

## **CAPÍTULO VI**

### **5. IMPACTOS DEL PROYECTO**

Impactos son posibles afectaciones positivas y negativas que origina el proyecto por lo que una vez realizado el diagnóstico situacional, estructurado el marco teórico, investigación del mercado, propuesta técnica de ingeniería del proyecto y el análisis económico financiero se da solvencia técnica a la presente investigación con un análisis técnico de impactos que en diferentes ámbitos genere el proyecto.

#### **5.1.METODOLOGÍA Y ESTRUCTURA DE LOS IMPACTOS**

Para el presente análisis de impactos se ha utilizado una metodología que por su sencillez y eficacia resulta conveniente aplicarla, su estructura es la siguiente:

**5.1.1.** Se determina varios ámbitos generales en las que el proyecto influirá positiva o negativamente como son: social, cultural, económico, empresarial.

**5.1.2.** Se seleccionó un parámetro de niveles de impactos positivos y negativos de acuerdo a la siguiente tabla:

### CUADRO N° 99 MATRIZ DE VALORACIÓN DE IMPACTOS

EVALUACIÓN O ESCALA DE VALORACIÓN DE LOS IMPACTOS	
NIVEL DE IMPACTO:	VALOR:
Alto Negativo	-3
Medio Negativo	-2
Bajo Negativo	-1
Indiferente	0
Bajo Positivo	1
Medio Positivo	2
Alto Positivo	3

**Autora:** Tania Bastidas

**5.1.3.** Se construye por cada uno de los ámbitos una matriz en la que horizontalmente se ubican los rangos de impactos establecidos en la tabla anterior, mientras que verticalmente se determina serie de indicadores que nos permitan tener información específica y puntual del área analizada.

**5.1.4.** A cada indicador se le asigna un nivel de impacto sea este positivo o negativo en consecuencia de la influencia del mismo.

**5.1.5.** Bajo cada matriz se realiza un breve análisis, indicador por indicador, en el que se mencione y argumente las razones, motivos que con llevan a asignar el nivel de impacto.

**5.1.6.** Finalmente, en una matriz se realiza un análisis general de los impactos con la cual me permitirá determinar el nivel general del impacto del proyecto.

En el esquema se detalla la valoración cuantitativa y cualitativa, la cual depende del nivel de impacto. Para este cálculo se aplicará la siguiente fórmula:

$$NI = \frac{\sum}{n}$$

NI = Nivel de Impacto

$\sum$  = Sumatoria de la valoración cuantitativa

$n$  = Número de indicadores

## 5.2. IMPACTO SOCIAL

**CUADRO N° 100 IMPACTO SOCIAL**

N	INDICADOR	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
1	Bienestar social						2		2
2	Calidad de vida						2		2
3	Generación de empleo							3	3
4	Estabilidad familiar							3	3
<b>TOTAL</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>10</b>

**Sumatoria Total: 10/4 = 2.50 Impacto Medio**

**Autora:** Tania Bastidas

### 6.2.1. BIENESTAR SOCIAL

La realización del proyecto conlleva a un mejoramiento de las condiciones sociales de la ciudadanía ibarreña en el área financiera a través de una

nueva alternativa, preservando desde luego los intereses y necesidades de la ciudadanía como son: servicio personalizado, profesional y razonable económicamente.

### **6.2.2. CALIDAD DE VIDA**

Al prestar sus servicios financieros de manera adecuada y con intereses accesibles la Cooperativa brinda a la ciudadanía ibarreña, créditos de consumo, microcrédito, inversiones, ahorros a la vista y programado, entre otros servicios, para mejorar las condiciones de vida.

### **6.2.3. GENERACIÓN DE EMPLEO**

La prestación de los nuevos servicios sin duda creará nuevas fuentes de empleo, ya que el servicio en el sector financiero, radica esencialmente en la presencia del talento humano especializado. El surgimiento de fuentes de trabajo beneficiará a las personas quienes reciban sus servicios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Gabriel Ltda.

### **6.2.4. ESTABILIDAD FAMILIAR**

Con el funcionamiento de la Cooperativa San Gabriel Ltda., en la ciudad de Ibarra, brindará sus servicios especialmente a los sectores de clase media y baja, se impulsará al desarrollo en lo referente a servicios financieros en beneficio de la comunidad en general ya que mejorará notablemente su estabilidad familiar, tendrán una nueva opinión confiable con servicios de calidad mejorando su estabilidad económica.

## **ANÁLISIS**

A través de las matriz de impactos indica que el impacto social que tiene el proyecto es medio positivo, al ser una fuente de empleo generara un trabajo estable, también podrá lograr cubrir las necesidades de todas aquellas personas que se integren hacer uso de sus servicios y sean socios de la Cooperativa.

### 6.3. IMPACTO CULTURAL

**CUADRO N° 101 IMPACTO CULTURAL**

N	INDICADOR	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
1	Filosofía Organizacional							3	3
2	Alianzas Estratégicas							3	3
3	Cultura de Servicio							3	3
4	Cultura de Calidad							3	3
<b>TOTAL</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>12</b>

**Sumatoria Total:  $12/4= 3$  Impacto Alto Positivo**

**Autora:** Tania Bastidas

#### 6.3.1. FILOSOFIA ORGANIZACIONAL

El enfoque planteado para la ejecución del proyecto, radica en una visión amplia al panorama en que se desenvuelve el sector financiero, es de vital importancia citar que el planteamiento de trabajo en equipo interdependiente tendrá gran connotación en las actividades que lleve a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Gabriel Ltda.

#### 6.3.2. ALIANZAS ESTRATEGICAS

La cristalización de nuevas alianzas tendrá un impacto significativo para la existencia de la Cooperativa, ya que los convenios con otras instituciones externas en determinadas áreas posibilitará atender de mejor manera a nuevos cliente, UCACNOR, CFN, entre otros organismos externos que permite el fortalecimiento institucional mediante la capacitación, desarrollo

de productos financieros mejorando la calidad de los servicios de la institución.

### **6.3.3. CULTURA DE SERVICIO**

El servicio de la Cooperativa se plantea en base a los requerimientos de la ciudadanía, sus necesidades y expectativas son la base para el desarrollo de nuevas actividades, incentivos, conformando así la mejor fortaleza y atractivo de la institución. Hay que tener en cuenta que el cliente es lo más importante y fundamental para nuestra existencia, lo que tendrá una alta connotación en el ámbito financiero, y planteamiento del servicio.

### **6.3.4. CULTURAS DE CALIDAD TOTAL**

El trabajo ejecutado bajo este criterio, lleva indudablemente a la Cooperativa a un mejoramiento continuo fundamentado en pilares sólidos, canalizando la satisfacción de necesidades del cliente, valores, aspectos vitales y de importancia que se reflejarán en la cristalización de una larga trayectoria de prestigio y servicio a favor de la ciudad y del sector norte del país.

## **ANÁLISIS**

A través del análisis de la matriz de impactos se tiene que el impacto cultural es alto positivo ya que cuenta con personal capacitado que brinda servicios de calidad y productos acordes a las necesidades del socio y posible cliente, además cuenta con alianzas estratégicas que le permite tener un mejoramiento continuo para la institución crediticia.

## 6.4. IMPACTO ECONÓMICO

CUADRO N° 102 IMPACTO ECONÓMICO

N	INDICADOR	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
1	Generación de Recursos económicos						2		2
2	Capital de inversión							3	3
3	Rentabilidad							3	3
4	Sistema financiero						2		2
TOTAL		0	0	0	0	0	4	6	10

**Sumatoria Total:**  $10/4 = 2.50$  **Impacto Medio**

**Autora:** Tania Bastidas

### 6.4.1. GENERACIÓN DE RECURSOS ECONÓMICOS

Al realizar una actividad productiva, como es la generación de los recursos financieros será consecuencia de cada actividad realizada de manera profesional y ética, basada en políticas de la institución en lo relacionado a la administración y servicios eficientes, que se podrá evidenciar que la generación de recursos directos e indirectos en beneficio los socios y a la institución.

### 6.4.2. CAPITAL DE INVERSION

Llevar a cabo un proyecto de esta magnitud tiene sin duda un gran impacto, pues los requerimientos económicos son de consideración, a fin de obtener un servicio acorde a las necesidades de la población, el enfoque correcto en inversiones referentes a equipamiento y acondicionamientos de infraestructura en este caso hace que se realice

estudios financieros, de mercado con el fin de llevar a cabo la realización del proyecto.

### **6.4.3. RENTABILIDAD**

El servicio financiero en la actualidad presenta interesantes márgenes de rentabilidad a nivel nacional y regional lo que hace atractivo ejecutar el proyecto. La consolidación de márgenes rentables positivos dependerá sin duda de un manejo actual de los recursos, bajo planteamientos ya que establecidos en los estudios realizados que obedecen a un criterio a largo plazo utilizando ágiles estrategias y métodos administrativo-financiero, sin embargo el servicio al cliente es de fundamental participación para la Cooperativa.

### **6.4.4. ACTIVACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO**

Para la ejecución del proyecto se cuenta con fuentes de financiamiento de organizaciones externas (CFN, FINANCOOP, FECOAC), que apoyan a la realización de este tipo de proyectos que benefician a la institución para las inversiones previstas en esta área.

## **ANÁLISIS**

Mediante el análisis de la matriz de impactos se tiene que el efecto económico es medio positivo debido a que en la generación de recurso económico, el capital de inversión, la rentabilidad y las fuentes de financiamiento externas, para la institución crediticia son el factor principal que tendrá una alta influencia con la apertura de la nueva agencia.

## 6.5. IMPACTO EMPRESARIAL

CUADRO N° 103 IMPACTO EMPRESARIAL

N	INDICADOR	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
1	Espíritu emprendedor							3	3
2	Liderazgo.							3	3
3	Imagen corporativa						2		2
4	Toma de decisiones							3	3
5	Competitividad						2		2
TOTAL		0	0	0	0		4	9	13

**Sumatoria Total:**  $13/5 = 2.60$  **Impacto Medio**

**Autora:** Tania Bastidas

### 6.5.1. ESPÍRITU EMPRENDEDOR

Para la ejecución del presente proyecto se necesita un espíritu emprendedor, tener la capacidad e iniciativa de incrementar productos y servicios nuevos e innovadores, adaptándose a las necesidades, pensamientos y de los socios y de los posibles clientes.

### 6.5.2. LIDERAZGO

Al ser una Cooperativa nueva en la ciudad de Ibarra no cuenta con un prestigio en el mercado, esto se lo ira adquiriendo a medida que pase el tiempo, mediante el liderazgo, mejoramiento de los servicios ofertados a la ciudadanía ibarreña, ya que la premisa primordial es satisfacer las necesidades en el área financiera en beneficio de los socios.

### **6.5.3. IMAGEN CORPORATIVA**

Para la apertura de la agencia en la ciudad de Ibarra se necesita estrategias y mecanismos para dar a conocer a la ciudadanía de los productos y servicios que oferta esta prestigiosa institución financiera, que cuenta con una imagen corporativa en la provincia del Carchi con su matriz en la ciudad de San Gabriel y sus respectivas agencias, lo que ah logrando confianza y bienestar a los socios.

### **6.5.4. TOMA DE DECISIONES**

Para cumplir a cabalidad los propósitos expuestos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Gabriel se ha realizado el presente proyecto para la toma de decisiones racionales mediante la lógica y la estadística basada en la realidad, se cuenta con personal capacitado y trabajo en equipo para la toma de decisiones en la realización de sus servicios y productos financieros, atención personalizada al socio o posible cliente.

### **6.5.5. COMPETITIVIDAD**

Al ser una institución de prestigio se convierte en una competencia mayor para las demás, en el sector financiero, mediante los beneficios que brinda la Cooperativa mejorarán las condiciones económicas para los posibles socios, facilitando el acceso a la entrega de productos y servicios en base a las necesidades y a su economía.

## **ANÁLISIS**

Este impacto es medio positivo debido a que el espíritu emprendedor, el liderazgo y la toma de decisiones tendrán una alta importancia, sin embargo la imagen corporativa y la competitividad a medida que se ejecute el proyecto es importante dentro del sector empresarial, lo que permitirá a la Cooperativa que tenga mayor posicionamiento y reconocimiento en el mercado financiero, logrará extenderse a la ciudad de Ibarra y tener un alcance de cobertura interprovincial.

## 6.6. IMPACTO GLOBAL

**CUADRO N° 104 IMPACTO GLOBAL**

N	INDICADOR	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
1	Social						2		2
2	Cultural							3	3
3	Económico						2		2
4	Empresarial						2		2
TOTAL		0	0	0	0	0	6	3	9

**Sumatoria Total:  $9/4 = 2.25$  Impacto Medio**

**Autora:** Tania Bastidas

## ANÁLISIS

En el presente capítulo al analizar cada uno de los impactos que contiene el proyecto como son: social, cultural, económico, empresarial, nos señala que al desarrollarlos se tendrá un efecto medio positivo dando como resultado la apertura de la agencia de la Cooperativa San Gabriel Ltda., en la ciudad de Ibarra provincia de Imbabura sin embargo debido a la competencia llevo a que se buscara una alternativa más realista para evaluar la operatividad en el mercado financiero.

## CONCLUSIONES

Después de haber analizado los capítulos del proyecto se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- Con el diagnóstico situacional se determinó que existe predisposición por parte de los actuales socios de la cooperativa San Gabriel en gestionar nuevos proyectos como la apertura de la agencia en la ciudad de Ibarra, cabe destacar que existe los recursos suficientes para la operatividad del proyecto
- Al realizar el estudio de mercado se identificó las necesidades que tiene el sector productivo por acceder a portafolios de servicios financieros acorde a la realidad económica de la ciudad.
- Del estudio técnico se desprende que el lugar estratégico de ubicación de la nueva agencia es en la calle Simón Bolívar y Cristóbal Colón, frente al comisariato Municipal (esquina) ya que esta cerca de la mayor parte de las actividades económicas de la ciudad.
- Se diseñó la propuesta estratégica con base a las nuevas tendencias administrativas las cuales permiten un desenvolvimiento operativo eficiente
- Para dar inicio a las actividades de la nueva agencia se necesita 80000 dólares de los cuales el 47,88% es propio y el 52,13% financiado, después de estructurar los estados proforma se aplicó evaluadores financieros los cuales determinaron la factibilidad del proyecto.
- La evaluación de impactos en los ámbitos Social, Cultural, Económico, Empresaria, Global, dio como resultado una influencia positiva ya que se ofertará los servicios de calidad y calidez.

## RECOMEDACIONES

Después de haber analizado los capítulos del proyecto se realizan las recomendaciones pertinentes:

- Se recomienda mejorar los procedimientos operativos de control interno, ponerlo en ejecución para optimizar y mejorar los servicios y la atención a los socios.
- Se debe ofertar mejores tasas de interés para captar inversiones a mayor plazo, por cuanto aumentaría la estabilidad económica y la confianza de la institución.
- Promover mayores servicios otorgando créditos rápidos, facilitando el acceso a los mismos, y evitando contratiempos, para contrarrestar el aumento de créditos informales.
- Aprovechar el plan operativo mediante estrategias de venta y mercadeo para promocionar y llegar al público con el producto y/o servicio e incrementar el portafolio de clientes.
- Incentivar al personal mediante capacitaciones constantes para mejorar su rendimiento de acuerdo al tipo de actividad o requerimiento, buen ambiente laboral, dar charlas a los socios acerca de los servicios como también a mejorar su cultura ahorro..
- Mantener alianzas con organismos externos, con la finalidad de mejorar el servicio prestado, buena relación financiera y laboral regionales, nacionales e internacionales.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- **BUNGUE, Mario** “Metodología de la Investigación”; Editorial Futuro; 10mª Edición; Cali 2005.
- **COSTA, Joan.** “Identidad Cooperativa” Paraninfo Madrid. 2004.
- **FECOAC** Revista Cooperativa N° 38 Quito- Ecuador 2007.
- **GUAJARDO, G.** “Contabilidad”, Editorial Mc Graw Hill, México 1998
- **HÁRGADON, B.** “Principio de Contabilidad”, Editorial Norma, Segunda Edición, Quito, Ecuador. 2006.
- **JÁCOME V, Walter** “Bases Teóricas y Prácticas Para El Diseño y Evaluación de Proyectos Productivos y De Inversión”, Editorial universitaria, Ibarra-Ecuador 2005.
- **LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, COMO “LA LEY”.**
- **MANUAL DE FUNCIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN GABRIEL LTDA.**
- **PLAN ESTRATÉGICO DE DESARROLLO INSTITUCIONAL 2009 – 2012, COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN GABRIEL” LTDA.**
- **POSSO, Miguel** “Metodología para el Trabajo de Grado y Proyectos”; Ibarra 2005.
- **REGLAMENTO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS POPULARES Y SOLIDARIAS DE LA LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO.**
- **SAPAG-SAPAG** “Preparación y Evaluación de Proyectos”, Editorial Mc Graw Hill, Cuarta Edición, México 2008.
- **SARMIENTO, Rubén** “Contabilidad General”. Décima edición. Editorial Voluntad. Quito – Ecuador. 2008.

- **UTN** Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Guía para el Diseño del Plan de Trabajo de Grado-Coordinación de Investigación 2005.
- **ZAPATA, Pedro** “Contabilidad General”. Sexta edición. Edición Mc Graw Hill Interamericana .Colombia. 2008.

## **LINCONGRAFÍA**

- [www.contabilidadvisual.com/flujogramas/f10.htm](http://www.contabilidadvisual.com/flujogramas/f10.htm)
- [www.dlh.lahora.com.ec/paginas/judicial/PAGINAS/DCooperativismo2.htm](http://www.dlh.lahora.com.ec/paginas/judicial/PAGINAS/DCooperativismo2.htm) Hacia una nueva legislación cooperativa
- [www.coacs.com](http://www.coacs.com)
- [es.wikipedia.org/wiki/Cooperativa](http://es.wikipedia.org/wiki/Cooperativa)
- [www.emprendedoresucu.com/diccionario.htm](http://www.emprendedoresucu.com/diccionario.htm)
- [www.dlh.lahora.com.ec/paginas/judicial/PAGINAS/DCooperativismo2.htm](http://www.dlh.lahora.com.ec/paginas/judicial/PAGINAS/DCooperativismo2.htm) Naturaleza jurídica del cooperativismo.
- [www.dlh.lahora.com.ec/paginas/judicial/PAGINAS/DCooperativismo2.htm](http://www.dlh.lahora.com.ec/paginas/judicial/PAGINAS/DCooperativismo2.htm) El acto cooperativo
- [www.dlh.lahora.com.ec/paginas/judicial/PAGINAS/DCooperativismo2.htm](http://www.dlh.lahora.com.ec/paginas/judicial/PAGINAS/DCooperativismo2.htm) Fundamentos históricos del sistema cooperativo de ahorro y crédito
- [www.edico.com.ec](http://www.edico.com.ec)
- [www.eumed.net](http://www.eumed.net)
- [www.inec.gov.ec](http://www.inec.gov.ec)  
Instituto Nacional de Estadísticas y censos
- [www.cfn.gov.ec](http://www.cfn.gov.ec)  
Corporación Financiera Nacional

- [www.gestiopolis.com](http://www.gestiopolis.com)
- [www.guiacooperativas.com.ar/clasificacion.htm](http://www.guiacooperativas.com.ar/clasificacion.htm)
- [www.monografias.com](http://www.monografias.com)
- [www.promonegocios.net](http://www.promonegocios.net)
- [www.wikilearning.com](http://www.wikilearning.com)
- [www.superbanc.com.ec](http://www.superbanc.com.ec)
- [www.financoop.com](http://www.financoop.com)