

ANALISIS ECONOMICO PARA EL FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL DE LA COOPERATIVA EDUCADORES GRAN CHACO A TRAVES DE FINANCIAMIENTO PARA MEJORAMIENTO E VIVIENDAS

1. ANTECEDENTES

Todos los países del mundo, principalmente los latinoamericanos, en las últimas décadas han vivido un proceso de cambio, en el aspecto económico, financiero, jurídico y social. La globalización hace que los países desarrollen nuevas técnicas o modelos empresariales que permitan aumentar la productividad, calidad y competitividad.

La principal responsabilidad de la dirección de una cooperativa de Ahorro y Crédito es alcanzar sus fines y objetivos, de manera racional y efectiva posible. En este sentido la adecuación de las cooperativas de ahorro y crédito a la nueva reglamentación, es un proceso que comprende no solamente aspectos internos de organización sino sobre todo aspectos financieros que analizados y aplicados adecuadamente, reflejan la capacidad de gestión y la perspectiva financiera de una cooperativa.

El desarrollo de éste trabajo permitirá a los responsables del funcionamiento de la Cooperativa Educadores Gran Chaco, y básicamente a socios de la misma institución, contar con un servicios adicional (**financiamiento para mejoramiento de viviendas**) al que brinda la institución en la actualidad y que ademas permitirá a esta, fortalecer su patrimonio institucional para tener una mayor solvencia económica.

Como la cooperativa tiene la misión fundamental de satisfacer las necesidades de los clientes a través de una administración profesional con productos de calidad y servicio oportuno, podrá encarar este proyecto de vital importancias para los socios de la Cooperativa. Además, la demanda por mejoramiento de viviendas en el medio es significativa debido al fenómeno de la migración y la mayor concentración de la población, que obliga a quienes están inmersos en la problemática regional y nacional, a mostrar esta

viabilidad con algunos indicadores económicos y financieros, sabiendo que el objetivo único es mejorar la situación de los socios y la solventa institucional.

2.- JUSTIFICACION DEL TEMA

Dentro del marco de transformación del estado boliviano, el estado promulga la Ley 1488 de Bancos y Entidades Financieras, el 14 de abril de 1993, que no se circunscribe sólo a la regulación del sector bancario, sino que legisla la intermediación de recursos financieros, incluyendo entre sus disposiciones a las Entidades Financieras no Bancarias, entre las que obviamente se encuentran las cooperativas de ahorro y crédito que realizan operaciones de intermediación financiera de ahorro y crédito entre sus socios.

Dentro de este marco normativo, la Cooperativa Educadores Gran Chaco Ltda., con el fin de incrementar sus servicios y constituirse en la principal entidad de intermediación financiera no bancaria en la provincia Gran Chaco (Yacuiba, Caraparí y Villamontes) encara este proyecto de financiamiento para el mejoramiento de viviendas.

Este servicio adicional que la Cooperativa Educadores Gran Chaco brindara, permitira ampliar la cantidad de socios, incrementado de esta manera el patrimonio Institucional para este fin, permitira ademas transformar la calidad de vida de cada uno de los interesados en beneficiarse con estos creditos al mejoramiento de vivienda, por lo que sera un servicio no excluyente sino mas bien sera un servicio abierto amplio, que permita captar nuevos socios en el corto y mediano plazo, mismos que coadyubaran a dar a la Cooperativa Educadores Gran Chaco la solvencia necesaria que requiere.

Con el desarrollo del trabajo se busca mostrar la viabilidad económica del nuevo servicio a ofrecer por la Cooperativa, y luego diseñar los mecanismos necesarios de colocación de créditos que al final coadyuvaran al mejoramiento de la solvencia económica de la Cooperativa.

3. OBJETIVOS

3.1. OBJETIVO GENERAL

Evaluar la viabilidad económica y financiera, del crédito para mejoramiento de vivienda a socios de la Cooperativa Educadores “Gran Chaco” Ltda., que permita fortalecer su capital institucional.

3.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Conocer las características principales de la Cooperativa Educadores Gran Chaco Ltda y realizar un diagnóstico estratégico de la misma.
- Determinar las características de los socios que se beneficiarán con el financiamiento para el mejoramiento de viviendas.
- Elaborar una propuesta de solución que permita mejorar la solvencia económica de la cooperativa y signifique un incremento en su capital institucional.
- Realizar un análisis económico y financiero a largo plazo, utilizando los indicadores más adecuados para la toma de decisiones.

4. METODOLOGIA

La metodología aplicada en el presente trabajo, está de acuerdo a las exigencias del proyecto de investigación, basada en los principios generales de los métodos científico, estadístico e histórico.

El método científico se define como “La cadena ordenada de pasos o acciones basados en un aparato conceptual determinado y en reglas que permiten avanzar en el proceso del conocimiento, desde lo conocido a lo desconocido de manera sistemática”.

El método estadístico permitió tratar la información de modo racional, respetando las reglas estadísticas. Se utilizó para la recolección, ordenamiento, procesamiento y el correspondiente análisis e interpretación de los datos.

A través del método histórico, se revisaron los antecedentes y orígenes históricos del funcionamiento de la Cooperativa Educadores Gran Chaco Ltda. Además, para desarrollar el análisis de la viabilidad, se ha acudido a: la investigación exploratoria y a la concluyente.

La investigación exploratoria es apropiada para las primeras etapas del proceso de toma de decisiones; se ha diseñado con el objeto de obtener una investigación preliminar de la situación, con un gasto mínimo de dinero y tiempo.

Luego se realizó la investigación concluyente, que generó información más confiable, que ayudó a evaluar la viabilidad del proyecto, para cuyo diseño se ha seguido procedimientos formales.

Para estas investigaciones se acude a datos primarios y secundarios, que se constituyen e fuentes fundamentales cuando se quiere encarar un proyecto. Además, se han utilizado algunos instrumentos de apoyo muy importantes como las observaciones y entrevistas personales o encuestas. Desarrolladas por personas entrenadas para ello.

Todo este proceso estadístico de levantamiento de información y su correspondiente análisis y clasificación, ha permitido extraer algunas conclusiones a partir de los datos.

Finalmente, la información que resulta de la investigación, sirve para que se tomen las decisiones correctas con un menor grado de riesgo e incertidumbre.

5. PLAN DE MUESTREO

Una vez definida la metodología a utilizar, se ha determinado el tamaño de muestra para el levantamiento de la información en el proceso de la investigación, con los parámetros siguientes:

N: Población total

S²: Varianza de la muestra

N: Muestra

V²: Varianza de la población

n' : tamaño provisional de la muestra

P : probabilidad de ocurrencia

Se procede al cálculo de la muestra provisional con la siguiente fórmula.

$$n' = \frac{S^2}{V^2}$$

$$S^2 = p(1-P)$$

$$V^2 = (se)^2$$

Luego, para el cálculo del tamaño de muestra se utilizó la fórmula siguiente.

$$n = \frac{n'}{1 + \frac{n'}{N}}$$

Determinado el tamaño de la muestra, se procede a la elección de los elementos muestrales de manera aleatoria, donde todos tienen la misma probabilidad de ser elegidos.

6. ESTRUCTURA DEL TRABAJO

En la primera parte del trabajo, se muestran los objetivos y las metodologías a desarrollar en el proceso de elaboración de la investigación, además un plan de muestreo que se utilizará para la obtención de la información adecuada para emprender el financiamiento para mejoramiento de viviendas.

En el capítulo I, se hace una caracterización de la cooperativa, asimismo se describe la misión, visión y los objetivos a mediano y largo plazo, que ayudarán a cumplir con los propósitos de la institución financiera.

En el segundo capítulo, denominado diagnóstico estratégico de la Cooperativa Educadores Gran Chaco, se analizan los aspectos internos y externos de la institución, con sus particularidades bien detalladas y a la vez se analizan las fortalezas, debilidades, amenazas y oportunidades de la cooperativa.

En el Capítulo III, se hace una propuesta de financiamiento a socios y se plantea la solución para el mejoramiento del capital institucional.

En el siguiente capítulo, se realiza el análisis económico y financiero de la inversión a través de los indicadores con el VAN, TIR B/C, asimismo se hace un análisis de sensibilidad y una evaluación social cualitativa del proyecto.

Finalmente se plantean algunas conclusiones y recomendaciones al proyecto.