito.

## **CAPÍTULO I**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **1.1 Antecedentes**

Las condiciones de la globalización, los cambios en los mercados, las restricciones de crecimiento económico que se experimentan en el mundo, crean retos para las empresas por deber adaptarse a constantes cambios. Las políticas públicas deben fomentar estrategias para poder facilitar el accionar de los actores productivos, y su permanencia en los mercados, así como facilitar el acceso a nuevos mercados.

Estrategias tales como mecanismos de cooperación, la innovación o el acceso a una gama amplia de instrumentos de asistencia técnica, capacitación y financiamiento, son entre muchas que se aplican a nivel mundial para facilitar las actividades productivas en Ecuador.

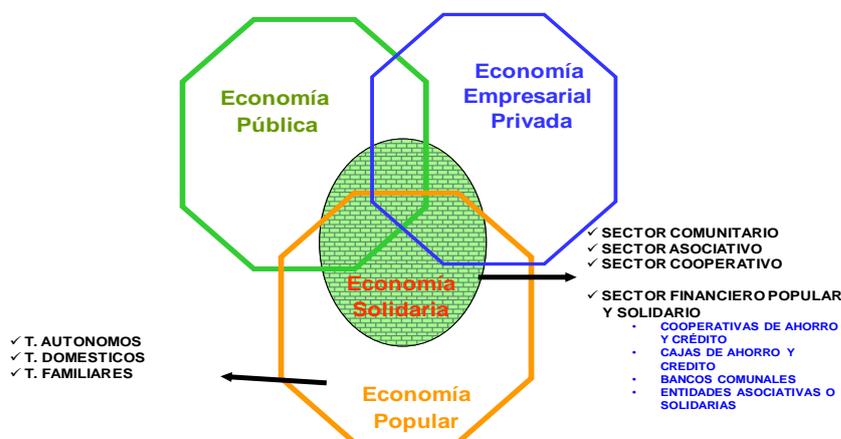
A continuación señalaremos algunos enfoques conceptuales que resultan interesantes; para el mejor entendimiento de todo lo que integra la Economía Social y Solidaria.

#### **1.2 Aspectos teóricos del riesgo en las finanzas del sector Economía Social y solidaria para la industria del chocolate en el cantón Quito.**

La presente investigación busca cubrir expectativas de personas interesadas en saber cómo manejar el riesgo financiero en la Economía Social y Solidaria para la industria del chocolate; donde se detalla definiciones y temas que darán a conocer la importancia de este tipo de economía, de tal manera que constituya un instrumento para destacar posibles sucesos y observaciones que puedan plantearse.

## 1.2.1 Definición de la economía social y solidaria

Figura 1. Economía Social y Solidaria



Fuente: (Economía Social)

Elaborado por: (Corragio, 1998)

### **Economía social:**

Es la forma de organización de la economía en donde sus actores: instituciones, personas, familias y formas organizativas, a través de prácticas y valores, movilizan, organizan, distribuyen y generan recursos y capacidades dedicadas a la producción, distribución, circulación, financiamiento y consumo de bienes y servicios, destinados al autoconsumo o al mercado, con el fin de generar ingresos a partir de su trabajo, para satisfacer sus necesidades individuales (MIES, s.f, pág.10).

Este tipo de economía también incluye el trabajo autónomo, doméstico, emprendimientos unipersonales y familiares, comerciales minoristas y talleres artesanales; los cuales tienen por objetivo la comercialización de bienes y servicios para satisfacer sus múltiples necesidades como son la alimentación, vestido, vivienda, etc.

### **Economía solidaria:**

También conocida como economía del compartir donde los pequeños productores se movilizan para la comercialización de bienes y servicios; con el fin de generar ingresos para satisfacer las necesidades individuales y colectivas, a partir del trabajo y la cooperación de sus miembros; podemos decir, que es un trabajo en equipo donde participan todos de los beneficios que esta genere.

La economía solidaria se compone:

- **El sector comunitario**

El sector comunitario se desarrolla en comunidades, pueblos, comunas, identidades étnicas y culturales, urbanas y rurales que desarrollan un trabajo en conjunto; con el fin de abastecerse de insumos y de comercializar y distribuir la producción; con el principal objetivo de obtener un beneficio en común.

El capital de este sector estará constituido por las aportaciones de sus asociados; los mismos que tiene carácter de no reembolsable según el art. 17 de la Ley de Economía Social y Solidaria. (MIES, Ley Organica de la EPS, 2011)

- **El sector asociativo**

Este sector tiene que ver con actividades de interés común tales como producción, distribución, circulación, financiamiento, consumo o uso de servicios, que se agrupan para compartir recursos y desarrollar procesos de trabajo conjunto.

En el sector comunitario y asociativo en el caso de bienes inmuebles obtenidos mediante donación, éstos no podrán ser objeto de reparto en caso de disolución y se mantendrán con el fin social que produjo la donación. (MIES, Ley Organica de la EPS, 2011)

- **El sector cooperativista**

Son sociedades que han sido conformadas de manera voluntaria, constituidas con base a actividades de interés común tales como la producción, distribución, financiamiento, etc.; para satisfacer las necesidades económicas, sociales que se han presentado en su vida diaria, llevándolos a establecer empresas de propiedad conjunta con personalidad jurídica e interés social.

- **Unidades económicas populares**

Este sector lo integra la economía del cuidado, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales y toda actividad económica que no está legalmente constituida que integran cualquiera de las formas anteriores y que pueden o no estar legalmente constituidos.

## **Economía Social y Solidaria**

La Economía Popular y Solidaria es el conjunto de actividades económicas y prácticas sociales desarrolladas por los sectores populares, productores, consumidores, ahorristas, trabajadores con miras a garantizar, a través de la utilización de su propia fuerza de trabajo y de los recursos disponibles, la satisfacción de las necesidades básicas, tanto materiales como inmateriales. (Cattani, 2004)

La Economía Social y Solidaria conocida también como economía de la solidaridad, comunitaria, popular, social, alternativa, del trabajo, es un conjunto de instituciones, valores y prácticas que se establecen en la sociedad en el ámbito de la producción, distribución y consumo de bienes y servicios, practicando los principios de justicia, equidad, participación colectiva y respeto por la naturaleza.

Un concepto más técnico sobre la Economía Popular y Solidaria, y que busca la satisfacción del ser humano, basándose en el privilegio al trabajo lo define el art. 1 de la Ley de Economía Popular y Solidaria que para efectos de la presente Ley, se entiende por Economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital” (MIES, Ley Organica de la EPS, 2011)

### **1.2.2 Origen de la Economía Social y Solidaria**

El origen de la Economía Social y Solidaria se basa de acuerdo a estudios económicos en el siglo XIX. Se desarrolla por las consecuencias producidas en la revolución industrial, refiriéndose a actividades por los que fueron excluidos aquellas personas que no pudieron ingresar al mundo laboral o como aquellos trabajadores con bajos salarios, buscando el trabajo por cuenta individual o asociativa surgiendo a partir de la crisis de 1970. (Dunoyer, 1830)

La economía popular viene del significado etimológico de la palabra economía, que se origina del griego oikos (casa) y nemo (yo distribuyo, yo administro).

La economía popular es la forma que históricamente, hombres y mujeres, que no viven de la explotación de la fuerza de trabajo, intentan su permanencia en el mundo laboral, que no se caracteriza por la inversión de capital sino por la inversión en la fuerza de trabajo, representando el principal factor de producción de bienes y servicios siendo de iniciativas para los sectores populares.

De esta manera se diferencia la economía popular de otros sectores de la economía como señalo Marx, 1980; la negación del empleo de la fuerza de trabajo como una mercancía, es capaz de producir más valores que el valor invertido por el capitalista.

De acuerdo al autor Coraggio, 1991; la economía estaría dividida en tres subsistemas: economía empresarial-capitalista, economía pública y economía popular para el autor al contrario de otros sectores que se basan en el poder, el sector de economía popular incluye a todas las unidades domesticas que no viven de la explotación del trabajo ajeno ni pueden vivir de la riqueza acumulada pero cuyos miembros deben continuar trabajando para realizar expectativas medias de calidad de vida. (Coraggio, 1995)

Autores de renombre en materia de economía tales como: Ballesteros Pareja 1990; García-Gutiérrez Fernández 1991; Barea Tejeiro 1990; Monzón Campos 1992; Reyna Fernández, 1988; Nyssens, 1998; Vidal Martínez 1990; fueron los que comenzaron a contribuir a la interpretación de las iniciativas económicas de las organizaciones que se iban creando como respuesta a los nuevos problemas sociales que se generaba, por lo cual eran parte sustancial de la ciencia económica.

De acuerdo a un análisis de la perspectiva de resistir a la exclusión política, cultural y social del mundo popular y su precaria economía esta fue útil para pautar el trabajo de organizaciones como las ONGs que realizaron alternativas económicas, para reconocer el conocimiento popular en la economía, empezando a ser utilizado el concepto de Economía Social y Solidaria como proyecto.

Así tenemos que en Europa caracterizan a la Economía Social como:

- a) Sociedades de personas y no de capitales

- b) Participación de los socios tanto en su actividad como en su gestión democrática
- c) Distribución de los excedentes que realizan en base a las aportaciones de trabajo, servicios o actividades económicas que cada socio realiza con su organización y no en función de sus aportaciones de capital.

La Economía Social tenía una clara exigencia de defender los intereses de la clase obrera ante el capitalismo además crear un sistema alternativo, son tres aspectos que impulsaron al origen de la economía así tenemos:

1. Hubo reacciones a las carencias de capitalismo y de la gestión pública.
2. Impulso a una descentralización y adaptación de la producción y desarrollo de las tecnologías.
3. Problemas que surgen de la escasez de los recursos disponibles en relación a las necesidades.

La Economía Popular y Solidaria incluye a todas las actividades formales e informales que se da como solución alternativa y sustitutiva del capitalismo, en la resolución de problemas económicos junto con empresas públicas y capitalistas para mejorar la asignación de recursos y la redistribución de la renta, basados en valores de solidaridad y democracia.

Según el establecimiento de la Economía Social, radica a los trabajadores con atribución de resultados con proceso de toma de decisiones democrática no vinculado al capital aportado a cada socio.

El termino de Economía Social se adoptó en Francia, Bélgica y España, así tenemos que en 1982, en Francia el Comité Nacional de Enlace de las Actividades Mutualistas Cooperativas y Asociativas CNLAMCA mediante una carta de la Economía Social define como el conjunto de entidades no pertenecientes al sector público con funcionamiento y gestión democráticos e igualdad de derechos y deberes de los socios, practican un régimen especial de propiedad y distribución de las ganancias empleando los excedentes del ejercicio para el crecimiento de la entidad y la mejora de los servicios a los socios y a la sociedad.

En 1990, en Bélgica se define a la Economía Social como actividades económicas ejercidas por sociedades, principalmente cooperativas mutualidades y asociaciones con principios de finalidad de servicio a los miembros o a la colectividad, con autonomía de gestión, procesos de decisión democrática, primacía de la personas y del trabajo sobre el capital en el reparto de beneficios.

En 1990, el Comité Consultivo de la comisión Europea de las Cooperativas, Mutualidades, Asociaciones y Fundaciones CMAF establece a la Economía Social:

- Defensa y aplicación de principio de solidaridad y responsabilidad
- Autonomía de gestión e independiente de los poderes públicos
- Aplicación de su reinversión o distribución como creación de empleo, retorno sobre los capitales invertidos, servicio a los miembros y actividades socioculturales.

Así tenemos también, cada país da a conocer la Economía Social, según sus razones históricas tenemos: en Alemania como Empresas de Interés General determina si los objetivos y las prácticas son sociales, en Bélgica se la conoce como Economía Colectiva, comprende a la Economía Social y a la Economía Pública en Israel como Economía Obrera, incluye organizaciones económicas y sociales conjunta entre obreros y capital público y privado en Dinamarca como Zona gris significando que el sector no es público ni privado en EE.UU como Non-profit (tercer sector) ya que no es pública ni privada.

En 1992 autores como Anheir y Salomon dan a conocer la definición de las instituciones del Tercer sector o de las organizaciones privadas sin fines de lucro.

1. Formales: Tiene algún grado de institucionalización o formalización.
2. Privadas: Es da carácter no gubernamental.
3. Sin distribución de beneficios: Pueden acumular excedentes, pero estos deben ser reinvertidos en función de los objetivos de la organización.
4. Autogobernadas: Tiene sus propios procedimientos internos de gobierno.

5. No Comerciales: No se organizan en función de objetivos comerciales pero pudiendo obtener ganancias de sus actividades.
6. Voluntarias: De participación voluntaria (Anheir, 1997).

Estas asociaciones dependen de cada contexto nacional y de rasgos particulares de sus sociedades como el marco jurídico administrativo correspondiente, persiguiendo distintas finalidades pero coinciden con cuatro elementos: la pluralidad de miembros, el fin asociativo es decir interés común, la ausencia de lucro y la agrupación estable y permanente entre sus componentes.

La Economía Social indica en la actualidad una inspiración en los modelos de desarrollo local y regional buscando alternativas de mejora, siendo las empresas de economía social pautas para el desarrollo de vida en proyectos de interés social.

De acuerdo a la democracia en Europa fue posible la instauración de asociaciones modernas procurando un vínculo con la ciudadanía, dándose el inicio de la Economía Social y Solidaria.

### **1.2.3 Economía social y solidaria en América latina**

La Economía Social y Solidaria se da como una alternativa para la superación de los problemas del subdesarrollo de la población latinoamericana. La presencia de la economía en la mayoría de nuestros países ha asumido un rol importante en la medida que centraliza grandes recursos, financia actividades económicas participa en el mercado de trabajo, adquiere bienes y servicios toma a su cargo empresas y ramas económicas orientando el proceso general de desarrollo.

La economía popular y solidaria en América Latina está compuesta de cinco tipos de actividades y emprendimientos:

- a) Soluciones asistenciales, como pedir limosna, sistemas organizados de beneficencia pública o privada orientados a sectores de extrema pobreza, etc.
- b) Actividades ilegales con pequeños delitos, como prostitución, hurtos, pequeños puntos de venta de drogas y otras actividades consideradas ilícitas o al margen de las normas culturales socialmente aceptadas

- c) Iniciativas individuales e informales como comercio ambulante, servicios de pintura y limpieza, cuidadores de autos, colectores, vendedores de chatarra, etc. vinculados al mercado formal
- d) Negocios y pequeñas oficinas y negocios de carácter familiar, individual, o de dos o tres socios
- e) Organizaciones económicas populares (OEPs): pequeños grupos que buscan, asociativa y solidariamente, la manera de resolver sus problemas económicos, sociales y culturales más inmediatos surgidos en parroquias, comunidades, sindicatos, partidos y otras organizaciones populares (Razeto, 1993)

Las organizaciones económicas populares son consideradas; como una manera de hacer economía que tiene como objetivo producir, distribuir bienes y recursos a manera de satisfacer las múltiples necesidades que como seres humanos se presentan como por ejemplo alimentación, vivienda, recursos básicos, etc.

El mercado informal en América Latina es un problema, ya que existe ausencia total o parcial de la protección social o respeto a la legislación vigente de cada país, llevando a la presencia de malas condiciones de trabajo y la ausencia de un trabajo decente; es por esto que algunos países han considerado importante tomar en cuenta al tercer sector; ya que es una manera de erradicar la pobreza y por lo mismo han considerado establecer y poner en discusión leyes para hacer de este sector una alternativa de progreso.

La legislación sobre la Economía Social y Solidaria en América Latina se refiere, fundamentalmente a cooperativas. Los otros subsectores, en su mayor parte no cuentan con ley propia, razón por la cual se rigen por la legislación cooperativa, o por las normas de derecho civil o mercantil. Honduras tiene una Ley propia para la economía social o solidaria aprobada en 1985, así como también Ecuador que fue aprobada en Abril del 2011 denominada Ley Orgánica de la economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario; en Colombia (1992) se elaboró un proyecto de ley de articulación del sector que se espera la aprobación del mismo; en Venezuela (1996) se presentó ante el movimiento cooperativo un anteproyecto de Ley Orgánica de la Economía Solidaria, la misma que ha sido objeto de discusión; y

en la Cámara de Diputados de México cursa un proyecto de Ley de economía Social (1997).

Las leyes establecidas por los países que apoyan a la Economía Social y Solidaria; son de vital importancia para el buen desempeño y evolución de la misma; ya que de esta manera se contribuye al desarrollo del país, estabilidad social y crecimiento económico.

#### **1.2.4 Debates de la Economía Social y Solidaria con otras redes y movimientos sociales.**

La Economía Social y Solidaria ha comprobado su capacidad de construir una alternativa a la economía neo-liberal actualmente dominante. Las diferentes experiencias desarrolladas en todos los continentes demuestran que es posible emprender y actuar de otra manera. Para promover la ESS, diferentes actores del mundo generaron como herramienta en el año 2004 la Red Intercontinental de Promoción de la Economía Social y Solidaria (RIPESS).

Dentro de sus principales misiones de esta organización de encuentros intercontinentales y el desarrollo de la red entre actores de la ESS, tanto de países del norte como del sur, proceso que completará 12 años después de la realización de su IV foro internacional:

El 1er Foro, se realizó en 1997 en Lima, Perú, fue organizado por el Grupo Internacional de Economía Solidaria (GES), que integra representantes de organizaciones de Québec, Perú, Francia, Senegal, Marruecos, Chile entre otros países. Con la participación de algunos militantes, promotores de alternativas socio-económicas, investigadores, sindicalistas, etc. Se generó un espacio de intercambio, de búsqueda y de construcción política para ganar visibilidad y legitimidad institucional.

El éxito de esta manifestación condujo a la organización de un segundo encuentro en Quebec en 2001. La apelación de esta dinámica como Globalización de la Solidaridad iba a imponerse y hoy forma parte del patrimonio mundial de los movimientos sociales.

El 3er foro fue en Dakar en 2005 y cada cuatro años, esta manifestación se repite alternativamente en el Sur y en el Norte con una participación creciente de diferentes redes de ESS de todas las partes del mundo (América Latina, América del Norte, África, Asia, Europa).

La importancia real de la Economía Social y Solidaria sigue creciendo. En cada edición del Foro Social Mundial se realizan centenas de seminarios entre redes, talleres temáticos y otros encuentros acerca de la Economía Social y Solidaria.

Los temas discutidos durante los Foros Sociales Mundiales, incluyen testimonios favoreciendo el intercambio entre varias realidades. Los temas se relacionan con comercio justo, finanzas solidarias, formas de autogestión de empresas, estructuras cooperativas, economía popular, monedas sociales, democracia y desarrollo local, indicadores de riquezas y ahora se complementan con actividades para reflexionar sobre las redes socio-productivas locales, procesos y cadenas productivas, modelo de desarrollo sustentable, estrategias frente a la crisis financiera internacional. Sin duda alguna, los debates son más y más ricos al transcurrir los años (Contexo e Historia, s,f).

La Economía Social y Solidaria está cada vez más abierta a otros movimientos sociales, propone talleres dedicados al sindicalismo, movimientos de mujeres, soberanía alimentaria, derechos humanos, económicos, sociales y culturales, etc.

Estas participaciones han permitido a la Red promover la Economía Social y Solidaria como una proposición económica para un otro mundo posible, mediante la organización de actividades específicas acerca del tema de la ESS, la conexión en redes de sus miembros, así como intercambios de prácticas y desafíos del desarrollo de la Economía Social y Solidaria a escala mundial.

### **1.2.5 Experiencias Latinoamericanas de Economía Social y Solidaria**

La Economía Social y Solidaria se ha ido desarrollando con gran importancia, en Europa (España) y Latinoamérica (Chile, Bolivia, Brasil y Ecuador, entre otros); países en los cuales ya consideran al tercer sector como una economía legalmente existente, la misma que se encuentra apoyada por leyes y reglamentos. A continuación se

mencionara algunos ejemplos de experiencias de Economía Social y Solidaria de algunos países latinos.

## **Bolivia**

En Bolivia como experiencia de Economía Solidaria tenemos a la Asociación Artesanal Boliviana Señor de Mayo ubicada en la ciudad de El Ato, cercana a la capital La Paz; es una de las más atrasadas y discriminadas ciudades, por su composición en la mayoría indígena. Esta organización es auto gestionado, ya que no tuvo ningún apoyo del gobierno, ni acceso al financiamiento de ninguna índole; ya que en la década de los 80, el gobierno no se preocupaba de los pequeños productores.

Actualmente está integrada por 315 personas todas propietarias de esta institución, que día a día se dedican a la producción de textiles (guantes, chompas, gorros, bufandas, cerámicas, instrumentos musicales, joyas de plata, costura y bordado) todos estos productos son realizados a mano sin el apoyo de maquinaria; cabe señalar que se cuenta con el soporte de algunas ONGs, con los cuales deben cumplir ciertos compromisos que son: capacitación, la producción, calidad e innovación de los productos.

Los productos los venden en toda Bolivia; además la Asociación Artesanal Boliviana Señor de Mayo; logró ingresar a la comercialización con Canadá (ARDI) y Alemania (EFTA), logrando así mejorar su nivel de vida y cumplir sus principales logros que son:

- Producir con valor agregado, las artesanías no buscan mercado, el comprador busca los productos y en su mayor parte son países europeos como Austria, Alemania entre otros.
- Las integrantes de la Asociación Artesanal Boliviana Señor de Mayo, son madres que se capacitan constantemente, y ahora pueden cumplir el sueño de brindar una educación a sus hijos y ofrecerles un mejor nivel de vida.
- La asociación busca permanentemente la igualdad de la mujer y la participación activa en espacios de decisión. (MIES, Seminario Internacional EPS, 2010)

La Asociación Artesanal Boliviana Señor de Mayo; ahora tiene voz y voto para las decisiones a favor de la Economía Social y Solidaria y de los sectores marginados.

El Movimiento de Economía Solidaria y Comercio Justo de Bolivia, informa que en los últimos años ha impulsado su trabajo debido a que hoy el nuevo Estado Plurinacional del país está desarrollando un profundo proceso de transformación económico, social, político y cultural, orientado a eliminar toda forma de discriminación y pobreza.

Los cambios que vive Bolivia son el resultado de una larga lucha de los movimientos sociales, donde se destaca el trabajo impulsado por las organizaciones de mujeres productoras y hombres productores de todo el país, llevándolos a mejorar su calidad de vida.

## **Chile**

Chile considera que la Economía Social y Solidaria, ha logrado significativos cambios en las condiciones de vida de las personas involucradas; los cuales operan con valores y formas de organización no capitalista; ya que su principal objetivo es establecer relaciones igualitarias entre personas y pueblos, teniendo muy en cuenta el cuidado del ambiente.

En los años 90 comienzan a aparecer organizaciones sociales, los cuales se preocupan por el nivel de vida de los menos favorecidos tomando en cuenta sus capacidades, intereses y buscando formas de satisfacer sus necesidades, teniendo como eje central la reproducción de la vida antes que la del capital. Estas organizaciones se sustentan en comunidades que se constituyen y autoafirman en relaciones sociales democráticas, cooperación, solidaridad y de aceptación de la diversidad y a la vez se caracteriza:

- En lo productivo, por la confianza, comunidad, cooperación y compartir.
- En lo comercial, por promover el comercio justo.
- En el consumo, por sensibilizar a las personas para que lleguen a ser consumidores y consumidoras responsables.

- En la acumulación, por promover sistemas de ahorro colectivo, con dimensión solidaria, a partir de la organización popular. (Leighton, 2009)

La falta de una ley de Economía Social y Solidaria en Chile, ha provocado que siga existiendo el capitalismo en su totalidad, dejando de lado la producción y comercialización de los pequeños productores; por lo tanto es importante el rol del Estado en la Economía del Tercer Sector.

## **Brasil**

En los años 90, empieza a desarrollarse en Brasil lo que es la Economía Social y Solidaria, como una alternativa para enfrentar la crisis del desempleo y erradicar la pobreza. Es por esto que en la presidencia de Luis Inácio Lula da Silva se creó en el 2003, la Secretaría Nacional de Economía Solidaria SENAES, la cual realizó un programa intenso de formación de la economía del tercer sector con sus respectivas políticas.

Brasil ha constituido múltiples emprendimientos económicos solidarios como por ejemplo: organizaciones de finanzas, empresas auto gestionadas; grupos ligados a las iglesias, universidades, la agricultura familiar solidaria, programas estatales y municipales etc. Todas estas entidades tienen como objetivo ser apoyo para el fomento y fortalecimiento de la Economía Social y Solidaria.

En Brasil la economía del tercer sector, se ha ido desarrollado satisfactoriamente en los últimos años, según datos estadísticos existen 22.000 emprendimientos, con 1.7 millones de trabajadores; el 71% de ellos fueron creados con recursos de los propios asociados; se generaron 800.000 mil plazas de trabajo en el periodo 2001 a 2007; el 83% de la producción de los emprendimientos es consumida en el propio territorio y el 46% de ellos participan de algún foro de Economía Solidaria, todo esto ha provocado resultados económicos positivos ya que su facturación anual es superior a US\$4000 millones; cerca de US\$ 1 mil millón en ingresos anuales para los trabajadores; cabe recalcar que se crearan 10.653 emprendimientos más, lo cual generaran puestos de trabajo a futuro. (MIES, Seminario Internacional EPS, 2010).

### **1.2.6 Finanzas populares y solidarias en el sistema financiero**

Determinando que la finanzas populares y solidarias son el esfuerzo para prestar atención a los sectores sociales con problemas de desarrollo; este tiene como objetivo facilitar el uso de los recursos económicos a través de instrumentos financieros, con el fin de centrarse en la reducción de la pobreza en el mundo, lo que favorece la perspectiva de un desarrollo ambientalmente sostenible.

En Brasil, el movimiento de las finanzas solidarias todavía tiene un desarrollo relativamente temprana, por varias razones, entre las que podemos mencionar sobre todo la ausencia del hábito del ahorro entre la población y una serie de impedimentos legales para el establecimiento de cooperativas de crédito y la captación de ahorros instituciones que no estén incorporadas en el sistema financiero.

En los países asiáticos, especialmente Bangladesh, latinoamericano o europeo, los movimientos de las finanzas solidarias tiene un impacto importante dentro de las comunidades más pobres, así como las condiciones de funcionamiento mucho más dinámico, debido a una mayor flexibilidad.

### **1.2.7 Riesgo financiero en la Economía Social y Solidaria internacional**

Las catástrofes naturales y los acontecimientos destructivos pueden tener repercusiones en la economía de las zonas afectadas; ya que los procesos y esfuerzos que se realizan para su reconstrucción desestabilizan los mercados financieros y desencadenan las crisis económicas.

En el año 2008, la economía más grande del mundo Estados Unidos entró en una grave crisis crediticia e hipotecaria que se expandió hacia el resto de países como por ejemplo España, Canadá, América Latina entre otros.

Los factores ocasionales serian: los precios altos de los insumos, sobrevalorización del producto, crisis alimentaria y energética, confianza en los mercados, entre otros; dando como resultado la pérdida de empleos y la quiebra de varias empresas así como también de entidades financieras.

Las crisis económicas desarrolladas en el mundo, llevan a desenvolver alternativas de supervivencia para de tal manera combatir la pobreza, y permitirles desarrollarse en la

sociedad como personas productivas, fomentando el emprendimiento y financiamiento de proyectos en su propio entorno y así evitar la mendicidad de trabajo en las grandes ciudades.

## CAPÍTULO II

### ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA EN EL ECUADOR

“El Estado ecuatoriano entiende a la Economía Social y Solidaria como una alternativa diferente de producir, transformar, comercializar, intercambiar o consumir bienes y servicios para vivir” (Cruz y León, 2011, pág.36).

La falta de dinamismo económico, las personas que no pudieron ingresar al mundo laboral y trabajadores con bajos salarios; es el problema de casi todos los países subdesarrollados como por ejemplo Ecuador; lo cual lleva a crear una fuente de trabajo por cuenta propia o en sociedad.

La Constitución del Ecuador indica en su artículo 283 que “el sistema económico es social y solidario”. Asimismo especifica en su artículo 276 “El régimen de desarrollo tendrá los siguientes objetivos:

1. Mejorar la calidad y esperanza de vida, y aumentar las capacidades y potencialidades de la población en el marco de los principios y derechos que establece la Constitución.
2. Construir un sistema económico, justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable (MIES, Ley Organica de la EPS, 2011).

Al definir el sistema económico por su relación con la sociedad, por su valor central y por sentido antes que por determinada institucionalidad prefijada ideológicamente (como es el caso de neoliberalismo con respecto al mercado total), los constituyentes adoptaron una definición sustantiva y plural de economía, que no se define por los procedimientos de cálculo e instituciones de asignación óptima de recursos sino por garantizar de manera solidaria el sustento de todos los ciudadanos.

El Buen Vivir es un concepto colectivo, un modo de vida en convivencia cuya concreción será definida a lo largo de la historia por el pueblo ecuatoriano, y que no

se reduce a las preferencias de los consumidores limitados por la escasez de sus recursos. En tal sentido, la Constitución establece que las políticas públicas (y por tanto su orientación del Buen Vivir) deberán ser definidas participativamente.

## **2.1 Ley de la Economía Social y Solidaria.**

De acuerdo a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario aprobado por la Asamblea Nacional en el 2011, establece que el sistema económico es social y solidario y se integra por las formas de organización económica pública, privada mixta, popular y solidaria y las demás que la Constitución determine, la economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

El artículo 309 de la Constitución de la República señala que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario.

### **Sector público**

Implementada por los gobiernos nacionales, ministerios, municipios; depende de los gobernantes que lleguen a estos espacios, sus visiones y apuestas de desarrollo. Se caracteriza por sistemas administrativos, burocráticos, poder político y la gobernabilidad; regidos por normas legales y de control administrativo y político.

### **Sector privado**

Interrelacionada con el mercado existe una relación laboral dueño – trabajador; el objetivo de la empresa es la acumulación; tiene articulación de redes de empresa y asociaciones; Implementa criterios de competitividad, eficiencia y eficacia (en muchos casos violentado la naturaleza y realizando procesos de flexibilización laboral); y, solo reconoce el conocimiento científico y académico.

### **Popular y solidario**

Este sector no se basa en las ideas capitalistas de producción, ya que tiene principios y practicas solidarias y desarrolla unidades económicas en función del bien común.

De acuerdo al artículo 311 de la misma Constitución señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades

asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento preferencial del Estado mientras se impulse el desarrollo de la economía popular y solidario.

El artículo 319 de la Constitución de la República establece que se reconoce diversas formas de organización de la producción de la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresas públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

El artículo 394 de la Constitución de la República garantiza la libertad de transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial dentro del territorio nacional y la promoción del transporte público masivo y que históricamente, la prestación de este tipo de servicio, se ha efectuado a través de cooperativas.

El Ministerio de Finanzas de conformidad al artículo 74 del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas, emite dictamen del proyecto de Ley de la Economía Popular y Solidaria que ratifica en marzo 2011.

De conformidad al artículo 84 de la Constitución de la República, la Asamblea Nacional tiene la obligación de adecuar formal y materialmente las leyes y demás normas jurídicas a los derechos previstos en la Constitución para garantizar la dignidad del ser humano, de las comunidades, pueblos y nacionalidades.

El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; tiene una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

La afirmación de Constitución del Ecuador se puede interpretar como un proyecto de transformación de un sistema. Ecuador es un país que cuenta con una amplia historia de promoción y financiamiento de emprendimientos de sectores excluidos por organizaciones de la sociedad civil, y en especial ONG y grupos solidarios.

La nueva Constitución refleja que el Estado asuma una política activa de desarrollo de la Economía Popular y Solidaria como forma orgánica defensora de los trabajadores.

Se espera que se logre la integración al mercado impulsando los emprendimientos hacia el camino de las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas. Tiene presente, el crecimiento, desarrollo de la economía popular y solidaria implicando no sólo trabajar sobre las cooperativas, asociaciones y comunidades, sino propiciar la asociación, la cooperación y formas no destructivas de competencia entre los actores de la economía popular en sentido amplio, superando diferencias entre políticas sociales y económicas. (MIES, Ley Organica de la EPS, 2011)

## **2.2 Finanzas populares y solidarias en el sistema financiero nacional**

La Economía Popular y Solidaria es reconocida como uno de los componentes de la estructura de la Economía Nacional, contemplada dentro de la Vigente Constitución Política de la República del Ecuador, en el Artículo 309 que determina: El Sistema Financiero Nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

En realidad este reconocimiento no se constituye como el inicio del sector popular en sí, las finanzas populares han participado en significativos acontecimientos que cambian la realidad en que vive el sector rural y urbano popular del Ecuador a lo largo de la historia, abriendo inesperadas oportunidades de crecimiento para sus comunidades, alentando el nivel de fortalecimiento de las mismas en la construcción del SUMAK KAWSAY o el “Buen Vivir” que conllevarán a la inclusión social, económica y la democratización de los servicios financieros hacia sectores que generalmente han sido excluidos.

Las Finanzas sociales y solidarias se crean para atender la demanda de sectores poblacionales excluidos de la banca tradicional desde la perspectiva del desarrollo del ser humano que fortalezca el trabajo social, donde vas más allá de las experiencias de micro finanzas.

El término micro finanzas que si bien tiene que ver con una opción de acceso a productos financieros a los más pobres, contempla una forma de fortalecimiento a partir de la superación de las limitaciones económicas (esto no quiere decir que

posteriormente no se puedan generar procesos de fortalecimiento económico en otros ámbitos, como efectivamente sucede, por ejemplo en aspectos sociales y políticos articulados a una perspectiva de género). Sin embargo, en los procesos derivados de las finanzas populares, el fortalecimiento económico que se genera y del cual ser parte no es solamente el económico sino básicamente el social y el organizativo (dimensión política).

El manejo de las finanzas no es el centro de la experiencia sino una consecuencia de dicho proceso y precisa necesariamente elementos de emancipación, organización y creación de espacios alternativos.

En el sistema financiero privado operan veinte y cinco bancos privados dos de los cuales son extranjeros y uno es estatal.

El sistema financiero es otro de los sectores que está tomando importancia en Ecuador, incluye cooperativas de ahorro y crédito, programas de microcrédito impulsadas por fundaciones y estructuras financieras locales emprendidas por organizaciones sociales como lo indica el artículo 311 de la Constitución.

En el Ecuador también operan diez sociedades financieras y cuatro mutualistas además en las finanzas sociales se destaca el sector de las cooperativas de ahorro y crédito (COAC), 36 de las cuales están bajo el control de la superintendencia de Bancos y otras 800 operan bajo el control de la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social de las cuales 223 se encuentran asociadas en Redes de Micro finanzas y uniones de cooperativas.

En Ecuador las finanzas populares o sociales, ha venido tomando significado y constituyendo un tema de reflexión, a raíz de la importante experiencia, en varios lugares del país, del Fondo Ecuatoriano Popularum Progressio (FEPP), organización que a lo largo de más de treinta y cinco años ha impulsado el desarrollo de las Estructuras Financieras Locales (EFLs), entre ellas, cooperativas de ahorro y crédito, cajas y bancos comunitarios, cuya visión social es la de contribuir a los procesos de desarrollo local, con una perspectiva integral.

Para el FEPP, las finanzas populares dan prioridad a los sectores pobres, urbanos y rurales, integrados por pequeños y medianos productores, indígenas, campesinos, afro

ecuatoriano y poblaciones, en general, de áreas marginales. En este marco, toma importancia el desarrollo de estructuras financieras locales, que buscan una recirculación de los recursos en las propias localidades, democratizar los servicios financieros, romper las cadenas de usuras, pagar más por los ahorros y cobrar menos por los préstamos, estimular pequeñas iniciativas, establecer garantías al alcance de quienes no tienen bienes patrimoniales (Ortega, 2008)

**Tabla 1. Redes que acompaña el FEPP en el Ecuador (Fondo Ecuatoriano Popularum Progressio)**

<b>Red de Entidades Financieras (EFLs)</b>	<b>Nº EFLs</b>	<b>Región</b>
REFLA, Red de EFLs Alternativas del Austro	21	Azuay-Cañar
Red del Pacífico	34	Manabí- Guayas
REFSE, Red de EFLs del Sur del Ecuador	40	Loja
REFIDER, Red Financiera del Norte	25	Carchi- Imbabura
REBACOR, Red de Banca Comunal de los Ríos	8	Los Ríos
Red de EFLs de Cotopaxi	14	Cotopaxi
Red Financiera de Chimborazo	10	Chimborazo
Red Financiera de Tungurahua	13	Tungurahua
Red Financiera de Sucumbíos	30	Sucumbíos
Red Financiera de Bolívar	16	Bolívar
Red de EFLs de Orellana	18	Orellana
Red de EFLs de Pichincha	17	Pichincha
Red de EFLs de Esmeraldas	15	Esmeraldas

**Fuente:** (Fondo Ecuatoriano Popularum Progreso, Redes que acompaña el FEPP en el ecuador)

**Elaborado por:** (Ortega, 2008)

### **2.3 Economía social una alternativa de desarrollo para el Ecuador**

Un Estado central planificador y regulador de la economía (al que asocia con las variantes del socialismo y la Economía Política). Plantea que el mercado capitalista debe ser superado porque es alineante en sí mismo, principalmente por estar dominado por el poder de los grupos monopólicos que manipulan los valores, necesidades y formas de socialización a través de su control de la comunicación social y además ahora tiende a excluir a ingentes mayorías del derecho mismo a ser consumidor y productor. Plantea que el Estado centralizado debe ser superado, porque sustrae poder de la sociedad y asume la representación de un bien común nacional actuando como delegado que, en ausencia de una democracia sustantiva, fácilmente cae en la tentación de obedecer a los intereses de los grupos económicos más concentrados, haciendo

“gobernable” un sistema injusto y socialmente ineficiente. Esa doble superación se lograría evitando la separación entre economía y sociedad que caracteriza al paradigma neoliberal, pero a la vez evitando ideologías que esta contrae.

Se trata de poner límites sociales al mercado capitalista y, si es posible, construir mercados donde los precios y las relaciones resultan de una matriz social que pretende la integración de todos con un esfuerzo y unos resultados distribuidos de manera más igualitaria.

Para esta visión, el desarrollo de la vida de las personas y comunidades es favorecido por la acción colectiva en ámbitos locales, donde los conflictos de intereses y la competencia pueden ser regulados de manera más transparente en el seno de la sociedad, donde las relaciones interpersonales fraternales puedan afianzarse sobre vínculos productivos y reproductivos de cooperación, generando asociaciones libres de trabajadores antes que empresas en las que el trabajo es subordinado al capital autoritario por la necesidad de obtener un salario para sobrevivir.

Esta economía es social porque produce sociedad y no sólo utilidades económicas, porque genera valores de uso para satisfacer necesidades de los mismos productores o de sus comunidades generalmente de base territorial, étnica, social o cultural y no está orientada por la ganancia y la acumulación de capital sin límites.

Su fundamento es, sin duda, el trabajo y el conocimiento encarnado en los trabajadores y sus sistemas de organización, pero la base material de la economía exige contar con medios de producción, crédito, tener sus propios mercados o competir en los mercados que arma el capital.

Las organizaciones de la economía social pueden ser denominadas empresas, pero no son empresas capitalistas con rostro social o humano. Su lógica es otra: contribuir a asegurar la reproducción con calidad creciente de la vida de sus miembros y sus comunidades de pertenencia o, por extensión, de toda la humanidad.

Su confrontación o competencia con el sistema de empresas capitalistas; en los mercados, en el territorio, en el Estado, en la sociedad requiere como estrategia agrandar continuamente el campo de la economía social, para que las relaciones medidas por los mercados puedan tener también una dosis de solidaridad y de precio

justo, al ser crecientemente transacciones entre empresas de la economía social. Ello implica que una parte de los excedentes de estas organizaciones se dedique a expandir el sector creando o subsidiando las etapas iniciales de otras organizaciones que comparten su lógica, y que pueden ser de muy diverso tipo. Por ejemplo:

Cooperativas productoras de bienes y servicios para el mercado en general, para mercados solidarios, o para el autoconsumo de sus miembros,

Prestación de servicios personales solidarios (cuidado de personas, cuidado del medio ambiente, recreación, terapéuticos, etc.)

Canalización de ahorros hacia el crédito social, banca social,

Formación y capacitación continua,

Investigación y asistencia técnica,

Cooperativas de abastecimiento o redes de consumo colectivo para abaratar el costo de vida y mejorar la calidad social de los consumos,

- ✓ Asociaciones de productores autónomos (artesanos, trabajadores de las artes, oficios, etc.), generan sus propias marcas y diseños, compiten cooperativamente, etc.
- ✓ Asociaciones culturales de encuentro comunitario (barriales, de género o generacionales, étnicas, deportivas, etc.) y afirmación de las identidades;
- ✓ Espacios de encuentro de experiencias, de reflexión, sistematización y aprendizaje colectivo. (MIES, Economía Solidaria en el Ecuador, 2010)

## **2.4 Unidades Económicas Populares que componen el sector financiero popular y solidario.**

Son organizaciones económicas populares de pequeños grupos asociativa y solidariamente, para buscar soluciones a sus problemas económicos, sociales y culturales.

Las unidades económicas populares son un modo de hacer la economía, producir, distribuir bienes y recursos.

Entre estos tenemos:

- ✓ Emprendimientos unipersonales, familiares
- ✓ Domésticos
- ✓ Comerciantes minoristas
- ✓ Talleres artesanales
- ✓ Ecuatorianos en el exterior con sus familiares en el territorio nacional
- ✓ Ecuatorianos retornados,
- ✓ Inmigrantes extranjeros

## **2.5 Integrantes del sector financiero popular y solidario**

La Constitución, señala que el sector financiero popular y solidario se compone de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (MIES, Ley Organica de la EPS, 2011)

Las políticas y programas previstos en la Ley de Economía Popular y Solidaria buscan promover y fomentar su sector financiero para contribuir a la refuerzo del sistema económico social y solidario. Al momento, se contabilizan 19.390 entes financieros

populares y solidarios. Más de 1.200 cooperativas de ahorro y crédito, miles de cajas de ahorro y crédito (90% de mujeres), bancos comunales, los cuales tienen cerca de 1.500 millones de dólares activos y más de 3.000.000 de socios.

**Figura 2. Sistema Financiero Nacional**



**Fuente:** (Dirección Nacional de Cooperativas, Superintendencia de Bancos y Seguros, y organizaciones de Finanzas Populares )

**Elaborado por:** ((MIES), 2011)

### 2.5.1 Cooperativas de Ahorro y Crédito

Son aquellas organizaciones que se dedican a la actividad financiera formadas por personas naturales o jurídicas, reconocidos en la Ley de acuerdo al artículo 81 Ley EPS.

Tiene como visión satisfacer necesidades económicas, sociales y culturales a través de actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios

Para la constitución de la cooperativa de ahorro y crédito se debe regir a un estudio de factibilidad de acuerdo al art 82 de la Ley EPS.

### 2.5.2 Cajas Centrales

Cajas Centrales son instancias que se constituyen con, por lo menos veinte, cooperativas de ahorro y crédito.

El capital mínimo requerido para la constitución de una Caja Central será determinado técnicamente por el regulador. Las decisiones se tomarán mediante voto ponderado, que atenderá al número de socios que posea la cooperativa, en un rango de uno a cinco

votos, garantizando el derecho de las minorías, de conformidad con las disposiciones contenidas en el Reglamento.

Las Cajas Centrales podrán efectuar junto con las cooperativas de ahorro y crédito, las actividades financieras ya antes mencionadas en art 83 de la Ley EPS y además las siguientes:

- a) Desarrollar redes de servicios financieros entre sus afiliadas, tales como ventanillas compartidas, transferencias de fondos, remesas, pagos de servicios, entre otros;
- b) Funcionar como cámara de compensación entre sus afiliadas;
- c) Canalizar e intermediar recursos destinados al desarrollo del sector financiero popular y solidario

### **2.5.3 Entidades Financieras Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales.**

#### **Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.**

Este tipo de organizaciones se llevan a cabo en comunidades, barrios etc.; conformadas por voluntad propia de sus integrantes; los mismos que funcionan con aportes económicos en calidad de ahorros y los cuales permiten otorgar créditos a sus miembros bajo límites indicados por la Superintendencia de Bancos; logrando el desarrollo de proyectos sociales y productivos.

La estructura interna de este tipo de organizaciones se dará de acuerdo a las necesidades presentadas en la administración, control interno así como lo indica el artículo 105 de la Ley EPS.

La transformación de este tipo de organizaciones a cooperativas de ahorro y crédito, lo dispondrá la Superintendencia de Bancos; esto se dará, cuando las mismas hayan cumplido o superen ciertos requisitos impuestos por la entidad como lo señala en artículo 106 de la Ley de EPS.

## 2.6 Grupos que no se consideran dentro de la Ley de EPS

La Economía Social y Solidaria no considera dentro de la Ley a las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes o prestación de servicios, y a las Mutualista y Fondos de Inversión, ya que se rigen bajo la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y la Ley de mercado de Valores, respectivamente. (MIES, Ley Organica de la EPS, 2011)

**Tabla 2. Grupos no considerados de la EPS**



**Fuente:** (MIES, Ley Organica de la EPS, 2011)

**Elaborado por:** Por Nelly Jami y Paulina Pullupaxi

## 2.7 Control de las organizaciones de economía popular y solidaria

Tenemos como órganos reguladores del control de las organizaciones de la Economía Social y Solidaria las siguientes instituciones:

- ✓ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- ✓ Servicios de Rentas Internas

Las Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es la encargada de ejercer el control con fines estadísticos de las personas y organizaciones registradas que presentaran información en forma periódica relacionada con la situación económica y de gestión de acuerdo al art. 14 de EPS. (MIES, Ley Organica de la EPS, 2011)

El control tributario es cargo del Servicio de Rentas Internas que establece que son deberes formales de los contribuyentes o responsables:

1. Cuando lo exijan las leyes, ordenanzas, reglamentos o las disposiciones de la respectiva autoridad de la administración tributaria:

a) Inscribirse en los registros pertinentes, proporcionando los datos necesarios relativos a su actividad; y, comunicar oportunamente los cambios que se operen;

b) Solicitar los permisos previos que fueren del caso;

c) Llevar los libros y registros contables relacionados con la correspondiente actividad económica, en idioma castellano; anotar, en moneda de curso legal, sus operaciones o transacciones y conservar tales libros y registros, mientras la obligación tributaria no esté prescrita;

d) Presentar las declaraciones que correspondan; y,

e) Cumplir con los deberes específicos que la respectiva ley tributaria establezca.

2. Facilitar a los funcionarios autorizados las inspecciones o verificaciones, tendientes al control o a la determinación del tributo.

3. Exhibir a los funcionarios respectivos, las declaraciones, informes, libros y documentos relacionados con los hechos generadores de obligaciones tributarias y formular las aclaraciones que les fueren solicitadas.

4. Concurrir a las oficinas de la administración tributaria, cuando su presencia sea requerida por autoridad competente.

## **2.8 Definición de finanzas**

Las finanzas determinan las estrategias a seguir optimizando el rendimiento del capital invertido para las empresas, estableciendo la mejor imagen posible en el mercado relacionado con las actividades de la empresa que desempeña el gerente, tesorero y todos los restantes trabajadores involucrados en las distintas actividades que realiza la empresa para cumplir sus objetivos.

### **2.8.1 Elementos del Sistema Financiero**

El sistema financiero constituye el conjunto de instituciones, instrumentos y mercados donde se canaliza el ahorro hacia la inversión, este ahorro es generado por las instituciones excedentarias es decir los prestamistas y es canalizado hacia las instituciones deficitarias que son prestatarios mediante la intervención de los intermediarios financieros.

Son 3 los elementos que constituye el sistema financiero entre estos tenemos:

#### **1. Instrumentos o activos financieros**

Son títulos emitidos por las instituciones económicas deficitarias en busca de recursos como por ejemplo emisiones de acciones, participaciones, cedulas hipotecarias, pagares, letras de cambio y otros títulos de valor de renta fija o variable.

#### **2. Intermediarios financieros**

Son instituciones financieras intermediarias consideradas a todas q aquellas instituciones que ponen en conexión a prestamistas y prestatarios. Estos intermediarios se encuentran agrupados en instituciones de créditos y no créditos, tenemos de crédito a bancos, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, cajas de ahorro y no crédito tenemos aseguradoras, fondos de inversión, agenda de valores, fondo de pensiones.

#### **3. Mercado financiero**

Es el campo especializado de las finanzas en el cual los analistas investigan el desarrollo de las transferencias monetarias realizadas en determinado periodo pudiendo existir dos tipos de mercado entre estos tenemos:

- a) **Mercado Monetario.-** Aquel que negocia activos financieros de corto plazo principalmente derivados de operaciones crediticias como por ejemplo entrega del crédito del banco.
- b) **Mercado de capitales.-** Transfiere activos financieros de mediano y largo plazo por tanto se encuentran vinculados a procesos de formación de las empresas y de la ampliación de la capacidad productiva. (Bodie, 2003).

## **2.8.2 Índices Financieros**

Índice financiero es una relación de las cifras de los estados financieros y demás informes de la empresa para un análisis del comportamiento de la misma.

### **Capital neto de trabajo**

Indica el valor que le quedaría a la empresa, representado en efectivo. La siguiente formula es:

$$\text{CNT} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Esta razón se obtiene al descontar de las obligaciones corrientes de la empresa todos sus derechos corrientes.

### **Razón corriente o Índice de solvencia**

Tiene el objeto de medir las disponibilidades de la empresa para pagar sus compromisos a corto plazo. La siguiente formula es:

$$\text{RC} = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

Este considera la verdadera magnitud de la empresa en cualquier instancia del tiempo y es comparable con diferentes entidades de la misma actividad.

### **Índice de la prueba de ácido (Solvencia Inmediata)**

Indica la capacidad de la empresa para cancelar las obligaciones a corto plazo, pero sin contar con la venta de sus existencias. La siguiente formula es:

$$\text{P. DEL ACIDO} = (\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}) / \text{Pasivo Corriente}$$

Es semejante al índice de solvencia pero dentro del activo corriente no se tiene en cta. el inv., de productos ya que este es el activo con menor liquidez.

### **Rotación de inventario**

Indica el número de veces que el inventario se ha renovado como el resultado de las ventas efectuadas en un periodo determinado.

$$RI = \text{Costo de lo vendido} / \text{Inventarios}$$

Este mide la liquidez del inventario por medio de su movimiento durante el periodo.

### **Plazo promedio de inventario**

Indica el número de días, que en promedio, el inventario de productos terminados ha permanecido en bodegas antes de venderse

$$PPI = 360 / \text{Rotación del Inventario}$$

Representa el promedio de días que un artículo permanece en el inventario de la empresa.

### **Rotación de cuentas por cobrar**

Indica el número de veces que se ha transformado las cuentas por cobrar en efectivo, durante un año. Cuanta más alta sea la razón menor será el tiempo entre la venta a crédito y el cobro.

$$RCC = \text{Ventas anuales a crédito} / \text{Promedio de Cuentas por Cobrar}$$

Mide la liquidez de las cuentas por cobrar por medio de su rotación.

### **Plazo promedio de cuentas por cobrar**

Esta razón indica el número promedio de días que la cuentas por cobrar están pendientes de pago antes de ser cobradas.

$$PPCC = 360 / \text{Rotación de Cuentas por Cobrar}$$

Siendo además una razón que indica la evaluación de la política de créditos y cobros de la empresa.

### **Rotación de cuentas por pagar**

La rotación cuentas por pagar sirve para calcular el número de veces que las cuentas por pagar se convierten en efectivo en el curso del año.

$$RCP = \text{Compras anuales a crédito} / \text{Promedio de Cuentas por Pagar}$$

### **Plazo promedio de cuentas por pagar**

Indica el número promedio en días que las cuentas por pagar tardan en ser canceladas durante el año. Cuanto menor sea la razón, menor será el tiempo entre la compra a crédito y el pago, dándole a la empresa mayor efectivo de caja. La fórmula es la siguiente:

$$\text{PPCP} = 360 / \text{Rotación de Cuentas por Pagar}$$

Además Permite vislumbrar las normas de pago de la empresa.

### **Razón de endeudamiento**

Mide la proporción del total de activos aportados por los acreedores de la empresa, o por terceros, que cobran un interés o rendimiento por ese financiamiento. Entre más grande sea el resultado, mayor es el financiamiento o apalancamiento que la empresa está utilizando para generar utilidades por medio de los activos. La fórmula está determinada por:

$$\text{RE} = \text{Pasivo total} / \text{Activo Total}$$

### **Razón pasivo capital o deuda capital**

Se conoce como razón de estabilidad indicando su uso para conocer cuántas unidades monetarias han puesto los acreedores de la empresa por cada unidad monetaria de los accionistas. La fórmula para determinar esta razón es:

$$\text{RPC} = \text{Pasivo a largo plazo} / \text{Capital contable}$$

Indica la relación entre los fondos a largo plazo que suministran los acreedores y los que aportan los dueños de las empresas.

### **Razón pasivo a capitalización**

Señala cuantas veces el patrimonio está comprometido en el pasivo, un índice alto compromete la situación financiera, la que podría mejorar con incrementos del capital o con la capitalización de las utilidades. La fórmula para determinar es:

$$\text{RPCT} = \text{Deuda a largo plazo} / \text{Capitalización total}$$

### **Margen bruto de utilidades**

Indica el porcentaje que queda sobre las ventas después que la empresa ha pagado sus existencias.

$$MB = (\text{Ventas} - \text{Costo de lo Vendido}) / \text{Ventas}$$

### **Rotación del activo total**

Indica la eficiencia con que la empresa puede utilizar sus activos para generar ventas.

La fórmula es la siguiente:

$$RAT = \text{Ventas anuales} / \text{Activos totales}$$

### **Rendimiento de la inversión**

Determina la efectividad total de la administración para producir utilidades con los activos disponibles.

La fórmula es la siguiente:

$$REI = \text{Utilidades netas después de impuestos} / \text{Activos totales}$$

### **Veces que se ha ganado el interés**

Calcula la capacidad de la empresa para efectuar los pagos contractuales de intereses.

La fórmula es la siguiente:

$$VGI = \text{Utilidad antes de intereses e impuestos} / \text{Erogación anual por intereses}$$

### **Cobertura total del pasivo**

Considera la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones por interés y la capacidad para rembolsar el principal de los préstamos. (Gonzalez Serna, 2009)

La fórmula es la siguiente.

$$CTP = \text{Ganancias antes de int. e imp.} / \text{Int. + abonos al pasivo principal}$$

## **2.9 Definición de riesgo financiero**

Riesgo financiero o apalancamiento financiero está relacionado con las posibles pérdidas generadas en las actividades financieras, tal como los movimientos desfavorables de los tipos de interés, de los tipos cambios en la solvencia de los prestatarios o variaciones en los flujos netos de fondos. (Gallagher, 2001)

### **2.9.1 Tipos de riesgo**

El riesgo surge de la incertidumbre que puede surgir en el presente o futuro. El riesgo financiero es la volatilidad en los ingresos netos, ocasionada por la presencia de gastos en intereses.

**El riesgo financiero consta de tres elementos:**

- ✓ El costo y disponibilidad de capital para inversión.
- ✓ La capacidad para satisfacer necesidades de dinero en efectivo de manera planificada.
- ✓ La disposición para incrementar el capital.

Existen los siguientes tipos de riesgo que se presentan en una inversión.

**Riesgo de conversión.-** Es la presencia que se plantea por las fluctuaciones en el tipo de cambio.

**Riesgo de mercado.** Caracterizado por cambios en precios de activos y pasivos financieros (volatilidades) es medido a través de cambios en el valor de posiciones.

**Riesgo de crédito.** Es establecido cuando los opuestos son poco accesibles e imposibilitados para cumplir obligaciones, asociado a una disminución del precio que sufre el título financiero cuando existe la posibilidad de que el suscriptor no cumpla con sus compromisos.

**Riesgo de liquidez.** Aquella incapacidad de conseguir obligaciones de flujos de efectivo necesarios, forzando a una liquidez anticipada, con la probabilidad de no poder comprar o vender los activos o instrumentos que se tengan en posición de

cantidades requeridas, es la dificultad potencial de poder realizar rápidamente una transacción.

**Riesgo legal.** Aparece cuando la contraparte no ejerce la autoridad legal o regulatoria para realizar una transacción.

**Riesgo en las transacciones.-** Al realizar una transacción se presenta el riesgo por las posibles pérdidas o utilidades que esta genera.

**Riesgo de traducción.** Es creado de la traducción de estados financieros en moneda extranjera a la empresa matriz de cualquier parte del mundo.

**Riesgo económico.-** El riesgo económico se refiere a la variabilidad relativa de los beneficios esperados antes de intereses pero después de impuestos de esta manera el riesgo económico indica la variabilidad del rendimiento económico esperado.

El riesgo económico surge por diversos motivos como:

- a. Sensibilidad de la demanda de los productos o servicios de la empresa respecto de las condiciones generales de la economía.
- b. Actividad y nivel de la competencia
- c. Diversificación de la producción
- d. Apalancamiento operativo
- e. Perspectivas del crecimiento empresarial
- f. Tamaño de la empresa (Cruz, 2002)

## **2.9.2 Clasificación de riesgo**

Tenemos cinco categorías de la clasificación del riesgo estas son:

1. Enfermedad, incapacidad y fallecimiento.- Son inesperadas pueden ocasionar costos considerables para la gente debido a la necesidad del tratamiento y a la pérdida de ingresos ocasional.
2. Riesgo de desempleo.- Es aquel que está en peligro de perder el empleo.
3. Riesgo de Activos de consumo duradera.- Este es el riesgo de pérdida de una propiedad, como un auto, una casa u otro activo de consumo duradero. Las pérdidas pueden ocurrir debido a riesgos como incendio, robo, cambio de tecnología, o por gastos de los consumidores.
4. Riesgo de obligación o responsabilidad.- Riesgo por el cual otros tengan derecho financiero por la responsabilidad de la persona que causa.
5. Riesgo de activo financiero.- Riesgo que surge por tener diferentes clases de activos financieros como acciones o valores de renta fija denominadas en una o más monedas, siendo la incertidumbre que enfrentan las empresas, gobiernos u otras organizaciones económicas que han emitido estos valores. (Bodie, 2003).

## **2.9.3 Administración del riesgo**

Es un intento sistemático para analizar y manejar el riesgo. El proceso puede dividirse en cinco pasos.

1. Identificación del riesgo.- Consiste en averiguar cuáles son las exposiciones al riesgo más importantes para la unidad de análisis.
2. Evaluación del riesgo.- Es la cuantificación de los costos asociados con riesgos que se han identificado.
3. Selección de técnicas de administración del riesgo

Se tiene cuatro técnicas para reducir el riesgo

- a) Evasión del riesgo.- Es la decisión de no exponerse al riesgo en particular.

- b) Prevención y control de pérdidas.- Son acciones para reducir la probabilidad o la gravedad de las pérdidas.
  - c) Retención del riesgo.- Comprende la absorción del riesgo y la cobertura de pérdidas con recursos propios
  - d) Transferencia del riesgo.- Es la acción de pasar el riesgo a otros
4. Implementación.-Una vez tomada la decisión sobre el manejo de los riesgos identificados, debemos implementar las técnicas seleccionadas para minimizar los costos de implementación.
  5. Revisión.- Se debe realizar periódicamente las decisiones sobre la administración del riesgo. (Bodie, 2003)

### **2.9.3.1 Métodos para evaluación y minimización el riesgo**

Una forma para minimizar el riesgo es evaluando la rentabilidad de la herramienta o empresa en la que se pretende invertir ya que a mayor información es menor el riesgo de tomar decisiones sobre impulsos. Diversificar el riesgo, planeando un portafolio de inversiones que equilibre las operaciones de alta peligrosidad con las de alta seguridad, teniendo en cuenta realizar un análisis del sistema de evaluación de proyecto, este consiste:

1. Recursos empresariales
2. Sistema financiero (prestamos)
  - a. Inversión
3. Operación de proyecto

Tenemos otras formas de reducir el riesgo lo cual son del uso de productos derivados y futuros:

**Derivados.** Son contratos cuyo precio depende o deriva de otro activo principal llamado activo subyacente. La operación en derivados permite equilibrar el riesgo de precio o de mercado, estos subyacentes son: Metales, petróleo o activos financieros.

**Futuros.** Es el contrato de compraventa donde se pacta el activo a intercambiar, la cantidad, el precio y fecha futura en que se llevará a cabo la transacción. El comprador y vendedor de futuros aceptan las obligaciones frente a expectativas de mercado que percibe cada uno.

El manejo de contratos de futuro nos puede ayudar como inversionistas a fijar precios de compraventa de activos financieros (dólar, euro, bonos, acciones, índices o tasas de interés) y nos puede proteger de fenómenos variados causados por volatilidades de carencia de productos, inflación o flotabilidad de la moneda.

De acuerdo a la utilización de derivados y futuros es importante tener información actual para poder realizar un análisis de riesgos empresariales, aplicar las herramientas que nos hagan tomar decisiones correctas y disminuyan o eliminen riesgos financieros.

La posibilidad de pérdida de una inversión nos ayudará a tomar decisiones consientes al momento de realizar operaciones que conllevan mayor incertidumbre. Pero siempre será aconsejable ser cauto cuando arriesgamos nuestro patrimonio. (Brealey, 2000).

### CAPÍTULO III

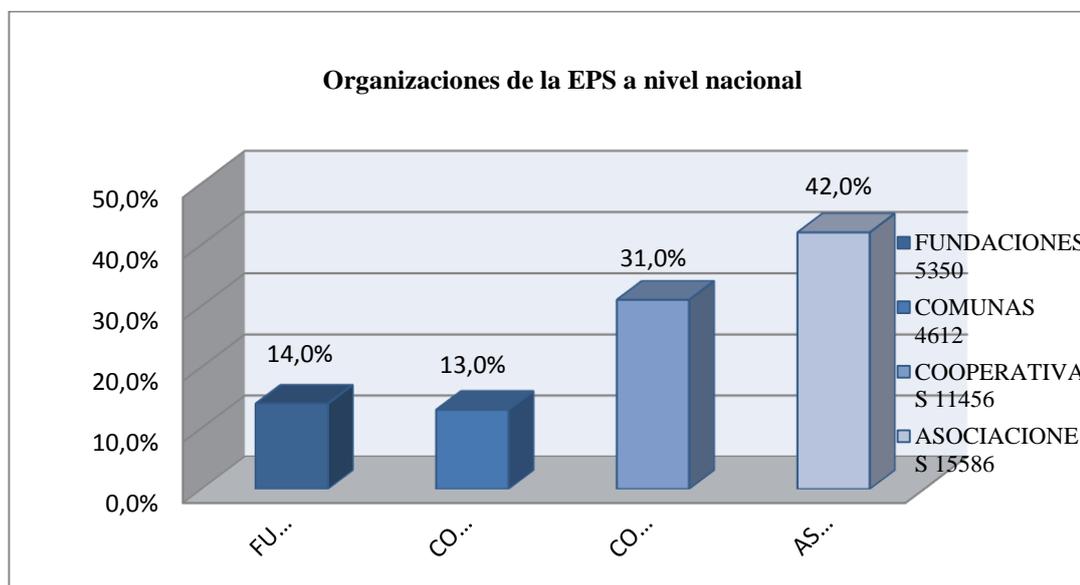
#### ESTUDIO TÉCNICO

#### 3.1. Demanda y representatividad en el Mercado de la economía Social y Solidaria en la industria del Chocolate

Existen dentro de la Economía Popular y Solidaria, hombres y mujeres con ideas empresariales desarrollando procesos de producción, comercialización para satisfacer el mercado y generar ingresos propios.

Así tenemos que la Economía Popular y Solidaria a nivel nacional acoge a las cooperativas, asociaciones, empresas comunitarias, cajas y bancos comunales, emprendimientos personales y familiares, talleres artesanales, comerciantes minoristas y cooperativas.

**Figura 3. Organizaciones de la EPS a nivel nacional.**



**Fuente:** (Ministerio coordinador de desarrollo, 2012)

**Elaborado por:** Nelly Jami y Paulina Pullupaxi

Las Organizaciones de la EPS a nivel nacional cuenta con un 14% en fundaciones, comunas 13%, cooperativas 31%, asociaciones 42%; siendo estas un aporte importante para la Economía Social y Solidaria.

**Tabla 3. La Economía Popular y Solidaria genera más del 40% del empleo nacional.**

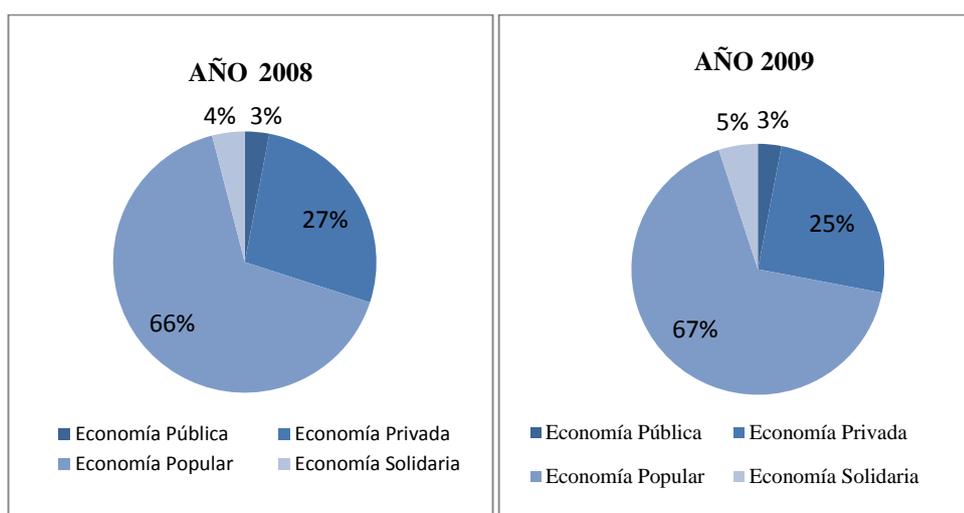
NOMBRES	NUMERO	%	EMPLEO	%	VENTAS (EN MILLONES)	%
<b>MICRO</b>	34.501,00	64%	200.297,00	<b>18,00%</b>	801,00	0,60%
<b>PEQUEÑAS</b>	12.375,00	23%	245.654,00	<b>22,00%</b>	4.330,00	4,40%
<b>MEDIANAS</b>	4.195,00	8%	212.233,00	19,00%	9.260,00	7,35%
<b>GRANDES</b>	2.433,00	5%	439.176,00	40,00%	111.000,00	88,10%
<b>TOTAL</b>	<b>53.504,00</b>	<b>100%</b>	<b>1.097.360,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>125.391,00</b>	<b>100%</b>

Fuente: (INEC, Diciembre 2008 y 2009)

Elaborado por: (INEC)

Mediante el cuadro de establecimientos por tamaño podemos determinar, que en las microempresas con un porcentaje del 64%, tiene una capacidad de emplear un 18%, además aporta al desarrollo en ventas en un 0,6% ; el 23% de empresas pequeñas a nivel de Economía Popular y Solidaria tiene una capacidad de emplear un 22% aporta en desarrollo en ventas en 4,40%; tenemos un 8% en empresas medianas que tiene una capacidad de emplear el 19% en ventas 7,35% y un 5% en empresas grandes con una capacidad de empleo de 40%, en ventas 88,10%. Esto nos indica que las empresas grandes tienen una capacidad de empleo del 40% seguido por las pequeñas empresas a nivel de Economía Social y Solidaria indicando que está tomando fuerza este tipo de política y economía en el Ecuador.

**Figura 4. Porcentaje estadístico que cubre la economía social y solidaria frente a la economía pública y privada**

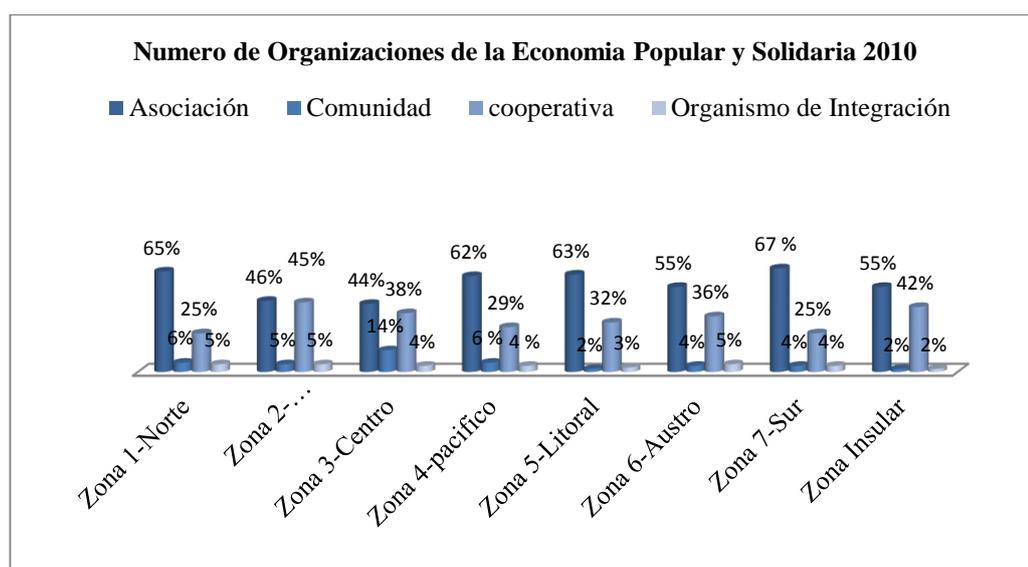


Fuente: (INEC, Diciembre 2008 y 2009)

Elaborado por: (INEC)

Existe una un porcentaje representativo de la Economía Social y Solidaria en el Ecuador, de acuerdo a los datos que nos proporciona la ENEMDU, el sistema Económico Social y Solidario generó 6.406.694 empleos a nivel nacional en el año 2008, de sus formas de organización económica se destaca la Economía Popular al generar el 66% del total de empleo nacional, en tanto que la Economía Empresarial Privada, la Economía Pública y la Economía Solidaria conjuntamente generaron el 34% del empleo nacional. En tanto que en el año 2009, se generó 6.499.262 empleos a nivel nacional, de los cuales la Economía Popular absorbió el 67% del total nacional, la participación de la Economía Privada se redujo hasta llegar al 25% del total, la Economía Pública se mantuvo y la Economía Solidaria se incrementó hasta llegar al 5% del total. Estos resultados están estrechamente ligados al reconocimiento del subsistema de Economía Popular y Solidaria como parte integrante del Sistema Económico Social y Solidario. (MIES, Economía Social de EPS, 2011 - 2013)

**Figura 5. Número de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria 2010**



**Fuente:** (Dirección nacional de cooperativas DNC – SRI)

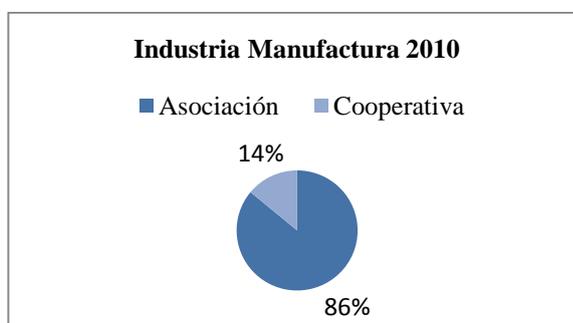
**Elaborado por:** (MIES, Septiembre 2010)

### **Cuantificación de los Actores de la Economía Popular y Solidaria.**

De acuerdo a datos del Servicio de Rentas Internas y de la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social, a septiembre del 2010, se registran 16.931 organizaciones de la Economía Popular y Solidaria a nivel nacional, de las cuales el 57% son formas asociativas (9.671 organizaciones), 33% son

formas cooperativas (5.632 organizaciones), 6% son formas comunitarias (935 organizaciones) y 4% son organismos de integración (693 organizaciones).

**Figura 6. Número de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en la Industria Manufacturera**

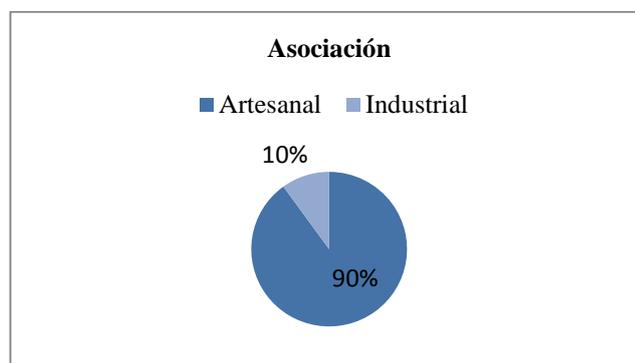


**Fuente:** (Dirección nacional de cooperativas DNC – SRI)  
**Elaborado por:** (MIES, Septiembre 2010)

### **Número de organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en la Industria Manufacturera.**

De acuerdo a datos del Servicio de Rentas Internas y de la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social, a septiembre del 2010, se registran 845 organizaciones de la industria manufacturera de la Economía Popular a nivel nacional, de las cuales, el 86% son formas asociativas (728 organizaciones) y 14% son formas cooperativas (117 organizaciones).

**Figura 7. Numero de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en actividades Artesanales e Industriales.**



**Fuente:** (Dirección nacional de cooperativas DNC – SRI)  
**Elaborado por:** (MIES, Septiembre 2010)

El 90% de estas organizaciones a nivel nacional realizan actividades artesanales (762 organizaciones), en tanto, que únicamente el 10% realizan actividades industriales (83 organizaciones).

### **3.2 Producción del Chocolate en el Ecuador**

El cacao es el producto ecuatoriano de exportación tradicional con mayor historia en la economía de los pequeños productores y familias más vulnerables del país. Involucra alrededor de 100.000 familias de productores en todo el país, de las cuales más de 10.000 corresponden a las provincias de Orellana y Napo. En el 2008 la producción de cacao en grano alcanza un volumen de 117.944 TM cuyo valor comercializado supera a los 309 millones de dólares. Por lo tanto se ha incrementado los volúmenes de exportaciones pero sobre todo los valores en dólares debido a los buenos precios registrados en los últimos años.

De las exportaciones de cacao del año 2008, el 88% se vendió como cacao en grano y el 22% restante en semi-elaborados (torta, pasta o licor, manteca, polvo) y elaborados (chocolates en varias presentaciones).

El Ecuador es el líder mundial en la producción de cacao fino y de aroma con aproximadamente el 60% de este tipo de cacao. La demanda internacional de este producto es cada vez más creciente por países consumidores especialmente de Europa y Japón para la fabricación de chocolates de alta calidad. Estimaciones de ANECACAO, CORPEI y GTZ indican que la demanda de cacao ecuatoriano supera actualmente las 200.000 TM/año.

La producción del chocolate depende del fruto del cacao que se concentra en una zona tropical que puede llegar a generar producción a una altura de 500 metros sobre el nivel del mar, los mejores resultados se obtienen por debajo de los 200 metros. El cacao Ecuatoriano se lo conoce como cacao de arriba debido a que se cultiva en la zona superior del río Guayas, lo cual se convirtió en sinónimo de buen sabor y aroma. En Ecuador existen árboles de cacao que es conocida como floración bianual. La floración más importante es en diciembre y enero y la maduración del fruto se produce en un período de cuatro a seis meses. La cosecha de mayor volumen tiene lugar en abril, mayo y junio.

Las principales zonas productoras de cacao fino y de aroma del Ecuador son:

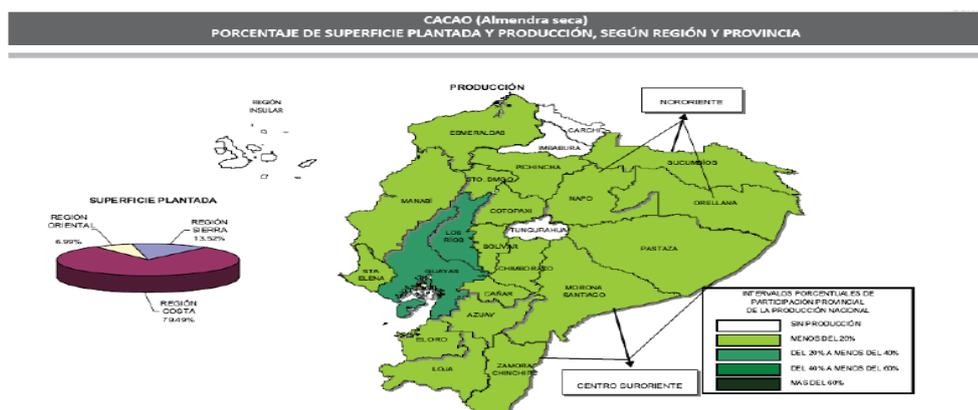
- ✓ Guayas
- ✓ Los Ríos
- ✓ Bolívar
- ✓ El Oro

La producción del cacao ecuatoriano se encuentra ligada a las condiciones del ecosistema, lo que determina que genere una producción de un cacao con aroma, a su vez se genera altos niveles de rendimiento productivo, con cacao de una muy buena calidad, determinándonos una exclusividad del producto que nos hace diferente a la producción del cacao de otros países productores.

#### **Ubicación geográfica del sector en el Ecuador**

Como se muestra en el siguiente gráfico, la región que concentra la mayor superficie cosechada de cacao es la región Costa, que en el 2009 registro el 80% de la superficie total a nivel nacional. Las provincias que cuentan con una mayor superficie cosechada de cacao son Manabí, Los Ríos y Guayas, también tiene una participación Esmeraldas, el Nororiente, El Oro. Las principales provincias de la región Sierra que cultivan cacao son Cotopaxi, Bolívar, Cañar, pero en menor participación.

**Figura 8. Ubicación geográfica del cacao en el Ecuador**



**Fuente:** (Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua ESPAC)

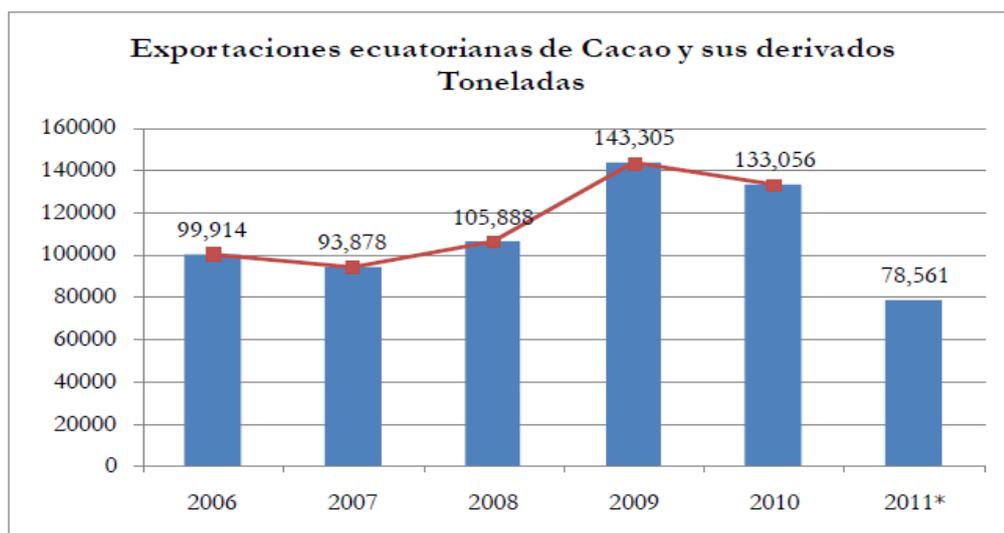
**Elaborado por:** (Instituto Nacional de Estadística y Censo, 2009)

Existen sembríos de cacao a lo largo del Ecuador, debido a las diferentes características de cada suelo y a la hidratación de diversos tipos de cacao, los aromas y sabores de la fruta presenta variaciones según donde se cultiva.

### Exportaciones del Sector

Las exportaciones del cacao y sus derivados han registrado un crecimiento constante durante el período 2006-2010, alcanzando una Tasa de Crecimiento Promedio Anual (TCPA) del 25.45%. En el 2010, las exportaciones ecuatorianas de este producto fueron de USD 423,211,000 y para julio de 2011 ya se registran USD 278,062,000. Con relación al volumen exportado, se han registrado fluctuaciones, alcanzando durante el mismo período una TCPA de 7.42%. En el 2009 se registró un aumento del volumen exportado a 143,304 toneladas métricas, mientras que el 2010 disminuyó la cantidad exportada a 133,056 TM.

**Figura 9. Exportaciones de cacao y sus derivados**



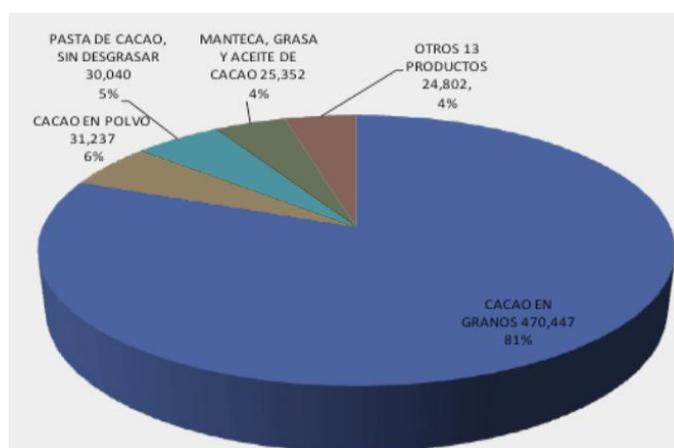
**Fuente:** (Dirección de Inteligencia comercial e inversiones - PROECUADOR)

**Elaboración:** (Banco Central del Ecuador (BCE), hasta julio 2011)

En lo que tiene que ver con el intercambio comercial entre Ecuador y EE.UU, según la información oficial proporcionada por el Buro de censos de EE.UU, las exportaciones ecuatorianas al mercado estadounidense, registraron un crecimiento a diciembre de 2011, con relación al año anterior del 29%, con un importante incremento de las ventas de café en grano (80%), cacao en grano (151%), frutas (8%), productos del mar (20%), aceites comestibles (177%), textiles (19%), petróleo crudo y derivados (31%) entre otras partidas. (PROECUADOR, Febrero 2012)

**Figura 10. Exportaciones de cacao y sus derivados II**

**Porcentajes de exportación de cacao**



**Fuente:** (Boletín de Comercio Exterior)

**Elaborado por:** (PROECUADOR, Febrero 2012)

### 3.3 Aspectos metodológicos

#### **Población y Muestra**

Es el conjunto de todos los elementos a los cuales se refiere la investigación también se conoce como el conjunto de todas las unidades de muestreo. (Bernal, 2006)

Nuestro análisis se base en el sector de la industria del chocolate de la economía social y solidaria, tenemos como base:

**Alcance:** Cantón Quito

**Elementos:** Todos los negocios del sector del chocolate, ubicado en el cantón quito

#### **Unidades de muestreo**

Todos los integrantes de economía social y solidaria en el cantón Quito, y de las que no están dentro del grupo para la industria del chocolate.

#### **Muestra**

Es la parte de la población que se selecciona, de la cual se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuará la medición y la observación de las variables objeto de estudio (Bernal, 2006)

#### **Método de muestreo**

##### **Muestreo Aleatorio Simple**

Es el procedimiento probabilístico de selección de muestras más sencillo y conocido, se lo utiliza para poblaciones pequeñas, y en este caso no se tiene datos exactos de pequeños negocios que se dedican a la producción de chocolate, ya que solo existen registros estadísticos en forma general tomando en cuenta pequeñas, medianas y grandes empresa, que se dedican a la producción del chocolate; por lo tanto se considera una muestra al azar.

$$n = \frac{z^2 \cdot \sigma^2}{\epsilon^2}$$

n= tamaño necesario da la muestra

$z_{\alpha/2}$  = Margen de confiabilidad o número de unidades de desviación estándar en la distribución normal que producirá el nivel deseado de confianza (para una confianza de 95% o un  $\alpha= 0,005$ ,  $Z=1,96$ ; para una confianza de 99% o un  $\alpha=0,01$ ,  $Z=2,58$ )

S= desviación estándar de la población (conocida o estimada a partir de anteriores estudios o de una prueba piloto)

$\epsilon$ = error o diferencia máxima entre la media muestral y la media de la población que se esta dispuesto a aceptar con el nivel de confianza que se ha definido.

Para este caso se ha decidido tomar un margen de confiabilidad de 95% ( $1- \alpha$ ) (que corresponde a  $Z=1,96$ ), con desviación estándar  $S=0,4$ , un error de estimación  $\epsilon =5\%$  y se supone que no se conoce el tamaño de la población ( $N=\text{infinito}$ ).

Entonces, el número de productores de chocolate por encuestar, si la población N no se conoce, sería:

$$n = \frac{Z^2 \alpha^2 S^2}{\epsilon^2} = \frac{(1,96)^2 (0,4)^2}{(0,05)^2} = \frac{(3,84)(0,16)}{0,0025} = \frac{0,61}{0,0025}$$

n = 246Productores

El valor obtenido de n indica que es necesario encuestar 246 personas que produzcan chocolate en el cantón quito, para tener una información confiable respecto a las personas que no cuentan con información o ayuda de un medio que pertenezca o un integrante de la economía social y solidaria.

De acuerdo a información proporcionada por el INEC, en Quito existen 143 negocios de chocolate, conformados por empresas y negocios grandes, medianas y pequeñas.

### **Herramienta de selección de datos**

Para la recolección de información se utilizó un cuestionario, elaborado de una manera clara, el mismo que se lo detallara en los anexos.

### 3.4 Medición de la aplicación de la Economía Social y Solidaria en los negocios de la industria del chocolate

#### Tabulación y Análisis de los datos

#### Pregunta N° 1 Conformación del Negocio

¿El negocio establecido está conformado por un solo socio o varios socios?

**Tabla 4. Conformación del negocio-encuesta**

Tabulación Pregunta N° 1		Cuadro N° 4	
ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Pocentaje Acumulado
Un Socio	92	77%	77%
Varios Socios	28	23%	100%
Total	120	100%	

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Nelly Jami - Paulina Pullupaxi

#### Análisis

Los encuestados responden que el 77% han conformado su negocio con un solo socio, mientras que el 23% con varios socios.

#### Interpretación

Para la conformación de un negocio, se caracteriza por iniciar con un solo socio ya que no existe confianza con terceras personas y prefieren realizarlo en familia o solos.

## Pregunta N° 2 Constitución del Negocio

¿La creación de su negocio fue constituido a través de?

**Tabla 5. Constitución del negocio-encuesta**

Tabulación Pregunta N° 2		Cuadro N° 5	
ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Financiamiento	1	1%	1%
Fondos Propios	85	71%	72%
Préstamos	34	28%	100%
Total	120	100%	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### Análisis

Los encuestados responden que el 71% utilizaron fondos propios, 28% realizaron préstamos y el 1% lo hicieron a través de financiamiento, para la constitución del negocio.

### Interpretación

Desde el punto de vista de la investigación, se debe tomar en cuenta que las personas prefieren utilizar fondos propios para el inicio de un negocio, esto presenta que al adquirir préstamos solicitan demasiados requisitos.

### **Pregunta N° 3 Entidad donde adquirió el préstamo**

¿Si realizo un préstamo o financiamiento lo hizo través de una entidad pública, privada u ONG?

**Tabla 6. Entidad donde adquirió el préstamo-encuesta**

<b>Tabulación Pregunta N° 3</b>		<b>Cuadro N° 6</b>	
<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Publica	5	4%	4%
Privada	30	25%	29%
ONGs	1	1%	30%
Ninguno	84	70%	100%
Total	120	100%	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Los encuestados responden que el 25% realizaron un préstamo a través de una entidad privada, 4% lo hizo en una entidad pública, el 1% en una ONG, y el 77% corresponde a ningún tipo de préstamo.

### **Interpretación**

Según la investigación, la mayoría de negocios se han constituido a través de fondos propios, desde nuestro punto de vista el hecho es porque las entidades privadas solicitan demasiados requisitos y tienen un alto porcentaje de interés.

## Pregunta N° 4 Condiciones del Préstamo

¿En qué condiciones adquirió el préstamo y o financiamiento?

**Tabla 7. Condiciones del préstamo –encuesta**

Tabulación Pregunta N° 4		Cuadro N° 7	
ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Corto Plazo - 1 año	12	10%	10%
Largo Plazo + 1 año	16	13%	23%
Hipotecario	8	7%	30%
Ninguno	84	70%	63%
Total	120	100%	

Fuente: Encuestas

Elaborado: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### Análisis

Los encuestados responden que el 10% del pago del préstamo fue a corto plazo, el 13% largo plazo, 7% hipotecario y el 70% corresponde a ninguno de los anteriores ya que lo hicieron a través de fondos propios.

### Interpretación

Las condiciones de los préstamos se realizan según las entidades financieras ya sean públicas o privadas; dependiendo de estas se puede optar por adquirirlo o no.

### **Pregunta N° 5 Facilidades de Pago**

¿Le ofrece facilidades de pago la institución donde adquirió el préstamo; si no cumple con la producción o las ventas estimadas ya sean por aspectos naturales o por fluctuaciones de la economía del país, para cubrir el mismo?

**Tabla 8. Facilidades de pago –encuesta**

Tabulación Pregunta N° 5		Cuadro N° 8	
ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Sí	10	8%	8%
No	25	21%	29%
Ninguno	85	71%	100%
Total	120	100%	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Los encuestados responden que el 8% de las entidades financieras ofrecen facilidades de pago al momento de adquirir un préstamo; el 21% no ofrecen ninguna garantía y el 71% no adquirió préstamos.

### **Interpretación**

La mayoría de las entidades financieras no ofrecen facilidades o garantías para realizar la inversión en un negocio; ya que las mismas tienen un interés alto, multas por mora, etc., y por lo tanto prefieren ahorrar.

## **Pregunta N° 6 Minimización de Riesgo en un Negocio**

¿Le gustaría que alguna institución le ayude a minimizar el riesgo de su inversión, y a mejorar sus beneficios?

**Tabla 9. Minimización de riesgo en un negocio –encuesta**

<b>Tabulación Pregunta N° 6</b>		<b>Cuadro N° 9</b>	
<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Sí	100	83%	83%
No	20	17%	100%
Total	120	100%	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Los encuestados responden que el 83% de los negocios les gustaría minimizar el riesgo y mejorar sus beneficios a través de la ayuda de una institución; mientras que el 17% prefieren no hacerlo.

### **Interpretación**

Según la investigación la mayoría de los negocios desearían tener una guía al momento de invertir su dinero; ya que esto les asegura el éxito en el mismo. Algunos negocios desconocen la existencia de instituciones, que pueden ayudar a minimizar el riesgo de su inversión ya mejorara sus beneficios como por ejemplo el MIES.

### **Pregunta N° 7 Sociedad con una misma Actividad Económica**

¿Estaría dispuesto a conformar una sociedad con negocios que tienen la misma actividad económica?

**Tabla 10. Sociedad con una misma actividad económica –encuesta**

<b>Tabulación Pregunta N° 7</b>		<b>Cuadro N° 10</b>	
<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Sí	55	46%	46%
No	65	54%	100%
Total	120	100%	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Los encuestados responden que el 46% estaría dispuesto a formar una sociedad con negocios de una misma actividad económica, mientras que el 54% se niega a dicha sociedad.

### **Interpretación**

Desde el punto de vista de la investigación; se debe tomar en cuenta la poca disponibilidad que tiene el propietario del negocio para iniciar una sociedad con alguien de una misma actividad económica; se debe considerar que si se llega a buenos acuerdos esto puede funcionar llevándolo al crecimiento y a la expansión en corto plazo.

### **Pregunta N° 8 Oportunidades del Gobierno**

¿Utilizaría usted las oportunidades que da el gobierno para los pequeños negocios por medio de instituciones públicas?

**Tabla 11. Oportunidades del gobierno–encuesta**

<b>Tabulación Pregunta N° 8</b>		<b>Cuadro N° 11</b>	
<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Sí	80	67%	67%
No	40	33%	100%
Total	120	100%	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Nelly Jami- Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Los encuestados responden que el 33% no utilizarían las oportunidades que da el gobierno para los pequeños negocios, mientras que 67% afirman que si recurrirían a tales beneficios.

### **Interpretación**

Desde el punto de vista de la investigación, la mayoría de los negocios están dispuestos a recurrir a los beneficios que ofrece el estado, ya que el gobierno les da oportunidades de comercialización.

## Pregunta N° 9 Economía Social y Solidaria

¿Conoce lo que es la Economía Social y Solidaria?

**Tabla 12. Economía social y solidaria–encuesta**

Tabulación Pregunta N° 9		Cuadro N° 12	
ALTERNATIVAS	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Sí	34	28%	28%
No	86	72%	100%
Total	120	100%	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Los encuestados responden que el 72% desconoce lo que es la Economía Social y Solidaria, mientras que el 28% tiene conocimiento de la misma.

### **Interpretación**

Se requiere de una publicidad clara y concisa para los negociantes de lo que es la Economía Social y Solidaria; considerando que en este tipo de Economía están involucrados todos los pequeños comerciantes formales e informales y por lo tanto están formando parte de ella sin saberlo.

## **Pregunta N° 10 Ley de Economía Social y Solidaria**

¿Conoce usted que existe una ley de Economía Social y Solidaria, con todos sus beneficios?

**Tabla 13. Ley de economía social y solidaria –encuesta**

<b>Tabulación Pregunta N° 10</b>		<b>Cuadro N° 13</b>	
<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Sí	24	20%	20%
No	17	14%	34%
Ninguno	79	66%	100%
Total	120	100%	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Los encuestados responden que el 20% saben de la existencia de una Ley de Economía Social y Solidaria, 14% desconoce de la misma y el 66% corresponde a ninguna de las anteriores.

### **Interpretación**

De acuerdo a la investigación, hay gran desconocimiento de lo que es la Economía Social y Solidaria y por ende la existencia de una ley con su reglamento, el Gobierno debe preocuparse en dar a conocer a profundidad la presencia de esta nueva economía, ya que es un hecho la ejecución de la misma; en la cual están involucrados lo pequeños comerciantes.

### **Pregunta N° 11 Integrante de una Nueva Economía**

¿Después de la explicación sobre la economía social y solidaria; estaría dispuesto a ser integrante formal de esta nueva economía?

**Tabla 14. Integrante de una nueva economía –encuesta**

<b>Tabulación Pregunta N° 11</b>		<b>Cuadro N° 14</b>	
<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Sí	83	69%	69%
No	37	31%	100%
Total	120	100%	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Los encuestados responden que el 31% no están de acuerdo en ser integrantes formales de la Economía Social y Solidaria, mientras que el 69% afirma y quiere ser parte de esta nueva economía.

### **Interpretación**

Según los resultados arrojados por la investigación, la mayoría de los negocios de chocolate quieren formar parte de la Economía Social y Solidaria, ya que esta les puede traer muchos beneficios en cuanto a la comercialización de su producto y expansión del negocio; por otro lado la minoría de los negocios no desean formar parte de esta nueva economía, ya que piensan que es mucho papeleo y todo lo que tenga que ver con el gobierno es un problema.

## Pregunta N° 12 Marca de Chocolates

¿Qué marca de chocolate consume con más frecuencia?

**Tabla 15. Marca de chocolates–encuesta**

Tabulación Pregunta N°	FRECUENCIA	Cuadro N°15	
		PORCENTAJE	PORCENTAJE ACUMULADO
ALTERNATIVAS			
Nestlé	45	38%	38%
Ferrero	42	35%	73%
Kallary	15	13%	85%
Artesanal	10	8%	93%
Otros	8	7%	100%
<b>TOTAL</b>	<b>120</b>	<b>100%</b>	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### Análisis

Los encuestados responden que el 37% consumen el chocolate de marca Nestlé con más frecuencia; 35% Ferrero, el 13% Kallari, el 8% prefieren el chocolate artesanal y el 7% otras marcas.

### Interpretación

Según la investigación, la mayoría de consumidores de chocolate prefieren la marca Nestle, ya sea por su precio o su variedad en el mercado. Desde nuestro punto de vista Kallari no se ha dado a conocer con fuerza en el mercado por lo que carece de publicidad.

### Pregunta N° 13 Precio

¿Qué precio estaría usted dispuesto a pagar por un buen chocolate?

**Tabla 16. Precio –encuesta**

Tabulación Pregunta N°	Cuadro N°16		
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE ACUMULADO
ALTERNATIVAS			
\$1-1,50	28	23%	23%
\$2-2,50	53	44%	68%
\$3-3,50	39	33%	100%
<b>TOTAL</b>	<b>120</b>	<b>100%</b>	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### Análisis

Los encuestados responden que el 44% estarían dispuestos a pagar de \$2-2,50 por un buen chocolate; mientras que el 33% pagaría entre \$3-3,50 y por último el 23% que pagarían de \$1-1,50.

### Interpretación

Según la investigación la mayoría de los consumidores; estarían dispuestos a pagar de \$2-2,50; por la barra de un buen chocolate; lo cual garantiza el consumo de Kallari ya que su precio está dentro de este rango.

**Tabla 17. Cuadro resumen de encuestas**

NUM	PREGUNTA	ANALISIS				ENCUESTADOS					INTERPRETACIÓN
1	¿El negocio establecido está conformado por un solo socio o varios socios?	77% aporte de 1 solo socio	23% aporte varios socios			92	28				De los 92 encuestados el 77% es el aporte de un solo socio y de los 28 encuestados el 23% es aporte de varios socios
2	¿La creación de su negocio fue constituido a través de?	71% fondos propios	29% financiamiento			35	85				De los 92 encuestados el 77% es el aporte de un solo socio y de los 28 encuestados el 23% es aporte de varios socios
3	¿Si realizo un préstamo o financiamiento lo hizo través de una entidad pública, privada u ONG?	4% Pública,	25% Privada	1% ONGs	70% Ninguno	5	30	1		84	De los 5 encuestados el 4% son públicas, 30 encuestados 25% son privadas, 1 encuestado 1% es ONGs, 84 encuestados 70% fueron fondos propios
4	¿En qué condiciones adquirió el préstamo y o financiamiento?	10% Corto plazo	13 Largo plazo	7% Hipotecario	70% Ninguno	12	16	8		84	De los 12 encuestados el 10% es corto palzo, 16 encuestados 13% es Largo plazo, 8 encuestado 7% es hipotecario, 84 encuestados 70% fueron f0ndos propios
5	¿Le ofrece facilidades de pago la institución donde adquirió el préstamo; si no cumple con la producción o las ventas estimadas ya sean por aspectos naturales o por fluctuaciones de la economía del país, para cubrir el mismo?	8% Sí	21% No	71% Ninguno		10	25	85			De los 10 encuestados 8% (SI), 25 encuestados 21% (NO) y 85 encuestados ninguna de las anteriores
6	¿Le gustaría que alguna institución le ayude a minimizar el riesgo de su inversión, y a mejorar sus beneficios?	83% Sí	17% No			100	20				De los 100 encuestados 83% (SI); 20 encuestados 17% (NO).
7	¿Estaría dispuesto a conformar una sociedad con negocios que tienen la misma actividad económica?	46% Sí	54% No			55	65				De los 55 encuestados 46% (SI) y 65 encuestados 54% (NO).
8	¿Utilizaría usted las oportunidades que da el gobierno para los pequeños negocios por medio de instituciones públicas?	67% Sí	33% No			80	40				De los 80 encuestados 67% (SI) y 40 encuestados 33% (NO).
9	¿Conoce lo que es la Economía Social y Solidaria?	28% Sí	72% No			34	86				De los 34 encuestados 28% (SI) y 86 encuestados 34% (NO).

NUM	PREGUNTA	ANALISIS				ENCUESTADOS				INTERPRETACIÓN	
10	¿Conoce usted que existe una ley de Economía Social y Solidaria, con todos sus beneficios?	20% Sí	14% No	79% Ninguno		24	17			De los 24 encuestados 20% (SI) y 17 encuestados 14% (NO),79 encuestados desconocen la Ley	
11	¿Después de la explicación sobre la economía social y solidaria; estaría dispuesto a ser integrante formal de esta nueva economía?	69% Sí	31% No			83	37			De los 83 encuestados 69% (SI) y 37 encuestados 31% (NO).	
12	¿Qué marca de chocolate consume con más frecuencia?	35% Nestle	35% Ferrero 13% Kallari	8% Artesana	7% Otros	45	42	15	10	8	De los 45 encuestados el 38% prefiere Nestle; de los 42 el 35% elige Ferrero; de los 15 elige el 13% Kallari; de los 10 encuestados prefieren el 10% Artesanal y de los 8 el 7% Otros.
13	¿Qué precio estaría usted dispuesto a pagar por un buen chocolate?	23% (\$1-1,50)	44% (\$2-2,50)	33% (\$3-3,50)		28	53	39			De los 28 encuestados el 23% está dispuesto a pagar por una barra de chocolate (\$1-1,50); de los 53 el 44% está dispuesto a pagar (\$2-2,50) y de los 39 el 33% paga (\$3-3,50) por un chocolate

**Fuente:** Encuestas

**Elaborado por:** Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

## CUADRO RESUMEN

De acuerdo a la investigación realizada a 120 personas, se puede obtener el siguiente análisis:

- La pregunta 1, 2 y 3 nos permite conocer la disponibilidad de las personas para constituir un negocio ya sea en sociedad o de forma independiente; con recursos propios o a través de préstamos; de acuerdo a las encuestas realizadas el 77% prefieren hacerlo independiente y el 71% con fondos propios; ya que esto les evitaría tener problemas futuros en la sociedad del negocio o en el pago de algún préstamo para constituirlo.
- Con respecto a la pregunta 4 y 5; se pudo constatar que el 13% de la población adquirió un préstamo en una entidad financiera; en un tiempo mayor de un año y el 21% de las mismas no les ofrecen ninguna garantía para realizar una inversión; por lo que consideran apropiada ahorrar dinero para poder establecer un negocio.
- La pregunta 6 nos permite conocer; que el 83% de la población está dispuesta a recibir asesoramiento para mejorar la estabilidad de un negocio y minimizar el riesgo de la inversión; ya que esto les ayudaría a alcanzar sus objetivos en el mercado.
- De acuerdo a la pregunta 7, se conoce que el 65% de la población; no está de acuerdo en asociarse con negocios de la misma actividad económica, ya que según sus propietarios esto trae dificultades al momento de manejar dinero y tomar decisiones; por lo tanto prefieren ser independientes.
- La pregunta 8 con respecto a la investigación realizada; nos permite saber que el 67% de las personas están dispuestas a utilizar las oportunidades que da el gobierno para los pequeños negocios; ya que este les ayuda con asesoramiento, capacitaciones o comercialización de sus productos; de tal manera que pueden darse a conocer a nivel nacional.

- Con respecto a las preguntas 9, 10 y 11, los encuestados responden que el 86% no tienen conocimiento de lo que es economía social y solidaria de tal manera tampoco saben de la existencia de una ley que ampara la misma; esta falta de conocimiento puede llevar a no hacer uso de los beneficios que puede brindar esta. De tal manera que se procedió a dar una breve explicación de la economía del tercer sector; dándonos como resultado que el 69% estarían dispuestos a ser integrantes formales de la misma, ya que les puede traer beneficios en cuanto a la comercialización de su producto y expansión del negocio. Por otro lado la minoría de los negocios encuestados desean no formar parte de esta economía ya que piensan que todo lo que tenga que ver con el gobierno es un problema.
- De acuerdo a la pregunta 12, el chocolate que más se consume es Nestlé (37%); seguido por Ferrero (35%); los mismos que son conocidos en el mercado por su marca, variedad y publicidad. Lo que no se pudo decir de la marca Kallari (13%) ya que es un tipo de chocolate orgánico de muy buena calidad pero que carece de publicidad nacional; por lo que los consumidores desconocen de sus propiedades alimenticias y del objetivo social que este tiene.
- Con respecto a la pregunta 13, las personas es tan dispuestos a pagar de \$2-2,50 por una buena barra de chocolate; lo cual garantiza el consumo de Kallari ya que su precio está dentro de este rango, siempre y cuando se dé a conocer con más amplitud en el mercado nacional, dando como ventaja que es bien comercializado en el extranjero y considerado como chocolate fino y aroma.

### **3.5 Proyectos financiados por la Subsecretaria de Economía Social y Solidaria y otras Instituciones Públicas.**

Son 367 proyectos que ha financiado la Subsecretaria de Economía Popular y solidaria, como también otras entidades públicas. Todos los proyectos señalados son ejecutados fuera de la ciudad de Quito; por lo tanto hemos tomado como ejemplo a la Asociación kallari, ya que es la única que comercializa en Quito el chocolate, pero su producción es realizada en Tena.

**Tabla 18. Proyectos financiados por la Subsecretaría de Economía Social y Solidaria y otras Instituciones Públicas**

Año	Institución	COBERTURA GEOGRÁFICA			Nombre del proyecto	Objetivo	Fecha de inicio
		Provincia	Cantón	Parroquia			
2009	IEPS	Napo	Tena, Archidona, Carlos Julio Arosemena Tola, Loreto	Tena, Misahualli, Ahuano, Chontapunta, Pano, Talag, Puerto Napo,	Fortalecimiento de la Cadena del Cacao Nacional Fino de Aroma y Fomento del	Mejorar la calidad de vida y la situación socioeconómica de las familias de los	10/12/2009

Fuente: (IEPS (Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria))

Elaborado por: (IEPS (Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria))

### **3.6 Kallari como parte integrante de la economía Social y Solidaria**

#### **3.6.1 Introducción**

Kallari es una palabra kichwa que quiere decir empezar, iniciar. Sinónimo de principio. También se la utiliza para referirse a una situación relacionada a acontecimientos históricos que han sucedido.

El nombre oficial es Asociación Agro Artesanal de Producción de Bienes Agrícolas Pecuarios y Piscícolas del Napo Kallari, y desarrolla sus actividades en la zona centro de la Región Amazónica del Ecuador, RAE, en la provincia de Napo, en los cantones Tena, Archidona, y Carlos Julio Arosemena Tola.

Su proceso de conformación fue en el año 1997, inicialmente con otra denominación que era “Pre-Asociación Ucckican” según los testimonios de varios socios, y a partir de entonces ha experimentado un crecimiento y fortalecimiento continuo. Es reconocida legalmente el 10 de diciembre de 2003, con el nombre de Kallari, con Registro No. 03-597, por el Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad.

El Objeto Social de Kallari es “Producir, transformar y comercializar interna y externamente productos agrícolas pecuarios y piscícolas”.

La Asociación Kallari, se organizan para defenderse del abuso y explotación por parte de muchos intermediarios compradores de productos agrícolas como el maíz, la yuca,

café, cacao y la madera, sin reconocer el precio real de los productos y mucho menos lo que representaba vender el producto, para llevar el sustento diario a la mesa de sus familias, y mediante el proceso de conformación, consolidación organizativa, que llevo durante los primeros años a la venta de semillas de especies forestales y posteriormente a la venta de artesanías típicas, con material provenientes de las chakras y semillas del bosque y con el auge del precio del café se inició con el desarrollo de la cadena del café, pero muy pronto con la caída del precio del café se toma la iniciativa de desarrollar el cacao nacional como un cultivo potencial al que la mayoría de familias de la pre asociación estaban ligadas.

También la Asociación Kallari, dentro de los objetivos de alcanzar la sostenibilidad de la organización y ser el núcleo generador e impulsor de desarrollo agro socioeconómico de las familias de pequeños productores; tomo la iniciativa de dar un mejor valor agregado al producto con la elaboración de barras de chocolate maquiladas en fábricas de la Sierra. Primeramente en Salinerito de Guaranda desde 2005 con la capacitación de nuestros propios jóvenes que realizan todo el proceso en la fábrica y buscando una calidad como un nuevo producto, y más refinada también se maquila en Ecuatoriana de Chocolates a partir del 2008.

### **3.6.2 Integrantes y Beneficiarios de la Asociación Kallari**

#### **Comunidades y familias socias jurídicas de la Asociación Kallari**

El proyecto parte de un grupo base de 22 comunidades y 499 familias localizadas en el Cantón Tena, en las parroquias de Pano, Talag, Ahuano, Misahualli y Tena.

Hay que destacar que Kallari, tiene una cobertura de trabajo en otras comunidades de los cantones Archidona, Tena y Arosemena Tola; que no pertenecen a la Asociación, pero se benefician de la asistencia técnica y la certificación orgánica.

A continuación comunidades y familias jurídicas de la Asociación Kallari:

**Tabla 19. Integrantes de la asociación Kallari**

<b>Cantón</b>	<b>Parroquias</b>	<b>Comunidades</b>	<b>Familias socias</b>
TENA	Tena	SuyuWarmi	26
		MushukKausay	8
	Pano	GuíneaChimbana	25
	Talag	Shandia	58
		10 Agosto	11
		SumakSamay	8
		Serena	34
		JatunYaku	28
		Centro Talag	27
		Bajo Talag	18
		Nueva Jerusalén	23
	IlaYaku	24	
	Ahuano	Río Blanco	22
		Islas APAAI	39
		Campo Cocha	36
Colonia Bolívar		14	
ÑukanchiKawsay		10	
ChichicuRumi		10	
Santa Bárbara		10	
Mirador	14		
Misahualli	Sinchi Runa de Puní	39	
	Bocana	15	
	Rumiyaku		
Total		<b>22</b>	<b>499</b>

Fuente: (Fortalecimiento de la cadena del cacao nacional fino de aroma y fomento al producción - consumo de sus derivados en la provincia de Napo, en armonía con aspectos culturales y sociales)  
Elaborado por: (Asociación KALLARI, 2009)

### **Comunidades y beneficiarios del sistema de comercialización de Kallari**

Además existen 116 comunidades y 883 familias beneficiarias del sistema de comercialización de Kallari (socios comerciales).

**Tabla 20. Comunidades y beneficiarios del sistema de comercialización de Kallari**

<b>Cantón</b>	<b>Parroquias</b>	<b>No. de Comunidades</b>	<b>No. de Beneficiarios</b>
TENA	Ahuano	19	166
	Misahuali	9	53
	Pano	9	69
	Puerto Napo	4	16
	Talag	18	254
	Tena	6	14
ARCHIDONA	Archidona	27	169
	Cotundo	1	19
	San Pablo	23	123
Total		116	883

Fuente: (Fortalecimiento de la cadena del cacao nacional fino de aroma y fomento al producción - consumo de sus derivados en la provincia de Napo, en armonía con aspectos culturales y sociales)  
Elaborado por: (Asociación KALLARI, 2009)

**Caracterización de los beneficiarios total (incluye beneficiarios en producción y comercialización) de la asociación Kallari.**

Cabe recalcar que el 97% de familias beneficiarias de Kallari pertenecen a la nacionalidad Kichwa y un 3% son colonos mestizos, asentados en la provincia, cuya procedencia corresponde a otras regiones del Ecuador.

**Tabla 21. Caracterización de los beneficiarios del sistema de comercialización de Kallari.**

Caracterización de los Beneficiarios	Unidad	Valor
<b>Total de familias:</b>	<b>No.</b>	<b>1541</b>
Familias socias jurídicas y de ATP*		658
Familias socias en la comercialización		883
<b>Total comunidades:</b>	<b>No</b>	<b>167</b>
<b>Jefes de Familia</b>	<b>%</b>	
Hombres:		70,80
Mujeres:		29,20
<b>Etnias/nacionalidades</b>	<b>%</b>	
Kichwas:		97,38
Colonos mestizos:		2,62

Fuente: (Fortalecimiento de la cadena del cacao nacional fino de aroma y fomento al producción - consumo de sus derivados en la provincia de Napo, en armonía con aspectos culturales y sociales)  
Elaborado por: (Asociación KALLARI, 2009)

### 3.6.3 Organigrama y estructura administrativa Kallari

**Figura 11. Organigrama de kallari**



Fuente: (Asociación KALLARI, 2009)  
Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

**Tabla 22. Estructura administrativa de kallari**

<b>Directiva actual</b>	
Coordinador General	Ag. Diego Grefa
Director de Comercialización	Ing. Carlos Pozo
Director de Producción	Ing. Elías Alvarado
Director-Financiero-Administrativo	Cont. Francisco Cerda
<b>Equipo de trabajo actual</b>	
Técnico de Manejo Agronómico y Certificación	Ing. Israel Jiménez
Técnico de Post-cosecha	Ag. Luis Poveda
Técnico de Post-cosecha	Ag. Juan Andi
Extensionista 5	Ing. Ruth Cayapa
Extensionista 1	Ag. Lizardo Pisango
Extensionista 2	Ag. Octavio Yumbo
Extensionista 3	Ag. Misael Shiguango
Extensionista 4	Ag. Miguel Andi
Extensionista 5	Ag. Ángel Yumbo
Extensionista 6	Ag. Luis Yumbo
Extensionista 7	Ag. Bayardo Andi
Extensionista 8	Ing. Fabricio Mamallacta
Contadora	Cont. Rosita Cerda
Asistente contable	Srta. Yadira Alvarado
Asistente contable 2	Egdo. Jorge Quinchiguano

Fuente: (Fortalecimiento de la cadena del cacao nacional fino de aroma y fomento al producción - consumo de sus derivados en la provincia de Napo, en armonía con aspectos culturales y sociales)  
Elaborado por: (Asociación KALLARI, 2009)

### **3.6.4 Infraestructura del Kallari**

Para la cosecha del cacao, Kallari cuenta con tres centros de acopio. El centro matriz se encuentra en Tena (Pepa de Oro) y los dos restantes están en las parroquias Shandía y Talag.

Cada infraestructura cuenta con equipos necesarios como balanza mecánica y de precisión. (Asociación KALLARI, 2009)



Fuente: (Fortalecimiento de la cadena del cacao nacional fino de aroma y fomento al producción - consumo de sus derivados en la provincia de Napo, en armonía con aspectos culturales y sociales)  
Elaborado por: (Asociación KALLARI, 2009)

Kallari con su infraestructura instalada actualmente tiene la capacidad de procesar 1080 qq/mes de cacao en baba, lo que significa obtener al mes 385,7 qq/mes de cacao seco, con un potencial al año de 4624,4 qq (210,3 TM). La fermentación, es realizada en cajas de madera (módulos de fermentación) por un periodo de 4 a 5 días con lo cual se obtiene de 75 a 85 % de almendras bien fermentadas. Mientras que el secado se realiza en tendales tipo marquesina utilizando la luz solar por un periodo de 7 a 9 días hasta obtener un 7% de humedad. La limpieza del producto, clasificación y preparación de los embarques se hará muy cuidadosamente en el centro de acopio principal “Pepa de Oro”.

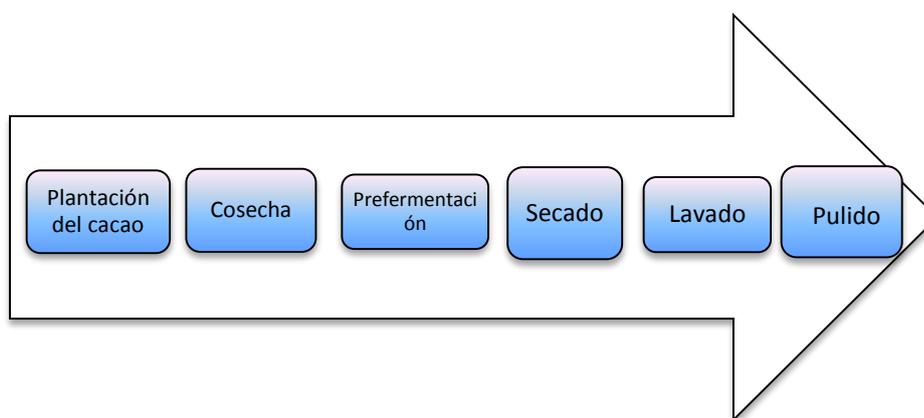
**Tabla 23. Infraestructura y equipos de post cosecha disponible**

Centro de acopio	Componentes	No.	Capacidad y/o área
Pepa de Oro	Marquesina	3	400 m <sup>2</sup>
	Modulo fermentación (cajones)	36	120 qq/semana
	Bodega	1	120 m <sup>2</sup>
	Balanza mecánica	1	-
	Balanza de precisión	1	-
	Determinador de humedad	1	-
	Bidones y/o Tanques de plásticos*	12	-
Shandia	Marquesina	1	96 m <sup>2</sup>
	Modulo fermentación (cajones)	9	30 qq/semana
	Bodega	1	120 m <sup>2</sup>
	Balanza mecánica	1	-
Talag	Marquesina	1	96 m <sup>2</sup>
	Modulo fermentación (cajones)	18	120 qq/semana
	Bodega	1	120 m <sup>2</sup>
	Balanza mecánica	1	-

Fuente: (Fortalecimiento de la cadena del cacao nacional fino de aroma y fomento al producción - consumo de sus derivados en la provincia de Napo, en armonía con aspectos culturales y sociales)  
Elaborador por: (Asociación KALLARI, 2009)

### 3.6.5 Proceso de Chocolate en Kallari

Para la obtención del chocolate en Kallari, desarrolla como proceso en obtener una materia prima de calidad, este proceso está compuesto por varias etapas como la plantación del cacao, cosecha, prefermentación, secado, lavado, pulido y almacenado.



**Fuente:** (Asociación KALLARI, 2009)  
**Elaborado por:** Nelly Jami Paulina – Pullupaxi

El proceso de producción de chocolate en Kallari, tiene diferentes etapas, las cuales se detallan a continuación:

## **A. Para obtener la materia prima (licor de cacao)**

A.1. Los granos de cacao una vez almacenados y realizados el control de calidad de los mismos son llevados a la "limpiadora" para eliminar todas las impurezas y elementos extraños (piedras, plásticos, metales, etc.) que puedan tener los lotes de granos de cacao.

A.2. Los granos de cacao una vez limpiados pasan al proceso de tostado en el "torrefactor", ayudando de esta manera a desarrollar todas las cualidades aromáticas y de sabor del cacao.

A.3. Una vez tostados los granos pasan a la descascarilladora en donde los granos de cacao pierden la cáscarilla y quedan los granos pulidos de cacao.

A.4. Luego del descascarillado pasan al proceso de molido, para obtener luego la pasta pura de cacao.

A.5. La pasta de cacao es sometida a altas temperaturas para separar y obtener finalmente la manteca y el licor de cacao que luego pasan al túnel de enfriamiento para completar el proceso.

## **B. Para obtener el chocolate fino**

B.1. El licor de cacao es mezclado juntamente con la azúcar orgánica blanca granulada en la canchadora hasta obtener la fineza adecuada de 27 micrones. A este proceso se lo llama refinado.

B.2. Una vez alcanzado la fineza adecuada, la mezcla es sometida al proceso de conchado, en la cual se añade la lecitina con la finalidad de ablandar la mezcla, este proceso dura varias horas.

B.3. Finalmente se obtiene el chocolate, que mediante tuberías pasan a unos tanques especiales, para que luego pasen a la máquina dosificadora y moldeadora.

B.4. Una vez obtenido los moldes de chocolate en barras de 70 gramos para el mercado internacional y 50 gramos para el mercado nacional, se pasa al área de empaçado, en donde se realiza la envoltura de los moldes para pasar luego a sus respectivas cajas previamente diseñadas.

## **Recursos necesarios para la producción y estimación de los costos para llevar a cabo la misma**

Los insumos necesarios para la producción de cada kilo de chocolates finos destinados al consumo internacional, con el 70, 75 y 85% de cacao están compuestos por: azúcar orgánica (US\$ 1,05 x kg.), manteca de cacao (S/. 12,84 x kg)

Los costos de materia prima varían en cuanto a la producción de barras de chocolate, esta variación se debe a la diferenciación en el porcentaje de contenido de puro cacao, siendo los siguientes:

**Tabla 24. Estimación de costos**

<b>Barras de chocolate</b>	<b>Costo unitario chocolate 70gr</b>	<b>Comentario</b>
<b>75%</b>	0,24	Aproximadamente
<b>85%</b>	0,29	Aproximadamente
<b>70%</b>	0,32	Aproximadamente

Fuente: (Fortalecimiento de la cadena del cacao nacional fino de aroma y fomento al producción - consumo de sus derivados en la provincia de Napo, en armonía con aspectos culturales y sociales)  
Elaborado por: (Asociación KALLARI, 2009)

Cabe señalar que estos datos son aproximados basados en datos de la empresa maquiladora contratada por Kallari para elaborar sus barras de chocolate considerando el empaque del producto.

Los costos del proyecto para el mercado nacional en la parte productiva se distribuyen de la siguiente manera: Costos operativos del centro de acopio, desarrollo del plan de negocios, diseño y fabricación de barras de chocolate. Además considera los costos fijos y variables necesarios para la infraestructura destinada a la producción y control de calidad de los chocolates.

En cuanto al proceso de comercialización, los costos son en la parte operacional y gastos administrativos que implica el transporte del producto hacia el mercado nacional e internacional y los trámites de exportación, además de pago a las certificadoras por parte de los responsables de la comercialización.

### 3.6.6 Organizaciones de Financiamiento

Para el proyecto de Kallari, se financio con un costo total de 2'573.454,18 dólares, con varias organizaciones, detallado de la siguiente manera.

**Tabla 25. Organizaciones de financiamiento**

<b>Cofinanciadores</b>	<b>Dólares</b>	<b>%</b>
Aporte valorado de Kallari y comunidades	303.622,00	11,80%
Aporte valorado del MIES	1.935.282,18	75,20%
Aporte valorado del Consejo Provincial de Napo	90.000,00	3,50%
Aporte valorado del Municipio de Tena	35.550,00	1,38%
Aporte de Arosemena Tola	66.000,00	2,56%
Aporte de la GTZ. En noviembre del 2009 la GTZ se compromete a incorporar nuevos aportes al proyecto cuando se realice de POA.	143.000,00	5,56%
<b>Presupuesto Total</b>	<b>2.573.454,18</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: (Fortalecimiento de la cadena del cacao nacional fino de aroma y fomento al producción - consumo de sus derivados en la provincia de Napo, en armonía con aspectos culturales y sociales)  
Elaborado por: (Asociación KALLARI, 2009)

### **Análisis**

Las organizaciones que aportan a Kallari es principalmente el MIES con un 75,20%, con un 12% de Kallari y comunidades, con 6% GTZ, 3% Consejo provincial de Napo, 3% Arosemena Tola, 1% Municipio de Tena. Estas organizaciones que aportan en financiamiento para kallari son principalmente para el proyecto de la fábrica de chocolate.

### 3.6.7 Comercialización y mercado

El estudio de mercado muestra que la comercialización de chocolate de calidad está orientada hacia la exportación directa al mercado europeo, mercado norteamericano.

En el mercado europeo y norteamericano las grandes empresas están invirtiendo cada vez más en el cuidado del medio ambiente y están buscando organizaciones que les puedan proveer insumos producidos de acuerdo a las normas orgánicas, de las buenas prácticas agrícolas y de manufactura, finalmente los que producen con criterios de comercio justo.

El consumidor europeo se caracteriza a menudo por una particular atención a los aspectos sociales que están detrás de los procesos productivos.

En este sentido Kallari , tiene tendencia por el consumo de productos orgánicos, para tal efecto las estadísticas de Kallari respecto a la comercialización del cacao y de sus derivados es la siguiente:

**Tabla 26. Productos de comercialización de kallari %**

País	Cantidad
	75%85%y70%
procesado	20%
cacao en grano	55%
consumo nacional	25%
	100%

Fuente: (Fortalecimiento de la cadena del cacao nacional fino de aroma y fomento al producción - consumo de sus derivados en la provincia de Napo, en armonía con aspectos culturales y sociales)  
Elaborado por: (Asociación KALLARI, 2009)

Los productos que comercializa Kallari a nivel nacional son del 25%

**Tabla 27. Clientes de Kallari**

Cliente y destino	qq de cacao fino de aroma	Miles de dólares	%
Venta de cacao a ecuatoriana de chocolates/USA wordfood	300,00	58.500,00	17,79%
Venta de cacao a Max Felchin-Suiza	825,00	135.555,75	48,93%
Venta de cacao Cofina/Ecuador	560,94	58.061,00	33,27%
<b>Total de Ventas</b>	<b>1.685,94</b>	<b>252.116,75</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: (Fortalecimiento de la cadena del cacao nacional fino de aroma y fomento al producción - consumo de sus derivados en la provincia de Napo, en armonía con aspectos culturales y sociales)  
Elaborado por: (Asociación KALLARI, 2009)

Según el cuadro de venta de cacao fino de aroma en qq es acopiado y producido por Kallari, es exportado a EE.UU 17,84%, Suiza 48,94 y en el Ecuador el 33,22%, esto nos indica que exportan más en estos países y además el consumo es mayor que en Ecuador.

### **3.6.8 Análisis del Manejo del Riesgo Financiero, Económico, y Operativo del Kallari como integrante formal de la economía social y solidaria.**

A continuación se analizara el Manejo del Riesgo Financiero, Comercial, Económico y Operativo en Kallari como integrante de la economía social y solidaria en Ecuador.

En el Manejo del Riesgo Financiero se analiza mediante indicadores financieros.

En el Manejo del Riesgo Económico se analiza mediante encuestas.

En el Manejo del Riesgo Operativo se analiza mediante indicadores de gestión.

### Riesgo financiero

- Razones de liquidez

**Tabla 28. Razón corriente (AC/PC)**

2010	2011
$\frac{163.101,11}{42.303,32} = 3,86$	$\frac{218.732,28}{53.668,67} = 4,07$
AÑOS	VALOR
AÑO 2010	3,86
AÑO 2011	4,07

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami- Paulina Pullupaxi

### Análisis

La empresa tiene disponibilidad por cada dólar de pasivo corriente de 3,86 en el 2010 y 4,07 en el 2011 para pagar sus compromisos a corto plazo con un respaldo de activo corriente mayor en 2011 que en el 2010, teniendo en cuenta que en el 2011 presentan un % mayor en bancos, clientes nacionales, inventarios, en el año 2011 sus pasivos subieron ya que tienen una cuenta registrada de un préstamo del MIES.

**Tabla 29. Índice de liquidez inmediata (AC-INV-CD/PC)**

2010		2011	
$\frac{163.101,11 - 5006,08}{42.303,32}$	= 3,74	$\frac{218732,28 - 53456,62}{82878,67}$	=1,99
AÑOS	VALOR		
AÑO 2010	3,74		
AÑO 2011	1,99		

Fuente: (Asociación Kallari)  
Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

La empresa tiene la capacidad de pagar sus deudas a corto plazo en el año 2010 de 3,74 y en el año 2011 es de 1,99. Teniendo una solvencia en activos corrientes.

**Tabla 30. Capital de trabajo (AC-PC)**

2010		2011	
$163.101,11 - 42.303,32 =$		$218.732,28 - 82.82.878,76 =$	
120797,79		135.853,52	
AÑOS	VALOR		
AÑO 2010	120797,79		
AÑO 2011	135.853,52		

Fuente: (Asociación Kallari)  
Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

La empresa después de cancelar sus obligaciones corrientes, el valor que le quedaría para atender sus obligaciones en su actividad económica en el año 2010 es de 120797,79 y en el año 2011 es de 135853,52 aquí podemos observar que dicho capital de trabajo aumento ya que se realiza una inversión con el MIES.

**Tabla 31. Razón de actividad cuentas por cobrar (VAC/PCXC)**

2010		2011	
$\frac{44.721,90}{110.618,78 + 44.721,90}$	= 0,58	$\frac{130000}{44.721,90 + 130.000,00}$	= 1,49
2		2	

AÑOS	VALOR
AÑO 2010	0,58
AÑO 2011	1,49

Fuente: (Asociación Kallari)  
 Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

**Análisis**

La empresa en el año 2010 son 0.58 veces al año que dan crédito a su clientes en comparación del año 2011 que es más alto es de 1,49 veces al año que se les da crédito a sus clientes.

**Tabla 32. Rotación plazo cuentas por cobrar (360/RCXC)**

2010		2011	
$\frac{360}{0,58}$	= 620	$\frac{360}{0,8}$	= 241

AÑOS	VALOR
AÑO 2010	620
AÑO 2011	241

Fuente: (Asociación Kallari)  
 Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

**Análisis**

La empresa tuvo una recuperación favorable de cartera en el año 2011 ya que se realizaron ventas al exterior, siendo ellos clientes cumplidores en sus pagos, así mismo tenemos que en el año 2011 mejoro el tiempo de recuperación de cartera, que en el año 2010.

**Tabla 33. Rotación de cuentas por pagar (CAC/CXPP)**

2010		2011	
$\frac{19.983}{54.654,19 + 19983} = 0,54$		$\frac{29.210}{38.983,00+29.210} = 0,86$	
$\frac{360}{0,54} = 666 \text{días}$		$\frac{360}{0,86} = 418 \text{ días}$	
AÑOS	VALOR	DIAS	
AÑO 2010	0,54	666	
AÑO 2011	0,86	418	

Fuente: (Asociación Kallari)  
Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### Análisis

Indica que en el año 2010 fueron 0,54 veces que las cuentas por pagar fueron liquidadas y en 2011 fue 0,86 veces que la cuentas por pagar fueron liquidadas además pagan sus compras anuales a crédito en un tiempo razonable y más rápidamente; así tenemos que en el 2010 se da a los proveedores 666 días de crédito y en el 2011 dan 418 días en cumplir con sus deudas a crédito.

### Apalancamiento

**Tabla 34. Endeudamiento o Índice de Solidez (PT/ACT)\*100**

2010		2011	
$\frac{42.303,32}{682.388,41} = 6\%$		$\frac{82.878,67}{747.053,00} = 11\%$	
AÑOS	VALOR		
AÑO 2010	6%		
AÑO 2011	11%		

Fuente: (Asociación Kallari)  
Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### Análisis

La empresa tiene una participación de los acreedores en el año 2010 es del 6% y en el 2011 es de 11%, lo que nos indica que el riesgo financiero es menor, demostrando garantía y seguridad del total de activos para los acreedores de la empresa.

**Tabla 35. Razón Pasivo a Patrimonio- Índice de Endeudamiento (PT/TP)**

2010		2011	
42.303,32	= 7%	82.878,67	= 12%
640.085,09		664.174,28	
AÑOS	VALOR		
AÑO 2010	7%		
AÑO 2011	12%		

Fuente: (Asociación Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

La empresa por cada dólar invertido por los socios en el año 2010, 0.07 fue invertido por otras instituciones financieras como el consejo provincial de Napo de igual manera subió en 2011 a 0.12 que fue invertido por el MIES; lo cual indica que no presenta mayor riesgo.

**Tabla 36. Rentabilidad sobre ventas (UN/VN)\*100**

2010		2011	
$\frac{3.120,31}{329236,5}$	= 0,94%	$\frac{68.284,59}{869979,22}$	= 7,85%
AÑOS	VALOR		
AÑO 2010	0,94%		
AÑO 2011	7,85%		

Fuente: (Asociación Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Representa rentabilidad en los 2 años, nos indica que la actividad de la empresa permite cubrir costos, gastos e impuestos.

**Tabla 37. Rentabilidad sobre activos (UN/TA)\*100**

2010		2011	
3.120,31	= 0,45%	68.284,59	= 9,14%
682.388,41		593.452,95	
AÑOS	VALOR		
AÑO 2010	0,45%		
AÑO 2011	9,14%		

Fuente: (Asociación Kallari)  
Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

**Análisis**

La eficiencia en la administración de activos se mejoró en el año el 2011, que el año 2010.

**Tabla 38. Rentabilidad sobre patrimonio (UN/TP)\*100**

2010		2011	
$\frac{3.120,31}{640.085,09} = 0,48\%$		$\frac{68.284,59}{664.174,28} = 10,28\%$	
AÑOS	VALOR		
AÑO 2010	0,48%		
AÑO 2011	10,28%		

Fuente: (Asociación Kallari)  
Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

**Análisis**

La rentabilidad sobre el patrimonio para el año 2010 fue de 0,48% y 2011, 10,28% indicando que se tuvo una alta rentabilidad en el 2011, beneficio logrado en función de propiedad de los socios.

**Tabla 39. Rentabilidad sobre activos fijos (UN/TAF)\*100**

2010	2011
$\frac{3.120,31}{519287,3} = 0,61\%$	$\frac{68.284,59}{528320,67} = 12,92\%$

AÑOS	VALOR
AÑO 2010	0,61%
AÑO 2011	12,92%

Fuente: (Asociación Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Representa la inversión favorable en los activos fijos en el año 2011, que el año 2010 con la adquisición de terrenos, edificios; que esto indica el proyecto de Eco fábrica de Kallari.

- Análisis de balances

**Tabla 40. Balance general Kallari**

KALLARI: HOJA DE BALANCE 2009- DICIEMBRE 2011  
EXPRESADO EN US\$

ACTIVOS	Enero- Dic 2009		Enero- Dic 2010		Enero-Dic 2011	
	TOTAL	%	TOTAL	%	TOTAL	%
Efectivo en Caja		0,00%		0,00%		0,00%
Banco Pichincha Cacao-3259529904	12.731,91	1,85%	43.019,69	6,30%	14.430,35	1,93%
Banco Pichincha Chocolate-334313460	392,61	0,06%	14.903,93	2,18%	5.482,61	0,73%
Banco Pichincha Artesania-318226104	1.574,40	0,23%	480,62	0,07%	614,72	0,08%
Banco Pichincha Adm. Kallari-3943371800	365,56	0,05%	1.426,87	0,21%	0,27	0,00%
Banco Pichincha Cafeteria-3943745600	73,72	0,01%	666,59	0,10%	619,35	0,08%
Banco Pichincha Cacao Baluarte-338654020	1.543,29	0,22%	1.035,66	0,15%	193,66	0,03%
Banco Pichincha Becas-4385511800			346,98	0,05%	347,48	0,05%
Banco Austro kallari- CRS 15020334	251,60	0,04%	2.259,86	0,33%	615,67	0,08%
CACPE PASTAZA-Cacao kallari			1.508,74	0,22%	2.580,43	0,35%
CACPE PASTAZA-chocolate kallari			6.165,14	0,90%	6.891,12	0,92%
Cientes Nacionales	58.500,00	8,51%	40.682,20	5,96%	130.000,00	17,40%
Cientes Extranjeros	52.118,78	7,59%	4.039,70	0,59%		0,00%
Proyecto GEO-GTZ	10.289,84	1,50%		0,00%		0,00%
Anticipo viaticos	1.408,03	0,20%	3.260,73	0,48%	3.500,00	0,47%
Cuenta por cobrar Tecnicos	9.165,92	1,33%	1.881,88	0,28%		0,00%
Cuenta por cobrar Negociador			1.479,18	0,22%		0,00%
Cuenta por cobrar Proyecto Bandes			34.937,26	5,12%		0,00%
Inventario Etiquetas y cajas	2.951,87	0,43%	2.791,48	0,41%	4.500,00	0,60%
Inventario Barras chocolate kallari	10.238,44	1,49%	337,56	0,05%	22.000,00	2,94%
Inventario Barras chocolate Sacha	12.204,43	1,78%	1.877,04	0,28%	26.956,62	3,61%
<b>Activos Circulante</b>	<b>173.810,40</b>	<b>25,30%</b>	<b>163.101,11</b>	<b>23,90%</b>	<b>218.732,280</b>	<b>29,28%</b>
Terrenos	233.327,16	33,96%	233.327,16	34,19%	233.327,16	31,23%
Edificios	257.702	37,51%	257.702,00	37,76%	257.702,00	34,50%
Vehiculo	22.190	3,23%	22.190,00	3,25%	22.190,00	2,97%
Equipo de Transporte		0,00%	2.652,51	0,39%	5.294	0,71%
Mobiliario y Equipo de Oficina		0,00%	940,00	0,14%	940	0,13%
Herramientas.		0,00%	1.105,63	0,16%	1.105,63	0,15%
Maquinarias y Equipos			1.370,00	0,20%	7.762	0,010390495
<b>Activos Fijos</b>	<b>513.219,16</b>	<b>74,70%</b>	<b>519.287,30</b>	<b>76,10%</b>	<b>528.320,670</b>	<b>70,72%</b>
Construcciones en Proceso	-	0,00%	-	0,00%		0,00%
<b>Otros Activos</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL DEACTIVOS</b>	<b>687.029,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>682.388,410</b>	<b>100,00%</b>	<b>747.052,95</b>	<b>100,00%</b>
<b>PASIVOS</b>	<b>TOTAL</b>	<b>%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>%</b>
Cuenta por liquidar	54.654,19	7,96%		0,00%		0,00%
Retenciones por Pagar	761,37	0,11%	1.359,96	0,20%		0,00%
Obligaciones con el IESS			188,51	0,03%		0,00%
Sueldos por pagar			878,19	0,13%	878,19	0,12%
Ctas provisiones obligaciones empleados			893,66	0,13%		0,00%
Cuenta por pagar-MIES					52.790,48	7,07%
Cuenta por pagar-CRS			19.000,00	2,78%		0,00%
Cuenta por pagar Cliente Exterior			19.983,00	2,93%		0,00%
Cuenta por pagar Cliente Nacionales					29.210,00	3,91%
<b>Pasivos Circulantes</b>	<b>55.415,56</b>	<b>8,07%</b>	<b>42.303,32</b>	<b>6,20%</b>	<b>82.878,67</b>	<b>11,09%</b>
Préstamos por Pagar L.P.		0,00%		0,00%		0,00%
<b>Pasivos de Largo Plazo</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>55.415,56</b>	<b>8,07%</b>	<b>42.303,32</b>	<b>6,20%</b>	<b>82.878,67</b>	<b>11,09%</b>
<b>PATRIMONIO</b>						<b>0,00%</b>
Donaciones	539.667,90	78,55%	545.018,78	79,87%	500.823,38	67,04%
Activos			3.120,31	0,46%	68.284,59	9,14%
Excedente o Pérdida del Periodo	26.376,10	3,84%	91.946,00	13,47%	95.066,31	12,73%
Excedente o Pérdida Acumulada	65.570,00	9,54%		0,00%		0,00%
Ajuste a Periodos Anteriores		0,00%		0,00%		0,00%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>631.614,00</b>	<b>91,93%</b>	<b>640.085,09</b>	<b>93,80%</b>	<b>664.174,28</b>	<b>88,91%</b>
<b>PATRIMONIO Y CAPITAL</b>	<b>687.029,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>682.388,41</b>	<b>100,00%</b>	<b>747.052,95</b>	<b>100,00%</b>

Elaborado por: (Asociación Kallari)

**Tabla 41. Activo circulante**

AÑOS	2009	2010	2011
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	173810,4	163101,11	218732,28

Fuente: (Balances Kallari)  
Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Kallari en el 2010 dispone de un activo circulante o líquido de \$163.101,11 el mismo que es mayor al del año 2011 que fue de \$218.732,28, lo cual dispone al momento de cierre de un ejercicio, ya que se puede convertir en un plazo inferior a los doce meses en efectivo; este tipo de activo puede venderse, transformarse, utilizarse, convertirse en entregarse como pago en cualquier operación normal.

**Tabla 42. Activos fijos**

AÑOS	2009	2010	2011
<b>ACTIVOS FIJOS</b>	513.219,16	519287,3	528320,67

Fuente: (Balances Kallari)  
Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Los activos fijos que posee Kallari en año 2010 fueron de \$519.287,30 y en 2011 \$528.320,670; se puede ver que hubo un incremento en los bienes que definen a una asociación, los cuales se pueden utilizar de manera continua en el curso normal de sus operaciones y representan al conjunto de servicios que se recibirán en el futuro a lo largo de la vida útil de un bien adquirido.

**Tabla 43. Total activos**

AÑOS	2009	2010	2011
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	687.029,56	682.388,41	747.052,95

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

**Tabla 44. Resumen del movimiento de activos**

ACTIVOS	Total	%	Total	%	Total	%
	2009		2010		2011	
Bancos	16.933,09	2,46%	71.814,08	10,52%	31.775,66	4,25%
Clientes Nacionales	58.500,00	8,51%	40.682,20	7,83%	130.000,00	17,40%
Terrenos	233.327,16	33,96%	23.327,19	3,41%	233.327,16	31,23%
Edificios	257.702	37,51%	257.702,00	37,76%	257.702,00	34,50%
Vehiculo	22.190	3,23%	22.190,00	3,25%	22.190,00	2,97%
Equipo de Transporte		0,00%	2.652,51	0,39%	5.294	0,71%
Mobiliario y Equipo de Oficina		0,00%	940,00	0,14%	940	0,13%
Herramientas.		0,00%	1.105,63	0,16%	1.105,63	0,15%
Maquinarias y Equipos		0,00%	1.370,00	0,20%	7.762	1,03%

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: (Asociación Kallari)

## **Análisis**

Kallari en el 2010 tuvo una cantidad significativa en cuanto al total de sus activos que fueron de \$682.388,41 y en el 2011 bajaron a \$747052,95, se puede decir que la disminución no es tan representativa, ya que no es menor del 50%.

**Tabla 45. Total pasivos**

AÑOS	2009	2010	2011
<b>TOTAL PASIVOS</b>	55415,56	42303,32	82.878,67

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

**Tabla 46. Resumen del movimiento de pasivos**

PASIVOS	TOTAL	%	TOTAL	%	TOTAL	%
	2009		2010		2011	
Cuenta por liquidar	54.654,19	7,96%		0,00%		0,00%
Retenciones por Pagar	761,37	0,11%	1.359,96	0,20%		0,00%
Obligaciones con el IESS		0,00%	188,51	0,03%		0,00%
Sueldos por pagar		0,00%	878,19	0,13%	878,19	0,12%
Ctas provisiones obligaciones empleados		0,00%	893,66	0,13%		0,00%
Cuenta por pagar-MIES		0,00%		0,00%	52.790,48	7,07%
Cuenta por pagar-CRS		0,00%	19.000,00	2,78%		0,00%
Cuenta por pagar Cliente Exterior		0,00%	19.983,00	2,93%		0,00%
Cuenta por pagar Cliente Nacionales		0,00%		0,00%	29.210,00	3,91%
<b>Pasivos Circulantes</b>	55.415,56	8,07%	42.303,32	6,20%	53.668,67	11,09%
Préstamos por Pagar L.P.		0,00%		0,00%		0,00%
<b>Pasivos de Largo Plazo</b>	-	0,00%	-	0,00%	82.878,67	0,00%

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: (Asociación Kallari)

### **Análisis**

Las obligaciones de Kallari en el 2010 fueron de \$42.303,32 y en el 2011 de \$53.668,67, se puede decir que las obligaciones para con terceras personas y para la Asociación misma aumentaron ya que hubo un aumento en su producción.

**Tabla 47. Patrimonio**

AÑOS	2009	2010	2011
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	631.614	640.085,09	664.174,28

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

**Tabla 48. Resumen movimiento patrimonio**

PATRIMONIO	TOTAL	%	TOTAL	%	TOTAL	%
	2009		2010		2011	
Donaciones	539.667,90	78,55%	545.018,78	79,87%	500.823,38	76,04%
Activos		0,00%	3.120,31	0,46%	68.284,59	9,14%
Excedente o Pérdida del Periodo	26.376	3,84%	91.946,00	13,47%	95.066,31	12,73%
Excedente o Pérdida Acumulada	65.570	9,54%		0,00%		0,00%
Ajuste a Periodos Anteriores		0,00%		0,00%		0,00%

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: (Asociación Kallari)

### Análisis

El patrimonio de Kallari en el 2010 fue de \$640.085,90 y en el 2011 de \$664.174,28 como podemos ver la diferencia entre año y año no es mucha ya que con lo que cuenta la Asociación es mayor al 50%, lo cual permite tener medios económicos y financieros con los cuales se puede cumplir objetivos a corto, mediano y largo plazo.

**Tabla 49. Kallari análisis balance general**

AÑOS	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO	PATRIMONIO Y CAPITAL
2009	687.029,56	55.415,56	631.614,00	687.029,56
2010	682.388,41	42.303,32	640.085,09	682.388,41
2011	747.052,95	82.878,67	664.174,28	747.052,95
	<b>2.116.470,92</b>	<b>180.597,55</b>	<b>1.935.873,37</b>	<b>2.116.470,92</b>

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami y Paulina Pullupaxi

### Análisis

La empresa en el Balance General en activos sube en el año 2011 de igual manera en pasivos y en el patrimonio sube en el año 2010 y 2011. Que de acuerdo a estudio investigativo hay cambios de acuerdo a los proyectos que tiene Kallari.

**Tabla 50. Estado de resultados**

<b>KALLARI: ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO</b>						
<b>EXPRESADO EN US\$</b>						
<b>CUENTAS</b>	<b>Enero- diciembre 2009</b>		<b>Enero- diciembre 2010</b>		<b>Enero- Diciembre 2011</b>	
	<b>TOTAL</b>	<b>%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>%</b>
Ventas de Cacao	252.122,25	86,11%	250.934,45	74,82%	427.133,86	49,09%
Ventas de Chocolate	15.647,56	5,34%	58.814,16	17,54%	93.613,12	10,76%
Ventas de Artesania	3.336,10	5,34%	4.711,36	1,40%	6.904,60	0,79%
Ventas de Cafeterias	17.394,97	5,94%	14.776,53	4,41%	7.066,64	0,81%
Ventas Plantas de Cacao					335.261,00	38,53%
Ingresos Financieros	39,67	0,01%	48,70	0,01%	50,00	0,01%
Aportes Socios			3.974,32	1,19%		0,00%
Ingresos venta activos			1.000,00	0,30%		0,00%
Otros Ingresos	4.233,54	1,45%	1.121,29	0,33%		0,00%
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>292.774,09</b>	<b>100,00%</b>	<b>335.380,81</b>	<b>100,00%</b>	<b>870.029,22</b>	<b>100,00%</b>
Costo de Venta de Cacao	215.345,67	73,55%	232.076,52	69,20%	362.593,49	41,68%
Costo de Venta de Chocolate	6.535,12	2,23%	12.944,06	3,86%	23.805,61	2,74%
Costo de Venta de Artesania	246,00	0,08%	4.247,20	1,27%	5.188,50	0,60%
Costo de Cafeteria	13.849,43	4,73%	5.170,38	1,54%	5.629,06	0,65%
Costo de Plantas Cacao					264.282,00	30,38%
<b>TOTAL DE COSTOS</b>	<b>235.976,22</b>	<b>80,60%</b>	<b>254.438,16</b>	<b>75,87%</b>	<b>661.498,66</b>	<b>76,03%</b>
<b>MARGEN BRUTO</b>	<b>56.797,87</b>	<b>19,40%</b>	<b>80.942,65</b>	<b>24,13%</b>	<b>208.530,56</b>	<b>23,97%</b>
Gastos de Administraciòn	1.544,58	0,53%	34.130,41	10,18%	91.582,31	10,53%
Gastos de Oficina	10.346,75	3,53%	20.862,39	6,22%	12.996,84	1,49%
Gasto de Venta	16.154,33	5,52%	22.683,50	6,76%	34.625,40	3,98%
Otros Gastos	2.375,55	0,81%	146,04	0,04%		0,00%
<b>Total Gastos Operativos</b>	<b>30.421,21</b>	<b>10,39%</b>	<b>77.822,34</b>	<b>23,20%</b>	<b>139.204,55</b>	<b>16,00%</b>
<b>Resultado Operativo Neto</b>	<b>26.376,66</b>	<b>9,01%</b>	<b>3.120,31</b>	<b>0,93%</b>	<b>69.326,01</b>	<b>7,97%</b>
Otros Ingresos		0,00%		0,00%		0,00%
Otros Gastos		0,00%		0,00%	1.041	0,12%
<b>Resultado Neto</b>	<b>26.376,66</b>	<b>9,01%</b>	<b>3.120,31</b>	<b>0,93%</b>	<b>68.284,59</b>	<b>7,85%</b>

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: (Asociación Kallari)

**Tabla 51. Ingresos**

<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>CANTIDAD</b>
AÑO 2009	292.774,09
AÑO 2010	\$ 335.380,81
AÑO 2011	\$ 870.029,22
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 1.498.184,12</b>

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami- Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Las cantidades que recibió Kallari por la venta de sus productos o servicios en el año 2010 fueron de \$335.380,81 y en el 2011 de \$870.029,220, como se puede ver sus mayores ingresos son en el 2011, lo cual permite tener firmeza para seguir produciendo y lograr un buen desarrollo como asociación.

**Tabla 52. Costos**

<b>COSTOS</b>	<b>CANTIDAD</b>
AÑO 2009	235.976,22
AÑO 2010	\$ 254.438,16
AÑO 2011	\$ 661.498,66
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>\$ 1.151.913,04</b>

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami- Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

El costo que representa la fabricación de un producto o la prestación de un servicio en el 2010 fue de \$254.438,16 y en el 2011 de \$661.498,660, se puede ver que los costos de producción fueron más altos que el año anterior ya que el mercado de kallari es totalmente amplio internacionalmente, pero cabe recalcar que toda la producción es adquirida por el cliente a gran satisfacción del mismo.

**Tabla 53. Resumen de movimiento gastos operativos**

<b>GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>AÑO 2009</b>	<b>AÑO 2010</b>	<b>AÑO 2011</b>
Gastos de Administración	1544,58	34130,41	91582,31
Gastos de Oficina	10346,75	20862,39	12996,84
Gasto de Venta	16154,33	22683,5	34625,4
Otros Gastos	2375,55	146,04	0

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami- Paulina Pullupaxi

**Tabla 54. Total Gastos operativos**

<b>AÑOS</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
GASTOS OPERATIVOS	30.421,21	77.822,34	139204,55

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami - Paulina Pullupaxi

### **Análisis**

Los gastos de operación hacen referencia al dinero desembolsado por la Asociación en el desarrollo de sus actividades, los mismos que fueron en el 2010 de \$77.822,34 y el 2011 de \$139.204,550, teniendo en cuenta que los gastos de administración y los de ventas fueron más altos en el año 2012, los mismos que se dieron por salarios, el alquiler de locales, la compra de suministros y otros.

**Tabla 55. Balance de resultados proyectado**

AÑOS	INGRESOS	COSTOS	GASTOS	TOTAL NETO	%
2009	292.774,09	235.976,22	30.421,21	26.376,66	9,01%
2010	335.380,81	254.438,16	77.822,34	3.120,31	0,93%
2011	870.029,22	661.498,66	140.245,97	68.284,59	7,85%
2012	873.519,96	663.819,78	140.358,11	69.342,07	7,94%
2013	877.026,08	666.149,64	140.470,35	70.406,08	8,03%
2014	880.547,65	668.488,27	140.582,70	71.476,67	8,12%
	<b>4.129.277,80</b>	<b>3.150.370,73</b>	<b>669.900,68</b>	<b>309.006,38</b>	

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

**Tabla 56. Resumen balance de resultados proyectado**

KALLARI PREVISION BALANCE DE RESULTADOS		
AÑOS	BALANCE DE RESULTADO PROYECTADO	
	TOTAL NETO	%
2009	26.376,66	9,01%
2010	3.120,31	0,93%
2011	68.284,59	7,85%
2012	69.342,07	7,94%
2013	70.406,08	8,03%
2014	71.476,67	8,12%
	<b>309.006,38</b>	<b>41,87%</b>

Fuente: (Balances Kallari)

Elaborado por: Nelly Jami - Paulina Pullupaxi

### Análisis

Tenemos para los balances proyectados hasta el 2014, tienden a subir en los ingresos de la misma manera en los costos y gastos. Tomando en cuenta las siguientes políticas:

- ✓ Cumplir con el principio de la economía social y solidaria en el buen vivir de sus socios en armonía con aspectos culturales y sociales.
- ✓ Un producto realizado por procesos de calidad para un cacao fino de aroma y chocolate de alta calidad.
- ✓ Basada en el estudio del proyecto de la Eco-fabrica, tomando como punto de referencia al año 2011.

## Riesgo económico

Se presenta cuando transcurre un determinado período de tiempo, entre el momento en que se comprometen los recursos y el que se obtienen los resultados.

Durante este tiempo se pueden presentar diferentes aspectos como por ejemplo cambios en la situación económica del sector en que se opera, leyes, reglamentos, aparición de nuevos competidores y sobre todo alteración en el gusto de los consumidores; los mismos que pueden retrasar los resultados que tenía planificada la asociación en un determinado tiempo. Este tipo de riesgo puede producir significativas pérdidas o desventajas a la Asociación.

Se lo considera en nuestro estudio de investigación ya que existe competidores y alteración de los gustos por los consumidores este analice se tomó en cuenta en el Salón del Chocolate donde realizamos nuestra investigación y luego a la visita directa de cada uno de ellos.

En el Salón de Chocolate que fue realizado en mayo 2012 se presentó KALLARI nuestra fuente de estudio indicándonos que no siempre se presentan en estos eventos.

Se realizó preguntas de acuerdo a nuestro cuestionarios que se encuentra adjunto en el anexo lo cual fue una herramienta importante para nuestro análisis estudio de mercado.

### Figura 12. Visita salón del chocolate



Fuente: (Evento Salón de Chocolate, 2012)

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

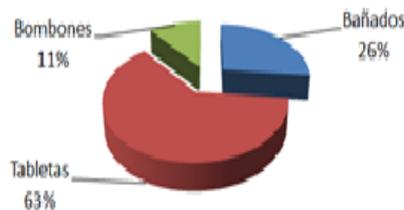
**Figura 13. Visita Kallari-Tena**



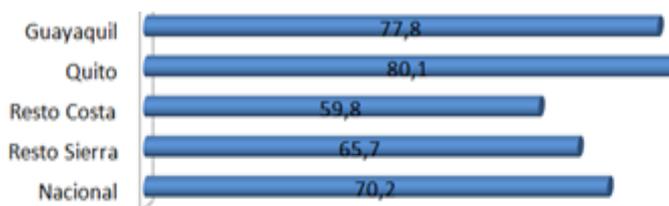
Fuente: (Asociación KALLARI, 2009)  
Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

**Figura 14. Proyección de la demanda de chocolates en Ecuador y Kallari**

Volumen de Ventas por tipo Consolidado 2009



**Penetración en tiendas por zona geográfica (%)**



El 70% del consumo de Chocolates está en: Quito 37.7% y Guayaquil 32.3%  
El 51.7% de Chocolate se consume en la Región Sierra

Fuente: (Ipsagrouplatin America)  
Elaborado por: (Grupo de investigación mercado chocolate )

Tenemos que a nivel nacional el chocolate tiene un porcentaje mayoritario y en la provincia de Quito el 80,10%, lo que nos indica que en la canasta de confitería las personas consumen más chocolate que los otros productos.

## **Demanda del chocolate de acuerdo al proyecto Kallari**

El Ecuador es el líder mundial en la producción de cacao fino y de aroma con aproximadamente el 60% de este tipo de cacao. La demanda internacional de este producto es cada vez más creciente por países consumidores especialmente de Europa y Japón para la fabricación de chocolates de alta calidad. Estimaciones de ANECACAO, CORPEI y GTZ indican que la demanda de cacao ecuatoriano supera actualmente las 200.000 TM/año.

Esta tendencia sucede también para el cacao con certificación (orgánico, rainforestalliance, comercio justo). La información registrada en CORPEI y GTZ- Programa GESOREN respecto a la demanda de empresas europeas, fue de 8.000 Ton de cacao certificado para el año 2007 (frente a la oferta de tan solo 2.800TM), y una proyección de más de 10.000 Ton para el año 2008.

Por otro lado se ha cerrado un acuerdo comercial con la cadena de tiendas de WholeFood de EE UU para la venta de barras de chocolates con la marca Kallari. En el último trimestre del 2008 se comenzó con la venta de 185.000 barras mensuales con la tendencia de incrementar a por lo menos 500.000 barras en el año 2009 (50 TM de cacao). Además Kallari tiene solicitudes de cacao certificado de 5 clientes adicionales por volúmenes que sobrepasan los 20 contenedores anuales (250 TM de cacao).

## **Estudio de mercado**

Existe expectativa de demanda creciente por el chocolate fino orgánico que producirá Kallari localmente en armonía con aspectos sociales y culturales con el fin de ser comercializado en el mercado internacional (Suiza y USA), a esto, el chocolate fino orgánico puede sustituir directamente al chocolate convencional, por lo cual al momento de analizar este mercado se tendrá en cuenta a este producto.

## **Identificación del mercado y el segmento de mercado para las barras de chocolate:**

El estudio de mercado muestra que la comercialización de chocolate de calidad está orientada hacia la exportación directa al mercado europeo, seguida del mercado norteamericano especialmente.

El perfil del consumidor europeo de chocolates finos corresponde a hombres y mujeres en un rango de edad comprendido entre 20 y 69 años, pertenecientes al segmento socioeconómico alto de la población. Los europeos que consumen más chocolate per cápita son los británicos, que en promedio consumen 10 kilos por año, seguidos de los alemanes 8,1 Kg, los franceses 6,8 kg, los españoles 3,9 kg y por último los italianos con 2,2 kg por año.

Si consideramos las estadísticas relativas a la comercialización del cacao y sus derivados, observamos que los países productores comercializan el 90% del cacao en grano, menos del 50% de manteca de cacao, 33% del polvo de cacao y apenas el 4% del chocolate.

#### **Análisis de la oportunidad del segmento de mercado identificado:**

La tendencia mundial está orientada a la comercialización de productos a mercados exigentes en calidad (EE.UU, Europa) que requieren certificaciones específicas como el orgánico y el de comercio justo. La demanda internacional por productos orgánicos se incrementa aproximadamente en un 20% anual y en el mercado europeo esta tasa es del 15% por año, además los precios por productos orgánicos es mayor en 30% respecto a los productos convencionales.

En el mercado europeo y norteamericano las grandes empresas están invirtiendo cada vez más en el cuidado del medio ambiente y están buscando organizaciones que les puedan proveer insumos producidos de acuerdo a las normas orgánicas, de las buenas prácticas agrícolas y de manufactura, finalmente los que producen con criterios de comercio justo. El consumidor europeo se caracteriza a menudo por una particular atención a los aspectos sociales que están detrás de los procesos productivos.

El cacao acopiado por Kallari es exportado a EE.UU 17,84%, Suiza 48,94 y en el Ecuador de consume el 33,22% de las barras de chocolate producido por Kallari.

**Tabla 57. Proyección de producción de chocolates (miles de barras de 70 gr.):**

<b>Año</b>	<b>Toneladas cacao convencional</b>	<b>Toneladas de cacao orgánico</b>	<b>Toneladas chocolates</b>
2007	1		
2008	1	2	1
2009	2	1	1,09
2010	10	2	2
2011	10,3	2,8	2,8
2012	10,609	3,92	3,92
2013	10,92727	5,488	5,488
2014	11,2550881	7,6832	7,6832
2015	11,59274074	10,75648	10,75648
<b>TOTAL</b>	<b>68,68409884</b>	<b>35,64768</b>	<b>34,73768</b>

Fuente: (Fortalecimiento de la cadena del cacao nacional fino de aroma y fomento al producción - consumo de sus derivados en la provincia de Napo, en armonía con aspectos culturales y sociales)  
Elaborado por: (Asociación KALLARI, 2009)

### **Aspectos de demanda (Mercados)**

#### **Riesgos sobre el conocimiento del mercado y la gestión de comercialización**

- Escaso manejo de información comercial del mercado de chocolate fino de aroma a nivel nacional e internacional; dando como resultado dejar de lado a los posibles compradores del producto, ya q si no lo adquieren es por el desconocimiento de las propiedades, beneficios, facultades y fin social que tiene este tipo de chocolate, provocando el bajo consumo del mismo y el aumento de ventas para la competencia.
- El desconocimiento de herramientas para el proceso de producción de chocolates y demás subproductos derivados del cacao; provoca que cuando se ofrece un producto este resulte ser no aceptado por los consumidores. Calidad que viene determinado muchas veces por el alta o baja tecnología que se utiliza para su elaboración; así su materia prima sea de altas características.
- El no conocer información de la competencia a nivel nacional e internacional en el mundo del chocolate, es un riesgo ya que no sabemos qué instrumentos utilizan las empresas para mantenerse en el mercado como por ejemplo; la calidad, comercialización o demanda que cubren; son factores que se deben conocer para poder competir.

- La baja productividad de las plantaciones generalmente de las fincas abandonadas, o de las que ya no se manejan es un vacío para poder cubrir la demanda del mercado; ya que no se cuenta con el cacao de esa finca; por lo tanto es un atraso para poder cubrir el mercado internacional y nacional.
- La limitada variedad de chocolates por parte de Kallari da como resultado no tener de donde escoger; dando ventaja a la competencia ya que esta tiene varios tipos de chocolates posesionados en el mercado.
- No aprovechar las oportunidades al 100% que otorgan los programas sociales del (MIES); para dar a conocer el producto a nivel nacional e internacional.

**Propuesta de solución / manejo de los riesgos identificados:**

- Fortalecer el manejo de información con respecto al chocolate fino de aroma; de tal manera que el mercado nacional e internacional conozca los beneficios que este trae al consumir el mismo.
- Se procede a realizar Pasantía a nivel local e internacional para ver sistemas de producción de chocolate, de tal manera poder incorporar y equipar con la mejor tecnología de proceso de producción, a la Biofábrica de Kallari.
- Participación en ferias nacionales e internacionales; para saber las características de nuestra competencia; de tal manera poder conocer en qué mercado se está incursionando y de qué manera podemos ingresar al mismo.
- Crear programas para promover el cultivo del cacao a los propietarios que han abandonado sus tierras, dándoles a conocer los beneficios que obtendrán a través de las mismas y oportunidades que están perdiendo al no sacarlas provecho. Es una manera de mejorar las condiciones de vida de los productores y poder cubrir la demanda del mercado.
- Desarrollar nuevas fórmulas de chocolate con el apoyo y orientación de expertos, con el objetivo de brindar variedad al mercado el cual pueda tener de donde escoger y alcanzar nichos de mercado; donde se oferte un producto con mayor valor agregado.

- Aprovechar las ferias, capacitaciones y oportunidad de negocios que ofrecen las entidades públicas, a manera de apoyar a los pequeños productores como por ejemplo el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), el Instituto de la Niñez y Adolescencia (INNFA), Aliméntate Ecuador (PAE) y el Instituto de Promoción de Exportaciones e Inversiones (PRO-ECUADOR), los mismos que dan a conocer la calidad del producto a nivel nacional e internacional.

## **Oferta del chocolate de acuerdo al proyecto de Kallari**

### **Cacao en grano y productos elaborados**

La Unión Europea es el primer destino de las exportaciones de cacao y laborados del Ecuador. Los países de destino de las exportaciones del cacao, bajo la óptica de un análisis en bloque podemos manifestar su composición estructural el mismo que está conformado de la siguiente manera:

Alemania importa nuestro producto en un nivel del 19%, Holanda en nivel del 11%, Francia en un nivel del 7%, e Italia en un nivel del 5%, esto bajo nuestra óptica del análisis de los países Europeos, si el mismo análisis lo aplicamos a nivel de América, poder manifestar que el mayor importador de nuestro producto es Estados Unidos quien importa el producto en un nivel 3% ubicándose en segundo lugar, luego de la Unión Europea. Las exportaciones a Estados Unidos, Alemania, Japón y Bélgica son únicamente de cacao crudo, mientras que a países como Francia y Holanda también se exportan derivados (grasa y aceite de cacao) y a Colombia adicionalmente se exporta chocolate y cacao en polvo.

### **Estrategia para llegar a nuevos segmentos de mercado**

#### **Producto:**

La presentación del producto será en cajas de 01 barra de 70 gr. de chocolate cada una, la envoltura del chocolate será de polipropileno biorientado (BOPP), para conservar sus propiedades físicas y organolépticas hasta la última cadena de la producción (consumidor final).

**Precio:**

- El precio promedio de los productos es:
- Para 75% puro cacao a USD 2,50
- Para 85% puro cacao a USD 2,50

**Comercialización:**

La comercialización del producto final (chocolates) se realizará en el mercado nacional e internacional. Kallari llegará al mercado nacional a través de campañas de promoción puerta a puerta de los diferentes cadenas comerciales como Supermaxi y almacenes TIA, además se realizarán convenio con los diferentes Ministerios, especialmente con el Ministerio de Inclusión Económica y Social para que a través de sus programas y proyectos como el Programa Aliméntate Ecuador (PAE) y el INNFA se provea de chocolates orgánicos en barra y en polvo de calidad con altos niveles de cacao (60%) y nutrientes de. Al mercado internacional Kallari llegará (Mercado Europeo y USA) mediante exportación directa a los clientes, previa negociación. Los clientes directos de Kallari son los que se encargarán de la distribución y la venta de los chocolates en el extranjero.

**Promoción:**

- Participación en ferias nacionales e internacionales, con la finalidad de captar posibles clientes potenciales
- Mostrar las características de nuestro chocolate a todo el mundo a través de la página de web de Kallari.

**Riesgo operativo**

Este tipo de riesgo se basa en la posibilidad de que ocasione pérdidas financieras a las empresas, asociaciones, organizaciones por eventos o hechos derivados de fallas o insuficiencias en sus procesos estratégicos, administrativos o del negocio, las personas internas o relacionadas, la tecnología y por eventos externos, de acuerdo a nuestra visita de kallari a Napo se toma en cuenta este tipo de riesgo para nuestra análisis de investigación ya que existe fallas en los procesos administrativos así tenemos en el

área de Recursos Humanos, en el área de uso de la Tecnología además Kallari no cuenta con un FODA en el cual se analiza a continuación:

## **Análisis FODA**

### **Fortalezas**

- ✓ El chocolate que comercializa Kallari, es elaborado con materia prima, que es considerada como fino y de aroma, el mismo que proviene del Ecuador que es líder mundial en la producción de este tipo de cacao y utilizan como ingrediente indispensable en la preparación de chocolates selectos y gourmets, a nivel internacional.
- ✓ Kallari es abastecedor de materia prima (cacao) y de productos elaborados (chocolate), a los países europeos y EEUU.
- ✓ Kallari mantiene un acuerdo comercial con la cadena de tiendas de Wholefood de Estados Unidos para la venta de barras de chocolate, ya que se dedican a comercializar alimentos naturales y orgánicos. En todo el mundo, WholeFoods tiene 322 tiendas en los Estados Unidos, Canadá, y Reino Unido.
- ✓ Participación en las exposiciones de chocolates, que organizan las entidades públicas como por ejemplo MAGAP y MIES permitiéndoles así dar a conocer la calidad de chocolates orgánicos que produce Kallari teniendo como principio fundamental el cuidado del medio ambiente.
- ✓ Capacitación continua a los socios para obtener un cacao de calidad durante la producción del mismo y de esta manera obtener excelentes derivados.

### **Oportunidades**

- ✓ Con la finalización de la construcción de la planta procesadora de chocolate “ECO-FABRICA”, la misma que está siendo financiada por parte del Ministerio de Inclusión Económica Social, permitirá generar oportunidades de empleo a hombres y mujeres de las comunidades sin fuentes de trabajo y de esta manera se motiva al pequeño productor a seguir producción y a evitar abandonar sus tierras.

- ✓ La creación de la ECO-FABRICA permitirá ser el punto de llegada de los turistas y de igual manera se fomentaría el tour de chocolate, el mismo que permitirá crear fuentes de trabajo y mejorar el nivel de vida de los integrantes de la Asociación Kallari.
- ✓ Se da inicio a ser una provincia productora de los mejores derivados del cacao fino y de aroma, permitiéndonos ofertar a nivel nacional e internacional el mejor chocolate elaborado por pequeños productores.
- ✓ Integrar a más comunidades o sectores a la gran cadena de cacao fino y de aroma, siendo así una fuente generadora de ingresos económicos, y de esta manera cubrir la demanda del chocolate nacional y sobretodo internacional.
- ✓ Incrementar las exportaciones de cacao nacional fino y de aroma con sus productos derivados (chocolates).

### **Debilidades**

- ✓ Para cubrir la demanda de chocolates nacional e internacional se depende de la maquila de El Salinerito y de Ecuatoriana de Chocolates.
- ✓ Poco conocimiento de tecnología para la producción del chocolate fino.
- ✓ Limitado desarrollo de fórmulas para la elaboración de diferentes tipos de chocolate.
- ✓ Depender totalmente de terceros para la elaboración de chocolates, permitiendo no tener un control total de la producción de los mismos.

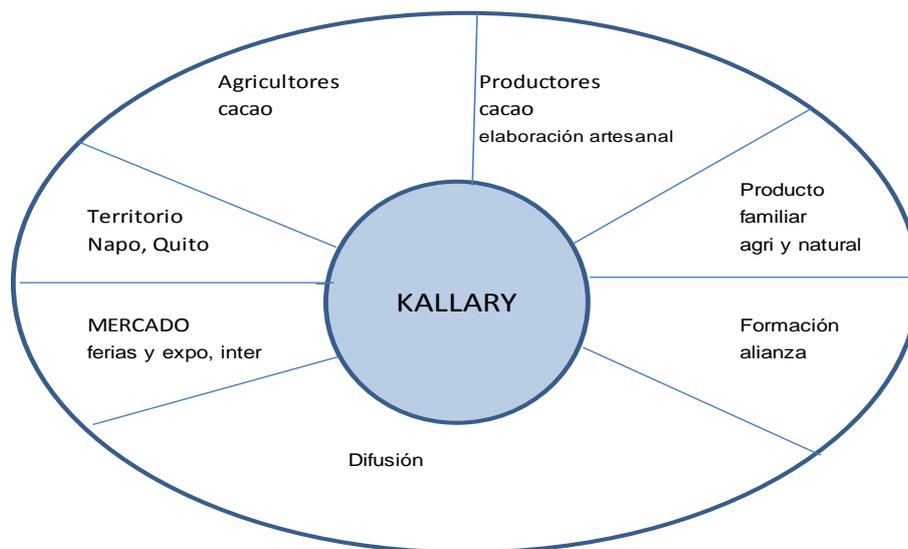
### **Amenazas**

- ✓ La presencia de fuertes marcas de chocolates como por ejemplo: Nestle, Ferrero, Confiteca, etc.
- ✓ La competencia de otras Asociaciones que tiene el mismo fin social; como por ejemplo: Maquita Cushunchic, Salinerito, Camari., etc.
- ✓ Desconocimiento de herramientas de producción y ventas

- ✓ Escasa publicidad nacional ya que esto provoca que posibles clientes, desconozcan la calidad y de la existencia del Chocolate que Produce kallari.
- ✓ La poca importancia de los socios al momento de administrar Kallari, llevándolos a desconocer totalmente de desarrollo de la misma.

### Circuito Económico Solidario

**Figura 15. Circuito económico solidario**



**Fuente:** (Movimiento de Economía Social y Solidaria del Ecuador, 2013)

**Elaborado por:** Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

### Análisis

- ✓ Kallari, cuenta con alta producción de cacao, para la elaboración de chocolates
- ✓ Tenemos en formación de alianza cuenta con promotores extranjeros en el área de plantación en avances de tecnológica del cacao.
- ✓ Cuenta con producto familiar de 120 comunidades
- ✓ Los productores de cacao son de las 2000 familias indígenas
- ✓ De igual manera los mismo productores de cacao son las 120 comunidades

- ✓ Cuenta con tierras que se trabaja en fomento de la cadena de valor de cacao fino de aroma con conservación de refugio de especies y conservación de fertilidad de los suelos
- ✓ El circuito opera atendiendo principalmente en mercados internacionales, su capacidad de crecer se asocia al acceso de una buena materia prima

Es un circuito incompleto ya que no cuenta con sistema de comercialización, de mercado nacional además cuenta con pocas alianzas en materia comercial.

Dentro de este circuito económico solidario se puede encontrar el riesgo técnico, este tipo de riesgo es controlado en Kallari de la siguiente manera.

**a) Riesgo técnico o productivo:** Kallari elabora su propia materia prima con una alta producción de cacao. En este caso la tecnología y la capacitación es una alternativa para encontrar posibles soluciones a los diferentes problemas que se pueden encontrar durante la producción de ciertos productos o alimentos, por ejemplo Kallari para obtener cacao de buena calidad y así elaborar un chocolate selecto, se preocupa mucho en la selección del grano, esto lo hace mediante capacitación continua de cómo cuidar las plantas de cacao, y como recolectar para obtener un producto de alta calidad.

**b) Riesgo de mercado:** se origina por los precios de los productos y de los insumos para obtener un producto final; llevándonos a competir en el mercado con marcas de chocolates conocidas, y que puedan tener un menor precio que el Chocolate Kallari; pero la manera de cómo bajar el nivel de riesgo es garantizando la calidad del chocolate y sobre todo dando a conocer de donde proviene y que objetivo cumple el mismo.

**d) Riesgos legales:** la Subsecretaría de Economía Social y Solidaria en el año 2009; decidió financiar a la Asociación Kallari con la construcción de una fábrica para elaborar chocolates y no depender mucho de empresas o asociaciones como por ejemplo Salinerito y Ecuatoriana de chocolates, y de esta manera ayudar a cubrir la demanda del mercado nacional e internacional.

## **Método de evaluación de riesgo operativo**

Se toma en cuenta para la evaluación del Riesgo Operativo, el método de árboles de decisión, este nos permitirá revisar diferentes posibilidades seleccionando una mejor opción de decisión, lo cual se detalla a continuación indicando:

- ✓ Calificación de Riesgo
- ✓ Descripción
- ✓ Alternativas de decisión
- ✓ Eventos de decisión
- ✓ Probabilidades de eventos
- ✓ Nivel de riesgo
- ✓ Resultados

**Tabla 58. Evaluación de Riesgo Recursos Humanos**

**METODO DE EVALUACION DE RIESGO (ARBOLES DE DECISION)**

Clasificación del Riesgo/Observaciones	Descripción	Alternativas de decisión		Evento de decisión	Probabilidades de eventos		Riesgo Nivel	Resultados
					Ponderación	Calificación		
		<b>INICIO</b>						
Control interno	El riesgo de que no existe control interno documentado	La empresa kallari debe. realizar analisis de control interno para recursos humanos	1	Disminución de problemas en la empresa	5	1	H	Se estimula la uniformidad de las políticas y prácticas de personal
Eficiencia-Eficacia	Riesgo de no contar con programas de calificación	Se debe implementar programas de eficiencia y eficacia para recursos humanos	2	Disminución de actividades en Recursos Humanos	5	3	M	Reduce los costes de recursos humanos a través de procedimientos de personal más eficientes
Políticas	Riesgo de no contar con políticas internas	El area de Recursos Humanos debe contar con políticas	3	Disminución de problemas para respetar las políticas de la empresa por parte de los	5	1	H	La empresa sensibiliza hacia la necesidad de cambios en el departamento de personal
Procesos	Riesgo de tiempo y recursos al contratar personal no adecuado	Debe contar con políticas y proceso de inducción	4	Problemas de incentivar a los empleados	5	1	H	La empresa clasifica los deberes y responsabilidades del departamento de personal
Procedimientos	Riesgo de desempeño	Debe contar con políticas y procedimientos de compensaciones	5	Disminución de problemas al desconocer compromisos de la empresa	5	1	H	La empresa estimula una mayor responsabilidad y profesionalidad entre los miembros del departamento
Seguridad	Riesgo de seguridad ocupacional	Debe existir políticas de seguridad ocupacional para los empleaeados	6	Disminución e identificación y control de las causa de los accidentes de trabajo	5	3	M	La empresa garantizara seguridad de los trabajadores
Capacitación	Riesgo de entrega de información	Se debe realizar capacitaciones a los empleados	7	Información competente en el area	5	1	H	Se utiliza lo mejor posible los recursos para el personal
Información	Riesgo de falta de cumplimiento de vision misión y objetivos de Kallari	Se debe dar a conocer cuales son los compromisos que tienen los empleados	8	Responsabilidad en el area de trabajo	5	1	H	Se evalua las competencias relativas de los/as candidatos/as que pasaron la etapa anterior, por medio de evaluaciones técnicas y/o psicológicas
Plan	Riesgo en el cumplimiento de trabajo	Debe existir plan de incentivos para los empleados en funcion de su desempeño	9	Mayor desempeño en las areas requeridas	5	3	M	Estimulación para los empleados
Monitoreo	Riesgo en el cumplimiento de labores	Se debe realizar un monitoreo a las actividades generadas por los empleados	10	Evaluación constante	5	1	H	Mayor control en el area de trabajo
Liderazgo	Riesgo en el manejo de la empresa, por ausencia del Gerente General	Kallari debe contar con un remplazo en la empresa en caso de ausencia del Gerente General	12	Liderazgo y seguridad empresarial	5	1	H	Se minimizaria problemas de eventos empresariales en la empresa
		<b>FIN</b>		<b>TOTAL</b>	<b>55</b>	<b>17</b>		

CALIFICACION DE RIESGO		
INTERVALO	NIVEL DE RIESGO	NIVEL DE CONFIANZA
0-25	ALTO	BAJO
26-50	MEDIANO	MEDIO
51-75	BAJO	ALTO

L BAJO	L=0
M MEDIA	M=3
H ALTO	H=9



**Tabla 59. Evaluación de riesgo tecnológico**

**TECNOLOGÍA**

**METODO DE EVALUACION DE RIESGO (ARBOLES DE DECISION)**

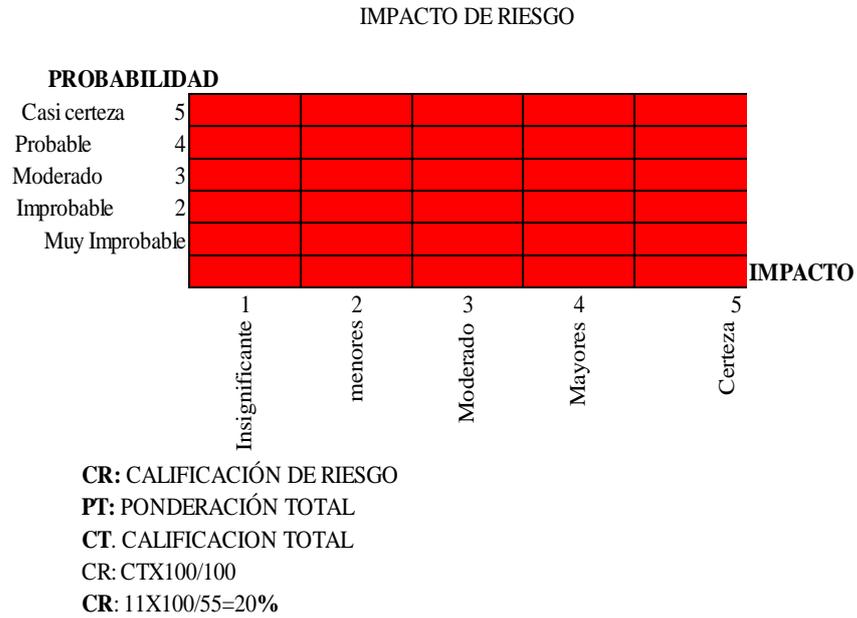
Clasificación del Riesgo/Observaciones	Descripción	Alternativas de decisión		Evento de decisión	Probabilidades de eventos		Riesgo Nivel	Resultados
					Ponderación	Calificación		
		<b>INICIO</b>						
Planificación	Riesgo de perder información	La dirección de Kallari debe implementar planificación tecnológica	1	Disminución de problemas en el área de sistemas	5	1	H	Se tendrá información adecuada del TI
Comunicación	Riesgo de fraude externo	Se debe comunicar acerca de los problemas en tecnología como virus, claves	2	Disminución de fraudes externos en información resguardada por el negocio	5	1	H	Habría cambios en aplicaciones en accesos no autorizados
Objetivos	Riesgo en el negocio	Se debe contar con Objetivos claros acerca de la tecnología	3	Disminución de problemas para respetar los objetivos del negocio en TI	5	1	H	El negocio contaría con proceso en TI
Control	Riesgo de falla en los sistemas	Se debe ajustar a la planificación tecnológica a las necesidades de la empresa	4	Disminución de fallas en TI	5	1	H	La empresa contaría con un adecuado control e implementación del Cobit (objetivos de control para la tecnología de información)
Capacitación	Riesgo de no dar información correcta para la toma de decisiones	Se debe contar con personal capacitado para realizar la planificación tecnológica	5	Disminución de errores en la manipulación de datos de la empresa	5	1	H	La empresa tendría un adecuado funcionamiento de los sistemas operativos y responsabilidad en el área informática
Infraestructura	Riesgo de daños físicos	Se debe contar con infraestructura que de soporte al negocio	6	Disminución de daños físicos	5	1	H	La empresa contaría con una infraestructura adecuada de TI
Procesos	Riesgo tecnológicos por falta de procesos	Se debe contar con procesos en documentación para la estructura tecnológica	7	Disminución datos en las transacciones	5	1	H	La empresa contaría con una adecuada administración de procesos de información
Funciones	Riesgo de pérdida de recursos y tiempo	Deben estar segregadas o distribuidas las funciones	8	Responsabilidad en el área de trabajo	5	1	H	Habría un mejor uso de recursos de información
Procedimientos	Riesgo de fraudes tecnológicos	Deben contar con manuales de procedimientos tecnológicos	9	Mayor desempeño en el área	5	1	H	Contaría con procedimientos adecuados para TI
Seguridad	Riesgo de que la información este a manos de personas no autorizadas	Se debe contar con seguridad y acceso a la información	10	Disminución de fraude interno y externo	5	1	H	Contaría con proceso de TI
Disponibilidad	El riesgo de pérdida de información	Se debe contar con disponibilidad de información		Entrega de información oportuna	5	1	H	oportuna, se puede analizar y evaluar, problemas futuros de la empresa
	<b>FIN</b>			<b>TOTAL</b>	<b>55</b>	<b>11</b>		

CALIFICACION DEL RIESGO		
INTERVALO	NIVEL DE RIESGO	NIVEL DE CONFIANZA
0-25	ALTO	BAJO
26-50	MEDIANO	MEDIO
51-75	BAJO	ALTO

L BAJO	L=0
M MEDIANO	M=0
H ALTO	H=11

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

**Figura 17. Evaluación de Riesgo Tecnológico**



Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

**Análisis**

Otro riesgo en el Kallari es en el área de Tecnología, ya que pudimos constatar que es muy ineficiente esta área, habiendo un riesgo alto con un nivel de confianza bajo, se recomienda revisar las alternativas de decisión y los resultados para el control de este riesgo. Además se recomienda una revisión anual de los riesgos y su control

### 3.6.9 Cuadro comparativo de la economía social y solidaria en el cantón Quito

**Tabla 60. Cuadro Comparativo de la Economía Social y Solidaria**

DESCRIPCION	ECONOMÍA SOCIAL	ECONOMÍA TRADICIONAL	VENTAJAS		DESVENTAJAS	
	EJEMPLO: KALLARI	EJEMPLO: NEGOCIOS	SOCIAL	TRADICIONAL	SOCIAL	TRADICIONAL
Toma de decisiones	Socios/Propietarios	Personas privadas	Producen para una igualdad	Pueden producir libremente	Ganan socios/ propietarios	Gana solo privados
Orden Económico	Socios/Propietarios		Sin animos de lucro, fines sociales para el grupo			Con fines de lucro, Incremento de ganancias
Producción	Socios/Consumidores	Personas privadas	Riqueza de bienes			Escasez de bienes
Responsabilidad	Socios/Consumidores		Cumplimiento de la responsabilidad social			Abusos por parte de productores
Elementos	Socios/Consumidores		Estabilidad económica			Inestabilidad económica
Integrantes	Socios/Propietarios	Personas privadas	Todos			Privado
Comercio Justo	Socios/Consumidores	Personas privadas	Libertad de acción para productores trabajadores y consumidores en lucha con la pobreza			Afectación productores, trabajadores y consumidores, empobrecimiento de una determinada parte de la sociedad
Compromiso	Socios/Consumidores		Altos niveles de empleo			Falta de empleo
Niveles	Socios/Consumidores		Nivel Futuro			Poca adaptabilidad
Costo	Socios/Propietarios	Personas privadas	Costos bajos			Elebados costos
Términos	Socios/Propietarios		Eficiencia			Ineficiencia
Fines	Socios/Propietarios		Democracia			Burocracia
Misión	Socios/Propietarios		Transparencia, acciones positivas			Intereses propios
Principos	Socios/Propietarios		Igualdad			Desigualdad
Relación	Socios/Propietarios		Sostenibilidad, Respeto medio ambiente			Insostenible, Destrucción del medio ambiente
Valores	Socios/Propietarios		Cooperacion ayuda mutua			No existe cooperación
Compensación	Socios/Propietarios		Trabajo, ingreso de desarrollo			Trabajo no compensado
Resultados	Socios/Consumidores		Consumo responsable			Consumo irresponsable
Precio justo	Socios/Consumidores		Pago precio justo de los productos, no pasa por intermediarios			No existe un pago justo pasando por el intermediarios
Indicador	Socios/Consumidores		PIB aumentaria			PIB a un periodo determinado
Metodología	Socios/Consumidores		Tienes varios métodos como buscar igualdad de empleo, calidad de empleo, inclusion social, para salir de la pobreza			No tiene cambio, utiliza los mismos métodos
Situación	Socios/Consumidores		Ayuda en epoca de crisis en una pais			Desfavorece en en epoca de crisis en un pais
Interes	Socios/Propietarios	Personas privadas	Intereses colectivos			Intereses Individuales

Elaborado por Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

## Análisis

Se realizó un cuadro comparativo de la economía social y solidaria con la economía tradicional, este cuadro nos indica las ventajas y desventajas con la economía tradicional ya que de acuerdo a la investigación en Kallari la economía social y solidaria es parte fundamental para el buen vivir.

**Tabla 61. Balance Social Kallari**

NECESIDADES	METAS	ACTIVIDADES	RECURSOS	DESARROLLO	RESULTADO	RESPONSABLE
Liderazgo	Incumplimiento	Resultados de la encuesta	Encuesta/Video	1/8	12,5	Paulina y Nelly
Capacitación	Incumplimiento	Personal evaluado por departamento/total del personal por departamentox100	Encuesta/Video	2/8	25	Paulina
Trabajo grupal	Incumplimiento	Evaluaciones realizadas mensualmente/total de evaluaciones necesarias x100	Encuesta/Video	5/8	62,5	Paulina
Planeación	Incumplimiento	(Actividades realizadas / Actividades planificadas) x 100	Encuesta/Video	7/8	87,5	Nelly
Dirección (Visión, Mision)	Incumplimiento	Resultados de la encuesta	Encuesta/Video	2/8	25	Nelly
Propuestas	Incumplimiento	Objetivos evaluados/total de objetivos planteados x100	Encuesta/Video	3/8	37,5	Nelly
Fuerza de trabajo	Incumplimiento	Resultados de la evaluación	Encuesta/Video	3/8	37,5	Paulina

Elaborado por: Nelly Jami – Paulina Pullupaxi

## Análisis

De acuerdo a nuestros resultados de encuestas y a nuestra investigación, se puede realizar el balance social donde podemos medir el estado social de la organización contando con necesidades insatisfechas de la organizaciones así tenemos, Liderazgo , Capacitación, Trabajo grupal, Planeación, dirección, propuestas, fuerza de trabajo, teniendo cada necesidad riesgos en su resultado.

## CONCLUSIONES

- La Economía Social y Solidaria en el Ecuador busca mejorar el nivel de vida de las personas menos favorecidas en el aspecto laboral, económico y social, para de tal manera erradicar la pobreza, y permitirles desarrollarse en la sociedad y como personas productivas, fomentando el emprendimiento y financiamiento de proyectos en su propio entorno y así evitar la mendicidad de trabajo en las grandes ciudades.
- De acuerdo a la investigación realizada, hay gran desconocimiento de lo que es la Economía Social y Solidaria y por ende la existencia de una ley con su reglamento, lo cual es una desventaja para los pequeños emprendedores ya que desconocen los posibles beneficios que pueden obtener con este tipo de economía.
- Todo individuo que invierte dinero sin importar la cantidad; no busca perder por lo contrario busca ganar y de acuerdo a nuestra investigación la mayoría de los negocios desearían tener una guía al momento de invertir; ya que esto les asegura el éxito de su negocio y de tal manera brindar un mejor servicio e innovación en su producto, y así evitar el riesgo de perder su dinero.
- La economía del tercer sector se caracteriza por el trabajo en equipo, para obtener un bien común no individual; por lo tanto un riesgo que se pudo observar de acuerdo a nuestra investigación es el egoísmo de trabajar en conjunto, el conformismo y el facilismo de las personas, lo cual retrasa el cumplimiento del objetivo de este tipo de economía.

## RECOMENDACIONES

- El gobierno debe preocuparse de brindar información a través de una publicidad clara y concisa de lo que es Economía Social y Solidaria; así mismo como los beneficios que conlleva esta y el cumplimiento del objetivo principal que es erradicar la pobreza y brindar una vida digna.
- Los impulsores de este tipo de economía, se deben preocupar en capacitar y dar a conocer a los pequeños comerciantes formales e informales que están siendo parte de una nueva economía la cual esta respalda por una ley.
- Aunque ya existen instituciones que brindan asesoría para iniciar un negocio, muchas de ellas son privadas las misma que cobran un valor alto por la misma, y por lo tanto el pequeño productor no tiene acceso a ellas, es necesario que el Gobierno busque convenios con instituciones que brinde este tipo de servicio para de tal manera todos puedan tener acceso a asesorías de cómo invertir su dinero y de tal manera minimizar el riesgo de perder el dinero.
- Se debería inculcar el trabajo en equipo; ya que de tal manera se conseguiría mejores resultados al momento de cumplir el objetivo en cuanto a la funcionalidad y prosperidad de un negocio.

## LISTA DE REFERENCIAS

- (MIES), M. d. (2011). Dirección Nacional de Cooperativas, Superintendencia de Bancos y Seguros, y organizaciones de Finanzas Populares . Quito.
- Anheir. (1997). Cambios a largo plazo en el tamaño y límites de los sectores privados con ánimo de lucro, cooperativos y públicos. España: Ciriec.
- Asociación KALLARI. (15 de Octubre de 2009). Fortalecimiento de la cadena del cacao nacional fino de aroma y fomento al producción - consumo de sus derivados en la provincia de Napo, en armonía con aspectos culturales y sociales. Tena.
- Asociación Kallari. (s.f.). Balances Kallari. Tena.
- Banco Central del Ecuador (BCE). (hasta julio 2011). Dirección de Inteligencia comercial e inversiones - PROECUADOR. Quito.
- Bernal, A. (2006). Metodología de la Investigación (Vol. Segunda Edición). Mexico, México.
- Bodie, R. (2003). Finanzas. Mexico: Vol. 1ra edición.
- Brealey, R. (2000). Fundamentos de finanzas corporativas. Mexico: 4ta edición.
- Cattani, A. D. (2004). La otra economía:" Los conceptos esenciales" En la Otra Economía. Argentina.
- Contexto e Historia. (s,f). Recuperado el viernes de abril de 2011, de <http://www.ripess.net>
- Coraggio, C. P. (1995). Desarrollo humano economía popular y educación. Buenos Aires: Instituto de Estudios y Acción Social.
- Corragio, J. L. (1998). Economía Social. Sarmiento: Universidad Nacional de General Sarmiento.
- Cruz y León. (2011, pág.36). Energías Solidaria. Quito: Corinne Duhalde.
- Cruz, S. (2002). Finanzas Corporativas Valoración, Política de financiamiento y riesgo. Thomson Editores.
- Dunoyer, C. (1830). Nuevo Tratado de Economía Social. Paris.
- Evento Salón de Chocolate. (2012). Quito.
- Gallagher, T. (2001). Administración financiera teorica y práctica (Vol. 2da Edición ).
- Gonzalez Serna, J. D. (2009). Manual de Formulas Financieras una herramienta para el mundo actual. Mexico: Alfaomega.

Grupo de investigación mercado chocolate . (s.f.). Ipsagrouplatin America. Ecuador.

IEPS (Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria). (s.f.).

INEC. (Diciembre 2008 y 2009). Encuesta Nacional de empleo, desempleo y subempleo (ENEMDU). Quito.

Instituto Nacional de Estadística y Censo. (2009). Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua ESPAC. Quito.

Leighton. (Abril de 2009). El Movimiento de la Economía Solidaria en Chile. Recuperado el Sabado de Junio de 2012, de [www.redeconomiasolidaria.com](http://www.redeconomiasolidaria.com)

MIES. (2010). Economía Solidaria en el Ecuador. Quito.

MIES. (2010). Seminario Internacional EPS. La Economía ahora es mía "Juntos por el Buen Vivir", 35.

MIES. (2011 - 2013). Economía Social de EPS.

MIES. (Martes de Mayo de 2011). Ley Organica de la EPS. Registro Oficial. Quito, Ecuador.

MIES. (s.f.). s.f, pág.10. Quito.

MIES. (Septiembre 2010). Dirección nacional de cooperativas DNC – SRI. Quito.

Ministerio coordinador de desarrollo. (2012). Economía popular y solidaria. Quito.

Ortega, C. (2008). Finanzas populares y migración, tejiendo la red para el desarrollo local . Quito: Fepp.

Ortega, C. (2008). Fondo Ecuatoriano Popularum Progreso, Redes que acompaña el FEPP en el ecuador. Quito: Fepp.

PROECUADOR. (Febrero 2012). Boletin de Comercio Exterior. Quito.

Razeto, L. (1993). Economía de la Solidaridad y Mercado Democrática.

Universidad Politecnica Salesiana (UPS). (2013). Movimiento de Economía Social y Solidaria del Ecuador. Quito: Daniel Oliva.

## ANEXOS

### Anexo 1. Encuestas dirigidas a negocios de chocolate del cantón

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

### ENCUESTAS DIRIGIDAS A: NEGOCIOS DE CHOCOLATE DEL CANTÓN QUITO

Señale con un visto la respuesta que mejor corresponda:

#### DATOS DE IDENTIFICACIÓN

Nombre del Negocio:

---

**Ubicación:**

Sector norte  sector sur  sector centro  valle

## DESARROLLO

1. ¿El negocio establecido está conformado por un solo socio o varios socios?

Un socio

Varios socios

2. ¿La creación de su negocio fue constituido a través de?

Financiamiento

Fondos Propios

Prestamos

Otro \_\_\_\_\_

3. ¿Sí realizo un préstamo o financiamiento lo hizo a través de una entidad pública, privada u ONG?

Publica

Privada  Nombre de la Entidad \_\_\_\_\_

ONGs

Otra

4. ¿En qué condiciones adquirió el préstamo y o financiamiento?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

5. ¿Le ofrece facilidades de pago la institución donde adquirió el préstamo; si no cumple con la producción o las ventas estimadas ya sea por aspectos naturales o por fluctuaciones de la economía del país, para cubrir el mismo?

Sí

No

Sí la respuesta es afirmativa, señale  
cuales\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

6. ¿Le gustaría que alguna institución le ayude a minimizar el riesgo de su inversión, y a mejorar sus beneficios?

Sí  No

PORQUE:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

7. ¿Estaría dispuesto a conformar una sociedad con negocios que tienen la misma actividad económica?

Sí  No

PORQUE:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

8. ¿Utilizaría usted las oportunidades que da el gobierno para los pequeños negocios por medio de instituciones?

Sí  No

PORQUE:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

9. ¿Conoce lo que es la Economía Social y Solidaria?

Sí  No

**Si la respuesta es no pase a la pregunta 11**

10. ¿Conoce usted que existe una ley de economía social y solidaria, con todos sus beneficios?

Sí  No

11. ¿Después de la explicación sobre la economía social y solidaria; estaría dispuesto a ser integrante formal de esta nueva economía?

Sí  No

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

12. ¿Qué marca de chocolate consume con más frecuencia?

Nestle

Ferrero

Kallari

Artesanal

Otros

13. ¿Qué precio estaría usted dispuesto a pagar por un buen chocolate?

\$1-1,50

\$2-2,50

\$3-3,50

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

**Anexo 2. Encuesta entrevista Kallari**

**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**

**ESCUELA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENTREVISTA-KALLARI**

**1. ¿Qué es Kallari?**

---

---

**2. ¿De dónde nació la idea de crear Kallari?**

---

---

**3. ¿Qué busca y hacia dónde va Kallari?**

---

---

**4. ¿Cuáles son los objetivos de Kallari a corto, mediano y largo plazo?**

---

---

**5. ¿Existen alianzas estratégicas con algún tipo de organización?**

---

---

**6. ¿Qué productos ofrece Kallari?**

---

---

**7. ¿A qué sector económico está dirigido su producto?**

---

---

**8. ¿Kallari cumple con los requerimientos de la Ley de Economía Social y solidaria?**

---

---

**9. ¿Cree usted que al considerarse el tercer sector como una economía alternativa, es una forma de erradicar la pobreza y el desempleo?**

---

---

**10. ¿Cuáles son las ventajas de pertenecer formalmente a la economía social y solidaria?**

---

---

**11. ¿Cuáles son las desventajas de la economía social y solidaria?**

---

---

**12. ¿Desde de su punto de vista, que se podría mejorar en la economía social y solidaria?**

---

---

**13. ¿El IEPS de qué manera apoya a los socios; si la producción o ventas decaen ya sea por aspectos naturales o fluctuaciones de la economía?**

---

---

**14. ¿La aplicación de la ley de economía social y solidaria, en qué medida garantiza a Kallari las finanzas de la misma?**

---

---

**15. ¿Por qué la Asociación Kallari prefirió realizar un préstamo o financiamiento con el IEPS que hacerlo con la CFN, Banco de Fomento o realizarlo con un Banco Privado?**

---

---

**16. ¿De qué manera usted puede medir la productividad y el riesgo?**

---

---

**17. ¿Cuáles son los índices que permiten medir la productividad y el riesgo?**

---

---

**18. ¿Qué estrategias utilizaron para incursionar en el mercado local, nacional y extranjero?**

---

---

**19. ¿Cómo el gobierno apoya a Kallari para incursionar en el mercado extranjero?**

---

---

**20. ¿Cómo realizan el control de calidad de su producto, para cumplir con los estándares requeridos por el mercado extranjero?**

---

---

**21. ¿Cuáles son los beneficios que reciben por parte del estado al ser integrantes de la EPS y de cuales han hecho uso ustedes?**

---

---

**22. ¿Ha cubierto Kallari las expectativas de sus socios; tanto como en lo económico y social, etc.?**

---

---

**23. ¿A quiénes dan sus informes y qué tipo de auditorías les hacen?**

---

---

**24. ¿Cuál es la competencia de Kallari en el mercado?**

---

---

**25. ¿Cuáles es el proceso de distribución y o comercialización de sus productos?**

---

---

**26. ¿Específicamente en qué lugares ya se encuentran sus productos?**

---

---

**27. ¿Cuál es el tipo de ayuda por parte del estado con respecto a los impuestos, por ser parte integrante del tercer sector?**

---

---

**Anexo 3. Resumen de Proyectos financiados por la Subsecretaría de Economía  
Social y Solidaria.**

Año	Institución	COBERTURA GEOGRÁFICA		ESTADO DEL PROYECTO							
		Provincia	Cantón	Nombre del proyecto	Fecha de inicio	Bien o servicio	Rama de actividad	Monto total del proyecto (Convenio-Real)		Aporte IEPS	Estado del proyecto
2009	IEPS	Esmeraldas	Rioverde	Fortalecimiento al Desarrollo de la Producción Pesquera y Fomento al Turismo del Cantón Rioverde	10/12/2009	Piscicultura, Fomento Turístico	Pesca, Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	203.323,00	392.390,00	218.410,00	En ejecución
2009	IEPS	Esmeraldas	San Lorenzo	Desarrollo Económico, Social y Cultural de las Comunidades del Corredor Alto Tambo - El Cauchal - en el Cantón San Lorenzo - Esmeraldas con énfasis en el turismo comunitario.	07/09/2009		Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	151.722,80	162.792,80	89.720,00	En ejecución
2009	IEPS	Esmeraldas	Eloy Alfaro	Mejorar la Calidad de Vida de los Chachis que viven en la Zona Norte de Esmeraldas mediante acciones de Seguridad Alimentaria, Educación y Salubridad	07/09/2009	Cacao, Plátano, Avícola	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	262.954,00	262.954,00	107.000,00	En ejecución
2009	IEPS	Esmeraldas	San Lorenzo	Producción y Comercialización Asociativa de la Concha Prieta en Comunidades de la Reserva Ecológica Manglares Cayapas Mataje Recam, en el Cantón San Lorenzo de la Prov. Esmeraldas	10/12/2009	Concha prieta	Pesca	203.323,00	203.322,00	136.422,00	En ejecución
2009	IEPS	Esmeraldas	Rioverde	Construcción Implementación y Adecuación de una Microempresa Avícola y Fortalecimiento Organizativo	15/09/2009	Avícola	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	172.289,60	172.289,60	99.910,60	En ejecución

2009	IEPS	Napo	Tena, Archidona, Carlos Julio Arosemena Tola, Loreto	Fortalecimiento de la Cadena del Cacao Nacional Fino de Aroma y Fomento del Consumo de sus Derivados Elaborados en la Provincia de Napo, en Armonía con Aspectos Culturales y Sociales de la Reserva de Biosfera Sumaco	10/12/2009	Cacao	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	2.573.454,18	2.573.454,18	1.935.282,18	En ejecución
2009	IEPS	Loja	Paltas	Implementación de una fábrica de producción de bocadillos en San Antonio de Paltas de la Provincia de Loja	22/06/2009	Alimentos preparados, bocadillos	Industrias manufactureras	50.439,36	50.439,36	28.000,00	En ejecución
2009	IEPS	Loja	Espíndola	Aprovechamiento sostenible de los bosques de la Comuna Tundurama mediante la implementación apícola, en la Parroquia Santa Teresita, Cantón Espíndola, Provincia de Loja	22/06/2009	Apícola	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	70.209,00	70.209,00	33.399,00	Cerrado
2009	IEPS	Loja	Catamayo	Producción y Comercialización de la tilapia de la Asociación de Desarrollo Rural Comunitario "La Libertad", Parroquia Zambí, Catón Catamayo, Provincia de Loja.	22/06/2009	Tilapia	Pesca	134.135,50	136.935,50	22.823,50	En proceso de cierre
2009	IEPS	Loja	Olmedo	Acceso de agua segura para garantizar la seguridad alimentaria con el sistema de agua potable en la Parroquia La Tingue, Cantón Olmedo.	21/08/2009	Construcción canal para agua potable	Construcción	96.216,87	96.216,87	45.458,90	Cerrado
2009	IEPS	Santo Domingo de los Tsáchilas	Santo Domingo	Mejoramiento de la cadena productiva de cacao nacional fino de aroma en el área de influencia de la vía Santo Domingo-Chone.	05/11/2009	Cacao	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	235.465,94	196.402,30	76.589,61	En ejecución
2009	IEPS	Santo Domingo de los Tsáchilas	Santo Domingo de los Tsáchilas	Tolón Pele	17/11/2009	Turismo comunitario	Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	225.727,27	225.727,27	122.179,89	En proceso de cierre
2009	IEPS	Esmeraldas	San Lorenzo, Eloy Alfaro	Fortalecimiento del Sistema de Captura y Comercialización de Marisco en la Zona Noroccidental de la Provincia de Esmeraldas	10/12/2009	Mariscos	Pesca	416.375,00	416.285,00	252.185,00	En ejecución
2009	IEPS	Esmeraldas	Eloy Alfaro	Fortalecimiento de la Agricultura y Piscicultura de las Comunidades Afroecuatorianas de la Cuenca Alta del Río Santiago afectadas por la minería ilegal	10/12/2009	Cacao, plátano, guanábana, cítricos, maracuyá, papaya, piña, enaba machete	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	636.456,00	636.456,00	421.456,00	En ejecución

2009	IEPS	Napo	Tena	Fortalecimiento de la Cadena de Turismo Comunitario Sostenible como una Iniciativa de Desarrollo Integral	09/12/2009	Turismo Comunitario	Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	239.500,00	239.100,00	170.000,00	En ejecución
2010	IEPS	Sucumbíos	Cuyabeno	Mejoramiento de la Producción y Productividad Agropecuaria y Comercialización Asociativa con Trescientas Veinte Unidades Productivas del Cantón Cuyabeno de la Provincia de Sucumbíos.	17/12/2010	Café, Bovino	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	1.138.114,00	1.138.144,00	620.084,00	En ejecución
2009	IEPS	Sucumbíos	Lago Agrio	Producción Transformación y Comercialización de Panela Granulada, Miel y Panela en Bloque; como Incentivo para Mejorar la Calidad de Vida del Recinto Tres Palmas	02/12/2009	Panela, miel de caña	Industrias manufactureras, Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	656.990,00	656.990,90	341.456,90	En ejecución
2009	IEPS	Sucumbíos	Sucumbíos	Fortalecimiento del Desarrollo Productivo y Ganadero en la Parroquia el Playón de San Francisco	02/12/2009	Bovino	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	463.193,05	459.913,00	208.500,00	En ejecución
2009	IEPS	Sucumbíos	Lago Agrio	Implementación de Huertos Familiares y Creación de una Microempresa de Quesos para la Organización de Participación Social 16 de Mayo para Mejorar la Calidad de Vida de sus Miembros	02/12/2009	Bovino	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	482.158,73	482.158,73	149.090,00	En ejecución
2009	IEPS	Sucumbíos	Cascales	Fortalecimiento a la Asociación de Mujeres Líderes del Futuro, Cantón Cascales, Provincia Sucumbíos	16/09/2009	Prendas de vestir	Industrias manufactureras	156.747,00	156.749,00	51.000,00	En ejecución
2009	IEPS	Sucumbíos	Lago Agrio, Putumayo	Cultivo y Procesamiento de Plantas Medicinales en Sistemas Agroforestales	15/09/2009	Elaboración de esencias medicinales	Industrias manufactureras, Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	169.599,00	169.599,00	80.000,00	En ejecución
2009	IEPS	Sucumbíos	Lago Agrio	Producción, Faenamiento y Comercialización de Carne Porcina en Sistema Semiestabulados, en las Parroquias Nueva Loja, Dureno, Pacayacu y Eno, del Cantón Lago Agrio.	15/09/2009	Porcícola	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	203.427,00	203.427,00	51.833,00	En ejecución
2010	IEPS	Bolívar	Chillanes	Seguridad y Soberanía Alimentaria en Comunidades Rurales del Cantón Chillanes Bajo Enfoques de Sostenibilidad.	08/12/2010	Cuy, avícola, frutas, hortalizas.	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	286.795,45	286.795,45	81.039,50	En ejecución

2010	IEPS	Bolívar	Guaranda	Implementación de Sistemas Productivos Comunitarios basados en una Estrategia de Organización Financiera Local	09/12/2010	Fortalecimiento organizacional, Avícola, Porcino	Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	195.036,00	195.036,00	95.000,00	En ejecución
2010	IEPS	Bolívar	Chimbo	Fortalecimiento de la Cooperativa de Producción Industrial Tambán Ecuador en el Área de la Metalmecánica	22/08/2010	Metalmeccánica	Industrias manufactureras		79.176,10	79.176,10	Cerrado
2009	IEPS	Bolívar	Caluma	Nuevos Enfoques para el Desarrollo y el Buen Vivir (Sumak Cawsai) del Barrio San Vicente de Caluma Viejo	09/12/2009	Fortalecimiento organizacional	Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	143.605,00	143.605,00	98.810,50	En proceso de cierre
2009	IEPS	Bolívar	Echeandía	Escuelas de Formación Profesional Alternativa con Jóvenes del Cantón Echeandía	30/09/2009	Fortalecimiento organizacional	Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	64.270,00	64.270,00	38.120,00	En proceso de cierre
2009	IEPS	Bolívar	Echeandía, Caluma, Ventanas, Quinsaloma	Información y Formación para el Ejercicio de la Participación Ciudadana y el Control Social en el Desarrollo del Sistema de Economía Popular y Solidario.	10/07/2009	Fortalecimiento organizacional	Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales		43.250,00	43.250,00	Cerrado
2009	IEPS	Bolívar	Caluma, Echeandía, Ventanas, Quinsaloma	Sostenimiento del Proceso de Mejoramiento Ganadero en las Estribaciones Centrales de los Andes.	08/07/2009	Bovino	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas		48.171,44	48.171,44	Cerrado
2009	IEPS	Bolívar	Echeandía	Estudio de Diseño de Riego en la Comunidad San Gerardo del Cantón Echeandía	08/07/2009	Bovino	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas		5.000,00	5.000,00	Cerrado
2009	IEPS	Bolívar	Caluma	Desarrollo Integral de los Niveles Socio-Económicos Productivos y Ambientales en las Familias Ubicadas en la Zona Alta del Cantón Caluma	09/07/2009	Reforestación, Panela, Bovino	Reforestación, Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas		84.027,50	84.027,50	Cerrado
2009	IEPS	Guayas	Guayaquil	Implementación de una Empresa Comunitaria para el Manejo Sustentable de los Recursos Acuícolas de la Comuna "Puná Vieja"	08/12/2009	Acuícola	Pesca	364.950,00	364.950,00	306.250,00	En ejecución

2009	IEPS	Guayas	Guayaquil	Estudio para Construcción de un Sistema de Riego para la Reactivación de la Producción Agropecuaria en la Comuna Cauchiche de la Parroquia Puná	16/06/2009	Estudio de factibilidad	Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	6.660,00	6.660,00	6.660,00	Cerrado
2009	IEPS	Orellana	Loreto	Reactivación Productiva Tradicional de las Chacras Kichwas del Cantón Loreto	12/10/2009	Cacao , Naranja	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	167.245,00	167.245,00	104.965,00	En ejecución
2009	IEPS	Orellana	La Joya de los Sachas	Seguridad Alimentaria e Inclusión Económica Local en el Cantón Joya de los Sachas	14/10/2009	Acuícola, Porcícola, Agrícola, Fortalecimiento organizacional	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas, Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	194.356,00	194.356,00	145.000,00	Cerrado
2009	IEPS	Pastaza	Pastaza	Repotencialización del Centro de Turismo Comunitario Ishkay Yaku	25/09/2009	Turismo Comunitario	Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	40.000,00	-		Cerrado