

INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Gabriel Ltda., es una entidad que nació en el Caserío El Capulí del Cantón Montúfar, Provincia del Carchi. Surgió de la iniciativa de un grupo de 30 agricultores liderado por el Párroco de la ciudad de San Gabriel, Luis Clemente de la Vega, quienes tenían el ideal de organizar una cooperativa de ahorro y crédito agrario, conducente a fomentar el ahorro entre los campesinos y facilitar el acceso a un crédito barato para impulsar el trabajo y el derecho a una mejor condición de vida, de esa forma satisfacer las necesidades de crédito de este sector que tenía limitaciones para acceder a la banca tradicional, teniendo como lema “una sola rama se puede romper fácilmente, pero varias ramas juntas, es imposible ser rotas”.

Sus socios fundadores hicieron realidad los sueños, al ver constituida una caja de ahorro cerrada, sólo para agricultores, la cual inició sus operaciones en el año 1961, operando de esta forma hasta 1979, año en el cual empieza a operar con otros grupos de personas dedicadas a las artesanías y al comercio, y desde el 1998 atendiendo a personas dedicadas a otras actividades y a funcionarios públicos y privados. Jurídicamente se constituyó mediante Acuerdo Ministerial No. 2787 de enero 2 de 1962, expedido por el Ministerio de Bienestar Social (MBS), está inscrita en el Registro General de Cooperativas con el No. de Orden 153 de septiembre 12 de 1967 y cuenta con el Certificado de Funcionamiento (Año 2002), expedido por la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Gabriel” Ltda., es una entidad de derecho privado, que promueve el desarrollo socio económico de sus asociados, mediante la prestación de servicios financieros, que fomentan el ahorro y la prestación de operaciones dentro del marco legal permitido para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, propiciando la ayuda

comunitaria, como uno de los principios del cooperativismo, sin perder de vista la rentabilidad financiera.

Su domicilio principal está ubicado en la ciudad de San Gabriel, Cantón Montúfar, Provincia del Carchi, cuenta con cuatro agencias en Bolívar, Julio Andrade y Huaca, provincia del Carchi, al norte del país. El organismo de control es la Dirección Nacional de Cooperativas, del Ministerio de Inclusión Económica y Social.

Durante los últimos tiempos en la Cooperativa San Gabriel Ltda., se ha incrementado el número de socios y clientes, muestra un número de actividades sociales y financieras oportunas que satisfacen las necesidades socioeconómicas de sus asociados, a través de un trabajo en equipo, entre directivos y funcionarios calificados, comprometidos con los valores de la institución.

La Cooperativa San Gabriel Ltda., tiene una amplia cobertura en el norte del país, destacada por su imagen institucional y la atención prestada a sus asociados, fortalecida con innovación permanente de diversos productos y servicios financieros, respaldados por tecnología e infraestructura moderna que permiten la satisfacción plena de las demandas de sus socios. Por lo que aspira extender sus productos y servicios financieros en la ciudad de Ibarra provincia de Imbabura.

JUSTIFICACIÓN

Este proyecto es importante porque permitirá medir el nivel de aceptación que tendrá la apertura de la agencia en el área de servicios financieros debido a que en la ciudad de Ibarra habitan un alto nivel de población proveniente de la provincia del Carchi, por lo que es necesario realizar un estudio de factibilidad para la implementación del presente proyecto.

La ejecución de este estudio es de interés local y regional ya que los servicios de la cooperativa facilitara el desenvolvimiento de las actividades cotidianas del sector productivo involucrado, posibilitará que la institución financiera pueda expandir sus servicios a la provincia de Imbabura, consolidando así su presencia y prestigio en la ciudad de Ibarra mediante la prestación de servicio, atención al socio y cliente con calidad.

El contar con este estudio de factibilidad permitirá beneficiar a la Cooperativa San Gabriel agenciar con nuevos mercados y tener posicionamiento a nivel de la provincia de Imbabura y Carchi ya que tendrá nuevas oportunidades, se incrementará el portafolio de clientes, por lo tanto aumentará la demanda de sus servicios logrando obtener mayores rendimientos. También se beneficiarán los socios - clientes ya que tendrán la oportunidad de utilizar los servicios financieros, ajustándose a sus necesidades, creando una cuenta de ahorros, créditos, entre otros. Con el fin de fidelizar al cliente y crecer como institución.

El presente proyecto es factible ya que a través de los servicios financieros busca solucionar en parte la problemática detectada en las actividades productivas por la falta de capital de trabajo, este aporte de la institución dinamizara la economía local.

OBJETIVOS DEL TRABAJO DE GRADO

OBJETIVO GENERAL

Realizar un estudio de factibilidad para la apertura de una Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Gabriel" Ltda., en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Realizar un diagnóstico situacional interno y externo para determinar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que tendrá la gestión de la nueva agencia de la Cooperativa San Gabriel.
- Elaborar el marco teórico que sustenten el proyecto; mediante la investigación bibliográfica y documental actualizada.
- Efectuar un estudio de mercado para determinar la oferta y la demanda, mediante la investigación de campo.
- Establecer la propuesta estratégica para la localización de la nueva agencia de la Cooperativa San Gabriel Ltda., en la ciudad de Ibarra, determinando sus capacidades operativas y administrativas.
- Realizar un estudio financiero para la apertura de la nueva agencia, para determinar las inversiones y su rentabilidad.
- Analizar los principales impactos que generará el proyecto en los aspectos: social, cultural, económico, empresarial, global.

METODOLOGÍA UTILIZADA

El presente trabajo se enmarca dentro de un estudio descriptivo, pues trata de investigar las necesidades de los servicios financieros, ya que se busca conocer el sector donde se implantará la agencia de la cooperativa San Gabriel, como también determinar las características principales del mercado potencial, los requerimientos técnicos, necesidades de capital entre los más importantes. Esto se alcanzará a través de la recolección de datos de fuentes primarias tales como: encuestas, entrevistas, observación directa, a posibles clientes y ofertantes del servicio. Además, se utilizará fuentes secundarias de información, tales como libros actuales, tesis y otro tipo de estudios, que buscan enriquecer el estudio.