



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DE GOBIERNOS
SECCIONALES

TRABAJO DE GRADO

TEMA:

“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE LA CAJA
SOLIDARIA PARA LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES
AUTÓNOMOS MONSEÑOR LEONIDAS PROAÑO EN LA PARROQUIA
DE ILUMÁN, CANTÓN OTAVALO”

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERAS
EN ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DE GOBIERNOS SECCIONALES

AUTORAS: MAIGUA Guaján Nelly
YAMBERLA Morán Carmen

DIRECTOR: Econ. Luis Cervantes

Ibarra, Julio, 2012

RESUMEN EJECUTIVO

La Asociación de Trabajadores Autónomos Monseñor Leonidas Proaño es una organización jurídica registrada con fecha 13 de junio del 2007 ante el Ministerio de Bienestar Social MBS hoy Ministerio de Inclusión Económica y Social MIES, con sede en el Barrio Santa Teresita de la Parroquia San Juan de Ilumán, Cantón Otavalo, Provincia de Imbabura. Su principal actividad es realizar trabajos colectivos que permitan el desarrollo económico con identidad y con enfoque de género. Del diagnóstico situacional se determina que en la Parroquia de Ilumán no se encuentra localizada ninguna institución financiera que preste servicios de crédito, lo que resulta ser una fortaleza que determina la viabilidad de crear la caja solidaria. Del Estudio de mercado se establece que la oferta actual es de 1.213 personas que han accedido a créditos en cooperativas de ahorro y crédito. La demanda es de 2.465 personas que han realizado créditos en entidades financieras de la ciudad de Otavalo. Del estudio técnico se determina que la localización óptima de la caja solidaria es la parroquia de Ilumán, la infraestructura requerida para este tipo de empresa es de 210m². Del análisis económico financiero se establece que las inversiones fijas son de \$ 139.480. El VAN es de \$30.337, la TIR de 16.6%. El PRI es de 4 años y 14 días, el B/C de \$1.22. De la estructura organizativa se determina que la empresa se fundamentará en la administración por procesos para tener una óptima operatividad, desarrollando una cultura organizacional. Del análisis de los impactos se establece que la caja solidaria generará impactos positivos de valoración alta.

EXECUTIVE SUMMARY

The Association of Autonomous Workers Monsenior Leonidas Proaño is a legal organization registered on June 13th in 2007 in The Ministry of Social Wellbeing (Ministerio de Bienestar Social) MBS, which today is the Ministerio de Inclusión Económica y Social MIES (The Ministry of Economic and Social Inclusion) which is based in Santa Teresita neighborhood of the town of San Juan de Ilumán, Otavalo city, Imbabura province. Its principal activity is to carry out collective jobs that allow the economic development with a focus on cultural identity and gender. From the situational diagnosis it has been determined that within the town of Ilumán there is no other financial institution that offers credit services, which increases the viability of creating a credit union. From the study of the market it has been established that 1213 people have accessed credit in savings and credit cooperatives. The demand is 2465 people that have accessed credit in financial institutions in Otavalo. The technical study revealed that the optional location for the credit union is in the town of Ilumán, the required infrastructure for this type of corporation is 210m². From the economic financial analysis it has been established that that the fixed investments are \$ 139.480. The VAN is at \$ 30.337, the TIR at 16.6%. The PRI is for 4 years and 14 days, the B/C at \$ 1.22. From the organizational structure it was determined that the company would be based on the administration by procedures in order to achieve the highest possible operating capacity, developing a cultural organization. The analysis reveals that the credit union would generate positive effects with high appraisal.

DECLARACIÓN

Nosotras, Nelly Maigua Guaján con C.I. 100321895-3, Carmen Yamberla Morán con C.I. 100143968-3, declaramos bajo juramento, que el trabajo aquí descrito es de nuestra total autoría, que no ha sido previamente presentado para ningún grado, ni calificación profesional; y que hemos consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

Nelly Maigua Guaján

C.I. 100321895-3

Carmen Yamberla Morán

C.I. 100143968-3

CERTIFICACIÓN

En mi calidad de Director de Trabajo de Grado presentado por las estudiantes Nelly Maigua Guaján y Carmen Yamberla Morán, egresadas de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Carrera de Administración Pública de Gobiernos Seccionales, previo a la obtención del Título de Ingenieras en Administración Pública de Gobiernos Seccionales, cuyo tema es: “ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE LA CAJA SOLIDARIA PARA LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AUTÓNOMOS MONSEÑOR LEONIDAS PROAÑO EN LA PARROQUIA DE ILUMÁN, CANTÓN OTAVALO”.

Considero que el presente trabajo reúne todos los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

Econ. Luis Cervantes
DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Nosotros, CARMEN YAMBERLA MORAN y NELLY MAIGUA GUAJAN, con cédula de identidad Nro. 100143068-3 y 100321895-3 manifestamos nuestra voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4, 5 y 6, en calidad de autoras (es) de la obra o trabajo de grado denominado: “ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE LA CAJA SOLIDARIA PARA LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AUTÓNOMOS MONSEÑOR LEONIDAS PROAÑO, EN LA PARROQUIA DE ILUMÁN, CANTÓN OTAVALO” que ha sido desarrollado para optar por el título de: Ingenieras en Administración Pública de Gobiernos Seccionales, en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En nuestras condiciones de autoras nos reservamos los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribo este documento en el momento que hacemos la entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

.....
YAMBERLA MORÁN CARMEN
Cédula: 100143068-3

.....
MAIGUA GUAJÁN NELLY
Cédula: 100321895-3

Ibarra, 19 del mes de Julio de 2012



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN
A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital Institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad.

Por medio del presente documento dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	1001430683 1003218953		
APELLIDOS Y NOMBRES:	YAMBERLA MORÁN CARMEN MAIGUA GUAJÁN NELLY		
DIRECCIÓN:	Parroquia de Ilumán: Comuna San Luis de Agualongo Cotacachi: Calle González Suárez 17-28		
EMAIL:	cyamberla@hotmail.com nellymaiqua@yahoo.com		
TELÉFONO FIJO:	2946-432 2916-575	TELÉFONO MÓVIL:	094619112 093358824

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE LA CAJA SOLIDARIA PARA LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AUTÓNOMOS MONSEÑOR LEONIDAS PROAÑO, EN LA PARROQUIA DE ILUMÁN, CANTÓN OTAVALO”
AUTOR (ES):	YAMBERLA MORÁN CARMEN MAIGUA GUAJÁN NELLY
FECHA: AAAAMMDD	
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Ingeniera en Administración Pública de Gobiernos Seccionales
ASESOR /DIRECTOR:	Econ. Luis Cervantes

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Nosotras, YAMBERLA MORAN CARMEN y MAIGUA GUAJAN NELLY, con cédula de identidad Nro. 100143068-3, 100321895-3 en calidad de autoras y titulares de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, hacemos la entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizamos a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Artículo 143.

3. CONSTANCIAS

Las autoras manifiestan que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que son las titulares de los derechos patrimoniales, por lo que asumen la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrán en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 19 días del mes de Julio del 2012

EL AUTOR:

ACEPTACIÓN:

.....
YAMBERLA MORAN CARMEN
C.C.: 100143068-3

.....
XIMENA VALLEJO
JEFE DE BIBLIOTECA

.....
MAIGUA GUAJAN NELLY
C.C.:100321895-3

Facultado por resolución de Consejo Universitario_____

DEDICATORIA

Dedicamos este trabajo a nuestros pueblos con quienes crecemos juntos en aciertos y desaciertos, luchando para alcanzar el Ali Kawsay un derecho inalienable del ser humano.

A las mujeres que trabajan, estudian, enseñan, educan, labran la tierra que no baja la cabeza, que no cede, que resiste y que lucha por una construcción social con desarrollo humano.

Nelly Maigua

Carmen Yamberla

AGRADECIMIENTO

Dejamos constancia de nuestro sincero y profundo agradecimiento a todas las personas que de una u otra manera nos han brindado su ayuda, respaldo moral y económico durante el proceso de nuestros estudios y la culminación de este trabajo, gracias a ello se hizo realidad este sueño tan anhelado.

A la Pachamama porque ella ha sido nuestra fuerza espiritual quien con su sabiduría ha dirigido y guiado nuestros pasos y nos ha dado fortaleza para enfrentar las adversidades y no perder la visión de nuestra identidad.

A nuestras familias quienes nos han brindado un apoyo constante e incondicional en la consecución de nuestras metas y en el proceso de este trabajo y de manera especial a Blanca Maigua y Jorge De la Torre por impulsarnos a obtener una carrera profesional.

A las Instituciones por las que hemos caminado, porque gracias a ellas hemos logrado obtener las bases necesarias y procesos de formación que nos permita apreciar una visión más integral de nuestro entorno.

Un agradecimiento inmenso al Econ. Luis Cervantes Director de nuestro Trabajo de Grado al dedicar su valioso tiempo en la revisión de este trabajo, por guiarnos y orientarnos con todo su profesionalismo, conocimiento y calidez humana.

Por último debemos expresar nuestro reconocimiento a todos nuestros maestros/as de la Universidad Técnica del Norte que nos impartieron sus conocimientos y experiencias.

Nelly Maigua Guaján

Carmen Yamberla Morán

PRESENTACIÓN

La finalidad del presente proyecto es la creación de una caja solidaria “Monseñor Leonidas Proaño” en la parroquia de Ilumán, cantón Otavalo. El presente proyecto se encuentra estructurado con 7 capítulos que son:

Diagnóstico Situacional en el que se realizó el análisis de la parroquia de Ilumán, población, aspecto socio cultural, valores culturales, educación y otros indicadores de relevancia, con la finalidad de determinar la factibilidad de crear la caja solidaria en este sector del Cantón Otavalo.

El Marco teórico se estructuró, con la finalidad de fundamentar las concepciones científicas, técnicas que sustenten los componentes del proyecto.

El Estudio de Mercado se realizó con el objetivo de determinar la oferta, demanda, proyecciones, mercado meta, segmentación de mercado y las estrategias de mercadeo que deberá aplicar la caja solidaria para lograr un posicionamiento en el mercado.

El Estudio Técnico e Ingeniería del proyecto en el que se estableció la macro y microlocalización de la caja solidaria, al igual que la infraestructura necesaria, equipos, talento humano y las inversiones fijas.

El Estudio Económico Financiero en el que se identificó las inversiones totales, y indicadores financieros como el VAN, TIR, que den sustentabilidad al proyecto desde el punto de vista financiero.

La Estructura Organizativa se realizó con un enfoque en administración por procesos, con el objetivo de que la caja solidaria desarrolle una cultura organizacional óptima en sus procedimientos.

En los Impactos del proyecto se identificó, los impactos positivos que tendrá el proyecto en lo relacionado a lo social, económico, asociativo, ético, educativo.

Se culmina con el trabajo de grado con las conclusiones y recomendaciones de la investigación realizada, destacando en el documento las normas técnicas y metodológicas de como se implementarán las políticas y estrategias propuestas.

ÍNDICE

Portada.....	i
Resumen Ejecutivo.....	ii
Ejecutive Resume.....	iii
Declaración.....	iv
Certificación.....	v
Cesión de derechos.....	vi
Autorización de uso publicación.....	vii
Dedicatoria	ix
Agradecimiento.....	x
Presentación.....	xi
Índice.....	xiii
Índice de cuadros	xxii
Índice de gráficos.....	xxv
Índice de figuras	xxvi
Índice de mapas	xxvi
Índice de diagramas	xxvi
Índice de flujogramas.....	xxvi
ANTECEDENTES.....	1
JUSTIFICACIÓN.....	3
OBJETIVOS	4
OBJETIVO GENERAL.....	4
OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	4
CAPÍTULO I	5
DIAGNÓSTICO SITUACIONAL.....	5
Antecedentes.....	5

Parroquia de Ilumán	7
Historia	7
Ubicación geográfica	10
Población.....	13
Aspecto socio cultural	15
Aspectos ambientales.....	25
Aspecto Económico	29
Infraestructura básica y acceso a servicios básicos	36
Aspecto Político Institucional	45
Conclusiones del Capítulo	46
CAPÍTULO II	50
MARCO TEÓRICO	50
Estudio de factibilidad	50
Cooperativa	50
Sistema cooperativo en el Ecuador	51
Mercados financieros rurales.....	54
Crédito.....	55
Micro crédito	55
Crédito informal	56
Crédito productivo.....	57
Crédito de consumo.....	57
Tasas de Interés	58
Tasa Activa.....	58
Tasa pasiva	58
Tasa referencial.....	58
Ahorro.....	58

Cajas Solidarias.....	59
Desarrollo de las cajas solidarias en el Ecuador	59
Cajas solidarias con enfoque de género	60
Mujeres lideran caja solidaria	62
Personalidad jurídica	63
Estudio de mercado.....	63
Mercado	64
Mercado potencial	64
Mercado meta.....	64
Segmentación de mercado	65
Producto	66
Precio	66
Oferta	66
Demanda.....	67
Comercialización	67
Definición de Estudio Técnico.....	68
Tamaño del proyecto	68
Localización.....	69
Macro	69
Micro.....	70
Ingeniería del proyecto	70
Estudio Económico Financiero.....	71
Ingresos.....	71
Egresos	72
Costos	72
Costos fijos	73

Costos variables	73
Costos directos	74
Costos indirectos	74
Gastos administrativos	74
Gastos financieros	75
Estados financieros	75
Balance general.....	75
Estado de resultados	76
Flujo de Caja	77
Indicadores de Evaluación Financiera	77
Valor actual neto.....	77
Tasa Interna de Retorno.....	77
Costo Beneficio	78
Período de Recuperación de la Inversión	78
La empresa.....	79
Misión.....	79
Visión.....	80
Objetivos	80
Valores y Principios	80
Organización	81
Organigrama funcional	82
Organigrama lineal	82
La Mercadotecnia	82
Impactos	83
CAPÍTULO III	84
ESTUDIO DE MERCADO.....	84

Introducción	84
Identificación del servicio	86
Objetivos del Estudio de Mercado	88
Objetivo general	88
Objetivos específicos	88
Matriz de variables.....	89
Estructura y segmentación de mercado	92
Mercado Meta.....	95
Tamaño de la muestra	95
Tabulación y análisis de la información.....	96
Análisis de la oferta	110
Análisis de la demanda.....	114
Proyección de la demanda	116
Balance Oferta – demanda	117
El Precio	118
Análisis de los precios de la competencia.....	118
Precios y Productos financieros.....	120
Estrategias de mercado	123
Estrategias para ampliar la participación la caja solidaria	124
A nivel sectorial	124
La integración	124
Formación de capital	124
Conclusiones del estudio	125
CAPÍTULO IV	126
ESTUDIO TÉCNICO.....	126
Tamaño del proyecto	126

Tamaño del proyecto y la demanda	126
Tamaño del proyecto en relación en la Materia Prima y los insumos	127
Tamaño del proyecto y el financiamiento	127
Tamaño del proyecto en relación a la tecnología y equipos.....	127
Tamaño del proyecto y la organización.....	127
Capacidad instalada	128
Capacidad operativa	129
Localización del Proyecto	129
Macro localización	129
Micro localización	130
Costo y disponibilidad de Terrenos	132
Disponibilidad de Servicios Básicos.....	133
Vías y Medios de Transporte	133
Ingeniería del Proyecto	134
Procesos productivos	134
Tecnología.....	140
Maquinaria y equipo	141
Obras civiles	142
Presupuesto Técnico	145
Inversiones fijas	145
Inversiones diferidas	145
Capital de trabajo.....	145
Inversión total del proyecto	146
Financiamiento	146
Talento Humano	147
Operación del proyecto.....	149

Flujogramas y procesos.....	149
CAPÍTULO V	162
ESTUDIO FINANCIERO.....	162
Estado de Situación Financiera Inicial	162
Determinación de los Ingresos Proyectados	162
Determinación de Egresos Proyectados	163
Gastos Administrativos y Publicidad	163
Gastos financieros	165
Depreciación – Amortización	167
Gastos de Operación y Financiación	169
Capital de Trabajo	169
Calculo del Capital de Trabajo	170
Estado de Pérdidas y Ganancias.....	170
Flujo Neto de Efectivo.....	173
Flujo de Caja	175
Balance Proyectado.....	176
Evaluación Financiera	178
Cálculo del Costo de Oportunidad de La Inversión	178
Valor Actual Neto (VAN)	178
Tasa Interna De Retorno (TIR)	179
Periodo de Recuperación de La Inversión (PRI)	180
Relación Beneficio / Costo.....	181
CAPÍTULO VI	182
DISEÑO ORGANIZACIONAL	182
La Empresa	182
Nombre o Razón Social	182

Titularidad de Propiedad de la Empresa	183
Tipo de Empresa	183
Base Filosófica	183
Misión	184
Visión.....	184
Políticas	184
Valores y principios.....	185
Objetivos	186
Estrategias.....	187
Base legal.....	189
Estructura organizacional	191
Organigrama Estructural.....	191
Manual de funciones.....	192
CAPÍTULO VII	197
IMPACTOS.....	197
Impactos	197
Social.....	198
Económico.....	199
Asociativo	200
Ético	202
Educativo.....	203
Generales	204
CONCLUSIONES.....	205
RECOMENDACIONES.....	207
BIBLIOGRAFÍA.....	209
LINCOGRAFÍA.....	211

ANEXOS	214
Anexo 1. Encuesta.....	215
Anexo 2. Tasa de Interés de Entidades Financieras	219

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro # 1. Población por edad y género.....	14
Cuadro # 2. Población según etnia	15
Cuadro # 3. Principales enfermedades	20
Cuadro # 4. Organizaciones	24
Cuadro # 5. Flora	28
Cuadro # 6. Fauna.....	28
Cuadro # 7. Servicios básicos por comunidad	39
Cuadro # 8. Establecimientos educativos	41
Cuadro # 9. Longitud y clasificación de Vías.....	42
Cuadro # 10. Rutas y frecuencias del transporte público	43
Cuadro # 11. Listado de instituciones y organizaciones.....	45
Cuadro # 12. Servicios financieros	86
Cuadro # 13. Servicios de crédito	87
Cuadro # 14. Matriz de variables de mercado.....	89
Cuadro # 15. Segmentación de Mercado.....	94
Cuadro # 16. Nivel de educación	96
Cuadro # 17. Actividad que se dedica.....	97
Cuadro # 18. Gastos significativos mensuales.....	98
Cuadro # 19. Ingresos mensuales	99
Cuadro # 20. Realización de créditos	100
Cuadro # 21. Destino de crédito	101
Cuadro # 22. Instituciones financieras donde realizó créditos.....	102
Cuadro # 23. Satisfacción de Servicios Financieros	103
Cuadro # 24. Valor mensual para ahorro	104
Cuadro # 25. Institución financiera a la que confía sus ahorros	105
Cuadro # 26. Necesidad de contar con una caja solidaria	106
Cuadro # 27. Ahorro y crédito en la caja solidaria.....	107
Cuadro # 28. Tipos de créditos en la caja solidaria.....	108
Cuadro # 29. Localización de la caja solidaria	109
Cuadro # 30. Tipos de publicidad para la caja solidaria	110

Cuadro # 31. Instituciones financieras de la ciudad de Otavalo	111
Cuadro # 32. Tasas de interés referenciales.....	112
Cuadro # 33. Oferta histórica.....	113
Cuadro # 34. Oferta proyectada.....	114
Cuadro # 35. Demanda histórica	116
Cuadro # 36. Demanda proyectada	117
Cuadro # 37. Balance oferta – demanda	117
Cuadro # 38. Demanda a satisfacer	118
Cuadro # 39. Precios de la competencia	119
Cuadro # 40. Depósitos a Plazo Fijo.....	120
Cuadro # 41. Créditos.....	120
Cuadro # 42. Cuentas de Ahorros	121
Cuadro # 43. Límites generales	121
Cuadro # 44. Método Cuantitativo por puntos.....	134
Cuadro # 45. Cursograma analítico	139
Cuadro # 46. Áreas básicas de control	141
Cuadro # 47. Resumen del Equipo de informática.....	141
Cuadro # 48. Muebles y enseres	142
Cuadro # 49. Distribución Física de las Áreas	142
Cuadro # 50. Inversiones Fijas	145
Cuadro # 51. Activos Preoperativos.....	145
Cuadro # 52. Capital de trabajo	146
Cuadro # 53. Inversiones Totales	146
Cuadro # 54. Fuentes de Financiamiento	147
Cuadro # 55. Talento Humano.....	147
Cuadro # 56. Salario de personal año 1.....	148
Cuadro # 57. Salario de personal año 2.....	148
Cuadro # 58. Salario de personal año 3.....	148
Cuadro # 59. Salario de personal año 4.....	148
Cuadro # 60. Salario de personal año 5.....	149
Cuadro # 61. Simbología del Diagrama de Flujo.....	150
Cuadro # 62. Estado De Situación Inicial.....	162

Cuadro # 63. Desglose de Ingresos.....	163
Cuadro # 64. Ingresos Consolidados Proyectados	163
Cuadro # 65. Gastos Administrativos y Publicidad.....	164
Cuadro # 66. Insumos de Oficina.....	164
Cuadro # 67. Servicios básicos.....	165
Cuadro # 68. Gastos de financiación	165
Cuadro # 69. Amortización	166
Cuadro # 70. Depreciación – Amortización.....	168
Cuadro # 71. Amortización de Activos Pre operativos	168
Cuadro # 72. Costos de operación y de financiación	169
Cuadro # 73. Capital de trabajo–Saldo de Efectivo Requerido en Caja .	169
Cuadro # 74. Estado de pérdidas y ganancias desglosado.....	171
Cuadro # 75. Estado de pérdidas y ganancias consolidado.....	172
Cuadro # 76. Flujo neto de efectivo	174
Cuadro # 77. Flujo de Caja	175
Cuadro # 78. Balance Inicial y Proyectado	177
Cuadro # 79. Costo de Oportunidad	178
Cuadro # 80. Periodo de Recuperación de La Inversión.....	180
Cuadro # 81. Beneficio Costo	181
Cuadro # 82. Marco Legal	190
Cuadro # 83. Valoración Cualitativa y Cuantitativa	197
Cuadro # 84. Valoración Impacto Social	198
Cuadro # 85. Valoración Impacto económico.....	199
Cuadro # 86. Valoración Impacto Asociativo.....	200
Cuadro # 87. Valoración Impactos Ético	202
Cuadro # 88. Valoración Impacto Educativo	203
Cuadro # 89. Valoración Impactos Generales.....	204

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico # 1. Familias por comunidad y sector	13
Gráfico # 2. Número de estudiantes y profesores	19
Gráfico # 3. Nivel de instrucción	19
Gráfico # 4. Destino de los migrantes	23
Gráfico # 5. Población Activa.....	30
Gráfico # 6. Distribución de la población activa.....	30
Gráfico # 7. Población Activa remunerada y no remunerada	31
Gráfico # 8. Concentración de la producción artesanal.....	32
Gráfico # 9. Producción lechera cantonal	34
Gráfico # 10. Número de personas con acceso agua	37
Gráfico # 11. Tipos de evacuación de aguas servidas	38
Gráfico # 12. Tipos de disposición final de desechos sólidos.....	40
Gráfico # 13. Número de personas con acceso al servicio telefónico	44
Gráfico # 14. Servicio de energía eléctrica	44
Gráfico # 15. Valor mensual para ahorro	92
Gráfico # 16. Población total PEA de Ilumán	93
Gráfico # 17. Instituciones financieras	94
Gráfico # 18 Nivel de Educación.....	97
Gráfico # 19. Actividad que se dedica.....	98
Gráfico # 20. Gastos significativos mensuales.....	99
Gráfico # 21. Ingresos mensuales	100
Gráfico # 22 Realización de créditos	100
Gráfico # 23. Destino de crédito.....	101
Gráfico # 24. Instituciones financieras donde realizó créditos.....	102
Gráfico # 25. Satisfacción con los servicios financieros	104
Gráfico # 26. Institución financiera a la que confía sus ahorros	105
Gráfico # 27. Necesidad de contar con una caja solidaria	106
Gráfico # 28. Ahorro y crédito en la caja solidaria	107
Gráfico # 29. Tipos de créditos en la caja solidaria	108
Gráfico # 30. Localización de la caja solidaria	109
Gráfico # 31. Tipos de publicidad para la caja solidaria	110

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura # 1. Actividad Artesanal	32
Figura # 2. Parque central de Ilumán	132
Figura # 3. Diseño de la caja solidaria	144
Figura # 4. Organigrama Estructural	191

ÍNDICE DE MAPAS

Mapa # 1. Ubicación de la Parroquia Ilumán.....	11
Mapa # 2. Mapa base con límites de la Parroquia Ilumán.....	12
Mapa # 3. Provincia de Imbabura	130

ÍNDICE DE DIAGRAMAS

Diagrama # 1. Producto financiero “Crédito”	136
Diagrama # 2. Flujo de procesos	137

ÍNDICE DE FLUJOGRAMAS

Flujograma # 1. Depósito de Ahorros	151
Flujograma # 2. Apertura de Cuentas de Ahorros	152
Flujograma # 3. Apertura de Depósito a Plazo.....	155
Flujograma # 4. Cancelación de Depósito a Plazo.....	158
Flujograma # 5. Cierre de Cuentas de Ahorros.....	159
Flujograma # 6. Retiro de Ahorro en Efectivo	161

ANTECEDENTES

San Juan de Ilumán está ubicado a 6,5 kilómetros al norte de la ciudad de Otavalo de la Provincia de Imbabura; es una de las 9 parroquias rurales del cantón y cuenta con una población de 8584 habitantes. Esta se ha caracterizado por las artesanías del sombrero y tapices, por lo que la actividad económica principal de la mayoría de la población es la producción artesanal y el comercio.

La mayoría de los pobladores en cuanto a la tenencia de la tierra viven en minifundios, por lo que la producción agropecuaria de la zona se ha convertido únicamente en el sustento familiar local.

La población mayoritaria cuenta únicamente con el estudio de nivel primario, mismo que no permite acceder a otras oportunidades que la de realizar trabajos manuales de producción artesanal u otras actividades de fuerza física.

Otro de los problemas que afecta a esta zona es la migración que en su mayoría son hombres que deben salir de sus hogares, afectando así la integridad familiar, y la pérdida de valores culturales y morales; algunas mujeres en cambio dedican su tiempo a la actividad artesanal y comercio local de los productos; pero la mayoría de ellas se dedican únicamente a vender su fuerza de trabajo a los productores de la ciudad de Otavalo. Esto se debe a los escasos recursos que impiden invertir para su propio taller de producción y de comercialización; como consecuencia es la grave explotación de la mano de obra barata.

De la misma manera existen varios tipos de créditos a través de diferentes instituciones financieras como: Bancos, Cooperativas de ahorro y crédito,

y personas que actúan de manera ilegal (chulqueros), este último es lo más común.

Para acceder a un crédito bancario o de cooperativas de ahorro y créditos requieren que los beneficiarios posean títulos de propiedad o garantes similares; lo que dificulta obtener el crédito. Por esta razón muchas personas optan por créditos no legales asumiendo riesgos altos, que en muchos casos comprometen la situación económica de las familias de forma irremediable.

Al momento actual no existe una instancia alternativa que aplique las tasas de intereses considerados dentro de las escalas aceptables. Y que pueda satisfacer la elevada demanda de créditos.

JUSTIFICACIÓN

La Parroquia de Ilumán cuenta con una población de 8584 habitantes, de los cuales el 44,24% corresponden a la población económicamente activa.

Su principal actividad económica es la producción artesanal, con el 30%, el 13.3 % son obreros, el 7% comerciantes y el 25.6% se dedican a otras actividades vendiendo su fuerza de trabajo, siendo este último explotados por los grandes productores y comerciantes del cantón (FICI – AVSF 2009).

Se considera de vital importancia realizar un diagnóstico profundo y minucioso sobre la situación socio económico actual de los pobladores de la parroquia, donde se pueda determinar su capital de trabajo y financiamientos externos empleados para desarrollar sus productos manufacturados y comercializarlos. De la misma manera, la investigación permitirá identificar la demanda insatisfecha de los créditos para los pequeños productores artesanales y sus condiciones o capacidades económicas para adquirir los compromisos crediticios.

Tomando en cuenta los datos anteriormente indicados y con la finalidad de combatir el abuso y la explotación, se propone realizar un estudio de factibilidad para la creación de una Caja Solidaria, misma que permitirá promover la formación de un verdadero patrimonio productivo para capitalizar la economía de los pequeños productores en la parroquia. La ejecución de proyectos productivos coadyuvará al desarrollo de las familias, con base en sus capacidades y habilidades. En general, contribuirá a elevar el nivel de vida familiar y a mejorar su entorno comunitario.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Diseñar el estudio de factibilidad para la creación de la Caja Solidaria para la Asociación de Trabajadores Autónomos Monseñor Leónidas Proaño en la parroquia de Ilumán, cantón Otavalo.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Realizar el diagnóstico situacional para determinar las necesidades de la población en cuanto a los servicios crediticios en la zona.
- Desarrollar las bases teóricas científicas mediante la investigación.
- Efectuar el estudio de mercado, para determinar la factibilidad del proyecto.
- Formular el estudio técnico del proyecto para determinar la macro y micro localización.
- Realizar el estudio económico y financiero para determinar la rentabilidad del proyecto.
- Elaborar el diseño organizacional estratégico final de la empresa.
- Determinar los principales impactos en los distintos ámbitos que genere este proyecto como: en lo social, económico, asociativo, ético y educativo.

CAPÍTULO I

1. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

1.1. Antecedentes

La Asociación de Trabajadores Autónomos Monseñor Leonidas Proaño, se constituye con la finalidad de mejorar la calidad de vida de los asociados y sus familias, mediante la formación y capacitación, así como la autogestión encaminada a la creación de las fuentes de trabajo que permitan mejorar los ingresos económicos del hogar.

Es una organización jurídica registrada con fecha 13 de junio del 2007 ante el Ministerio de Bienestar Social MBS hoy Ministerio de Inclusión Económica y Social MIES, con sede en el Barrio Santa Teresita de la Parroquia San Juan de Ilumán, cantón Otavalo, provincia de Imbabura. Su principal actividad es realizar trabajos colectivos que permitan el desarrollo económico con identidad y enfoque de género.

De ahí que se propone impulsar la creación de las microempresas familiares a través de proyectos productivos, mejorar la infraestructura comunitaria y la gestión de becas educativas especialmente para la niñez y adolescencia. Sin embargo la falta de recursos económicos no permite desarrollar tales objetivos, a pesar de que en el cantón Otavalo contamos con una serie de instituciones financieras tales como:

Cooperativas de Ahorro y crédito: PILAHUÍN TÍO, ESCENCIA INDIGENA, COOP. INDIGENA, ACCION IMBABURAPAK, IMBA COOP., ARTESANOS, SAC, UNIOTAVALO, HUAYCOPUNGO, IMBABUELA, CHUCHUQUÍ, MUSHUK ÑAN, MUSHUK PAKARI, KURY WASI, COOP. ATUNTAQUI LTDA., COOP. 23 DE JULIO, MUTUALISTA IMBABURA.
(Total 17)

Casas de cambio: VAZCAMBIOS, FAXCAMBIOS, DELGADO TRAVEL

Bancos: Banco Pichincha, Banco Internacional, Banco Nacional de Fomento, Banco Solidario, Banco de Guayaquil, Banco del Austro, Proamérica, Procredi. (En total 8)

De todas las instituciones financieras citadas, el 29% pertenecen al cantón Otavalo y el 71% pertenecen a otros cantones y provincias del país y ninguna de ellas tiene sucursales que brinden servicios en la parroquia de Ilumán, por lo que la población generalmente acuden a la ciudad de Otavalo; sin embargo muchas de las personas o familias no pueden acceder a este tipo de servicios ya sea por el idioma o por las limitaciones según las políticas aplicadas por cada una de las instituciones financieras; siendo estas como: no poseer el título de propiedad de su vivienda ya que son herencias donados por los padres, o por no contar con garantes de solvencia económica que se ajuste a los requerimientos de las Instituciones de crédito, así como también por su edad de estar cursando más de los 60 años, lo que dificulta obtener el crédito. Por esta razón muchas personas optan por créditos no legales asumiendo riesgos altos, que comprometen la situación económica de las familias de forma irremediable.

Por otro lado existe desconfianza por parte de la población para realizar los ahorros en las instituciones financieras por la inseguridad que han demostrado y el desconocimiento de su lugar de origen, algunas de las cooperativas han cerrando su actividad económica instantáneamente llevándose los ahorros de sus asociados.

Ante esta realidad y tomando en cuenta que el 98% de la población parroquial pertenecen a la identidad kichwa Otavalo, la Asociación de Trabajadores Autónomos Monseñor Leonidas Proaño se considera sumamente necesaria la creación de una caja solidaria de ahorro y crédito dirigido a los afiliados y por ende a la población en general de la parroquia

de Ilumán. Esta actividad económica se desarrollará en Ilumán y con el impulso de los mismos pobladores de la parroquia que permita brindar confianza y garantía en cuanto a los servicios requeridos, con tasas de intereses consideradas dentro de las escalas aceptables que pueda satisfacer la elevada demanda de créditos. Para lo que se ha acordado con los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas FACAE, escuela de Administración de Empresas, especialidad Administración Pública de Gobiernos Seccionales de la Universidad Técnica del Norte UTN, realizar el Estudio de factibilidad para la creación de la caja solidaria de la Asociación de Trabajadores Autónomos Monseñor Leonidas Proaño en la parroquia de Ilumán del Cantón Otavalo.

1.2. Parroquia de Ilumán

1.2.1. Historia

Según el complejo arqueológico de tolas que aún se pueden apreciar en el sector denominado Pinsaquí, se puede deducir que en estos territorios habitaron varios grupos procedentes de las tribus Chibcha desde hace más de 2.000 años (según dataciones de piezas arqueológicas halladas en los alrededores). Estas poblaciones formaban grupos familiares denominados *ayllus* sobre quien estaba sustentada la organización social y quien regía los destinos de su gente. Varios estudios realizados sobre este tipo de montículos funerarios y ceremoniales (tolas) da a entender que las poblaciones antiguas tenían muy bien desarrollada su cosmovisión y aplicaban varios conocimientos sobre la agricultura (terrazas), la astronomía (calendario agrícola) entre otros. Luego de varias generaciones y al igual que otras poblaciones del septentrión andino, aproximadamente por los años 1470 tuvieron que unirse a otros *ayllus* para formar parte de una confederación y resistir la incursión cusqueña. Luego de varios años de luchas y ser vencidos y sometidos a la autoridad del Inca, la invasión no duró mucho pues años más tarde llegaría la

conquista y colonización española. Este hecho histórico provocó uno de los cambios más drásticos en todo sentido para las poblaciones locales quienes ahora se sometían a la autoridad del conquistador. Durante varios siglos se impuso el sistema de las haciendas y con ellas un sistema de opresión: el huasipungo.

Por esta razón podemos decir que la población indígena actual que vive en las comunas de la parroquia de San Juan de Ilumán, son descendientes en su buena parte, de ex-huasipungueros que trabajaron en actividades textiles (hilandería y producción de las telas más finas del norte del país, los mismos que fueron exportados a España para las familias de la realeza y cercanas a la corona) y agropecuarias de las haciendas que desde la época de la colonia hasta hace pocos años existieron en el sector de Pinsaquí y Quinchunquí (hasta cuando se dio inicio a la reforma agraria en los años de 1960 a 1963). No es casualidad la frecuencia con la que se repiten los apellidos característicos del sector: Díaz, De la Torre, Yamberla, Picuasi, Ipiales, Córdova, Conterón, Maldonado, Cáceres, Santa Cruz, Guaján, Muenango, Cajas, Cacuango, etc. En la población mestiza, asentada especialmente en la cabecera parroquial, su origen se remonta también a los primeros pobladores de apellidos típicos de la zona: Hinojosa, Esparza, Endara, Rojas, Buitrón, Bolaños, Cevallos, Encalada y Sosa quienes de una u otra forma también son descendientes de las familias que trabajaron en las ex-haciendas. De la misma forma hay que mencionar a los propietarios de las ex-haciendas cuyos apellidos tuvieron renombre en la vida política como los Larrea, Jijón, Freile y Barba.

A pesar que la historia de los pueblos indígena y mestiza es distinta en estos tiempos, hoy varios hijos, nietos y bisnietos de los ex-patronos conviven dentro de la parroquia en armonía respetándose cada uno de acuerdo a sus costumbres y tradiciones. La lengua materna es el Kichwa en la población indígena y, en la mestiza, es utilizada como segunda

lengua, especialmente en la mayoría de la población adulta. También son comunes otras manifestaciones culturales como por ejemplo la vestimenta, las fiestas tradicionales, las manifestaciones de reciprocidad y solidaridad (el randi randi) a nivel de las comunidades y barrios.

Como un aporte histórico importante es que el primer asentamiento humano en la región (actual territorio parroquial) estaba ubicada en Churupamba (llano de los caracoles) entre la quebrada de Sigsí Chaka y río Ambi al noreste de la cabecera parroquial y que de acuerdo a las investigaciones y similitudes en cuanto a las costumbres, vestimentas y ciertos términos dialécticos, se cree que son procedentes de la cultura Chibcha. Más tarde y de acuerdo a los documentos que existen en la ex-hacienda Pinsaquí, se registra que cuando llegaron los terratenientes de otras comarcas apoyados por los militares y sacerdotes para posesionarse de todos los terrenos planos, los ayllus que vivían en estas tierras fueron despojados de sus propiedades a la fuerza. A pesar que hubo resistencia, los invasores les quitaron sus tierras utilizando armas de fuego; incluso varias familias fueron asesinadas en esta lucha de resistencia. Según este archivo, este suceso ocurrió en los años de 1750. Una vez que tomaron posesión y control de todos los terrenos, los habitantes del lugar fueron obligados a trabajar como huasipungueros para la recién creada hacienda de Pinsaquí. Después, el patrón de ese entonces utiliza una estrategia para consolidar el trabajo forzoso y obligatorio para la hacienda Pinsaquí entregando unos lotes de terreno a muy pocas personas en la parte alta donde no existía agua de consumo, ni agua de riego (actual cabecera parroquial). Con el pasar de los años, los habitantes de este caserío crecieron en número y muy pronto se organizaron para tramitar ante las autoridades de Otavalo, la declaratoria de caserío a parroquia. Hay que recalcar y recordar al señor Juan Nepomuceno Guzmán (+), un comerciante y ciudadano argentino quien tras recorrer el territorio nacional y llegar a esta zona, coordinó con algunos moradores del caserío para que el día 12 de Noviembre sea

declarado como la parroquia San Juan de Ilumán con los siguientes linderos Norte: con la quebrada de Tambor Wayku que baja desde el volcán Imbabura por una parte y con la quebrada Oscura llegando hasta el río Ambi, Sur: con la calle de entrada a la actual hostería Casa de Hacienda, Oriente: con el Volcán Imbabura y al Este: con el río Ambi.

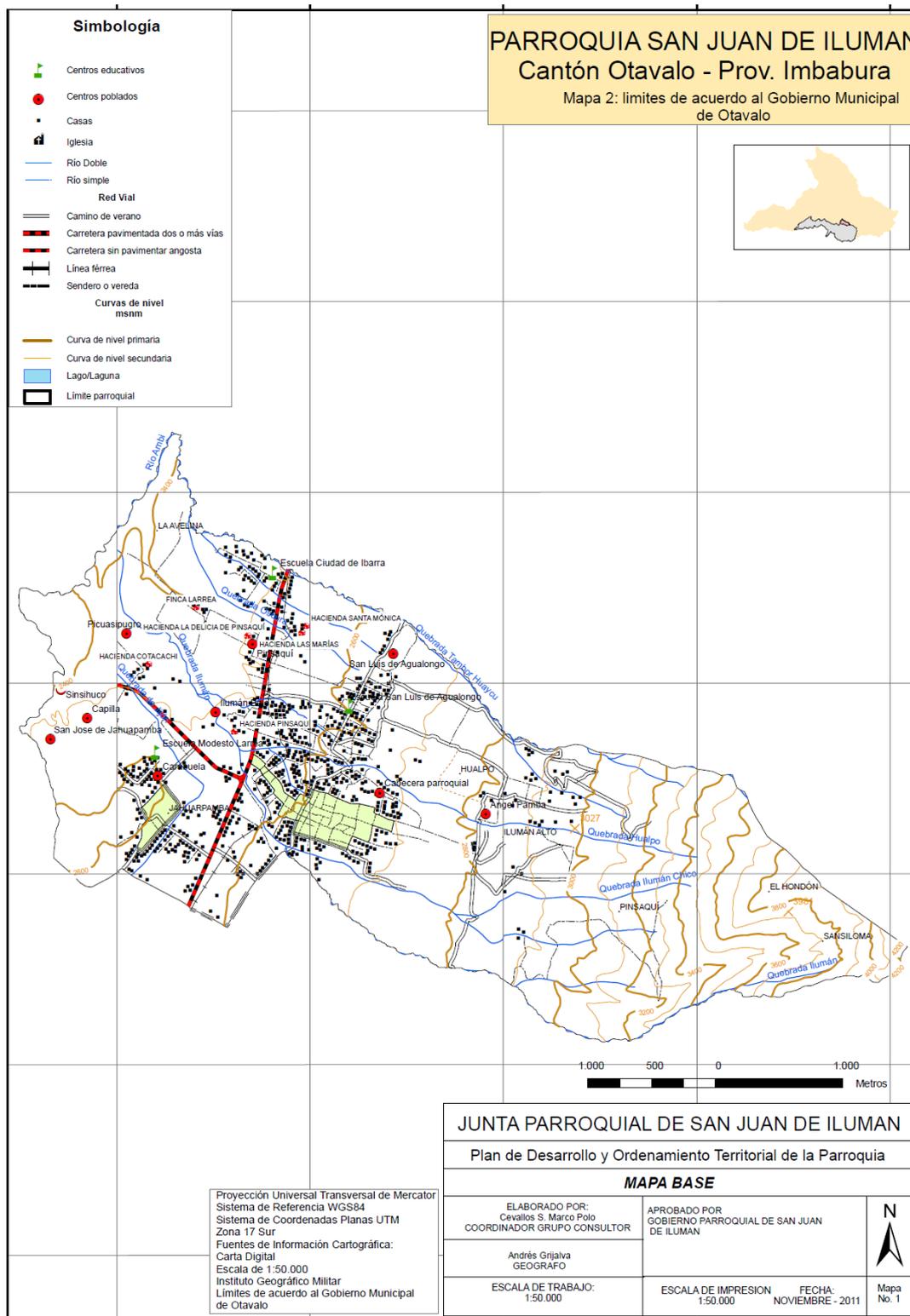
Una característica cultural importante que identifica a la parroquia es la práctica de la medicina ancestral por parte de los Yachaks, (curanderos), razón por la cual un gran número de personas acuden a ellos en búsqueda de alivio para sus dolencias y enfermedades. De igual forma la población cree que las vertientes sagradas de San Juan Pukyu, Soltero Pukyu, Serena Pukyu, Toro Pukyu, Rosas Pukyu, Kinti Pukyu, Kulimpunru Pukyu, son sitios de sanación. Actualmente la parroquia se destaca por sus artesanías como los sombreros, tapices, chalinas, sacos de lana y otros.

1.2.2. Ubicación geográfica

La parroquia San Juan de Ilumán es una de las nueve parroquias rurales del cantón Otavalo y está ubicada entre las coordenadas geográficas: 030.414 de latitud norte y 808.344 de longitud oeste. La parroquia está ubicada a 6,5 km al norte de la ciudad de Otavalo y a 14,5 km al sur de la ciudad de Ibarra, capital de la provincia de Imbabura, tal como señala el mapa 1.

El territorio parroquial está ubicado desde los 2.400 msnm (río Ambi) hasta los 4.650 msnm (cumbre del volcán Imbabura) lo que ha permitido contar con varios pisos ecológicos.

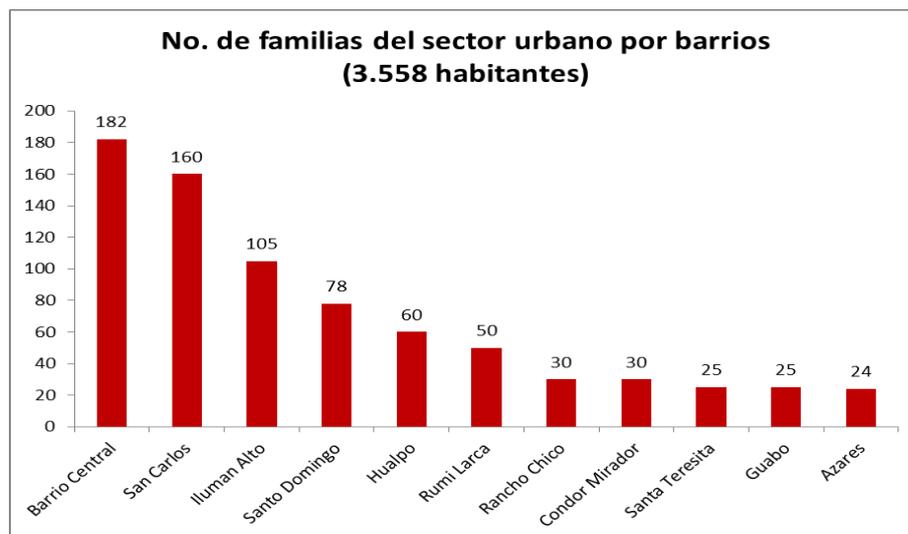
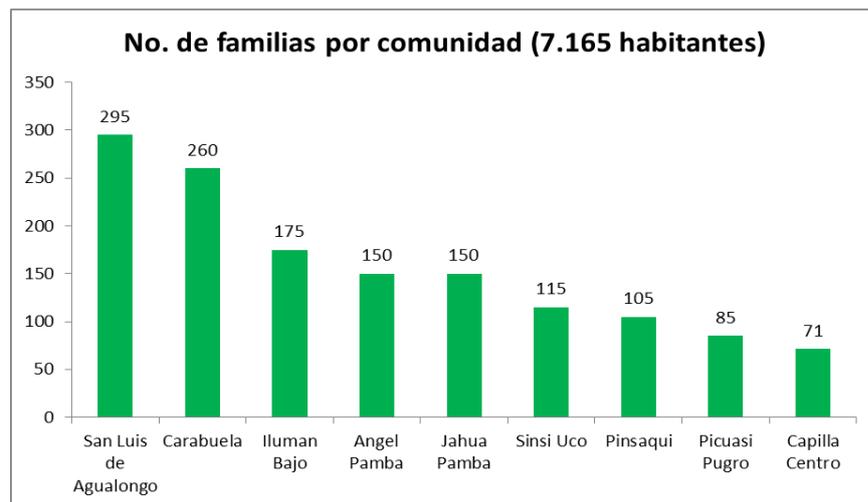
Mapa # 2. Mapa base con límites de la parroquia Ilumán



1.2.3. Población

Según el SIISE del año 2001, la parroquia de San Juan de Ilumán tenía una población de 7.225 habitantes. Según datos recogidos en julio de 2011 durante la realización de los talleres comunitarios para la elaboración del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial-PDOT, actualmente existiría una población aproximada de 7.165 habitantes en las nueve comunidades y de 3.558 habitantes que habitan en los once barrios del sector urbano dando un total de 10.723 habitantes para toda la parroquia. Pero los datos del último censo de noviembre de 2010, los datos oficiales demuestran que la población total es de 8.584 habitantes.

Gráfico # 1. Familias por comunidad y sector



Fuente: Talleres comunitarios 2011

Según estimaciones, la tasa de crecimiento anual es aproximadamente del 1,88%.

Uno de los aspectos a tomar en cuenta es la emigración en los últimos años pues debido a que esta parroquia ha mejorado varios de sus servicios básicos, muchas familias de otros sectores han decidido vivir en San Juan de Ilumán.

Cuadro # 1. Población por edad y género

EDAD	HOMBRES	MUJERES	TOTAL
Menor de 1 año	73	73	146
De 1 a 4 años	438	388	826
De 5 a 9 años	513	532	1045
De 10 a 14 años	527	552	1079
De 15 a 19 años	481	511	992
De 20 a 24 años	385	392	777
De 25 a 29 años	311	332	643
De 30 a 34 años	245	271	516
De 35 a 39 años	222	225	447
De 40 a 44 años	212	215	427
De 45 a 49 años	144	169	313
De 50 a 54 años	126	139	265
De 55 a 59 años	125	124	249
De 60 a 64 años	105	134	239
De 65 a 69 años	106	126	232
De 70 a 74 años	73	101	174
De 75 a 79 años	50	52	102
De 80 a 84 años	32	37	69
De 85 a 89 años	10	18	28
De 90 a 94 años	6	6	12
De 95 a 99 años	1	0	1
De 100 años y más	1	1	2
Total	4.186	4.398	8.584

Fuente: INEC 2010.

1.2.4. Aspecto socio cultural

Identidad

En la parroquia existe la mayor población indígena con el 88,02% por lo que las costumbres y tradiciones de la población indígena son las más representativas dentro del territorio.

Cuadro # 2. Población según etnia

AUTOIDENTIFICACIÓN SEGÚN SU CULTURA Y COSTUMBRES			
ETNIA	Sexo		
	Hombre	Mujer	Total
Indígena	42,89%	45,13%	88,02%
Afroecuatoriano/a Afrodescendiente	0,13%	0,10%	0,23%
Negro/a	0,02%	0,03%	0,06%
Mulato/a	0%	0,01%	0,01%
Montubio/a	0,02%	0,01%	0,03%
Mestizo/a	5,41%	5,64%	11,04%
Blanco/a	0,26%	0,24%	0,50%
Otro/a	0,03%	0,06%	0,09%
Total	48,77%	51,23%	100%

Fuente: INEC 2010. Elaboración las autoras

La identidad cultural se refiere al grado de pertenencia y de identificación que los pobladores de la parroquia tienen o sienten hacia su propia cultura. De hecho la identidad cultural tiene varios parámetros como el territorio étnico, idioma, cosmovisión, conocimiento ancestral andino (agricultura, recursos naturales, biodiversidad), tradición oral (mitos y leyendas), costumbres y tradiciones (vestimenta, fiestas (inti raymi), alimentos, música) entre los más representativos. Pero de todos ellos, el parámetro más visible ha sido desde siempre la vestimenta la misma que puede ser utilizada como un indicador para analizar el grado de pertenencia a una cultura u otra. Pero no hay que dejar de notar que en este proceso hay situaciones externas a una comunidad y/o parroquia que no está bajo su control como son los procesos de globalización.

Su ubicación le permite estar rodeada de varios volcanes (Imbabura, Cotacachi, Mojanda y Yana Urku), montañas y lomas pequeñas como son el Indamuloma, Muras Tola, Romerillo, Kituburu, Kumbañaloma, Cotama, Pucará de Intambu, Chimbalo, Pimán y las cascadas secas como son Kituburu Wayku, Parka Wayku los mismos que son considerados como sitios sagrados y lugares de celebraciones ancestrales como el Wakcha Karay, ofrendas a la Pachamama, (madre tierra), Taita Inti (padre sol), Yakumama, (madre agua), Wayramama (madre viento), donde hasta hace pocos años se realizaban rituales de agradecimiento y rogativas.

Además se encuentran varias vertientes sagradas para las purificaciones espirituales. Desde las faldas del volcán Imbabura se puede visualizar las lagunas de San Pablo, Kuykucha y Yawarkucha.

El tema de la identidad cultural se ha vuelto en un asunto de interés de la parroquia por cuanto es el elemento primordial para garantizar la sustentabilidad y sostenibilidad de los procesos de desarrollo con identidad. En este aspecto, la identidad cultural si está siendo afectada en todas las comunidades a través de los distintos parámetros. En el caso de la comunidad de Carabuela por ejemplo, la identidad arquitectónica es el punto de interés. Las edificaciones modernas han hecho que este sector de la parroquia afecte a todo su territorio, en especial en lo relacionado con el paisaje con el cual no entona, sino que lo distorsiona.

Valores culturales

Los valores culturales son todos aquellos elementos que fortalecen la identidad de su pueblo. En el caso de San Juan de Ilumán, estos valores son eminentemente indígenas y por lo tanto su cosmovisión, filosofía y forma de vida rige la vida cotidiana de sus habitantes. Los grupos mestizos representan el 2% de la población, por lo que se evidencia que su modo de vida está sujeto a los estándares y valores del pueblo indígena de la parroquia.

La cultura indígena está sustentada por su territorialidad ancestral. Por lo tanto, los pobladores de esta parroquia se identifican con su respectiva comunidad más que con su parroquia. En cada una de estas comunidades existe una protección importante de sus respectivas costumbres y tradiciones de “ser indígena”. Por ejemplo, la gran mayoría de la población, niños, jóvenes y adultos, usan el *Kichwa* como idioma principal. Las mujeres y hombres mantienen aún su vestimenta tradicional. El manejo de recursos naturales son los tradicionales. Únicamente a nivel religioso existe un dominio de la Iglesia Católica en un 85%, Evangélica un 6%, mormones 3% y 6% creyentes y no creyentes, aunque de manera general supone la introducción de valores que benefician el desarrollo social de las comunidades. Sin embargo las tradiciones, costumbres e identidad han permanecido a pesar de varios siglos de colonización y conflictos con los regímenes de opresión (haciendas) al pueblo indígena. Por lo tanto es posible corroborar la existencia de un anhelo inquebrantable de mantener viva la cultura indígena y sus valores a través de los años. Esta afirmación puede ser corroborada también con el hecho de que el poder político, a través de la Junta Parroquial de San Juan de Ilumán, ha sido alcanzado por un indígena. Esta situación es trascendental para los pueblos indígenas puesto que por primera vez, la democracia y representatividad indígena tiene legitimidad para sus representados.

Aunque los prejuicios y la falta de aceptación de los grupos de poder no indígenas tradicionales están aún presentes, los valores de la cultura local son tan fuertes como para sostener la identidad y conducir el desarrollo de la comunidad acorde con sus propias expectativas y tradición.

Educación

El nivel de escolaridad por edades presenta brechas importantes. Por ejemplo, la población indígena mayor de cuarenta años tiene un nivel de

escolaridad muy bajo aunque menor que en el caso de personas sobre los sesenta años cuya situación es aún más grave. Esto se debe a múltiples razones entre los que se pueden citar la discriminación hacia la mujer, el trabajo infantil, la falta de oportunidades y acceso a la educación, la ausencia y/o escasa presencia de centros educativos en las comunidades y el racismo que debieron afrontar años atrás. No obstante, los grupos de edad menores a los cuarenta años demuestran un mayor nivel de escolaridad que es justamente lo que demuestran los últimos datos del censo del año 2010.

En la actualidad, las oportunidades de educación han mejorado así como los centros educativos dentro de la parroquia de San Juan de Ilumán. Con todo, el número de personas que no han recibido educación escolar sigue siendo alto con 1.375 casos. De todas maneras, en los actuales tiempos existe mayor accesibilidad e interés por la educación. Sin embargo contra lo que hay que pelear duro es con la conciencia de los padres de familia quienes envían a sus hijos solamente a la escuela hasta que aprendan a leer y escribir. Luego, muchos estudiantes no siguen la secundaria, mientras que en el nivel superior el caso es aún peor. Por ello el número de profesionales es muy bajo en relación al número de habitantes pues solo es el 3,3% de toda la población ha alcanzado una preparación a nivel superior. El grafico 2 señala el número de estudiantes y profesores que existe por centro educativo.

Grafico # 2. Número de estudiantes y profesores

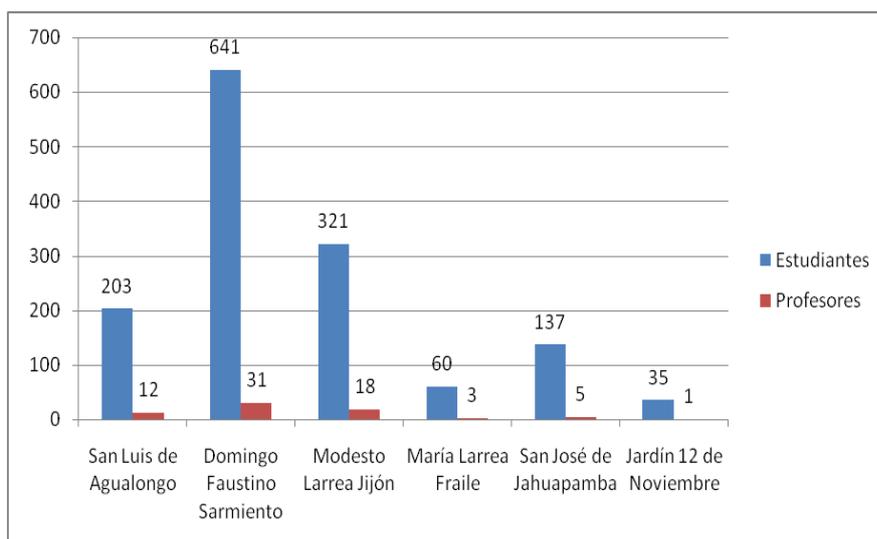
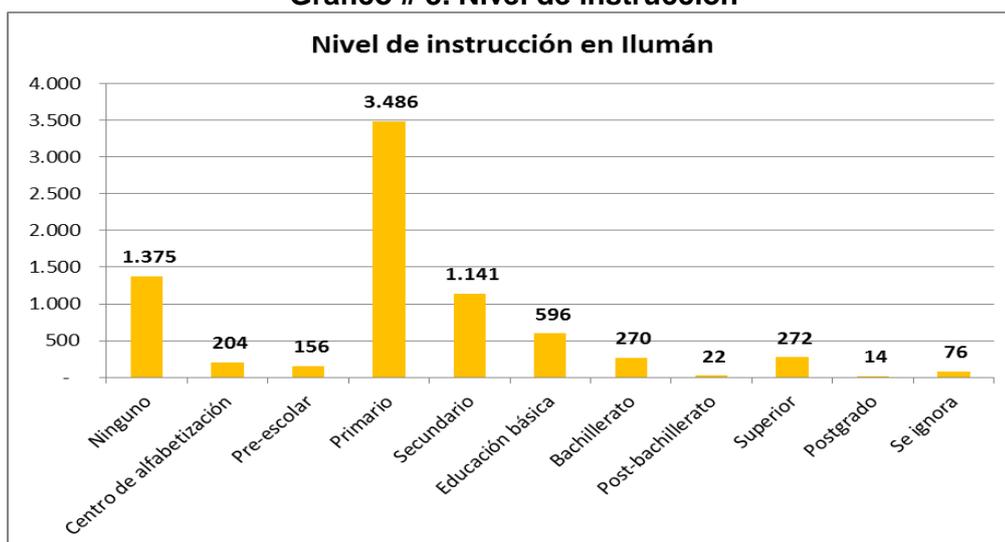


Grafico # 3. Nivel de instrucción



Fuente: INEC 2010

Salud

La parroquia cuenta con un sub-centro de salud equipado con implementos básicos y con un personal profesional de salud rural en su mayoría; con horario de 8 horas días de lunes a viernes, mismo que en muchas ocasiones no se cumple. Desde varios años existe malestar generalizado por parte de los pacientes que se han hecho atender en el mismo como es: mala atención del personal de salud, maltrato

psicológico, racismo entre otros. Este problema no ha sido afrontado por ninguna de las autoridades comunitarias, barriales y parroquiales así como tan poco por parte de la jefatura de salud No. 4-Hospital San Luis de Otavalo.

Según los datos del sub-centro, en el 2010, las principales causas de morbilidad son:

Cuadro # 3. Principales enfermedades

PATOLOGÍA	MUJERES	HOMBRES	TOTAL
IRAS	1518	1102	2620
EDAS	190	237	427
PARASITOSIS	327	207	534
IVU	213	22	235
DERMATITIS	220	157	377
VAGINOSIS	167	-----	167
GASTRITIS	103	22	125
GEBA	83	28	111
LUMBALGIA	58	30	88
CEFALEAS	103	39	142
OTRAS	117	89	206
TOTAL	3099	1933	5032

Datos suministrados por el Sub-centro de salud de Ilumán 2010

La mayoría de enfermedades están relacionadas a una baja calidad del agua, pues las comunidades y el sector urbano reciben agua entubada y clorada y no existe un proceso de potabilización estándar.

Las enfermedades respiratorias tienen que ver con la presencia de polvo y otros contaminantes suspendidos en el aire, por lo cual, el arreglo de las vías de tierra es una necesidad urgente, especialmente en aquellas comunidades que se encuentran alejadas del casco urbano como sucede con aquellas que se encuentran cercanas a la comunidad de Carabuela, San Luis de Agualongo y Angel Pamba.

En la época invernal o de verano, el mal estado de las vías es un factor determinante para la salud de las personas. Todo esto, sumado a la débil

costumbre de higiene practicada por las familias y el desconocimiento del cuidado de la salud, ha hecho que la población de la parroquia sea altamente vulnerable a enfermedades de fácil prevención.

El grupo más vulnerable a las enfermedades anteriormente mencionadas son los niños de hasta cuatro años, mientras que el público adulto sufre de enfermedades propias de su edad como vaginitis, infecciones de vías urinarias, amigdalitis, lumbalgias y gastritis.

Respecto a la salud sexual y reproductiva no existe suficiente información para su evaluación. Debido a que la sexualidad en las comunidades es aún un tema (*tabú*), existe prejuicio y recelo por parte de los pacientes para ser tratados en los centros médicos. Sin embargo la población de la parroquia está consciente de la necesidad de una mayor educación y socialización urgente sobre estos temas a través de charlas, asambleas de cabildos en comunas y barrios, difusión en la radio Ilumán y otros mecanismos que se puedan utilizar para llegar a la gente.

Grupos vulnerables

Los grupos vulnerables están representados por los niños, ancianos y mujeres, la mayoría indígenas. Los niños son vulnerables a todos los problemas asociados con la pobreza, tales como la falta de acceso a la educación, salud y nutrición. Asimismo la violencia intrafamiliar es un riesgo para la niñez en hogares disfuncionales lo cual es aseverado por las mujeres que participaron en los talleres comunitarios pero que es negado en un gran porcentaje por los hombres.

Aunque en las comunidades indígenas y rurales, los ancianos son tradicionalmente atendidos por sus familiares, la transformación social y la pérdida de valores ha contribuido a que esta tradición sea abandonada, generando exclusión de los ancianos.

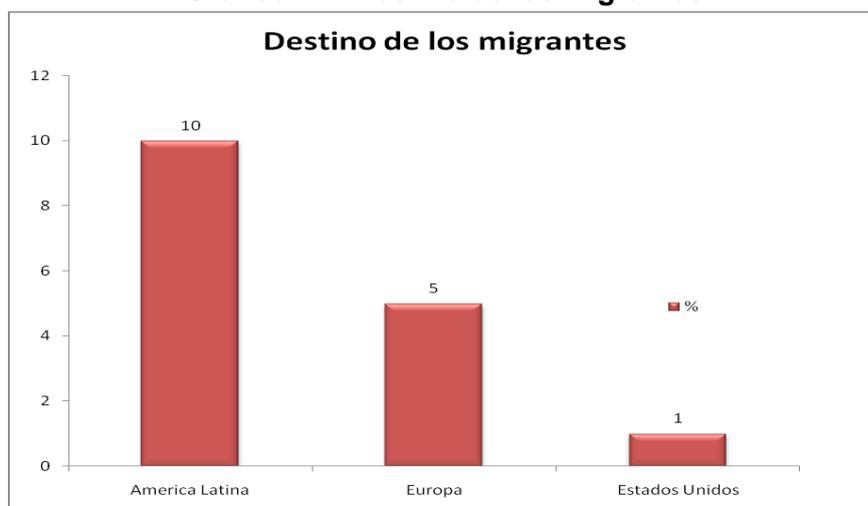
Las mujeres indígenas han sido limitadas tradicionalmente en su acceso a la educación, aunque en las nuevas generaciones, este derecho ha sido ya reconocido en todos los niveles de la población. Debido a que los matrimonios se realizan en una edad promedio de 18 años, la falta de madurez emocional y problemas económicos para enfrentar las nuevas responsabilidades generan conflictos intrafamiliares en las que la mujer son las más afectadas.

Movilidad humana

En la parroquia existe un alto nivel de movilidad interna y externa. La movilidad interna está representada por los jefes de hogar quienes deben dirigirse hacia sus sitios de trabajo fuera de sus comunidades, generalmente hacia Otavalo, Ibarra, Quito, Guayaquil y Cuenca. La mayoría de estos trabajos están relacionados con el comercio informal, tales como la venta de artesanías y de productos agrícolas, particularmente durante los fines de semana y feriados. Este tipo de movilidad frecuentemente desemboca en migraciones internas permanentes del campo hacia la ciudad.

La movilidad externa, en cambio, está representada en aproximadamente un 16%, por desplazamientos hacia varios países latinoamericanos como Colombia, Venezuela, México, Chile; España (entre otros países europeos) y en menor grado a Estados Unidos, especialmente por los músicos y comerciantes informales de artesanías ecuatorianas y productos de otros países.

Gráfico # 4. Destino de los migrantes



Fuente: Talleres comunitarios 2011

Aunque el tiempo de disociación familiar es menor en la migración interna que en la externa, la movilidad ha generado fenómenos sociales como la especialización de los roles del hombre y la mujer. Por ejemplo, el cuidado de los hijos, educación, salud, alimentación e interrelación familiar está sostenido básicamente por la mujer.

En muchos casos, la migración ha causado varios problemas de pérdida de valores, especialmente en el caso de niños y adolescentes quienes al carecer de protección materna y/o paterna, sufren problemas de soledad, depresión, drogadicción, alcoholismo, promiscuidad sexual y susceptibilidad a conductas delictivas.

Organización social

La población se halla organizada en 9 comunidades rurales indígenas y una población mestiza minoritaria asentada en el sector urbano de la parroquia. La familia o el *ayllus* es la unidad social elemental. El conjunto de *ayllus* conforman una comunidad, cada una de las cuales está representada por un líder, hombre o mujer, elegido democráticamente a través de las asambleas comunitarias. El orden social y la gobernanza están regidos por la justicia ancestral. La normas de conducta, moralidad

y códigos sociales están influenciados por la comunidad, por lo que cada miembro es observador y garante de la preservación de este orden social.

De esta forma, en la parroquia de San Juan de Ilumán existen varias organizaciones que agrupan a varias comunidades, barrios, sectores e incluso representan a grupos con diversas actividades de tipo económico, religioso, artístico-cultural entre otros.

Cuadro # 4. Actores locales

ACTORES LOCALES		NÚMERO
1	UNICOBICI	1
2	JUNTAS DE AGUA Y ALCANTARILLADO	2
3	ORGANIZACIÓN DE MUJERES	1
4	CIA DE TRANSPORTES (TAXIS Y CAMIONETAS)	2
5	IGLESIAS CATÓLICAS (3) Y EVANGÉLICAS (3)	6
6	CLUBES DEPORTIVOS	20
7	CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL	2
8	AGRUPACIONES FOLCLÓRICAS	6
9	CABILDOS	9
10	COMITES BARRIALES	11
11	ASOCIACIÓN DE CHOFERES	1
12	ASOCIACIÓN DE ARTESANIAS	1
13	ASOCIACIÓN DE COMIDA GASTRONÓMICA	2
14	ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AUTÓNOMOS MONSEÑOR LEÓNIDAS PROAÑO	1
TOTAL		63

De estos, el Concejo de Cabildos de comunas y barrios conforman la UNICOBICI y tienen una importante representatividad en la parroquia por lo cual es muy importante que la Junta Parroquial coordine acciones con esta organización de segundo grado y otras agrupaciones en lo posible, de manera justa y equitativa a fin de analizar en qué forma puede apoyar

a todos y cada una de ellas quienes a su vez son actores del desarrollo de la parroquia.

1.2.5. Aspectos ambientales

San Juan de Ilumán se encuentra entre los 2400 y 4650 msnm de altitud, cuenta con tres pisos climáticos que son: paramo, vegetación arbustiva y bosque plantado, que determinan condiciones climáticas propias de cada ecosistema. La precipitación oscila entre 750 a 1250 mm al año, existiendo meses de mayor precipitación que van de Octubre a Mayo que es la época de invierno, y la época seca que va de Junio a Septiembre; la temperatura varía entre los 10°C y 14°C.

La parroquia se ve afectada por los cambios climáticos suscitados en los últimos 5 años, es así que se ha intensificado la época de invierno y ha ocasionado desastres naturales principalmente en los terrenos, viviendas aledaños a los causes de las quebradas, debido también que los suelos se encuentran desprotegidos por la explotación agrícola sin un manejo de la cobertura vegetal.

Recursos Hídricos

La Parroquia San Juan de Ilumán es parte de la microcuenca del río Ambi, las principales afluentes abastecedoras de agua al río Ambí que nacen del páramo de la parroquia son las quebradas de: Ilumán Huyku, Hualpo, quebrada Oscura, Tambor Huyku y la quebrada de Sigsí Chaka que nace en la comuna de la Bolsa.

Las principales fuentes abastecedoras de agua para consumo humano según información obtenida en las *reuniones comunitarias y de las Juntas de Agua de las comunidades en Junio del 2011*; son:

Vertiente Proaño (*en la comunidad de Araque de la parroquia de san Pablo*) con un caudal de 18 l/s, vertiente Rosas Pogyo, Kindig Pogyo 0.75 l/s, en las faldas del volcán Imbabura, estas dos fuentes benefician a las comunidades y barrios de: San Luis de Agualongo, Ilumán Bajo, Angel Pamba, Pinsaquí, Barrio Central, Santo Domingo, Ilumán Alto, San Carlos, Rancho Chico, Rumilarka, Hualpo, Cóndor Mirador, Santa Teresita, Huabo y Azares; que son administradas por la Junta de agua y alcantarillado de Iluman.

La vertiente de kulínBurru en la comuna de Carabuela con un caudal de 4,5 l/s que beneficia a las comunidades de Picuasi Pugro, Carabuela Centro, Sinsi Ucu, San Jose de Jahuapamba, Capilla Centro; que son adminisitrado por la la Junta de agua de Carabuela.

El caudal disponible de agua para consumo humano en la parroquia de San Juan de Ilumán es de 22,5 l/s, de acuerdo a las concesiones establecidas, y que abastece a 2173 familias de la parroquia.

Sin embargo la parroquia dispone de 17 l/s, caudal que esta concesionado pero todavía no lo utilizan, de las siguientes vertientes: Las Tenerías con un caudal de 1,9 l/s, Soltero Pogio con un caudal de 1 l/s, San Juan Pogio con un caudal de 7 l/s, y la de Hualcopo con un caudal de 0,25 l/s, que serán administrado por la Junta de agua de Ilumán; las vertientes de Turu Pugyu con un caudal de 2,5 l/s, Gallo Pugyu con un caudal de 2,5 l/s, y Rosas Pogyo com un caudal de 1,5 l/s que será administradas por La Junta de agua de Carabuela.

Recurso suelo

Según SIGAGRO 2003, el 77,4% de la superficie del suelo de la parroquia de San Juan de Ilumán está bien utilizado, existiendo cultivos de acuerdo a su capacidad productiva, y una pendiente moderadamente ondulada

que presenta la parroquia (57,7% de la superficie) lo cual permite realizar labores agrícolas y pecuarias adecuadas; mientras que el 20,7% del suelo está subutilizado es decir que no existe un aprovechamiento adecuado de su capacidad productiva, debido principalmente a la falta de agua de riego, infraestructura productiva y recursos económicos.

Biodiversidad

San Juan de Ilumán cuenta con tres formaciones ecológicas, identificadas, basándose en la clasificación de Holdridge, que son: **Paramo** con 418 has equivalente al 23,4% de la extensión de la parroquia, ubicados en las comunas de San Luis de Agualongo y Angel Pamba; **Vegetación arbustiva** con 363 has, equivalente al 14,7% de la parroquia; **Bosque plantado** 49 has (de eucalipto), equivalente al 2,8% de la parroquia; existiendo dos zonas de vida que son: Semi Húmedo en la parte baja, y Páramo lluvioso en la parte alta. Estos ecosistemas se ven afectados por actividades agropecuarias, agrícolas etc, que practican sin un manejo adecuado, por lo que ponen en riesgo a las familias de la parroquia, también afectan a los cambios climáticos, disminuciones de caudales de agua, desastres naturales; es importante realizar acciones de conservación y de aprovechamiento adecuado de estos sitios.

En la parroquia existen suelos con susceptibilidad de erosión baja en un porcentaje de cobertura del 48,41%, del territorio parroquial; mientras que el 31,47% de la superficie de la parroquia tiene suelos con susceptibilidad de erosión moderada, estos datos tienen relación con el de la pendiente (moderadamente ondulado 57,7% de la superficie) que presenta la parroquia, y que están ubicados en zonas agrícolas y pecuarias; la erosión de estos suelos son ocasionados principalmente por las malas prácticas agrícolas y por efectos de las lluvias que ocasionan deslaves.

Flora y Fauna

Según el Inventario de Flora y Fauna realizado por el Proyecto Taita Imbabura en el año 2009, e información obtenida en la asamblea parroquial, entre las especies más importantes de la parroquia de San Juan de Ilumán se encuentran las que se anotan en los cuadros 5 y 6.

Cuadro # 5. Flora

Ataco	<i>Amaranthuscaudatus</i>	Menta	<i>Menthapiperita</i>
Shanishi	<i>Coriareathymifolia</i>	Orégano	<i>Origanumvulgare</i>
Nigua	<i>Tournefortiasp</i>	Malva olorosa	<i>Malva odorata</i>
Cola de caballo	<i>Equisetum arvense</i>	Atuxara	<i>Piperangustifolium</i>
Hualicon	<i>Macleaenahook</i>	Matico	<i>Muelembekiasp</i>
Uña de gato	<i>Mimosa quitensis</i>	Hierba luisa	<i>Cymbopogon citratos</i>
Cedrón	<i>Aloysiatrphylla</i>	Verbena	<i>Stachytarpheta es</i>
Chímbalo	<i>Solanumcaripense</i>	Llantén	<i>Plantago major</i>
Borraja	<i>Borragoofficinalis</i>	Toronjil	<i>Melissa officinales</i>
Trébol	<i>TrifoliumRepens</i>	Marco	<i>Marcus sp</i>
Manzanilla	<i>Matricaria chamimilla</i>	Ruda Ruta	<i>graveolens</i>
Ortiga	<i>Urtica dioica</i>	Juyanguilla	<i>Juniperos sp</i>
Mortiño	<i>Hesperomeles goudotiana</i>	Izo Pispura	<i>sp</i>
Hierba mora	<i>Solanum tuberosum</i>	Paja de monte	<i>Stipaichu</i>
Berro	<i>Nasturtium officinale</i>	Kikuyo	<i>Pennisetumclandestinum</i>
		Falso musgo	<i>Tillandsiarecurvata</i>
		Huaicundo	<i>Tillandsiasp</i>

Fuente y Elaboración: Equipo PDOT 2011

Cuadro # 6. Fauna

Lobo de paramo	<i>Dusicyonculpaeos</i>	Quilico	<i>Falco sparverios</i>
Raposa	<i>Didelphis marsupiales</i>	Curiquingi	<i>Phalcoboenussp</i>
Armadillo	<i>Dasypus novemcinctus</i>	Huirac-churo	<i>Pheucticussp</i>
Conejo	<i>Sylvilagusbrasiliensis</i>	Jilgero	<i>Cardeliusmellnica</i>

Chucuri	<i>Mustela frenata</i>	Guatza	<i>Guelaguetza sp.</i>
Zorrillo	<i>Conepatus chinga</i>	Challia	<i>Polydictya aphaenoides</i>
Murciélago	<i>Hypsugosavii sp</i>	Abejas	<i>Hymenopterasp</i>
Gavilán real	<i>Buteopolyosoma</i>	Libelulas	<i>Odonatasp</i>
Garza	<i>Bulbucus ibis</i>	Mariposas	<i>Lepidoptera</i>
Pájaro brujo	<i>Phyrocephalusrubinus</i>	Lagartija	<i>Stenocercusguentheri</i>
Tucurpilla	<i>Columbia passerina</i>	Premiadilla	<i>Astroblepusubidial</i>
		Culebra	<i>Oxyrhopus rhombifer</i>

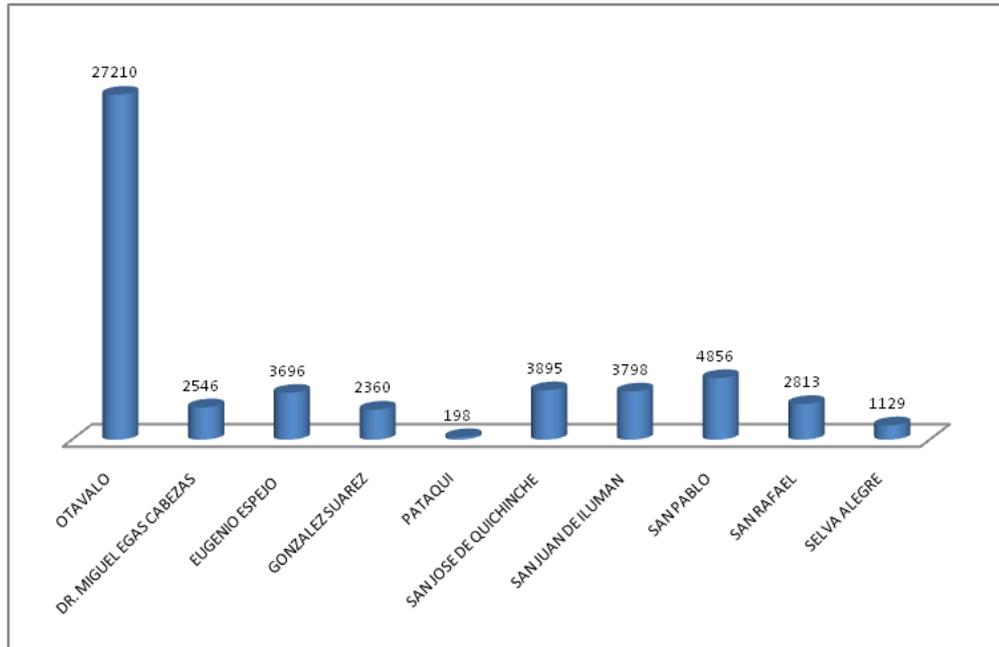
Fuente y Elaboración: Equipo PDOT 2011

La flora existente en la parroquia, se debe aprovechar sustentablemente para actividades curativas que se desarrollan en la zona, como también para generar ingresos económicos de las familias logrando la transformación e industrialización y buscando sitios de comercialización de estos productos. Con la fauna existente se deben emprender proyectos de protección y conservación ya que son animales que cumplen una función específica para lograr un equilibrio ecológico dentro de los ecosistemas.

1.2.6. Aspecto Económico

La población activa de la parroquia San Juan de Ilumán representa el 44,24% de habitantes es decir que de los 8584 habitantes que posee la parroquia 3798 hab. se encuentran realizando una actividad productiva, este indicador muestra claramente el grado de participación de la población en el mercado laboral que representa el 7,23% a nivel del Cantón Otavalo.

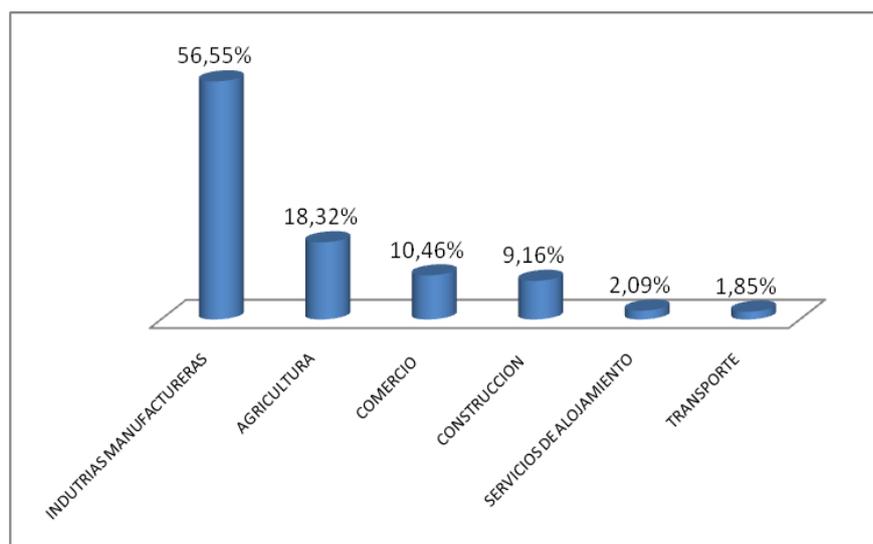
Gráfico # 5. Población Activa.



Fuente: Censo de población y vivienda 2010.

Según datos proporcionados por el Censo de Población y Vivienda 2010 muestra que el 56,55% de la población Activa (PA) desarrolla actividades relacionadas con la industria y manufactura, el 18,32% practica la agricultura, el 10,46% se dedica al comercio, y el 9,16% a la construcción.

Gráfico # 6. Distribución de la población activa

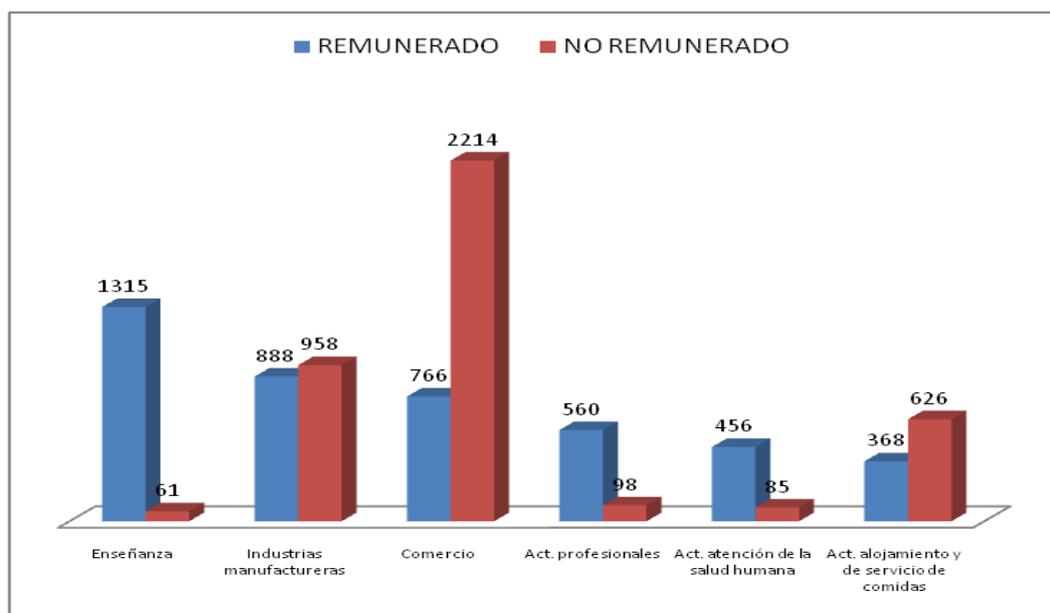


Fuente: Censo de población y vivienda 2010

El 22% de la población activa son asalariados, debido a que la actividad preponderante de la parroquia es la industria y manufactura donde los procesos de contratación laboral en varios casos cumplen con los términos legales de contratación, el 35% de la población activa es no asalariada y se ubica en actividades relacionadas con la agricultura o comercio interno donde la mano de obra aplicada es de tipo familiar.

En el grafico 7 donde se muestra la relación existente entre la población activa asalariada y no asalariada dentro del Cantón Otavalo se determina que la mayor parte de la población no asalariada se encuentra en el comercio, seguida de las actividades relacionadas con el servicio de alojamiento.

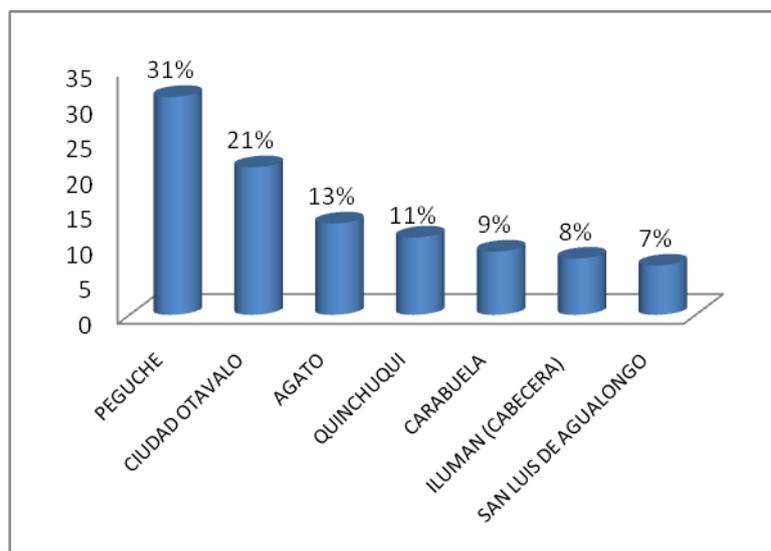
Gráfico # 7. Población Activa remunerada y no remunerada



Fuente: Censo de población y vivienda 2010

El 56,55% de la población activa se dedica a la producción industrial y manufacturera, Ilumán es reconocido a nivel cantonal por su gran aporte en la producción artesanal y concentra el 24% de la producción local, distribuida especialmente en las comunidades de Carabuela, Ilumán, San Luis de Agualongo.

Gráfico # 8. Concentración de la producción artesanal



Fuente: Asamblea parroquial 2011. Elaboración: Equipo PDOT 2011

Los principales productos artesanales son los sacos de lana, tapices, gorras, pulseras, bufandas que se producen principalmente en la zona periférica de la parroquia y la elaboración de sombreros se concentra en la cabecera parroquial.

La mayor parte de la población parroquial depende directa o indirectamente de esta actividad, ya sea por poseer el taller, trabajar dentro de los telares o comercializar los productos elaborados dentro y fuera del Ecuador.

Existe también una pequeña parte de este segmento de la población dedicada a la elaboración de tela orlón para la confección de prendas de vestir.

Figura # 1. Actividad Artesanal



La comercialización de estos productos como se muestra en la figura 3 se concentra en La Plaza de Ponchos de Otavalo de manera especial en días de feria como es miércoles y sábado; otra parte se destina a la exportación y venta informal en los principales mercados de la provincia de Imbabura.

Los destinos de exportación son Colombia, Chile, Brasil, Europa y Estados Unidos, donde los flujos de exportación no son constantes, existen variaciones en función de la época y tiempo.

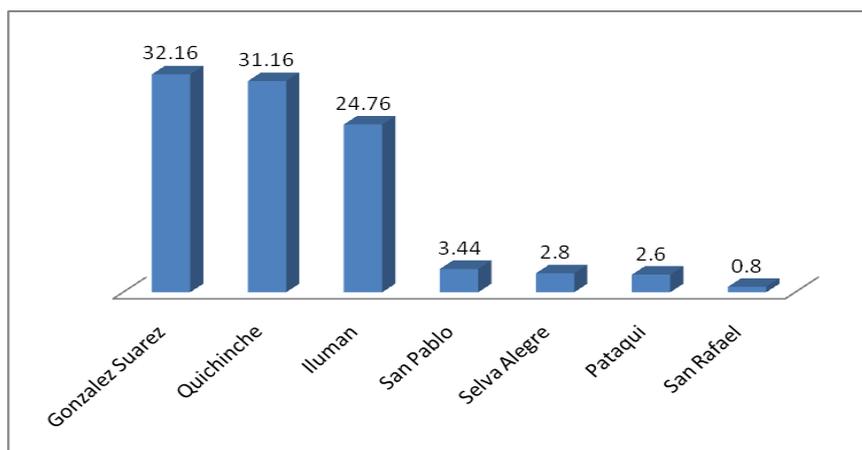
Actividad agrícola y pecuaria

El 18,32% de la población realiza actividades relacionadas con la agricultura y ganadería, la costumbre de la siembra y la cosecha han permitido que los cultivos tradicionales como el maíz, frejol, habas, papas, cebada, trigo no se pierdan y sigan manteniéndose como una labor de subsistencia a pesar de la disminución de hectáreas cultivadas en estos productos que son reemplazados por el cultivo de frutilla y tomate de árbol.

La tenencia de animales está en función del tamaño de la parcela, sus propiedades van desde 400 m² a 1Ha, se puede identificar que el 69% de las familias tienen al menos una vaca lechera, cuyes y aves de corral. El cuidado, alimentación y crianza de los animales esta cargo de las mujeres y niños.

En la parroquia de Ilumán se puede identificar la presencia de haciendas caracterizadas por su producción lechera y práctica de actividades turísticas, la parroquia concentra el 24,76% de producción lechera generada en el cantón.

Gráfico # 9. Producción lechera cantonal



Fuente: MAGAP

Dentro de la actividad agrícola también se puede mencionar a la floricultura que ha generado varias fuentes de empleo especialmente en Tabacundo, Cayambe, San Pablo y Asama a donde se dirige aproximadamente el 17% de la población.

Este tipo de labores no demanda de una formación académica especializada, ya que principalmente el tipo de labores que se desempeñan son: fumigación post cosecha, cultivo y mantenimiento de instalaciones.

Debido a la escasa rentabilidad que genera el cultivo de productos tradicionales, el empleo ofertado por las florícolas se convierte en una oportunidad para garantizar los ingresos mensuales de las familias y sustentar sus gastos.

Actividad comercial

El comercio representa el 10,46% de las actividades realizadas por la población activa, la dinámica generada al interior de la parroquia hace que el comercio siga fortaleciéndose por cuanto los productores buscan los mecanismos correspondientes para vender sus productos,

La intermediación es una práctica común dentro de la parroquia, esto se da especialmente con los pequeños productores artesanales que entregan sus productos a los intermediarios, a diferencia de los productores industriales que complementan su ciclo productivo con la comercialización directa.

Dentro de los productos más comercializados encontramos a textiles y artesanías, seguidos de productos relacionados con la actividad agropecuaria.

Actividad Turística.

La parroquia posee atractivos turísticos tales como: las tolas de Pinsaquí, Santa Teresita y Carabuela, vertientes de San Juan Pogyo y Rosas Pogyo, además cuenta con celebraciones como las fiestas de la virgen del Carmen.

El turismo generado en torno a la Hacienda Pinsaquí influye para que los sitios turísticos dentro de la parroquia sean visitados, sin embargo existe un débil aprovechamiento de los mismos.

Las haciendas concentran al flujo turístico proveniente del exterior canalizado mediante las agencias turísticas que ofertan sus servicios.

Medicina ancestral.

La práctica de la medicina ancestral o tradicional es otra característica que vuelve única a esta parroquia, es una fuente de ingresos para un segmento de la población, se identifica que aproximadamente el 8% de la población práctica esta actividad. Los Yachagc's realizan rituales de limpieza y de purificación del cuerpo y del alma. Esta práctica cultural corresponde a una manifestación de tipo etnográfica, la misma constituye un tipo de atractivo en el que se puede practicar el denominado turismo místico.

Los Yachac's, han conformado una Asociación jurídica que agrupa a 45 socios, lo que les ha permitido practicar y difundir esta actividad dentro de la parroquia estableciendo consultorios y espacios aptos para la atención al público que se concentra los fines de semana para demandar estos servicios.

1.2.7. Infraestructura básica y acceso a los servicios básicos

La parroquia de San Juan de Ilumán cuenta con una buena infraestructura de acceso a su territorio como es la vía panamericana (que hoy está ampliada a seis carriles en el tramo Otavalo-Ibarra) por la cual circulan aproximadamente entre 8.000 y 9.000 vehículos diarios mientras que en los días de feriado llegan a circular hasta 30.000 vehículos (según datos de la empresa Panavial). De la misma forma la antigua carretera que cruza directamente por el casco urbano también ofrece una buena accesibilidad hacia la parroquia la cual, al estar con una capa asfáltica básica de tercer orden, ofrece buenas condiciones para la circulación vehicular. En este aspecto cabe mencionar que en las entradas principales desde la autopista moderna hacia la parroquia existen rótulos de la Policía Nacional indicando que no se permite la circulación de vehículos pesados lo cual vendría a desgastar más rápidamente la débil capa de asfalto de esta vía.

En cuanto a infraestructura educativa y de salud, la parroquia cuenta con espacios aceptables que ofrecen las condiciones mínimas para trabajar. Este es un asunto que merece ser atendido de manera urgente pues si se quiere una parroquia desarrollada, la solución oportuna a las necesidades del sector salud y educación son prioritarios.

Respecto al acceso de la población a varios servicios como agua, luz, teléfono y alcantarillado se puede decir que existe una buena cobertura pero no hay que descuidar el hecho de que hay varios sectores

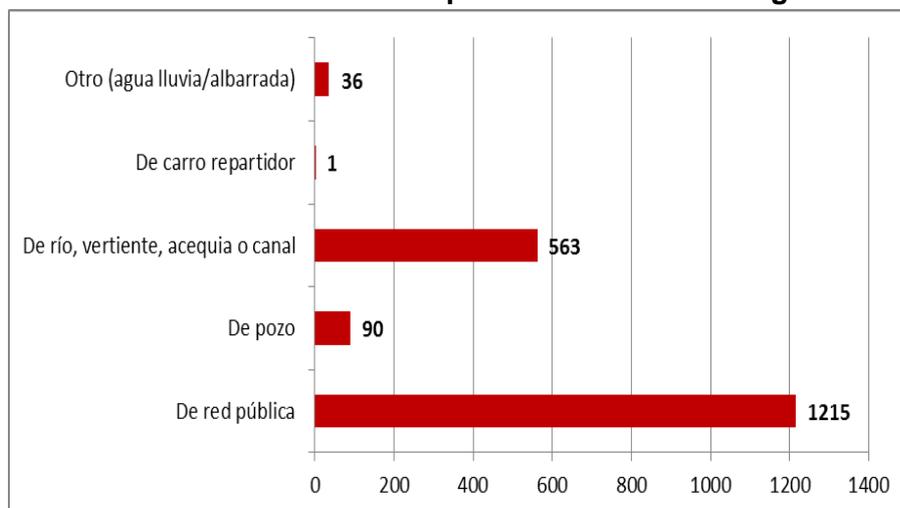
(comunidades especialmente) que requieren con urgencia que estos servicios sean completados. De todos estos servicios, el agua es el de mayor importancia pues requiere que en un futuro cercano se cuente con un sistema parroquial de potabilización.

Agua para el consumo humano

El acceso al agua para consumo humano no es un problema crítico en esta parroquia. De acuerdo a los datos obtenidos en los talleres comunitarios, aproximadamente un 95% de la población tiene acceso al agua, sin embargo en cuanto a su calidad necesita ser potabilizada pues hoy solo es agua clorada entubada.

El agua proviene directamente de las vertientes que se hallan en las laderas y páramos del volcán Imbabura ya sea dentro o fuera de los límites parroquiales. Uno de los sistemas de agua viene desde el sector de Araque (parroquia San Pablo) y el segundo desde las faldas de Imbabura (vertiente Rosas Pukyu), y llega a los hogares por procesos de captación y entubamiento simples. Pero los datos del INEC 2010 muestran que un grupo de personas se abastecen de agua por otros medios.

Grafico # 10. Número de personas con acceso agua



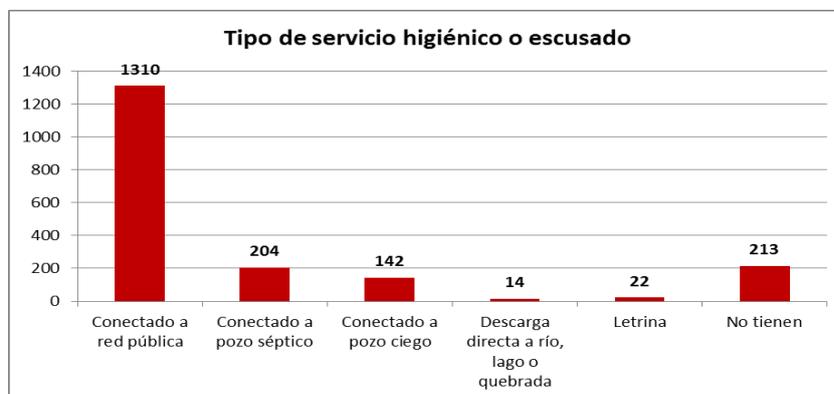
Fuente: INEC 2010

La ventaja para aquellas familias que no pueden acceder al agua vía red pública es que existen algunas vertientes que les abastece del líquido vital. Lo negativo de esto es que esta agua no es tratada y se corre el riesgo de que esté contaminada porque algunas personas acuden a estas vertientes para lavar la ropa, bañarse o dar de beber a los animales. De la misma forma, las 90 familias que se abastecen de agua de pozo es un dato importante por cuanto se nota que existe una buena filtración a través de capas freáticas que bien pueden ser aprovechadas para captar agua subterránea.

Alcantarillado

La mayoría de las comunidades tienen algún tipo de conexión al alcantarillado. Según datos obtenidos en los talleres comunitarios, aproximadamente el 90% de la población tiene este servicio. Sin embargo, el 10% de la población no lo tiene por lo que descarga las aguas servidas provenientes de lavandería, duchas y cocina hacia sus propios terrenos o directamente a las calles. El sector urbano dispone del 100% del servicio de alcantarillado pero las aguas servidas llegan a un tanque de tratamiento colapsado que se halla ubicado cerca a las vertientes de San Juan Pukyu y otros, desde donde se vierte directamente hacia la quebrada y al río Ambi.

Grafico # 11. Tipos de evacuación de aguas servidas



Fuente: INEC 2010

El cuadro 7 resume la disponibilidad de los servicios en las comunidades de acuerdo a los datos proporcionados en los talleres comunitarios.

Cuadro # 7. Servicios básicos por comunidad

COMUNIDAD	FAMILIAS	AGUA	ALCANTARILLADO	LUZ	TELÉFONO
San Luis de Agualongo	295	Entubada	Si tienen alcantarillado el 95% y 5% no tiene	Todos tienen luz	Móvil y convencional
Iluman Bajo	175	Entubada	Si tienen alcantarillado	Todos tienen luz	Móvil y convencional
Angel Pamba	150	Entubada	Si tienen alcantarillado	Todos tienen luz	Fija 80% Móvil
Ilumám Bajo	105	Entubada 5 faml. No tiene	Si tienen alcantarillado	Todos tienen luz	Móvil y convencional
Carabuela	260	Entubada	Si tienen alcantarillado	Todos tienen luz	Móvil y convencional
San José de Jahua Pamba	150	Entubada	Si tienen alcantarillado	Todos tienen luz	Móvil y convencional
Sinsiuco	115	Entubada	Si tienen alcantarillado	Todos tienen luz	Móvil y convencional
Capilla Centro	71	Entubada 35 fam. tienen	Si tienen alcantarillado	Todos tienen luz	Fija 50% Móvil
Piculasi Pugro	85	Entubada 5 fam. no tienen	Si alcantarillado, en las vías principales.	Todos tienen luz	Fija 85% Móvil
Sector urbano	769	Entubada	Si alcantarillado	100%	Móvil y convencional

Fuente: Talleres Comunitarios 2011.

Recolección de desechos sólidos

El tema de los desechos sólidos a nivel parroquial se observa que la mayoría de la población lo hace por medio del carro recolector, sin embargo el problema se debe más bien a la frecuencia con la que se recogen los desechos.

Grafico # 12. Tipos de disposición final de desechos sólidos



Fuente: INEC 2010

Infraestructura y equipamiento en salud

El sub-centro de salud está ubicado en la cabecera parroquial y la atención al público es de lunes a viernes de 08H00 a 16H30. Sin embargo, el horario de trabajo no se cumple tal cual lo testifican los moradores que han acudido al sub-centro, llegando incluso a que se evidencien actos discriminatorios y de pésimo trato.

En el sub-centro de salud laboran siete profesionales:

- Dra. Paola Lara (Directora)
- Dra. Ismene Chávez (Médico Rural)
- Odontólogo itinerante (unidad móvil)
- Mayra Cacuango (Enfermera Rural)

- Nelly Aguas (Interna de nutrición)
- Alicia Guerrero (Auxiliar de enfermería)
- Guillermo Nieto (Auxiliar de odontología)

Infraestructura y equipamiento en educación

En la parroquia existen 7 centros educativos, de los cuales 5 corresponden a escuelas, 1 jardín y 1 colegio; los mismos a los que asisten la población niñez y juventud para su educación.

Cuadro # 8. Establecimientos educativos

ESTABLECIMIENTOS EDUCATIVOS DE LA PARROQUIA	
ESCUELAS	
1	SAN LUIS DE AGUALONGO
2	DOMINGO FAUSTINO SARMIENTO
3	MODESTO LARREA JIJÓN
4	MARIA LARREA FRAILE
5	SAN JOSÉ DE JAHUAPAMBA
JARDÍN	
6	JARDIN 12 DE NOVIEMBRE
COLEGIO	
7	COLEGIO INTERCULTURAL SAN JUAN DE ILUMÁN

Vivienda

La mayoría de los hogares cuenta con vivienda propia, aunque sus características dependen de la capacidad económica familiar. Por ejemplo, debido a la falta de recursos para independizarse, es común que en la cultura indígena, las nuevas familias (recién casados) vivan en la casa de sus familiares generando potenciales problemas de hacinamiento.

Es importante mencionar que en los últimos años, la creciente actividad comercial y la migración han permitido que varias familias obtengan un mejor nivel económico y capacidad de construcción de sus propias

viviendas como sucede en las comunidades del sector oeste de la parroquia (Carabuela). Sin embargo, el diseño de las nuevas construcciones responde a estilos foráneos o propios de ciudades grandes que ocasionan un disturbio a la arquitectura tradicional local.

Vialidad

La panamericana cruza las comunidades de: Pinsaqui, San Luis de Agualongo, Ilumán Bajo, Carabuela y es la que conecta la parroquia con las ciudades de Otavalo, Quito, Ibarra, Tulcán, esto facilita el flujo comercial tanto interno como externo, pero si no se toman las debidas precauciones por parte de la población, y no se realizan obras complementarias como pasos peatonales para movilizarse a las otras comunidades, esto sería un riesgo para la seguridad de las personas.

Cuadro # 9. Longitud y clasificación de Vías

Tipo de carretera	Km	Sectores	%
Adoquinado	1,5 km	Barrio Central y Hualpo 800 m, calle Imbabura 280 m, Eugenio Espejo 110 m, Edmundo Grijalva 78 m, 12 de Noviembre 75 m, e Intiñan 110 m.	2,2
Empedrado	16,5 km	Carabuela 1.000 m, Picuasi Pugro hacia la capilla 1500, m, Santa Teresita 500 m, Rumilarka 750 m, Angel Pamba 1.800 m, Iluman Alto 350 m, San Carlos 1.500 m, Iluman Bajo 1.500 m, Hualpo 1.200 m, Pinsaquí 3000 m, San Luis de Agualongo 1.900 m.	22,4
Asfaltado	1, 7 km	Rancho Chico y Rumilarka 500 m, San Luis de Agualongo 1.200 m	2,9
Camino de tierra	71 km	Barrios y Comunas aledaños a la parroquia de San Juan de Ilumán 40 Km. Carabuela, Picuasi Pugro, Capilla, Sinsi Ucu y San José de Jahuapamba 21 Km. San Luis de Agualongo 10 km	72,5

Fuente: Reuniones comunitarias 2011

Transporte

En base a la información obtenida en la parroquia, existe una cooperativa de buses, una de camionetas y una de taxis, esto facilita la movilidad de las personas y el transporte de los productos que se generan en la parroquia.

Cuadro # 10. Rutas y frecuencias del transporte público

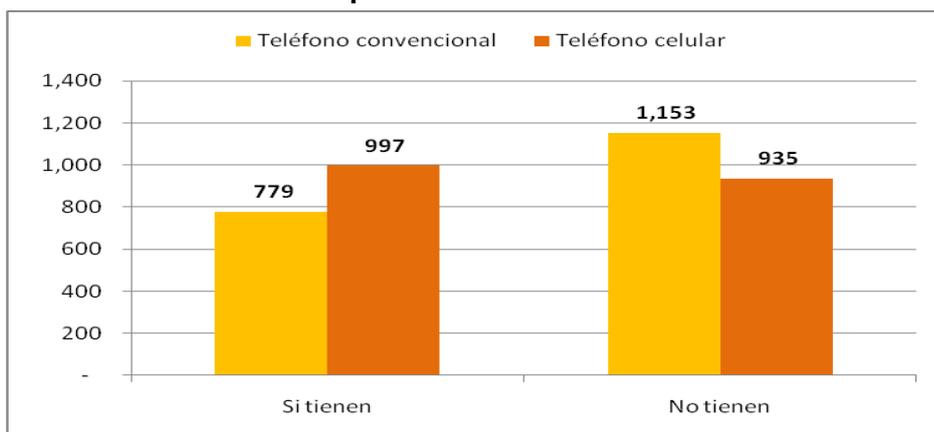
Cooperativas	Ruta	Frecuencia	Día
Compañía de transportes Imbaburapak churimi kanchik S.A	Otavalo, Rancho Chico, Barrio Central, Pinsaquí y viceversa Otavalo San Luis de Agualongo Barrio Central y viceversa. Otavalo, Espejo, Pucara de Desaguadero, Compañía Baja y Troja Loma y viceversa	Cada 10 minutos cuando están en clases desde las 06h00am, hasta las 07h30, y cada 20 minutos desde las 06h00am. hasta las 19h00pm el último turno	Lunes a Domingo
Compañía de transporte Imbaburapak churimi kanchik S.A	San Pablo - Ibarra pasa por Ilumán centro y San Luis de Agualongo y viceversa,	Cada 30 minutos de Domingo a Viernes y los Sábados cada 1 hora	05h00 a 18h25 Lunes a Domingo
Cooperativa de Camioneta SANJUIL ubicada en parque central	Varias comunas y barrios	Depende del cliente	Lunes a Domingo
Cooperativa de Taxis COTATURIS ubicado en partidero a Cotacachi	Desde el partidero hacia las comunas y barrios	de 07H00 a 20H00	Lunes a Domingo

Fuente: Cooperativas de transporte.

Servicio Telefónico

Según datos del CENSO 2010 la comunicación a través del servicio de telefonía fija de la Corporación Nacional de Telecomunicaciones – CNT, tiene una cobertura del 40,32% de hogares con este servicio, los servicios de telefonía móvil de las empresas CLARO y MOVISTAR tienen una cobertura del 51,60%; y los servicios de internet tiene una cobertura del 4,19% de hogares.

Grafico # 13. Número de personas con acceso al servicio telefónico

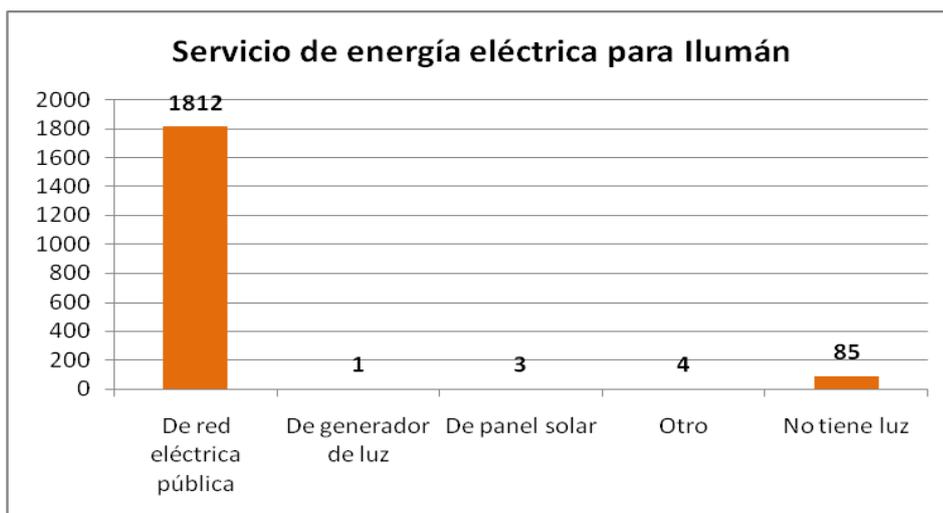


Fuente: INEC 2010

Energía Eléctrica

De acuerdo a los talleres comunitarios, el 95% de los hogares dispone del servicio de luz eléctrica, mientras que el 5% carece de este servicio debido a su ubicación distante de las zonas de aglomeración, esto se corrobora con datos del censo 2010, donde el 95,12% de las familias de la parroquia disponen del servicio de luz eléctrica; y el 4,83% de familias no disponen de este servicio.

Grafico # 14. Servicio de energía eléctrica



Fuente: INEC 2010

1.2.8. Aspecto Político Institucional

En la parroquia existe un Plan de Desarrollo Estratégico elaborado en el año 2005 con la participación de toda la ciudadanía, esto demuestra el interés que tienen las autoridades y población en tener una herramienta metodológica de trabajo en donde el Gobierno parroquial se basa para realizar las inversiones de apoyo a los diferentes sectores.

Participación ciudadana

La ley de participación ciudadana en su art. 1 menciona que tiene por objeto propiciar, fomentar y garantizar el ejercicio de los derechos de participación de las ciudadanas y los ciudadanos, colectivos, comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades indígenas, pueblos afro ecuatoriano y montubio.

Para la aplicación de esta ley el Gobierno parroquial de San Juan de Ilumán a través de sus mandatarios promueven procesos participativos de planificación, control y seguimiento de proyectos, en veeduría ciudadana, apoyados por instituciones locales.

Instituciones presentes

En la parroquia trabajan instituciones y organizaciones que apoyan a lograr el desarrollo local, estas deben ser parte fundamental para lograr la gestión del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial.

Cuadro # 11. Listado de instituciones y organizaciones

Instituciones públicas	Actividades que realizan
Gobierno Provincial de Imbabura	Apoyo al desarrollo vial
Ilustre Municipio de Otavalo	Apoyo al desarrollo ambiental y en el mejoramiento de las plantas de tratamiento de aguas servidas
Ministerio de Inclusión Económica y Social	Apoyo a la atención de los niños con los CIBVs, y adultos mayores
Subcentro de salud	Apoyo en atención primaria en salud
Centros educativos: bilingüe e hispano	Educación preescolar, primaria, y secundaria

Cabildos	Fortalecimiento organizativo, gestión para el desarrollo comunitario
Tenencia Política	Solución de conflictos (Juez de paz)
Junta Parroquial	Apoyo a satisfacer las necesidades básicas insatisfechas.
Organización de la sociedad civil	Actividades que realizan
Junta administradora de agua de consumo humano Ilumán, y Carabuela	Administración del sistema de agua de consumo humano
<i>Red de comunicadores rurales</i>	Comunicación social
Compañía de Taxis Cotaturis	Transporte
Asociación de artesanías	Promoción y producción artesanal
Agrupaciones folklórico	Promoción de la cultura
Clubes deportivos	Actividades deportivas
Agrupación religiosa católica	Difunden la religión
Comités barriales	Organización social
Agrupación religiosa evangélica	Difunden la religión
Organización de mujeres	Actividades productivas
Compañía de camioneta San juil	Transporte
Asociación de choferes	Transporte
Unión de comunas y barrios de Ilumán (UNICOBICI)	Organización social
Asociación de trabajadores autónomos Monseñor Leónidas Proaño.	Fortalecimiento organizativo, gestión para el desarrollo comunitario.

Fuente: Talleres participativos.

Conclusiones del capítulo

Buena parte de la población de Ilumán es descendiente de ex-huasipungueros que trabajaron en actividades textiles (hilandería y producción de las telas más finas del norte del país, además de la producción agropecuaria de las haciendas que desde la época de la colonia hasta hace pocos años existieron en el sector de Pinsaquí y Quinchuquí (hasta cuando se dio inicio a la reforma agraria en los años de 1960 a 1963).

Lo cual releva el trabajo artesanal de Ilumán que es reconocido a nivel cantonal por su gran aporte en la producción artesanal y concentra el 24% de la producción local. Los principales productos artesanales son los sacos de lana, tapices, gorras, pulseras, bufandas, trabajados en forma familiar.

Lo cual es ratificado por los datos del INEC CPV 2010 que identifica que el 56,55% de la población Activa (PA) desarrolla actividades relacionadas con la industria y manufactura, el 18,32% practica la agricultura, el 10,46% se dedica al comercio, y el 9,16% a la construcción. Según SIGAGRO 2003, el 77,4% de la superficie del suelo de la parroquia de San Juan de Ilumán está bien utilizado, existiendo cultivos de acuerdo a su capacidad productiva mientras que el 20,7% del suelo está subutilizado, es decir que no existe un aprovechamiento adecuado, debido principalmente a la falta de agua de riego, infraestructura productiva y recursos económicos. De los 8584 habitantes que posee la parroquia 3798 habitantes se encuentran realizando una actividad productiva.

Sin embargo esta parroquia no sólo es relevante en actividades económicas, sino también presenta principales problemas sociales: en educación, migración y deserción familiar.

El nivel de escolaridad por edades presenta brechas importantes. Por ejemplo, la población indígena mayor de cuarenta años tiene un nivel de escolaridad muy bajo, por lo que se pueden citar algunas causas como la discriminación hacia la mujer, el trabajo infantil, la ausencia y/o escasa presencia de centros educativos en las comunidades y el racismo que debieron afrontar años atrás. Sin embargo en la actualidad esta realidad va cambiando.

Existe también un alto nivel de movilidad interna y externa. La movilidad interna está representada por los jefes de hogar quienes deben dirigirse hacia sus sitios de trabajo fuera de sus comunidades, generalmente hacia Otavalo, Ibarra, Quito, Guayaquil y Cuenca. Este tipo de movilidad frecuentemente desemboca en migraciones internas permanentes del campo hacia la ciudad.

La movilidad externa en cambio representa un 16% por desplazamientos hacia varios países latinoamericanos como Colombia, Venezuela,

México, Chile; España (entre otros países europeos) y en menor grado a Estados Unidos, especialmente por los músicos y comerciantes informales de artesanías ecuatorianas y productos de otros países.

Aunque el tiempo de disociación familiar es menor en la migración interna que en la externa, la movilidad ha generado fenómenos sociales como la especialización de los roles del hombre y la mujer; por ejemplo, el cuidado de los hijos, educación, salud, alimentación e interrelación familiar está sostenido básicamente por la mujer. Además en muchos casos, ha causado varios problemas de pérdida de valores, especialmente en el caso de niños y adolescentes quienes al carecer de protección materna y/o paterna, sufren problemas de soledad, depresión, drogadicción, alcoholismo, promiscuidad sexual y susceptibilidad a conductas delictivas.

Sin embargo en la parroquia existe también una fuerte organización social en sus comunidades con diversas actividades de tipo económico, religioso, artístico-cultural entre otros los mismos que de cierta manera pretenden aminorar estos problemas sociales. Entre ellos destaca la Asociación de Trabajadores Autónomos Monseñor Leónidas Proaño, conformada por productores/as artesanales y agropecuarios, comerciantes informales y demás teniendo como finalidad:

- Mejorar la calidad de vida de los asociados y de sus familias.
- Favorecer la formación y capacitación de los socios mantener los valores morales, éticos y costumbristas
- Propender a la consecución de obras de infraestructura y
- Procurar el delante de sus asociados a través de la creación de microempresas familiares.

Por esta razón, la propuesta del “Estudio de factibilidad para la creación de la caja solidaria para la Asociación de Trabajadores Autónomos Monseñor Leónidas Proaño”; consideramos es muy oportuna y viable ya que con los antecedentes de la asociación, el diagnóstico económico y social de la parroquia, creemos que es imprescindible impulsar la creación

de una caja solidaria sobre todo con enfoque de género que apunte a potencializar las actividades agroproductivas, artesanales y comerciales por las que la parroquia es reconocida y que permita brindar una mayor calidad de vida a la población y en este caso especialmente a las mujeres que por razones sociales pasan a la condición de jefas de hogar.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Estudio de factibilidad

http://www.angelfire.com/dragon2/informatica/estudio_de_factibilidad.htm menciona que: *“el estudio de factibilidad se refiere a la disponibilidad de los recursos necesarios para llevar a cabo los objetivos o metas señalados, sirve para recopilar datos relevantes sobre el desarrollo de un proyecto y en base a ello tomar la mejor decisión, si procede su estudio, desarrollo o implementación. La factibilidad se apoya en 3 aspectos básicos: Operativo, técnico, económico”*.

El estudio de factibilidad es una herramienta que nos permitirá determinar el éxito de un proyecto pues a través de este podremos determinar el grado de factibilidad que se presente en cada uno de los tres aspectos anteriores, lo que es auxiliar a una organización para lograr sus objetivos y cubrir sus metas.

2.2. Cooperativa

<http://www.buenastareas.com/ensayos/Cooperativas-y-Desarrollo-Endogeno/2057395.html> señala que: *“una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios, generalmente en el contexto de la economía de mercado o la economía mixta, aunque las experiencias*

cooperativas se han dado también como parte complementaria de la economía planificada. Su intención es hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes a todos los socios”.

Las cooperativas son asociaciones abiertas y flexibles, de hecho y derecho cooperativo, de la Economía Social y Participativa, autónomas, de personas que se unen mediante un proceso y acuerdo voluntario, para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, para generar bienestar integral, colectivo y personal, por medio de procesos y empresas de propiedad colectiva, gestionadas y controladas democráticamente.

2.2.1 Sistema cooperativo en el Ecuador

<http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/funhistocooperativa.htm> dice: “La legislación Cooperativa data de 1937, pero fue en la década del cincuenta al sesenta que cobró verdadera presencia en el ámbito nacional cuando se da la creación de la mayor parte de las organizaciones Cooperativas de primer y segundo grado, en esto intervinieron directa o indirectamente religiosos, voluntarios extranjeros y algunos profesionales, a título personal o encargados por alguna organización de carácter político o social. Cabe citar también la acción desarrollada por los gremios, sindicatos de trabajadores, organizaciones clasistas y personal de movimiento cooperativo sobre todo norteamericano.

La acción de las instituciones religiosas fue dirigida a crear y fomentar la organización de cooperativas de ahorro y crédito.

El 7 de septiembre de 1966 en la presidencia interina de Clemente Yerovi Indaburu, se promulgó la Ley de Cooperativas, y el 17 de enero de 1968 se dicta el reglamento respectivo”.

DAROS, GIUSEPPINA, (1985). Señala: “En el Ecuador la primera caja de ahorro y préstamos, fue fundada en Riobamba, 1927. A partir de la década del 80, nacen los mercados financieros rurales, basados en la doctrina cooperativa. Y así el cooperativismo financiero adquiere importancia al enfocar sus servicios a la microempresa rural, en el financiamiento al sector informal, mediante los sistemas de préstamos colectivos y las cooperativas financieras que funcionan en el país. A través de este sistema, la intermediación financiera rural de las IFIS, coexiste con la intermediación informal. En el área rural las fuentes de los productores medianos y pequeños han sido, el BNF, ONG's, Cooperativas, Fondo de Desarrollo Rural, Programas de Desarrollo Rural Integral (DRI), Comerciantes que entregan a crédito sus productos o insumos; y, prestamistas “chulqueros”. Tratando de evitar el agiotismo, el sistema de intermediación financiera en áreas rurales, se ha desarrollado a través de un sistema financiero informal. En las cajas de ahorro y crédito rurales opera, una “intermediación financiera impropia” por cuanto no se realiza con terceros, sino con socios de la misma entidad. Las cooperativas de ahorro y crédito rurales, han funcionado, como subsistemas de financiamiento, para la microempresa. Mientras que, los sistemas financieros rurales, proveen de servicios de pago y permiten movilizar el ahorro y asignar el crédito; sin embargo, en cuanto a las tasas de interés subsidiadas, estas sufren serios deterioros, por varios

efectos económicos, impactando en los costos operacionales. Las tasas de interés deben eliminar los subsidios, transformarse en tasas de interés competitivas, para estimular el ahorro y la inversión, sin que esto signifique la aplicación de tasas especulativas.

El sistema cooperativo en el Ecuador es una de las formas de organización social y económica más antiguo, se fundamenta en la necesidad de crear empresas de servicio financiero, en la que los dueños son los mismos socios, que con sus propios recursos, autogeneran los beneficios y servicios que presta la cooperativa”.

“La FECOAC en el Ecuador, fundada en el año de 1963, precisamente con cooperativas de ahorro y crédito del sector rural, dedicó sus esfuerzos a la asesoría y fomento del “Crédito Dirigido a la Producción Agropecuaria”, el asesoramiento de expertos internacionales, las cooperativas de ahorro y crédito del sector rural, bajo este nicho financiero y con políticas bien definidas, impulsaron el desarrollo agropecuario del país, en este período. Una prueba de ello es, la Organización de Uniones de Cooperativas Agrícolas. Durante los años 80, se produce una desaceleración y desequilibrio financiero, por las políticas de ajuste económico, en el afán de conseguir un equilibrio macroeconómico, reducir la inflación y el déficit fiscal.

En esta situación las cooperativas de ahorro y crédito en general, y, en particular las del sector campesino, habían logrado un enorme desarrollo. En efecto, la distribución del crédito al nivel de destino, plazo, garantía y cuantía, así lo ratifica. Además, a nivel financiero, mantiene un grado de solvencia mucho mejor que el presentado por los bancos,

sobre todo en estos últimos años en que el sistema financiero nacional y la banca privada de este país ha quebrado.

Además, las cooperativas tienen una finalidad social y esto se ratifica, por que el flujo de cartera, es un componente muy importante de los activos y por que la relación entre cartera de créditos y recursos captados es alta. La viabilidad de las CACs, deriva justamente de su capacidad para captar ahorro y depósitos como recursos para corto plazo, aunque su mayor limitante constituye el no disponer de recursos de mediano y largo plazo.

Actualmente el sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito ha demostrado una evolución continua y sostenida, a través de las organizaciones: a nivel nacional que es la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC), a nivel Latinoamericano, la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC), y a nivel mundial, la Organización Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU)”.

2.2.2. Mercados financieros rurales

En el link: <http://www.rimisp.org/getdoc.php?docid=3598> se menciona que: “Son organismos financieros de autogestión, de un mismo sector económico-rural del país, que se organizan para lograr crédito autogestionario en proyectos productivos, mediante la aplicación de la intermediación financiera y con la filosofía cooperativista de la autoayuda, autogestión y autofinanciamiento. Estos constituyen los: bancos

comunales, financieras rurales, cajas comunales de crédito, etc”.

El objetivo de los mercados financieros rurales, es el de procurar la democratización del crédito, entre los pequeños y medianos productores y empresarios, estimular la inversión, la creación de nuevas fuentes de trabajo y la productividad.

2.3. Crédito

<http://www.todoprestamos.com/prestamos/credito/>

indica que: “El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado”.

En un crédito nosotros mismos administramos ese dinero mediante la disposición o retirada del dinero y el ingreso o devolución del mismo, atendiendo a nuestras necesidades en cada momento. Además, por permitirnos disponer de ese dinero debemos pagar a la entidad financiera unas comisiones, así como unos intereses de acuerdo a unas condiciones pactadas. En un crédito sólo se pagan intereses sobre el capital utilizado, el resto del dinero está a nuestra disposición pero sin que por ello tengamos que pagar intereses. Llegado el plazo del vencimiento del crédito podemos volver a negociar su renovación o ampliación.

2.3.1. Micro crédito

<http://www.biblioteca.ueb.edu.ec/bitstream/15001/414/3/Proyecto.pdf>
señala: “El microcrédito, también denominado micro finanzas, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y

seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales”.

Pero el microcrédito no se limita a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas. Y aunque algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al ahorro y el crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes.

2.3.2. Crédito informal

<http://www.observatoriofiscal.org/documentos/noticias-de-prensa/el-expreso/1263.html>. Crédito informal o “chulco”, el término chulco no aparece en el Diccionario de la Real Academia Española, sin embargo, según el diccionario de términos y ecuatorianismos, de Carlos Joaquín Córdova, chulquero es la persona que se dedica a la “jugosa profesión de dar dinero en préstamo a tasas de interés más altas que las permitida por la ley”.

Quienes lo practican lo hacen en forma directa o a través de intermediarios, casi siempre con la contra entrega de letras, pagarés, escrituras, cheques posfechados, prendas y bienes para garantizar el pago del capital e intereses.

Los chulqueros, por lo general, se mantienen en la penumbra, pues saben que su oficio es ilegal.

“El Código Penal (artículos 257, 296 y 583) sanción la usura y el enriquecimiento ilícito; no obstante la actividad no

reconoce fronteras y se practica en todas las provincias, barrios, mercados y bahías. Esa informalidad se aprovecha de cientos de miles de ecuatorianos que no son sujeto de crédito de los bancos, o que para pagar créditos bancarios formales, o instalar su negocio, recurren al llamado chulco, pagando escandalosos intereses que superan el 10% mensual y que incluso llegan al 5% diario”.

2.3.3. Crédito productivo

<http://www.iberfinanzas.com/index.php/C/credito-productivo.html>

“El concedido a los empresarios o industriales para facilitar la puesta en marcha o continuación de su actividad productiva, ya sea para la adquisición de maquinarias, materias primas, etc., y basado en la confianza de que el normal desenvolvimiento de la industria hará posible la devolución del préstamo. Se contrapone a crédito al consumo”.

Una política de las Instituciones financieras especialmente del sector público debería ser apoyar mayoritariamente este tipo de crédito que vayan a desarrollar y potencializar proyectos productivos, pequeñas y medianas empresas para impulsar la economía popular y solidaria mencionada en la constitución del Ecuador.

2.3.4. Crédito de consumo

<http://es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito> ***“Préstamo a corto o mediano plazo (1 a 4 años) que sirve para adquirir bienes o cubrir pago de servicios”.***

Este tipo de créditos es muy común en nuestro medio especialmente porque es para adquirir un bien (mueble e inmueble).

2.4. Tasas de interés

2.4.1. Tasa activa

<http://www.definicion.org/tasa-de-interes-activa> “Es el porcentaje que las instituciones bancarias, de acuerdo con las condiciones de mercado y las disposiciones del banco central, cobran por los diferentes tipos de servicios de crédito a los usuarios de los mismos. Son activas porque son recursos a favor de la banca”.

2.4.2. Tasa pasiva

Según la web: <http://www.definicion.org/tasa-de-interes-pasiva> “Es el porcentaje que paga una institución bancaria a quien deposita dinero mediante cualquiera de los instrumentos que para tal efecto existen”.

2.4.3. Tasa referencial

El link: <http://www.definicion.org/tasa-de-referencia> se señala que la tasa referencial es: “la tasa de interés que se deriva de los costos de fondeo y de operación de los recursos utilizados por cada institución para el otorgamiento de los créditos preferenciales”.

2.5. Ahorro

<http://www.definicion.org/ahorro> “c. Para una economía cerrada el ahorro es igual a la inversión (ahorro e inversión realizada en contraposición a ahorro e inversión deseada)”.

Ahorro significa "reservar" una capacidad productiva, no empleada en la producción de bienes de consumo y dejarla disponible para producir nuevos bienes de inversión.

2.6. Cajas Solidarias

<http://www.fonaes.gob.mx/index.php/banca-social/cajas-solidarias.html> indica que, **“Surgen en 1993 a iniciativa de campesinos que decidieron reorientar la recuperación del programa Crédito a la Palabra para formar Cajas de Ahorro y Préstamo; hablando de Cajas solidarias. Las Cajas Solidarias son un peculiar sistema de organización de entidades de ahorro y/o préstamo para la población de bajos ingresos, principalmente rural, que no tiene acceso a servicios financieros formales”. Su objetivo es llevar servicios financieros de calidad a campesinos e indígenas y grupos de áreas urbanas del sector social, sobre todo a quienes subsisten en micro regiones de extrema marginalidad.**

Es una estrategia económica de solidaridad comunitaria generada por los pueblos y comunidades indígenas y afro ecuatorianas, como mecanismo alternativo al sistema financiero nacional utilizado para resolver problemas o necesidades urgentes e inmediatas de las familias que no tienen acceso a los sistemas bancarios formales.

2.6.1. Desarrollo de las cajas solidarias en el Ecuador

www.biblioteca.ueb.edu.ec/bitstream/15001/84/1/0057.pdf señala: **“Una de las iniciativas de cajas solidarias o comunitarias viene desde 1988. La Fundación Ecuatoriana Populorum Progresium, FEPP, implementó**

varias de ellas en Cacha y Cumandá, provincia de Chimborazo”.

La iglesia de Riobamba, con el proyecto de desarrollo en Punín y San Luis, presta dinero a un interés del 13,4% anual, con pago de intereses sobre saldos. La caja debe tener mínimo 15 personas y máximo 40. El primer crédito es de \$200 a un plazo de seis meses. Hay un techo de \$550. Se han colocado \$231 Molloil y un ahorro interno de las cajas solidarias de \$197 mil. De su lado, el FEPP otorga créditos al 12% anual, con intereses sobre saldos. Hay un 3% de comisión y el pago de impuestos legales.

2.6.2. Cajas solidarias con enfoque de género

Según la web www.eumed.net/tesis/amc/14.htm “La buena identificación de la población objetivo es importante para la creación y el mantenimiento de la disciplina crediticia, que es una condición necesaria para la sustentación del programa. Las mujeres constituyen un grupo objetivo común en los programas de microcrédito. Esto se debe, entre otras razones, a que las mujeres han demostrado mejores cualidades empresariales y mejores tasas de repago que las registradas por los hombres; las mujeres tienen un acceso más limitado al crédito porque generalmente los activos, que podrían servir de colateral, están registrados a nombre de sus maridos; el ingreso percibido por las mujeres usualmente tiene un mayor impacto sobre el bienestar de la familia. El microcrédito no sólo mejora la situación financiera de la mujer sino que mejora su posición en la familia y la sociedad, su autoestima y su poder de decisión.

Por ello, muchos programas de microcrédito tienen un enfoque de género para que las mujeres tengan las mismas oportunidades que los hombres.

La mujer ecuatoriana por la realidad socio-cultural en la que estamos inmersos, es víctima de la exclusión económica sobre todo en nuestro cantón en especial en el pueblo kichwa de la parroquia de Illumán, con factores como la condición étnica y extrema pobreza, esto se expresa en los indicadores de las condiciones de vida de las mujeres de la parroquia con los índices más altos de analfabetismo e ingresos más bajos.

En el Ecuador las cajas solidarias tienen el objetivo de contribuir al desarrollo económico, social y de salud de las mujeres microempresarias, proporcionándoles crédito para capital de trabajo y educación para fortalecer su capacidad de generar ingresos en procura de su bienestar y de su familia.

Las mujeres demuestran a menudo ser más financieramente responsables con un mejor desempeño en el manejo de los reembolsos que los hombres. También se ha demostrado que las mujeres tienen una probabilidad mayor de invertir en bienestar de la casa y la familia que los hombres. Quizás, lo más importante sea reconocer que el acceso a los servicios financieros puede empoderar a las mujeres para que puedan reafirmar su confianza, sean más asertivas, y tengan mayores probabilidades de participar en decisiones de la familia y de la comunidad, para mejorar su capacidad de enfrentar injusticias de género”.

Sin embargo, no se puede asegurar que el empoderamiento sea la solución de los problemas de equidad de género, el acceso al crédito en las mujeres va creando como resultado que sean más activas en la toma de decisiones y contribuyan con el aumento de la inversión en el bienestar de las familias.

2.6.2.1. Mujeres lideran caja solidaria

Según: www.biblioteca.ueb.edu.ec/bitstream/15001/84/1/0057.pdf muestra que: ***“La implementación de las cajas solidarias o bancos de desarrollo comunitario se dio bajo el liderazgo de las mujeres ya que ellas son quienes sienten en carne propia las necesidades de la casa, quien da solución a todos los problemas del hogar haciendo milagros para su subsistencia, ella es la que administra los escasos recursos económicos de la familia. Siendo esta una respuesta y la mejor garantía para asumir la responsabilidad de la gestión de las cajas o bancos de desarrollo comunitario y más aun si su participación activa iba a contribuir al desarrollo mismo de la comunidad y al mejoramiento de la calidad de vida de la familia”.***

“En las huellas del Banco Grameen. Las mujeres han demostrado ser más ahorrativas y buscan que las ganancias se utilicen directamente para satisfacer las necesidades familiares. Desde el punto de vista financiero las mujeres han probado ser de menor riesgo crediticio, muestra mayor confiabilidad social y un mayor sentido de responsabilidad ellas son las que más se preocupan y responden mejor a la disciplina y así desarrolla sus destrezas”.

El micro crédito tiene impacto muy positivo en el proceso de empoderamiento de las mujeres, desarrolla un sentido de cambio, de mayor decisión y levanta su autoestima. Para que una mujer pueda empoderarse necesita tener acceso a los recursos materiales, humanos y sociales necesarios para hacer elecciones estratégicas en su vida, las mujeres históricamente han estado en franca desventaja en cuanto a los recursos como el crédito, la propiedad, el dinero, la educación el

conocimiento. La esencia del programa es el desarrollo social y su empoderamiento, el crédito constituye un instrumento poderoso en la lucha contra la pobreza y la dependencia económica, es un importante elemento dinamizador de proceso de cambio social económico.

2.6.3. Personalidad jurídica

Según la página web:

[http://es.wikipedia.org/wiki/Personalidad jur%C3%ADdica](http://es.wikipedia.org/wiki/Personalidad_jur%C3%ADdica)

“Se entiende por personalidad jurídica aquella por la que se reconoce a una persona, entidad, asociación, capacidad suficiente para contraer obligaciones y realizar actividades que generan plena responsabilidad jurídica, frente a sí mismos y frente a terceros”.

La personalidad jurídica, pues, no coincide necesariamente con el espacio de la persona física, sino que es más amplio y permite actuaciones con plena validez jurídica a las entidades formadas por conjuntos de personas o empresas.

2.7. Estudio de mercado

BACA, Gabriel (2006) pág.7. Dice: “Con este nombre se denomina la primera parte de la determinación y cuantificación de la demanda y oferta, el análisis de precios y la comercialización”.

En el estudio de mercado se analiza todos los factores que permiten dar a conocer producto, establecer el precio para por ultimo vender el mismo, así como también se puede determinar los posibles compradores y la competencia.

Con el estudio de mercado pueden lograrse múltiples de objetivos y que puede aplicarse en la práctica a cuatro campos definidos, de los cuales

mencionaremos algunos de los aspectos más importantes a analizar, como son: el consumidor, el producto y mercado.

2.7.1. Mercado

BACA, Gabriel (2006) pág. 2. Señala: “Entendemos por mercado el lugar en que asisten las fuerzas de la oferta y la demanda para realizar la transacción de bienes y servicios a un determinado precio.

En este caso nuestro mercado corresponde a la población económicamente activa y según rama de actividad de la parroquia de Ilumán; hombres y mujeres jóvenes y adultos.

2.7.1.1. Mercado Potencial

<http://markegruop.blogspot.com/2009/03/mercado-potencial-vs-mercado-objetivo.html> “Es aquel mercado conformado por el conjunto de clientes que no consume el producto que deseamos ofrecer, debido a que no tienen las características exigidas por nosotros del segmento al que deseamos vender, porque consumen otro producto (pollo), le compran a la competencia, ya sea uno similar o un sustituto (conservas de atún) o sencillamente no consumen por temor a ver afectado su salud”.

2.7.1.2. Mercado Meta

<http://merk2meta.blogspot.com/2007/06/mercado-meta.html> “El significado de Mercado Meta se relaciona con las necesidades que tienen las empresas de seleccionar de un segmento de mercado, la población o grupo de consumidores a los cuales se quiere llegar”.

Al mercado meta también se le conoce como mercado objetivo o target. Los Mercados Metas son seleccionados para que sean cubiertas sus

necesidades, en ocasiones cuando son lanzados los planes de Mercadotecnia hay productos que buscan alcanzar diversos TARGETS, sin embargo este tipo de estrategia complica en general la actuación del producto o marca ante los ojos del consumidor, debido principalmente a que no se logra un posicionamiento claro. Lograr un posicionamiento es uno de los objetos del Mercado Meta, al aglutinar a consumidores con las mismas características psicográficas y de actitudes, necesidades y gustos es más fácil delimitar las características del producto o marca, así como las necesidades que va a cubrir. Cuando se realiza el plan de marketing, y se selecciona el Mercado Meta es necesario delimitar el mercado, en los términos que permitan tomar decisiones.

2.7.1.3. Segmentación de mercado

[http://es.wikipedia.org/wiki/Segmentaci%C3%B3n de m](http://es.wikipedia.org/wiki/Segmentaci%C3%B3n_de_mercado) [ercado](#) señala que: "La segmentación de mercado es el proceso de dividir un mercado en grupos uniformes más pequeños que tengan características y necesidades semejantes. Esto no está arbitrariamente impuesto sino que se deriva del reconocimiento de que el total de mercado está hecho de subgrupos llamados segmentos".

Estos segmentos son grupos homogéneos (por ejemplo, las personas en un segmento son similares en sus actitudes sobre ciertas variables). Debido a esta similitud dentro de cada grupo, es probable que respondan de modo similar a determinadas estrategias de marketing. Es decir, probablemente tendrán las mismas reacciones acerca del marketing mix de un determinado producto, vendido a un determinado precio, distribuido en un modo determinado y promocionado de una forma dada.

2.7.2. Producto

<http://www.marketing-free.com/producto/definicion-producto.html> señala: *“En términos generales, un producto es aquello que toda empresa (grande, mediana o pequeña), organización (ya sea lucrativa o no) o emprendedor individual ofrece a su mercado meta con la finalidad de lograr los objetivos que persigue (utilidades, impacto social, etcétera).*

2.7.3. Precio

Según la web: <http://es.wikipedia.org/wiki/Precio> *“Generalmente se denomina precio al pago o recompensa asignado a la obtención de un bien o servicio o, más en general, una mercancía cualquiera”.*

A partir del trabajo de Piero Sraffa, es que el precio se determina en relación a un paquete de productos o mercaderías básicas o numerario (incluyendo el trabajo) que son fundamentales para la producción de los bienes de todo tipo.

2.7.4. Oferta

<http://www.promonegocios.net/oferta/definicion-oferta.html> indica que: *“En un sentido general, la "oferta" es una fuerza del mercado (la otra es la "demanda") que representa la cantidad de bienes o servicios que individuos, empresas u organizaciones quieren y pueden vender en el mercado a un precio determinado”.*

La oferta es entonces todos los bienes o servicios que los productores están dispuestos a vender fijando un valor a cambio de ellos.

2.7.5. Demanda

BACA, Gabriel (2006) Pág. 17, dice: “Se entiende por demanda la cantidad de bienes y servicios que el mercado requiere o solicita para buscar la satisfacción de una necesidad específica a un precio determinado”.

En términos generales, la "demanda" es una de las dos fuerzas que está presente en el mercado (la otra es la "oferta") y representa la cantidad de productos o servicios que el público objetivo quiere y puede adquirir para satisfacer sus necesidades o deseos.

2.7.6. Comercialización

<http://www.tumercadeo.com/2010/02/que-es-comercializacion.html> señala que: “La Comercialización es un conjunto de actividades relacionadas entre sí para cumplir los objetivos de determinada empresa. El objetivo principal es hacer llegar los bienes y/o servicios desde el productor hasta el consumidor. Implica el vender, dar carácter comercial a las actividades de mercadeo, desarrollar estrategias y técnicas de venta de los productos y servicios, la importación y exportación de productos, compra-venta de materia prima y mercancías al por mayor, almacenaje, la exhibición de los productos en mostradores, organizar y capacitar a la fuerza de ventas, pruebas de ventas, logística, compras, entregar y colocar el producto en las manos de los clientes, financiamiento etc”.

Para llevar a cabo la comercialización de un producto es muy importante realizar una correcta investigación de mercados para detectar las necesidades de los clientes y encontrar la manera de que el producto o servicio que se ofrezca cumpla este propósito.

2.8. Definición de Estudio Técnico

Según la web:
<http://www.xuletas.es/ficha/estudiotecnico/> **“El objetivo de este estudio es verificar la posibilidad técnica de la fabricación del producto o la prestación del servicio que pretende realizar con el proyecto. Además, de analizar y determinar el tamaño óptimo, la localización óptima, las inversiones y la organización requerida para realizar la producción”.**

En resumen, se pretende resolver las preguntas referentes a dónde, cuánto, cuándo, cómo y con qué producir lo que se desea, por lo que el aspecto técnico operativo de un proyecto comprende todo aquello que tenga relación con el funcionamiento y la operatividad del propio proyecto.

2.8.1. Tamaño del proyecto

BACA, Gabriel (2006) Pág. 84. Menciona “En términos generales, el tamaño del proyecto está conceptuado por la capacidad instalada o de producción, y se expresa en unidades de producto en un período operacional determinado”.

El objetivo de este punto consiste en determinar el tamaño o dimensionamiento que deben tener las instalaciones, así como la capacidad de la maquinaria y equipos requeridos por el proceso de conversión del proyecto.

El tamaño del proyecto está definido por su capacidad física o real de producción de bienes o servicios, durante un período de operación normal.

2.8.2. Localización

<http://www.definicionabc.com/general/localizacion.php>

según este link: “La localización es la determinación del lugar en el cual se halla una persona o una cosa. Consiste en determinar el punto o lugar donde se encuentra un cuerpo o alguna cosa. También implica definir la distribución territorial de algo (por ejemplo un país o población) fijar límites determinados de un territorio. Es definir la posición, para transmitir ese conocimiento”.

2.8.2.1. Macro localización

Según la web: <http://www.elblogaldia.com/2008/05/construirn-polo-petroquimico-para-el.html> *“Es el estudio que tiene por objeto determinar la región o territorio en la que el proyecto tendrá influencia con el medio. Describe sus características y establece ventajas y desventajas que se pueden comparar en lugares alternativos para la ubicación. La región a seleccionar puede abarcar el ámbito internacional, nacional o territorial, sin que cambie la esencia del problema; sólo se requiere analizar los factores de localización de acuerdo a su alcance geográfico.*

Para ello se analizará todas las alternativas antes de seleccionar el lugar donde el proyecto opere en las mejores condiciones de costos; que tenga acceso a la infraestructura adecuada y un abasto suficiente de materiales; que cuente con apoyos comunitarios y gubernamentales reales y que tenga la oportunidad de cubrir eficientemente sus mercados potenciales.

2.8.2.2. Micro localización

www.itescam.edu.mx/principal/sylabus/fpdb/recursos/r2582.DOC la micro localización “es el estudio que se hace con el propósito de seleccionar la comunidad y el lugar exacto para instalar la planta industrial, siendo este sitio el que permite cumplir con los objetivos de lograr la más alta rentabilidad o producir al mínimo costo unitario”.

En este caso el lugar donde se determine el micro localización será determinado de acuerdo al estudio técnico del proyecto.

2.8.3. Ingeniería del proyecto

BACA, Gabriel. (2006) Pág. 102.- Menciona: “El estudio de la ingeniería del proyecto es resolver todo lo concerniente a la instalación y funcionamiento de la planta. Desde la descripción del proceso, adquisición de equipo y maquinaria, se determina la distribución óptima de la planta, hasta definir la estructura jurídica y de organización que habrá de tener la planta productiva”

Uno de los resultados de este estudio será determinar la función de producción óptima para la utilización eficiente y eficaz de los recursos disponibles para la producción del bien o servicio deseado. Para determinar la función de producción óptima deberán analizarse las distintas alternativas y condiciones en que se pueden combinar los factores productivos, identificando, a través de la cuantificación y proyección en el tiempo los montos de inversiones, los costos y los ingresos de operación asociados a cada una de las alternativas de producción para luego realizar el estudio económico.

2.9. Estudio Económico Financiero

Según la web: <http://html.rincondelvago.com/estudio-economico-financiero.html> indica: “Esta disciplina se encarga de realizar las evaluaciones económicas de cualquier proyecto de inversión, para determinar la factibilidad o viabilidad económica de un proyecto. Este debe estar concebido desde el punto de vista técnico y debe cumplir con los objetivos que se espera”.

En otras palabras trata de estudiar si la inversión que queremos hacer va a ser rentable o no, si los resultados arrojan, que la inversión no se debe hacer, se debe tomar otra alternativa o evaluar la alternativa que más le convenga financieramente a la empresa de acuerdo a sus políticas.

El análisis económico pretende determinar cuál es el monto de los recursos económicos necesarios para la realización del proyecto, cuál será el costo total de la operación de la planta (que abarque las funciones de producción, administración y ventas), así como otras son indicadores que servirán de base para la parte final y definitiva del proyecto, que es la evaluación económica.

2.9.1. Ingresos

Según el link: <http://www.definicionabc.com/economia/ingresos.php> “Entendemos por ingresos a todas las ganancias que ingresan al conjunto total del presupuesto de una entidad, ya sea pública o privada, individual o grupal”.

En términos más generales, los ingresos son los elementos tanto monetarios como no monetarios que se acumulan y que generan como consecuencia un círculo de consumo-ganancia.

2.9.2 Egresos

El *link*

<http://www.definicionabc.com/economia/egresos.php>

señala: “Es el dinero que sale de la caja ya sea por la entrega de créditos, por gastos para comprar cuadernos, carpetas, movilizaciones, refrigerios, etc”.

En un sentido amplio de la palabra, los egresos resultan ser aquellas partidas o salidas de descargo de cualquier cuestión, porque el término verbal egresar refiere a salir efectivamente de alguna parte en la que uno se encuentra.

2.9.3. Costos

Según el link <http://definicion.de/costo/> “El costo o coste es el gasto económico que representa la fabricación de un producto o la prestación de un servicio. Al determinar el costo de producción, se puede establecer el precio de venta al público del bien en cuestión (el precio al público es la suma del costo más el beneficio)”.

El costo de un producto está formado por el precio de la materia prima, el precio de la mano de obra directa empleada en su producción, el precio de la mano de obra indirecta empleada para el funcionamiento de la empresa y el costo de amortización de la maquinaria y de los edificios.

El análisis de los costos empresariales permite conocer qué, dónde, cuándo, en qué medida, cómo y por qué pasó, lo que posibilita una mejor administración del futuro. En otras palabras, el costo es el esfuerzo económico que se debe realizar para lograr un objetivo operativo.

2.9.3.1 Costo fijo

Según la web:
<http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/Empresario/s/costos.htm#Tiposdecostos> **“Son aquellos costos cuyo importe permanece constante, independiente del nivel de actividad de la empresa. Se pueden identificar y llamar como costos de "mantener la empresa abierta", de manera tal que se realice o no la producción, se venda o no la mercadería o servicio, dichos costos igual deben ser solventados por la empresa. Ej. Seguros, alquileres, depreciaciones, servicios públicos”.**

En general, los costos fijos devengan en forma periódica: una vez al año, una vez al mes, una vez al día, etc. Es por ello que se los suele llamar también costes periódicos.

2.9.3.2. Costos variables

<http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/Empresario/s/costos.htm#Tiposdecostos> **señala: “Son aquellos costos que varían en forma proporcional, de acuerdo al nivel de producción o actividad de la empresa. Son los costos por "producir" o "vender".**

Un costo variable o coste variable es aquel que se modifica de acuerdo a variaciones del [volumen de producción](#) o [nivel de actividad](#), se trata tanto de bienes como de servicios. Es decir, si el nivel de actividad decrece, estos costos decrecen, mientras que si el nivel de actividad aumenta, también lo hace esta clase de costos.

2.9.3.3. Costos directos

<http://www.definicion.org/costos-directos>

Son los cargos por concepto de material, de mano de obra y de gastos, correspondientes directamente a la fabricación o producción de un artículo determinado o de una serie de artículos o de un proceso de manufactura.

2.9.3.4. Costos indirectos

<http://www.mitecnologico.com/Main/CostosIndirectos>

dice: “Los costos indirectos de fabricación: Son todos los costos diferentes de los materiales directos y la mano de obra directa que se incurren para producir un producto”.

Ejemplos: Mano de obra indirecta, materiales indirectos, calefacción, luz, arrendamiento, depreciación, impuestos.

2.9.4. Gastos administrativos

<http://www.aps.gob.bo/NR/rdonlyres/3A2FB8C9-2B7B-4893-8BAD-2E7FE6D186A6/7752/522.pdf> señala:

“Son gastos emergentes de la administración de recursos humanos y logísticos, que de manera general coadyuvan a las operaciones propias del giro de la entidad. La estructura organizacional y políticas de descentralización, son factores preponderantes que determinan el nivel de costo administrativo”.

Las operaciones administrativas se realizan de acuerdo a políticas internas de cada entidad y disposiciones legales en vigencia.

2.9.5. Gastos financieros

<http://www.consumoteca.com/economia-familiar/economia-y-finanzas/gastos-financieros>. *Son los gastos cobrados por las entidades financieras a los que recurren a utilizar financiación ajena, tales como intereses, comisiones de apertura, etc*

2.10. Estados financieros

Según el link

[http://es.wikipedia.org/wiki/Estados financieros](http://es.wikipedia.org/wiki/Estados_financieros) “*Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útiles para la Administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios*”.

La mayoría de estos informes constituyen el producto final de la contabilidad y son elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera. La contabilidad es llevada adelante por contadores públicos que, en la mayoría de los países del mundo, deben registrarse en organismos de control públicos o privados para poder ejercer la profesión.

Los estados financieros son las herramientas más importantes con que cuentan las organizaciones para evaluar el estado en que se encuentran. .

2.10.1. Balance general

Como lo señala el link <http://definicion.de/balance-general/> “El balance general es el estado financiero de

una empresa en un momento determinado. Para poder reflejar dicho estado, el balance muestra contablemente los activos (lo que la organización posee), los pasivos (sus deudas) y la diferencia entre estos (el patrimonio neto)”.

El balance general, por lo tanto, es una especie de fotografía que retrata la situación contable de la empresa en una cierta fecha. Gracias a este documento, el empresario accede a información vital sobre su negocio, como la disponibilidad de dinero y el estado de sus deudas.

Cabe destacar que el balance general también se conoce como estado de situación patrimonial.

2.10.2. Estado de resultados

<http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoEstadoDeResultados> “Es un documento contable complementario donde se informa detallada y ordenadamente el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida remanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado”.

Presenta la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, tomando como parámetro los ingresos y gastos efectuados; proporciona la utilidad neta de la empresa. Generalmente acompaña a la hoja del Balance General.

Estado que muestra la diferencia entre el total de los ingresos en sus diferentes modalidades; venta de bienes, servicios, cuotas y aportaciones y los egresos representados por costos de ventas, costo de servicios, prestaciones y otros gastos y productos de las entidades del Sector Paraestatal en un periodo determinado

2.10.3. Flujo de Caja

Como señala esta web:

[http://es.wikipedia.org/wiki/Flujo de caja](http://es.wikipedia.org/wiki/Flujo_de_caja) “En finanzas y en economía se entiende por flujo de caja o flujo de fondos (en inglés cash flow) los flujos de entradas y salidas de caja o efectivo, en un período dado”.

El flujo de caja es la acumulación neta de activos líquidos en un periodo determinado y, por lo tanto, constituye un indicador importante de la liquidez de una empresa.

2.11. Indicadores de Evaluación Financiera

2.11.1. Valor actual neto

PADILLA, Marcial (2006) pág. 364. Dice: “El valor Actual Neto (VAN) es la diferencia entre los ingresos y egresos incluida la inversión a valores a valores actualizados o la diferencia entre los ingresos netos y la inversión inicial”.

El VAN ayuda a determinar si el proyecto es rentable o no y esto lo muestra mediante términos monetarios que deben exceder a la rentabilidad deseada después de que se recupere la inversión. En otros términos si el valor actual neto de una inversión es positivo la inversión debe aceptarse, y si el resultado es negativo debe rechazarse.

2.11.2. Tasa Interna de Retorno

PADILLA, Marcial (2006) pág.369. Afirma: “La tasa Interna de Retorno o Tasa Interna de rendimiento (TIR) refleja la tasa de interés o de rentabilidad que el

proyecto arrojará periodo a periodo durante toda su vida útil”.

La TIR es un indicador financiero que se utiliza en la evaluación de proyectos para determinar la factibilidad en un proyecto; ósea, evaluar si un proyecto de inversión cualquiera que fuere es rentable o no. Se obtiene calculando el valor actual neto de la inversión y su posible recuperación en el largo plazo, con diferentes alternativas de tasa de interés.

2.11.3. Costo Beneficio

PADILLA, Marcial (2006) pág.369. Menciona que: “El Costo Beneficio es la razón presente de los flujos netos a la inversión inicial”.

El análisis de costo-beneficio es una técnica importante dentro del ámbito de la teoría de la decisión. Pretende determinar la conveniencia de un proyecto mediante la enumeración y valoración posterior en términos monetarios de todos los costes y beneficios derivados directa e indirectamente de dicho proyecto.

2.11.4. Período de Recuperación de la Inversión

<http://www.pymesfuturo.com/pri.htm>: “El periodo de recuperación de la inversión - PRI - es uno de los métodos que es considerado un indicador que mide tanto la liquidez del proyecto como también el riesgo relativo pues permite anticipar los eventos en el corto plazo.

Es importante anotar que este indicador es un instrumento financiero que al igual que el Valor Presente Neto y la Tasa Interna de Retorno, permite optimizar el proceso de toma de decisiones.

2.12. La empresa

Como lo señala:

<http://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html> “La empresa es la más común y constante actividad organizada por el ser humano, la cual, involucra un conjunto de trabajo diario, labor común, esfuerzo personal o colectivo e inversiones para lograr un fin determinado”.

Por ello, resulta muy importante que toda persona que es parte de una empresa (ya sea propia o no) o que piense emprender una, conozca cuál es la definición de empresa para que tenga una idea clara acerca de cuáles son sus características básicas, funciones, objetivos y elementos que la componen.

2.12.1. Misión

<http://www.promonegocios.net/mercadotecnia/mision-definicion.html> La misión es lo que pretende hacer la empresa y para quién lo va hacer. Es el motivo de su existencia, da sentido y orientación a las actividades de la empresa.

Es lo que se pretende realizar para lograr la satisfacción de los clientes potenciales, del personal, de la competencia y de la comunidad en general.

2.12.2. Visión

Según: <http://www.promonegocios.net/empresa/mision-vision-empresa.html> ***“La visión se define como el camino al cual se dirige la empresa a largo plazo y sirve de rumbo y aliciente para orientar las decisiones estratégicas de crecimiento junto a las de competitividad”.***

Es una exposición clara que indica hacia dónde se dirige la empresa a largo plazo y en qué se deberá convertir, tomando en cuenta el impacto de las nuevas tecnologías, de las necesidades y expectativas cambiantes de los clientes, de la aparición de nuevas condiciones del mercado, etc.

2.12.3. Objetivos

<http://www.definicion.org/objetivo> ***“Elemento programático que identifica la finalidad hacia la cual deben dirigirse los recursos y esfuerzos para dar cumplimiento a la misión, tratándose de una organización, o a los propósitos institucionales, si se trata de las categorías programáticas. Expresión cualitativa de un propósito en un periodo determinado; el objetivo debe responder a la pregunta "qué" y "para qué". En programación es el conjunto de resultados cualitativos que el programa se propone alcanzar a través de determinadas acciones”.***

2.12.4. Valores y Principios

<http://www.degerencia.com/articulos.php?artid=644> ***Los valores, como herramientas o enfoques gerenciales, ha sido las “reglas o pautas mediante las cuales una***

compañía exhorta a sus miembros a tener comportamientos consistentes con su sentido de existencia (orden, seguridad y desarrollo).

Son propósitos supremos a los cuales la organización y sus miembros deben dedicar toda su energía”.

<http://www.buenastareas.com/ensayos/Princip%3ADos-y-Valores-Empresariales/1253647.html> “Los principios empresariales unen las razones de ser o de existir de una empresa con la forma en que ésta desempeña su función en la sociedad, integrando valores como la honestidad, confianza, respeto, justicia y ética, estos valores se convierten en prácticas empresariales a la hora de tomar decisiones”.

Por tanto, las prácticas empresariales son un fiel reflejo de los principios y valores de una empresa y se aplican a las pequeñas, medianas y grandes empresas.

2.13. Organización

<http://es.wikipedia.org/wiki/Organizaci%C3%B3n> Las organizaciones son sistemas sociales diseñados para lograr metas y objetivos por medio de los recursos humanos o de la gestión del talento humano y de otro tipo. Están compuestas por subsistemas interrelacionados que cumplen funciones especializadas.

Convenio sistemático entre personas para lograr algún propósito específico.

2.13.1. Organigrama funcional

Según la web:

<http://www.promonegocios.net/organigramas/tipos-de-organigramas.html> “Los organigramas son la representación gráfica de la estructura orgánica de una empresa u organización que refleja, en forma esquemática, la posición de las áreas que la integran, sus niveles jerárquicos, líneas de autoridad y de asesoría. Los Funcionales: Incluyen las principales funciones que tienen asignadas, además de las unidades y sus interrelaciones”.

Este tipo de organigrama es de gran utilidad para capacitar al personal y presentar a la organización en forma general.

2.13.2. Organigrama lineal

http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/sedes/manizales/4010014/Contenidos/Capitulo6/Pages/6.9/69Diseno_organizacional_continuacion2.htm ”Es uno de los diagramas más completos pero su elaboración es compleja. Consta de un cuadro de doble entrada en cuyas filas se escriben las responsabilidades (atribuciones), y en las columnas, los cargos”.

2.14. La Mercadotecnia

Según el link: <http://html.rincondelvago.com/conceptos-basicos-de-mercadotecnia.html> ”La Mercadotecnia es el proceso de planear y ejecutar las acciones necesarias para una efectiva promoción y distribución de bienes y

servicios, a fin de crear intercambios que satisfagan objetivos individuales y empresariales”.

Como disciplina, la mercadotecnia utiliza una serie de herramientas (investigación de mercados, segmentación, posicionamiento, etc.) que sirven para agregar valor a las marcas en términos perceptibles para el consumidor. Intenta que, a la vez, el consumidor esté dispuesto a pagar un precio mayor por la marca que elige entre todas las que compiten en el mercado.

2.15. Impactos

JACOME, Walter (2005) pág.171; Afirma: “Los impactos son posibles consecuencias que puedan presentarse cuando se implante el proyecto, por lo tanto es importante analizar su efecto cualificado y cuantificado, porque permite establecer las posibles bondades o los posibles defectos que tiene el proyecto”.

Los impactos tratan de determinar lo que en el futuro puede suceder, si se pone en ejecución el proyecto, recordemos que el proyecto no se ejecuta todavía, los impactos reales se determinarán cuando el proyecto esté en funcionamiento o al cabo de un determinado de tiempo.

CAPÍTULO III

3. ESTUDIO DE MERCADO

3.1 Introducción

Si se analiza retrospectivamente el sector financiero nacional, ha dado muchos reveses a sus clientes, la caída estrepitada del sector bancario (años 1998 – 1999) con el desplome de grandes bancos que despilfarraron el dinero de los clientes por causas fundamentales como la falta de control verdadero con transparencia y responsabilidad.

Por esta razón se han fortalecido financieramente algunas cooperativas de ahorro y crédito y entre todo fortalecen su institucionalidad. Cuidan de aplicar las normas de producción financiera pero son fieles a los principios de ayuda mutua de solidaridad.

Algunos segmentos del mercado (rural y urbano) se nutren de estos servicios por su eficiencia y transparencia y son elegidos para usar sus productos y servicios financieros. El sector rural tiene menos accesos al sistema convencional financiero.

En este marco en la provincia de Imbabura han surgido dos entidades: FODEMI y Codesarrollo como una premisa para consolidar las expectativas de este mercado con un sistema de micro finanzas que tiene efectos positivos en el mejoramiento de las condiciones de empleo y del desarrollo local, especialmente del sector rural. Estas entidades se localizan en la ciudad de Ibarra y cubren radios de acción en el cantón Ibarra y Otavalo.

El crédito rural es una herramienta clave para el desarrollo económico del sector microempresarial del país que carece de financiamiento.

Esta demanda de recursos financieros no ha sido cubierta por la Banca Estatal y tampoco por la Banca Comercial. El Banco Nacional de Fomento

llamado a cubrir este espacio de mercado, en la práctica no llegó a los pequeños microempresarios correspondiente a las comunidades indígenas asentadas en este ámbito geográfico. En la actualidad el Banco de Fomento cuenta con un “crédito para pequeños productores” de los sectores agrícolas, pecuario, artesanal y comercial con montos de cinco mil dólares con plazos de hasta dos años dependiendo de la actividad a financiar y de la capacidad de pago. La tasa de interés es del 9.5% anual. Este tipo de créditos nunca llegará a las comunidades rurales y se concentra más al sector urbano desatendiendo a este segmento de la población.

Frente a esta situación algunas entidades de servicio social presentes en el Ecuador como el Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP) y Visión Mundial han puesto sus esfuerzos para ubicar cooperativas y centros de crédito rural en provincias como Cotopaxi, Chimborazo, Pichincha, Azuay, Manabí, Loja e Imbabura. Cerca de 300 organizaciones rurales vinculadas al FEPP (la mayoría con personería jurídica y las otras constituidas de hecho) han incursionado en el campo del ahorro y crédito como cooperativas, cajas comunitarias, bancos comunales o centros de créditos comunitarios.

El crédito rural en la provincia de Imbabura y el cantón Ibarra, tiene como actores fundamentales a FODEMI (Visión Mundial) y a Codesarrollo (del FEPP) ubicados en la ciudad de Ibarra constituyéndose en cooperativas de ahorro y crédito la segunda y la primera en un centro de crédito microempresarial.

La estructuración de finanzas rurales a través de las cajas de ahorro y crédito se consideran como una herramienta para hacer circular la riqueza, el bienestar y la dignidad entre aquella parte mayoritaria de la población ecuatoriana rural que está excluida de estos beneficios.

La vitalidad de estas nuevas estructuras financieras rurales como las cajas de crédito serán determinadas por la voluntad y fidelidad de sus

socios y por la calidad de sus dirigentes, para financiar los diferentes emprendimientos que solicitan créditos para hacer inversiones productivas.

3.2 Identificación del servicio

Los productos y servicios financieros de las cooperativas de ahorro y crédito, sujetos a estudio de mercado son los siguientes:

Cuadro # 12. Servicios financieros

Productos financieros	Servicios
Depósitos a plazo fijo	Médicos en general
Ahorro rentable	Seguros de vida
Diferentes tipos de créditos	Seguros de prestamos
Cajeros automáticos	Pago de servicios básicos
Créditos productivos y comercialización	Bono solidario

Fuente y elaboración: las autoras.

Los productos financieros y servicios que ofertan las cooperativas de ahorro y crédito se describen en la parte de Análisis de la competencia. Es importante recalcar que el cooperativismo ha fomentado el desarrollo del país y a dado impulso apoyando a grandes sectores de la población que se han visto beneficiados a través de este tipo de organizaciones. La demanda de recursos financieros en el sector rural requiere de alternativas de entidades como las cajas solidarias que fortalecen financieramente a las personas que no tienen acceso al crédito en la banca convencional.

Cuadro # 13. Servicios de crédito

PRODUCTOS	SEGMENTO
CRÉDITO MULTIUSO	CORPORATIVO
	PRODUCTIVO MICROEMPRESARIAL
CRÉDITO DE SOPORTE	VIVIENDA
CRÉDITO PRODUCTIVO	AGRÍCOLA, COMERCIAL
CRÉDITO RELATIVO	ARREGLOS DE VIVIENDA

Fuente y Elaboración por: las autoras

Crédito Multiuso, son líneas de financiamiento destinado a las entidades asociativas, corporativas y micro empresariales.

Crédito de soporte, dirigido para la inversión de la vivienda como nuevas construcciones, además de adquisiciones de bienes inmuebles, equipos y herramientas.

Crédito productivo, concedido para facilitar la puesta en marcha o continuación de una actividad productiva agrícola o comercial.

Crédito relativo, encaminado para arreglos de vivienda, renovación de equipos, maquinaria y adquisición de muebles.

Los productos financieros de la entidad se fundamentan en el principio de fomentar la práctica del ahorro comunitario, según las posibilidades económicas de cada uno los/as socios/as a través de aportes económicos periódicos; conceder préstamos a intereses más bajos que el resto del mercado financiero, recaudar el capital y los intereses correspondientes de conformidad con el Estatuto y su Reglamento Interno; apoyar con procesos de asesoramiento a las iniciativas o emprendimientos de negocios o microempresas individuales y/o comunitarias, sean estas productivas o de comercialización de productos propios de la zona.

3.3 Objetivos del estudio de mercado

3.3.1 Objetivo general

Efectuar un estudio de mercado para establecer la demanda potencial a satisfacer en productos financieros que otorgarán la caja solidaria y oferta existente.

3.3.2 Objetivos específicos

- Identificar la oferta de productos financieros que tienen la población económicamente activa de la parroquia Ilumán.
- Determinar la demanda de productos financieros y el mercado meta para la caja solidaria.
- Establecer tasas activas y pasivas que requiere el estudio para el mercado potencial al momento de acceder a un producto financiero
- Determinar las estrategias de comercialización para captar los clientes para el proyecto.

3.4 Matriz de variables

Cuadro # 14. Matriz de variables de mercado

OBJETIVO	VARIABLE	INDICADORES	FUENTE DE INFORMACIÓN	TÉCNICA	POBLACIÓN OBJETO DE ESTUDIO
Identificar la oferta de productos financieros que tienen la población económicamente activa de la parroquia Ilumán, cantón Otavalo, provincia de Imbabura.	Oferta	Instituciones financieras (Bancos, Mutualistas)	Primaria	Observación	Instituciones financieras ubicadas en la ciudad de Otavalo
		Entidad financiera (Cooperativas de ahorro y crédito, FODEMI, CODESARROLLO)	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño
Determinar la demanda de productos financieros y el mercado meta para la caja solidaria.	Demanda	Actividad económica a la que se dedica.	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño
		Crédito	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño
		Destino del crédito	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño
		Ingresos mensuales	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño
		Gastos mensuales	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor

					Leonidas Proaño
		Nivel de satisfacción de la demanda del servicio financiero	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño
		Valor mensual para ahorro	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño
		Necesidad de servicios financieros	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño
		Productos financieros	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño
		Probabilidad de acceder a los productos financieros de la caja solidaria	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño
		Género	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño
		Nivel de educación	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño

Establecer los indicadores de marketing mix que son relevantes en la toma de decisiones del mercado potencial al momento de acceder a un producto financiero.	Comercialización	Localización	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño
		Tipo de publicidad	Primaria	Encuesta	PEA Ilumán y socios de la Asociación Monseñor Leonidas Proaño

Fuente: Investigación directa. Elaborado por: las autoras

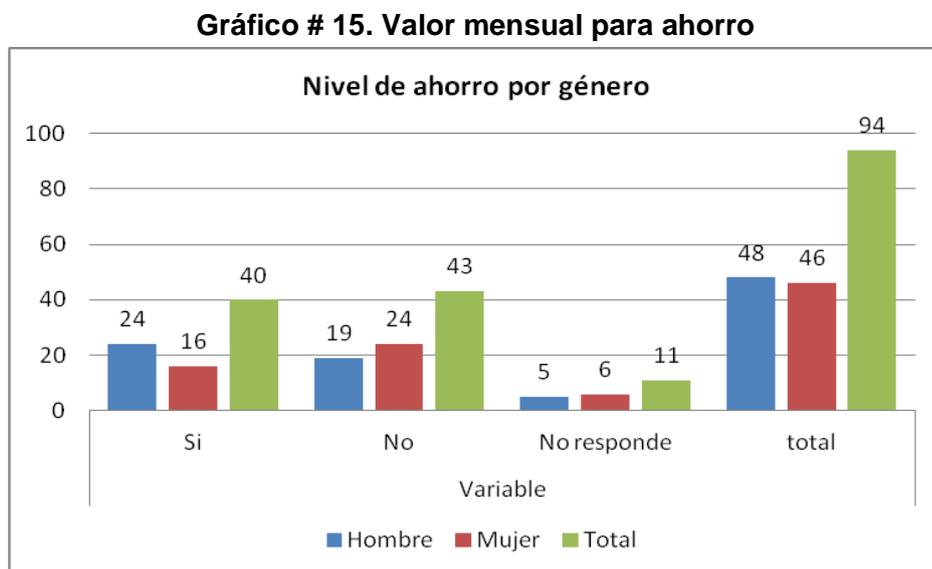
3.5 Estructura y segmentación de mercado

En éste proceso se dividió el mercado en grupos uniformes más pequeños que tengan características y necesidades semejantes. Esto no está arbitrariamente impuesto sino que se deriva del reconocimiento de que el total del mercado está hecho de subgrupos llamados segmentos.

Dentro de estas variables, hemos considerado tomar en cuenta aquellas que de alguna manera influyen como por ejemplo: la actividad económica a la que se dedican.

Segmentación según el género

Para la segmentación del estudio se tomó en consideración los ahorros que realizan según el género.



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán.

Elaboración las autoras.

El 52% de los encuestados mencionan que destinan un valor para el ahorro, siendo la población masculina más propensa al ahorro.

Segmentación demográfica.-

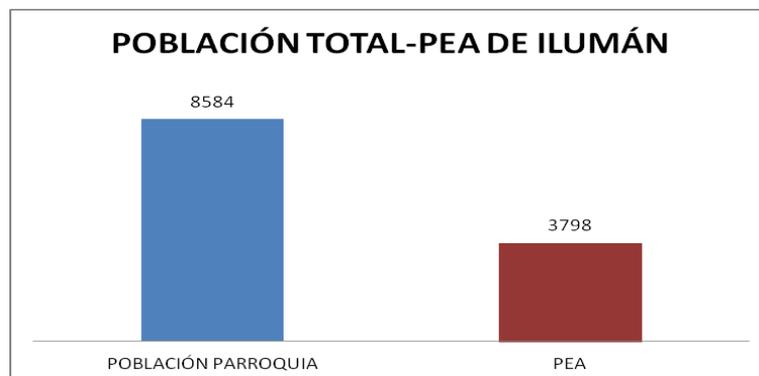
Divide al mercado en grupos con base en variables como edad, tamaño de la familia, género, ingresos, ocupación, educación, religión, cultura, clase social, etcétera. Son las más utilizadas para distinguir grupos de clientes. Una razón es que los deseos, las preferencias y las tasas de consumo a menudo están más relacionadas con variables demográficas.

La **población activa** de la parroquia San Juan de Ilumán representa el **44,24% de habitantes; es decir, que de los 8584 habitantes que posee la parroquia 3798 hab.** se encuentran realizando una actividad económica; este indicador muestra claramente el grado de participación de la población en el mercado laboral, a nivel del Cantón Otavalo que representa el 7,23%.

De acuerdo con los datos de CPV 2010 muestra que el 56,55% de la población económicamente activa (PEA) desarrolla actividades relacionadas con la industria y manufactura, el 18,32% practica la agricultura, el 10,46% se dedica al comercio, y el 9,16% a la construcción.

Se realiza entonces la segmentación del mercado con la (PEA) por ramas de actividad, obteniéndose los siguientes datos:

Gráfico # 16. Población total PEA de Ilumán



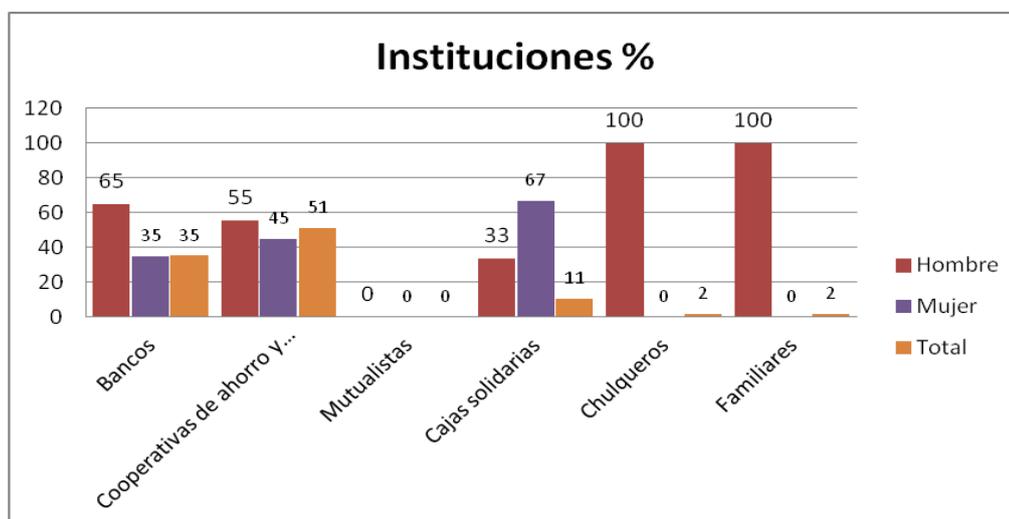
Cuadro # 15. Segmentación de Mercado

ACTIVIDADES	FRECUENCIA	%
Industrias Manufactureras	1432	37,70
Agricultura y ganadería	464	12,22
Comercio al por mayor y menor	265	6,98
Construcción	232	6,11
Transporte	47	1,24
Actividades de alojamiento y servicios de comida	53	1,40
Servicios	494	13,01
No declarado	811	21,35
TOTAL	3798	100

Segmentación conductual.-

Los compradores se dividen en grupos sobre la base de su conocimiento de un producto, su actitud hacia él, la forma en que lo usan o responden a él. Tomamos la descripción de conocimiento del producto; en este caso, si han aplicado a un crédito, donde y el grado de satisfacción con el producto recibido.

Gráfico # 17. Instituciones financieras



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán. Elaboración las autoras.

El 49,2% de la población encuestada manifiesta haber realizado créditos en cooperativas de ahorro y crédito, siendo los hombres con una pequeña

diferencia mayor que las mujeres. Seguidamente se encuentran los bancos donde las hombres son la mayoría respecto a las mujeres sin embargo es menor en comparación con las cooperativas.

Existe también un porcentaje de 10.2% de población que menciona haber realizado créditos en Cajas solidarias o también conocidas como cajas comunales, donde la mayor participación es de las mujeres por su orientación y fácil acceso; y el 3.4% de la población menciona haber realizado algún tipo de crédito a familiares y chulcos (crédito informal) considerando los altos riesgos.

3.6 Mercado meta

El mercado meta de la caja solidaria Monseñor Leonidas Proaño es la PEA de la parroquia, que es de 3798 (44,24%). Siendo esta la población sujeta a estudio de mercado para determinar la oferta y la demanda de servicios financieros que tiene esta PEA.

DESCRIPCIÓN	VALOR	%
Población Ilumán	8584	100%
Mercado Potencial (PEA)	3798	44,24%
Mercado actual	2465	64,9%
Mercado meta	2142	86,9%

3.6.1 Tamaño de la muestra

Para determinar el tamaño de la muestra, se procedió a calcular de la PEA (3798) de Ilumán, para lo cual se aplicó la siguiente ecuación:

$$n = \frac{N \cdot d^2 \cdot t^2}{(N-1) E^2 + d^2 \cdot t^2}$$

N= Tamaño o población

n= tamaño de la muestra

d̂ = varianza de la población(0.25)

N-1= Corrección que se usa para muestras mayores

E= Límite aceptado de error 0.01 y 0.09

t̂ = Niveles de confianza (1.96)

$$n = \frac{3798(0.0625)(3,8416)}{(3798-1) 0,0025 + 0,0625 (3,8416)}$$

n= 93,6

Para la recopilación de los datos se utilizó la encuesta, siendo un material sencillo pero de mucha precisión para la obtención de datos específicos. El formato de la encuesta se puede encontrar en el anexo 1.

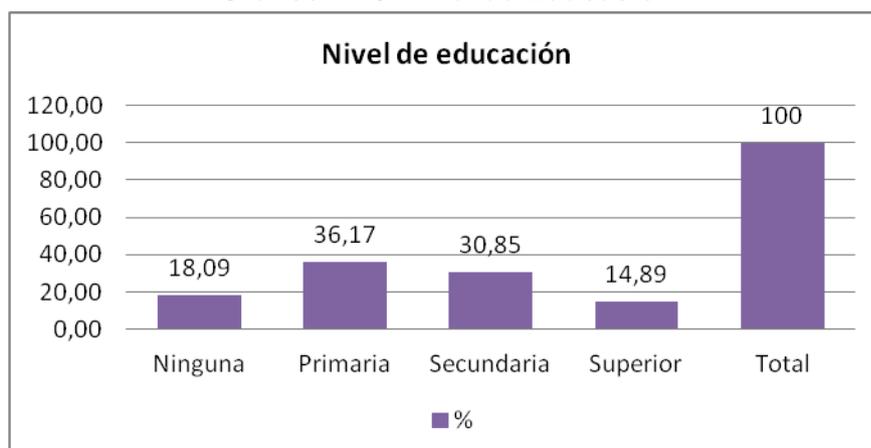
3.7 Tabulación y análisis de la información

Pregunta 1.- ¿Nivel de educación que tiene?

Cuadro # 16. Nivel de educación

VARIABLE	Frecuencia	%
Ninguna	17	18,09
Primaria	34	36,17
Secundaria	29	30,85
Superior	14	14,89
Total	94	100

Gráfico # 18. Nivel de Educación



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán. Elaboración las autoras.

El nivel de educación de la población se encuentra entre el nivel primario mayoritariamente seguido del nivel secundario.

En la actualidad, las oportunidades de educación han mejorado, sin embargo la población indígena mayor de cuarenta años tiene un nivel de escolaridad muy bajo.

Pregunta 2.- ¿A qué actividad se dedica?

Cuadro # 17. Actividad que se dedica

Variable	Frecuencia	%
Industrias Manufactureras	33	35,11
Agricultura, ganadería	11	11,70
Comercio al por mayor y menor	16	17,02
Construcción	7	7,45
Otros	27	28,72
TOTAL	94	100

Gráfico # 19. Actividad que se dedica



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán. Elaboración las autoras.

Según datos proporcionados por el CPV 2010 muestra que de la PEA el 56,55% desarrolla actividades relacionadas con la industria y manufactura, el 18,32% practica la agricultura, el 10,46% se dedica al comercio, y el 9,16% a la construcción.

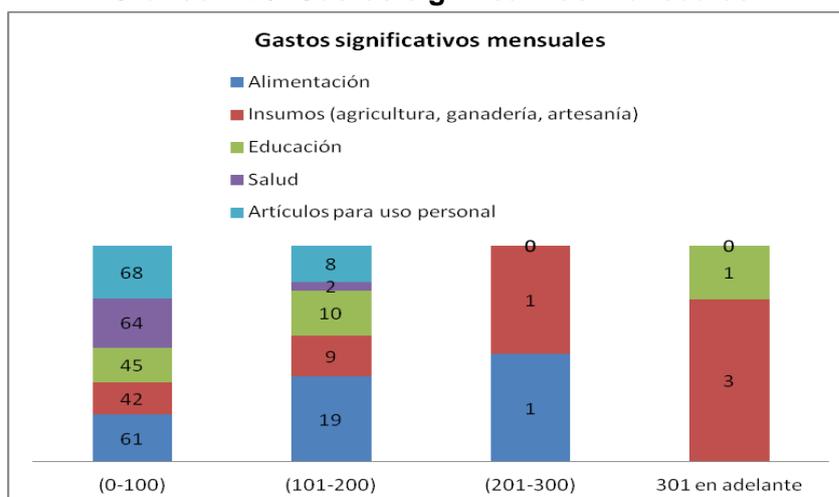
Lo que se comprueba con los datos de la encuesta, donde el 35,11% de la población se dedica a la industria manufacturera.

Pregunta 3.- ¿Cuáles son los gastos significativos mensuales, que usted realiza?

Cuadro # 18. Gastos significativos mensuales

VARIABLE	(0-100)	(101-200)	(201-300)	301 en adelante
Alimentación	61	19	1	
Insumos (agricultura, ganadería, artesanía)	42	9	1	3
Educación	45	10	0	1
Salud	64	2	0	0
Artículos para uso personal	68	8	0	0

Gráfico # 20. Gastos significativos mensuales



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán. Elaboración las autoras.

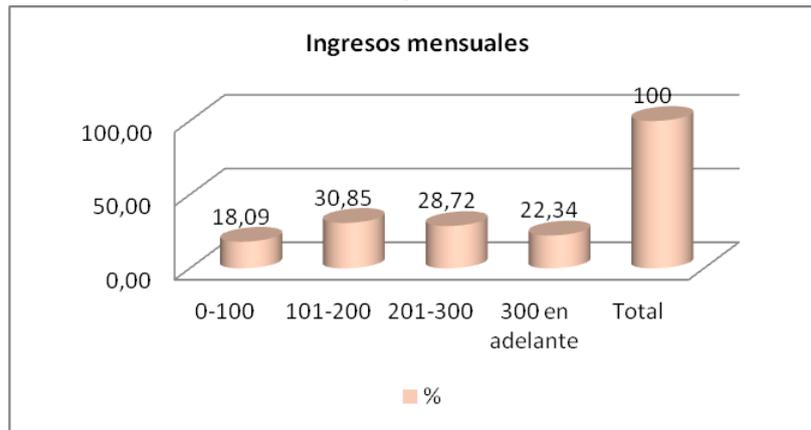
Como se puede observar la mayoría de las personas tienen gastos entre 0-100 dólares americanos aproximadamente, los mismos que son distribuidos en el orden de prioridad o necesidades básicas como: alimentación, artículos de uso personal (vestimenta), salud, educación, y finalmente insumos o materia prima para el trabajo de artesanía, agricultura, ganadería, y comercio. Existe un poco porcentaje de inversión para materiales de trabajo.

Pregunta 4.- ¿A qué valor ascienden sus ingresos mensuales?

Cuadro # 19. Ingresos mensuales

VALOR INGRESOS	Hombre	Mujer	Total	%
0-100	8	9	17	18,09
101-200	10	19	29	30,85
201-300	17	10	27	28,72
300 en adelante	14	7	21	22,34
Total	49	45	94	100

Gráfico # 21. Ingresos mensuales



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán. Elaboración las autoras.

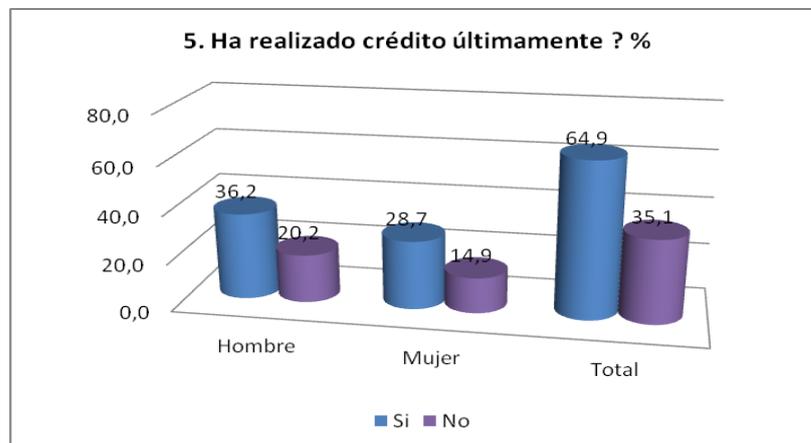
El 30,85% de los encuestados se encuentran entre los ingresos mensuales de 101-200 dólares, seguidos del 28,72% de la población que se encuentra en el rango de 201-300 dólares mensuales.

Pregunta 5.- Ha realizado crédito el último año?

Cuadro # 20. Realización de créditos

Sexo	Si		No		Total
	#	%	#	%	
Hombre	34	36,2	19	20,2	53
Mujer	27	28,7	14	14,9	41
Total	61	64,9	33	35,1	94

Gráfico # 22. Realización de créditos



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán. Elaboración las autoras.

El 64.9% de la población encuestada manifiesta haber realizado algún tipo de crédito en este último año, siendo las mujeres el menor porcentaje 28,7% con actividad crediticia.

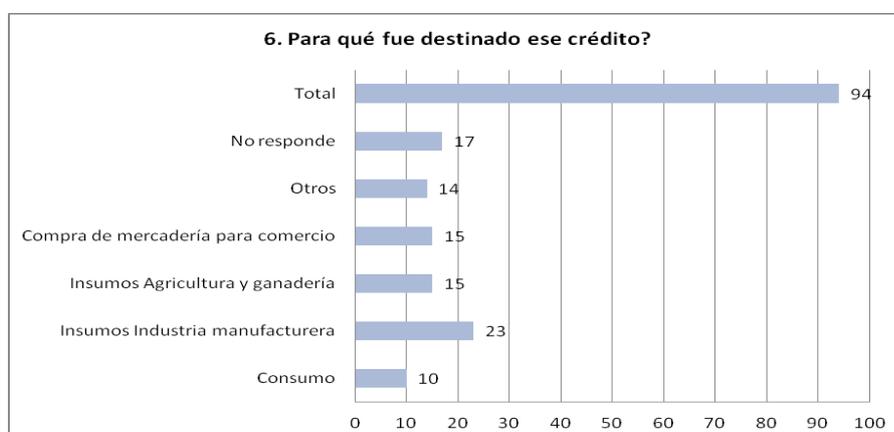
Los hombres son los que tienen mayor posibilidades de créditos en las instituciones financieras, esto se debe a algunos componentes pues son las mujeres quienes asumen los gastos diarios del hogar y las que se encuentran produciendo actividades de artesanía, agricultura, y ganadería en conjunto con las actividades de la casa, trabajo que no es considerado remunerado, por lo que se supone que no cuentan con garantías suficientes para acceder a créditos.

Pregunta 6.- ¿Para qué fue destinado ese crédito?

Cuadro # 21. Destino de crédito

Variable	Hombre	Mujer	Total
Consumo	5	5	10
Insumos Industria manufacturera	13	10	23
Insumos Agricultura y ganadería	6	9	15
Compra de mercadería para comercio	8	7	15
Otros	9	5	14
No responde	8	9	17
Total	49	45	94

Gráfico # 23. Destino de crédito



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Illumán. Elaboración las autoras.

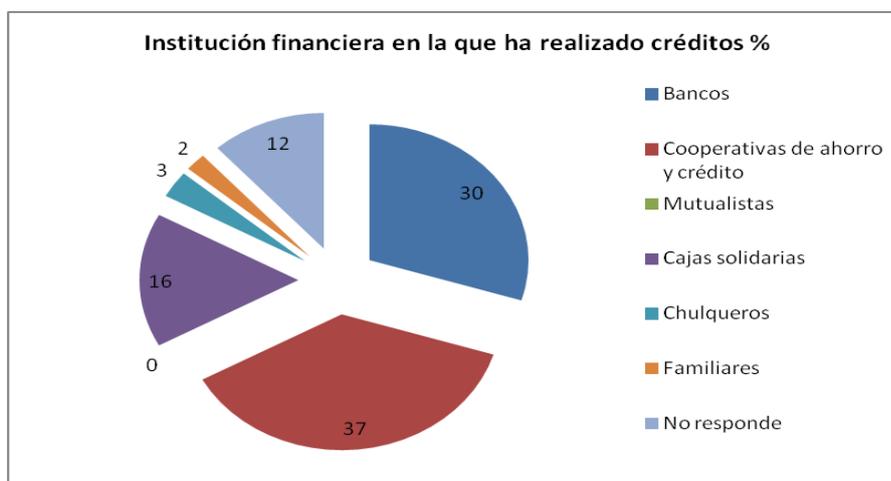
La mayoría de los encuestados manifiestan haber destinado el crédito para compra de materia prima e insumo para la industria manufacturera (entendiéndose que en la parroquia de Ilumán los principales productos son las artesanías y consideradas en esta categoría), segundo: la compra de mercadería para el comercio al por mayor y menor; donde la mayoría de los hombres participan de esta actividad respectivamente, y tercero para la compra de insumo para la agricultura y ganadería donde las mujeres destacan por la inversión a este sector.

Pregunta 7.- ¿En qué institución ha realizado créditos?

Cuadro # 22. Instituciones financieras donde realizó créditos

INSTITUCIONES FINANCIERAS	Hombre	Mujer	Total	
	#	#	#	%
Bancos	18	10	28	30
Cooperativas de ahorro y crédito	19	16	35	37
Mutualistas	0	0	0	0
Cajas solidarias	5	10	15	16
Chulqueros	3	0	3	3
Familiares	2	0	2	2
No responde	5	6	11	12
Total	52	42	94	100

Gráfico # 24. Instituciones financieras donde realizó créditos



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán. Elaboración las autoras.

El 37% de los encuestados ha realizado créditos en cooperativas de ahorro y crédito, seguidamente se encuentran los bancos (30%) donde los hombres son la mayoría respecto a las mujeres. Consideramos que el mayor porcentaje de los hombres con acceso a créditos en los bancos se relaciona con el nivel de educación (considerado también el ambiente de relación social), el manejo de recursos económicos y el idioma. Por ello se refleja en las cooperativas de ahorro y crédito la confianza de las mujeres, ya que existen algunas entidades donde se establece como regla el idioma kichwa y el buen servicio.

Existe también el 16% de la población que ha realizado créditos en Cajas solidarias o también conocidas como cajas comunales, donde la mayor participación es de las mujeres por su orientación y fácil acceso; en cambio el 5% menciona haber realizado otro tipo de crédito, es decir a familiares y chulcos (crédito informal) considerando los altos riesgos.

Pregunta 8.- ¿Está usted satisfecho con los servicios que le brindan estas instituciones financieras?

Cuadro # 23. Satisfacción de servicios brindados por las instituciones financieras

VARIABLE	Total	
	#	%
Si	72	77
No	22	23
Total	94	100

Gráfico # 25. Satisfacción de servicios brindados por las instituciones financieras



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán. Elaboración las autoras.

El 77% de la población menciona estar satisfecho con los servicios prestados en las instituciones financieras, recalando que son las cooperativas de ahorro y crédito con mayor satisfacción, ya que en estas entidades se asume existen mayor confianza, mayor facilidad, agilidad, buen servicio y bajos intereses, mientras en los bancos existe un nivel de satisfacción por la confianza y seguridad.

Además se considera un nivel de satisfacción con las cajas solidarias donde la población manifiesta que hay mayor nivel de confianza entre las mujeres por el apoyo a sus demandas, bajos intereses y menos papeleos.

Pregunta 9.- ¿Destina algún valor mensual para ahorro?

Cuadro # 24. Valor mensual para ahorro

Variable	Frecuencia	%
SI	48	51,06
NO	46	48,94
Total	94	100

Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán.

Elaboración las autoras.

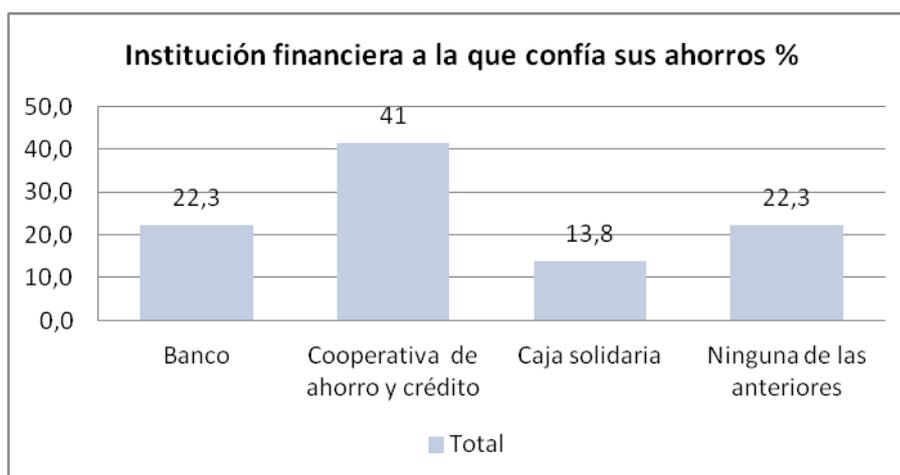
El 51,06% de los encuestados mencionan que destinan un valor para el ahorro, lo que es mayor frente a la variable (No) de la población encuestada.

Pregunta 10.- ¿A qué tipo de institución confía sus ahorros?

Cuadro # 25. Instituciones financieras a la que confía sus ahorros

VARIABLE	Total	%
Banco	21	22,3
Cooperativa de ahorro y crédito	37	39
Caja solidaria	15	16,0
Ninguna de las anteriores	21	22,3
Total	94	100

Gráfico # 26. Instituciones financieras a la que confía sus ahorros



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán. Elaboración las autoras.

El 41% de los encuestados menciona que confía sus ahorros a las cooperativas de ahorro y crédito, el 22% a los bancos, el 13% cajas solidarias, y el 22,3% menciona ninguna de las anteriores.

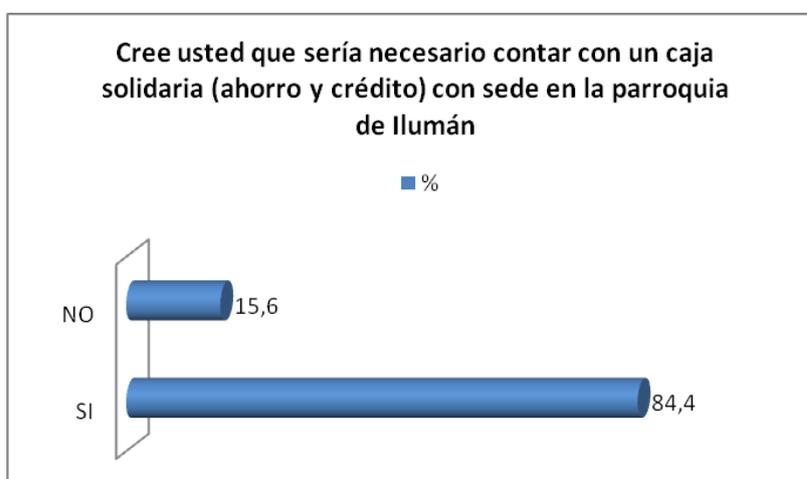
Cabe mencionar que el bajo nivel de confianza de las cajas solidarias se debe al desconocimiento del trabajo que estas despliegan, ya que estas experiencias son nuevas en los territorios a nivel comunal y de género.

Pregunta 11.- ¿Cree usted que sería necesario contar con una caja solidaria (ahorro y crédito) con sede en la parroquia de Ilumán?

Cuadro # 26. Sobre la necesidad de contar con una caja solidaria en la parroquia de Ilumán

VARIABLE	Frecuencia	%
SI	78	84,4
NO	16	15,6
Total	94	100

Gráfico # 27. Sobre la necesidad de contar con una caja solidaria en la parroquia de Ilumán



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán.

Elaboración las autoras.

El 84,4% de los encuestados manifiesta que si sería necesario contar con una caja solidaria en la parroquia de Ilumán, ya que mencionan que esto facilitaría el tiempo de movilización y costos en cuanto a traslados hacia las ciudades, además de brindar fuentes de trabajo a la población de la parroquia.

Sin embargo el 15,6% menciona que no sería necesario ya que sus actividades diarias y económicas se relacionan en la ciudad de Otavalo.

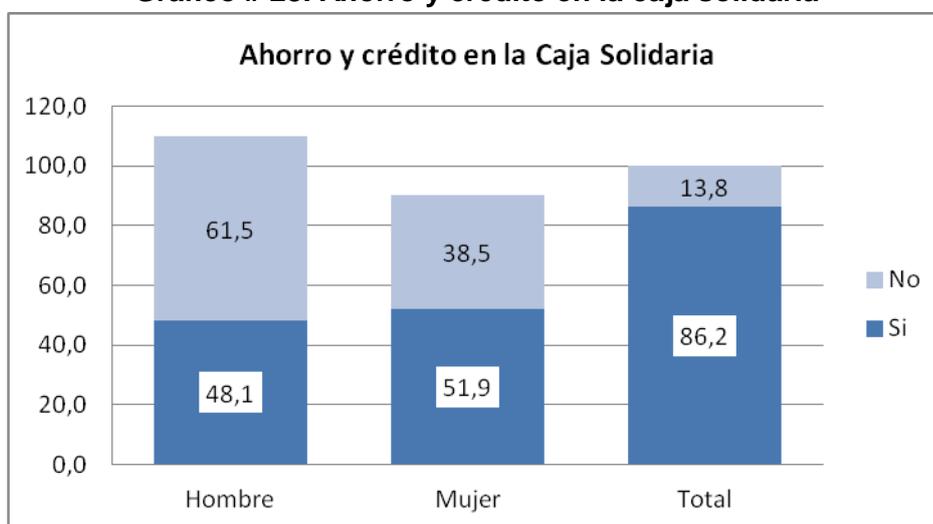
Pregunta 12.- Usted estaría dispuesto /a en ahorrar y realizar créditos en esta entidad?

Cuadro # 27. Ahorro y crédito en la caja solidaria

VARIABLE	Si	%	No	%	Total
Hombre	39	48,1	8	61,5	47
Mujer	42	51,9	5	38,5	47
Total	81	86,2	13	13,8	94

Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán. Elaboración las autoras.

Gráfico # 28. Ahorro y crédito en la caja solidaria



El 86,9% de los encuestados señalan que si estarían dispuestos a ahorrar y realizar créditos en la caja solidaria “Monseñor Leonidas Proaño”, donde su mayoría son mujeres.

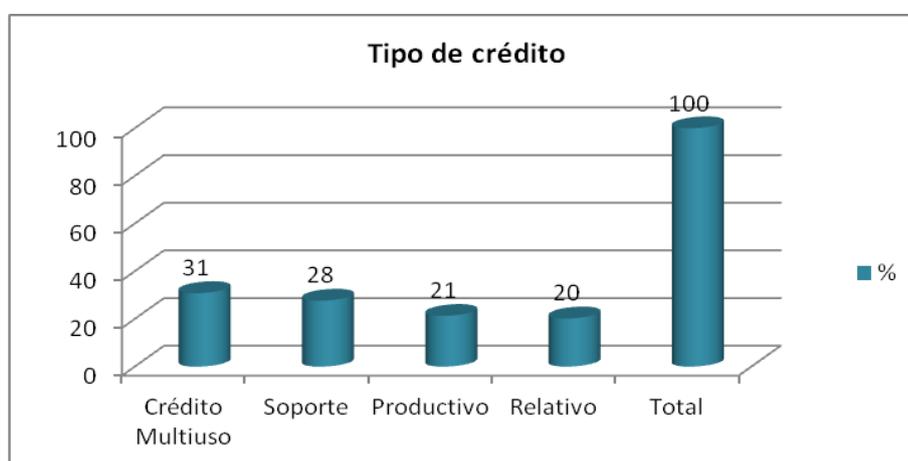
Además mencionan que sería confiable porque está dirigido por la misma gente de la localidad.

Pregunta 13.- ¿Qué tipo de crédito le gustaría que tenga la Caja Solidaria?

Cuadro # 28. Tipos de créditos en la caja solidaria

VARIABLE	FRECUENCIA	%
Crédito Multiuso	29	31
Soporte	26	28
Productivo	20	21
Relativo	19	20
Total	94	100

Gráfico # 29. Tipos de créditos en la caja solidaria



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán. Elaboración las autoras.

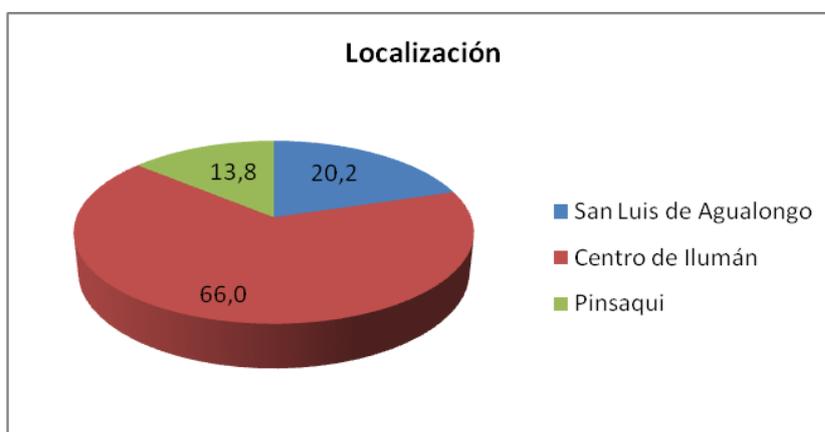
Respecto al tipo de crédito que tienen preferencia los encuestados que se realice en la Caja Solidaria manifiestan que les gustaría que se preste créditos multiuso con el 31%, crédito de soporte con el 28%, crédito productivo con el 21% y el crédito relativo con el 20%, lo que significa que la Caja Solidaria Monseñor Leonidas Proaño deberá poner dentro de su portafolio de servicios financieros estos tipo de crédito.

Pregunta 14.- ¿Dónde le gustaría que este localizada la Caja Solidaria?

Cuadro # 29. Localización de la caja solidaria

VARIABLE	FRECUENCIA	%
San Luis de Agualongo	19	20,2
Centro de Ilumán	62	66,0
Pinsaquí	13	13,8
Total	94	100

Gráfico # 30. Localización de la caja solidaria



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán. Elaboración las autoras.

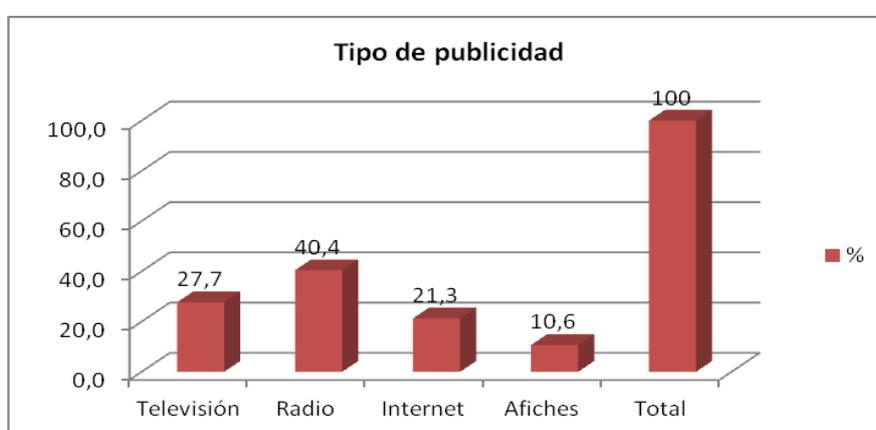
De acuerdo a la localización de la Caja Solidaria el 66% de los encuestados sostienen que de preferencia les gustaría que se encuentre localizada en el centro de Ilumán ya que reúne todas las características para este tipo de entidad. Y a la vez la cercanía que representa para los socios acudir a este sector.

Pregunta 15.- ¿Qué tipo de publicidad le gustaría que realice la Caja Solidaria, para dar a conocer sus servicios financieros?

Cuadro # 30. Tipos de publicidad para la caja solidaria

15. Tipo de publicidad	FRECUENCIA	%
Televisión	26	27,7
Radio	38	40,4
Internet	20	21,3
Afiches	10	10,6
Total	94	100

Gráfico # 31. Tipos de publicidad para la caja solidaria



Fuente: Encuestas realizadas en la parroquia de Ilumán. Elaboración las autoras.

En referencia al tipo de publicidad el 40.4% manifiestan que les gustaría que la Caja Solidaria de a conocer sus servicios y productos financieros por medio de la radio local de la parroquia ya que es el medio de comunicación que la mayoría tiene acceso, luego a través de la televisión, pero sin descartar los anuncios por medio del internet y los afiches.

3.8 Análisis de la oferta

La oferta está representada por entidades financieras en la categoría de bancos privados y públicos (BIES y BNF), cooperativas de ahorro y crédito, y la Mutualista Imbabura.

Cuadro # 31. Instituciones financieras ubicadas en la ciudad de Otavalo

BANCOS	COOPERATIVAS	OTRAS
Banco del Pacífico	Coop. Ahorro y Crédito SAC	FODEMI
Banco Pichincha	Coop. Ahorro y Crédito Kuri Wasi	Mutualista Imbabura
Banco de Guayaquil	Coop. Ahorro y Crédito Mushuk Pakari	Corporación Latinoamericana
Banco Solidario	Coop. Ahorro y Crédito Artesanos	
Banco Pichincha sucursal plaza de ponchos	Coop. Ahorro y Crédito Huayco Pungo	
Banco Internacional	Coop. Ahorro y Crédito Mushuk Ñan	
Banco Promérica	Coop. Ahorro y Crédito Acción Imbaburapak	
Banco Capital	Coop. Ahorro y Crédito Escencia Indígena	
Banco ProCrédito	Coop. Ahorro y Crédito Pilahuín Tío	
Banco Nacional de Fomento	Coop. Ahorro y Crédito Atuntaqui	
Banco del Austro	Coop. Ahorro y Crédito 23 de Julio	
Banco del Austro sucursal	Coop. Ahorro y Crédito Chuchuquí	
Banco del IESS	Coop. Ahorro y Crédito Ecuacrédito	
	Coop. Ahorro y Crédito de Comerciantes Minoristas	
	Coop. Ahorro y Crédito Imbacoop	
	Coop. Ahorro y Crédito Coop Indígena	
	Coop. Ahorro y Crédito Amazonas sucursal 2	
	Coop. Ahorro y Crédito Amazonas sucursal 1	
	Corporación Santander	
	Acción Solidaria	
	Coop. Ahorro y Crédito IMBABURA	
	Coop. Ahorro y Crédito UNIOTAVALO	
	Coop. Ahorro y Crédito Imbabuela	

Fuente: investigación directa. Elaborado por: las autoras

Cuadro # 32. Tasas de interés referenciales

1. TASA DE INTERÉS ACTIVA EFECTIVAS VIGENTES JULIO 2012			
TASAS REFERENCIALES		TASAS MÁXIMAS	
TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL PARA EL SEGMENTO	% Anual	TASA EFECTIVA MÁXIMA PARA EL SEGMENTO	% Anual
Productivo Corporativo	8.17	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.53	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.20	Productivo PYMES	11.83
Consumo	15.91	Consumo	16.30
Vivienda	10.64	Vivienda	11.33
Microcrédito Acumulación Ampliada	22.44	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación Simple	25.20	Microcrédito Acumulación Simple	27.50
Microcrédito Minorista	28.82	Microcrédito Minorista	30.50
2. TASA DE INTERÉS PASIVA EFECTIVA PROMEDIO POR INSTRUMENTO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	4.53	Depósitos de Ahorro	1.41
Depósitos monetarios	0.60	Depósitos de Tarjetahabientes	0.63
Operaciones de Reporto	0.24		
3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	3.89	Plazo 121-180	5.11
Plazo 61-90	3.67	Plazo 181-360	5.65
Plazo 91-120	4.93	Plazo 361 y más	5.35

FUENTE: (Banco Central del Ecuador, 2012). Elaborado por: Las Autoras

Oferta actual

La oferta actual de servicios financieros está formada por diferentes productos y servicios que tiene el mercado financiero a través de

diferentes instituciones que en su mayoría están en el cantón Otavalo y que tienen el radio de acción a todas las parroquias de este cantón; a donde acuden los clientes a realizar sus transacciones financieras.

En la parroquia de Ilumán no se localiza una entidad financiera de ninguna índole, por lo que se considera que no existe oferta de servicios financieros desde el punto de vista de localización.

Cantidad total de oferta

La oferta de servicios financieros en la parroquia, es de 1213 (se deduce del 49,2% de la población (2465) que recibió algún tipo de crédito), en su mayoría ofertadas por las cooperativas de ahorro y crédito pues son éstas las que directamente tienen acción en las parroquias de Otavalo.

Oferta histórica

Para calcular la oferta histórica se consideró la oferta actual que es de 1.213 créditos y se realizó una retrospectiva estadística del periodo 2007 – 2012, considerando una tasa promedio de crecimiento anual de cooperativas, sociedades financieras y mutualistas del 3.5% (Tasa de crecimiento de crédito 2011, según Revista Ekos 2012)

Cuadro # 33. Oferta histórica

Años	Oferta histórica (número de créditos)
2007	1.013
2008	1.050
2009	1.089
2010	1.129
2011	1.170
2012	1.213

Fuente: investigación directa. Elaborado por: las autoras

Oferta proyectada

Para proyectar la oferta se consideró la oferta actual de 1213 y considerando una tasa promedio de crecimiento anual de cooperativas, sociedades financieras y mutualistas del 3.5%, que vendría a ser la tasa de crecimiento de la oferta y para su cálculo se utilizó la siguiente fórmula:

$$P_p = P_b(1+i)^n$$

Donde:

P_p = población proporcional

P_b = población básica año 2012 (1213 oferta actual)

i = índice de crecimiento poblacional (3.5%)

n = número de años.

Cuadro # 34. Oferta proyectada

Años	Población
2013	1.255
2014	1.298
2015	1.343
2016	1.390
2017	1.438

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: las autoras

3.9 Análisis de la demanda

La demanda de créditos en las parroquias rurales pertenecientes al cantón Otavalo, específicamente en la parroquia de Ilumán es potencial y significativa. Esta población rural debido a su condición socio – económica baja, son los mercados más potenciales que puede tener la caja solidaria. En relación con su temporalidad la demanda de estos productos financieros rurales es:

- **Demanda continua.-** Porque los usuarios van en crecimiento, conforme se incrementa la población económicamente activa (PEA) de la parroquia y/o aparecen requerimientos de créditos de diferente tipología así, como emprendimientos en este sector rural.
- **Demanda estacional.-** Se enmarca en este tipo de demanda debido a que existe mayor número de créditos en temporadas de los ciclos de producción agrícola (siembra, fase de producción o comercialización), épocas de comercialización de productos agroindustriales como: aves, cuyes, cerdos y otros.

De acuerdo con los consumidores la demanda de estos productos financieros es Demanda Básica porque los usuarios son finales.

En relación a la necesidad, la demanda de créditos rurales se ubica como Demanda de bienes financieros porque la población requiere de estos productos para su desarrollo y crecimiento económico –social.

Descripción del consumidor

Se considera como usuarios de productos financieros a la población económicamente activa de la parroquia de Ilumán así, como a los miembros o socios de la asociación de trabajadores autónomos Monseñor Leonidas Proaño. Del Plan de Desarrollo y Ordenamiento territorial de la parroquia de Ilumán, se establece que el 56.55% tiene relación con la industria y manufactura textil, en la actividad agropecuaria el 18.32%, al comercio el 10.46% y la construcción civil el 9.16%.

Demanda actual

De los 3798 PEA el 64.9% de la población ha realizado algún tipo de crédito en entidades financieras de la ciudad de Otavalo, lo que representa **2.465** personas, siendo esta nuestra demanda actual.

Demanda histórica

Para determinar la demanda histórica se consideró la demanda actual y se realizó el cálculo estadístico para el periodo 2007 – 2012 con una tasa de crecimiento del 2.5%.

Cuadro # 35. Demanda histórica

Años	Demanda histórica
2007	2.178
2008	2.233
2009	2.289
2010	2.346
2011	2.405
2012	2.465

Fuente: investigación directa

Elaborado por: las autoras

3.10 Proyección de la demanda

Para proyectar la demanda se utiliza las siguientes variables como: la población económicamente activa y el índice de crecimiento poblacional del 2.5% y para su cálculo se utilizó la siguiente fórmula:

$$P_p = P_b(1+i)^n$$

Donde:

P_p = población proporcional

P_b = población básica año 2012 (2.465 demanda actual)

i = índice de crecimiento poblacional (2.5%)

n = número de años.

Cuadro # 36. Demanda proyectada

Años	Población
2013	2.527
2014	2.590
2015	2.655
2016	2.721
2017	2.789

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: las autoras

3.11 Balance Oferta – demanda

Considerando la oferta de servicios financieros que tiene la parroquia de Ilumán para su población económicamente activa que está representado por las entidades financieras localizadas en la ciudad de Otavalo y los resultados de la demanda actual, se procede a realizar el balance oferta – demanda.

Cuadro # 37. Balance oferta – demanda

Año	Oferta	Demanda	Demanda Insatisfecha
2012	1213	2465	1252
2013	1.255	2.527	1.272
2014	1.298	2.590	1.292
2015	1.343	2.655	1.312
2016	1.390	2.721	1.331
2017	1.438	2.789	1.351

Fuente: Oferta – Demanda

Elaborado por: las autoras

Al realizar el balance oferta – demanda se determina que existe una demanda insatisfecha de 1.252, de esta forma se establece que existe mayor demanda que oferta.

Demanda potencial a satisfacer

Se considera como potencial a satisfacer o participación en el mercado a la población que recibió algún tipo de servicio financiero (2465) de los cuales el 86,9% están interesados en ser socios de la caja solidaria, y obtener algún tipo de crédito o ahorro programado. Para su cálculo se considero:

Demanda actual: 2465

Porcentaje que tienen preferencia por ser socios de la caja solidaria:

86.9%

Demanda a satisfacer: $2.465 \times 86,9 = 2.142$

Cuadro # 38. Demanda a satisfacer

Años	Demanda potencial a satisfacer
2013	2.195
2014	2.250
2015	2.307
2016	2.364
2017	2.423

Fuente: investigación directa. Elaborado por: las autoras

3.12 El precio

El análisis del precio es de suma importancia ya que es el elemento que produce los ingresos o costos dependiendo del mercado al que se dirige por lo cual es uno de los elementos más flexibles.

3.12.1 Análisis de los precios de la competencia

Se detalla a continuación algunos precios de la competencia que tiene mayor incidencia local (Revisar también anexo 2).

Cuadro # 39. Precios de la competencia

TASAS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS					
	TIPO DE CRÉDITO	PLAZO (Meses)	MONTO FINANCIADO	TASA DE INTERÉS	
				DE LA ENTIDAD	MÁXIMA BCE
BANCO PICHINCHA	COMERCIAL	36	50,000	11,20%	11,83%
	CONSUMO	6	600,000	15,18%	16,30%
		12	1,500	15,18%	16,30%
		18	3,000	15,18%	16,30%
	CONSUMO VEHICULO	48	11,490	15,15%	16,30%
	MICROCRÉDITO	18	10,500	22,50%	30,50%
	VIVIENDA	36	5,000	10,75%	11,33%
		60	10,000	10,75%	11,33%
FODEMI	MICROCRÉDITO	6	330	26,97%	30,50%
		12	550	26,97%	30,50%
		24	3850	26,97%	27,50%
COOP. ATUNTAQUI	CONSUMO	48	20,000	12,70%	16,30%
	VIVIENDA	96	45,000	15,72%	11,33%
	MICROPRODUCTIVO	36	20,000	11,25%	25,50%
COOP. ATUNTAQUI	TASA PASIVA DE AHORROS A LA VISTA				
	Saldos Ahorros		Tasa Pasiva	Tasa Efectiva	
	\$0 HASTA 500		2,00%	2,02%	
	\$500.01 HASTA 3.000		2,13%	2,15%	
	\$3000.01 HASTA \$5000		2,20%	2,22%	
	\$5000.01 EN ADELANTE		2,30%	2,32%	
	TASA DE DEPÓSITOS A PLAZO FIJO				
	Plazo en días		Tasa Nominal	Tasa Efectiva	
	De 30 a 60 días		3,89%	3,96%	
	De 61 a 90 días		3,67%	3,73%	
	De 91 a 120 días		4,93%	5,04%	
	De 121 a 180 días		5,11%	5,23%	
	De 181 a 360 días		5,65%	5,80%	
Más de 360 días		5,35%	5,48%		
COOP. 23 DE JULIO	Dep. a Plazo fijo		Tasa de Interés		
	de 30 a 60 días		3.89%		
	de 61 a 90 días		3.67%		
	de 91 a 120 días		4.93%		
	de 120 a 180 días		5.11%		
	de 181 a 360 días		5.65%		
más de 360 días		5.35%			

Fuente: Investigación directa. Elaboración las autoras

3.12.2 Precios y Productos financieros

Para fijar los precios en este caso la tasa de interés de los créditos se fundamentará en los principios de las cajas solidarias, sus propósitos y reglas básicas, para de esta manera fijar la tasa de interés correspondiente según el tipo de crédito. La caja de ahorros estará empeñada en brindar productos financieros que satisfagan las necesidades de sus socios y una de las condiciones que estos buscan y exigen es una tasa de interés menor que la banca convencional. Para que se capitalice la caja solidaria se considerará la frecuencia de **rotación del capital operativo** con la finalidad de obtener mayor rentabilidad.

En el siguiente cuadro se detalla los productos financieros:

Cuadro # 40. Depósitos a Plazo Fijo

Depósitos a Plazos Fijos: Monto Mínimo: \$ 100	Plazo: 30 – 60 – 90 – 180 – 360 – 540 – 720 días Tasa de Interés: 4% Condiciones negociables
Depósitos a Plazo Fijo Monto Mínimo: \$ 500	Plazo: 90 – 180 – 360 – 540 días Tasa de Interés: 4.5% Condiciones negociables

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

Cuadro # 41. Créditos

Crédito Multiuso: Capital de Trabajo.	Monto: hasta \$ 500 Plazo: de 6 meses Forma de pago: mensual o bimensual Tasa de interés: 10%
Crédito Soporte, inversiones fijas incluye terreno, Construcción, agrícola, equipos herramientas.	Monto de hasta: \$2.800 Plazo: 36 meses Período de gracia: hasta 6 meses (solo paga intereses) Tasa de interés: 11.5%

Crédito Productivo	Monto máximo: \$1.500 Forma de pago: según actividad económica del usuario final, mensual, bimensual o trimestral. Plazo: hasta 20 meses Tasa de interés. 11%
Crédito relativo: línea de crédito para financiar actividades de alta y mediana relación.	Monto máximo: \$2.000 según capacidad de su patrimonio técnico. Exigencia: debe ser usado con el propósito del convenio con reportes trimestrales o periódicos, justificación mínima del 85%. Plazo: hasta 24 meses Forma de pago: trimestral, pago de intereses y capital. Tasa de interés: 11%

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

Cuadro # 42. Cuentas de Ahorros

Cuentas de ahorro	Normal y especial, planes de ahorro programados.
--------------------------	--

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

Limites generales

Como organismos de segundo piso, la caja solidaria realizará operaciones de alianzas financiera con las organizaciones, cooperativas agrícolas, asociaciones y las ONG's oferente del financiamiento, buscando los mecanismos necesarios para canalizar recursos para ser orientados a los usuarios finales.

Cuadro # 43. Limites generales

Sujeto de crédito	Socias, personas naturales, Personas Jurídicas, asociaciones, fundaciones, federaciones, y cooperaciones con personería jurídica, previa opinión jurídica e interna favorable.
Responsabilidad	La relación del crédito será entre la caja solidaria y los usuarios, para las operaciones de créditos productivos y de inversión fija se considerará el perfil de viabilidad asesorado por funcionarios de

	esta institución.
Fondeo apalancamiento -	Deberán tener depósitos al 10% del monto del crédito solicitado.
Limites de crédito	Hasta el 70% del patrimonio técnico o el 25% del pasivo corriente.
Desconcentración de Crédito	Asociaciones y grupos organizados: Hasta 2 créditos multiusos Créditos de soporte 1 cada tres años Crédito productivo 2 cada 2 años Crédito rotativo 1 cada 24 meses.
	Persona natural : Créditos multiuso hasta 3 créditos anuales Créditos de soporte 1 cada 3 años Crédito productivo hasta 1 cada 1 año Crédito rotativo 1 cada 2 años
Plazo de reparto	Estarán en relación a cada producto financiero del cual se trate, estableciéndose como plazo máximo hasta 3 letras de vencimiento.
Tasa de interés	Estará fijada de acuerdo al margen de intermediación, así mismo que se prevé ajustes según condiciones del mercado, que se tomara como referencia: <ul style="list-style-type: none"> - Tasa activa señalada por el Banco Central. - Tasa activa promedio del mercado.
Garantías	Serán opcionales dentro de lo que se considera: firmas de garante, hipotecas, avales y finanzas.
Supervisión	La utilización de los recursos a las asociaciones, usuarios finales según su finalidad solicitada y aprobada.
Estamento Resolutivo	Se preverá el respectivo reglamento, quedando su operatividad sujeto a este con cargo a dar cuenta, revisión y evaluación periódica.

Fuente: Investigación directa. Elaboración: las autoras

3.13 Estrategias de mercado

3.13.1 Estrategias para ampliar la participación la caja solidaria.

Como la caja solidaria será esencialmente local no impide que el mercado nacional o internacional la afecte, por lo que se deberá fortalecer su vínculo y relación con sus asociados, independientemente del papel que cumplen en sus comunidades.

Por consiguiente la caja solidaria deberá tener claro el escenario tendencial y deseado donde operará y las tendencias que éste tiene, sus modificaciones y su evaluación, así como el ajuste de sus condiciones empresariales.

Será necesario evaluar las estrategias futuras de cara a las nuevas realidades del sector financiero, comercial para favorecer la construcción de un patrimonio común que valore las iniciativas y capacidades locales, lo cual implicará:

- Hacer un análisis estratégico de todos aquellos elementos que puedan contribuir a mejorar su eficiencia y sus ventajas comparativas como: las técnicas de gestión y administración, de balance social, de género, de estructuras de formación de capital y de costo.
- De producción de productos financieros, prestación de servicios en los sectores sociales de desarrollo de productos financieros de inversión.
- De estrategias de mercado.
- De sistemas de información, desarrollo científico.
- De avance tecnológico, competitividad para provocar su propio proceso de cambio.

3.13.2 A nivel sectorial

Por su actividad a nivel sectorial la caja solidaria coincide con otras, como Codesarrollo y FODEMI en donde tienen posibilidades de actuar en el entorno, ya sea en el área agrícola – artesanal, de trabajo asociado, de turismo o de cualquier otra índole.

Se puede unir redes con las otras entidades crediticias (Codesarrollo y FODEMI) para el intercambio de información y así compartir e intercambiar experiencias y estrategias.

3.13.3 La integración

Se impulsará la integración sectorial, técnica, económica – financiera, porque es una realidad que se impone y será deber de la caja solidaria crear nuevos mecanismos y oportunidades, facilitar procesos y fortalecer las iniciativas económicas de estas comunidades.

Las alianzas estratégicas serán los mecanismos en el proceso de articulación de integración: inversiones + producción = mejoramiento de la calidad de vida de ésta población.

3.13.4 Formación de capital

Se aplicará estrategias para formación, crecimiento de capital financiero para poder hacer frente a las necesidades de los segmentos de mercado que tendrá la entidad. Este elemento requerirá encontrar respuestas consistentes para contribuir al sector financiero para que establezca vínculo entre las instancias financieras oferentes de ONG's y apoyar al funcionamiento del sector productivo.

3.14 Conclusiones del estudio

- Los productos financieros que tendrá la caja solidaria se fundamentan en las tendencias de la demanda actual y específicamente de la población económicamente activa de la parroquia de Illumán. Los productos son: Depósitos a plazo fijo, Crédito multiuso, Crédito soporte, Crédito productivo, Crédito relativo, Cuentas de ahorro.
- El sector financiero en el cantón Otavalo está representado por 39 entidades financieras de las cuales el 30.76% corresponden a bancos privados, el 53.84% a cooperativas de ahorro y crédito, el 2.56% a bancos del estado, el 10.55% a corporaciones y el 2.56% a mutualistas.
- La oferta de servicios financieros en la parroquia de Illumán no existe desde el punto de vista de localización, ya que no se localiza ninguna entidad financiera en la misma. La oferta de servicios financieros está representada por las entidades financieras localizadas en la ciudad de Otavalo.

CAPÍTULO IV

4. ESTUDIO TÉCNICO

4.1 Tamaño del Proyecto

Para determinar el tamaño del proyecto de la Caja solidaria “Monseñor Leonidas Proaño” y su capacidad durante el periodo de funcionamiento se analizó el tamaño del proyecto en relación a los siguientes factores:

- ❖ Demanda del producto
- ❖ Materia prima e insumos
- ❖ Financiamiento
- ❖ Tecnología y equipos
- ❖ Organización

4.1.1 Tamaño del proyecto y la demanda

La demanda es uno de los factores o variables más importantes para establecer el tamaño que tendrá la Caja Solidarias; el tamaño propuesto estará en función a la demanda de servicios crediticios que actualmente tienen la población económicamente activa de la parroquia de Ilumán que es de 2465 considerando que el 86,90% es decir 2142 de los encuestados tienen interés de hacer uso de los servicios de la Caja Solidaria.

La demanda potencial de créditos de esta población es principalmente para actividades económicas como agricultura, artesanías, comercio, es decir en la línea de créditos productivos, multiusos, de soporte y relativo siendo este el mercado meta inicial del proyecto con la factibilidad de posicionarse en clientes de las otras comunidades cercanas como San Luis de Agualongo, Peguche y otras del radio de acción operativa de la

Caja Solidaria. Con este análisis se determinó la capacidad instalada y la capacidad operativa que deberá tener la organización.

4.1.2 Tamaño del proyecto en relación en la Materia Prima y los insumos

En lo que tiene que ver con los insumos existe la posibilidad de adquirir en cualquier distribuidor de la ciudad de Otavalo, ya que los insumos que se utilizará en este tipo de actividad económica son papelería de oficina, misceláneos (CD, papelería, tinta, etc.) y equipos de informática.

4.1.3 Tamaño del proyecto y el financiamiento

La viabilidad financiera para la implementación del proyecto se obtendrá a través de un crédito aplicado al Fondo Canadiense de Iniciativas Locales por un monto de 100.000 dólares que será utilizado como capital de trabajo inicial y por aporte de los accionistas de \$39.480 que cubrirá los rubros de adquisición de activos fijos como equipos de informática, mobiliario así en gastos pre operativos.

4.1.4 Tamaño del proyecto en relación a la tecnología y equipos

En relación a los procesos operativos que tendrá la Caja Solidaria no se requiere de equipos altamente sofisticados sino básicamente equipos de computación y otros accesorios que se utilizan en esta actividad económica. Bajo este concepto no existe problema alguno diferente a adquirir los equipos en almacenes de la ciudad de Otavalo.

4.1.5 Tamaño del proyecto y la organización

La organización del proyecto dispondrá de personal con experiencia, así como la estructura organizativa de la empresa se diseñará de manera que se obtenga funciones operativas de alta productividad y de excelente atención a los clientes.

El tamaño de la entidad en relación a la estructura organizativa que se requerirá para su funcionamiento óptimo se basa en una estructura formal de organización que responde en eficaces líneas de comunicación y análisis.

En la comunicación podrá ser utilizado:

- Informar la posición relativa que ocuparán los miembros de la organización y la relación que tendrán con el resto de la estructura.
- Facilitar la comprensión de las posiciones y funciones.
- Informar a terceros la estructura de la organización.

Como herramienta de análisis podrá ser utilizado para:

- Detectar fallas o no conformidades en los controles internos o auditorías.
- Verificar desempeños y/o rendimientos.
- Definir los niveles, clarificar posición relativa que los cargos tienen, la jerarquía, la remuneración, etc.
- Verificar controles operativos – administrativos.

Determinar la adecuada división o departamentalización fijando sus funciones respectivas.

4.1.6 Capacidad instalada

La capacidad instalada que tendrá la entidad Caja Solidaria “Monseñor Leonidas Proaño” es de atender a 2465 personas o clientes con los productos y servicios financieros, significa atender a 205 personas entre información, créditos y ahorros mensuales en diferentes líneas o actividades económicas como la artesanía, agricultura, comercio, entre otras.

4.1.7 Capacidad operativa

La capacidad operativa que deberá tener la caja solidaria “Monseñor Leonidas Proaño” en relación a la demanda insatisfecha es de 1252 clientes que significa captar 104 servicios financieros mensual aproximadamente llegar a atender el 50% de la demanda potencial existente en la parroquia de Ilumán.

Los potenciales clientes de la caja solidaria “Monseñor Leónidas Proaño” demandan este tipo de productos y servicios financieros, por tener pocas posibilidades de acceso a los mismos en otras entidades financieras, lo que establece una justificación sustentada para cubrir esta demanda.

4.2 Localización del Proyecto

Para realizar la localización óptima del proyecto se procedió analizar los factores localizacionales de la macrolocalización y microlocalización con la finalidad de determinar el sitio donde se instalará la Caja Solidaria.

4.2.1 Macro localización

La macro localización permitió identificar específicamente la provincia de Imbabura, el cantón Otavalo en el cual se establecerá el proyecto, considerando los factores más relevantes:

El proyecto se ubicará en el Cantón Otavalo, provincia de Imbabura, ciudad de Otavalo la misma que se localiza al norte del callejón interandino a 110 kilómetros de la capital Quito y a 20 kilómetros de la ciudad de Ibarra, se encuentra a una altura de 2.565 metros sobre el nivel del mar, y está ubicada geográficamente en las siguientes coordenadas: 78° 15' 49" longitud oeste 3; 0° 13' 43" latitud norte.

Mapa # 3. Provincia de Imbabura



Fuente: www.otavalo.gob.ec.

Elaboración: Las autoras

El cantón se encuentra limitado: al norte con los cantones Cotacachi, Antonio Ante e Ibarra; al sur limita con el cantón Quito (Pichincha); al este con los cantones Ibarra y Cayambe (Pichincha) y al oeste con los cantones Quito y Cotacachi.

4.2.2 Micro localización

Para la micro localización del proyecto se debe considerar los siguientes factores:

Localización del mercado, en relación a la ubicación del mercado será recomendable que la caja solidaria “Monseñor Leonidas Proaño” se localice en alguna comunidad de su área de acción. Las comunidades consideradas para la ubicación del proyecto serán: Ilumán Bajo, Pinsaquí, San Luis de Agualongo, Ángel Pamba, Carabuela Central, Jahua Pamba, Capilla y Sintsi Ucu.

Vías de Comunicación, Las vías de comunicación serán importantes para la ubicación del proyecto por lo tanto deberá existir condiciones de vías urbanas, carreteras y transporte público para que los clientes de los servicios financieros puedan trasladarse.

Actitud de la Comunidad, Este es un aspecto que tiene que ser considerado para la localización del proyecto, para que no exista negatividad de la comunidad a la presencia de ésta. Como el proyecto ya está socializado en todas las comunidades existe una alta predisposición para que la oficina sea ubicada en cualquiera de las comunidades.

Disponibilidad de servicios básicos.- Para ubicar el proyecto será indiscutible la importancia de disponer servicios básicos tales como agua, energía eléctrica, servicio telefónico, recolección de basura que garantice un proceso operativo sin limitaciones.

Aspectos legales.- Este factor será importante ya que permitirá que la Caja Solidaria funcione en forma legal en lo que tiene que ver con la estructura de los impuestos, patente municipal y otras específicas son necesarias para su funcionamiento.

Condiciones Económicas – Sociales.- Las características económicas sociales de la parroquia y comunidades rurales del cantón Otavalo, del área de incidencia del proyecto, son generalmente igual que de otros sectores rurales del país donde la población por su condición socio-económica tiene determinados problemas económicos, especialmente de financiamiento, debido principalmente a los estratos sociales a los que pertenecen, por lo que tienen dificultad de acceso a créditos en otras entidades financieras de tipo convencional (Bancos, cooperativas de ahorro y crédito).

Por todo lo expuesto la caja solidaria “Monseñor Leonidas Proaño” en la que se captará ahorros y se otorgará créditos, dispondrá de una infraestructura ubicada en la Provincia de Imbabura, Cantón Otavalo, parroquia de San Juan de Ilumán, de preferencia cerca al parque central de la parroquia .

Figura # 2. Parque central de Ilumán



Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

El emplazamiento de la Caja Solidaria se consideró haciendo una evaluación de los factores de micro localización en la que se seleccionó entre las comunidades de acción al proyecto a las siguientes:

- A. San Luis de Agua Longo
- B. Sector de Ilumán
- C. Sector de Pinsaquí.

Para calcular una localización técnica se procedió a aplicar el método cualitativo por puntos en relación a los factores de localización indicados a continuación:

4.2.2.1. Costo y Disponibilidad de Terrenos

Se debe contar con áreas de terreno disponibles para la construcción de la infraestructura necesaria y de ser posible contar con posibilidades de expansión de así requerir el proyecto a futuro. Además se debe considerar si el terreno cumple con los requisitos, en cuanto a su topografía, estudio de suelos y condiciones ambientales, al igual que el precio de la tierra y valorización.

4.2.2.2. Disponibilidad de Servicios Básicos

Son indispensables los servicios básicos, estos aspectos son importantes de considerar para la implementación de la empresa, los mismos que contribuyen, como fuente de apoyo a la y operatividad del proyecto.

La parroquia cuenta con todos los servicios básicos los mismos que estarían a disposición del proyecto una vez que se ubique el terreno posible de compra.

4.2.2.3. Vías y Medios de Transporte

Para el caso, la ubicación de la caja solidaria cuenta con carreteras de segundo y primer orden en las vías principales de ingreso a la parroquia. En cuanto a medios de transporte se cuenta con líneas de frecuencia de buses interparroquiales de la Cooperativa de Transportes Imbaburapak cada 15 minutos, haciendo fácil el traslado de cualquier individuo.

Método de Evaluación Cualitativa. Este método consistió en definir los principales factores determinantes para la localización, a los factores se le asignó valores ponderados de peso relativo, de acuerdo con la importancia que se les atribuyó. El procedimiento para jerarquizar los factores cualitativos fue.

- Se determinó los factores relevantes
- Asignar peso a cada factor según su importancia relativa los pesos son de 0 – 1.00. la sumatoria de los pesos debe dar 1.00.
- Asignar a cada factor un puntaje entre 0 – 10
- Sumar las calificaciones ponderadas y establecer el sitio de mayor puntaje, que es donde se ubicará la caja solidaria “Monseñor Leonidas Proaño”.

Cuadro # 44. Método Cuantitativo por puntos

FACTOR RELEVANTE	PESO	A		B		C	
		Calf.	Calf. Pond.	Calf.	Calf. Pond.	Calf.	Calf. Pond.
Costo y Disponibilidad del Terreno	0,20	6	1,2	10	2	7	1,4
Disponibilidad de servicios básicos	0,20	7	1,4	10	2	7	1,4
Vías y medios de transporte	0,15	7	1,05	10	1,5	7	1,05
Cercanía del mercado	0,30	8	2,4	10	3	7	2,1
Estructura urbana	0,15	5	0,75	8	1,2	6	0,9
TOTAL	1,00		6,8		9,7		6,85

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

A: San Luis de Agua Longo

B: Sector de Ilumán

C: Sector de Pinsaquí.

De acuerdo con este método la caja solidaria “Monseñor Leonidas Proaño” se instalará en la cabecera parroquial de Ilumán ya que tiene el mayor puntaje 9.7. La segunda opción es la comunidad de Pinsaquí con un puntaje de 6.85 y la tercera es la comunidad del San Luis de Agualongo con 6.80.

4.3 Ingeniería del Proyecto

El proyecto requerirá de diferentes recursos para su puesta en ejecución y para ello se debe solicitar ayuda a personas especializadas en la determinación de ellos.

4.3.1 Procesos productivos

Los procesos productivos que tendrá la caja solidaria “Monseñor Leonidas Proaño” estarán basados en las normas contables establecidas para este

tipo de actividad económica así como, la normativa que aplicará la entidad para obtener el proceso financiero.

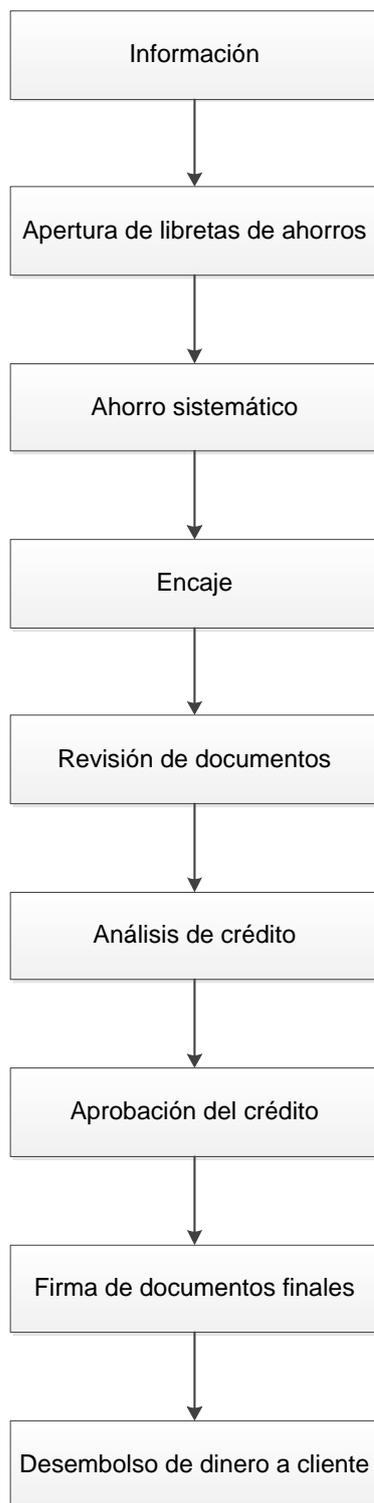
Diagrama de bloque

Mediante el método de diagrama de bloques representa las operaciones requeridas para cada producto financiero, los procesos de la caja solidaria “Monseñor Leonidas Proaño” es la captación de ahorros y de otorgar créditos. El proceso de captación de créditos es el proceso mediante el cual el sistema financiero recoge recursos públicos ahorrados y los utiliza como fuente de mercado financiero; en el caso de la captación bancaria son todos los recursos que la banca obtiene a través de sus instrumentos de captación (cuenta de cheques, cuenta de ahorros, depósitos a plazo fijo entre otros), que conforman los pasivos del sistema de organización de la entidad.

El proceso de administración de crédito busca en toda y cada una de sus etapas cuantificar el riesgo que involucra una operación financiera y, a la vez, determinar la viabilidad que representa esta colocación para el banco.

El diagrama de bloques consiste en que cada operación unitaria ejercida sobre el cliente se encierra en un rectángulo; cada rectángulo o bloque se coloca en forma continua y se une con lo anterior y el posterior por medio de flechas indica tanto la secuencia de las operaciones como la dirección del flujo. En la representación se acostumbra empezar en la parte superior izquierda de la hoja. Si es necesario se puede agregar ramales al flujo principal del proceso. En los rectángulos se indica las operaciones unitarias efectuadas sobre el material se anota y se puede complementar la información con tiempo y requerimientos.

Diagrama # 2. Producto financiero “Crédito”

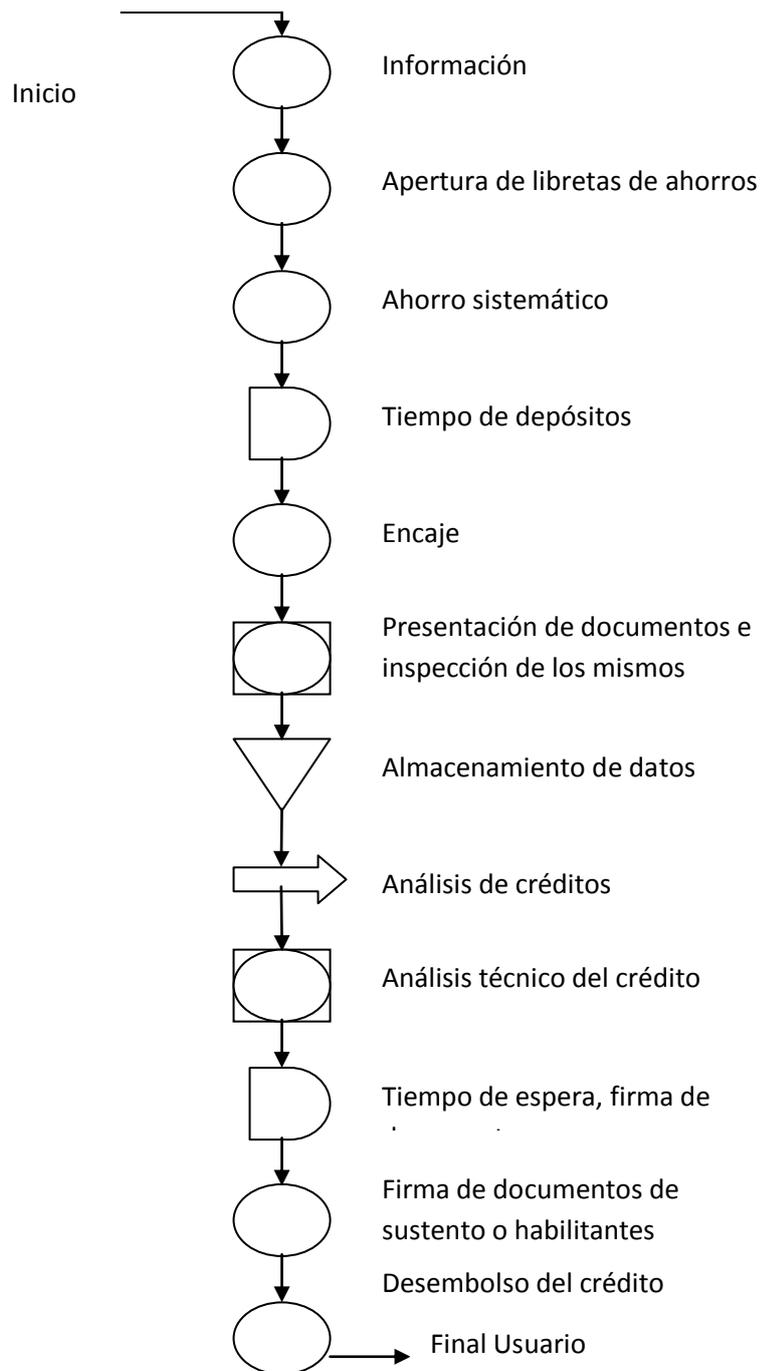


Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

Diagrama de flujo de procesos

Se representa de forma gráfica las operaciones efectuadas como: inspección, transporte, espera, almacenamiento y actividad combinada, a través del diagrama de flujo de procesos para obtener un crédito:

Diagrama # 2. Flujo de procesos



Simbología Usada:

	= Operación
	= Transporte (movilizar documentación)
	= Demora (esperar en relación al tiempo)
	= Inspección de la acción.
	= Operación combinada.

Cursograma analítico

El curso grama analítico del producto financiero “crédito” presenta una información detallada del proceso que incluye, el tipo de actividad efectuada, el tiempo, la distancia de recorrido y las observaciones más importantes del proceso:

Cuadro # 45. Cursograma analítico

Detalles	Actividad					Tiempo	Distancia	Observaciones
Solicitud de requisitos	●	□	⇒	▽	D	5 minutos	-	Información directa
Depósitos de dinero inicial	●	□	⇒	▽	D	5 minutos	-	Apertura de cuanta de ahorros
Depósitos sistemáticos	●	□	⇒	▽	D	2 meses	-	Cantidades acordadas
Esperar tiempo requerido	○	□	⇒	▽	●	2 meses	-	
Inspección de créditos	●	■	⇒	▽	D	2 horas	15 metros	Asesor de crédito análisis inversión
Almacenamiento de datos	○	□	⇒	▽	D	1 semana	10 metros	Revisión técnica de información
Análisis del crédito	○	□	⇒	▽	D	2 horas	18 metros	
Análisis técnico del crédito	●	■	⇒	▽	D	2 horas	15 metros	Análisis de indicadores financieros - Econ.
Espera de aprobación	○	□	⇒	▽	●	1 día	12 metros	
Sustento de documentación habilitantes	●	□	⇒	▽	D	1 hora	15 metros	Legalización de crédito
Desembolso del crédito	●	□	⇒	▽	D	5 minutos	20 metros	

Fuente: Investigación directa

Elaboración: Las autoras

4.3.2 Tecnología

Los procesos tecnológicos de productos financieros se basarán en procedimientos y secuencias que sirvan de base para la operatividad de los recursos existentes de la empresa; eficacia, oportunidad y eficiencia, lo que permitirá lograr una excelencia en sus servicios y promocionar la imagen de la entidad.

Sistema Operativo

El Sistema operativo administrará las operaciones en computadoras, secuencia y controla el uso de programas y recurso del hardware. La tecnología se basará en principios lógicos administrativos como:

Control Administrativo

Será la respuesta al principio de delegación. Este tipo de control se refiere a la marcha de cada una de las unidades de la empresa y a su articulación funcional, así como a las responsabilidades y tareas asignadas a sus diferentes competencias.

Control Operacional

Serán las prácticas de control sobre las actividades técnicas de la entidad, fundamentándose en controles de rendimiento y calidad sobre las operaciones y productos – servicios financieros de la naturaleza de la empresa. Controles de rendimiento y calidad sobre sus operaciones y productos; cuadros de montos de crédito otorgados por modalidades, etc.

Los controles internos ayudarán a salvaguardar el cumplimiento de la política de la empresa. El departamento administrativo – contable tendrá la responsabilidad directa de mantener los registros contables y producir estados financieros que sean adecuados y dignos de crédito.

Cuadro # 46. Áreas básicas de control

Control de crédito	<ul style="list-style-type: none"> - Firma del pagarés - Sujeción a normas crediticias.
Controles financieros – contables	<ul style="list-style-type: none"> - Estados financieros - Situación de contabilidad - Auditoría interna – externa - Estado de caja - Presupuesto.
Controles administrativos	<ul style="list-style-type: none"> - Organigramas reales - Asistencia del personal - Evaluación del personal - Manual de procedimientos
Controles normativos	<ul style="list-style-type: none"> - Vigencia de estatutos - Cumplimiento de normas - Informes a ONG's oferentes.

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

4.3.3 Maquinaria y Equipo

El equipo básico requerido está formado por equipos de informática y muebles y enseres para el suministro de servicios.

Son bienes tangibles de uso permanente referente a muebles y enseres de oficina que coadyuvan a las operaciones y actividades administrativas de cualquier actividad económica.

Cuadro # 47. Resumen del Equipo de informática

Detalle	Cantidad	Precio unitario	Precio total
Computadoras	6	1050.00	6.300
Terminales	1	500.00	500.00
Multiuso (fax-impresora, escáner)	1	200.00	200.00
Fotocopiadora	1	1.000	1.000
Total			8.000

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

Cuadro # 48. Muebles y enseres

Detalle	Cantidad	Precio unitario	Precio total
Juego de star	1	600.00	600.00
Escritorios completos	6	483.33	2.900
Archivadores	6	210.00	1.260
Total			4.760

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

4.3.4 Obras Civiles

Para el proyecto constituye una descripción del tipo de construcciones, tanto operativo cuanto administrativo y disposición de los espacios. Incluye por lo tanto, las construcciones para las áreas de atención al cliente, de asesores y oficinas administrativas.

Ajustado a los planes funcionales la implantación de la caja “Monseñor Leonidas Proaño” tiene una distribución física (de planta) basada en características de proporcionar ambientes óptimos productivos a su personal y atención al cliente. La planta física (Figura N° 3 implantaciones del área física) tiene los siguientes ambientes:

Cuadro # 49. Distribución Física de Áreas

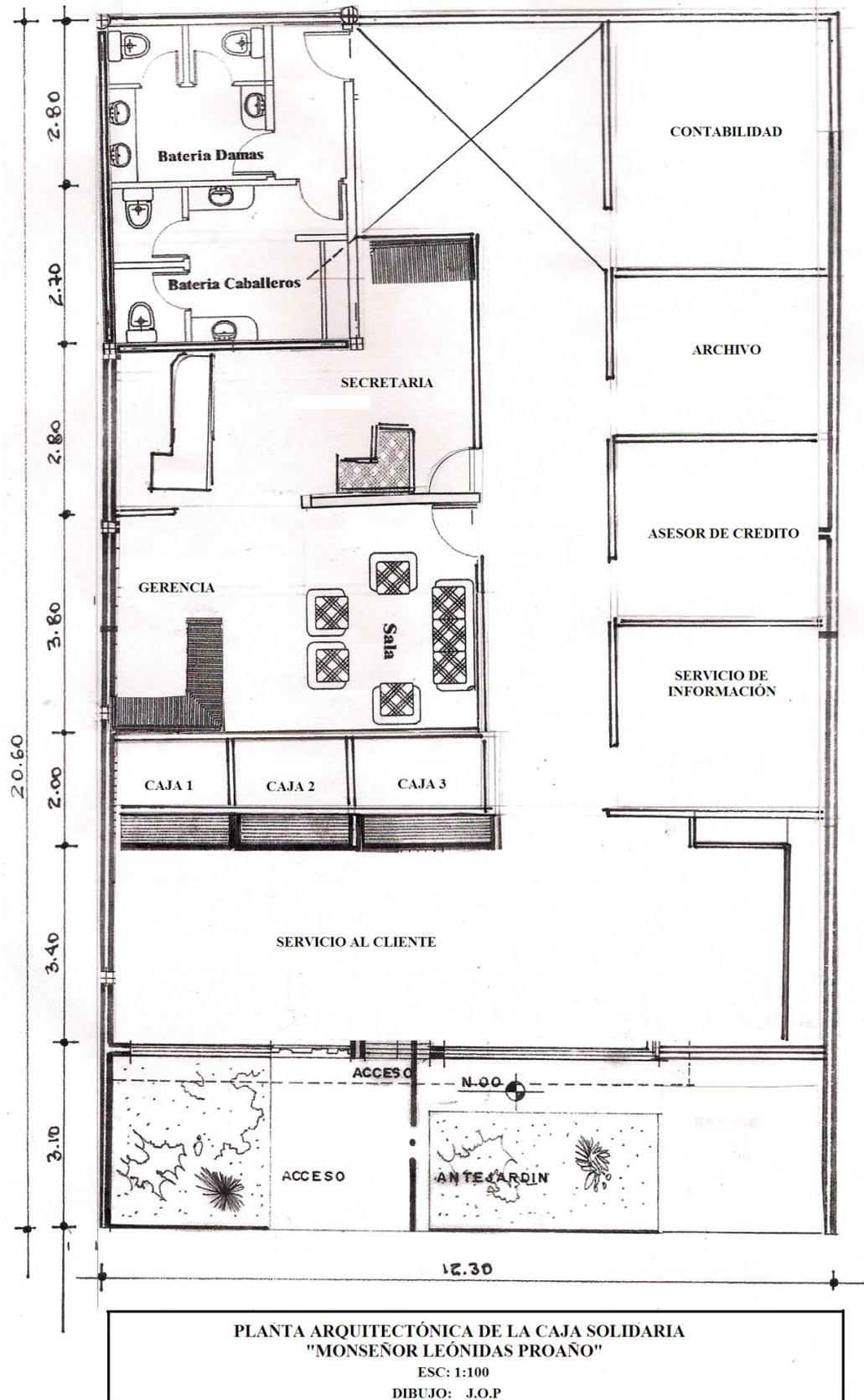
Denominación	Área ocupada m²	%
1. Gerencia	22.60	10.76
2. Secretaria	19.10	9.10
3. Contabilidad	15.60	7.43
4. Caja	10.60	5.05
5. Recepción del cliente	46.80	22.29
6. Archivo	10.00	4.76
7. Asesor de crédito	11.10	5.29
8. Información	11.10	5.29
9. Batería sanitaria	21.60	10.29
10. Accesos en general	41.50	19.76
TOTAL	210.00	100

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

El área total de la empresa será de 210.00 m², y las áreas distribuidas son como muestra el cuadro N° 48, que son las convencionales requeridas para esta actividad económica.

El acondicionamiento del edificio donde funcionará la entidad será en su parte exterior e interior. En obras exteriores en rubros como adecuación de fachada principal, colocación de protecciones, pintura y otros según el caso amerite. En obras interiores se efectuará en relación a los diseños actuales de éste tipo de actividad económica, buscando una óptima funcionalidad y presentación física. Se creará para la división de ambientes, paneles de madera melamínico con estructura de aluminio.

Figura # 3. Diseño de la caja solidaria



4.4 Presupuesto Técnico

4.4.1 Inversiones Fijas

Las inversiones fijas que tendrá la caja solidaria corresponden a: activos fijos para la adquisición de muebles y enseres y equipos de informática que se requieren para los procesos operativos de la organización.

Cuadro # 50. Inversiones Fijas

AÑO	INVERSIÓN
NIVEL DE PRODUCCIÓN	0
1. Inversiones fijas	
Adecuación del local	12.860,00
Muebles y enseres	4.760,00
Equipo de informática	8.000,00
Total inversiones fijas	25.620,00

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

4.4.2 Inversiones diferidas

Los gastos correspondientes a inversiones preoperativas tienen los siguientes componentes: adecuación del local, elaboración de material publicitario, gastos de software bancario y constitución de la empresa, los valores se detallan en el siguiente cuadro:

Cuadro # 51. Activos Preoperativos

CONCEPTO	MONTO
Adecuación del local	12.860
Elaboración de material publicitario, valla publicitaria, banners y otros.	300.00
Gastos de software	400.00
Constitución de la empresa	300.00
TOTAL	13.860

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

4.4.3 Capital de trabajo

El capital de trabajo inicial se definió en base a las necesidades mínimas que requerirá la caja solidaria en cuanto a activos, que están representados por el presupuesto para la otorgación de los productos y

servicios que tendrá la organización como: créditos multiuso, crédito soporte, crédito productivo, crédito relativo, así como para tres meses de gastos de administración

Cuadro # 52. Capital de trabajo

COSTOS Y GASTOS	VALOR / AÑO
Gastos de operación	87.604.69
Gastos de administración	12.395.31
TOTAL	100.000,00

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

4.4.4 Inversión total del proyecto

La inversión total del proyecto asciende a \$139.480 de los cuales el 18.37% corresponde a activos fijos, el 71.69% a capital de trabajo y el 9.94% a activos preoperativos. Estas inversiones se detallan en el siguiente cuadro.

Cuadro # 53. Inversiones Totales

ACTIVOS	MONTO	%
Activos fijos	25.620,00	18,37
Capital de trabajo	100.000,00	71,69
Activos preoperativos	13.860,00	9,94
TOTAL	139.480,00	100

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

4.4.5 Financiamiento

El financiamiento previsto para la implementación de la caja solidaria será mediante aportes propios de los accionistas o socios de \$39.480 que significa el 28.31% y mediante un crédito al Fondo Canadiense para iniciativas locales de \$100.000. Esta ONG aplica una tasa de interés para este tipo de inversión del 3% anual.

Cuadro # 54. Fuentes de Financiamiento

ACTIVOS	MONTO TOTAL	FUENTES	
		RECURSOS PROPIOS	CRÉDITO
1. ACTIVOS FIJOS			
Adecuación del local	12.860,00	12.860,00	0,00
Muebles y enseres	4.760,00	4.760,00	0,00
Equipo de informática	8.000,00	8.000,00	0,00
Sub total	25.620,00	25.620,00	0,00
2. CAPITAL DE TRABAJO	100.000,00	0,00	100.000,00
3. ACTIVOS PREOPERATIVOS	13.860,00	13.860,00	0,00
TOTAL ACTIVOS	139.480,00	39.480,00	100.000,00
%	100%	28,31	71,69

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

4.4.6 Talento Humano

El estudio de los requerimientos de personal se realizará mediante un análisis de puesto. Esto permitirá delimitar el número de persona que la caja solidaria necesitará y los perfiles de las mismas. Los requerimientos mínimos para los puestos y su respectivo organigrama funcional.

Cuadro # 55. Talento Humano

NOMBRE DEL CARGO	CANT.
Gerente	1
Secretaria	1
Contadora	1
Cajeros	1
Asesor de crédito	1
Conserje /guardia	1
Total	6

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

Salario de personal

Se considera a las remuneraciones mensuales y anuales del: gerente general, contadora, secretaria, cajero-a, asesor de crédito, conserje/guardia. Para su cálculo se utilizó el salario básico para la secretaria y el conserje y las tasas correspondientes.

Cuadro # 56. Salario de personal año 1

CONCEPTO	SALARIOS BÁSICOS	DECIMO CUARTO	DECIMO TERCERO	APORTE PATRONAL 12.15%	TOTAL SALARIO MES	TOTAL SALARIO AÑO
Gerente General	600,00	24,33	50,00	72,90	747,23	8.966,80
Contadora	400,00	24,33	33,33	48,60	506,27	6.075,20
Secretaria	292,00	24,33	24,33	35,48	376,14	4.513,74
Cajero	584,00	48,67	48,67	70,96	752,29	9.027,47
Asesor de crédito	350,00	24,33	29,17	42,53	446,03	5.352,30
Conserje / guardia	292,00	24,33	24,33	35,48	376,14	4.513,74
TOTAL						38.449,24

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

Cuadro # 57. Salario de personal año 2

CONCEPTO	SALARIOS BÁSICOS	DECIMO CUARTO	DECIMO TERCERO	APORTE PATRONAL 12.15%	FONDOS DE RESERVA	TOTAL SALARIO MES	TOTAL SALARIO AÑO
Gerente General	629,10	25,51	52,43	76,44	52,43	835,90	10.030,79
Contadora	419,40	25,51	34,95	50,96	34,95	565,77	6.789,25
Secretaria	306,16	25,51	25,51	37,20	25,51	419,90	5.038,81
Cajero	612,32	51,03	51,03	74,40	51,03	839,80	10.077,63
Asesor de crédito	366,98	25,51	30,58	44,59	30,58	498,24	5.978,86
Conserje / guardia	306,16	25,51	25,51	37,20	25,51	419,90	5.038,81
TOTAL							42.954,16

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

Cuadro # 58. Salario de personal año 3

CONCEPTO	SALARIOS BÁSICOS	DECIMO CUARTO	DECIMO TERCERO	APORTE PATRONAL 12.15%	FONDOS DE RESERVA	TOTAL SALARIO MES	TOTAL SALARIO AÑO
Gerente General	659,61	26,75	54,97	80,14	54,97	876,44	10.517,28
Contadora	439,74	26,75	36,65	53,43	36,65	593,21	7.118,53
Secretaria	321,01	26,75	26,75	39,00	26,75	440,27	5.283,20
Cajero	642,02	53,50	53,50	78,01	53,50	880,53	10.566,39
Asesor de crédito	384,77	26,75	32,06	46,75	32,06	522,40	6.268,84
Conserje / guardia	321,01	26,75	26,75	39,00	26,75	440,27	5.283,20
TOTAL							45.037,43

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

Cuadro # 59. Salario de personal año 4

CONCEPTO	SALARIOS BÁSICOS	DECIMO CUARTO	DECIMO TERCERO	APORTE PATRONAL 12.15%	FONDOS DE RESERVA	TOTAL SALARIO MES	TOTAL SALARIO AÑO
Gerente General	691,60	28,05	57,63	84,03	57,63	918,95	11.027,37
Contadora	461,07	28,05	38,42	56,02	38,42	621,98	7.463,77
Secretaria	336,58	28,05	28,05	40,89	28,05	461,62	5.539,43
Cajero	673,16	56,10	56,10	81,79	56,10	923,24	11.078,86
Asesor de crédito	403,43	28,05	33,62	49,02	33,62	547,74	6.572,87
Conserje / guardia	336,58	28,05	28,05	40,89	28,05	461,62	5.539,43
TOTAL							47.221,75

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

Cuadro # 60. Salario de personal año 5

CONCEPTO	SALARIOS BÁSICOS	DECIMO CUARTO	DECIMO TERCERO	APORTE PATRONAL 12.15%	FONDOS DE RESERVA	TOTAL SALARIO MES	TOTAL SALARIO AÑO
Gerente General	725,15	29,41	60,43	88,11	60,43	963,52	11.562,20
Contadora	483,43	29,41	40,29	58,74	40,29	652,15	7.825,77
Secretaria	352,90	29,41	29,41	42,88	29,41	484,01	5.808,09
Cajero	705,81	58,82	58,82	85,76	58,82	968,02	11.616,19
Asesor de crédito	423,00	29,41	35,25	51,39	35,25	574,30	6.891,66
Conserje / guardia	352,90	29,41	29,41	42,88	29,41	484,01	5.808,09
TOTAL							49.512,00

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

4.5 Operación Del Proyecto

4.5.1 Flujogramas y Procesos

En esta fase se estructuró los diferentes flujogramas de las principales tareas de captación como son:

1. Depósito de ahorros
2. Apertura de cuentas de ahorros
3. Apertura de depósito a plazo
4. Cancelación de depósito a plazo
5. Cierre de cuentas
6. Retiro de ahorros en efectivo

Estos representan una guía que sirve de base para las actividades diarias a nivel de usuarios participantes en la entidad, así como para evaluar la efectividad de los controles internos en particular, para la estructura los flujogramas se partió de la formulación de los procesos y procedimientos más importantes que se aplica en la organización desde el punto de vista administrativo y financiero, lo que permitió el levantamiento sistemático de Procesos y Procedimientos.

Una vez consignado los procedimientos respectivos de los productos, se elaboró los diagramas de flujo estructurales, considerando todas las convenciones del mismo, para facilitar su aplicabilidad, pertinencia y racionalización de cada procedimiento. El diagrama de procedimientos

permite tener una visión más clara del procedimiento y cada una de sus actividades. Se estructuró en una forma secuencial las actividades que se deben realizar dentro de un procedimiento.

Diagrama de flujo.

Los diagramas de flujo son la representación gráfica de la secuencia de actividades de cada procedimiento. La representación gráfica del procedimiento será el instrumento que sirva de guía a la ejecución en forma ordenada y lógica de la secuencia de las actividades. El diagrama facilitará el conocimiento del procedimiento que se describe, a través de las actividades, y los productos a obtener. La simbología utilizada fue la siguiente:

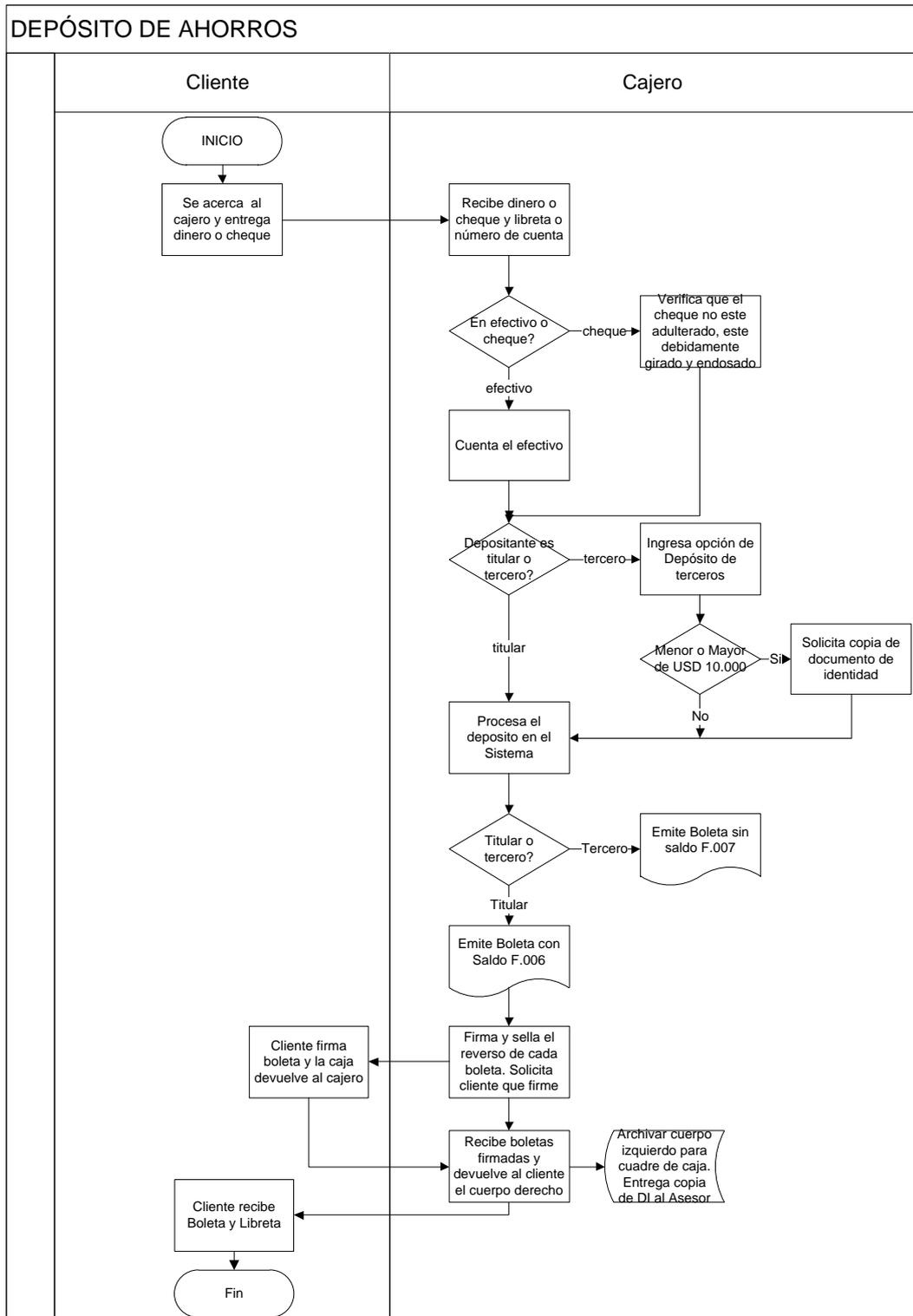
Cuadro # 61. Simbología del Diagrama de Flujo

SÍMBOLO	DESCRIPCIÓN
	Indicador de inicio de un procedimiento
	Forma utilizada en un diagrama de flujo para presentar una tarea o actividad
	Representa una actividad predefinida, expresada en otro diagrama
	Representa una actividad de decisión o de conmutación
	Conector. Se usa para representar en un diagrama de flujo una entrada o una salida de una parte de un diagrama de flujo a otra dentro de la misma pagina
	Documento. Representa la información escrita pertinente al proceso
	Conector utilizado para representar el fin de un procedimiento

Fuente: Investigación Directa. Elaborado por: Las autoras

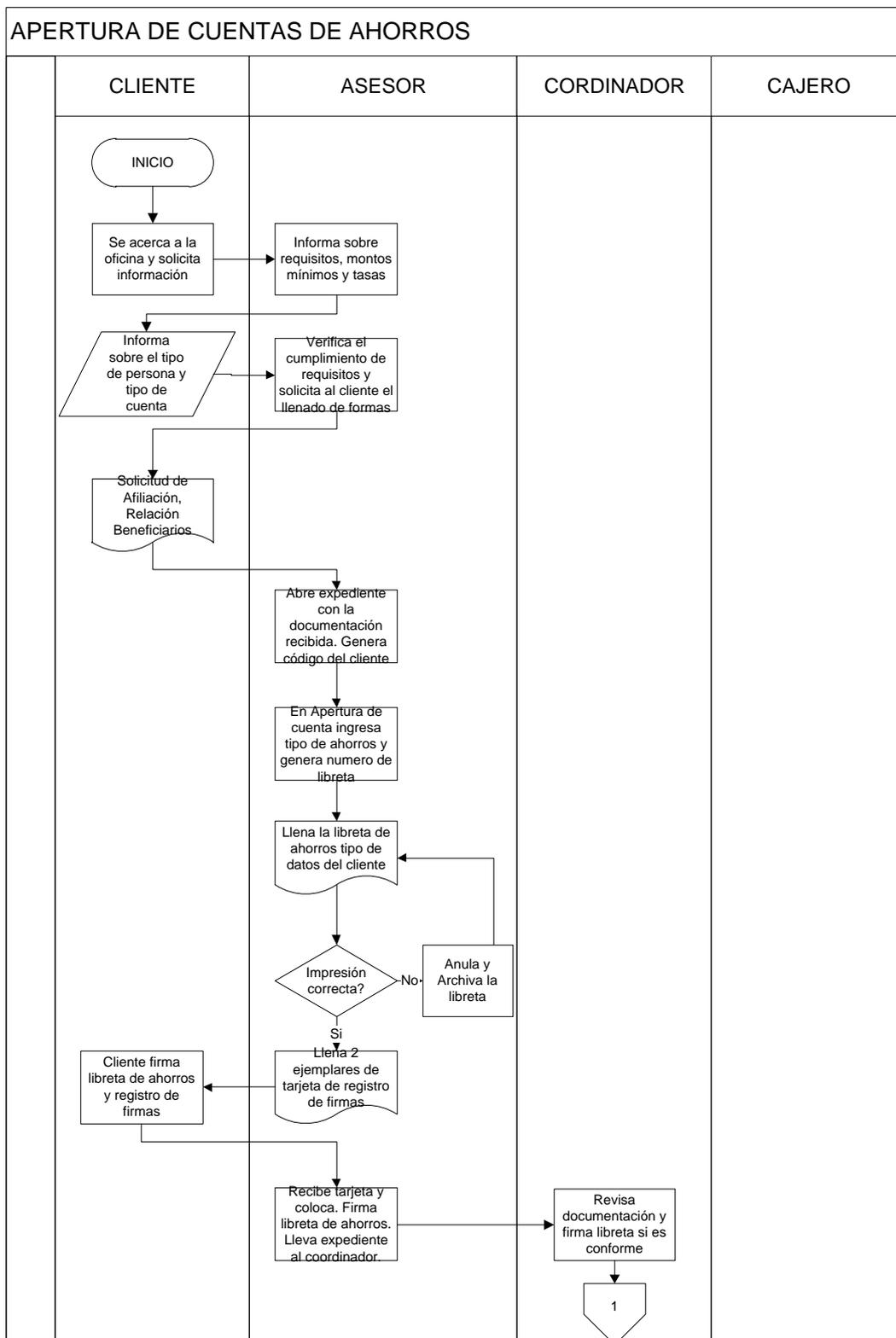
En el siguiente apartado se presenta los siguientes flujogramas descritos anteriormente:

Flujograma # 7. Deposito de Ahorros

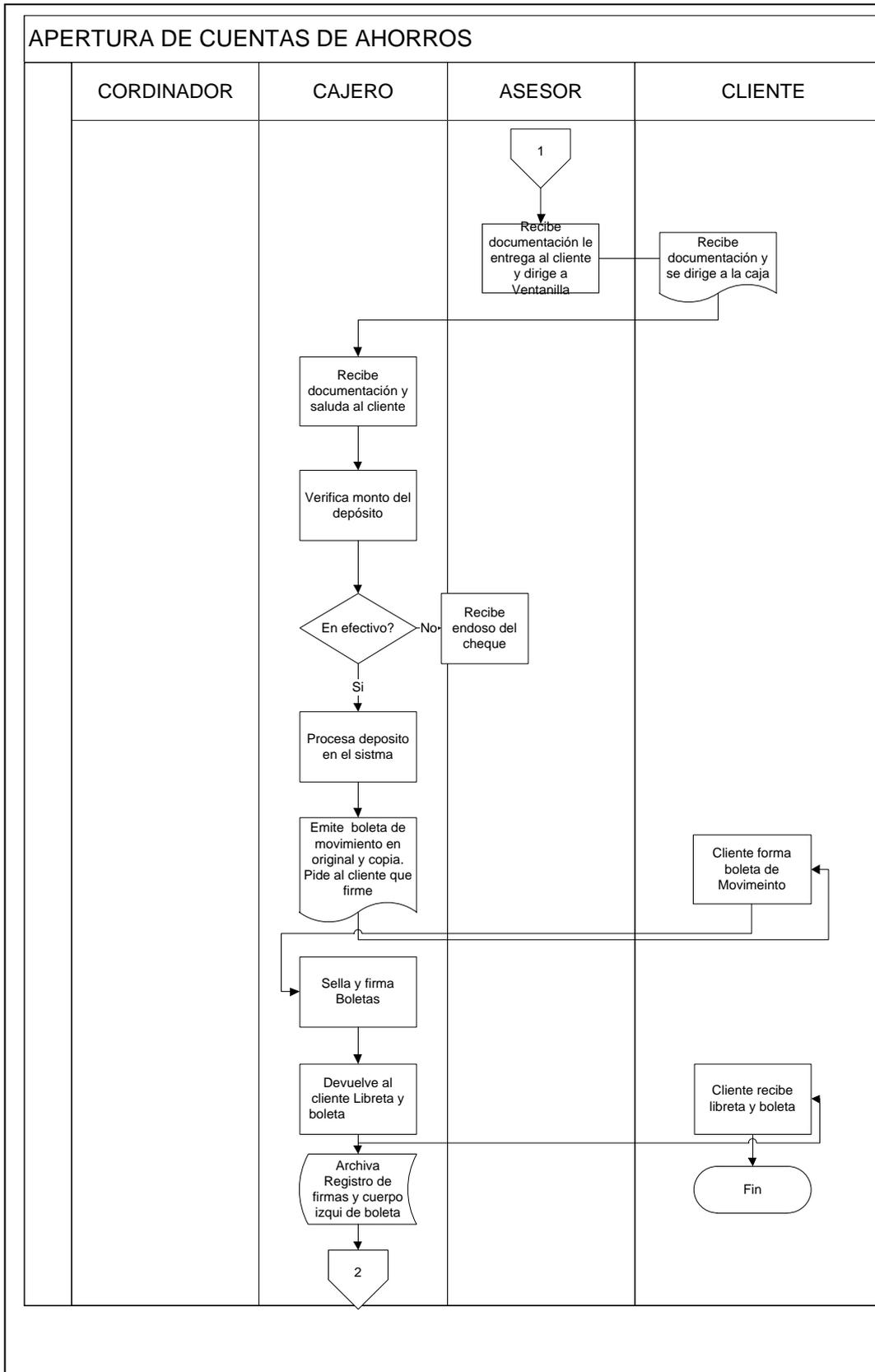


Fuente: Investigación directa. Elaborado: Las autoras

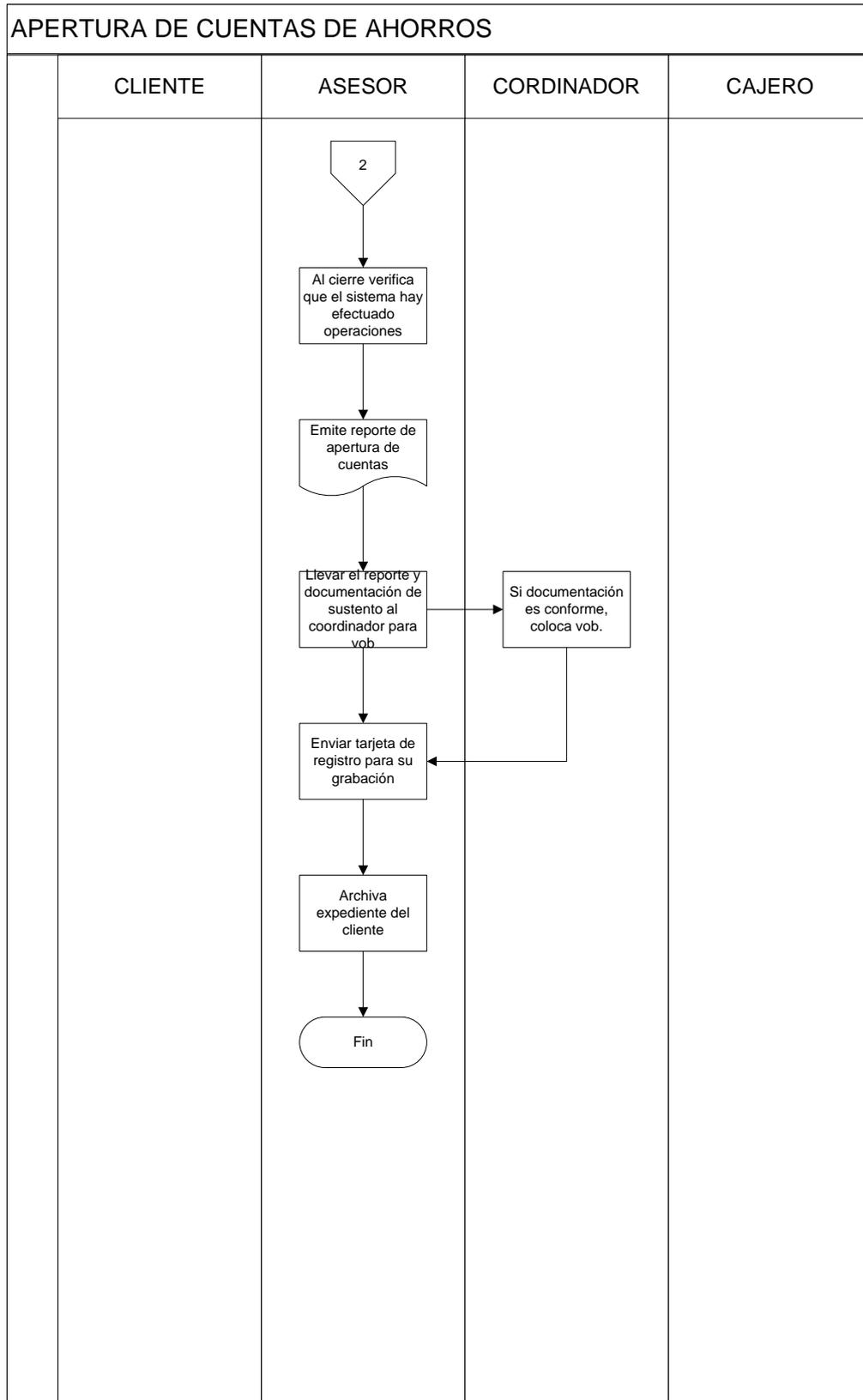
Flujograma # 8. Apertura de Cuentas de Ahorros



Continuación

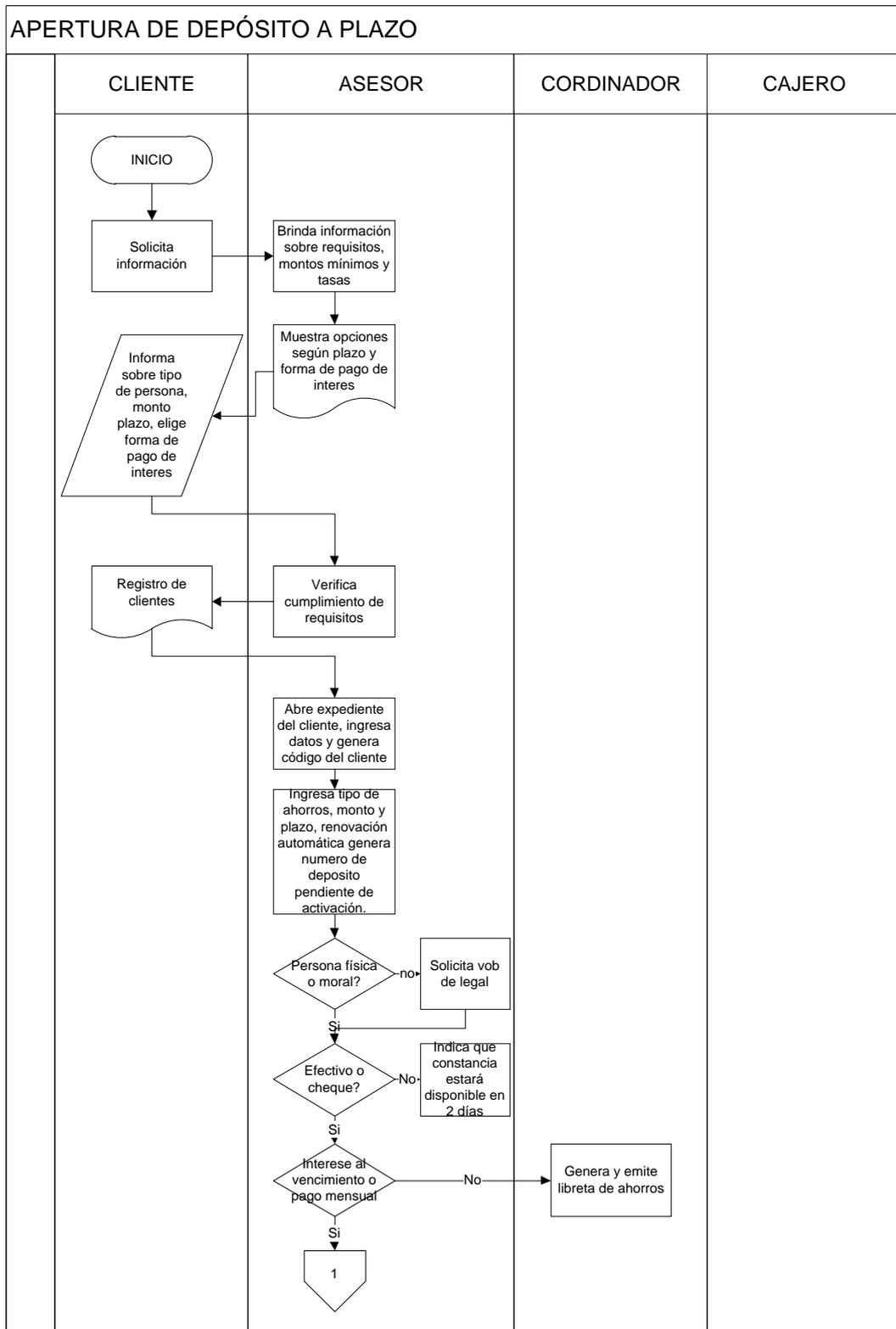


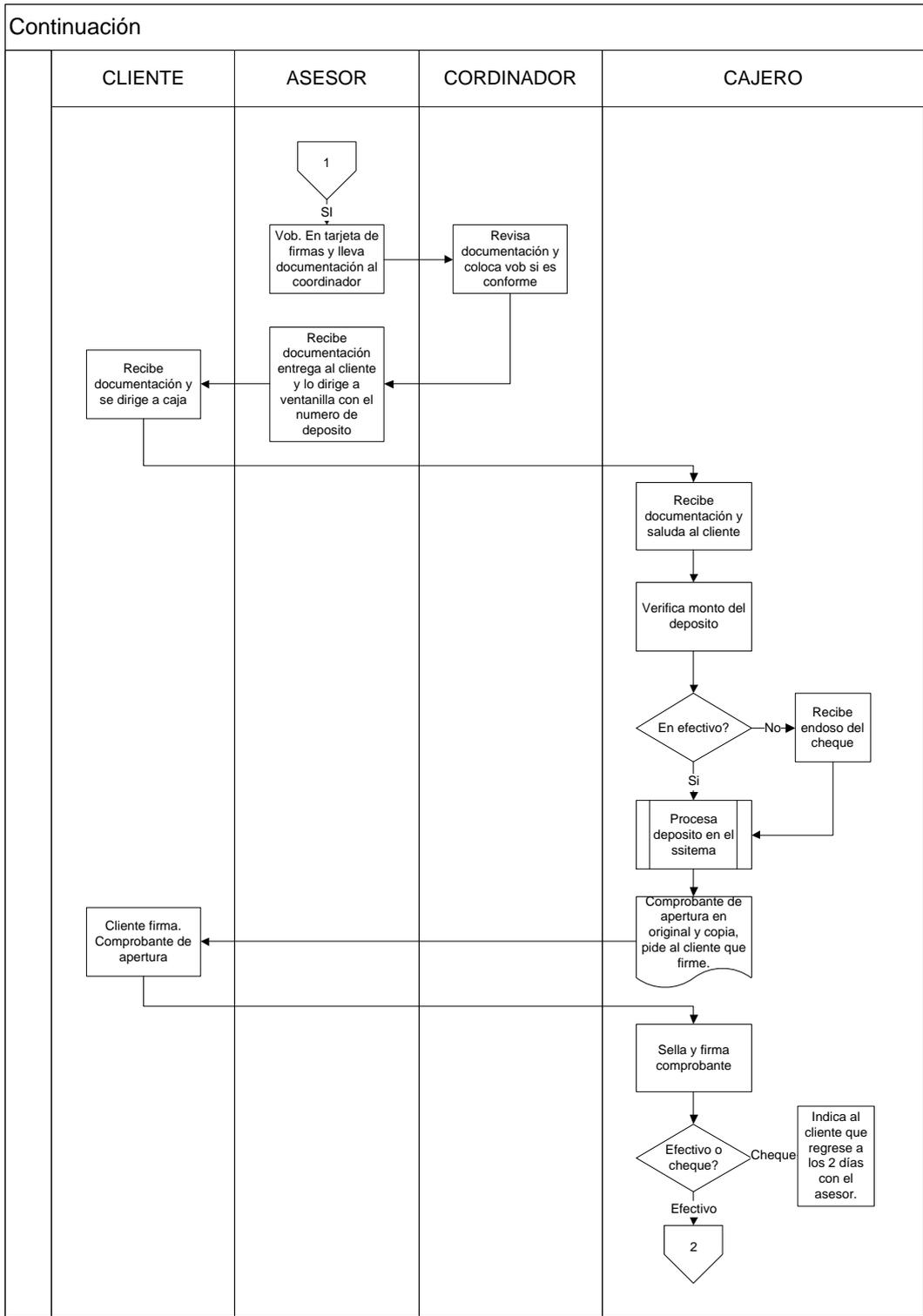
Continua

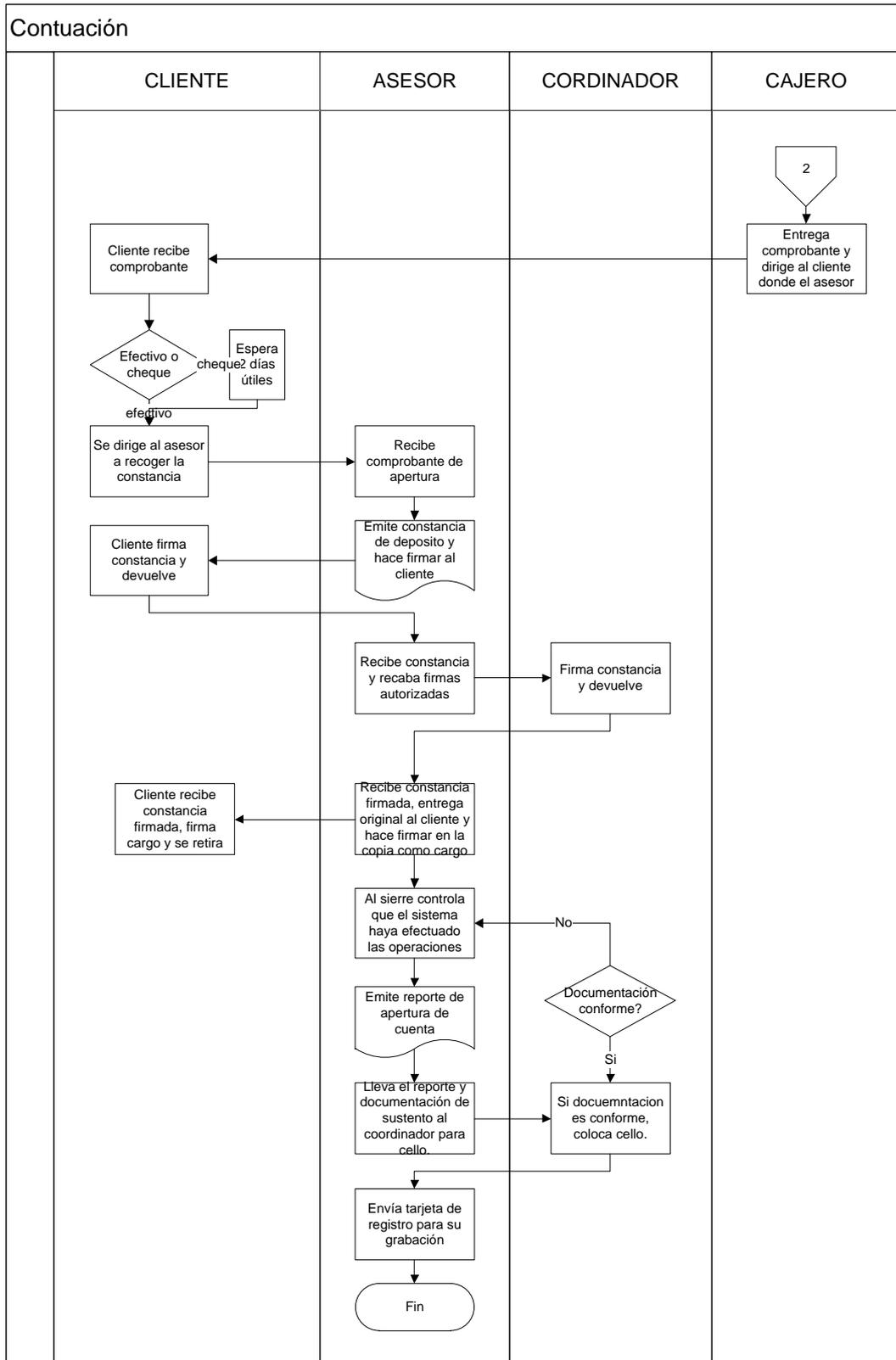


Fuente: Investigación directa Elaborado: Las autoras

Flujograma # 9. Apertura de Depósito a Plazo

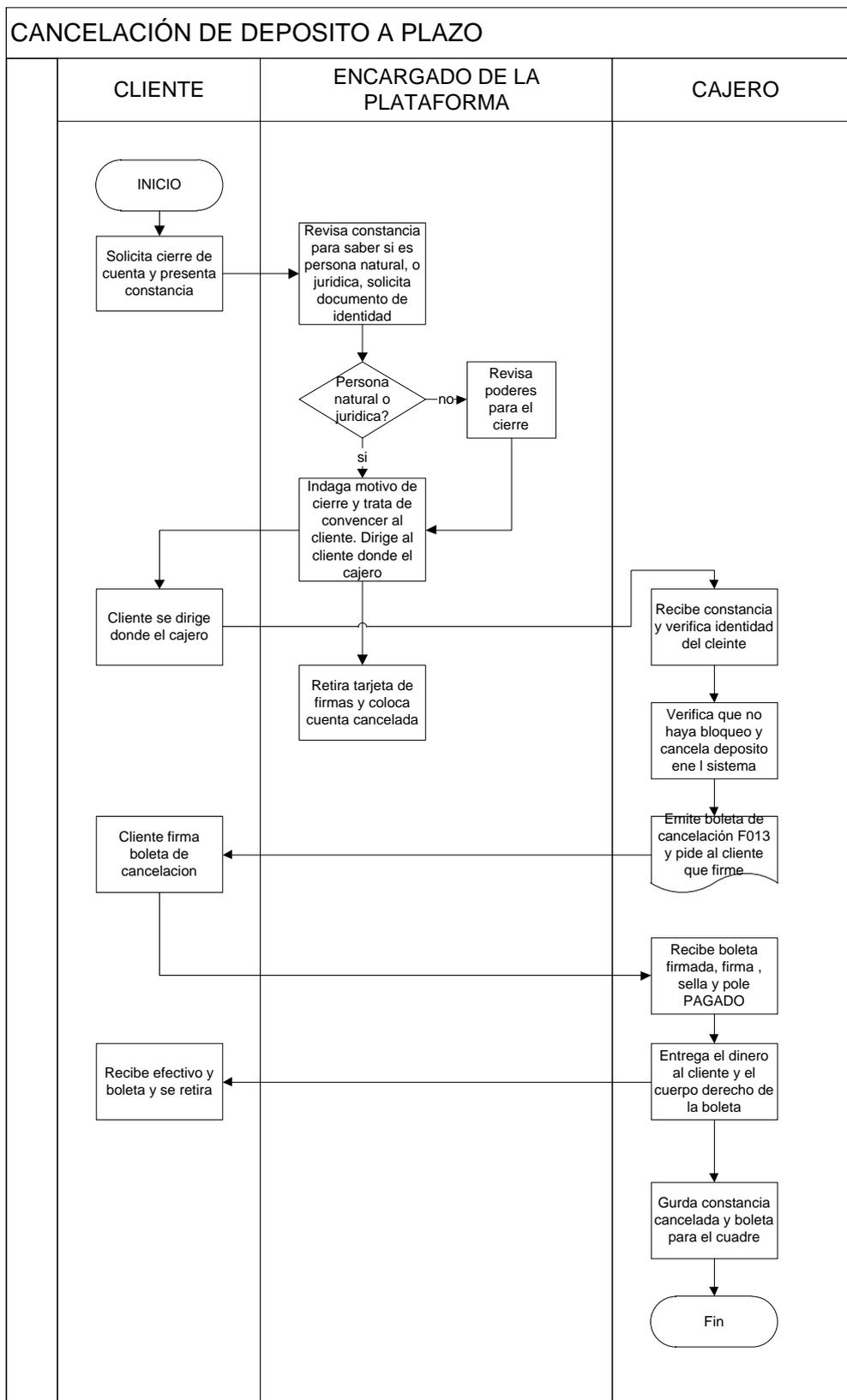




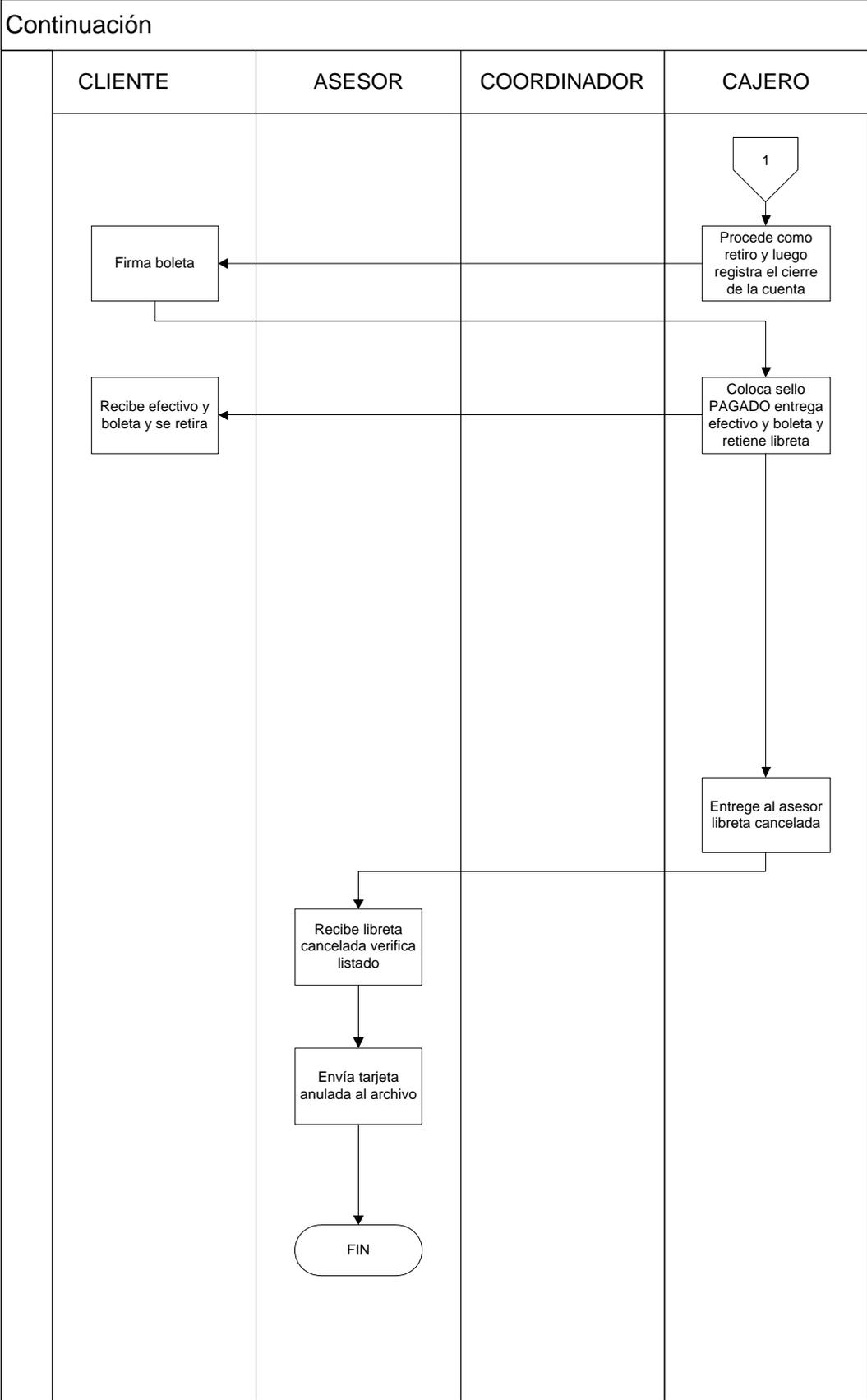


Fuente: Investigación directa. Elaborado: Las autoras

Flujograma # 10. Cancelación de Depósito a Plazo

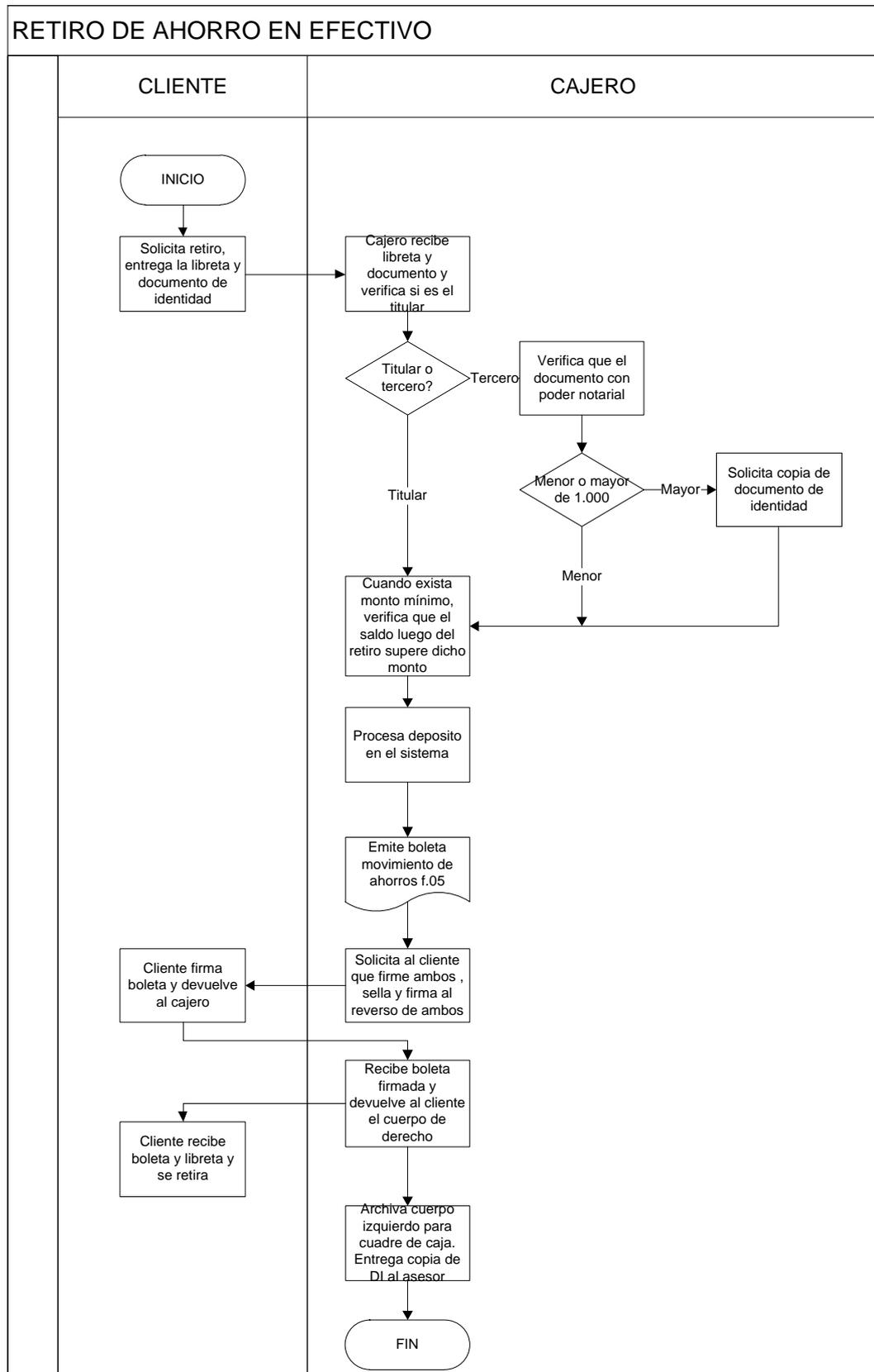


Fuente: Investigación directa. Elaborado: Las autoras



Fuente: Investigación directa. Elaborado: Las autoras

Flujograma # 12. Retiro de Ahorro en Efectivo



Fuente: Investigación directa. Elaborado: Las autoras

CAPÍTULO V

5. ESTUDIO FINANCIERO

5.1 Estado de Situación Financiera Inicial

El Balance o Estado Financiero Inicial tiene como finalidad presentar la situación o posición financiera que tiene la caja solidaria, en la que se relaciona los activos y pasivos antes de entrar a operar.

Cuadro # 62. Estado De Situación Inicial

ACTIVOS		PASIVOS	
A. CORRIENTE			
1.Caja	0,00	P. CORRIENTE	
2.Bancos	100.000,00	14.Cuentas por Pagar	0.00
3.Cuentas por Cobrar	0,00	Total pasivo corriente	0.00
4. Cartera de crédito	0,00		
5. Existencia de Inventarios	0,00		
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	100.000,00		
A. FIJOS			
Terreno	0,00	Pasivo a Largo Plazo	
Adecuación del local	12.860,00	15.Préstamo	100.000,00
Muebles y enseres	4.760,00	TOTAL PASIVOS	100.000,00
Equipo de informática	8.000,00		
TOTAL ACTIVOS FIJOS	25.620,00	PATRIMONIO	
A. DIFERIDOS			
13.Gastos Pre operativos	13.860,00	16.Capital Social	39.480,00
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	13.860,00	17.Utilidad y reservas	0,00
		TOTAL PATRIMONIO	
TOTAL DE ACTIVOS	139.480,00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	139.480,00

Fuente: Investigación Directa. Elaboración: Las Autoras

5.2 Determinación de los Ingresos Proyectados

Para la proyección de costos, gastos e ingresos de los años proyectados para el análisis económico financiero del proyecto se utilizó **la tasa de inflación actual del 4.85%** según el Banco Central del Ecuador. Considerando los ingresos generados por la prestación de los productos, servicios financieros de la caja solidaria se tendrá un ingreso para el primer año de 120.660 dólares. Para el quinto año los ingresos serán de 145.827 dólares.

Cuadro # 63. Desglose de Ingresos

Producto	Presupuesto de ingresos promedio /mes	Presupuesto de ingresos promedio / año
Ingresos por interés ganados por prestamos	5.500	66.000
Ingresos por captación de capital del cliente	150	1.800
Ingresos por intereses en mora	10	120
Apertura de cuentas	449	5.390
Ahorros programados	2.167	26.000
Captación de ahorros	1.667	20.000
Ingresos por servicios administrativos	113	1.350
TOTAL		120.660,0

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

Cuadro # 64. Ingresos Consolidados Proyectados

CONCEPTO	AÑOS PROYECTADOS				
	1	2	3	4	5
Ingresos proyectados	120.660	126.512	132.648	139.081	145.827
TOTAL	120.660	126.512	132.648	139.081	145.827

Fuente: Investigación Directa. Elaboración: Las autoras

5.3 Determinación de Egresos Proyectados

5.3.1 Gastos Administrativos y Publicidad

Los gastos administrativos son las salidas de dinero por consecuencia de pago de personal, arriendo de local, servicios básicos, insumos de oficina, materiales de aseo, publicidad, mantenimiento, teniendo \$43.693 que representan gastos efectivos o desembolsables. Por gastos que no representan desembolsos se tiene un valor de \$5.888. Por tanto los gastos de administración para el primer año serán de 49.581 dólares, para el quinto año proyectado se tendrá un valor de 59.097 dólares. En el cuadro siguiente se muestran los valores correspondientes:

Cuadro # 65. Gastos Administrativos y Publicidad

CONCEPTO	AÑOS PROYECTADOS				
	1	2	3	4	5
EFFECTIVOS					
Pago de personal	38.449,24	42.954,16	45.037,43	47.221,75	49.512,00
Arriendo de local	2.400,00	2.516,40	2.638,45	2.766,41	2.900,58
Servicios Básicos	720,00	754,92	791,53	829,92	870,17
Insumos de oficina	174,00	182,44	191,29	200,56	210,29
Materiales de aseo	150,00	157,28	164,90	172,90	181,29
Publicidad	1.500,00	1.572,75	1.649,03	1.729,01	1.812,86
Mantenimiento	300,00	314,55	329,81	345,80	362,57
Subtotal	43.693,24	48.452,49	50.802,44	53.266,35	55.849,77
NO EFFECTIVOS					
Depreciación de muebles y enseres administrativos	476,00	476,00	476,00	476,00	476,00
Depreciación de equipos de informática administrativos	2.640,00	2.640,00	2.640,00	80,00	0,00
Amortización	2.772,00	2.772,00	2.772,00	2.772,00	2.772,00
Subtotal	5.888,00	5.888,00	5.888,00	3.328,00	3.248,00
TOTAL	49.581,24	54.340,49	56.690,44	56.594,35	59.097,77

Fuente: Investigación Directa. Elaborado por: Las autoras

Insumos de oficina

Cuadro # 66. Insumos de Oficina

CONCEPTO	UNIDAD	CANT.	P. UNITARIO	P. TOTAL AÑO
Resmas de hojas papel bond	U	12	3,5	42,00
Hojas papel carbón	U	50	0,1	5,00
Kit esferos, borradores, ect.	U	5	3	15,00
Grapadoras	u	2	4	8,00
Perforadoras	u	2	4	8,00
Tintas en general	U	6	16,00	96,00
TOTAL				174,00

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

Servicios básicos

Cuadro # 67. Servicios básicos

CONCEPTO	UNIDAD DE CONSUMO	CANTIDAD POR MES	COSTO UNIT. POR MES	COSTO MENSUAL	P. TOTAL AÑO
Luz	Kilowats	126.64	0.25	31.66	380.00
Agua	Metros 3	41.66	0.30	12.50	150.00
Teléfono	Líneas	1		15.83	190.00
TOTAL					720.00

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

5.4 Gastos Financieros

El proyecto para cumplir con sus inversiones fijas se hace necesario aplicar un crédito al Fondo Canadiense de iniciativas locales, entidad que actualmente apoya a este tipo de iniciativas a una tasa del 3%. La inversión total del proyecto es de \$139.480, vía crédito \$100.000. La siguiente tabla de amortización establece la configuración de los intereses (gastos financieros), que tendrá la caja solidaria.

Cuadro # 68. Gastos de financiación

FASE	INVERSIÓN	AÑOS PROYECTADOS					
		AÑO 0	1	2	3	4	5
NIVEL DE OPERACIÓN							
COSTOS DE FINANCIACIÓN (INTERESES)		3.000,00	3.000,00	2.666,67	2.333,33	2.000,00	
PAGO DE CAPITAL		0,00	11.111,11	11.111,11	11.111,11	11.111,11	11.111,11

Cuadro # 69. Amortización

CAPITAL	100.000,00	TOTAL AMORT:	100.000,00
INTERÉS	3,00%	TOTAL INTER:	18.000,00
PLAZO AÑOS	10	TOTAL CUOTA:	118.000,00
GRACIA	1	Fecha de inicio deuda	marzo 1, 2013
		Días interpagos	360

PERIODOS	CAPITAL INICIAL	AMORTIZACIÓN	INTERESES	CUOTA	CAPITAL REDUCIDO	Fechas de pago
1	100.000,00	0,00	3.000,00	3.000,00	100.000,00	febrero 24, 2014
2	100.000,00	11.111,11	3.000,00	14.111,11	88.888,89	febrero 19, 2015
3	88.888,89	11.111,11	2.666,67	13.777,78	77.777,78	febrero 14, 2016
4	77.777,78	11.111,11	2.333,33	13.444,44	66.666,67	febrero 8, 2017
5	66.666,67	11.111,11	2.000,00	13.111,11	55.555,56	febrero 3, 2018
6	55.555,56	11.111,11	1.666,67	12.777,78	44.444,44	enero 29, 2019
7	44.444,44	11.111,11	1.333,33	12.444,44	33.333,33	enero 24, 2020
8	33.333,33	11.111,11	1.000,00	12.111,11	22.222,22	enero 18, 2021
9	22.222,22	11.111,11	666,67	11.777,78	11.111,11	enero 13, 2022
10	11.111,11	11.111,11	333,33	11.444,44	0,00	enero 8, 2023

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

5.5 Depreciación – Amortización

La depreciación de los activos fijos que va utilizar la caja solidaria para la prestación y ejecución de sus productos y servicios financieros se calculó en base a la “Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno”. Así los indicadores son los siguientes: 10% para muebles y enseres, 33% para equipos de informática. La depreciación para los tres primeros años proyectados es de 3.116 dólares anuales, para el cuarto de \$556.00 y quinto año es de 476.00 dólares. El valor de salvamento es de 2.380 dólares.

La amortización de los gastos de constitución de la empresa o gastos pre-operativos incurridos en la constitución de la caja solidaria se calcularon con una amortización anual del 20% en relación a los 5 años del corrido financiero aplicado. En el siguiente cuadro se muestra los valores que corresponde a cada rubro de los activos fijos.

Cuadro # 70. Depreciación – Amortización

CONCEPTO	COSTO	PORCENTAJE	DEPRECIACIÓN ANUAL					V.S
			1	2	3	4	5	
ACTIVO								
Muebles y enseres	4.760,00	0,10	476,00	476,00	476,00	476,00	476,00	2.380,00
Equipo de informática	8.000,00	0,33	2.640,00	2.640,00	2.640,00	80,00	0,00	0,00
TOTAL DEPRECIACIÓN ANUAL	12.760,00		3.116,00	3.116,00	3.116,00	556,00	476,00	2.380,00

Cuadro # 71. Amortización de Activos Pre operativos

CONCEPTO	COSTO	AMORTIZACIÓN				
		1	2	3	4	5
Amortización de activos preoperativos	13.860,00	2.772,00	2.772,00	2.772,00	2.772,00	2.772,00
TOTAL AMORTIZACIÓN		2.772,00	2.772,00	2.772,00	2.772,00	2.772,00

Fuente: Investigación Directa Elaborado por: Las Autoras

5.6 Gastos de Operación y Financiación

Los gastos de operación y de financiación serán de \$52.581 en su primer año de funcionamiento, de los otros años se muestra en el siguiente cuadro:

Cuadro # 72. Costos de operación y de financiación

FASE AÑO	AÑOS PROYECTADOS				
	1	2	3	4	5
NIVEL DE OPERACIÓN					
Gastos de administración	49.581,24	54.340,49	56.690,44	56.594,35	59.097,77
Gastos Operativos	49.581,24	54.340,49	56.690,44	56.594,35	59.097,77
Gastos de Financiar (intereses)	3.000,00	3.000,00	2.666,67	2.333,33	2.000,00
Total Gastos Operativos y No Operativos	52.581,24	57.340,49	59.357,10	58.927,69	61.097,77

Fuente: Investigación Directa. Elaboración: Las Autoras

5.7 Capital de Trabajo – Saldo de Efectivo requerido en Caja

El capital de trabajo es el monto de dinero con el cual se deberá contar para afrontar los gastos relacionados con la operatividad de la caja solidaria. Para su cálculo se aplicó el método de requerimiento acumulado, mediante el cual se establecieron: los gastos administrativos mensuales, el coeficiente de renovación y los días de cobertura, para así obtener el saldo de efectivo requerido en caja mensual.

Cuadro # 73. Capital de trabajo – Saldo de Efectivo Requerido en Caja

COSTO/ GASTO	DÍAS DE COBERTURA A	COEFICIENTE DE RENOVACIÓN N	AÑOS PROYECTADOS				
			1	2	3	4	5
Gastos de Administración	30	12	4.131,77	4.528,37	4.724,20	4.716,20	4.924,81
Saldo de efectivo Requerido en caja			4.131,77	4.528,37	4.724,20	4.716,20	4.924,81

Fuente: Investigación Directa. Elaborado por: Las autoras

5.8 Calculo del Capital de Trabajo

El capital de trabajo que deberá tener la empresa, significa el monto de dinero con el que se debe disponer para sustentar los gastos relacionados con la operatividad del proyecto. Para calcular se aplicó el método de déficit acumulado. Para ello se estimaron los ingresos mensuales derivados de: intereses ganados, pago de capital del cliente, interés por mora, ingresos por apertura de cuentas, de ahorros programados, de captación de ahorros.

En base a los ingresos y egresos mensuales calculados, se establecieron los saldos de caja por mes y finalmente el capital de trabajo requerido en forma anual.

5.9 Estado de Pérdidas y Ganancias

El estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados proyectado presenta los ingresos totales y los gastos totales de los periodos o ejercicios económicos que tendrá la caja solidaria. Los resultados operacionales del estado de pérdidas y ganancias determinan un margen bruto financiero de \$116.460, un margen operacional de \$66.879, y una utilidad neta de \$41.809 para el primer año operativo. El desglose de los ingresos y egresos y sus correspondientes impuestos se describen en el cuadro 73. El estado de pérdidas y ganancias en forma consolidada se señala en el cuadro 74:

Cuadro # 74. Estado de pérdidas y ganancias desglosado

CONCEPTO	AÑOS PROYECTADOS				
	1	2	3	4	5
Ingresos financieros	120.660	126.512	132.648	139.081	145.827
Ingresos por interés ganados por prestamos	66.000	69.201	72.557	76.076	79.766
Ingresos por pago de capital del cliente	1.800	1.887	1.979	2.075	2.175
Ingresos por intereses en mora	120	126	132	138	145
Apertura de cuentas	5.390	5.651	5.925	6.213	6.514
Ahorros programados	26.000	27.261	28.583	29.969	31.423
Captación de ahorros	20.000	20.970	21.987	23.053	24.172
Ingresos para gastos administrativos	1.350	1.415	1.484	1.556	1.632
Egresos financieros	4.200	4.404	4.617	4.841	5.076
Menos egresos financieros (intereses pagados)	4.200	4.404	4.617	4.841	5.076
Margen bruto financiero	116.460	122.108	128.031	134.240	140.751
Egresos operacionales	49.581	54.340	56.690	56.594	59.098
Pago personal	38.449	42.954	45.037	47.222	49.512
Gastos de operación	5.244	5.498	5.765	6.045	6.338
Depreciación	3.116	3.116	3.116	556	476
Amortización	2.772	2.772	2.772	2.772	2.772
Margen operacional	66.879	67.768	71.340	77.646	81.653
Costos financieros	3.000	3.000	2.667	2.333	2.000
Utilidad Antes de Participación	63.879	64.768	68.673	75.312	79.653
15% Participación de Utilidades	9.582	9.715	10.301	11.297	11.948
Utilidad Antes de Impuesto a la Renta	54.297	55.053	58.372	64.016	67.705
Impuesto a la Renta	12.488	12.112	12.842	14.083	14.895
Utilidad Neta	41.809	42.941	45.531	49.932	52.810
Reservas	4.180,86	4.294,11	4.553,05	4.993,21	5.280,99

Fuente: Investigación Directa. Elaboración: Las autoras.

Cuadro # 75. Estado de pérdidas y ganancias consolidado

CONCEPTO	AÑOS PROYECTADOS				
	1	2	3	4	5
Ingresos financieros	120.660	126.512	132.648	139.081	145.827
Ingresos financieros	120.660	126.512	132.648	139.081	145.827
Menos Gastos de Administración	49.581	54.340	56.690	56.594	59.098
Menos egresos financieros (intereses pagados)	4.200	4.404	4.617	4.841	5.076
Utilidad Operacional	66.879	67.768	71.340	77.646	81.653
Costos Financieros	3.000	3.000	2.667	2.333	2.000
Utilidad Antes de Participación	63.879	64.768	68.673	75.312	79.653
15% Participación de Utilidades	9.582	9.715	10.301	11.297	11.948
Utilidad Antes de Impuesto a la Renta	54.297	55.053	58.372	64.016	67.705
Impuesto a la Renta	12.488	12.112	12.842	14.083	14.895
Utilidad Neta	41.809	42.941	45.531	49.932	52.810
Reservas	4.180,86	4.294,11	4.553,05	4.993,21	5.280,99

Fuente: Investigación Directa. Elaboración: Las autoras

5.10 Flujo Neto de Efectivo

El flujo neto de efectivo se determinó con la finalidad de conocer el movimiento de efectivo mediante la relación ingresos líquidos y egresos líquidos en un periodo contable. El flujo neto de efectivo se calculó con la finalidad de tener un instrumento de apoyo que permita conocer el comportamiento o la proyección de fuentes y usos en efectivo, con propósitos de evaluar lo ocurrido en términos de efectivo o la previsión de origen y aplicación de recursos líquidos.

Cuadro # 76. Flujo neto de efectivo

FASE	INVERSIÓN	AÑOS PROYECTADOS					VALOR REMANENTE LIBROS
AÑO	0	1	2	3	4	5	
NIVEL DE PRODUCCIÓN							
ENTRADAS DE EFECTIVO							
1. Recursos Financieros	139.480,00						
2. Utilidad Operativa		66.878,76	67.767,82	71.340,13	77.645,69	81.652,92	
3. Depreciación		3.116,00	3.116,00	3.116,00	556,00	476,00	
4. Amortización		2.772,00	2.772,00	2.772,00	2.772,00	2.772,00	
5. Valor Remanente en el Ultimo año							2.380,00
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	139.480,00	72.766,76	73.655,82	77.228,13	80.973,69	84.903,92	2.380,00
SALIDAS DE EFECTIVO							
1. Activos Fijos	25.620,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2. Capital de Trabajo	100.000,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3. Activos Pre operativos	13.860,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4. Costos Financieros		3.000,00	3.000,00	2.666,67	2.333,33	2.000,00	
5. Pago a principal		0,00	11.111,11	11.111,11	11.111,11	11.111,11	
6. Impuestos		22.070,11	21.826,76	23.142,96	25.380,26	26.843,03	
TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	139.480,00	25.070,11	35.937,87	36.920,73	38.824,71	39.954,14	
ENTRADAS MENOS SALIDAS	0.00	47.696,65	37.717,95	40.307,39	42.148,98	44.949,77	2.380,00
SALDO ACUMULADO DE EFECTIVO (FNE)	0.00	47.696,65	85.414,60	125.721,99	167.870,98	212.820,75	215.197,75

Fuente: Investigación Directa. Elaboración: Las autoras.

5.11 Flujo de Caja

La elaboración del estado de flujo de caja tuvo como finalidad principal el poder identificar las causas de las eventuales disminuciones o incremento en las partidas durante el horizonte de planeación del proyecto que para este caso fue de 5 años de operación. Las entradas se obtuvieron de los ingresos no operacionales y operacionales así, como la salida de efectivo presupuestado en base a la determinación de los gastos anteriormente señalados.

Cuadro # 77. Flujo de Caja

CONCEPTO	INVERSIÓN	AÑOS PROYECTADOS				
	0	1	2	3	4	5
A. Ingresos Operativos		120.660,0	126.512,0	132.647,8	139.081,3	145.826,7
Recuperación Por ventas		120.660,0	126.512,0	132.647,8	139.081,3	145.826,7
B. Egresos Operacionales		53.781,2	58.744,2	61.307,7	61.435,6	64.173,8
Costo de Operación		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Gastos de Administración		49.581,2	54.340,5	56.690,4	56.594,4	59.097,8
Gastos de Ventas		4.200,0	4.403,7	4.617,3	4.841,2	5.076,0
C. Flujo Operacional (A-B)		66.878,8	67.767,8	71.340,1	77.645,7	81.652,9
D. Ingresos no Operacionales						
Depreciación y amortización		5.888,0	5.888,0	5.888,0	3.328,0	3.251,0
Recursos Financieros	139.480,00					
E. Egresos no Operacionales		25.070,1	35.937,9	36.920,7	38.824,7	39.954,1
Pago de Intereses		3.000,0	3.000,0	2.666,7	2.333,3	2.000,0
Pago de Capital – Crédito		0,0	11.111,1	11.111,1	11.111,1	11.111,1
Pago de Participación de Utilidades		9.581,8	9.715,2	10.301,0	11.296,9	11.947,9
Pago de Impuestos		12.488,3	12.111,6	12.841,9	14.083,4	14.895,1
Adquisición de Activos Fijos	139.480,00					
Terreno	0,00					
Adecuación del local	12.860,00					
Muebles y enseres	4.760,00					
Equipo de informática	8.000,00					
Capital de trabajo	100.000,00					
Activos preoperativos	13.860,00					
F. Flujo no Operacional (D-E)		-19.182,1	-30.049,9	-31.032,7	-35.496,7	-36.703,1
G. Flujo Neto Generado (C+F)		47.696,6	37.718,0	40.307,4	42.149,0	44.949,8
H. Saldo Inicial de Caja		0,0	47.696,6	85.414,6	125.722,0	167.871,0
I. Saldo Final de Caja (G+H)		47.696,6	85.414,6	125.722,0	167.871,0	212.820,7

Fuente: Investigación Directa Elaborado: Las autoras.

5.12 Balance Proyectado

El balance o estado de situación financiera representa la situación o posición financiera que tendrá la caja solidaria en sus 5 primeros años operativos. La utilidad de la proyección del balance es para fines fiscales, auditorías internas y externas así, como para conocer la situación financiera de la empresa en sus años operativos. Para estructurar el balance se consideró los saldos finales de sus cuentas de ingresos y egresos proyectados.

Cuadro # 78. Balance Inicial y Proyectado

DETALLE	INICIAL	AÑOS PROYECTADOS				
		1	2	3	4	5
ACTIVOS						
A. CORRIENTE						
1.Caja	0,00	4.131,77	4.528,37	4.724,20	4.716,20	4.924,81
2.Bancos	100.000,00	47.696,65	85.414,60	125.721,99	167.870,98	212.820,75
3.Cuentas por Cobrar	0,00	4.131,77	4.528,37	4.724,20	4.716,20	4.924,81
4. Cartera de crédito	0,00	100.000,00	104.850,00	109.935,23	115.267,08	120.857,54
5. Existencia de Inventarios	0,00	300,00	314,55	329,81	345,80	362,57
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	100.000,00	156.260,19	199.635,90	245.435,43	292.916,25	343.890,49
A. FIJOS						
Adecuación del local	12.860,00	12.860,00	12.860,00	12.860,00	12.860,00	12.860,00
Muebles y enseres	4.760,00	4.284,00	3.808,00	3.332,00	2.856,00	2.380,00
Equipo de informática	8.000,00	5.360,00	2.720,00	80,00	0,00	0,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	25.620,00	22.504,00	19.388,00	16.272,00	15.716,00	15.237,00
A. DIFERIDOS						
13.Gastos Pre operativos	13.860,00	11.088,00	8.316,00	5.544,00	2.772,00	0,00
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	13.860,00	11.088,00	8.316,00	5.544,00	2.772,00	0,00
TOTAL DE ACTIVOS	139.480,00	189.852,19	227.339,90	267.251,43	311.404,25	359.127,49
PASIVOS						
P. CORRIENTE						
14.Cuentas por Pagar		6.197,66	6.792,56	7.086,30	7.074,29	7.387,22
Pasivo a Largo Plazo						
15.Préstamo	100.000,00	100.000,00	88.888,89	77.777,78	66.666,67	55.555,56
TOTAL PASIVOS	100.000,00	106.197,66	95.681,45	84.864,08	73.740,96	62.942,78
PATRIMONIO						
16.Capital Social	39.480,00	41.845,89	88.717,38	136.856,84	187.731,20	243.374,83
17.Utilidad y reservas	0,00	41.808,65	42.941,07	45.530,50	49.932,09	52.809,88
TOTAL PATRIMONIO		83.654,5	131.658,45	182.387,35	237.663,29	296.184,71
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	139.480,00	189.852,19	227.339,90	267.251,43	311.404,25	359.127,49

Fuente: Investigación Directa Elaborado: Las autoras

5.13 Evaluación Financiera

5.13.1 Cálculo del Costo de Oportunidad de La Inversión (CK)

El costo de oportunidad o también denominada tasa del costo de oportunidad, es decir la tasa de rendimiento que la caja solidaria podría ganar sobre las inversiones que empleará para la aplicabilidad del proyecto. Para su cálculo se consideró la tasa promedio anual de inflación del año 2011 que es de 4,85% y la tasa activa del 10%, la tasa pasiva del 5%. Para su cálculo se utilizó el siguiente procedimiento:

Cuadro # 79. Costo de Oportunidad

Descripción	Valor	%	Tasa de (%) ponderación	Valor ponderado
Capital Propio	39.480	28	5	141,53
Capital Financiado – Fondo Canadiense	100.000,00	72	3	215,08
Total	139.480	100	8	356,61

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

$$CK = 356.61/100 = 3.57\%$$

$$Td = 3.57 + 4.85\% = 8.42\%$$

El costo de oportunidad (CK) o la tasa de descuento del proyecto es de 8.42%.

5.13.2 Valor Actual Neto (VAN)

El valor presente neto es el cálculo del valor presente de una anualidad a cinco años, considerando los flujos netos de efectivo actualizada a una tasa de descuento del 8.42% y relacionada con las inversiones totales que requiere el proyecto. Para su cálculo numérico se utilizó la siguiente ecuación:

$$VAN = - \text{Inversión Inicial} + \sum FCN_{(i)}$$

Dónde:

FCN = Flujo de Caja Neto Proyectado

i = Tasa de redescuento (8.42%)

n = Tiempo de proyección (5 años)

$$VAN_{(8.42\%)} = -I_0 + \frac{FNE_1}{(1+i)^1} + \frac{FNE_2}{(1+i)^2} + \frac{FNE_3}{(1+i)^3} + \frac{FNE_4}{(1+i)^4} + \frac{FNE_5}{(1+i)^5}$$

$$VAN_{(8.42\%)} = -139.480 + \frac{47.696}{(1+0.84)^1} + \frac{37.717}{(1+0.84)^2} + \frac{40.307}{(1+0.84)^3} + \frac{42.148}{(1+0.84)^4} + \frac{47.326}{(1+0.84)^5}$$

$$VAN = -139.480 + 169.818$$

$$VAN = 30.337$$

El Valor Presente Neto del proyecto a una tasa de interés (i) o redescuento del 8.42%, rinde el 8.42% anual en términos constantes y en adición generará una rentabilidad en unidades monetarias actuales de \$ 30.337 por lo que se justifica la inversión del proyecto desde éste punto de vista financiero.

5.13.3 Tasa Interna De Retorno (TIR)

Para calcular la tasa interna de retorno se fundamentó en el método del valor presente neto; de tal forma que el valor presente neto de cero, significa que los flujos netos de efectivo del proyecto son suficientes para recuperar el capital invertido y proporcionar una tasa requerida de rendimiento sobre ese capital. Para su cálculo se utilizó la siguiente ecuación:

$$TIR = -P + FCN_{(i)} = 0$$

El cálculo de la TIR será igual a

$$P = \sum FCN_{(i)}$$

$$0 = -P + \frac{FNE_1}{(1+i)^1} + \frac{FNE_2}{(1+i)^2} + \frac{FNE_3}{(1+i)^3} + \frac{FNE_4}{(1+i)^4} + \frac{FNE_5}{(1+i)^5}$$

La “i” que satisface la ecuación es la TIR

TIR = 16.6%

La “i” que satisface la ecuación es 0.166 que equivale al TIR del 16.6% del proyecto. Interpretando el resultado se tiene, que la inversión inicial es de \$139.480 y genera un rendimiento esperado del 16.6% de la inversión, que supera al costo de oportunidad (CK= 8.42%) en 8.18 puntos porcentuales.

5.13.4 Período de Recuperación de La Inversión (PRI)

El periodo de recuperación de la inversión se determino con la finalidad de definir el número esperado de años que se requieren para recuperar la inversión original (costo del activo). Se aplicó el método formal mediante el cual los flujos netos de efectivo se actualizó a la tasa de descuento del 8.42%.

$$PRI = \sum FCN_{(8.42\%)} = \text{Inversión Inicial}$$

Cuadro # 80. Período de Recuperación de La Inversión

AÑOS	INVERSIÓN	FNE	FNE ACTUALIZADO	PRI
0	139.480,00			4años y 14 días
1		47.696,65	43.994,06	
2		37.717,95	32.089,32	
3		40.307,39	31.630,30	
4		42.148,98	30.507,87	
5		47.326,77	31.596,42	
TOTAL			169.817,98	

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

5.13.5 Relación Beneficio / Costo

La relación beneficio / costo también llamado “índice de rendimiento” se basa en el valor presente, si este índice es mayor que 1 se acepta el proyecto, su cálculo se realiza dividiendo los Flujos de Caja Netos proyectados actualizados a la tasa de interés manifestada y dividida para la inversión inicial del proyecto. La ecuación usada es la siguiente:

$$R\ B/C = \frac{\sum FNE_{(8.42\%)}}{\text{Inversión Inicial}}$$

$$R\ B/C = \frac{169.817}{139.480} = 1.22$$

Cuadro # 81. Beneficio Costo

AÑOS	INVERSIÓN	FNE	FNE ACTUALIZADO	B/C
0	139.480,00			1,22
1		47.696,65	43.994,06	
2		37.717,95	32.089,32	
3		40.307,39	31.630,30	
4		42.148,98	30.507,87	
5		47.326,77	31.596,42	
TOTAL			169.817,98	

Fuente: Investigación directa. Elaboración: Las autoras

Al aplicar la ecuación se obtiene que el B/C de 1.22 que el proyecto es atractivo desde este punto de vista, con un retorno de 1.22 por cada dólar invertido.

CAPÍTULO VI

6.- DISEÑO ORGANIZACIONAL

6.1 La Empresa

Una empresa es una organización, institución o industria dedicada a actividades o persecución de fines económicos o comerciales para satisfacer las necesidades de bienes y servicios de los demandantes. Se ha notado que, en la práctica, se puede encontrar una variedad de definiciones del término. Eso parece deberse, por lo menos en parte, que a pesar de su aparente simplicidad, el concepto es complejo.

Se puede considerar que esas diferencias enfatizan una definición de uso común en círculos comerciales es: "Una empresa es un sistema que con su entorno materializando una idea, de forma planificada, dando satisfacción a demandas y deseos de clientes, a través de una actividad económica". Requiere de una razón de ser, una misión, una estrategia, objetivos, tácticas y políticas de actuación. Se necesita de una visión previa y de una formulación y desarrollo estratégico de la empresa. Se debe partir de una buena definición de la misión. La planificación posterior está condicionada por dicha definición.

6.1.1 Nombre o Razón Social

La Caja Solidaria llevará el nombre de "Monseñor Leonidas Proaño", se constituye como una empresa de servicios. El aporte de capital se realizará de fondos de captación de ahorros, aporte de los socios, fondos concursables del CODENPE, ONG's, entre otros; esto conlleva a que será una empresa social. Donde su elemento principal es el talento humano de la misma parroquia y comunidades.

6.1.2 Titularidad de Propiedad de la Empresa

Se trata de una empresa de economía social y solidaria donde el capital está dividido en acciones y del cual los socios no pueden tener más de un tercio del capital social. Los socios pueden tener también la condición de trabajadores. Su objetivo último es la pervivencia de la actividad de los socios y la obtención de ventajas económico-sociales para el desarrollo de las familias.

6.1.3 Tipo de Empresa (Sector Actividad)

La caja solidaria será una empresa de desarrollo económico social y solidario, dedicado a brindar su servicio de ahorro y crédito a los socios de la organización con facilidades de pago y a bajos intereses.

La caja de ahorro es un instrumento jurídico, que tiene por objeto el fomento del ahorro, se constituye con aportaciones económicas de los propios socios destinados a facilitarles préstamos con intereses módicos y con la obligación de cubrir los créditos otorgados, en partidas semanales, quincenales o mensuales, así como la parte proporcional de los intereses que se causen.

6.2 Base Filosófica

La caja solidaria Monseñor Leonidas Proaño es una sociedad colectiva, cuya actividad principal es la captación de ahorro y el otorgamiento de Créditos bajo el principio de solidaridad.

Tiene como finalidad principal el captar ahorros y depósitos, que hacen descuentos y préstamos a sus socios, verifican pagos y cobros por cuenta de ellas.

6.2.1 Misión

Brindar servicio de préstamo solidario, eficiente, transparente, competitivo y con credibilidad a bajos intereses dirigido a las familias más necesitadas de la parroquia de Ilumán y fuera de ella; fomentando la práctica del ahorro comunitario impulsado por las mujeres.

6.2.2 Visión

En los próximos 10 años, la Caja Solidaria Monseñor Leonidas Proaño será una institución económicamente rentable, con responsabilidad social y una administración confiable, contribuyendo al desarrollo socio económico de las mujeres Kichwas mediante créditos solidarios y ahorro comunitario.

6.2.3 Políticas

Las políticas para La Caja Solidario “Monseñor Leonidas Proaño” representaran las líneas globales de actuación de la empresa en diversos ámbitos, normalmente relacionados con los Sistemas de Gestión como son:

Políticas Comerciales. Permitirá identificar las características del cliente como consumidor de servicios financieros, para ofrecerle productos y servicios adicionales. Los retos del mercado actual en que las entidades conozcan las preferencias y los hábitos de consumo de sus clientes. Para analizar la información y dar un mejor servicio.

Política de marketing. Se encarga de direccionar la propuesta de valor de la caja solidaria a través de los productos y servicios financieros conforme a las necesidades de los clientes en el mercado.

Políticas preventivas y de control. Se tendrá la política de conocimiento del cliente que previene y controla la ocurrencia de operaciones

inusuales, y alerta en caso de delito contra la entidad, como: fraude, estafas, uso incorrecto de cuentas.

Políticas de Administración de riesgos. Un control constante de las operaciones de los clientes, que permitirá evaluar correctamente el riesgo crediticio y tomar acciones frente a otros riesgos, como el de reputación.

Políticas de organización de recursos humanos. Fundamentado en el análisis de la planificación y ubicación de los recursos humanos por competencias, por lo cual se diseñarán los puestos o cargos de acuerdo al organigrama de procesos.

Política de selección y contratación de personal: se realizará procedimientos que deben ejecutarse por la división de Recursos Humanos durante los procesos de selección y contratación del personal.

6.2.4 Valores y principios

Son características esenciales para la elaboración de una cultura organizacional, con la que la empresa debe realizar sus labores, tareas, deberes y actividades diarias.

- Honestidad.- es una calidad humana que consiste en comprometerse y expresarse con coherencia y autenticidad (decir la verdad).
- Lealtad.- es una obligación de fidelidad que la caja solidaria tendrá con sus clientes.
- Responsabilidad.- es un valor que está en la conciencia de la persona, que le permite reflexionar, administrar, orientar y valorar las consecuencias de sus actos. Para lo cual la caja solidaria garantizará los ahorros y los créditos de los socios a través de la rendición cuentas y control social.
- Transparencia.- la caja se regirá con la participación activa de los socios, donde se realizará en asambleas la rendición de cuentas periódicamente.

- Calidad.- se brindará un servicio garantizado, atención personalizada y en su propio idioma.
- Eficiencia.- la atención y el servicio será rápida y oportuna, optimizando tiempo y costos.
- Participativo.- la participación de los socios en las actividades de la caja solidaria conjuntamente con los directivos interactuando en las decisiones de la misma.

6.2.5 Objetivos

- ❖ Promover el Sumak Kawsay – Vivir Bien de las familias miembros de la Caja Solidaria mediante el fortalecimiento de las prácticas de economías alternativas (Caja solidaria)
- ❖ Mejorar la calidad de vida de los pobladores de la parroquia San Juan de Ilumán.
- ❖ Fomentar la práctica del ahorro comunitario de los miembros de la caja solidaria.
- ❖ Diseñar productos flexibles de acuerdo a las características de los clientes.
- ❖ Productos financieros que permitan la sostenibilidad financiera de la institución.
- ❖ Conceder préstamos solidarios a bajos intereses.
- ❖ Mantener relaciones de solidaridad, reciprocidad y apoyo con otros organismos públicos y privados.
- ❖ Impulsar proyectos y programas de capacitación para el mejoramiento socio económico de sus asociados.
- ❖ Realizar el estudio situacional para determinar las necesidades de la población en cuanto a los servicios crediticios en la zona.

6.2.6 Estrategias

Estrategias Competitivas

Para obtener ventajas competitivas sostenibles y congruentes con la estrategia genérica seleccionada, resulta importante identificar factores como:

- Capacidad para diseñar y mercadear productos y servicios financieros.
- Disponer de una cultura de liderazgo de servicio al cliente, entre los recursos humanos de la organización.
- Tener capacidad para identificar y evaluar tendencias en los mercados potenciales y mercados financieros.
- Habilidad para efectuar segmentaciones del mercado y para identificar las necesidades de los clientes en cada segmento.
- Diversificar con productos y servicios financieros con mayor valor agregado para los clientes y que generen mejores márgenes financieros para la empresa.
- Aprovechar las oportunidades para crear valor económico, tanto en las actividades de inversión y colocación de préstamos como en las actividades de captación de recursos.
- Establecer una búsqueda continua de oportunidades de diversificación e integración que permitan dentro de la empresa compartir o transferir ventajas competitivas duraderas.
- Minimizar los riesgos con estrategias seleccionadas.

Estrategias de Posicionamiento

Para definir la estrategia de posicionamiento a emplearse, primero se analizó los aspectos de los productos que se desea destacar los cuales son:

- Calidad
- Ventaja frente a otros productos y servicios

- Tasas de interés bajas
- Presentación operativa
- Canales de comercialización

Para tener un escenario de barreras de entrada, la intensidad de los rivales, la negociación con los proveedores de fondos, los demandantes de productos y servicios financieros tendrán:

- Atención ágil y oportuna
- Disminuir el riesgo moral y selección adversa del potencial beneficiario.
- Mejor control del endeudamiento del cliente y su capacidad de pago.
- Minimizar los niveles de cartera vencida.
- Disminución de costos financieros y no financieros en la tramitación de créditos.

Estrategia de negocio

La estrategia de negocio será la responsabilidad del consejo de administración con la finalidad de aplicar acciones dirigidas a fortalecer la actividad de la empresa. Las estrategias propuestas son la siguiente:

- Unir las iniciativas estratégicas de los departamentos funcionales clave.
- Empezar acciones para hacer frente a los asuntos críticos, y cuellos de botella y problemas administrativos y operativos que tenga la institución.
- Planear movimiento y enfoque para que compita con éxito la organización y asegure ventaja competitiva.

Estrategias de Desarrollo

- Generar nuevos productos financieros y servicios, diseñados para atender de forma oportuna y a la medida las diferentes necesidades de financiamiento.
- Incursionar en nuevas comunidades de la parroquia.
- Disponer de recursos financieros que acompañen al cliente a su progreso económico y sus nuevas necesidades de crédito.
- Proporcionar productos financieros acoplados a los ciclos y características del cliente.

6.3 Base legal

Para sustentar el estudio de factibilidad de La Caja Solidaria Monseñor Leonidas Proaño, se presenta el siguiente marco legal en el cual se amparará su creación:

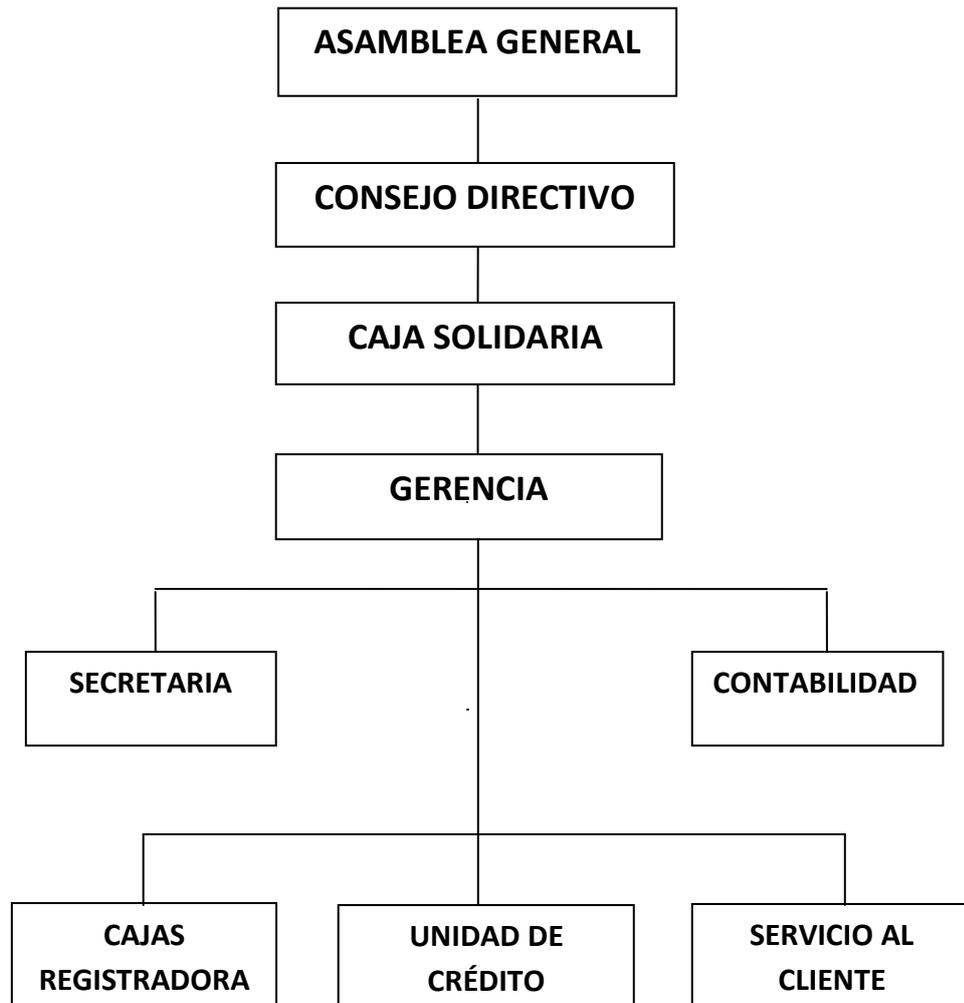
Cuadro # 82. Marco legal

<p>Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero popular y Solidario Registro Oficial N° 444 -- Martes 10 de Mayo del 2011</p>	<p>Ley Orgánica de las Instituciones públicas de los Pueblos Indígenas del Ecuador que se Autodefinen como Nacionalidades de Raíces Ancestrales, publicado en el Registro Oficial N.- 175 del 21 de septiembre de 2007</p>	<p>Ley General de Instituciones del Sistema Financiero Título I DEL ÁMBITO DE LA LEY</p>	<p>Título II De La Constitución y Organización de Las Instituciones Del Sistema Financiero Privado Capítulo I. Instituciones del Sistema Financiero Privado Nacional</p>
<p>Art. 8, 9, 14, 15, 16,17, 18, 19, 20</p>	<p>“Legalizar y registrar estatutos, directivas y consejos de gobiernos de las nacionalidades y pueblos indígenas...” Tiene las facultades plenas para registrar las personerías jurídicas de las cajas solidarias que se constituyeren en el País. Amparados en la Constitución Art. 309, 311, 283, 57, 5, 33</p>	<p>Art. 1...</p>	<p>Art. 3, 4, 77, 78,</p>

6.4 Estructura organizacional

6.4.1 Organigrama Estructural

Figura # 4 .Organigrama Estructural



6.4.2 Manual de Funciones

Asamblea General. Es la máxima autoridad, está constituida por todos los socios, se debe reunir por lo menos dos veces al año de forma ordinaria, y en forma extraordinaria las veces que sea convocada.

Funciones

- Elegir la Junta Directiva y Fiscal cuando corresponda.
- Aprobar informes de todos los órganos directivos de la Caja Solidaria.
- Aprobar reglamentos de la Junta Directiva
- Aprobar el presupuesto del próximo año.
- Llenar las ausencias definitivas en la Junta Directiva
- Reforma de Estatutos y Reglamentos.
- Tratar casos que sean pertinentes dentro de la Caja Solidaria.

Consejo directivo. Es el órgano que establece la política administrativa y debe estar integrada por lo menos con 5 miembros: presidente, vicepresidente, secretario, tesorero y vocales

Para ser miembro del directorio se requiere:

- Ser miembro activo de la caja solidaria.
- Tomar los acuerdos necesarios para cumplir los objetivos de la caja solidaria.
- Presentar informes de labores a la Asamblea General.
- Convocar a las Asambleas Generales.
- Nombrar las comisiones que considere necesarias.
- Considerar todas aquellas atribuciones que la Asamblea apruebe.

- Es función de la directiva reunirse una vez por mes y cuando lo crea conveniente.

La fiscalía. Puede estar a cargo de uno o más personas socias.

Funciones:

- Comprobar que se haga el informe económico de situación mensual.
- Comprobar que se elabore actas de reuniones del directorio y asamblea general y vigilar el cumplimiento de sus resoluciones tomadas.
- Revisar el informe económico anual, examinar las cuentas y esto de liquidación de operaciones al cierre de cada ejercicio fiscal.
- Someter al directorio sus observaciones y recomendaciones con relación a los resultados obtenidos en el cumplimiento de sus atribuciones, por lo menos dos veces al año.
- Recibir e investigar las quejas por cualquier socio e informar al directorio sobre ellas, llenando un control de caja chica si la tienen y verificar que se cumpla el estatuto.

Presidente. El presidente de la caja solidaria es quien representa legalmente y extrajudicialmente a la caja solidaria.

Funciones:

- Elaborar un plan anual de trabajo y someterlo a consideración del Directorio y Asamblea.
- Convocar a las sesiones de directorio y firmar conjuntamente con el secretario las convocatorias a asamblea general y las actas de reuniones.

- Presidir de las reuniones del Directorio, Asamblea General, actos oficiales de la caja solidaria, velar por la unidad y desenvolvimiento de los miembros en cada una de sus funciones y hacer cumplir los reglamentos internos y acuerdos tomados.
- Presentar a la Asamblea General el informe de actividades desarrolladas durante cada año de administración y tomar decisiones sobre cualquier aspecto o casos muy urgentes e informar al Directorio y/o Asamblea General.
- Vigilar para que se hagan efectivas los deberes y sanciones establecidos en los reglamentos.

Vicepresidente

Funciones:

- Remplazar al presidente en caso de delegación o ausencia temporal o definitiva.
- Colaborar directamente en todos los programas destinados al fortalecimiento de la caja solidaria en unión con los socios en la ejecución y administración de la misma.

Secretario/a.

Funciones:

- Redactar, firmar con el presidente las actas de las sesiones de la Asamblea General, del Directorio y ponerla en consideración para su aprobación.
- Asistir cumplidamente a todas las Asambleas Generales ordinarias y extraordinarias, así como a las reuniones del directorio.
- Elaborar junto con el presidente el orden del día a tratar en las sesiones, custodiar y conservar con cuidado libros, registros y de más documentos de la caja solidaria.

Tesorero – contador

Funciones:

- Llevar la contabilidad de los fondos económicos de la caja solidaria de acuerdo a las disposiciones del directorio o de la Asamblea General.
- Administrar y responder civil y penalmente de los fondos económicos y bienes de la caja solidaria.
- Elaborar el presupuesto de la caja solidaria conjuntamente con el presidente y someterlos a consideración del directorio y a la aprobación de la Asamblea General.
- Presentar al directorio y a la Asamblea General cada tres meses, el informe económico, o cuando estime conveniente el directorio.
- Informar mensualmente al secretario y al presidente el nombre de los socios que se encuentran en mora con la caja solidaria.
- Registrar con su firma y la del presidente todos los depósitos bancarios y de los pagos a terceros.

Vocales.

Funciones:

- Los vocales serán responsables de las diversas comisiones que se conformen de acuerdo a las necesidades de la caja solidaria.
- Los vocales de acuerdo a su orden remplazarán al presidente en caso de que el vicepresidente no pueda subrogar, de la misma manera a cualquier otro miembro del directorio en ausencia temporal o definitiva.

Comité de crédito.

Funciones:

- Analizar las solicitudes de crédito y aprobar montos de acuerdo a la capacidad de endeudamiento de socios.
- Velar por la colaboración y recuperación de créditos
- Revisar el informe económico mensual y el flujo de caja.
- Supervisar el trabajo del tercero.

CAPÍTULO VII

7. IMPACTOS

7.1 Impactos

El impacto del proyecto es la evaluación de impacto que representa el análisis de las consecuencias predecibles de la acción del proyecto (Caja Solidaria “Monseñor Leonidas Proaño” que generará efectos o impactos de naturaleza diversa, económicos, sociales, culturales, tecnológicos y educativos.

La determinación de éste, exige el establecimiento de objetivos operacionales que permitan vincular el proyecto con los efectos resultantes de su implementación. Los objetivos constituyen la “situación deseada” que se pretende alcanzar con la realización de la caja solidaria “Monseñor Leonidas Proaño”, esto implica que se ubica antes de la realización de este y son fijados según los valores sustentados por sus proyectistas.

Para realizar el análisis de los datos se utilizará una valoración cuantitativa, que va desde cero a tres. A continuación se detalla.

Cuadro # 83. Valoración Cualitativa y Cuantitativa

Valoración Cualitativa	Valoración Cuantitativa
Alto	3
Medio	2
Bajo	1
Indiferente	0

Fuente: Ministerio del Ambiente. Elaboración: Las autoras

7.1.1 Social

Cuadro # 84. Valoración Impacto Social

Nivel de Impacto	0	1	2	3	Total
Indicadores					
Calidad de vida				X	3
Mejoramiento del servicio al cliente				X	3
Integración empresa y sociedad				X	3
Comercio justo			X		2
Creación de fuentes de trabajo				X	3
Apoyo a la comunidad			X		2
Interculturalidad			X		2
Total					19
Nivel de Impacto Social = $\frac{\text{sumatoria}}{\text{Número de indicadores}}$					
Nivel de impacto = $\frac{19}{7}$					
Nivel de impacto = 2,7					
Nivel de impacto = Medio positivo con proyección a alto positivo.					

Elaboración: las autoras

Con la implementación del proyecto se pretende mejorar la calidad de vida de la población de la parroquia, en especial de las comunidades y mujeres, pues se realizará un trabajo con la comunidad promoviendo y fortaleciendo las alternativas económicas propias del territorio y reactivando los recursos propios de la zona, lo cual promoverá un círculo de comercio justo entre sus pueblos desarrollando procesos productivos responsables y sostenibles, mejorando los ingresos de las familias.

Además el proyecto generará fuentes de trabajo a la gente de la localidad, brindando oportunidades de trabajo con seguridad laboral a un buen número de hombres y mujeres pues ellos brindarán un servicio directo o indirecto a los socios de la Caja, asimismo se fortalecerá la lengua nativa de la parroquia (Kichwa), la práctica cultural confianza, y relaciones interculturales con visión inclusión étnico cultural.

La Caja Solidaria “Monseñor Leonidas Proaño” contribuirá a una mejora sustancial de la calidad de vida de las familias en la parroquia San Juan de Ilumán, pues con créditos educativos especialmente a las mujeres madres y jefas de hogar permitirá el acceso de los niños a la educación con un efecto en generaciones futuras.

7.1.2 Económico

En la valoración económica pueden existir elementos perceptibles por las comunidades en acción como perjuicio o beneficio.

Cuadro # 85. Valoración Impacto Económico

Nivel de Impacto	0	1	2	3	Total
Indicadores					
Empleo			X		2
Seguridad laboral				X	3
Generación de microempresas			X		2
Gerencia proactiva				X	3
Mejoramiento Nivel de vida			X		2
Proyección de la parroquia				X	3
Total					15
Nivel de Impacto económico = $\frac{\text{sumatoria}}{\text{Número de indicadores}}$ Nivel de impacto = $\frac{15}{6}$ Nivel de impacto = 2,5 Nivel de impacto = Medio positivo.					

Elaboración: las autoras

La caja solidaria Monseñor Leonidas Proaño permitirá a las familias de escasos recursos económicos aprovechar al máximo las oportunidades de negocio, responder de forma adecuada a cambios, contar con activos en movimiento y transferir recursos de manera segura. El acceso a estos servicios financiero de calidad es la clave para un crecimiento económico

sostenido de la parroquia. Sin embargo, el acceso a estos beneficios sólo se hará notar cuando los mismos alcancen responder a todos los requerimientos de la población.

Contribuirá a promover el desarrollo local de los micros emprendedores de las comunidades y barrios de la parroquia de Ilumán.

Además de la mitigación de la pobreza, la caja solidaria ofrecerá rendimientos estables a lo largo de los ciclos económicos, bajas tasas de morosidad de la cartera de préstamos y correlaciones potencialmente bajas con los mercados de capitales. Se espera además que con la generación de nuevos negocios u microempresas productivas se creen nuevos empleos para más hombres y mujeres de la parroquia.

7.1.3 Impacto Asociativo

Cuadro # 86. Valoración Impacto Asociativo

Nivel de Impacto	0	1	2	3	Total
Indicadores					
Liderazgo y autoestima				X	3
Equidad en la toma de decisiones				X	3
Mejoramiento del nivel de participación				X	3
Cargos políticos y organizativos			X		2
Calidad de vida			X		2
Empoderamiento empresarial				X	3
Visión integral de desarrollo				X	3
Total					19
Nivel de Impacto Género = $\frac{\text{sumatoria}}{\text{Número de indicadores}}$					
Nivel de impacto = $\frac{19}{7}$					
Nivel de impacto = 2,7					
Nivel de impacto = Alto positivo.					

Elaboración: las autoras

La caja solidaria Monseñor Leonidas Proaño motivará a que las mujeres mejoren de forma significativa su posición en la sociedad, pues permitirá impulsar el desarrollo comunitario, innovación y diversificación de su producción como también de su autoestima y confianza frente al liderazgo de proyectos endógenos emprendidos y dirigidos por ellas y su participación e importancia en la toma de decisiones pues ayudará a empoderarse de estos procesos, pero sin dejar de lado la participación de sus pares hombres, pues en ellos también se creará subjetivos de equidad.

Incrementará la participación y organización de las mujeres en la actividad económica en especial como actoras, manejo de los ingresos y su aportación en el hogar y bajo la forma de autoempleo.

En las mujeres indígenas especialmente en las comunidades se incrementará su participación en asumir cargos políticos de sus cabildos y organizaciones.

Como también fortalecerá su capacidad de identificación del mercado y estrategias de comercialización además de la visión empresarial sin dejar de tomar en cuenta las condiciones socioeconómicas locales y el valor de la integración familiar. Impulsará automáticamente el empoderamiento de las mujeres a través del alivio de la pobreza en el hogar, la formación de grupos y el desarrollo comunitario.

La entidad presentará los resultados brutos que representan los cambios totales que se observan en la parroquia San Juan de Ilumán después de que el proyecto de la caja solidaria “Monseñor Leonidas Proaño” ha tenido suficiente tiempo de ejecución a fin de que esto sea observable; los resultados netos representará las alteraciones productivas atribuibles únicas y exclusivamente a la empresa es decir deja por fuera todos los efectos o factores externos, dando como resultado el verdadero concepto de impacto en su expresión neta.

7.1.4 Ético

Cuadro # 87. Valoración Impacto Ético

Nivel de Impacto	0	1	2	3	Total
Indicadores					
Manejo económico transparente				X	3
Decisiones participativas				X	3
Rendición de cuentas en asambleas				X	3
Beneficio social			X		2
Responsabilidad social				X	3
Manejo de fondos lícitos				X	3
Total					17
Nivel de impacto ético = $\frac{\text{sumatoria}}{\text{Número de indicadores}}$ Nivel de impacto = $\frac{17}{6}$ Nivel de impacto = 2,8 Nivel de impacto = Alto positivo.					

Elaboración: las autoras

La caja solidaria Monseñor Leonidas Proaño será un ejemplo de manejo económico transparente, ya que sus decisiones serán tomadas de manera participativa mediante asambleas generales de los asociados.

Sus créditos serán aplicados con una tasa de interés con principios solidarios, es decir sin sólo lucro económico pues la base de la caja solidaria es el beneficio social sobre el económico, además de plazos alcanzables.

También se regirá por políticas y principios de solidaridad, reciprocidad y una visión humana que aporten a la armonía de la comunidad.

Su rentabilidad económica permitirá cumplir con una función de responsabilidad social con programas dirigidos a niños, jóvenes y mujeres.

7.1.5 Impacto educativo

Cuadro # 88. Valoración Impacto Educativo

Nivel de Impacto	0	1	2	3	Total
Indicadores					
Generación de conocimientos del sistema de cajas solidarias				X	3
Fortalecimiento de su aprendizaje en cultura organizacional				X	3
Aplicación de las leyes y normas a las que se rige las cajas solidarias.			x		2
Mejoramiento de la calidad de vida de los trabajadores directos de la empresa			X		2
Generación de conocimientos en elaboración de proyectos de inversión.				X	3
Manejo de carteras				X	3
Total					16
Nivel de impacto ético = $\frac{\text{sumatoria}}{\text{Número de indicadores}}$ Nivel de impacto = $\frac{16}{6}$ Nivel de impacto = 2,67 Nivel de impacto = Alto positivo.					

Elaboración: las autoras

La calificación cuantitativa de este impacto es de 4,14 que significa impacto positivo “alto”. En este aspecto, el impacto educativo que tiene el proyecto de factibilidad de creación de una caja solidaria “Monseñor Leónidas Proaño” es un impacto positivo alto en lo que tiene que ver a la generación de nuevos conocimientos en proceso de elaboración, aplicación de nuevas técnicas y herramientas de tipo técnico que se realizó en los capítulos de diagnóstico situacional, estudio de mercado, estudio técnico, estudio económico financiero, estudio de impactos. En

relación a las actividades de cobranzas será el control y recuperación de la cartera vencida, de manera rápida y eficaz, asegurando una adecuada gestión para disminuir el riesgo y mantener la cartera dentro de márgenes razonables.

7.1.5 Impactos Generales

Los impactos que origina el presente proyecto se reúnen en una sola matriz. A continuación se detalla en la matriz de impactos generales.

Cuadro # 89. Valoración Impactos Generales

Nivel de Impacto	0	1	2	3	Total
Indicadores					
Social				X	3
Económico			X		2
Asociativo				X	3
Ético				X	3
Educativo				x	3
Total					14
Nivel de impacto general= $\frac{\text{sumatoria}}{\text{Número de indicadores}}$					
Nivel de impacto = $\frac{14}{5}$					
Nivel de impacto = 2,8					
Nivel de impacto = Alto positivo.					

Elaboración: las autoras

Como resultado de la valoración de los impactos o efectos que generará La Caja Solidaria “Monseñor Leónidas Proaño” presenta una calificación cuantitativa de 2.8 que significa impacto positivo “alto”.

Por lo que se determina que el proyecto es óptimo puesto que genera un beneficio mayor para la satisfacción de sus necesidades crediticias y que genera cambios positivos especialmente en lo social, equidad de género, educativo y éticos; ya que crea nuevas fuentes de trabajo, lo que permite generar nuevos ingresos que se verán traducidos en un incremento del bienestar de las familias y de la sociedad, además de mejorar las condiciones de vida de las mujeres y la participación activa de los socios en la toma de decisiones.

CONCLUSIONES

- Del diagnóstico situacional se establece que en la parroquia de Ilumán no se localiza ninguna entidad financiera, por lo que se viabiliza el propósito principal del proyecto que es implementar una Caja Solidaria de la Asociación de Trabajadores Autónomos “Monseñor Leonidas Proaño” en la cabecera parroquial.
- Del Estudio de Mercado se determina que los servicios financieros que tendrá la caja solidaria son: Depósitos a plazo fijo, Crédito multiuso, Crédito soporte, Crédito productivo, Crédito relativo, Cuentas de ahorro. La oferta se estimó en función a la población económicamente activa que ha accedido algún tipo de crédito específicamente en las cooperativas de ahorro y crédito. La demanda actual de servicios financieros como producto de las encuestas aplicadas a la población económicamente activa de la parroquia de Ilumán es de 2.465 personas que significa que el 65% han accedido a un producto o servicio financiero (ahorro – crédito).
- Del Estudio Técnico e Ingeniería del proyecto, se establece que la localización óptima de la caja de solidaria es en la parroquia de Ilumán debido principalmente a que la asociación de trabajadores autónomos sus miembros son de esta parroquia. Al determinar la ingeniería del proyecto se diseñó los ambientes físicos necesarios que debe tener la caja solidaria así como el requerimiento de talento humano, las inversiones fijas que requiere el proyecto que es de \$139.480.
- De la Evaluación Económica y Financiera se determina que el VAN es de \$30.337, la TIR de 16.6%. El PRI es de 4 años y 14 días, el B/C de \$1.22
- Las características de organización definida en la estructura organizativa de la caja solidaria está acorde con los requerimientos propios de la naturaleza de su operatividad, se fundamenta en los principios de la administración por procesos con la finalidad de

lograr integración de las actividades, una cultura organizacional estable y un equilibrio entre las operaciones de la institución y sus clientes.

- Del análisis de los impactos se determina que la empresa generará impactos positivos con un nivel “alto”.

RECOMENDACIONES

- Crear la caja solidaria “Monseñor Leonidas Proaño”, cumpliendo todos los estándares legales que exige esta actividad económica, las ordenanzas municipales, con la finalidad de que se garantice su funcionamiento en beneficio de la población de la parroquia de Ilumán para que pueda acceder a servicios de crédito con agilidad, calidad y optima satisfacción al cliente.
- Para posicionar los servicios financieros que tendrá la caja solidaria será importante aplicar las estrategias de marketing que en el presente documento se establecen de tal forma que se pueda llegar al mercado meta en una primera instancia y posteriormente penetrar en otros segmentos de mercado de comunidades cercanas a la parroquia de Ilumán.
- El estudio de ingeniería del proyecto debe llegar a determinar la función de producir servicios en forma óptima con la utilización eficiente y eficaz de los recursos disponibles para la prestación de los servicios financieros que ofertará la caja solidaria, para ello deberán analizarse distintas alternativas y condiciones en que se pueden combinar los factores operativos a fin de que las inversiones de capital, los costos e ingresos de operación generen los réditos de los inversionistas.
- Aplicar estrategias económicas financieras para ajustar los ingresos y los egresos a las proyecciones establecidas en el proyecto con la finalidad de alcanzar los niveles de pre factibilidad y factibilidad identificados en el proyecto (VAN, TIR, B/C). Se deberá analizar tanto los ingresos como los beneficios de tal manera que se sustenten los flujos de caja del proyecto con la finalidad de encontrar un flujo de efectivo que permita operaciones seguras.
- Aplicar estrategias y acciones que establezcan un clima y una cultura organizacional, para el óptimo desempeño del talento humano, de los procesos administrativos, operativos y que los

servicios estén de acuerdo a las necesidades de sus clientes, logrando condiciones de eficacia, eficiencia y efectividad.

- Se deberá efectuar la medición de los indicadores de los impactos (componentes: social, económico, asociativo, ético, educativo), para comparar los valores planificados (valores expresados en las matrices), con los valores medidos una vez que el proyecto esté en marcha.

BIBLIOGRAFÍA

- BACA, Gabriel. Evaluación de Proyectos. Editorial MC Graw - Hill, México, 2006.
- Constitución del Ecuador, 2008.
- FICI – AVSF, Construyendo nuestro territorio, 2009.
- INCCA, (2010), Gestión de Recursos y Procesos Financieros, Modulo 2.
- JÁCOME, Walter. Bases Teóricas y Prácticas para el Diseño y Evaluación de Proyectos Productivos y de Inversión. Universitario. Ecuador, 2005.
- Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001.
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero popular y Solidario Registro Oficial N° 444 -- Martes 10 de Mayo del 2011.
- Ley Orgánica de las Instituciones públicas de los Pueblos Indígenas del Ecuador, publicado en el Registro Oficial N.- 175 del 21 de septiembre de 2007.
- PADILLA, Marcial. Formulación y Evaluación de Proyectos. ECOE Ediciones. Bogotá, 2009.
- PLAN DE DESARROLLO Y ORDENAMIENTO TERRITORIAL, Gobierno Parroquial de Ilumán, 2011.

- PLAN NACIONAL DE DESARROLLO, en el objetivo 11 expresa “Establecer un sistema Económico Solidario y Sostenible” en la Política 11.1
- POSSO, Miguel Ángel, (2006) “Metodología para el Trabajo de Grado, Segunda Edición.
- Programa de Cajas Solidarias, Región Sierra; Ecuador, Octubre, 2009
- ZAPATA, Pedro. Contabilidad General. Sexta Edición. Editorial Mc Graw- Hill. Colombia 2008.

LINCOGRAFÍA

http://www.angelfire.com/dragon2/informatica/estudio_de_factibilidad.htm
<http://www.buenastareas.com/ensayos/Cooperativas-y-Desarrollo-Endogeno/2057395.html>
<http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/funhistocooperativa.htm>
<http://www.rimisp.org/getdoc.php?docid=3598>
<http://www.todoprestamos.com/prestamos/credito/>
<http://www.biblioteca.ueb.edu.ec/bitstream/15001/414/3/Proyecto.pdf>
<http://www.observatoriofiscal.org/documentos/noticias-de-prensa/el-expreso/1263.html>
<http://www.iberfinanzas.com/index.php/C/credito-productivo.html>
<http://es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito>
<http://www.definicion.org/tasa-de-interes-activa>
<http://www.definicion.org/tasa-de-interes-pasiva>
<http://www.definicion.org/tasa-de-referencia>
<http://www.definicion.org/ahorro>
<http://www.fonaes.gob.mx/index.php/banca-social/cajas-solidarias.html>
www.biblioteca.ueb.edu.ec/bitstream/15001/84/1/0057.pdf
www.eumed.net/tesis/amc/14.htm
www.biblioteca.ueb.edu.ec/bitstream/15001/84/1/0057.pdf
http://es.wikipedia.org/wiki/Personalidad_jur%C3%ADdica
<http://markegruop.blogspot.com/2009/03/mercado-potencial-vs-mercado-objetivo.html>
<http://merk2meta.blogspot.com/2007/06/mercado-meta.html>
http://es.wikipedia.org/wiki/Segmentaci%C3%B3n_de_mercado
<http://www.marketing-free.com/producto/definicion-producto.html>
<http://es.wikipedia.org/wiki/Precio>
<http://www.promonegocios.net/oferta/definicion-oferta.html>
http://www.tumercadeo.com/2010/02/que-es_comercializacion.html
<http://www.xuletas.es/ficha/estudiotecnico/>

<http://www.definicionabc.com/general/localizacion.php>
<http://www.elblogaldia.com/2008/05/construirn-polo-petroquimico-para-el.html>
www.itescam.edu.mx/principal/sylabus/fpdb/recursos/r2582.DOC
<http://html.rincondelvago.com/estudio-economico-financiero.html>
<http://www.definicionabc.com/economia/ingresos.php>
<http://www.definicionabc.com/economia/egresos.php>
<http://definicion.de/costo/>
<http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/Empresarios/costos.htm#Tiposdecostos>
<http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/Empresarios/costos.htm#Tiposdecostos>
<http://www.definicion.org/costos-directos>
<http://www.mitecnologico.com/Main/CostosIndirectos>
<http://www.aps.gob.bo/NR/rdonlyres/3A2FB8C9-2B7B-4893-8BAD-2E7FE6D186A6/7752/522.pdf>
[http://www.consumoteca.com/economia-familiar/economia-y-finanzas/gastos-financieros.](http://www.consumoteca.com/economia-familiar/economia-y-finanzas/gastos-financieros)
[http://es.wikipedia.org/wiki/Estados financieros](http://es.wikipedia.org/wiki/Estados_financieros)
<http://definicion.de/balance-general/>
<http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoEstadoDeResultados>
[http://es.wikipedia.org/wiki/Flujo de caja](http://es.wikipedia.org/wiki/Flujo_de_caja)
[http://www.pymesfuturo.com/pri.htm:](http://www.pymesfuturo.com/pri.htm)
<http://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>
<http://www.promonegocios.net/mercadotecnia/mision-definicion.htm>
<http://www.promonegocios.net/empresa/mision-vision-empresa.html>
<http://www.definicion.org/objetivo>
<http://www.degerencia.com/articulos.php?artid=644>
<http://www.buenastareas.com/ensayos/Princip%C3%ADos-y-Valores-Empresariales/1253647.html>
<http://es.wikipedia.org/wiki/Organizaci%C3%B3n>
<http://www.promonegocios.net/organigramas/tipos-de-organigramas.html>

http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/sedes/manizales/4010014/Contenidos/Capitulo6/Pages/6.9/69Diseno_organizacional_continuacion2.htm

<http://html.rincondelvago.com/conceptos-basicos-de-mercadotecnia.html>

<http://ekosnegocios.com/negocios/verArticuloContenido.aspx?idArt=364>

ANEXOS

ANEXO 1. ENCUESTA

ENCUESTA PARA LA CREACIÓN DE LA CAJA SOLIDARIA DE LA “ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AUTÓNOMOS MONSEÑOR LEONIDAS PROAÑO”

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

- Lea detenidamente antes de contestarla
- Marque con una (x) en el paréntesis según corresponda su respuesta.
- En las preguntas abiertas en las que se pida su opinión conteste utilizando sólo el espacio asignado.
- La encuesta es anónima y confidencial para garantizar la veracidad de la información.

Hombre () Mujer ()

Su edad es: _____

1. ¿Cuál es el nivel de educación que tiene?

Primaria () Secundaria () Superior ()
Mínima () Ninguna ()

2. ¿A qué actividad se dedica?

Industrias manufactureras () Agricultura, ganadería ()
Comercio al por mayor y menor () Ganadería ()
Construcción () Otros ()
Cuáles.....

3. ¿Cuáles son los gastos significativos mensuales, que usted realiza?

<u>Detalle en gastos</u>	<u>Valor en dólares</u>
Alimentación
Insumos (agricultura, ganadería, artesanía)

Educación
Salud
Artículos para uso personal (vestido e imprevistos)
.....

4. ¿A qué valor ascienden sus ingresos mensuales?

0 – 100 ()

101 – 200 ()

201 – 300 ()

300 en adelante ()

5. ¿Ha recibido crédito últimamente? Sí() No ()

6. ¿Para qué fue destinado ese crédito?

Consumo: ()

Insumos de: Industria manufacturera (Artesanía) ()

Agricultura y ganadería ()

Compra de mercadería para comercio ()

Otros ()

7. ¿En qué institución financiera ha realizado créditos?

Bancos ()

Cooperativas de Ahorro y créditos ()

Mutualistas ()

Otros () como cuales

8. ¿Está usted satisfecho con los servicios que le brindan estas instituciones?

Sí () No ()

Por qué? -----

9. Destina algún valor mensual para el ahorro?

Si () No ()

10. Si contesto si a la pregunta anterior a qué tipo de institución confía sus ahorros?

Bancos ()

Cooperativas ()

Caja de ahorro ()

Ninguna de las anteriores ()

Por qué: _____

11. Cree usted que sería necesario contar con una caja solidaria con sede en la parroquia de Ilumán? Sí () No ()

12. En caso de existir una caja solidaria de ahorro y crédito en la parroquia de Ilumán, usted estaría dispuesta/o en ahorrar en esta entidad financiera?

SI () NO ()

Por qué: _____

13. Qué tipo de crédito le gustaría que tenga la Caja Solidaria

Crédito Multiuso ()

Soporte ()

Productivo ()

Relativo ()

14. ¿Dónde le gustaría que este localizada la Caja Solidaria?

San Luis de Agualongo ()

Centro de Ilumán ()

Pinsaquí ()

15. ¿Qué tipo de publicidad le gustaría que realice la Caja Solidaria, para dar a conocer sus servicios financieros?

Televisión ()

Radio ()

Internet ()

Afiches ()

NOMBRE DEL RESPONSABLE: -----

FECHA: -----

ANEXO 2.

Tasas Banco Pichincha

TARIFARIO BANCO PICHINCHA									
Actualizado al 01 de julio 2012									
1. DETERMINACION DE CARGOS ASOCIADOS Y OTROS POR TIPO DE CREDITO									
1.1 TASAS DE INTERES		Tasa Nominal							
DE LA ENTIDAD	DESCRIPCION	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROEMPRESA	
		TASA FIJA	TASA VARIABLE	TASA FIJA	TASA VARIABLE	TASA FIJA	TASA VARIABLE	TASA FIJA	TASA VARIABLE
	Credito Dinamico (2)			15.18%					16.28%
	Credito Preciso (1)(2) (A)			15.18%					16.28%
	Credito Autoseguro 1 (A)			15.15%					16.25%
	Préstamo Preferencial Diners PPD (A) (2) **			15.12%					16.21%
	Credito Productivo (2)(4) (A)								11.83%
	De \$22,000 a \$200,000		11.20%						11.79%
	De \$220,001 a \$1,000,000		9.74%						10.19%
	De \$1,100,001 en adelante		8.92%						9.29%
	Credito Línea Abierta (garantía hipotecaria) (A)(2)				15.15%				16.26%
	Credito Habitar (1) (A) (2)					10.75%			11.30%
	Credito para adquisición de terrenos(hasta 5 años) (2)				15.15%				16.26%
	Credito Multipropiedad (2) (A)				16.20%				16.30%
	Credito Computotax(2)					10.75%			11.30%
	Crediteé en base a monto por rangos (A) (2)								
	De \$1001 a \$3,000							26.90%	30.48%
	De \$3,000 a \$5,000							28.60%	30.48%
	De \$5,000 a \$10,000							24.26%	27.45%
	De \$10,000 a \$50,000							33.90%	26.70%
	De \$50,000 a \$50,000							22.50%	24.97%
	PLAN DE PAGOS								
	Tablas de Amortización		X		X		X		X
	Operación a término		X						
	SOBREGIROS (3)			15.10%	15.10%			15.10%	16.30%
	Contratado			15.10%	15.10%			15.10%	16.30%
	TASA EN MORA								
	Fecha de aplicación	Desde la fecha de vencimiento de la obligación hasta el día de pago							
	% ADICIONAL DE INTERÉS	Se aplicará un recargo de hasta 011 veces a la tasa vigente de cada crédito al momento del vencimiento (para crédito con tasa fija) y 1.1 veces la tasa vigente de cada crédito al momento del vencimiento (para crédito con tasa reajutable)							
	GASTOS DE COBRANZAS	Se aplica en función de la tabla de gestión de cobranza extrajudicial. Tabla consultar en www.pichincha.com							
	Base de aplicación								

1.2 COSTO DEL CREDITO								
TIPO DE CREDITO	PLAZO (meses)	MONTO FINANCIADO	TASA DE INTERES		VALOR TOTAL A PAGAR POR INTERES	CUOTA TOTAL	MONTO TOTAL A PAGAR A LA ENTIDAD	CARGA FINANCIERA
			DE LA ENTIDAD	MÁXIMA BCE				
COMERCIAL	36	50,000	11.20%	11.83%	9100.32	1654.14	59,548.92	9548.92
	6	600	15.18%	16.30%	26.84	104.47	627.77	27.77
CONSUMO	12	1,500	15.18%	16.30%	126.18	135.51	1,630.55	130.55
	18	3,000	15.18%	16.30%	273.35	197.41	3,373.35	359.26
CONSUMO VEHICULOS	48	11,490	15.15%	16.30%	3901.32	390.91	18,294.41	6744.01
	18	10,500	22.80%	30.50%	1668.57	755.81	12,588.41	2088.41
VIVIENDA	36	5,000	10.75%	11.33%	871.68	166.34	5,871.68	968.36
	60	10,000	10.75%	11.33%	2970.77	251.13	12,971	3268.02

Carga Financiera.- Es la diferencia entre la sumatoria de intereses, primas menos el monto líquido que recibe el cliente en la concesión. Incluye intereses y primas de seguro obligatorias.

1.3 GASTOS CON TERCEROS					
TIPO DE GASTO	DESCRIPCION	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROEMPRESA
		1. SEGUROS(S)	De desgravamen (1)		0.42 x 1.000
Costo			Mensual		Mensual
Frecuencia					
Incendio	0.023%			0.023%	
2. OTROS	Costo				
	Frecuencia				
	Auto		5.22%		
	Costo		Mensual		
AVALUOS	Derechos notariales	Consultar tabla de honorarios en www.pichincha.com			
	Registro Propiedad	De acuerdo a tipo de contrato			
	Servicios legales (elaboración de minuta)			(6)	

Aclaratorias:

- (1) Cliente asumirá el costo del seguro de desgravamen. (Aplicable solo a personas naturales)
- (2) Tasa que se obtiene al final de un periodo anual, asumiendo una periodicidad mensual
- (3) Tasa que se obtiene al final de un periodo anual, asumiendo una periodicidad diaria (365 días)
- (4) En el saldo adeudado no se suma la nueva operación de crédito
- (5) Incluye la prima del seguro más el costo del débito automático
- (6) Para Quito y Guayaquil 300 más IVA, para el resto de provincias \$72 más IVA

** El producto no se encuentra comercializando actualmente

Notas:

- A) Para obtener un crédito no es necesario tomar ni contratar otros servicios adicionales a los valorizados en la pizarra
- B) Los impuestos y gastos notariales no se consideran para el cálculo de la carga financiera
- C) La normativa de transparencia y protección del cliente de servicios financieros forma parte de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria.
- D) La institución cuenta con un folleto de tarifas a disposición de sus clientes.
- E) En caso de reclamos y quejas, nuestras agencias cuentan con el Balcón de Servicios para la atención al cliente, o las recibimos a través de nuestro Código Postal 17-01-261 o en la siguiente dirección de correo electrónico: reclamos@pichincha.com
- F) Banco Pichincha atenderá y resolverá sus quejas y reclamaciones en el plazo de hasta 15 días tratándose de reclamos originados en el país y de hasta 2 meses en operaciones relacionadas con transacciones internacionales.
- G) En caso de que sus reclamos no sean atendidos en los plazos indicados anteriormente, Usted podría dirigir su reclamo a la Superintendencia de Bancos y Seguros (Código Postal 17-17-770 o ingresar al sitio web www.superban.gob.ec)
- H) Los clientes de servicios financieros realizan sus operaciones al amparo de la normativa expedida por la Junta Bancaria sobre transparencia de la información al consumidor, cuya observancia es controlada por

Tasas FODEMI



FECHA: FEBRERO 2012

1. DETERMINACION DE CARGOS ASOCIADOS Y OTROS:

TASAS DE INTERÉS

DE LA ENTIDAD	Fija	TASA FIJA
	Variables	
	Plan de Pagos	MENSUAL

TASA EN MORA	Fecha de aplicación:	AL PRIMER DIA DE VENCIDO
	% ADICIONAL DE INTERES	1.1 VECES LA TASA NOMINAL PACTADA
	GASTOS DE COBRANZA:	
	Base de aplicación	NOTIFICACION AL PRIMER DIA DE VENCIDO USD. 5.00
		A PARTIR DE LA SEGUNDA NOTIFICACION USD. 2.00
		LLAMADA TELEFONO CONVENCIONAL USD. 1.00
	LLAMADA TELEFONO CELULAR USD. 2.00	
	A PARTIR DE 61 DIAS DE ATRASO: COSTOS DE COBRANZA 7% DEL VALOR ADEUDADO SI PASA A TRAMITE JUDICIAL: CARGO DEL 11.20% (10% + IVA) DEL VALOR ADEUDADO MAS GASTOS JUDICIALES EN QUE SE INCURRAN.	

COSTO DEL CRÉDITO**

TIPO DE CREDITO	PLAZO S	MONTO FINANCIADO	TASA NOMINAL	TASA EFECTIVA		VALOR TOTAL A PAGAR POR INTERESES	CUOTA MENSUAL	MONTO TOTAL A PAGAR A LA ENTIDAD
				DE LA ENTIDAD	MÁXIMA BICE			
MICROCREDITO								
Ejemplos:								
Microcrédito	06 meses	330	24.12	26.97	30.50	23.70	58.93	353.70
Microcrédito	12 meses	550	24.12	26.97	30.50	74.40	62.04	624.40
Microcrédito	24 meses	3,850	24.12	26.97	27.50	1040.10	203.78	4,890.10

CARGOS ASOCIADOS AL CREDITO ***

CUBRE LA INSTITUCION		
1. SEGUROS	De desgravamen	
	Costo	0,00
	Frecuencia	

Tasas Banco del Pacífico



TASAS DE INTERÉS PASIVAS

Para el periodo: DESDE: 2012-07-01 HASTA: 2012-07-31

		CTA. DE AHORROS		CTA. CORRIENTE					
		CORP. Y EMP.	PERSONAL	CORP. Y EMP.	PERSONAL				
TASAS DE INTERÉS MÁXIMA A PAGAR POR MONTOS:	NOMINAL	Entre \$0.00 y \$1499.99	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
		De \$1500.00 Hasta \$1999.99	0.25%	0.25%	0.00%	0.00%			
		De \$2000.00 Hasta \$4999.99	0.40%	0.40%	0.00%	0.00%			
		De \$5000.00 Hasta \$9999.99	0.60%	0.60%	0.00%	0.00%			
		De \$10000.00 Hasta \$49999.99	1.00%	1.00%	0.00%	0.00%			
		De \$50000.00 Hasta \$499999.99	1.00%	1.00%	0.00%	0.00%			
		De \$500000.00 Hasta \$999999.99	0.50%	0.50%	0.00%	0.00%			
	De \$1'000000.00 en Adelante	0.20%	0.20%	0.00%	0.00%				
	EFECTIVA	Entre \$0.00 y \$1499.99	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
		De \$1500.00 Hasta \$1999.99	0.25%	0.25%	0.00%	0.00%			
		De \$2000.00 Hasta \$4999.99	0.40%	0.40%	0.00%	0.00%			
		De \$5000.00 Hasta \$9999.99	0.60%	0.60%	0.00%	0.00%			
		De \$10000.00 Hasta \$49999.99	1.01%	1.01%	0.00%	0.00%			
		De \$50000.00 Hasta \$499999.99	1.01%	1.01%	0.00%	0.00%			
De \$500000.00 Hasta \$999999.99		0.50%	0.50%	0.00%	0.00%				
De \$1'000000.00 en Adelante	0.20%	0.20%	0.00%	0.00%					
					CUENTA DE AHORROS EN EUROS				
NOMINAL	Desde € 0.00 Hasta € 999.99				0.00%				
	De € 1000.00 Hasta € 4999.99				0.50%				
	De € 5000.00 En adelante				0.75%				
EFECTIVA	Desde € 0.00 Hasta € 999.99				0.00%				
	De € 1000.00 Hasta € 4999.99				0.50%				
	De € 5000.00 En adelante				0.75%				
					CERTIFICADOS DE AHORROS A PLAZO				
NOMINAL			De 1- 3 días	De 4-7 días	De 8-15 días	De 16 -29 días			
	Desde \$10000.00 Hasta \$24999.99	0.25%	0.50%	1.00%	1.25%				
	De \$25000.00 Hasta \$99999.99	1.00%	1.35%	1.50%	1.75%				
	De \$100000.00 En adelante	1.25%	1.75%	2.00%	2.25%				
		3 días	7 días	15 días	29 días				
EFECTIVA	Desde \$10000.00 Hasta \$24999.99	0.25%	0.50%	1.00%	1.26%				
	De \$25000.00 Hasta \$99999.99	1.00%	1.36%	1.51%	1.76%				
	De \$100000.00 En adelante	1.26%	1.77%	2.02%	2.27%				
					DEPÓSITOS A PLAZO				
NOMINAL			a 30 días	a 60 días	a 90 días	a 120 días	a 180 días	a 270 días	a 360 días
	Entre \$1000.00 y \$3999.99	2.25%	2.75%	3.00%	3.50%	3.75%	4.00%	4.75%	
	De \$4000.00 Hasta \$19999.99	2.75%	3.00%	3.15%	3.50%	3.75%	4.00%	4.50%	
	De \$20000.00 Hasta \$99999.99	2.60%	2.90%	3.25%	3.75%	4.00%	4.25%	4.50%	
De \$100000.00 En adelante	2.25%	2.75%	3.25%	3.50%	3.75%	4.00%	4.25%		
EFECTIVA	Entre \$1000.00 y \$3999.99	2.27%	2.78%	3.03%	3.54%	3.79%	4.02%	4.75%	
	De \$4000.00 Hasta \$19999.99	2.78%	3.04%	3.19%	3.54%	3.79%	4.02%	4.50%	
	De \$20000.00 Hasta \$99999.99	2.63%	2.94%	3.29%	3.80%	4.04%	4.27%	4.50%	
	De \$100000.00 En adelante	2.27%	2.78%	3.29%	3.54%	3.79%	4.02%	4.25%	

En cumplimiento con lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos y Seguros mediante circular No. INJ-SN-2009-014, de fecha 26 de enero del 2009, cumplimos con informar lo siguiente:

Que según Resolución No. COSEDE-DIR-2012-001 de la Corporación del Seguro de Depósitos, de fecha Enero 31 de 2012:

Art.1 Fija en USD30000.00 (Treinta mil dólares de los Estados Unidos de América), el valor máximo por concepto de cobertura del seguro de depósitos en las instituciones financieras privadas sujetas al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, a partir del 1 de enero del 2012.

Art.2 Estarán protegidos por la cobertura del seguro de depósitos determinada en la Ley, los depósitos a la vista o a plazo fijo, efectuados por personas naturales o jurídicas en las instituciones financieras privadas del Ecuador, bajo la forma de Cuentas corrientes, Cuentas de Ahorros, Depósitos a plazo fijo u Otras modalidades legalmente aceptadas, de conformidad con lo establecido por la Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera y con las normas de carácter general expedidas por la Junta Bancaria. Los depósitos por cantidades superiores al monto de la cobertura, estarán protegidos únicamente hasta el límite máximo determinado en el artículo 1 de esta misma resolución.

2.- No se encuentran protegidos por la cobertura del seguro de depósitos:

- 2.1.- Los depósitos efectuados por personas vinculadas directa o indirectamente a la institución financiera, según lo establecido en la Ley y en las normas de carácter general establecidas por la Junta Bancaria.
- 2.2.- Los depósitos en oficinas off - shore; y
- 2.3.- El papel comercial y las obligaciones emitidas por las instituciones financieras.

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	
TASA DE INTERÉS VIGENTE	
SEMANA DEL: 2012-07-02 HASTA EL 2012-07-08	
BASICA DEL BANCO CENTRAL	0.20%
TASAS DE INTERÉS VIGENTES	
Para el periodo: DESDE: 2012-07-01 HASTA: 2012-07-31	
PASIVA REFERENCIAL	4.53%
ACTIVA REFERENCIAL	8.17%
MAXIMA CONVENCIONAL	9.33%
LEGAL	8.17%

Tasas de la Cooperativa Atuntaqui



La caja fuerte del Ecuador.

INFORMATIVO DE CARTERA DE CRÉDITO.

SERVICIOS CREDITICIOS	MONTO MÁXIMO	PLAZO MÁXIMO	TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS CALCULADAS POR EL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		TASA DE INTERÉS EFECTIVA COOPERATIVA "ATUNTAQUI" LTDA.		PRIMA DE SEGURO MÁXIMA MENSUAL	VALOR CUOTA	CARGA FINANCIERA
			ACTIVA	MÁXIMA	ACTIVA	EFFECTIVA			
* PRÉSTAMO SOBRE PLAZO FIJO	US 50.000	12 MESES			12.00%	12.70%	0.28 por mil	4,453.79	3,445.38
CONSUMO	US 20.000	48 MESES	15.91%	16.30%	14.69%	15.72%	0.28 por mil	558.24	6,795.27
VIVIENDA	US 45.000	96 MESES	10.64%	11.33%	10.70%	11.25%	0.28 por mil	711.17	23,848.32
MICRO PRODUCTIVO	US 20.000	36 MESES	22.44%	25.50%	22.00%	24.36%	0.28 por mil	768.71	7673.70

* PRÉSTAMOS DE PLAZO FIJO: El monto máximo a operar será el 90% del saldo de su cuenta o inversión

INFORMACIÓN RELEVANTE

- PARA OBTENER UN CRÉDITO NO ES NECESARIO CONTRATAR OTROS SERVICIOS ADICIONALES A LOS DETERMINADOS EN ESTE DOCUMENTO.
- LA TASA DE INTERÉS EFECTIVA VIGENTE POR SEGMENTO ES: CONSUMO 15.76%, VIVIENDA 11.25%, MICROPRODUCTIVO 24.37%.
- LA CARGA FINANCIERA CORRESPONDE AL VALOR QUE EL CLIENTE ABSORBE POR ENCIMA DEL MONTO DEL CRÉDITO QUE SE LE CONCEDE.
- LOS IMPUESTOS Y GASTOS NOTARIALES NO SE CONSIDERAN PARA EL CÁLCULO DE LA CARGA FINANCIERA.
- LA INSTITUCIÓN CUENTA CON UN FOLLETO DE TARIFAS A DISPOSICIÓN DE SUS CLIENTES.
- EN CASO DE RECLAMOS, LA INSTITUCIÓN CUENTA CON EL SERVICIO DE ATENCIÓN AL CLIENTE.
- SI EL RECLAMO NO ES ATENDIDO POR EL SERVICIO DE ATENCIÓN AL CLIENTE, EL SOCIO PUEDE ACUDIR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS.
- LOS CLIENTES DE SERVICIOS FINANCIEROS REALIZAN SUS OPERACIONES AL AMPARO DE LA NORMATIVA EXPEDIDA POR LA JUNTA BANCARIA SOBRE TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN AL CONSUMIDOR, CUYA OBSERVANCIA ES CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS.



La Caja Fuerte del Ecuador.

INFORMACIÓN SOBRE TASAS DE INTERÉS Y COSTOS

PRÉSTAMOS CON RECURSOS PROPIOS

POR SEGMENTO DE CRÉDITO	TASA MÁXIMA ESTABLECIDA POR LEY		TASA A APLICAR EN LA COOPERATIVA ATUNTAQUI	
	TASA ACTIVA (%)	TASA MÁXIMA (%)	TASA ACTIVA NOMINAL	TASA EFECTIVA
Productivo Corporativo	8.17	9.33		
Productivo Empresarial	9.53	10.21		
Productivo PYMES	11.20	11.83	11.20%	11.80%
Consumo	15.91	16.30	14.69%	15.72%
Vivienda	10.64	11.33	10.70%	11.25%
Microcrédito Acumulación Ampliada	22.44	25.50	22.00%	24.36%
Microcrédito Acumulación Simple	25.20	27.50	22.00%	24.36%
Microcrédito Minorista	28.82	30.50	22.00%	24.36%

COSTOS ESPECIALES

Contrato de mutuo préstamo(reconocimiento de firmas)	\$5,00
Interés por mora	1.1 veces la tasa activa
Seguro de desgravamen (mensual)	0.28 por mil
Notificaciones por mora	\$ 0,00
Notificaciones del Departamento Legal	\$ 0,00
Inspecciones - Informe de Avalúo	Dependiendo del Avalúo Desde \$17,00 hasta \$52,00
Minuta constitución de hipoteca	\$ 00,00