



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
ECONÓMICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE GRADO

**TEMA: “ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA
CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO PARA LOS OBREROS
DE LAS FABRICAS TEXTILES DEL CANTON
ANTONIO ANTE”.**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERAS EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

**AUTORAS: BILBAO ANGAMARCA ELSA MAYRA
IMBAQUINGO CORTEZ LILIANA MIREYA**

DIRECTORA: Ing. Alexandra Mena

Ibarra, Octubre 2012

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo ha sido elaborado en el Cantón Antonio Ante en base a información proporcionada por las principales fábricas textiles del dicho cantón mediante su población económicamente activa, mayores de 18 años, quienes ayudaron a establecer el problema que tiene los obreros de las fábricas textiles Razón por la que se estableció la necesidad de elaborar un “Estudio de Factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito para los obreros de las fábricas textiles del cantón Antonio Ante”.la misma que permita incentivar a los hombres y mujeres emprendedoras una cultura de ahorro, manejar mejor sus inversiones o utilidades que posean al realizar sus trabajos artesanales y comerciales, hacer crecer su productividad y al mismo tiempo que la situación socioeconómica del sector tenga un buen crecimiento, se atenderá a las necesidades manifestadas por los obreros textiles que se recepten sus ahorros en su lugar de trabajo, la cooperativa tendrá que diseñar un programa de cobros que dé las facilidades a los socios y clientes. La Cooperativa a implementarse tendría como posibles socios a un número de 618, quienes harán diversas transacciones de ahorros, de créditos, de capacitación y servicios sociales que se determinen esto se lo obtendrá paulatinamente. Por medio de la información obtenida podemos darnos cuenta que en la ciudad de Atuntaqui existen suficientes agencias de instituciones financieras, pero ninguna de ellas con servicio especializado, exclusivo y dirigido a los obreros y obreras del sector textil, quienes han expresado su total acuerdo por conformar una Cooperativa. Si, por otro lado se analiza la oferta del servicio dirigida a socios y clientes, la creación de una institución financiera en promedio tendría que atender a 3.550 personas que como institución es muy positivo para obtener rédito. Podemos también manifestar que el servicio está enfocado tanto para los obreros textiles, como también, a futuro, para la colectividad en general. Este proyecto tiene muchas ventajas, es por esto que es importantes que a este estudio de factibilidad se le dé la validez correspondiente para una adecuada aplicación, por las personas que están dispuestas a poner en marcha esta cooperativa de ahorro y crédito además se debe buscar opciones en diferentes instituciones que estén de acuerdo y tengan la voluntad necesaria en ayudar a la capacitación de los obreros, debido a que las personas involucradas no tienen los conocimientos necesarios para administrar y seguir adelante.

EXECUTIVE SUMMARY

This work has been done in the Canton Antonio Ante based on information provided by leading textile factories that district through its economically active population, aged 18 years, who helped establish the problem with the workers of the textile mills Reason by which established the need for a "Feasibility Study for the establishment of a credit union for workers in the textile factories of Canton Antonio Ante." allowing it to encourage men and women entrepreneurs a culture savings, better manage your investments or profits that have to make their crafts and trade, productivity and grow while the socioeconomic situation of the sector has good growth, will address the needs expressed by the textile workers who reception their savings in their workplace, the cooperative will have to design a collection that gives facilities to partners and customers. Cooperative potential partners would be implemented at a number of 618, who made several transactions savings, credit, training and social services to be determined this will get gradually. Through the information obtained we can see that in the city there are enough agencies Atuntaqui financial institutions, but none of them with specialized, unique and aimed at workers and textile workers, who have expressed their full agreement to form a cooperative. If, on the other hand we analyze the service offering aimed at partners and customers, creating a financial institution would have to average 3,550 people attend as an institution that is very positive for revenue. We can also say that the service is targeted to both the textile workers, as well, in the future, for the community at large. This project has many advantages, is why it is important to This feasibility study is relevant to the validity proper implementation, by people who are willing to implement this credit union should also look for options in different institutions who agree and have the will to help the training of the workers, because the people involved do not have the skills to manage and move forward..

AUTORÍA

Nosotras, Mayra Bilbao y Liliana Imbaquingo, portadoras de las cédulas de ciudadanía N° 100287497-0 y N°1003205323, respectivamente, declaramos bajo juramento que la presente investigación: **“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LOS OBREROS DE LAS FÁBRICAS TEXTILES DEL CANTÓN ANTONIOANTE”**, es de total responsabilidad de las autoras, y que se ha respetado las diferentes fuentes de información, realizando las citas bibliográficas correspondientes.

Mayra Bilbao

C.I. N°100287497-0

Liliana Imbaquingo

C.I. N°1003205323

CERTIFICACIÓN DE LA ASESORA

En mi calidad de Director del Trabajo de grado presentado por las egresadas Mayra Bilbao y Liliana Imbaquingo, para optar por el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, cuyo tema **“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LOS OBREROS DE LAS FÁBRICAS TEXTILES DEL CANTÓN ANTONIO ANTE”**; considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a presentación pública y evaluación por parte del Tribunal Examinador que se designe.

Ing. Alexandra Mena

DIRECTORA DEL TRABAJO DE GRADO

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

Nosotras, Elsa Mayra Bilbao Angamarca con cédula de ciudadanía N° 100287497-0 y Liliana Mireya Imbaquingo Cortez con cédula de ciudadanía N° 100320532-3, 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 autores del trabajo de grado denominado “ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORO Y CRÉDITO PARA LOS OBREROS DE LAS FÁBRICAS TEXTILES DEL CANTÓN ANTONIO ANTE” que ha sido desarrollado para optar por el título de INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A. en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En nuestra condición de autores nos reservamos los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribimos este documento y en el momento que hacemos entrega del trabajo final impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

ELSA BILBAO
C.C 100287497-0

LILIANA IMBAQUINGO
C.C 100320532-3

Ibarra, a los 10 días del mes de Octubre del 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:	1002874970 1003205323		
NOMBRES Y APELLIDOS:	Elsa Mayra Bilbao Angamarca Liliana Mireya Imbaquingo Cortez		
DIRECCIÓN:	Tras del seguro calle Atuntaqui S/N AV. 12 de Abril 49-25 y Jaime Roldos		
EMAIL:	mayraelsabilbao1984@htomail.com		
TELÉFONO FIJO:	2643-608 2607-365	TELÉFONO MÓVIL:	0998435845 0985557370

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LOS OBREROS DE LAS FABRICAS TEXTILES DEL CANTON ANTONIO ANTE”
AUTOR (ES):	Mayra Bilbao y Liliana Imbaquingo
FECHA:	2012/10/10
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TITULO POR EL QUE OPTA:	Ingenieras en Contabilidad y Auditoría C.P.A.
ASESOR /DIRECTOR:	Ing. Alexandra Mena

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Nosotras, ELSA MAYRA BILBAO ANGAMARCA, con cédula de Identidad Nro. 1002874970 Y LILIANA MIREYA IMBAQUINGO CORTEZ con cédula de Identidad Nro. 1003205323, en calidad de autoras y titulares de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, hacemos 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; 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 es el titular de los derechos patrimoniales, por lo que asume la responsabilidad sobre el contenido de la misma y

saldrá en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 10 días del mes de Octubre del 2012.

AUTORAS:

Elsa Bilbao
100287497-0

Liliana Imbaquingo
100320532-3

ACEPTACIÓN:

Ing. Bethy Chávez
JEFE DE BIBLIOTECA

Facultado por resolución del Consejo
Universitario.....

DEDICATORIA

A mis padres, hermanos quienes con su amor, fuerza y confianza, han hecho posible que mi formación personal y profesional haya sido la mejor. Por medio de su apoyo y paciencia permitieron hacer realidad este hermoso sueño.

A mi hija, a quien amo y es el motivo para esforzarme y culminar con mis metas y así conseguir un futuro mejor.

Elsa Bilbao

DEDICATORIA

El presente trabajo va dedicado a mis padres, mis hermanos quienes han sido los pilares fundamentales de apoyo tanto moral como económico durante toda mi vida, gracias a su paciencia y tolerancia supieron apoyarme para alcanzar las metas y sueños inconclusos.

A mis hijos, la razón más grande que me ha dado Dios para esforzarme y ser mejor cada día, agradezco al Señor por la oportunidad y fortaleza que me da cada día para continuar.

Liliana Imbaquingo

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica del Norte que nos brindó los conocimientos necesarios para lograr la realización de este proyecto de la mejor manera, a sus docentes quienes día a día supieron llenar con sus conocimientos y dedicación e hicieron de nosotras profesionales.

Un agradecimiento muy especial a nuestra tutora Ing. Alexandra Mena por el apoyo y guía brindados para la elaboración de este proyecto, y a todas las personas que nos brindaron su colaboración de las fábricas textiles del Cantón Antonio Ante.

A todos muchas gracias.....

PRESENTACIÓN

EL presente trabajo consiste en un Estudio de Factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito para los obreros de las fábricas textiles del Cantón Antonio Ante, provincia Imbabura, el cual está estructurado en siete capítulos:

Primer capítulo: Diagnóstico, se recopiló información acerca de la situación actual de los obreros de las fábricas textiles, la cual se obtuvo a través de investigación y observación realizada en el lugar mencionado, a fin de determinar el problema que inquieta a los mismos.

Segundo capítulo: Marco teórico, está formado por fundamentos teórico – científicos relacionados con el tema de estudio, que facilito el correcto desarrollo del mismo, y a la vez proporciono información para la elaboración de la propuesta que se expresa en el proyecto.

Tercer capítulo: Estudio de mercado, trata acerca de un estudio realizado para investigar aspectos importantes, como son la demanda, oferta, precio, forma de llegar al cliente fin de determinar la pre factibilidad del proyecto

Cuarto capítulo: Estudio técnico, hace referencia a información de la localización e ingeniería del proyecto, así como a la distribución de la planta y sistemas de control que se aplicó en el mismo.

Quinto capítulo: Estudio Financiero, se refiere al estudio económico financiero del proyecto, el cual sirve para conocer la factibilidad del proyecto investigado.

Sexto capítulo: Funcional de la Cooperativa, describe el organigrama estructural y funcional propuesto, requisito fundamental e indispensable para toda organización.

Séptimo capítulo: Análisis de Impactos, se detalla los posibles impactos Social, Económico, Cultural, Educativo, Empresarial, los cuales dependiendo de sus efectos pueden ser positivos o negativos, y esto permitirá determinar si la propuesta tendrá viabilidad para ser aplicada.

ÍNDICE GENERAL

PORTADA	i
RESUMEN EJECUTIVO	ii
EXECUTIVE SUMMARY	iii
AUTORÍA.....	iv
CERTIFICACIÓN DE LA ASESORA.....	v
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	vi
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE.....	vii
DEDICATORIA	x
AGRADECIMIENTO	xii
PRESENTACIÓN	xiii
ÍNDICE GENERAL	xv
ANEXOS	xxii
INTRODUCCIÓN.....	28
CAPÍTULO I	33
DIAGNÓSTICO SITUACIONAL	33
ANTECEDENTES DIAGNÓSTICOS.....	33
Objetivos Diagnósticos	33
Variables Diagnósticas	34
Indicadores que definen a las variables	34
Matriz de relación diagnóstica.....	35
Fuentes de información	36
ANÁLISIS DE VARIABLES DIAGNÓSTICAS	36
Antecedentes históricos.....	36
Ubicación geográfica	38
Aspectos socio – demográficos	39
Actividades económicas	39
DIAGNÓSTICO EXTERNO	42
Aliados o ventajas competitivas.....	42
Oponentes o desventajas competitivas.....	43
Oportunidades	43
Riesgos o amenazas	43
DETERMINACIÓN DE LA OPORTUNIDAD DE INVERSIÓN	44

CAPÍTULO II	46
MARCO TEÓRICO	46
EL COOPERATIVISMO Y SU DESARROLLO	46
ELEMENTOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.....	48
La Comunidad	48
Los Socios	49
Los Directivos	49
Los Ejecutivos	49
Los Empleados.....	50
SERVICIOS COOPERATIVOS.....	50
Captaciones.....	50
El crédito	50
Certificados de aportación	51
PRINCIPIOS COOPERATIVOS.....	51
Apertura y Voluntad de los Socios	52
Gestión Democrática de los Socios	52
Participación Económica de los Socios.....	52
Autonomía e Independencia	53
Educación, Formación e Información.....	53
Cooperación entre Cooperativas	53
Interés por la Comunidad.....	53
ESTRUCTURA ORGÁNICA DE UNA COOPERATIVA.....	54
Asamblea General.....	54
Consejo de Administración	54
Consejo de Vigilancia	54
Comité de Crédito.....	55
Gerente General.....	55
Comisión de Educación	55
Comisión de Asuntos Sociales.....	56
EL COOPERATIVISMO EN EL ECUADOR	56
CLASIFICACIÓN DE LAS COOPERATIVAS.....	57
Cooperativas de Producción.....	57
Cooperativas de Consumo	57
Cooperativas de Vivienda	58
Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	58
Cooperativas de Servicio	58
BASES LEGALES Y ORGANISMOS DE CONTROL E INTEGRACIÓN DE LAS COOPERATIVAS.	59

ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA FINANCIERA	59
Características de los Fondos de Crédito	59
OPERACIONES QUE REALIZAN LAS ENTIDADES FINANCIERAS	61
Tasas de interés	62
PRINCIPALES RIESGOS	62
El Riesgo De Crédito	63
Riesgo De Liquidez.....	63
Riesgo De Mercado	64
Riesgo Operacional	64
Riesgo Legal.....	64
Riesgo Transacción	64
Riesgo Traducción.....	64
Riesgo Económico.....	65
FINANCIAMIENTO	65
Financiamiento Gubernamental.....	65
Financiamiento Externo	65
PRINCIPALES ONGS	66
D-MIRO.....	67
ESPOIR.....	67
FODEMI.....	67
FUNDACIÓN ALTERNATIVA	67
FUNDACIÓN COPRODELI	68
FUNDAMIC.....	68
FEPP.....	69
FINANCOOP	69
PROCLADE.....	69
FUNDESO.....	70
ENTIDADES FINANCIERAS	70
OPERACIONES PERMITIDAS A LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CAJAS DE AHORRO.	70
Certificados de aportación	70
Ahorros.....	71
Depósitos a Plazo Fijo	71
LA CONTABILIDAD EN LAS COOPERATIVAS.....	71
Registros o asientos	71
Plan de cuentas.....	72
Ecuación contable	72

LIBROS DE CONTABILIDAD QUE ESTÁN OBLIGADAS A LLEVAR LAS COOPERATIVAS	73
RENDIMIENTOS ECONÓMICO-FINANCIEROS.....	74
AUDITORÍA Y CONTROL	75
Control de la Dirección Nacional.....	75
Control de la Superintendencia de Bancos (SB)	76
ESTUDIO DE MERCADO.....	77
Objetivos	78
Ventajas y desventajas.....	78
Etapas del estudio	78
EL PRODUCTO.....	80
EL CLIENTE	80
LA DEMANDA	80
Análisis de la demanda.....	81
Clasificación de la demanda	81
De acuerdo con la estructura del mercado.....	82
OFERTA.....	82
MUESTRA.....	83
Cálculo del tamaño de la muestra.....	83
RELACIÓN ENTRE EL ESTUDIO DE MERCADO Y EL ESTUDIO TÉCNICO, ECONÓMICO Y FINANCIERO	84
LAS CINCO “C” DEL CRÉDITO.....	85
Diagrama de flujos.....	86
Muebles y enseres de oficina.....	86
Equipo informático	86
Suministros de oficina.....	87
ESTADOS FINANCIEROS	87
Estado de situación inicial.....	87
Estado de resultados o pérdidas y ganancias.....	87
FLUJO DE CAJA PROYECTADO	87
INVERSIONES	88
Inversión fija	88
Inversión variable.....	88
COSTOS OPERACIONALES	88
PUNTO DE EQUILIBRIO.....	88
VALOR ACTUAL NETO.....	89
TASA INTERNA DE RETORNO	89
PERIODO DE RECUPERACION DE LA INVERSIÓN	89

CAPÍTULO III	90
ESTUDIO DE MERCADO.....	90
ANTECEDENTES DEL ESTUDIO DE MERCADO	90
Finalidad del estudio de mercado	90
Objetivos del estudio de mercado.....	91
Variables	91
Indicadores.....	92
FUENTES DE INFORMACIÓN.....	94
Información Primaria.....	94
Información Secundaria.....	94
POBLACIÓN Y MUESTRA INVESTIGADAS	95
Oferta..	95
Demanda.....	95
Cálculo de la muestra	96
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	97
Encuestas aplicadas a obreros de las fabricas textiles	97
Resultados de entrevistas realizadas.....	111
DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO A OFERTAR	120
SEGMENTACIÓN DEL MERCADO.....	121
ANÁLISIS Y PROYECCIÓN DE LA OFERTA.....	122
Datos para determinar la oferta (actual).....	123
Proyección de la Oferta	124
ANÁLISIS Y PROYECCIÓN DE LA DEMANDA	124
Análisis de Demanda.....	124
Proyección de la Demanda.....	125
ANÁLISIS DE TASAS DE INTERÈS.....	128
ANÁLISIS DE LA COMPETENCIA	129
ANÁLISIS DE LA COMERCIALIZACIÓN DEL SERVICIO	130
Canales de comercialización	130
Estrategias de plaza	130
Estrategias de servicio.....	131
Estrategias de precio.....	131
Estrategias de promoción.....	131
3.12 CONCLUSIONES DEL ESTUDIO.....	132
CAPÍTULO IV	133
ESTUDIO TÉCNICO – INGENIERÍA DEL PROYECTO.....	133
ANÁLISIS DE LOCALIZACIÓN DEL PROYECTO	134

Macro localización	134
Micro localización	136
Evaluación de alternativas de ubicación	137
Ponderación de factores de localización	138
Decisión sobre la ubicación del proyecto	139
DETERMINACIÓN DEL TAMAÑO	140
Factores para la determinación del tamaño	140
ASPECTOS TÉCNICOS O DE INGENIERÍA	146
Distribución de espacios físicos	146
DIAGRAMAS DE FLUJO	148
Proceso afiliación de socios	148
Proceso de otorgación de crédito	149
PRESUPUESTO TÉCNICO	150
Muebles y enseres de oficina	150
Equipamiento informático	150
Talento humano	151
Muebles de Oficina	¡Error! Marcador no definido.
Enseres de oficina	151
Suministros de Oficina	152
INVERSIONES REQUERIDAS	152
Inversión fija	152
Inversión variable o capital de trabajo	153
Resumen de Inversiones Fijas y Variables	154
CAPÍTULO V	155
ESTUDIO ECONÓMICO FINANCIERO	155
FINALIDAD DEL ESTUDIO	155
Objetivo General	155
Objetivos Específicos	155
ESTRUCTURA DE INVERSIÓN	156
PRESUPUESTO DE INGRESOS	156
CAPITAL DE TRABAJO	160
DETERMINACIÓN DE EGRESOS	161
Costos Operacionales	162
Costos Talento Humano	162
Costos financieros	163
Gastos por productos financieros	164
Gastos Depreciaciones	164

Gastos Generales.....	164
Gasto de ventas	165
Gastos pre-operativos (NIC 38)	165
Resumen de Egresos	165
CLASIFICACIÓN DE COSTOS Y GASTOS	166
PUNTO DE EQUILIBRIO.....	166
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL	168
BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO	169
FLUJO DE CAJA PROYECTADO	170
COSTO DE OPORTUNIDAD.....	170
EVALUACIÓN FINANCIERA	171
Valor Actual Neto (VAN)	171
Tasa Interna de Retorno (TIR).....	172
Relación Beneficio-Costo.....	174
Período de Recuperación	174
RESUMEN DE EVALUACIÓN FINANCIERA.....	175
CAPÍTULO VI.....	176
ESTRUCTURA ORGÁNICA FUNCIONAL DE LA COOPERATIVA	176
DENOMINACIÓN DE LA EMPRESA	176
Nombre.....	176
Logotipo.....	176
Slogan.	176
NATURALEZA LEGAL.....	177
IMPORTANCIA DEL PROYECTO	177
BENEFICIARIOS DE LA COOPERATIVA	178
ASPECTOS ADMINISTRATIVOS-ESTRATÉGICOS.....	179
Misión.....	179
Visión.....	180
Principios	180
Objetivos	181
Políticas.....	182
REQUISITOS PARA SU CONFORMACIÓN Y LEGALIZACIÓN.....	184
Tipo de Empresa	184
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.....	186
ESTRUCTURA FUNCIONAL.....	188
Asamblea General.....	189
Consejo de Administración	190

Comisión de Crédito	192
Comisión de Educación	193
Comisión de Asuntos Sociales.....	193
Consejo de Vigilancia	194
Área Financiera	195
Área de Negocios	196
Cajero/a – Recaudador.....	198
CAPÍTULO VII.....	199
ANÁLISIS DE IMPACTOS	199
IMPACTO ECONÓMICO	200
IMPACTO SOCIAL	201
IMPACTO EDUCATIVO.....	202
IMPACTO CULTURAL.....	203
IMPACTO ÉTICO	204
IMPACTO GENERAL	205
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	206
CONCLUSIONES.....	206
RECOMENDACIONES.....	209
BIBLIOGRAFÍA.....	211
LINCONGRAFÍA	212
ANEXOS	
ANEXO “A”	213
ANEXO “B”	216
ANEXO “C”	217
ANEXO “D”	219
ANEXO “E”	221
ÍNDICE DE CUADROS	
CUADRO N° 1.1	35
Matriz de Relación Diagnóstica.....	35
CUADRO N° 1.2	40
Actividades Económicas del Cantón Antonio Ante.....	40

CUADRO N° 1.3	41
Formación del capital de las unidades productivas	41
CUADRO N° 2.1	57
Clasificación de las Cooperativas	57
CUADRO N° 3.1	93
MATRIZ DE VARIABLES E INDICADORES	93
CUADRO N° 3.2	97
LUGAR DE TRABAJO DE LOS ENCUESTADOS	97
CUADRO N° 3.3	98
EDAD DE LOS ENCUESTADOS.....	98
CUADRO N° 3.4	99
GÉNERO DE LOS ENCUESTADOS	99
CUADRO N° 3.5	100
NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LOS ENCUESTADOS.....	100
CUADRO N°. 3.6	101
SITUACIÓN LABORAL DE LOS OBREROS TEXTILES.....	101
CUADRO N°. 3.7	102
BENEFICIOS QUE OTORGAN LAS EMPRESAS A LOS OBREROS	102
CUADRO N°. 3.8	103
INCENTIVOS RECIBIDOS POR LA PARTE DE LA EMPRESA	103
CUADRO N°. 3.9	104
COSTUMBRE DE AHORRAR DE LOS OBREROS.....	104
CUADRO N°. 3.10	105
ACEPTACIÓN POR CREACIÓN DE UNA COOP. AHORRO Y CRÉDITO PARA EL SECTOR TEXTIL	105
CUADRO N°. 3.11	106
PRINCIPALES ASPECTOS PARA BRINDAR UN PRODUCTO DE CALIDAD	106
CUADRO N°. 3.12	107
MOTIVACIÓN ESPERADA AL INGRESAR A UNA COOP.....	107
CUADRO N°. 3.13	108
ASPECTOS IMPORTANTES AL MOMENTO DE AHORRAR	108
CUADRO N°. 3.14	109
ACEPTACIÓN POR UNA NUEVA COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO	109
CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS OBREROS POR MES	110
CUADRO N° 3.16	120
Sector textil de Atuntaqui: Preferencia por servicios cooperativos	120
CUADRO N° 3.17	123
ANTONIO ANTE: OFERTA DE SERVICIOS DE AHORRO Y CRÉDITO	123

CUADRO N° 3.18	125
DATOS PARA PROYECCIÓN DE LA DEMANDA	125
CUADRO N° 3.19	126
ESTIMACIÓN DEL NÚMERO DE SOCIOS POR AÑOS.....	126
PROYECCIÓN AFILIACIÓN DE SOCIOS CADA AÑO	127
CUADRO N° 3.20	128
ATUNTAQUI: TASAS ACTIVAS DE INTERÈS DE AGENCIAS COOPERATIVAS Y BANCOS	128
CUADRO N° 3.21	128
TASA DE INTERÈS PROMEDIO EN EL MERCADO FINANCIERO COOPERATIVO	128
CUADRO N° 3.22	129
PROYECCION DE TASA DE INTERÈS ACTIVA.....	129
CUADRO N° 4.1	138
MATRIZ DE FACTORES DE LOCALIZACIÓN	138
CUADRO N° 4.2.	139
PONDERACIÓN DE FACTORES DE LOCALIZACIÓN	139
CUADRO N° 4.3	139
DECISIÓN DE LOCALIZACIÓN	139
CUADRO N° 4.4	141
CAPACIDAD DE AFILIACIÓN DE SOCIOS.....	141
CUADRO N° 4.5	141
DEMANDA POR SERVICIOS.....	141
CUADRO N° 4.6	142
TAMAÑO SEGÙN DEMANDA DE CRÈDITOS.....	142
CUADRO N° 4.7	143
CONDICIONES DE APERTURA, APORTACIÓN Y AHORROS	143
CUADRO N° 4.8	144
TECNOLOGÍA	144
CUADRO N° 4.9	144
TALENTO HUMANO	144
CUADRO N° 4.10	145
DISTRIBUCIÓN DEL ESPACIO FÍSICO.....	145
CUADRO N° 4.11	146
CRECIMIENTO ANUAL DE SOCIOS	146
CUADRO N° 4.12	150
MUEBLES DE OFICINA	150

CUADRO N° 4.13	150
EQUIPO INFORMÁTICO	150
CUADRO N° 4.14	151
PERSONAL MÍNIMO REQUERIDO	151
CUADRO N° 4.15	¡Error! Marcador no definido.
MUEBLES DE OFICINA	¡Error! Marcador no definido.
CUADRO N° 4.16	151
ENSERES DE OFICINA	151
CUADRO N° 4.17	152
SUMINISTROS DE OFICINA	152
CUADRO N° 4.18	153
INVERSIÓN FIJA	153
CUADRO N° 4.19	153
CAPITAL DE TRABAJO	153
CUADRO N° 4.20	154
INVERSIONES DEL PROYECTO	154
CUADRO N° 5.1	156
ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO DE LA INVERSIÓN	156
CUADRO N° 5.2	157
CONDICIONES DE APERTURA, AHORROS Y CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	157
CUADRO N° 5.3	157
PROCESO DE INGRESO DE SOCIOS Y APERTURA DE CUENTAS	157
CUADRO N° 5.4	158
NÚMERO DE CRÉDITOS PROYECTADOS	158
CUADRO N° 5.5	158
CARTERA DE DEPÓSITOS PROYECTADOS	158
CUADRO N° 5.6	159
CARTEA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PROYECTADA	159
CUADRO N° 5.7	159
CARTERA DE MICRO CRÉDITOS PROYECTADA	159
CUADRO N° 5.8	160
DETALLE DE INGRESOS POR CARTERA, PROYECTADOS	160
CUADRO N° 5.9	161
CAPITAL DE TRABAJO	161
CUADRO N° 5.10	162
REMUNERACIONES UNIFICADAS	162

CUADRO N° 5.11	163
PROYECCIÓN DE REMUNERACIONES	163
CUADRO N° 5.12	163
TABLA DE AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMO	163
CUADRO N° 5.13	164
TABLA DE DEPRECIACIÓN	164
CUADRO N° 5.14	164
GASTOS GENERALES	164
CUADRO N° 5.15	165
RESUMEN DE EGRESOS	165
CUADRO N° 5.16	166
COSTOS FIJOS Y VARIABLES	166
CUADRO N° 5.17	167
CÁLCULO DE MARGEN FINANCIERO	167
CUADRO N° 5.18	167
PUNTO DE EQUILIBRIO.....	167
CUADRO N° 5.19	168
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA OBREROS DEL SECTOR TEXTIL	168
CUADRO N° 5.20	169
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ESTADO DE RESULTADOS	169
CUADRO N° 5.21	170
FLUJO DE CAJA PROYECTADO	170
CUADRO N° 5.22	171
TASA DE REDESCUENTO	171
CUADRO N° 5.23	172
VALOR ACTUAL NETO.....	172
CUADRO N° 5.24	173
TASA INTERNA DE RETORNO	173
CUADRO N° 5.25	175
FLUJOS NETOS ACUMULADOS.....	175
CUADRO N° 5.26	175
RESUMEN DE INDICADORES FINANCIEROS	175

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 4.1	133
INTERROGANTES DEL ESTUDIO TÉCNICO	133

GRÀFICO N° 4.2	135
MACRO LOCALIZACIÓN	135
GRÁFICO N° 4.3	136
UBICACIÓN DEL CANTÓN ANTONIO ANTE Y SUS PARROQUIAS	136
GRÁFICO 4.4	147
PLANO DE ESPACIOS REQUERIDOS (Proyectado a 5 años)	147
GRÁFICO 4.5	148
PROCESO DE AFILIACIÓN DE SOCIOS.....	148
GRÁFICO 4.6	149
PROCESO DE OTORGACIÓN DE CRÉDITOS.....	149
GRÁFICO 6.1	176
LOGOTIPO DE LA EMPRESA	176
GRÁFICO N° 6.2	187
ORGANIGRAMA PROPUESTO PARA LA COOPERATIVA	187

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto está encaminado hacia la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito para los Obreros de las Fábricas Textiles de la Cantón Antonio Ante, el cual es uno de los cantones más pequeños de Imbabura pero considerado como el más grande en Industria Textil quien brinda trabajo al 80% de la población.

Gracias a la iniciativa de los habitantes del sector se han creado 800 empresas legalmente constituidas y aproximadamente 2500 pequeñas medianas industrias, cada una de ellas con un mínimo de 5 y un máximo de 40 obreros.

Los obreros son la parte fundamental dentro de la Industria Textil sin ellos no es posible la productividad, es por esta razón que se les debe dar la importancia necesaria dentro de su trabajo como también brindarles oportunidades externas para su crecimiento. En consecuencia de que no existen estas oportunidades se ha visto en la necesidad de crear una entidad que apoye exclusivamente a este sector, incentivándoles a la cultura del ahorro, capacitación constante y otorgamiento de préstamos que la Cooperativa a crearse pueda brindarles a bajas tasas de interés según la capacidad de pago.

Es una cooperativa destinada a un grupo específico como son los obreros, la cual estará regida a través del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), la misma que será controlada por las disposiciones contenidas en el Reglamento General de Cooperativas; la Asamblea General de Socios; el Consejo de Administración y Vigilancia; el Gerente y las Comisiones.

En base a lo mencionado se propiciará una gestión administrativa financiera integral que garantice a futuro a los obreros una mejor calidad de vida.

Justificación

El presente proyecto es de gran importancia para el sector obrero a razón del sentido de ahorrar mismos que ayudarían a la adquisición de créditos en base a las necesidades.

Mediante la ejecución de estrategias se lograra crear una cooperativa de Ahorro y Crédito de tipo cerrado donde se manejen adecuadamente los pequeños capitales.

Esto beneficiará directamente a la Institución a la cual representan cada uno de los integrantes creciendo en espacio y en el sentido económico, además se podrá ofrecer mejores servicios a los socios como: social, educación y rentabilidad de sus inversiones.

Para llevarse a cabo este proyecto se contará con las aportaciones de los socios, y con lo que respecta al aspecto legal se propone Estatutos y reglamentos internos basados en la ley de Cooperativas.

Objetivo General:

Realizar un estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito para los Obreros del sector textil del cantón Antonio Ante de la provincia de Imbabura.

Objetivos específicos:

- Efectuar un diagnóstico situacional, con la finalidad de caracterizar al área de investigación en aspectos tales como: aspectos socio-demográficos, situación económica; un diagnóstico externo puntualizando aspectos de las siguientes variables: aliados, oponentes, oportunidades y riesgos que tendría la empresa a implantarse.
- Establecer las bases teóricas que permitan sustentar en forma científica todas las fases del diseño del Proyecto de Factibilidad.

- Realizar un Estudio de Mercado, para establecer la oferta y demanda del servicio, actual y potenciales, propuesta del servicio a otorgarse, porcentaje de demanda insatisfecha del servicio de ahorro y crédito para obreros(as) del sector textil del Cantón Antonio Ante, analizar tasas de interés, tipos de crédito, canales de comercialización del servicio, estrategias de publicidad y analizar la competencia.
 - Efectuar un Estudio Técnico, a fin de establecerla localización, tamaño o capacidad de prestación del servicio, aspectos de ingeniería del proyecto, presupuesto técnico de inversiones fijas, variables y diferidas, necesarias para el buen funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para los obreros textiles de Antonio Ante.
 - Realizar un estudio económico y financiero, con la finalidad de cuantificar el volumen de ventas del servicio, proyección de ingresos, presupuesto de costos y gastos, formular los estados financieros proforma y presentar los resultados de la evaluación financiera. Todos estos aspectos concluyen en la determinación de la viabilidad o factibilidad del presente proyecto.
 - Elaborar la estructura organizativa y funcional del proyecto para asegurar eficiencia administrativa y financiera.
 - Analizar los principales impactos que puede generar el funcionamiento del Proyecto: a nivel social, económico, educativo-cultural y ambiental.
- Una vez realizada la investigación en todas sus fases previstas, se puede afirmar haber cumplido con todos los objetivos inicialmente propuestos.

Metodología aplicada

Para la formulación del presente proyecto en todas sus fases, se hizo uso de algunos tipos de investigación: cualitativa, descriptiva, de campo y

bibliográfica documental. Así como también de varios métodos, técnicas e instrumentos de investigación.

a) Investigación Cualitativa

El presente tipo de investigación se aplicará en el desarrollo de la investigación en la fase de la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación. Las técnicas que acompañan a este tipo de investigación son la encuesta, entrevista y observación por medio de cuestionarios.

La investigación descriptiva se la desarrolló para realizar el diagnóstico situacional, permitió describir varios aspectos básicos, en forma detallada, del área de influencia del proyecto a implantarse, elementos investigativos que a su vez fueron útiles en cada una de las fases del proyecto, permitiendo una fácil comprensión y manejo de la problemática o necesidad a satisfacer.

b) Investigación de Campo

La investigación de campo permitió diagnosticar necesidades y problemas, a efectos de aplicar los conocimientos con fines prácticos, la cual se realiza en el propio sitio donde se encuentra el objeto de estudio. Este tipo de investigación se la utilizó, fundamentalmente, en la elaboración del estudio de mercado, a través de la aplicación de encuestas, entrevistas y observación directa.

c) Investigación Bibliográfica-Documental

El énfasis de la investigación bibliográfica es el análisis teórico y conceptual sobre el material que se manejará para la realización de un estudio, esta investigación se la utilizó, especialmente, para desarrollar el diagnóstico situacional y marco teórico, utilizando obras, investigaciones

anteriores, hemerográfico, documentos legales e inclusive material filmado o grabado, productos de investigaciones anteriores sobre el tema. Fue necesaria al momento de realizar consultas en bibliotecas, linografía, folletos, revistas y publicaciones que ayudaron a sentar las bases teórico-científicas necesarias para sustentar cada una de las fases de la investigación realizada.

CAPÍTULO I

1. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

Con el diagnóstico situacional desarrollado se trata de caracterizar objetivamente el área de influencia o entorno donde se implementará el proyecto, enfocando aspectos como: históricos, geográficos, socio-demográficos y actividades económicas del Cantón Antonio Ante. Se trata de un diagnóstico situacional general, puesto que el diagnóstico técnico se lo efectuará con el desarrollo del capítulo relacionado al Estudio de Mercado, donde se abordarán variables tales como: oferta, demanda, precios y competencia, en relación a la idea de proyecto a implantarse.

1.1 ANTECEDENTES DIAGNÓSTICOS

Metodológicamente, iniciaremos planificando el proceso del diagnóstico situacional, realizado en el Cantón Antonio Ante, a las fábricas textiles (obreros), determinando así los objetivos diagnósticos, variables, indicadores, matriz de relación diagnóstico y fuentes de información. A continuación detallamos los aspectos señalados.

1.1.1 Objetivos Diagnósticos

A continuación se formulan los objetivos a alcanzar con el análisis de información recopilada para desarrollar el diagnóstico situacional planteado.

1.1.1.1. General

Realizar un diagnóstico situacional del área de influencia del Proyecto, caracterizando al área de investigación en sus aspectos históricos, geográficos, sociales, económicos del Cantón Antonio Ante,

con la finalidad de identificar las potencialidades económicas con que cuente el sector textil, consideradas condiciones necesarias para la implantación del presente proyecto.

1.1.1.2. Objetivos específicos

- a) Establecer los antecedentes históricos del Cantón Antonio Ante, como principal sector textil de la provincia de Imbabura.
- b) Determinar los aspectos geográficos.
- c) Analizar los aspectos socio-demográficos.
- d) Analizar las actividades económicas de su población, especialmente del sector textil.

1.1.2 Variables Diagnósticas

Con la finalidad de brindar un mayor entendimiento y análisis, se ha llegado a identificar las principales variables con sus respectivos indicadores que a continuación detallamos:

- a) Antecedentes históricos del Cantón Antonio Ante
- b) Aspectos geográficos del área de investigación
- c) Aspectos socio-demográficos
- d) Situación socio - económica.

1.1.3 Indicadores que definen a las variables

- a) Datos Históricos
- b) Información geográfica
- c) Datos socio-demográficos
- d) Actividades económicas

1.1.4 Matriz de relación diagnóstica

CUADRO Nº 1.1

Matriz de Relación Diagnóstica

OBJETIVOS	VARIABLES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
<p>Establecer los antecedentes históricos del Cantón Antonio Ante</p> <p>Determinar la ubicación geográfica del área de investigación</p> <p>Analizar datos socio-demográficos del Cantón</p> <p>Determinar las actividades económicas del área de influencia del proyecto a implantarse.</p>	<p>Antecedentes Históricos del Cantón Antonio Ante</p> <p>Aspectos geográficos</p> <p>Caracterización demográfica del Cantón</p> <p>Situación socio-económica</p>	<p>Datos históricos</p> <p>Información geográfica</p> <p>Datos poblacionales</p> <p>Actividades económicas</p>	<p>Investigación Bibliográfica- Documental</p> <p>Fuentes secundarias</p> <p>Internet</p> <p>Referencias estadísticas</p> <p>Fuentes secundarias</p>

Fuente: Formulación de objetivos, variables e indicadores

Elaboración: Autoras

1.1.5 Fuentes de información

Para efectuar el presente diagnóstico situacional, se utilizó la información estadística recopilada del INEC, información documental del Municipio de Antonio Ante, Ministerio de Trabajo, Ministerio de industrias y Productividad, Dirección de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social, Ley de Economía Popular y Solidaria, Cámara de Comercio de Atuntaqui, entrevistas y observación directa (visitas al lugar donde se desarrollará la investigación que conduzca a formular el proyecto económico productivo planificado).

1.2 ANÁLISIS DE VARIABLES DIAGNÓSTICAS

El siguiente análisis, como se determinó anteriormente, servirá para conocer las características socio-económicas del entorno del proyecto a implantarse; esto es, el Cantón Antonio Ante, especialmente su cabecera cantonal Atuntaqui, donde se propone la constitución de una cooperativa de ahorro y crédito destinada a servir a los obreros del sector textil.

1.2.1 Antecedentes históricos

El Cantón Antonio Ante, posee un gran potencial turístico, ofreciéndole en sus aspectos: Textil, artesanal, gastronómico y cultural, una alternativa variada e interesante para disfrutarlo y vivirlo durante todo el año.

La historia del Cantón y precisamente de la ciudad de Atuntaqui está marcada por la **Ex - Fábrica Textil Imbabura, considerada** Patrimonio cultural y productivo del Ecuador. Su antiquísima maquinaria inglesa y alemana, así como su imponente e histórica edificación que data de los años 20 y por lo impresionante de sus instalaciones que albergaba y daba empleo a más de 1000 trabajadores, hacen de esta factoría uno de los principales recursos del cantón.

Atuntaqui es una ciudad de 21 000 habitantes ubicada en la provincia de Imbabura, en la región norte de Ecuador, a solo 10 minutos de Otavalo, siguiendo al norte por la Panamericana, un letrero da la bienvenida a Atuntaqui, la capital de un pequeño cantón de Imbabura.

Aunque el nombre propio del sector es Antonio Ante, quienes lo visitan o han escuchado hablar de él lo identifican más como Atuntaqui, nombre de varios significados a través de la historia. Según el padre Juan de Velasco, se compone de dos palabras hatun, (grande) y taqui, (tambor), es decir: 'gran tambor'; Jacinto Jijón y Caamaño lo identifica como 'tierra rica en verdad'; González Suárez rechaza esta acepción y la traduce como 'granero grande'. Otros lo llaman 'lugar de la posada' o 'pueblo cerrado fuertemente'.

Históricamente, Antonio Ante tiene mucho que ofrecer, el turista puede visitar Pailatola, Orozcotola y Pupotola, las tolas más representativas de la provincia, para descubrir los monumentos fúnebres construidos por los 'Atuntaqui'.

No por nada, Atuntaqui ha sido catalogado como centro industrial de la moda. Las ferias industrial y artesanal que se realizan los viernes y domingos constituyen una vitrina de la producción textil, donde se expone al visitante variedad de artículos en diferente calidad y diseño. Pronto se podrá visitar un museo textil levantado en la antigua fábrica Imbabura.

Los inicios de la industria textil ecuatoriana se remontan a la época de la colonia, cuando la lana de oveja era utilizada en los obrajes donde se fabricaban los tejidos.

Posteriormente, las primeras industrias que aparecieron se dedicaron al procesamiento de la lana, hasta que a inicios del siglo XX se introduce el algodón, siendo la década de 1950 cuando se consolida la utilización de esta fibra. Hoy por hoy, la industria textil ecuatoriana fabrica productos

provenientes de todo tipo de fibras, siendo las más utilizadas el ya mencionado algodón, el poliéster, el nylon, los acrílicos, la lana y la seda.

El sector textil genera varias plazas de empleo directo en el país, llegando a ser el segundo sector manufacturero que más mano de obra emplea, después del sector de alimentos, bebidas y tabacos. Según estimaciones hechas por la Asociación de Industriales Textiles del Ecuador – AITE, alrededor de 50.000 personas laboran directamente en empresas textiles, y más de 200.000 lo hacen indirectamente.

Antonio Ante en la actualidad es un ejemplo de desarrollo integral e incluyente en donde a más del crecimiento económico generan oportunidades a todas y todos fortaleciendo los ejes social, cultural, ambiental.

1.2.2 Ubicación geográfica

Al hablar de la provincia de Imbabura, ésta tiene una ubicación estratégica, pues se encuentra a 60km. de la capital de la república (Quito) y a 100 km. de la frontera colombiana.

El Cantón Antonio está localizado en la hoya de Ibarra, a 12 Km. al Sur oeste de Ibarra, es el cantón más pequeño de la provincia de Imbabura.

Altitud media: se encuentra a 2360 metros sobre el nivel del mar.

Ubicación: está ubicada al Noroeste de Imbabura

Superficie: 79 Km²

Parroquias: Urbanas: Atuntaqui y Andrade Marín

Rurales: San Roque, Chaltura, Natabuela, Imbaya

Su clima es seco y templado y su temperatura anual promedio de 18 °C.

1.2.3 Aspectos socio – demográficos

Antonio Ante es un cantón con menor extensión territorial con 79 Km², que significa el 1.8% de la provincia de Imbabura y su población representa el 10.5%. La población crece a una tasa del 2.5% superior a la nacional y a la de Imbabura, lo que la ubica como la segunda en dinámica poblacional de la provincia.

De los datos proyectados al 2010 la población total del cantón Antonio Ante alcanza a 45184 habitantes de los cuales 19216 habitan en el sector urbano y 16837 en el sector rural.

En cuanto a la distribución étnica, la mayoría lo constituyen los mestizos 75%, seguidos por los indígenas 18%, y con una escasa población negra 5% y la población blanca con un 2%.

1.2.4 Actividades económicas

El 16 de agosto de 1868 fue parcialmente destruida por un terremoto que provocó miles de muertos y damnificados, tras su reconstrucción así como en su posterior desarrollo tuvieron especial importancia la fábrica de tejidos —que instaló una planta hidroeléctrica en las orillas del río Ambi— y la llegada del ferrocarril a la población de Andrade Marín, ubicada a 2.5 km al este de Atuntaqui. Desde el año 2000, es destacada por su industria textil y su artesanía. Aquí se desarrolla año tras año la Expo Atuntaqui, en el feriado de carnaval, fecha en la cual la ciudad acoge a un gran número de visitantes (140 000 visitantes en la edición 2009), que vienen a realizar compras.

Desde hace diez años, Antonio Ante se ha caracterizado por ser uno de los cantones más productivos e industriales de la provincia de Imbabura, debido a las actividades económicas a las que se dedican sus habitantes,

principalmente en la rama textil, convirtiéndola en una ciudad progresista y económicamente activa.

El crecimiento textil en este sector se ha generado en las dos últimas décadas, alcanzando a unas 130 unidades productivas textiles registradas por la Cámara de Comercio del Cantón, para lo cual ha sido necesario el reclutamiento de muchos obreros, obreras u operarios de las fábricas, almacenes y otras actividades colaterales a la rama textil.

CUADRO N° 1.2

Actividades Económicas del Cantón Antonio Ante.

ACTIVIDADES	No	%
Abastos	3	1.36
Almacén	15	6.84
Calzado	4	1.82
Compañías	6	2.73
Farmacias	2	0.91
Ferreterías	4	1.82
Diseño Gráfico	3	1.36
Insumos Proveedores y Maquinarias	9	4.10
Transporte	7	3.19
Varios	13	5.93
Muebles	1	0.45
Fábricas Textiles	130	59.36
Restaurantes	12	5.47
TOTAL	219	100%

Fuente: Cámara de Comercio del Cantón Antonio Ante (2011)

Elaborado: Autoras de la Investigación

De acuerdo al cuadro anterior podemos determinar que el sector textil es una de las principales actividades económicas que predomina en el Cantón Antonio con un 59.36%, respecto a todas las demás actividades económicas y productivas existentes y las cuales se asocian los individuos, sea como propietarios, obreros y comerciantes.

Además de acuerdo un estudio realizado por el Gobierno Provincial de Imbabura, la Pontificia Universidad Católica, la Universidad Técnica del Norte, la Cámara de la Pequeña Industria y PRO – IMBABURA, en su proyecto “Diagnóstico a las Unidades Productivas en la Provincia de Imbabura” se pudo obtener datos significativos sobre la realidad económica y sus unidades productivas tanto de la provincia como de la ciudad de Atuntaqui.

De esta recopilación de información se han tomado los siguientes cuadros para tener una visión más real y detallada del sector en el cual se va a desarrollar este proyecto:

CUADRO Nº 1.3

Formación del capital de las unidades productivas.

Cantón	Pública	Privado	Mixta	No entrega información	Total
Antonio Ante	0.12%	10.26%	0.00%	0.48%	10.86%
Cotacachi	0.00%	10.62%	0.00%	0.12%	10.74%
Ibarra	0.48%	42.96%	0.36%	1.19%	44.99%
Otavalo	0.36%	24.58%	0.12%	0.36%	25.42%
Pimampiro	0.00%	3.58%	0.00%	0.36%	3.94%
Urcuquí	0.12%	3.70%	0.12%	0.12%	4.06%
Total	1.07%	95.70%	0.60%	2.63%	100%

Fuente: Gobierno Provincial, Pro-Imbabura y otros. “Diagnóstico de Unidades Productivas en la Provincia de Imbabura” Año 2005.

Del cuadro anterior se determina que en la provincia de Imbabura el capital de las empresas está conformado por: 95.70% de capital privado y de apenas un 1.07% lo conforma el capital público, en el Cantón Antonio Ante los porcentajes son: del 10.26% en la conformación del capital es privado y un 0.12% corresponden a la formación de capital público, por lo que es fácil apreciar que en el Cantón Antonio Ante el capital privado constituye uno de los ejes importantes en su economía.

1.3 DIAGNÓSTICO EXTERNO

1.3.1 Aliados o ventajas competitivas

Es la búsqueda consiente de un plan de acción que permita a una organización posicionarse en el sector o industria, de manera tal que obtenga una ventaja competitiva sostenible, que permita alcanzar un retorno superior en el largo plazo. Las ventajas competitivas se logran a través de los siguientes factores: la eficiencia, eficacia, calidad, innovación, capacidad para satisfacer al cliente.

Así, la ventaja competitiva es la habilidad para obtener mayor rendimiento que los rivales, ya que el objetivo primordial de la empresa es el rendimiento. Para el caso del presente Proyecto se señalan los siguientes aliados o ventajas competitivas que tendría el nuevo proyecto a implantarse:

- La cooperativa a crearse está destinada a un grupo específico.
- Apoyo de la Cámara de Comercio del Cantón.
- Los involucrados tales como: el gerente, contador, asesores de crédito, entre otros poseen todos los conocimientos necesarios, para el buen funcionamiento de la cooperativa.
- Existencia de Instituciones Financieras que brindan apoyo a las cooperativas, con tasas de interés módicas. (FINANCOOP)
- Instalaciones adecuadas donde funcionará la cooperativa.

1.3.2 Oponentes o desventajas competitivas

Las desventajas competitivas son aspectos negativos que tendría tal o cual empresa a instalarse, en relación a otras similares con las cuales competirá en el mismo mercado. Encontrarse en desventaja de algo, por ejemplo, la tecnología, capacidad de endeudamiento cuando obtiene una tasa de beneficios inferior o no tiene el potencial para obtenerla. A continuación se exponen oponentes o desventajas competitivas que tendría el Proyecto:

- Recursos iniciales insuficientes.
- Existe competencia por otras Instituciones financieras.
- Que el personal contratado no responda con las expectativas.
- Incapacidad de cubrir la demanda existente.
- Inestabilidad del entorno económico – social.

1.3.3 Oportunidades

A continuación se prevén las siguientes oportunidades de crecer y posicionarse en el mercado, por parte de la empresa a crearse:

- La aceptación en el mercado por los tipos de servicio que se brindara
- Captar socios a través de la innovación de servicios, y reformando el sistema.
- Expansión en el mercado provincial, regional y nacional.
- Crecimiento debido a que el Cantón Antonio Ante es netamente comercial y turístico.

1.3.4 Riesgos o amenazas

Se trata de la probabilidad que un peligro (causa inminente de pérdida), ocurra afectando a una actividad determinada durante un periodo definido. En definitiva, son eventualidades, factores negativos que las empresas están expuestas en sus operaciones. Se puede entender como el potencial de pérdidas que existen, asociados a una operación

productiva de un bien o servicio, cuando cambian en forma no planeada las condiciones definidas, como estándares para garantizar el funcionamiento de un proceso o del sistema productivo en su conjunto. Al respecto, se determinan los siguientes riesgos:

- Salir del mercado por mal manejo del recurso económico, por el constante cambio político
- Sistemas inadecuados para las operaciones de la cooperativa
- Personal contratado no idóneo
- Atracos a los clientes y a la cooperativa debido a la inseguridad y delincuencia.
- Falta de inversión extranjera debido al índice alto de riesgo país que tiene actualmente el Ecuador entre otros factores sociales, político, financieros etc.

1.4 DETERMINACIÓN DE LA OPORTUNIDAD DE INVERSIÓN

Realizado el diagnóstico situacional se puede determinar que si se puede implementar la Cooperativa de ahorro y crédito para los obreros(as) textiles en Antonio Ante; ya que, la mayoría de obreros aceptarían la creación de la misma, puesto que mejoraría el nivel económico y social de ellos y sus familias.

Consecuentemente, después de haber efectuado el diagnóstico situacional y diagnóstico externo, la ciudad de Atuntaqui, posee suficientes características socio-económicas para implantar un proyecto económico-productivo.

De allí la necesidad de desarrollar todo el proceso investigativo que conlleve a formular la propuesta con el siguiente tema:

CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LOS OBREROS TEXTILES DEL CANTÓN ANTONIO ANTE DE LA PROVINCIA DE IMBABURA

Mediante la ejecución de este proyecto se plantea la oportunidad de mejorar la calidad de vida de los involucrados como también crecer a nivel regional y nacional, se atraerá más al turismo y generar mayores ingresos para los pequeños negocios existentes, como también se tiene la colaboración total de las autoridades de la Cámara de Comercio de Antonio Ante y la colaboración de las empresas textiles que brindarán la información suficiente y necesaria para la investigación, se tendrá una gran oportunidad de crecer y abarcar toda la provincia de Imbabura.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

Para sustentar una nueva teoría, debe basarse en otras investigaciones realizadas, o sea en el avance teórico-científico sobre el tema formulado para el estudio, conocimientos previos que se convierten en referentes importantes del tema de investigación; teniendo así, un respaldo de información actual y verídica que sirva de guía para el desarrollo de todas las fases del trabajo de investigación propuesto.

HAYMAN, (1984) indica: “La investigación no puede existir sin teoría y la teoría útil no puede prescindir de la investigación. Se trata de dos actividades profundamente interdependientes e intervenculadas”. Pág. 27.

Para el desarrollo del Marco Teórico se han respetado las citas bibliográficas de conceptos y opiniones científicas, que se las ha incorporado en cada tema o subtema a lo largo de toda la investigación realizada. A continuación se presenta una síntesis de lo abordado en cada uno de ellos.

2.1 EL COOPERATIVISMO Y SU DESARROLLO

El cooperativismo como sistema económico con contenido social, constituye una fuerza de progreso independiente del gobierno, aunque no contraria sino coadyuvante. El cooperado no se queda pasivo a la espera de que sólo el gobierno solucione sus problemas, sino que une sus fuerzas a la de los demás ciudadanos para encontrar la solución en el esfuerzo común.

CHIRIBOGA Rosales Luis Alberto Sistema Financiero 2007 pág.9 primera edición. “Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se reúnen de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática sin fines de lucro.

Tanto lo social como lo económico deben estar presentes en la cooperativa; no basta que un conjunto de personas se asocien con el objeto de solucionar problemas comunes, sino que cuentan con el recurso económico para llevar adelante sus planes; se trata de dos elementos aparentemente necesarios que deben ser conjugados para conseguir mejoras, tanto de tipo económico como social de los integrantes de la cooperativa.

En el cooperativismo la economía se pone al servicio del ser humano y no al contrario, como ocurre en la empresa de capital. Cooperativismo entonces es desarrollo, entendido este en el sentido de crear riqueza para distribuirla en la forma más justa posible.

Si la cooperativa como la entendemos, es una forma de lograr el desarrollo económico con un contenido social, que no tiene la empresa de capital, la misma debe incursionar cada vez más en las actividades empresariales y para eso se requiere de mayores volúmenes y técnicas más avanzadas, lo cual nos lleva a la integración entre cooperativas.

En las cooperativas, con mayor razón, el desarrollo de los recursos humanos adquiere un significado especial, dado que estamos hablando de entidades en las cuales la participación es necesaria en todos los niveles de la organización. (Manual de Educación Cooperativa: Concepción Filosófica del Cooperativismo y la Educación Cooperativa. CEDECOOP. Pág. 191)

El desarrollo de los recursos humanos en las Cooperativas debe, en consecuencia, preparar a los involucrados en el accionar cooperativo para enfrentar sus problemas actuales pero incorporando a la vez mecanismos y procedimientos adecuados de todo el baraje conceptual y técnico que está a disposición, pero para ser utilizados con criterios cooperativos. Es decir, siguiendo a Paúl Lambert en sus planteamientos sobre el carácter de la Doctrina Cooperativa: *"enjuiciando la realidad para optar por un camino propio que la mejore y perfeccione"*

La necesidad común que busca satisfacer la cooperativa es una necesidad de tipo social, como la provisión de artículos de primera necesidad para personas de limitados recursos, la solución del problema de la vivienda, la adquisición de instrumentos de trabajo mediante aportación común. Estas necesidades comunitarias o sociales, se contraponen a las necesidades individualistas y personalistas que no tienen una proyección comunitaria.

2.2 ELEMENTOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

En la empresa privada la formulación de una visión compartida no resulta tan difícil por cuanto que existe un empresario o ejecutivo que representa los intereses de los accionistas y determina los objetivos de la empresa, buscando claro está la participación de los empleados, para configurar ideales compartidos, en una cooperativa confluyen varios intereses. Por la característica participativa de la organización, es necesario incorporar varias visiones:

2.2.1 La Comunidad

La cooperativa ha sido constituida dentro de un determinado sector, por los habitantes residentes o personas vinculadas ya sea por un

vínculo gremial o laboral. Estas personas tienen expectativas respecto de la Cooperativa y es necesario conocerlas y vincularlas a la Visión Compartida

2.2.2 Los Socios

Las personas que vinculan a la cooperativa lo hacen con la idea de encontrar solución a sus problemas financieros. Ellos confían en que la institución interpretará sus necesidades y responderá proporcionando productos y servicios acordes.

2.2.3 Los Directivos

Los socios eligen a un grupo de personas como sus representantes, los cuales asumen la tarea de gestión a través de un Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y diversas comisiones. Ellos conforman un grupo especial, que dispone de información respecto del funcionamiento de la cooperativa. Por lo tanto forman un espacio de opinión de gran importancia. Ellos, en el plano institucional van estableciendo una visión de lo que debe y puede desarrollar la cooperativa.

2.2.4 Los Ejecutivos

En primer término el Gerente y los principales funcionarios van estableciendo un enfoque, a veces diferente, de lo que debe ser la cooperativa. Usualmente son técnicos y profesionales en ciencias económicas y financieras, su formación profesional los puede llevar a dar enfoque de gestión orientados únicamente a los resultados económicos, obviando o minimizando el enfoque social de la cooperativa.

2.2.5 Los Empleados

El grupo operativo de la cooperativa, a medida que ésta crece, se va constituyendo en un agente muy activo en la gestión. Ellos se interesan en sus necesidades laborales como su estabilidad y una constante mejora en sus ingresos para renovar su condición económica, constituyen un elemento a tomar en cuenta.

2.3 SERVICIOS COOPERATIVOS

2.3.1 Captaciones

Los socios de la cooperativa de ahorro y crédito pueden depositar su dinero en diferentes maneras. Las cuales son:

- Ahorros
- Depósitos a plazo fijo
- Certificados de aportación

2.3.2 El crédito

La palabra crédito proviene del latín **credere** que significa crecer. Ahora bien es un término abstracto, el cual debe ser precisado para comprender su alcance. A continuación definimos las tres dimensiones de la confianza:

- Objetividad.** La confianza debe ser demostrada objetivamente, esto se logra mediante bases documentadas, análisis idóneo, etc.
- Necesidad.** La confianza es condición necesaria pero no suficiente, en razón de que sucesos aleatorios recaídos sobre la persona es en quien se confía, pueden modificar las bases objetivas que se evaluaron.
- Sustentabilidad.** La confianza debe, además, ser reforzada en un sustento sólido.

Según Chiriboga Alfonso (2002) “manifiesta que la confianza es otorgada y recibida, a cambio de un valor que se ha reflejado” Pág. 123

Los préstamos se otorgan solamente a los socios. Estos préstamos deben reunir los requisitos y garantías determinadas en el estatuto y su Reglamento Interno.

2.3.3 Certificados de aportación

Los certificados de aportación son documentos que reposan en manos de los asociados por disposición estatutaria están obligados a poseer un mínimo o un máximo esta limitación en el máximo tiene el propósito de evitar que la seguridad económica y financiera de la Cooperativa dependa de pocos socios.

Amat Joan, Amat Oriel para que los certificados de aportación adquieran su valor legal, “Deben contener la firma del Director Nacional de Cooperativas con el sello respectivo además estos son numerados y tienen un talonario con los mismos elementos del certificado, que quedan en el archivo de la Institución, el reverso llevan los espacios correspondientes para anotar las transferencias, los certificados son elaborados en papel llamado de seguridad.” Pág. 135-137

2.4 PRINCIPIOS COOPERATIVOS

Según la Fuente de FECOAC los principios universales son:
“Las Cooperativas están basadas en los valores de la autoayuda, auto responsabilidad, la democracia, la igualdad, la equidad y la solidaridad.”

2.4.1 Apertura y Voluntad de los Socios

Las Cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y deseosas de aceptar las responsabilidades de los asociados, sin discriminación de género, clase social, política, racial o religiosa.

2.4.2 Gestión Democrática de los Socios

Las Cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus asociados, quienes participan activamente en la determinación de sus políticas y en la toma de decisiones. Hombres y mujeres elegidas como representantes de los asociados son responsables ante ellos. En principio, los cooperados tienen iguales derechos de voto (un asociado, un voto), las Cooperativas de otros niveles también son organizadas de manera democrática.

2.4.3 Participación Económica de los Socios

Los asociados contribuyen de manera equitativa al patrimonio de su cooperativa y lo administran democráticamente. Por lo menos una parte del patrimonio es usualmente propiedad común de la Cooperativa. Los asociados por lo general reciben compensación limitada, si la hay, sobre el aporte entregado como requisito de afiliación.

Los asociados deben destinar los excedentes a cualquiera de los propósitos siguientes: Desarrollo de su Cooperativa, constitución de reservas, parte de las cuales por lo menos debe ser indivisible, beneficia a los cooperados proporcionalmente a sus transacciones con la Cooperativa y mantener otras actividades aprobadas por los asociados.

2.4.4 Autonomía e Independencia

Las Cooperativas son autónomas, organizaciones de autoayuda, controladas por sus asociados.

Si llegan a tener acuerdos con otras organizaciones, incluidos gobierno, o aumentos de recursos de fuentes externas, deben hacerlo dentro de términos que aseguren control democrático por parte de sus asociados y preservación de la autonomía.

2.4.5 Educación, Formación e Información

Las Cooperativas proveen educación y capacitación a sus asociados, representantes elegidos, gerente y empleados, de tal forma que ellos pueden contribuir efectivamente al desarrollo de sus Cooperativas e informan al público en general- particularmente a los jóvenes y a los líderes de opinión sobre la naturaleza y los beneficios de la Cooperación.

2.4.6 Cooperación entre Cooperativas

Las Cooperativas sirven más efectivamente a sus asociados y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando unidas a través de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

2.4.7 Interés por la Comunidad

Las Cooperativas trabajan por un desarrollo sostenible de sus comunidades a través de políticas aprobadas por los asociados.

Ecuador está impulsando el cooperativismo porque cree que es de gran utilidad para su desarrollo y para el bienestar de la población de esta

manera se incentiva a los productores financiarse para obtener mayor rentabilidad.

2.5 ESTRUCTURA ORGÁNICA DE UNA COOPERATIVA.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito al igual que las Cajas se crean y cumplen iguales fines por lo que su organización también puede ser aplicable.

2.5.1 Asamblea General

La Asamblea general es la máxima autoridad de la Cooperativa y sus resoluciones son obligatorias para todos sus órganos internos y socios, en tanto sean concordantes con las leyes, reglamentos, el estatuto y su normatividad interna.

2.5.2 Consejo de Administración

El Consejo de Administración constituye el órgano directivo de la Cooperativa y está integrado por cinco vocales principales y cinco vocales suplentes. Las personas que conforman este consejo tendrán una duración de dos años en sus funciones y podrá ser reelecto por una sola vez luego de la cual tendrá que transcurrir un periodo para una nueva reelección. El gerente asiste a las reuniones de este Consejo, con voz más no con voto.

2.5.3 Consejo de Vigilancia

El Consejo de Vigilancia es el órgano fiscalizador del Consejo de Administración, de Gerencia y demás estamentos de la Cooperativa y está integrado por tres vocales principales y tres vocales suplentes que

duraran dos años en su funciones y podrán ser reelectos por una sola vez, luego de lo cual transcurrirá un período para una nueva reelección.

2.5.4 Comité de Crédito

La Comisión de Crédito conocida como el corazón de la Cooperativa tiene la oportunidad excepcional de servir a sus compañeros pues en sus manos está la delicada e importante misión de facilitar los recursos en tal forma que impacten y se promuevan las economías individuales y por consiguiente de la comunidad.

2.5.5 Gerente General

El Gerente es la persona central de la administración como es el ejecutor de la actividad global de la Cooperativa. Generalmente el triunfo a fracaso de esta entidad se lo atribuye e identifica con la gestión del Gerente.

El Gerente General para desempeñar su función recibe los lineamientos generales de los planes de trabajo aprobados por la Asamblea General y el Consejo de Administración y los lleva a la práctica, siendo su obligación informar periódicamente los resultados alcanzados. El Gerente sea o no socios de la Cooperativa es el representante legal de la misma.

2.5.6 Comisión de Educación

La prosperidad y el prestigio de la Cooperativa dependen directamente de la calidad de su miembro: educados y capacitados cooperativamente para una efectiva acción individual y social.

Las funciones primordiales de esta comisión.

Educar y capacitar cooperativamente a todos los que conforma la Cooperativa.

2.5.7 Comisión de Asuntos Sociales

La función primordial de la Comisión es promover la solidaridad de los asociados, para lo cual lleva a la práctica una serie de actividades de carácter cultural social y deportivo.

2.6 EL COOPERATIVISMO EN EL ECUADOR

Según NARANJO Mena Carlos 2005 “Manual De Procedimiento Parlamentario pág.22:

"En la provincia de Imbabura la instauración de la primera Cooperativa se dio en el año de 1950 con lo que trae nuevas expectativas para los habitantes locales la misma que inicia con diez socios quienes eran pequeños productores rurales dando una nueva generalización y unión entre los sectores productivos en ese entonces teniendo en consideración que las instituciones bancarias existentes en la provincia de Imbabura no tenían visión social y consolidación de la única Institución Financiera en la provincia y la misma que se consideraba la matriz financiera del norte del país."

Según el análisis una de las instituciones financieras localizada en el cantón Ibarra con el nombre de Banco del Pichincha, para los habitantes del cantón era muy difícil acudir a esta. Por la complejidad y dificultad financiera de ese entonces se forma una nueva casa de ahorro para los habitantes de sectores alejados.

El cooperativismo se fue consolidando hasta llegar a treinta y seis cooperativas abiertas controladas por la Superintendencia de Bancos y Compañías y treinta y tres Cooperativas cerradas controladas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social.

2.7 CLASIFICACIÓN DE LAS COOPERATIVAS

Según la Ley de Cooperativas del Ecuador, existen cuatro grupos de cooperativas, a saber:

CUADRO N° 2.1
Clasificación de las Cooperativas

Producción	Agrícolas Ganaderas Industriales
Consumo	Artículos de primera necesidad Materiales Vivienda
Crédito	Agrícola Artesanal Industrial Ahorro y Crédito
Servicio	Seguros Transporte Electrificación

Fuente: Manual de Educación Cooperativa. CEDECOOP

2.7.1 Cooperativas de Producción

Este tipo de Cooperativas se dedican a la producción agropecuaria, ganadera e industrial.

2.7.2 Cooperativas de Consumo

Son aquellas que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículos de libre comercio.

Puede organizarse una Cooperativa de consumo para venta de materiales productos de artesanías, la misma que tendría que proveer a los socios de las materias primas y herramientas necesarias; y a la vez se encargaría de la venta de los productos terminados.

2.7.3 Cooperativas de Vivienda

Concederán una vivienda por cada socio y ninguno podrá tener derecho a más. Por otra parte, se procurará que los lotes y las viviendas sean de las mismas condiciones y precio para que no se presenten diferencias entre los socios.

2.7.4 Cooperativas de Ahorro y Crédito

Son las que reciben ahorros y depósitos, a la vez que hacen préstamos y descuentos, y verifican cobros y pagos por cuenta de los socios.

Pueden ser abiertas o cerradas, según que las transacciones sean solamente con los socios (cerradas) o que operen con el público (abiertas).

Una Cooperativa de crédito artesanal, concede préstamos a sus socios para la compra de materiales, herramientas y maquinaria, para el mejoramiento de sus talleres. Los préstamos se efectúan contando con los ahorros y depósitos de los mismos socios o con recursos que pueda obtener la Cooperativa de otras fuentes financieras.

2.7.5 Cooperativas de Servicio

Son las que, sin pertenecer a los grupos anteriores, se organizan con el fin de llenar diversas necesidades comunes de los socios, o de la colectividad.

2.8 BASES LEGALES Y ORGANISMOS DE CONTROL E INTEGRACIÓN DE LAS COOPERATIVAS.

Según la LEY de Instituciones del Sistema Financiero Actualizada a Octubre Del 2005” pág. 2 a la 17. “Las Cooperativas como otras instituciones económicas y financieras están regidos por organismos Superiores de Control que garantizan el fiel cumplimiento y aplicación de las leyes y reglamentos que garantizan la confianza de los integrantes de las leyes y reglamentos que garantizan la confianza de los integrantes, su solvencia y cumplimiento de deberes y obligaciones”.

Según el análisis se puede decir las Cooperativas se encuentran controladas por la Superintendencia de Bancos, en tanto que las Cooperativas controladas por el Ministerio de Bienestar Social; ambos organismos gubernamentales deben responder por su actuación, lamentablemente, con los sucesos actuales, en los cuales han resultado perjudicados miles de ahorristas del sistema cooperativo y bancario podemos inferir que el control de la Superintendencia ha resultado insuficiente y ha tenido muy pocos resultados, sobre todo lo relacionado con la liquidez y solvencia de ciertas instituciones de este tipo, por mal manejo de recursos provenientes de ahorros de sus clientes.

2.9 ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA FINANCIERA

2.9.1 Características de los Fondos de Crédito

Según CHIRIBOGA Rosales Luis Alberto Sistema financiero primera edición 2007. “El Fondo de Crédito está estructurado con un administrador general de fondos, quien está encargado de administrar el fondo asegurando la eficiencia y efectividad en el manejo de recursos del mismo”.

Según el análisis el modelo de Fondos debe tener las siguientes características para poder representar una opción viable de micro financiamiento e inspirar confianza entre los socios, lo cual es esencial para garantizar su continuidad y un buen funcionamiento”.

- Flexibilidad

Debe ser lo suficientemente flexible para acoplarse a las condiciones y costumbres locales

- Eficiencia

Debe contar con un sistema eficiente de registro de datos y prestación de servicios de tal manera que los socios no se desanimen por la lentitud de las transacciones

- Disponibilidad

Los socios deben poder tener acceso a recursos para cubrir sus necesidades cuando estas surjan, ya sea a través de préstamos o de sus propios ahorros.

- Transparencia

Debe haber transparencia absoluta en el manejo de los recursos para impedir la malversación y la corrupción.

- Seguridad

El control de los recursos debe llevarse de manera muy estricta para garantizar la seguridad en el manejo de los mismos. Los recursos depositados deben mantenerse en un lugar seguro (banco, caja fuerte, etc.) y cuando sea necesario, ser transportado tomando las mejores medidas de seguridad que sea posible.

Debe acatar y hacer cumplir las normas que lo rigen en todo momento para no perder credibilidad ante los socios.

- Sustentabilidad

Es responsabilidad del Fondo mantener el valor del capital que tiene a su cargo y generar beneficios que sigan motivando a los socios a participar. La salud financiera de un Fondo se vuelve su mejor instrumento para ampliar su cobertura y poder obtener apoyo de diversas fuentes.

2.10 OPERACIONES QUE REALIZAN LAS ENTIDADES FINANCIERAS.

Según; La LEY de Instituciones del Sistema Financiero 2005, sostiene que: “La principal función consiste en transferir el ahorro de unos agentes económicos a otros que no tienen suficiente dinero para realizar las actividades económicas que desean, por ejemplo, cuando se utilizan los depósitos de los clientes para prestarle dinero a un individuo particular que quiere comprarse una casa, o a un empresario que quiere ampliar su negocio”.

Según el análisis las instituciones financieras sirven para poner en contacto a personas que tienen y quieren ahorrar con aquellas que necesitan créditos. Esta función es muy importante y esta actividad es lo que comúnmente se conoce como intermediación financiera.

Las instituciones financieras ofrecen a los ahorrantes una ganancia extra a cambio de recibir sus ahorros, también le cobran a personas a las que dan créditos esto se conoce como tasa de interés, que dependiendo si se paga o es pagada es activa o pasiva, es decir yo como persona física ahorro en un banco, ese margen que me pagan es su tasa pasiva y la que ellos cobran a sus clientes a los que le otorgan préstamos se denomina tasa activa. Debe hacer una referencia importante entre un margen y otro porque esto es la principal fuente de ingreso de las entidades financieras monetarias después de haber ingresado a nuestro Banco Central lo que es el Encaje Legal.

2.10.1 Tasas de interés

En términos sencillos, la tasa de interés es el precio del dinero y cumple diversas funciones.

- Paga el costo de los fondos que están siendo prestados. Cuando estos fondos provienen de ahorros de los socios, estos esperan recibir un beneficio que por lo menos cubra el nivel de inflación a fin de mantener el valor de sus ahorros.
- Mantiene e inclusive aumenta el valor de la cartera.
- Recupera los costos de proporcionar el servicio (costos, administrativos) que pueden incluir: sueldos del personal, alquiler de oficinas, transporte, papelería.
- Cubre las pérdidas que resultan del incumplimiento en el pago de los préstamos.
- Es importante utilizar una tasa de interés real positiva que pueda ir por lo menos a la par con la inflación.
- El grupo de socios deberá decidir en Asamblea General las tasas de interés que desee establecer para el préstamo.

2.11 PRINCIPALES RIESGOS

**Según CHIRIBOGA Rosales Luis Alberto Sistema Financiero”2007 pág. 122.
“Puede ser definido como la volatilidad de los resultados esperados generalmente el valor de activos o pasivos de interés”**

Según el análisis los riesgos se los define como la dispersión esperada de los resultados debido al movimiento de variables financieras, ante la necesidad de proteger el patrimonio de las instituciones financieras de los

riesgos inherentes a la actividad financiera y para efectos de lograr una eficiente administración de riesgos, cabe recalcar que toda empresa debe contar con un departamento de riesgos.

2.11.1 El Riesgo De Crédito

El riesgo de crédito, en términos estrictos, es la posibilidad de incurrir en una pérdida si la contrapartida de una transacción no cumple plenamente las obligaciones financieras, acordadas por contrato, a su debido tiempo, forma o cuantía.

Sin embargo, en términos generales, también se puede definir como riesgo de crédito la disminución del valor de los activos debido al deterioro de la calidad crediticia de la contrapartida, incluso en el caso de que la contrapartida cumpla totalmente con lo acordado.

2.11.2 Riesgo De Liquidez

Se define como riesgo de liquidez la contingencia de que la entidad incurra en pérdidas excesivas por la enajenación de activos a descuentos inusuales y significativos, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

Por lo anterior, la gestión del riesgo de liquidez contempla el análisis integral de la estructura de activos, pasivos y posiciones fuera de balance, estimando y controlando los eventuales cambios que ocasionen pérdidas en los estados financieros, también nos permite tomar en cuenta cuanto disponible debemos tener para responder a nuestras obligaciones diarias.

2.11.3 Riesgo De Mercado

Se entiende por riesgo de mercado la pérdida que puede presentar un portafolio, un activo o un título en particular, originada por cambios y/o movimientos adversos en los factores de riesgo que afectan su precio o valor final; lo cual puede significar una disminución del patrimonio que puede afectar la viabilidad financiera de la Firma y la percepción que tiene el mercado sobre su estabilidad.

2.11.4 Riesgo Operacional

Los riesgos financieros de tipo operacional se corresponden con la gestión por parte de los trabajadores de las entidades bancarias, ya sea por ineficacia o por un fallo humano, en los procesos y sistemas internos.

2.11.5 Riesgo Legal

Se presenta cuando una contraparte no tiene la autoridad legal o regulatoria para realizar una transacción.

2.11.6 Riesgo Transacción

Asociado con la transacción individual denominada en moneda extranjera: importaciones, exportaciones, capital extranjero y préstamos.

2.11.7 Riesgo Traducción

Surge de la traducción de estados financieros en moneda extranjera a la moneda de la empresa matriz para objeto de reportes financieros.

2.11.8 Riesgo Económico

Asociado con la pérdida de ventaja competitiva debido a movimientos de tipo de cambio.

2.12 FINANCIAMIENTO

NARANJO, Salguero Marcelo y Joselito Naranjo Salguero, Contabilidad de Costos, Bancaria y Gubernamental año 2005. “Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios.”

En un análisis amplio financiamiento es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, conseguir recursos y medios de pago para destinarlos a la adquisición de bienes y servicios, necesarios para el desarrollo de las correspondientes funciones.

2.12.1 Financiamiento Gubernamental

Existen programas gubernamentales que complementan las fuentes privadas de financiamiento y pueden mejorar la disponibilidad o las condiciones del financiamiento privado a los negocios que cumplen con los requisitos de un programa. Algunos de los programas son para garantizar préstamos directos provistos por el sector privado.

2.12.2 Financiamiento Externo

Aquellas otorgadas por terceras personas tales como: Proveedoras: Esta fuente es la más común. Generada mediante la adquisición o compra de bienes y servicios que la empresa utiliza para sus operaciones a corto y largo plazo. El monto del crédito está en función

de la demanda del bien o servicio de mercado. Esta fuente de financiamiento es necesaria analizarla con detenimiento, para determinar los costos reales teniendo en cuenta los descuentos por pronto pago, el tiempo de pago y sus condiciones, así como la investigación de las políticas de ventas de diferentes proveedores que existen en el mercado.

Créditos Bancarios: Las principales operaciones crediticias, que son ofrecidas por las Instituciones Bancarias de acuerdo a su clasificación son a corto y a largo plazo. En el Perú, el financiamiento no gubernamental disponible para las empresas proviene de operaciones bancarias tradicionales, principalmente utilizando pagarés bancarios con plazos de 60, 90 ó 120 días de vencimiento, que en algunos casos pueden ser prorrogados. Los pagarés son emitidos por el prestatario para cubrir el préstamo, que puede estar garantizado por bienes del activo fijo u otras garantías.

Los préstamos de corto y largo plazo están disponibles en empresas financieras. La SBS, en cumplimiento de la política general del gobierno dirigida a reducir la inflación, supervisa el nivel de créditos extendidos por los bancos.

2.13 PRINCIPALES ONGS

“Una organización no gubernamental tanto en singular como en plural ONG) es una entidad de carácter privado, con fines y objetivos humanitarios.”es.wikipedia.org/wiki/Ongs

Según un análisis amplio una ONG puede tener diversas formas jurídicas: asociación, fundación, cooperativa.

Lo importante es que nunca buscan las ganancias económicas, sino que son entidades de la sociedad civil que se basan en el voluntariado y que intentan mejorar algún aspecto de la sociedad.

2.13.1 D-MIRO

Es un programa de MISION ALIANZA DE NORUEGA EN ECUADOR una ONG Internacional que tiene un Convenio Marco con el gobierno del Ecuador a través del Ministerio de Relaciones Exteriores de este país. Como tal recibe fondos de donación por parte de la agencia de ayuda Noruega, NORAD, y donaciones de la iglesia luterana del mismo país.

Mediante este contrato, D-MIRO otorga créditos de los microempresarios de las zonas de impacto que están dedicados principalmente al comercio, talleres artesanales y empresas de servicio D-MIRO entrega créditos individuales, grupales y para mejoramiento de vivienda.

2.13.2 ESPOIR

La Fundación ESPOIR, Ecuatoriana, establecida en 1992 y reinscrita en el Ministerio de Bienestar Social en 1998, tomo bajo su responsabilidad en diciembre del 2001, en calidad de transferencia no reembolsable, el programa de Bancos Comunes ejecutado por ThePeople –to-PeopleHealthFoundationInc Project HOPE desde 1993, otorgando en 13 años de actividad, el monto de USD 56'307.919 en 183.865 créditos entregados a 46.123 mujeres microempresarias pobres.

2.13.3 FODEMI

Organización micro financiera afiliada a visión Mundial, otorga pequeños préstamos a microempresarios del Ecuador, a través de servicios financieros y no- financieros especialmente mujeres.

2.13.4 FUNDACIÓN ALTERNATIVA

Han transcurrido quince años desde que un grupo de empresarios privados con responsabilidad social y profesionales del desarrollo, unieron

sus esfuerzos con actores sociales que buscan ejecutar proyectos de impacto, a fin de proveer soluciones financieras y no financieras a grupos con menores ingresos.

Su objetivo es reducir la pobreza y generar bienestar a través de iniciativas, social, ambiental y financieramente rentables generando oportunidades de crecimiento y desarrollo.

2.13.5 FUNDACIÓN COPRODELI

(Comunidad Promoción Desarrollo y Liberación) es una organización sin ánimo de lucro que atiende a grupos vulnerables. Promueve el desarrollo integral de los beneficiarios, con proyectos en los diferentes sectores de desarrollo humano.

2.13.6 FUNDAMIC

La Fundación de Ayuda Micro empresarial FUNDAMIC- Es una entidad privada sin fines de lucro, creada al amparo del Código Civil del Ecuador, con personería jurídica aprobada por el Ministerio de trabajo y recursos Humanos.

Prestar servicios financieros y no financieros a las Unidades Productivas Micro empresariales administradas principalmente por mujeres de los sectores urbanos, urbano marginales y rurales de manera eficiente, competitiva y con calidad de atención promoviendo las iniciativas de apoyo mutuo, bajo un enfoque de equidad género y desarrollo local sustentable.

2.13.7 FEPP

El fondo Ecuatoriano Populorum Progresivo (FEPP) es una fundación privada con finalidad, social, sin fines de lucro, ecuménica y auspiciada por la Conferencia Episcopal Ecuatoriana.

Nació en la intención común de un grupo de obispos, sacerdotes y seglares, liderado por Mons. Cándido Rada, que buscaba dar respuesta en el Ecuador, al llamado del Papa Paulo VI en la encíclica Populorum Progressio de crear un fondo común, para la asistencia a los más desheredados en la perspectiva de un desarrollo solidario de la humanidad.

2.13.8 FINANCOOP

El objetivo principal de FINANCOOP se focaliza en la movilización, canalización y gestión de recursos financieros del sistema cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador, así como de otras instituciones de desarrollo que apoyen al concepto de fortalecer y coadyuvar un crecimiento sustentable del sector, logrando con ello un mayor impacto en los usuarios finales.

2.13.9 PROCLADE

Es una organización no Gubernamental de Desarrollo (ONGD) con vocación de servicio al Tercer Mundo, esta organización pretende cooperar al desarrollo de los pueblos necesitados del planeta, mediante la promoción del bienestar humano, la justicia, la paz.

2.13.10 FUNDESO

Su misión es contribuir al desarrollo económico y social, con el fin de mejorar la calidad de vida de las comunidades menos favorecidas. Para ello lleva a cabo la promoción de todos los sectores sociales

2.14 ENTIDADES FINANCIERAS

La Ley general de Instituciones Financieras Artículo 2 manifiesta que son Instituciones Financieras privadas los Bancos, las Sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, las asociaciones Mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las Cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público. Los Bancos y las Sociedades financieras o Corporaciones de inversión y desarrollo se caracteriza principalmente por ser intermediarios en el mercado financiero, en el cual actúan de manera habitual, captando recursos del público para obtener fondos a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, con el objeto de utilizar los recursos así obtenidos, total o parcialmente en operaciones de crédito e inversión.

2.15 OPERACIONES PERMITIDAS A LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CAJAS DE AHORRO.

Las operaciones que se realiza en una Caja y una Cooperativa de Ahorro y Crédito son:

2.15.1 Certificados de aportación

Son valores estables, los cuales no se pueden retirar si no cuando fallece y se desafilia el socio, es decir son de naturaleza no reembolsable o repartible pues son valores que representan la solidez solvencia y estabilidad de la Cooperativa.

2.15.2 Ahorros

El ahorro representa un depósito que los socios están obligados a realizarlos de manera sistemática conforma tengan y puedan sin importar la cantidad o la disciplina y perseverancia.

2.15.3 Depósitos a Plazo Fijo

El dinero depositado percibe un interés convenido de acuerdo al plazo de permanencia del depósito, es decir no se puede retirar mientras no se cumpla el plazo.

2.16 LA CONTABILIDAD EN LAS COOPERATIVAS

“La contabilidad es una herramienta empresarial sobre la cual se fundamenta las decisiones gerenciales y financieras, es así que toda actividad económica de las pequeñas empresas hasta las más grandes requieren del reporte de la contabilidad para conocer el resultado de su gestión “.ESPEJO, Lupe,(2007),”CONTABILIDAD GENERAL “

Contabilidad es el registro cronológico y sistemático de todos los datos e informaciones relacionado con el movimiento económico y financiero de una empresa.

“Las cooperativas son responsables de la contabilidad el gerente como representante legal y el contador, que debe ser profesional titulado, los libros deben llevarse con sujeción a la ley, a los principios y procedimientos generalmente aceptados”. “COOPERATIVISMO”

2.16.1 Registros o asientos

Es la anotación que se hace en los libros de contabilidad de cada uno de los movimientos económicos de la empresa.

2.16.2 Plan de cuentas

Es la agrupación de registros o asientos debidamente clasificados, ordenados y codificados, que permite suministrar en forma homogénea, información confiable y oportuna sobre la situación económica y financiero.

“Las cooperativas están sujetas a las contables establecidas en el Catalogo de Cuentas emitido por la Superintendencia, en lo no previsto por dicho catálogo, se aplicaran en su orden sus Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) no existir normativa en las dos anteriores, las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs). Igualmente conservaran todos los comprobantes de las partidas definitivas de sus libros y operaciones, de conformidad con lo dispuesto en la ley y las normas dictadas por la Junta Bancaria”. Aut.cit.

El plan de cuentas es muy importante en las cooperativas, el proyecto va a utilizar el Catalogo Único de Cuentas, para esto solo contemplaremos necesario utilizar las cuentas que se utilizaran en la cooperativa.

2.16.3 Ecuación contable

La ecuación contable es una herramienta básica que permite medir los cambios en los activos, pasivo y patrimonio.

Pues estos integran y manejan las operaciones de gestión y administrativas de los negocios hacia la contabilidad Financiera, lo que hace posible la automatización del proceso contable en base a la ecuación contable: $ACTIVO = Pasivo + Patrimonio$ ” la misma que se fundamenta en el registro de la partida doble, para expresar en términos monetarios los resultados obtenidos.

Según las NIIF y las NIC:

- Activo

Es un recurso controlado por la empresa como resultado de sucesos pasados, que en el futuro se espera obtener beneficios económicos.

- Pasivo

Es una obligación presente de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual, y para cancelarla la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

- Patrimonio

Es la parte residual de los activos de la empresa, una vez reducidos todos sus pasivos.

- Balance

“Balance (economía), documento contable que refleja la situación patrimonial de una empresa en un momento de tiempo. Consta de dos partes, activo y pasivo. El activo muestra los elementos patrimoniales de la empresa, mientras el pasivo detalla su origen financiero. La legislación exige que este documento sea imagen fiel del estado patrimonial de la empresa.” FOWLER, Edgar (1997) “CONTABILIDAD FINANCIERA”

Consiste en la liquidación comparada de los asientos del activo y del pasivo.

2.17 LIBROS DE CONTABILIDAD QUE ESTÁN OBLIGADAS A LLEVAR LAS COOPERATIVAS

“Los libros de contabilidad indispensables son cuatro:

- El Libro Diario registra todas las operaciones de la empresa, día por día y en el orden que se vayan efectuando, con indicación de quien es el deudor y quien es el acreedor.

- El Libro Mayor contiene el resumen de cada una de las cuentas del Libro Diario, clasificadas en deudoras y acreedoras. Es el registro exigido para determinar los montos totales por cuentas de los movimientos efectuados en el ejercicio económico y con el mismo orden de fechas que tengan en el libro diario
- El Libro de Inventarios contiene la enumeración y descripción debidamente valorada de todos los bienes de la empresa, ya sean bienes inmuebles, muebles o mercadería.
- El Libro de Caja registra todas las partidas de entrada y salida de dinero y el libro de Bancos los movimientos de las cuentas corrientes.

Cada empresa adopta otros libros auxiliares para el mejor manejo de su contabilidad y utiliza los programas de computación que están actualmente a disposición del usuario”. **Aut.cit. “COOPERATIVAS EN MARCHA”**.

Estos libros son muy indispensable para la formación de las cooperativas en base a estos libros se puede saber el rendimiento de la cooperativa.

2.18 RENDIMIENTOS ECONÓMICO-FINANCIEROS

“La razón principal por la que los inversionistas financieros adquieren títulos, valor o instrumentos financieros es expectativa del rendimiento que puedan obtener de estos.

- PAGO DE INTERES.- precio pagado por el uso de la una mercancía prestada generalmente dinero.
- PAGO DE DIVIDENDOS.- Son las cantidades que las sociedades anónimas entregan a los propietarios de sus acciones por concepto de utilidades cuando hay.

- DESCUENTO.- cantidad de dinero deducida a partir de un valor nominal de un documento.
- TASA DE INTERÉS.- Porcentaje de interés a pagar por un préstamo.
- TASA DE INTERÉS REAL.- Tasa de incremento del poder adquisitivo futuro que debe percibir un prestamista de dinero.
- TASA DE RENDIMIENTO O DE INTERÉS.- Son las que señalan lo que produce el capital en determinado tiempo.
- TASAS DE DESCUENTO.- Son las que se usan para calcular el precio al que se vende el título, y que siempre es menor al valor nominal.
- TASA NOMINAL DE RENDIMIENTO.- Tasa de rendimiento declarada en una obligación, calculada sobre la par o valor nominal.
- VALOR ACTUAL NETO (VAN).- Se puede decidir cuál es el proyecto que me conviene y tomar decisiones, es la forma más tangible de que un valor se lo traiga al presente.
- TASA INTERNA DE RETORNO (TIR).- Es aquella con la que se determina el costo del crédito o el rendimiento de la inversión”. Aut.cit. “PRINCIPIOS DE ADMINISTRACION FINANCIERA”

2.19 AUDITORÍA Y CONTROL

La Dirección Nacional de Cooperativas (DNC) y la Superintendencia de Bancos (SB) ejercen la auditoria, control y supervisión de las cooperativas.

2.19.1 Control de la Dirección Nacional

“Están sujetas al control de la DNC todas las cooperativas con excepción de las de ahorro y crédito que operan con el público (COACS/SB) que/ son controladas por la Superintendencia de Bancos.

Las normas para el control de la DNC están contenidas en el Acuerdo N^o 02202 del Ministerio de Bienestar Social (R.O. 803,1-XI-1991). La DNC exige a todas las cooperativas que presentan los siguientes documentos:

- Memoria anual
- Informes Económicos, que se adjuntan a la memoria anual y que incluyen:
 - Balances: general (de situación), de comprobación, de resultados (estado de pérdidas y ganancias)
 - Cuentas de bancos (estado de cuenta), debidamente conciliadas
 - Cuenta de capital (nómina de socios y sus aportes)
 - Cuentas por cobrar y cuentas por pagar (deudores acreedores)
 - Inventarios. de mercaderías y bienes muebles
 - Inventarios de muebles
 - Distribución de excedentes, con el detalle de lo destinado a interés de los aportes, fondos de reserva, educación, prevención y asistencia social y porcentaje de utilidades para empleados
 - Copia de las liquidaciones efectuadas a los socios que se han retirado
- Libros de Actas, tanto de las sesiones de asamblea general, como la de los consejos de administración y de vigilancia
 - Ingresos y salidas de socios. Se debe notificar a la Dirección de Cooperativas el ingreso de nuevos socios y la salida de socios, explicando en este último caso las causas de su separación
 - Certificados de aportación. Se debe solicitar autorización a la Dirección de Cooperativas para la emisión de certificados de aportación
 - Pago de interés
 - Reparto de excedentes
 - Planes de Trabajo”. Ibid. “COOPERATIVISMO”

2.19.2 Control de la Superintendencia de Bancos (SB)

“La SB controla a las cooperativas de ahorro y crédito que operan con el público (COACS/SB) y para este fin se cumplen con las mismas normas de control que la SB aplica a los bancos, compañías financieras y mutualistas.

2.20 ESTUDIO DE MERCADO

El estudio de mercado tiene como finalidad medir el número de individuos, empresas u otras entidades económicas dadas ciertas condiciones, presentan una demanda que justifica la puesta en marcha de un determinado programa de producción o servicios.

MOCHON, F. (2010) (Pág. 53)manifiesta: “Es la función que vincula a consumidores, clientes y público con el mercadólogo a través de la información, la cual se utiliza para identificar y definir las oportunidades y problemas de mercado; para generar, refinar y evaluar las medidas de mercadeo y para mejorar la comprensión del proceso del mismo”

El estudio de mercado tiene por objetivo suministrar información valiosa para la decisión final de invertir o no, en un proyecto determinado.

Para este estudio se consideran diferentes puntos:

- La determinación pos sus características del bien o servicio.
- La determinación del área que tendrá q cubrir el bien o servicio.
- Hacer los diagnósticos de la oferta y la demanda bien o servicio
- Dar un aproximado de las perspectivas o pronósticos de la oferta y la demanda del bien o servicio.
- La determinación de la demanda insatisfecha de este producto y servicio.
- Determinar las condiciones de venta de allí dependerá la comercialización, en cuanto a precio, crédito, plazo de pago y condiciones de venta.
- La importancia del estudio de mercado con base del resultado de este, porque los demás planes a seguir en el proyecto de inversión dependen del estudio de mercado.

2.20.1 Objetivos

El estudio de mercado de un proyecto persigue los siguientes objetivos:

- Verificar que existe un mercado insatisfecho y que es viable desde el punto operativo.
- Demostrar que tecnológicamente es posible producirlo, una vez que se verificó que no existe impedimento en el abastecimiento de todos los insumos necesarios
- Demostrar que es económicamente rentable llevar a cabo su realización.

2.20.2 Ventajas y desventajas

Sus ventajas van en el siguiente orden:

- Permiten descubrir oportunidades comerciales.
- Permite satisfacer en medida las necesidades de los consumidores.
- Las empresas tendrán mayores ingresos como consecuencia de un mayor volumen de ventas, o beneficios.

También tiene algunas desventajas como:

- Elevados costos como consecuencia de la amplitud de la gama de productos y la necesidad de aplicar diferentes programas comerciales.
- No siempre es posible aprovechar las economías de escala.

2.20.3 Etapas del estudio

Una de las formas más simples de definir el proceso de estudio de mercado es la de carácter cronológico:

- Análisis histórico del mercado
- Análisis de la situación vigente
- Análisis de la situación proyectada

2.20.3.1 Análisis histórico

Pretende logra dos objetivos, primero reunir información de carácter estadístico que pueda servir, mediante el uso de alguna de las técnicas para proyectar esa situación a futuro, ya se trate del crecimiento de la demanda, oferta o precio de algún factor o cualquier otra variable que se considere valiosa conocer a futuro.

El segundo objetivo del análisis histórico se refiere a evaluar algunas decisiones tomadas por otros agentes del mercado, para identificar los aspectos positivos o negativos que se lograron. La importancia de conocer una relación de causa a efecto en los resultados de la gestión comercial.

2.20.3.2 Análisis de situación vigente

Es importante porque es la base cualquier. Sin embargo su importancia relativa es baja, ya que difícilmente permitirá usar información para algo más que eso.

El estudio de situación futura es el más relevante para evaluar el proyecto, pero es preciso señalar que la información histórica y vigente analizada permite proyectar una situación.

La situación proyectada se diferencia de la situación futura sin el proyecto y luego con él para concluir con la definición de mercado.

2.21 EL PRODUCTO

Los productos se clasifican en bienes de consumo y bienes de capital. Al estudiar el producto se debe tener en cuenta:

Grado de diferenciación de los productos: Que tipo de productos y subproductos pueden identificarse, que aspectos lo diferencian.

Requerimientos técnicos de los productos: redes de transportes especiales, tipo de embalaje, reconocimiento por marcas.

Es importante la planeación e investigación del producto y la determinación de su ciclo de vida: Introducción, crecimiento, saturación, declinación.

2.22 EL CLIENTE

El cliente es el componente más importante del mercado se lo denomina mercado meta ya que será el consumidor del producto o servicio que se ofrecerá con el proyecto, constituyéndose en su razón de ser.

Identificación de variables.

La identificación, clasificación distribución demográfica, capacidad de compra, como se llega a ellos son aspectos importantes que deben ser evaluado.

2.23 LA DEMANDA

La demanda deberá entenderse como la cuantificación de la necesidad real de una población, que debe cuantificarse a través de fuentes primarias y o secundarias dependiendo de la etapa en la que se encuentre el proyecto.

2.23.1 Análisis de la demanda

La determinación de la demanda es uno de los puntos más críticos en el estudio de la viabilidad económico financiero de un proyecto, cuya experiencia se ha demostrado a través de los resultados obtenidos en el cálculo de la rentabilidad con una marcada incertidumbre.

2.23.2 Clasificación de la demanda

En relación con las necesidades que cubre:

- Demanda de bienes socialmente básicos. La sociedad los requiere para su desarrollo y crecimiento y se relacionan con la alimentación, la salud, el vestido, la vivienda y otros rubros.
- Demanda de bienes no necesarios. Se derivan de una necesidad creada artificialmente por gustos y preferencias. Se llaman también de consumo suntuario.

En relación con su temporalidad.

- Demanda continua. Aquella que se ejerce en forma permanente.
- Demanda cíclica o estacional. La que en alguna forma se relaciona con los periodos del año. Las flores en determinadas fecha, los ajustes.

De acuerdo con su destino.

- Demanda final. La que se identifica con los bienes o servicios finales.
- Demanda intermedia. La que realizan las empresas que adquieren el bien o servicios en sus procesos productivos
- Demanda para exportación. La ejercida por empresas, nacionales o extranjeras, para destinarlas a mercados de otros países.

2.23.3 De acuerdo con la estructura del mercado

- Situación de importaciones. Cuando el mercado es abastecido por oferta extranjera y se identifican la posibilidad de satisfacerlo con producción interna.
- Demanda insatisfecha o potencial. Cuando la oferta es restringida, la existencia de un mercado insatisfecho es evidente. No resulta complejo el potencial para ampliar dicho mercado. La clasificación de la demanda bajo este rubro, sin contar con la información suficiente, puede conducir a inversiones ruinosas, por lo que su análisis debe ser detallado y cuidadoso.
- Mercado cautivo o integrado. Un mercado cautivo es aquel que se tiene a disposición de proyecto estudiado. Puede estarlo bajo un contrato o un convenio o por constituirse el único comprador o monopolio, o bien porque la integración de procesos permite asegurar la compra de lo producido.

2.24 OFERTA

La oferta es el volumen del bien que los productores colocan en un mercado para ser vendido depende directamente de la relación, precio/costo, esto es, que el precio es el límite en el cual se puede ubicar el costo de producción, ya que cuando el precio es mayor o igual al costo, la oferta puede mantenerse en el mercado. Cuando el precio es menor la permanencia de la oferta es dudosa ya que económicamente no puede justificarse.

Al igual que en la demanda, existen algunos factores que pueden producir cambios en la oferta.

- El valor de los insumos.
- El desarrollo de las tecnologías.
- Las variaciones climáticas.
- El valor de los bienes relacionados o sustitutos.

La existencia de bienes complementarios o sustitutos puede simplificar una disminución en la cantidad ofrecida de uno respecto al otro.

El conocimiento de la oferta y comportamiento en relación con el bien o servicio que el proyecto desea producir constituyen elementos de análisis imperativos en el proceso de evaluación de proyectos de inversión.

2.25 MUESTRA

Es una porción o subconjunto de unidades extraídas del universo, que debe presentar los mismos fenómenos que ocurren en aquel.

Para que la muestra alcance los objetivos pres establecidos deben reunir las siguientes características:

- Ser representativas, es decir, todos sus elementos deben presentar las mismas cualidades y características del universo.
- Ser suficiente. La cantidad de elementos seleccionados, si bien tienen que ser representativas del universo, deben estar libre de errores.

La ventaja de utilizar y no universos son:

- a) Menor costo. Los gastos se harán sobre una mínima parte del universo y no sobre la totalidad.
- b) Menor tiempo. Se obtiene con mayor rapidez la información, ya que solo se estudia una pequeña parte del universo.
- c) Confiabilidad. Una vez comprobada la representatividad de una muestra, podrá emplearse con eterna confianza el procedimiento de selección en los próximos estudios de otros.
- d) Control. Es fácil acudir a los resultados finales del estudio, con fines de consulta, comparación y evaluación.

2.25.1 Cálculo del tamaño de la muestra

Normalmente los estudios se efectúan tomando en consideración solo una parte de la población la cual recibe nombre de muestra, que debe ser representativa ya que de lo contrario las conclusiones que se

obtengan de ellas servirán para analizar el comportamiento de la población de la que se extrajo la muestra.

En donde:

n = tamaño de la muestra

Z^2 = valor obtenido mediante niveles de confianza o nivel de significancia en el que se va a realizar el tratamiento de las estimaciones

N = Universo o población

e = error maestral

a^2 = varianza

$$n = \frac{Z^2 a^2 N}{(e)^2 (N-1) + Z^2 a^2}$$

2.26 RELACIÓN ENTRE EL ESTUDIO DE MERCADO Y EL ESTUDIO TÉCNICO, ECONÓMICO Y FINANCIERO

El bien o servicio tendrá su presupuesto de ventas y este nos servirá para saber cómo se une el mercado n el tamaño del proyecto estas deberán funcionar interrelacionadas.

El presupuesto de ventas nos indicara que recursos necesitamos para la elaboración del proyecto claro que de acuerdo con la capacidad que tengamos es que se realizara el proyecto.

Con la organización y los aspectos jurídicos

Permitirán la definición casi exacta con la estructura organizacional, y así mismo de la especificación de tareas de cada uno de los puestos vinculados con el proyecto.

Con los aspectos económicos y financieros

La definición de políticas y estrategias relativas a la venta del producto y toda su comercialización, esto es, el crédito comercial y el paso para

pagar, estas a su vez forman parte del capital de trabajo que se necesita para comenzar el proyecto y seguir trabajando.

2.27 LAS CINCO “C” DEL CRÉDITO.

En el mundo de los negocios, es fundamental mantener finanzas sanas, estas se construyen sobre la base de un adecuado manejo de los recursos y una efectiva administración de los ingresos, dentro de este renglón precisamente es donde la administración de los créditos cobra un valor principal, por esto es fundamental que todo crédito garantice ser cobrado y para ello debe de ser correctamente analizado.

Uno de los principales problemas en el adecuado manejo de las finanzas de un negocio, es sin duda asegurar el retorno de la inversión, uno de los canales por los que se dan más pérdidas es por el exceso de cuentas incobrables o de lenta recuperación pues los costos derivados de estas impactan de manera directa en las utilidades de la empresa.

Los principales factores que deben tomarse en cuenta, para decidir si se otorga o no crédito, son nombrados como las cinco "C" del crédito y son los siguientes:

- **Condiciones económicas.** Se refiere al entorno económico que priva en el momento en que el banco otorga un crédito. La institución financiera toma la decisión de otorgar un crédito, considerando las condiciones económicas que prevalecen en el país o región en términos generales, geográficos, industriales y de mercado.
- **Capacidad de pago.** Es muy importante para la institución financiera y el cliente, ya que se debe demostrar, regularmente con comprobantes, de nómina de la empresa o negocio en el que labore, que se tienen los suficientes recursos para pagar a tiempo el crédito.

- **Capital.** Hace referencia al dinero o a los bienes que posee el deudor, de los cuales puede disponer para cubrir su compromiso en caso de quedarse sin empleo u otra forma de ingresos. Posiblemente en la solicitud del crédito, le pregunten si posee un automóvil o una vivienda propia. Esto no significa que queden como garantía del crédito.
- **Colateral (garantía).** En ciertos tipos de créditos se pide que queden como garantía prendaria bienes o valores mientras se liquida el crédito, es decir, los bienes o fianzas que avalan el monto del crédito. En este caso es cuando se habla del colateral.
- **Carácter.** El carácter del cliente se refiere a la solvencia moral de la persona, es decir, a la trayectoria de buen pagador de sus deudas.

2.28 Diagrama de flujos

Este tipo sirve para especificar las diferentes actividades en forma secuencial y con asignación de tiempos para poder controlar su cumplimiento.

2.29 Muebles y enseres de oficina.

Son aquellos necesarios para el desarrollo normal de las actividades de la empresa forman parte del activo fijo tangible y la inversión de estos es necesaria desde la conformación de la empresa (escritorios, sillas, anaqueles, archivadores, papeleras, sumadoras, teléfono entre otros).

2.30 Equipo informático.

Forman parte del activo Fijo de la empresa son depreciables debido a su uso continuo normalmente en tres años, es aquella tecnología que le permite a la empresa desarrollar sus actividades en forma eficiente y en el menor tiempo posible

2.31 Suministros de oficina.

Son aquellos activos fijos necesarios para el desarrollo normal de las actividades de la empresa no requieren de gran inversión pero son necesarios para el buen desenvolvimiento eficiente oportuno de la empresa (esferos, papel carpetas, grapas lápiz borrador entre otros).

2.32 ESTADOS FINANCIEROS.

2.32.1 Estado de situación inicial.

Se elabora al iniciar las operaciones de la empresa, con los valores que conforman el activo, pasivo y patrimonio con esta información se procede a la apertura de libros su presentación puede ser en forma T u horizontal o en forma de reporte vertical.

2.32.2 Estado de resultados o pérdidas y ganancias.

Se elabora al finalizar el periodo contable con el objeto de determinar la Situación Económica de la empresa y permite tomar decisiones acertadas y oportunas en el avance y crecimiento de la Institución.

2.33 FLUJO DE CAJA PROYECTADO.

En los proyectos se utilizan los flujos de caja con protección o amortiguamiento y libres en donde se controlan los ingresos y los egresos previstos para determinar el flujo de caja neto.

2.34 INVERSIONES.

Es aquella necesaria para la conformación de la empresa e iniciar sus actividades la misma que es recuperable en un determinado tiempo, se clasifica en dos: inversión fija y variable.

2.34.1 Inversión fija.

Corresponde a los activos productivos sujetos a depreciación, también se incluyen como inversión fija los gastos de constitución e investigación, patentes entre otros.

2.34.2 Inversión variable.

Es la referente a activos menores y que generalmente constituyen el capital de trabajo, y debe estimarse para poner en marcha el proyecto.

2.35 COSTOS OPERACIONALES.

Estos costos se clasifican en fijos y variables

2.36 PUNTO DE EQUILIBRIO.

El punto de equilibrio del proyecto establece el número de productos o servicios que requiere el proyecto en sus operaciones para no tener ni pérdidas ni ganancias, es un supuesto de carácter lineal que funciona siempre que se cumplan los supuestos que sirvieron para estimar los ingresos y gastos.

2.37 VALOR ACTUAL NETO.

El valor capital de una inversión corresponde a la diferencia entre los ingresos y los egresos previstos y actualizados, pretende determinar el beneficio global que se espere tener de un determinado proyecto de inversión en función de un tipo de interés calculatorio estimado

2.38 TASA INTERNA DE RETORNO.

Tasa interna de Retorno real, o puede ser también TIR2 que es la económica, según el caso este análisis se lo hace también en base a las simulaciones por computadora, si se trata de proyectos excluyentes se debe evaluar en base al comportamiento del TIR incremental para poder escoger adecuadamente el mejor proyecto

2.39 PERIODO DE RECUPERACION DE LA INVERSIÓN.

Se entiende por periodo de recuperación de la inversión el plazo del tiempo que transcurre entre el desenvolvimiento de la inversión y el momento de su recuperación a través de los recursos generados, cuando menor sea este plazo mayor es el grado de liquidez y menor el riesgo en que se incurre.

CAPÍTULO III

3. ESTUDIO DE MERCADO

Para diseñar un proyecto es indispensable realizar un estudio de mercado, con el fin de cuantificar la demanda, la oferta y precios, con la información suficiente del mercado. Efectuar las proyecciones para la vida útil del proyecto, destacando el comportamiento de las variables presentes en el mercado financiero de ahorro y crédito y su incidencia en el entorno geográfico, económico y social. Es necesaria también la cuantificación de la demanda insatisfecha y buscar el espacio de mercado del servicio que se pretende brindar a los obreros de las empresas y microempresas textiles de Atuntaqui, que serán los principales clientes consumidores. En esta parte del proyecto también se hará un análisis de la competencia y los posibles canales de prestación del servicio a ofertar.

3.1 ANTECEDENTES DEL ESTUDIO DE MERCADO

En esta primera parte, se determina el proceso metodológico seguido para realizar el presente estudio de mercado. En vista de que se trata de un diagnóstico técnico del mercado financiero, necesariamente se han ubicado objetivos, variables, indicadores y fuentes de información.

3.1.1 Finalidad del estudio de mercado

Recopilar datos e información sobre el comportamiento del mercado para analizarlos, procesarlos mediante herramientas estadísticas y así obtener como resultados la aceptación o no del servicio, en el presente caso se trata de la prestación del servicio de ahorro y crédito, incluyéndose dentro del mercado financiero del Cantón Antonio Ante.

3.1.2 Objetivos del estudio de mercado

3.1.2.1 Objetivo General

Realizar un estudio de mercado estableciendo la demanda potencial de los servicios de ahorro y crédito entre los obreros y obreras del sector textil de Atuntaqui. Análisis de la oferta, tasas de interés, competencia y formas de comercializar el servicio.

3.1.2.2 Objetivos Específicos

- Determinar la situación laboral de los obreros y obreras textiles del Cantón Antonio Ante.
- Comparar los beneficios e incentivos que perciben los obrero(a) s de parte de la empresa.
- Analizar la costumbre o hábitos de ahorro y crédito por parte de los obrero(a)s textiles.
- Medir la aceptación y reacción de los obreros frente a la creación de una cooperativa de ahorro y crédito para el sector textil.
- Analizar la oferta de servicios financieros en el Cantón Antonio Ante.

3.1.3 Variables

- Situación laboral y estabilidad
- Beneficios e incentivos laborales
- Hábitos de ahorro y crédito
- Aceptación de cooperativa de ahorro y crédito
- Oferta de servicios de ahorro y crédito

3.1.4 Indicadores

- **Situación laboral y estabilidad**

Tipos de contratos laborales:

Colectivo

A prueba

Por obra cierta

Indefinido

- **Beneficios e incentivos laborales**

Beneficios económicos, materiales y sociales

Anticipos, Préstamos

Servicio médico, de comisariato

Incentivos económicos, ascensos

- **Hábitos de ahorro y crédito**

Niveles de ahorro y endeudamiento

- **Aceptación de cooperativa de ahorro y crédito**

Niveles de aceptación, motivación y reacción por el proyecto.

- **Oferta de servicios de ahorro y crédito**

Número de clientes

Clases de préstamos

Tipos de interés

Garantías y plazos

3.1.5. MATRIZ DE RELACIÓN

CUADRO Nº 3.1

MATRIZ DE VARIABLES E INDICADORES

OBJETIVOS	VARIABLES	INDICADORES	FUENTES
• Determinar la situación laboral de los obreros textiles del Cantón Antonio Ante.	Situación laboral y estabilidad	Tipos de contratos laborales: Colectivo A prueba Por obra cierta Indefinido	Encuesta
• Comparar los beneficios e incentivos que perciben los obreros de parte de la empresa.	Beneficios e incentivos laborales	Beneficios económicos, materiales y sociales Anticipos, Préstamos Servicio médico, de comisariato Incentivos económicos, ascensos	Encuesta
• Analizar la costumbre o hábitos de ahorro y crédito por parte de los obreros textiles.	Hábitos de ahorro y crédito	Niveles de ahorro y endeudamiento	Encuesta
• Medir la aceptación y reacción de los obreros frente a la creación de una cooperativa de ahorro y crédito para el sector textil.	Aceptación de cooperativa de ahorro y crédito	Niveles de aceptación, motivación y reacción por el proyecto.	Encuesta
• Analizar la oferta de servicios financieros en el Cantón	Oferta de servicios de ahorro y Crédito	Número de clientes Clases de préstamos Tipos de interés Garantías y plazos	Entrevista

Fuente: Formulación de objetivos, variables e indicadores.

Elaboración: Autoras de la Investigación

3.2 FUENTES DE INFORMACIÓN

Para la elaboración del presente estudio de mercado, se recurrió especialmente a fuentes de datos primarias: encuesta, entrevista y observación directa, sin dejar de consultar datos e informaciones relevantes de fuentes secundarias.

3.2.1 Información Primaria

- Encuesta

Esta técnica se utilizó a través de un cuestionario o instrumento de recolección de datos adecuado que permitió recopilar los datos necesarios de los obreros textiles del sector.

- Entrevista

Técnica utilizada que permitió compilar información personalizada a los entrevistados, se la planteo con el fin de establecer criterios de los gerentes las instituciones financieras de Atuntaqui.

- Observación

Fue una etapa del método científico que sirvió para lograr el máximo grado posible de objetividad en el diagnóstico y desarrollo del proyecto y permitirá cuantificar y cualificar las variables. La modalidad de observación fue directa e indirecta.

3.2.2 Información Secundaria

- Textos
- Bibliografía
- Manuales
- Internet

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA INVESTIGADAS

La población sujeta a investigación o estudio de mercado para determinar fundamentalmente las variables de oferta y demanda dentro de la formulación del proyecto de creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito para los obreros de las fábricas textiles del Cantón Antonio Ante, fue la siguiente:

3.3.1 Oferta.

Para llegar a estimar o cuantificar la oferta de servicios de ahorro y crédito en el área de influencia del Proyecto, se aplicó una entrevista a 6 directivos de bancos y cooperativas de ahorro y crédito del Cantón Antonio Ante.

3.3.2 Demanda.

Encuesta dirigida a los obreros del cantón Antonio Ante, se tomó la muestra basados en información proporcionada por la Cámara de Comercio del Cantón, en la cual consta que existen 130 empresas afiliadas a la Cámara de Comercio, año 2011, determinándose que las empresas de mayor volumen de obreros poseen un máximo de 40 y las pequeñas que son la mayoría un mínimo de 5, hemos tomado en cuenta para el cálculo de la población el mínimo de obreros por el número de empresas afiliadas obteniendo así una población a investigar de 650. Por ser alto este universo, fue necesario establecer una muestra.

3.3.3 Cálculo de la muestra

Para calcular la muestra de la población de obreros del cantón Antonio Ante se aplicó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 \alpha^2 N}{(e)^2 (N-1) + Z^2 \alpha^2}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra

Z = Valor obtenido mediante niveles de confianza o nivel de significancia en el que se va a realizar el tratamiento de las estimaciones.

N = Universo o población

e = Error maestro (0.5 de éxito y 0.5 de fracaso)

α = Varianza

$$n = \frac{1.96^2 \times 0.25 \times 650}{(0.05)^2 (650-1) + 1.96^2 \times 0.25}$$

$$n = \frac{624.26}{1.6225 + 0.9604}$$

$$n = \frac{624.26}{2.5829}$$

n = 241.69 = 242 unidades de observación.

3.4 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

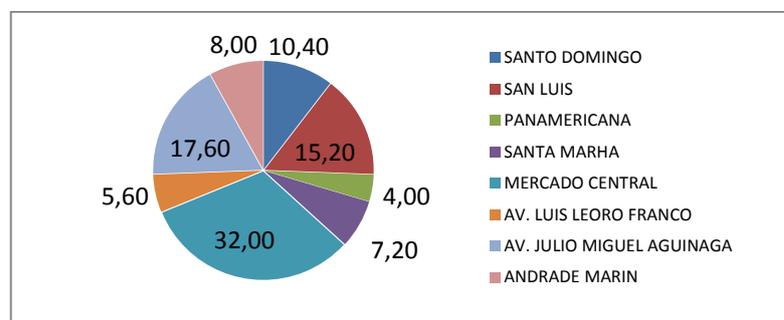
3.4.1 Encuestas aplicadas a obreros de las fabricas textiles

1. LUGAR DE TRABAJO DE LOS ENCUESTADOS

CUADRO Nº 3.2
LUGAR DE TRABAJO DE LOS ENCUESTADOS

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Santo Domingo	26	10,40
San Luis	38	15,20
Panamericana	10	4,00
Santa Martha	18	7,20
Mercado central	80	32,00
Av. Luis Leoro franco	14	5,60
Av. Julio Miguel A.	44	17,60
Andrade Marín	20	8,00
TOTAL	250	100,00

Fuente: Encuesta Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011
Elaboración: Las Autoras



Análisis:

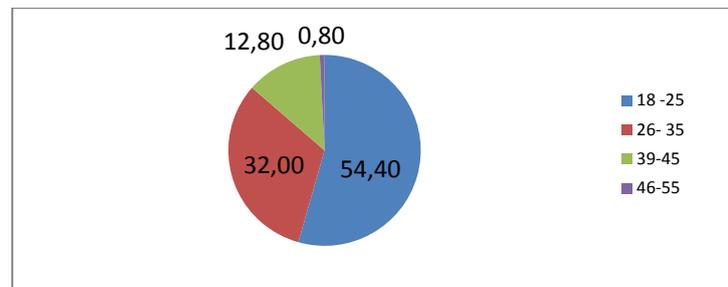
La mayoría de los trabajadores textiles se encuentran en empresas ubicadas en los barrios de la ciudad de Atuntaqui. Únicamente el 8 % de los encuestados tienen su lugar de trabajo en la Parroquia Andrade Marín, contigua a la ciudad de Atuntaqui. No existen registros de trabajadores en las otras parroquias del Cantón Antonio Ante; lo que ha de suponerse que jóvenes y adultos, hombres y mujeres se trasladan a trabajar desde las otras parroquias hasta el centro industrial de Atuntaqui.

2. EDAD DE LOS ENCUESTADOS

CUADRO N° 3.3
EDAD DE LOS ENCUESTADOS

OPCION	FRECUENCIA	PORCENTAJE
18 -25	136	54,40
26- 35	80	32,00
39-45	32	12,80
46-55	2	0,80
TOTAL FRECUENCIAS	250	100,00

Fuente: Encuesta Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011
Elaboración: Autoras



Análisis:

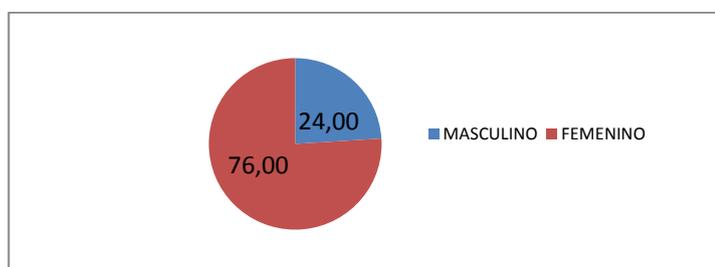
De la información que se expone en el cuadro estadístico anterior, se puede observar que, realmente son en su gran mayoría jóvenes los trabajadores textiles. Sobre el 80 % de los encuestados se encuentran ubicados en el rango de edad de los 18 a 35 años. Edad por demás efectiva para el buen desempeño de las actividades laborales encomendadas por las empresas. Y sus trabajadores proyectan su futuro, teniendo estabilidad en su trabajo o pensando que es posible un emprendimiento empresarial propio, mediante el financiamiento a través de créditos que el sistema financiero local facilita. De esta forma, muchos trabajadores en el pasado y presente de la actividad textil de este Cantón se han convertido en eficientes empresarios y microempresarios.

3. GÉNERO DE LOS ENCUESTADOS

CUADRO N° 3.4
GÉNERO DE LOS ENCUESTADOS

OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MASCULINO	60	24,00
FEMENINO	190	76,00
TOTAL	250	100,00

Fuente: Encuesta Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011
Elaboración: Las Autoras



Análisis:

Como ya es tradicional en la actividad textil, se ocupa más mano de obra femenina. Así se puede ver que las tres cuartas partes son mujeres y menos del 25 % son hombres ocupados por las empresas textiles de Atuntaqui. Generalmente en actividades de corte y confección de prendas de vestir, las mujeres poseen mayores habilidades de los varones. No obstante, en estas actividades también hay espacios ocupacionales para los hombres, especialmente relacionados en el manejo y mantenimiento de máquinas y también en guardianía de empresas. La constitución y desarrollo de nuevas empresas o microempresas textiles, casi siempre, en su gran mayoría, han sido emprendidas por mujeres. Tratándose de trabajar con capitales financiados, se sabe además que las mujeres son un poco más cumplidas y responsables en el pago de cuotas de préstamos.

4. NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LOS ENCUESTADOS

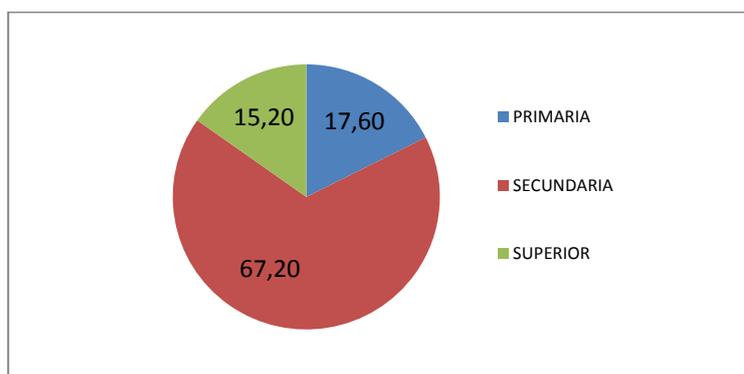
CUADRO N° 3.5

NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LOS ENCUESTADOS

OPCION	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Primaria	44	17,60
Secundaria	168	67,20
Superior	38	15,20
TOTAL	250	100,00

Fuente: Encuesta Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011

Elaboración: Las Autoras



Análisis:

Como se observa, la mayor parte de los obreros textiles ocupados por talleres y empresa de Atuntaqui tienen nivel de instrucción secundaria. Pero aún persiste la presencia de obreros con instrucción primaria y muy pocos de los obreros tienen formación académica superior. No obstante, para el proyecto que se está diseñando, resultan importantes los niveles de instrucción de los obreros, por cuanto, ello permitirá formar parte de la cooperativa, ya sean como socios o simplemente como clientes de los servicios financieros cooperativos.

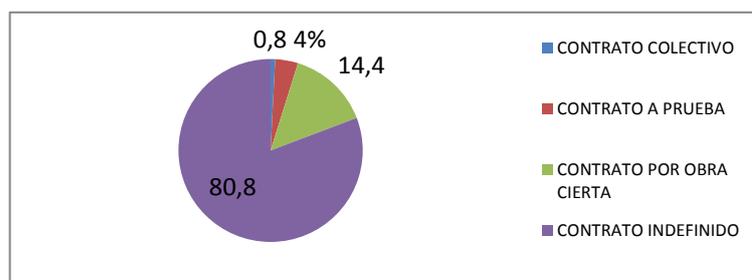
5. ¿Su situación laboral está determinada por un?

CUADRO N°. 3.6
SITUACIÓN LABORAL DE LOS OBREROS TEXTILES

OPCIONES	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
Contrato colectivo	2	0,80
Contrato a prueba	10	4,00
Contrato por obra cierta	36	14,40
Contrato indefinido	202	80,80
TOTAL	250	100,00

Fuente: Encuesta Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011

Elaboración: Las Autoras



Análisis:

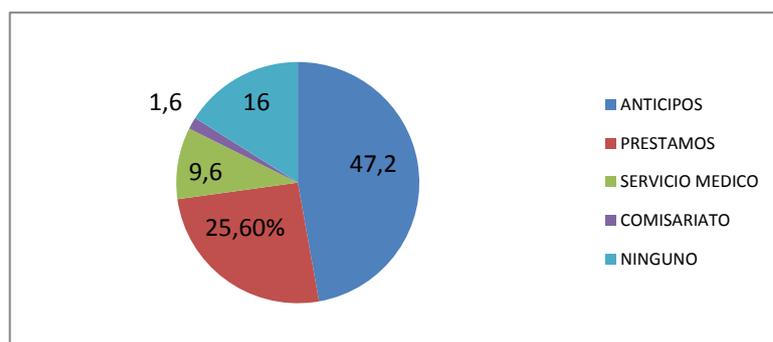
De la información que se presenta en el cuadro estadístico anterior, los obreros textiles de Atuntaqui, en su gran mayoría tienen una relación laboral mediante contrato de trabajo indefinido, lo cual es explicable en el sentido de gozar de una estabilidad por los varios años de servicio en dichas empresas. Pero también existen obreros que no tienen definida su estabilidad laboral al tener contratos de trabajo a prueba y por obra cierta. Para la operación de una cooperativa o institución financiera, es muy importante que sus socios o clientes gocen de una estabilidad económica y laboral, puesto que cuando se trabaja con créditos, estos serán más fácilmente recuperados y las tasas de morosidad serán menores. Según este aspecto, y por los datos expuestos, si es factible la instalación y operación de una cooperativa al servicio de los obreros textiles de Atuntaqui

6. Los beneficios que recibe de su empresa son? :

CUADRO N°. 3.7
BENEFICIOS QUE OTORGAN LAS EMPRESAS A LOS OBREROS

OPCIONES	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
Anticipos	118	47,20
Préstamos	64	25,60
Servicio médico	24	9,60
Comisariato	4	1,60
Ninguno	40	16,00
TOTAL	250	100,00

Fuente: Encuesta Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011
Elaboración: Las Autoras



Análisis:

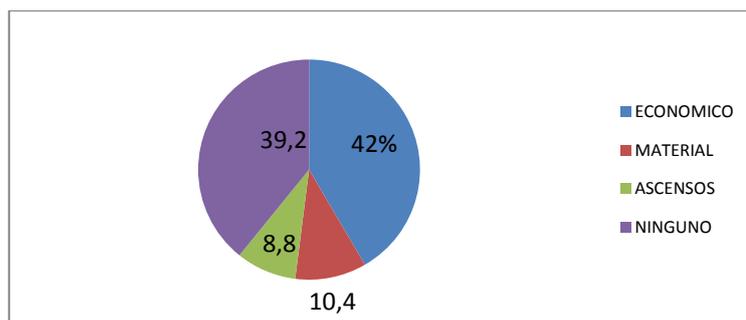
Principales problemas que se observan de la información del cuadro estadístico anterior es que muchos de los obreros textiles no cuentan con ningún servicio que les otorgue la empresa y también cerca de la mitad de los obreros consultados afirman recibir anticipos, lo que se puede explicar que los obreros textiles si tienen necesidad de utilizar los servicios de una institución financiera como es el caso de una cooperativa, como se está planteando en el presente proyecto. Como se ve son muchos los obreros textiles que al no disponer de recursos solicitan a la empresa anticipos para cubrir sus necesidades inmediatas.

7. ¿Aparte de su remuneración usted ha recibido un incentivo o beneficio cómo?:

CUADRO N°. 3.8
INCENTIVOS RECIBIDOS POR LA PARTE DE LA EMPRESA

OPCIONES	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
Económico	104	41,60
Material	26	10,40
Ascensos	22	8,80
Ninguno	98	39,20
TOTAL	250	100,00

Fuente: Encuesta Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011
Elaboración: Las Autoras



Análisis:

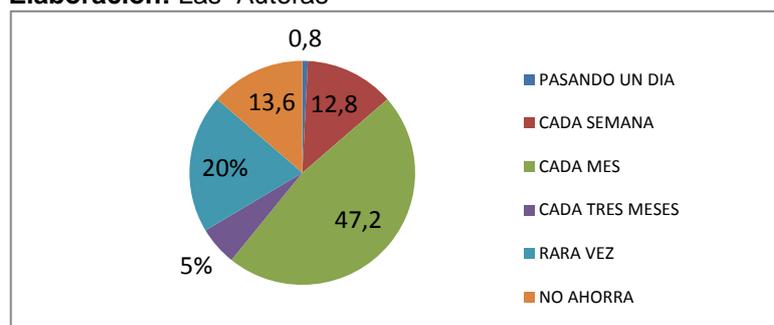
Por otra parte, de acuerdo a los datos anteriores, los obreros textiles de Atuntaqui, tienen escasos incentivos recibidos por las empresas y talleres artesanales-textiles donde trabajan. Situación que hace pensar siempre a obreros y obreras la forma como independizarse de la actual situación laboral y crear su propia empresa. Para lo cual es necesario que una institución financiera o una cooperativa les concedan créditos a plazos y costos razonables como para tener éxito en una labor productiva propia.

8. ¿Con que frecuencia acostumbra usted a ahorrar?

CUADRO N°. 3.9
COSTUMBRE DE AHORRAR DE LOS OBREROS

OPCIONES	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
Pasando un día	2	0,80
Cada semana	32	12,80
Cada mes	118	47,20
Cada tres meses	14	5,60
Rara vez	50	20,00
No ahorra	34	13,60
TOTAL	250	100,00

Fuente: Encuesta Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011
Elaboración: Las Autoras



Análisis:

Se observa que entre los obreros textiles si existe el hábito de ahorrar, que se los hace en variados períodos, tal como se presentan las cifras anteriores en el cuadro estadístico que resume las respuestas de los obreros textiles encuestados. Lo importante para el proyecto que se está elaborando es que los obreros textiles, a pesar de sus modestas remuneraciones, si hacen de ahorrar, que mejor que estos recursos sean captados por una cooperativa de la cual sean socios o clientes. Generalmente, por el régimen de pagos del sistema laboral ecuatoriana, la gente ahorra recursos cada mes, lo que es ya importante para formar capitales de encaje que garanticen la aprobación de créditos en caso de necesitarlos.

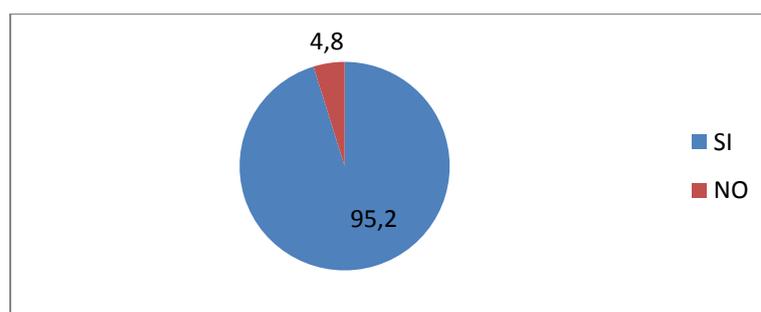
9. ¿Le gustaría que se cree una Cooperativa de Ahorro y Crédito para el sector obrero textil del Cantón Antonio Ante?

CUADRO N°. 3.10
ACEPTACIÓN POR CREACIÓN DE UNA COOP. AHORRO Y CRÉDITO
PARA EL SECTOR TEXTIL

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	238	95,20
NO	12	4,80
TOTAL	250	100,00

Fuente: Encuesta Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011

Elaboración: Las Autoras



Análisis:

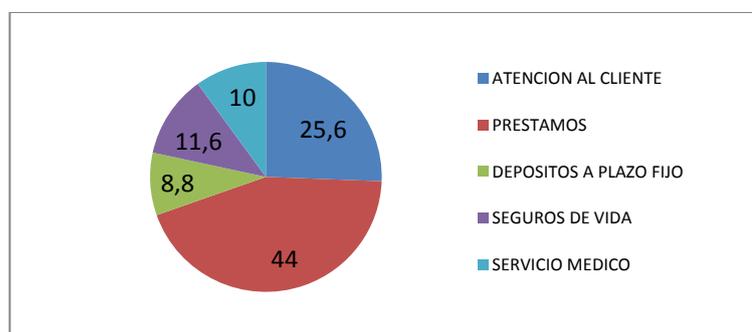
La propuesta del presente proyecto es la creación de una cooperativa de ahorro y crédito para el sector textil del Cantón Atuntaqui. Al ser consultados los obreros textiles y algunos propietarios de talleres, microempresas y empresas, en un 95 % manifestaron estar de acuerdo que se cree una cooperativa especializada en la captación de recursos y financiación de actividades textiles. Esta información preliminar conseguida en el trabajo de campo efectuado en el Cantón Atuntaqui, está demostrando inicialmente la factibilidad de la implantación del Proyecto, porque existiría la demanda o usuarios de los servicios de ahorro y crédito de la Cooperativa, al igual que gozarían de todos los demás beneficios sociales establecidos por Ley para el caso de Cooperativas de ahorro y Crédito.

10. ¿De las opciones detalladas a continuación en cuál de ellas le gustaría que la calidad de servicio mejore de las cooperativas que usted conoce?

CUADRO N°. 3.11
PRINCIPALES ASPECTOS PARA BRINDAR UN PRODUCTO DE CALIDAD

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Atención al cliente	64	25,60
Agilidad en el préstamo	110	44,00
Depósitos a plazo fijo	22	8,80
Seguros de vida	29	11,60
Servicio médico	25	10,00
TOTAL	250	100,00

Fuente: Encuesta Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011
Elaboración: Las Autoras



Análisis:

Cuando a los obreros textiles se les preguntó qué tipo de servicios le hacen a una cooperativa una institución de calidad en el servicio, ellos manifestaron en un gran porcentaje (44%) la otorgación de préstamos o créditos, ya que nunca ellos dejan de aspirar emprender en un propio negocio de esta rama. También son importantes las respuestas referentes a la atención al cliente y a que se facilite los depósitos de dineros sea en calidad de ahorros o a plazos más largos.

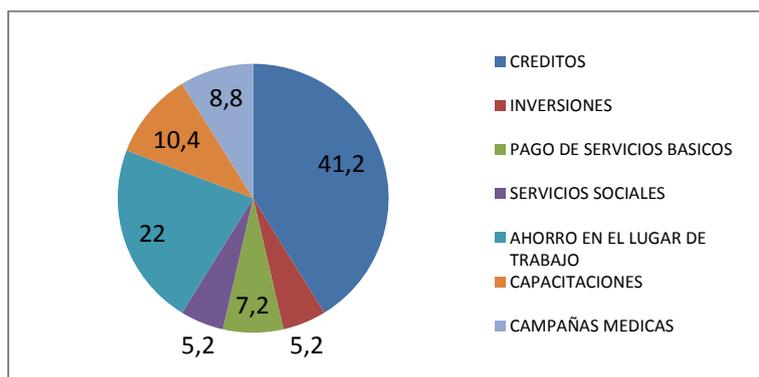
11. ¿Qué motivación esperaría usted al ingresar como socio de una cooperativa de ahorro y crédito?

CUADRO N°. 3.12
MOTIVACIÓN ESPERADA AL INGRESAR A UNA COOP.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Créditos	103	41,20
Inversiones	13	5,20
Pago de servicios básicos	18	7,20
Servicios sociales	13	5,20
Ahorro en el lugar de trabajo	55	22,00
Capacitaciones	26	10,40
Campañas medicas	22	8,80
TOTAL	250	100,00

Fuente: Encuesta Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011

Elaboración: Autoras



Análisis:

Los obreros textiles encuestados, como se observa en la información anterior, manifiestan sus aspiraciones de tener servicios financieros y sociales importantes, en el caso de que ellos ingresen como socios de la cooperativa que se implantaría, luego de demostrar su factibilidad, en el Cantón Antonio Ante. Por ejemplo es relevante la aspiración de contar con el servicio de receptor en su lugar de trabajo el ahorro que quisiera hacerlo. Naturalmente, su aspiración es que la nueva cooperativa le facilite recursos en calidad de préstamos o créditos para financiar varias actividades familiares y productivas

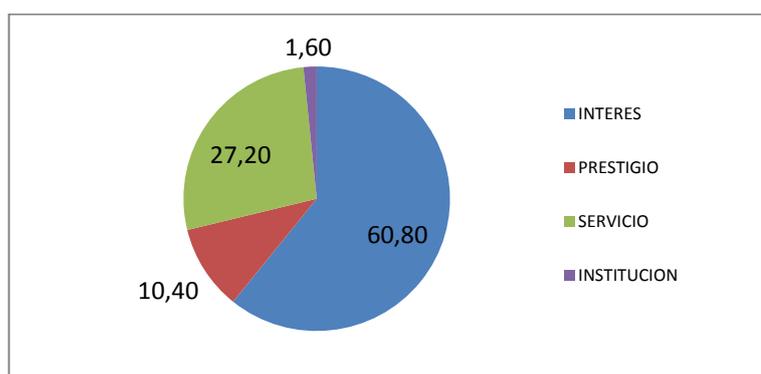
12. ¿Cuándo usted ahorra a que le da mayor importancia?

CUADRO N°. 3.13
ASPECTOS IMPORTANTES AL MOMENTO DE AHORRAR

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Interés	152	60,80
Prestigio	26	10,40
Servicio	68	27,20
Institución	4	1,60
TOTAL	250	100,00

Fuente: Encuestas Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011

Elaboración: Autoras



Análisis:

Según los datos proporcionados por los obreros textiles encuestados, éstos manifiestan, como es natural, que ahorrarían motivados por los tipos de interés, precisamente de acuerdo a la tasa pasiva que establezca la cooperativa frente a los depósitos de ahorros por parte de sus socios. Pero también es importante referirse a que la actitud de ahorrar por parte de las personas tiene que ver con los servicios que esperan obtener de su cooperativa. Estos aspectos fundamentales deben ser tomados en cuenta por el presente proyecto, dentro de las expectativas que tienen los socios cuando se trata de ahorrar.

13. ¿En caso de crearse una cooperativa para el sector obrero textil le gustaría asociarse?

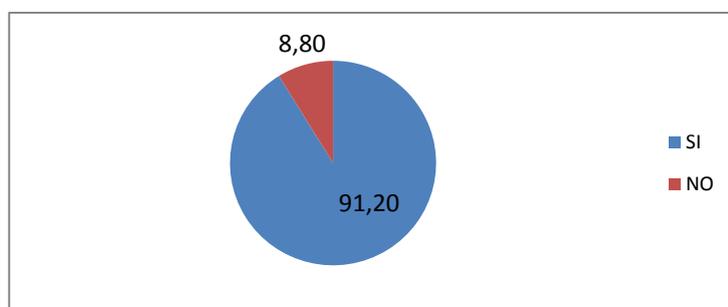
CUADRO N°. 3.14

ACEPTACIÓN POR UNA NUEVA COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	228	91,20
NO	22	8,80
TOTAL	250	100,00

Fuente: Encuesta Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011

Elaboración: Autoras



Análisis:

Los obreros textiles del Cantón Antonio Ante, dentro del trabajo de campo planificado para obtener datos para el diseño del Proyecto de Cooperativa de Ahorro y Crédito, manifestaron su total acuerdo o aceptación (91,2 %) para la creación de una Institución Financiera que brinde servicios preferenciales a las personas ligadas al sector textil de Atuntaqui. Esta aceptación se la entiende en el sentido de tomar una decisión por pertenecer siendo socio o cliente de la Cooperativa de ahorro y Crédito que se pretende implantar en este importante sector geográfico-social, caracterizado, como todos sabemos, por el gran desarrollo de la actividad textil.

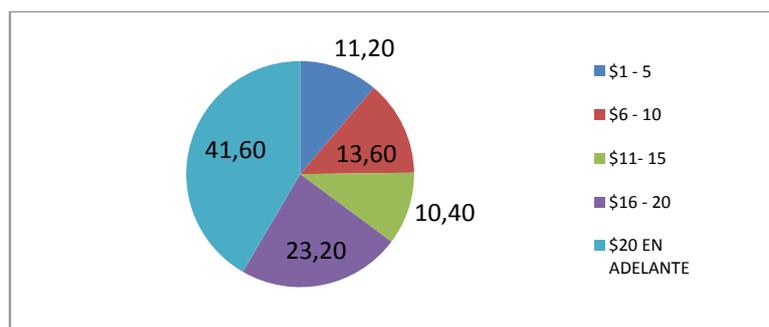
14. ¿Cuál es su capacidad de ahorro?

CUADRO N°. 3.15
CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS OBREROS POR MES

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$1 - 5	28	11,20
\$6 - 10	34	13,60
\$11- 15	26	10,40
\$16 - 20	58	23,20
\$20 Ò MÀS	104	41,60
TOTAL	250	100,00

Fuente: Encuesta Obreros Textiles de Antonio Ante. Julio, 2011

Elaboración: Autoras



Análisis:

Al concluir con el análisis de datos obtenidos por las encuestas aplicadas a los obreros textiles, se tiene que un total de 74 % manifiestan ahorrar mensualmente como mínimo \$ 10, o sea, entre \$ 10 y más. Aspecto muy importante para el presente proyecto, sin despreciar los niveles menores a 10 dólares mensuales. Todos los recursos ahorrados serán muy útiles para las operaciones diarias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

3.4.2 Resultados de entrevistas realizadas

Tomando en cuenta que la población de ofertantes de los servicios de ahorro y crédito en el Cantón Antonio Ante, está constituida por 6 Instituciones financieras, entre bancos y cooperativas; se decidió aplicar una entrevista a los principales directivos de las entidades mencionadas. La información obtenida es de mucha importancia en el objetivo de dimensionar la oferta de este tipo de servicio. La entrevista fue aplicada el 27 de agosto de 2011, a los siguientes directivos:

INSTITUCION FINANCIERA NOMBRE CARGO

Cooperativa Artesanos	Ing. Fernando Piedmag R.	Jefe de Agencia
Cooperativa Atuntaqui	Ing. Daniel Montesinos	Auxiliar Contable
Cooperativa Amazonas	Ing. Oscar Tarambis	Jefe de Agencia
Cooperativa Pilahuin tío	Carlos Benavides	Asesor de Crédito
Cooperativa SAC	Alex Sánchez	Jefe de Agencia
Banco Pichincha	Sra. Carla Moran	Ejecutiva de Negocios

A continuación se exponen las respuestas, conforme a cada pregunta, en conjunto y por parte de cada uno de los directivos de las Instituciones Financieras, entrevistadas.

PREGUNTA 1:

¿Cuál es la motivación de crear una cooperativa de Ahorro y Crédito?

COOPERATIVA ARTESANOS.- Enfocados a la Ley de Cooperativas su motivación captar dinero y fomentar el cooperativismo.

COOPERATIVA ATUNTAQUI.- Su motivación netamente social.

COOPERATIVA AMAZONAS.- Más que beneficio económico, su motivación es la ayuda social, en el crecimiento socio económico micro mayorista, pues se crea un fondo para los socios en caso de calamidad doméstica mismo que es aprobado por Asuntos Sociales y que se lo otorga de acuerdo a los parámetros y dependiendo de las cancelaciones de las cuentas. Comenta que los excedentes se los retribuyen a los socios con pequeños incentivos de tal manera que los socios se sienten satisfechos.

COOPERATIVA PILAHUINTIO.- Ayuda social, con lo que respecta a créditos la facilidad de pagos, y un interés bajo.

COOPERATIVA SAC.- Análisis de los pueblos marginados, ya que los pueblos del sector campesino no tiene mucho acceso.

BANCO PICHINCHA.- La finalidad de una institución financiera (banco) es la de brindar servicios financieros a sus clientes para que ellos puedan solventar sus necesidades y a las ves el banco generar ganancias

PREGUNTA 2:

¿Qué diferencia hay entre una cooperativa y un banco?

COOPERATIVA ARTESANOS.- La cooperativa ha manifestado que una cooperativa está conformada por socios y ellos son los dueños, mientras que un banco está conformado por un grupo de Accionistas.

COOPERATIVA ATUNTAQUI.- Las cooperativas están conformadas por socios allí se mantienen certificados de aportación y que la tasa activa es más baja es de un 13.40%, a diferencia los bancos están conformados por un grupo de accionistas y que su tasa activa está en el 23%.

COOPERATIVA AMAZONAS.- Un banco su órgano rector la Junta General de Accionistas, están conformado por clientes, a diferencia de que una Cooperativa está dirigida por la Asamblea de Socios, y los socios son dueños de la Cooperativa

COOPERATIVA PILAHUINTIO.- La diferencia es que una cooperativa es apoyo a los socios, el servicio, atención al cliente y diferencia de intereses, pues en inversiones la tasa es más alta dependiendo de la cantidad de 10 a 12%.

COOPERATIVA SAC.- Cooperativa está formada por socios, mientras que un banco por un solo dueño y accionistas.

BANCO PICHINCHA.- La diferencia es que un banco está bajo la Superintendencia de Bancos aquí somos accionistas con lo que respecta a créditos está enfocado a créditos Comerciales, Productivos, muy poco en lo que se refiere a créditos de consumo.

Una cooperativa está bajo la Superintendencia de Cías, allí está conformada por socios todos son dueños de la cooperativa y sus créditos en mayor parte son créditos de consumo.

PREGUNTA 3:

¿Cuál es el capital social con el cual se formó la institución y cuántos socios mantiene actualmente la misma?

COOPERATIVA ARTESANOS.- fue formada por 19 socios y un capital de \$9500 sucres hace 20 años atrás, actualmente en la agencia de Atuntaqui cuentan con un número socios activos de 2500 y un capital social de \$60.000 dólares.

COOPERATIVA ATUNTAQUI.-Actualmente está conformada por 50.000 socios y un patrimonio técnico de 10'707.402.02.

COOPERATIVA AMAZONAS.- Para iniciarse la cooperativa se contó con un capital de \$30.000 dólares destinados a compras de equipos se empezó con cero socios y actualmente cuenta con 548 socios.

COOPERATIVA PILAHUINTIO.- Un capital social de \$30.000 dólares y un número de socios desde diciembre del 2009 hasta la actualidad un número de 4.600 socios.

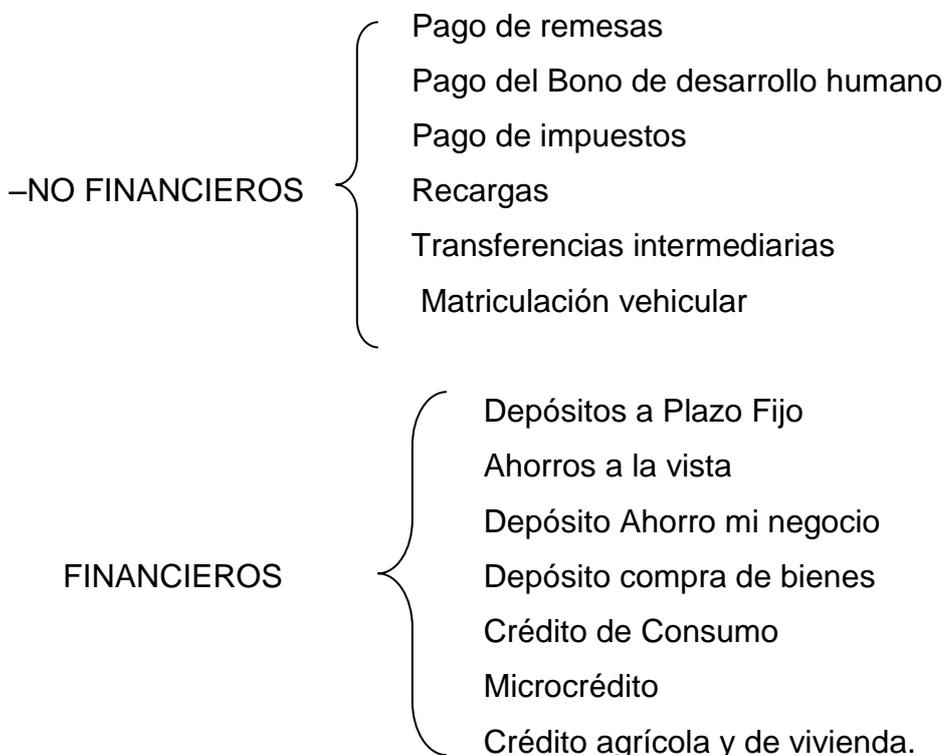
COOPERATIVA SAC.- actualmente un número de 2.500 socios.

BANCO PICHINCHA.- Cuenta con una base de 1.200 clientes.

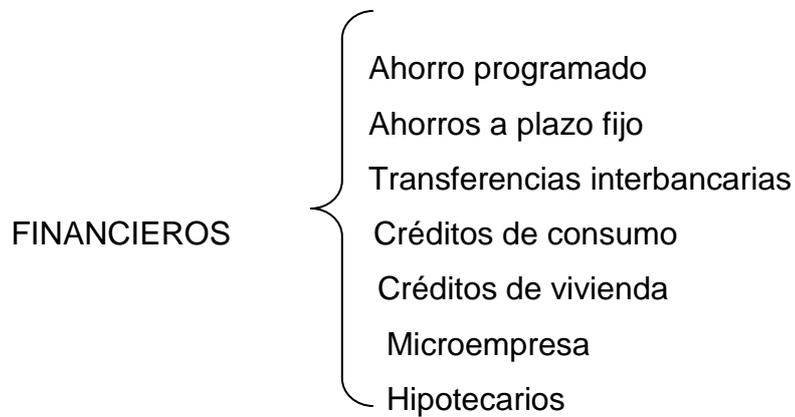
PREGUNTA 4:

¿Qué tipos de servicios presta la institución?

COOPERATIVA ARTESANOS



COOPERATIVA ATUNTAQUI



COOPERATIVA AMAZONAS

Ahorro
Crédito
Banca del migrante
Pago del bono solidario
Cobro de servicios básicos
Convenios para pagos de remesas
Campañas médicas

COOPERATIVAS PILAHUINTIO

Inversiones de 30-60-90 días o más
Ahorro gratis- no cobro de mantenimiento de cuenta
Mayorista en computadoras
Financiamiento para vehículos
Pago de servicios básicos
Pago de sueldos
Microcréditos
Quirografarios- Consumo

Hipotecario

Prendarios

COOPERATIVA SAC

Crédito

Ahorros

Inversiones

BANCO PICHINCHA

Créditos electrónicos { Consumo
Microcrédito
Vivienda

Cash Massnameng { Pago de servicios de impuestos
Pago de rol de pagos

PREGUNTA 5:

¿Qué tipos de créditos otorgan y a que sectores están dirigidos exclusivamente?

COOPERATIVA ARTESANOS

Subsistencias

Acumulación simple

Acumulada

Micro mayorista

COOPERATIVA ATUNTAQUI.- dirigidos a la comunidad en general.

Consumo

Vivienda

Microempresa

Hipotecario

COOPERATIVA AMAZONAS

Crédito de consumo

Crédito para ferias

Microcréditos

Hipotecarios

Créditos para épocas escolares

COOPERATIVA PILAHUINTIO.-dirigidos al sector en general.

Microcréditos

Quirografarios- Consumo

Hipotecario

Prendarios

COOPERATIVA SAC

Comercio

Agricultura

Artesanías

BANCO PICHINCHA

Consumo

Microcréditos

Vivienda

Hipotecario

REGUNTA 6:

¿Cuáles son los montos que otorgan en los créditos, el plazo como también cuales son las tasas de interés que mantienen la institución en créditos como en ahorros?

COOPERATIVA ARTESANOS

CREDITOS	Monto	Plazo	Tasa
Consumo	100 A 2500	24 MESES	15.20%
Simple	100 A 4000	36 MESES	24,00%
Acumulados	4001 A 10000	36 MESES	21.88%
Hipotecarios	10000 EN ADELANTE	48 MESES	20.42%

COOPERATIVA ATUNTAQUI

CREDITOS	Monto	Plazo	Tasa
Consumo	100 A 20000	4 AÑOS	13.60%
Vivienda	Hasta 45.000	8 AÑOS	11,00%
microempresa	4001 A 10000	36 MESES	21.88%
Hipotecario	10000 EN ADELANTE	48 MESES	20.42%

COOPERATIVA AMAZONAS

CREDITOS	Monto	Plazo	Tasa
Consumo	Hasta 1000	1 años	24%
microempresa	Hasta 4000	36 MESES	22%
Hipotecario	Hasta 5500	36 MESES	22%

COOPERATIVA PILAHUINTIO

CREDITOS	Monto	Plazo	Tasa
Microcrédito	000	5 MESES A 24 MESES	14%
Hipotecario	0000	24 MESES A 48 MESES	14%

COOPERATIVA SAC

TOS	Monto	Plazo	Tasa
Microcrédito	200- 3000	5 MESES A 24 MESES	14%
Hipotecario	001-10000	24 MESES A 48 MESES	14%

BANCO PICHINCHA.- Los créditos se otorgan de acuerdo a las ventas

CREDITOS	Monto	Plazo	Tasa
Microcrédito	20000	18 MESES	22.50%
Activos fijos	Financiamiento es del 60% del valor del activo fijo	36 MESES	22.50%
Hipotecarios	Cualquiera de los dos anteriores los préstamos se otorgan mediante hipoteca, sobre firmas (garante)		

PREGUNTA 7:

¿Considera usted que es necesario contar con una tecnología de punta para que la cooperativa opere sus funciones?

COOPERATIVA ARTESANOS

Si es necesario contar con un software porque son muy eficientes y nos ayudan a reducir el riesgo.

COOPERATIVA ATUNTAQUI.- Es muy importante estar actualizados en los sistemas, la mayoría de instituciones financieras trabajan con los sistemas COVIS, COPIRAIX, MACOSA SA. Es un sistema idóneo para las cooperativas exigido por la superintendencia de Cooperativas por su confiabilidad y seguridad.

COOPERATIVA AMAZONAS.- Manifiesta que es necesario pero lo más importante es mantener un adecuado manejo administrativo para ser eficientes.

COOPERATIVA PILAHUINTIO.- Si es muy importante porque mejora el servicio para los socios y brindan mayor seguridad.

COOPERATIVA SAC.- Si es muy importante porque nos ayuda optimizar de mejor manera el tiempo y a reducir el riesgo en las operaciones.

BANCO PICHINCHA.- Si es de vital importancia para los funcionarios del banco como para el cliente ya que se puede monitorear de cualquier lugar la información que desea el cliente, como también por su agilidad y facilidad en los tramites.

3.5 DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO A OFERTAR

De acuerdo a las condiciones para la implementación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito para el sector textil de Antonio Ante, se requiere definir los servicios específicos que la cooperativa brindará a sus socios o clientes, conforme a las necesidades o requerimientos. De acuerdo a los resultados de la muestra estadística de las encuestas aplicadas a los obreros textiles de Atuntaqui, de una población o universo de 650 se establece que los servicios pueden ser de distinto orden. Se trata del pronunciamiento por los servicios eminentemente sociales, a más de la gestión común y natural del ahorro y el crédito, servicio que todo socio de una cooperativa aspira, según su propensión de ahorrar y según sus necesidades, respectivamente. Para mayor explicación se coloca el cuadro respectivo.

CUADRO N° 3.16

Sector textil de Atuntaqui: Preferencia por servicios cooperativos

SERVICIOS COOPERATIVOS	PORCENTAJE	PROYECCIÓN SOCIOS
Inversiones	5,20	34
Ahorro en el lugar de trabajo	22,00	143
Capacitaciones	10,40	68
Pago de servicios básicos	7,20	47
Servicios sociales en general	14,00	91

Fuente: Cuadro Estadístico N° 3.12

Elaboración: Autoras.

En cuadro anterior define los servicios cooperativos que más preferencia tiene por parte de los obreros textiles de Atuntaqui. Aunque la cooperativa, conforme vaya creciendo, irá ampliando la cobertura de servicios, entregando, a más de los servicios sociales generales, nuevos productos financieros a sus socios, así el estudio ha definido gustos, preferencias y aceptación de los potenciales consumidores.

En cuanto al servicio o gestión del ahorro y el crédito, la nueva cooperativa, aspiraría en los primeros cinco años a afiliar, de ser posible a todos los obreros textiles, a quienes se les promovería a ahorrar mensualmente. Se capitalizaría en el primer año; y, a partir del segundo año se empezaría a aprobar solicitudes y a conceder créditos en dos líneas financieras: de consumo y microcréditos, según la capacidad operativa y recursos disponibles de la nueva entidad financiera.

En definitiva, se determinó que entre los principales productos y servicios financieros que ellos más demandan son: ahorros, créditos, pago de servicios básicos y otros servicios como: capacitaciones y sociales. El crédito es el producto con mayor demanda, en vista de la cantidad de requisitos y garantías que requieren las otras entidades financieras, especialmente bancarias y muchas veces las solicitudes de crédito de este sector les han sido rechazadas, considerándoles únicamente como socios ahorradores con inestabilidad en los negocios.

3.6 SEGMENTACIÓN DEL MERCADO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito está dirigida a servir a los obreros y obreras del sector textil del Cantón Antonio Ante. Este es el segmento inicial de mercado establecido. Así pues, en su primer año de funcionamiento contará con la participación del 91 % , del total de obreros de las 130 empresas registradas por la Cámara de Comercio de Atuntaqui, que en términos conservadores tienen un total de 650 obreros trabajando. Por lo tanto, el 91% corresponden aproximadamente a unos

592 obreros, quienes manifestaron estar de acuerdo en formar parte de la nueva cooperativa, objeto del presente estudio y posteriormente se espera que se adhieran los demás obreros y obreras textiles. Considerando que la población de obreros es mucho más, ya que existen empresas que ocupan hasta 40 obreros.

3.7 ANÁLISIS Y PROYECCIÓN DE LA OFERTA

La oferta, en general, es el comportamiento y determinación de las cantidades que ofrecen o pueden proporcionar varios negocios, quienes dentro de sus actividades, proveen bienes o servicios a los consumidores, los mismos que en base a esto establecen las cantidades de producto o servicio que se está dispuesto a vender, a determinados precios.

En la actualidad existen, a nivel local, provincial y nacional, una gran cantidad de Instituciones Financieras entre ellas Bancos, Cooperativas, Mutualistas que a través de estrategias han logrado posicionarse, mantenerse y subsistir.

A nivel Nacional existen 1.221 Cooperativas registradas, ahora, según última disposición legal han pasado a ser supervisadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, cada una de ellas con sus respectivas agencias y sucursales que agrupan a gran cantidad de socios, lo que da a entender que la población tiene gran tendencia a realizar sus transacciones financieras en Entidades Cooperativas.

Para el análisis se tomó en cuenta las Cooperativas que están ubicadas en el Cantón Antonio Ante, provincia de Imbabura, específicamente en la Ciudad de Atuntaqui, donde se ubicará la Cooperativa a crearse, por tener una buena aceptación por parte del sector obrero textil de este lugar.

En el tema de investigación que nos ocupa, para poder establecer la cantidad de servicio que se puede dar, es importante realizar el análisis

de la oferta de servicios financieros prestados en el Cantón Antonio Ante, lo que ayudará a establecer estructuras de costos, cantidades, calidad, presentación del servicio, sistemas de comercialización, entre otros.

3.7.1 Datos para determinar la oferta (actual)

Para determinar la oferta (actual), basta referirnos a las instituciones financieras presentes en el Cantón Antonio Ante, concretamente ubicadas en la ciudad de Atuntaqui. Cada una de ellas manejando montos diferentes de activos, capital en giro, características de créditos y tasas de interés.

CUADRO N° 3.17
ANTONIO ANTE: OFERTA DE SERVICIOS DE AHORRO Y CRÉDITO

INSTITUCIÓN FINANCIERA	Nº. SOCIOS	INTERÈS PROMEDIO	PATRIMONIO TÈCNICO O CAPITAL
Cooperativa Artesanos	2.500	15.2 %	60.000
Cooperativa Atuntaqui	10.000	13,4 %	10.707.402
Cooperativa Amazonas	548	22 %	30.000
Cooperativa Pilahuin tío	4.600	11 %	30.000
Cooperativa SAC	2.500	14 %	
Banco Pichincha	1.200	22.5 %	
Promedios	3.558	16,35 %	

Fuente: Entrevista a Gerentes de Instituciones Financieras de Atuntaqui.

Elaboración: Autoras

De acuerdo con los datos presentados en el cuadro estadístico N° 3.17, los servicios de ahorro y crédito ofrecen algunas instituciones financieras, tanto cooperativas y bancos localizados en la ciudad de Atuntaqui; siendo un total de cinco cooperativas y un banco, que tienen datos diferentes en cuanto a número de socios, tasas de interés y patrimonio técnico o capital social. No obstante, ha sido complicado disponer un histórico de socios o clientes por cada una de las instituciones financieras que actualmente hacen oferta de los servicios de ahorro y crédito al público del Cantón Antonio Ante. Según los datos obtenidos de las instituciones financieras

de la ciudad de Atuntaqui, existe una oferta de servicios de ahorro y crédito para un promedio de 3.558 personas.

3.7.2 Proyección de la Oferta

Con las cifras obtenidas y expuestas anteriormente, resulta claramente identificada la oferta de los servicios de ahorro y crédito dirigida a socios o clientes de las diferentes instituciones financieras presentes en la ciudad de Atuntaqui.

Desde el punto de vista de institución financiera ofertante y tomando en cuenta el crecimiento poblacional y desarrollo económico del sector, podría proyectarse la creación de una cooperativa o banco en períodos de cinco años. Si, por otro lado se analiza la oferta del servicio dirigida a socios y clientes, la creación de una institución financiera en promedio tendría que atender a 3.550 personas, según la investigación de las seis instituciones financieras de la localidad.

3.8 ANÁLISIS Y PROYECCIÓN DE LA DEMANDA

3.8.1 Análisis de Demanda

Para la realización del análisis de la demanda se ha tomado la información del cuadro estadístico N° 3.20. De las encuestas realizadas a la muestra de una población textil trabajadora de 650, en su mayoría situados en almacenes, fábricas y talleres textiles del Cantón Antonio Ante, se deducen los siguientes datos relacionados a la demanda por los servicios de ahorro y crédito.

Aceptación por creación de Coop. Para el Sector Textil	95 %
Trabajadores textiles que ahorrarían:	61 %
Costumbre de ahorrar cada mes	47 %
Ahorrarían entre \$ 10 y más dólares al mes	74 %
Trabajadores textiles que pedirían crédito	41 %

3.8.2 Proyección de la Demanda

Del total de obreros del sector textil de Antonio Ante, la nueva Cooperativa tendría como posibles socios a un número de 618, quienes harán diversas transacciones de ahorros, de créditos, de capacitación y servicios sociales que se determinen. Claro está que desde el principio de la conformación de la Cooperativa no ingresarían todos como socios, quizá lo harán gradualmente, según la gestión e imagen que vaya teniendo la Institución.

CUADRO N° 3.18
DATOS PARA PROYECCIÓN DE LA DEMANDA

INDICADORES DE DEMANDA	%	Nº OBREROS
Aceptación por una Cooperativa para el sector textil	95%	618
Ahorrarían entre \$ 10 y más dólares al mes	75%	487
Trabajadores textiles que pedirían crédito	41%	267

Fuente: Investigación Propia. 2012

Elaboración: Autoras

Para establecer la demanda proyectada por los servicios cooperativos se parte de la información recolectada por las encuestas y entrevistas realizadas, tanto a representantes de instituciones financieras de Atuntaqui, así como también a los posibles socios o clientes. La proyección se realizará para cinco años de acuerdo a la vida útil del proyecto. Si se toma como referencia los 618 socios que se podrían afiliar en los cinco años proyectados, se tendría un promedio de aproximadamente 123 socios a registrarse cada año.

CUADRO N° 3.19

ESTIMACIÓN DEL NÚMERO DE SOCIOS POR AÑOS

Año	AFILIACIÓN POR AÑO	SOCIOS ACUMULADOS	SOCIOS CRÉDITOS
2013	123	123	30
2014	123	246	60
2015	124	370	60
2016	124	494	60
2017	124	618	60
TOTAL	618		270

Fuente: Investigación Propia. Mayo, 2012

Elaboración: Autoras.

Por otro lado, en el cuadro anterior también se registran los posibles solicitantes de créditos, que según las encuestas, alcanza a un número de 267 obreros. Se debe destacar que en el primer semestre de gestión de la nueva cooperativa se capitalizaría y desde el segundo semestre se atenderían las primeras 30 solicitudes de crédito. En los siguientes años se atenderán aproximadamente 60 solicitudes de créditos cada año, dando un total de créditos para los cinco años de 270.

En el siguiente cuadro de datos se presenta una proyección de afiliaciones de socios por cada año y por mes, que a través de una buena campaña de promoción y publicidad podría acoger a los nuevos socios, Hasta alcanzar los 618 trabajadores textiles proyectados a asociarse.

PROYECCIÓN AFILIACIÓN DE SOCIOS CADA AÑO

AÑOS	2013	2014	2015	2016	2017
MES	Nº	Nº	Nº	Nº	Nº
Enero	10	10	10	10	10
Febrero	10	10	10	10	10
Marzo	10	10	10	10	10
Abril	10	10	10	10	10
Mayo	10	10	10	10	10
Junio	10	10	10	10	10
Julio	10	10	10	10	10
Agosto	10	10	10	10	10
Septiembre	10	10	11	11	11
Octubre	11	11	11	11	11
Noviembre	11	11	11	11	11
Diciembre	11	11	11	11	11
TOTAL	123	123	124	124	124

Para una pronta capitalización y desarrollo de la nueva cooperativa, lo ideal sería afiliar a un mayor número de socios; sin embargo, hay que tomar en cuenta la capacidad operativa inicial y que según los resultados de las encuestas aplicadas, se iniciará con la afiliación de 123 socios, aproximadamente la afiliación de 10 y 11 por mes, quienes gradualmente se incorporarán como socios de la institución a implantarse.

3.9 ANÁLISIS DE TASAS DE INTERÉS.

CUADRO N° 3.20
ATUNTAQUI: TASAS ACTIVAS DE INTERÉS DE AGENCIAS
COOPERATIVAS Y BANCOS

INSTITUCIÓN FINANCIERA	INTERÉS PROMEDIO
Cooperativa Artesanos	15.2 %
Cooperativa Atuntaqui	13,4 %
Cooperativa Amazonas	22 %
Cooperativa Pilahuin tío	11 %
Cooperativa SAC	14 %
Banco Pichincha	22.5 %

Fuente: Entrevista a Gerentes de Instituciones Financieras.2011
Elaboración: Autoras.

En el siguiente cuadro estadístico se exponen las tasas de interés activas que corresponden solo al sistema cooperativo. Para lo cual se ha excluido a l caso de la Agencia del Banco del Pichincha que tiene más altas tasas de interés en comparación con las cooperativas.

CUADRO N° 3.21
TASA DE INTERÉS PROMEDIO EN EL MERCADO FINANCIERO
COOPERATIVO

INSTITUCIÓN FINANCIERA	TASAS %
Cooperativa Artesanos	15,00
Cooperativa Atuntaqui	13,00
Cooperativa Amazonas	22,00
Cooperativa Pilahuintío	11,00
Cooperativa SAC	14,00
PROMEDIO DEL SISTEMA	15,00

Fuente: Entrevista a Gerentes de Instituciones Financieras.2011
Elaboración: Autoras.

La nueva cooperativa a implantarse, podría tomar como referencia para iniciar sus operaciones financieras la tasa activa promedio del sistema cooperativo presente en la ciudad de Atuntaqui, que a su vez se constituyen en la competencia de la nueva entidad financiera a crearse. Se iniciará con la tasa activa de interés del 15 %, para créditos de consumo y reajutable para los microcréditos o préstamos para emprendimientos, actualmente por microcréditos se trabaja con tasas de entre 22 y 23 % anual.

**CUADRO N° 3.22
PROYECCIÓN DE TASA DE INTERÉS ACTIVA**

AÑOS	CONSUMO	MICROCRÉDITO
2013	15,00	22,00
2014	15,00	22,00
2015	15,00	22,00
2016	15,00	22,00
2017	15,00	22,00

Fuente: Cuadro Estadístico N°. 3.21

Elaboración: Autoras

La tasa pasiva no será tan inferior al índice de inflación (4%), con el fin de que los socios no desvaloricen el dinero depositado en ahorros y certificados de aportación.

3.10 ANÁLISIS DE LA COMPETENCIA

Del estudio de mercado realizado, con la recolección de datos por el lado de la oferta y de la demanda, se concluye que en Atuntaqui existe una considerable e importante competencia en la prestación de servicios financieros. Han sido consultados los directivos de agencias de un banco y cinco Cooperativas.

Consiguientemente, en la ciudad de Atuntaqui existen suficientes agencias de instituciones financieras, pero ninguna de ellas con servicio especializado, exclusivo y dirigido a los obreros y obreras del sector textil, quienes por consultas realizadas han expresado su total acuerdo por

conformar una Cooperativa que les brinde protección social y servicios financieros, de acuerdo con sus necesidades crediticias y expectativas de inversión. Tomando en cuenta la exclusividad del servicio dirigido al sector textil de Antonio Ante, la nueva Cooperativa no tendría mayor incidencia de la competencia.

3.11 ANÁLISIS DE LA COMERCIALIZACIÓN DEL SERVICIO

3.11.1 Canales de comercialización

- La Cooperativa, a través de su sección de información al público, dará a conocer todos los servicios y beneficios cooperativos.
- Los Agentes de crédito con que cuente la Cooperativa sabrán ganar al cliente, con información clara de los servicios, amabilidad y confianza.
- Tal como han pedido los obreros textiles que se recepen sus ahorros en su lugar de trabajo, la cooperativa tendrá que diseñar un programa de cobros que dé las facilidades a los socios y clientes.

3.11.2 Estrategias de plaza

- La cooperativa deberá estar ubicada en un lugar especial donde sea concurrido y de fácil acceso por todos los clientes, socios y personas.
- Los espacios deben estar distribuidos de tal manera que se pueda tener a la cooperativa abierta en sus horarios de atención al público y muy bien decorada.
- Facilidad de parqueo y accesos expeditos para el público.
- La infraestructura debe ser adecuada a la época moderna actual.

3.11.3 Estrategias de servicio

- La cooperativa contará con personal operativo con experiencia en el campo y el personal administrativo serán profesionales que sepan de sus funciones.
- Se diseñarán tipos de servicios diferentes y nuevos cada cierto tiempo.
- El local de la Cooperativa será muy confortable de excelente decoración y con espacios para que el cliente se sienta confortable cuando se acerca a efectuar sus transacciones.
- La organización y control del trabajo será direccionado a través de un seguimiento y evaluación de calidad a los servicios.

3.11.4 Estrategias de precio.

- Las tasas de interés, definidas como el precio del dinero, se determinan en función del estudio de mercado realizado, tomando en cuenta que estas no sean muy elevados para poder servir a todo tipo de personas, sean de posibilidades económicas o no.
- Por cada transacción financiera se ofrecerá información escrita y gráfica de los servicios cooperativos planificados.
- Las tasas de interés deben ser competitivas y accesibles al consumidor, que en el caso del presente proyecto, serán los socios o clientes de la cooperativa.

3.11.5 Estrategias de promoción.

Se realizará estrategias de promoción, de posicionamiento en el mercado y además se buscará promocionar los servicios de ahorro y crédito de la nueva cooperativa en los medios de comunicación.

Es por ello que la publicidad se la realizara a través de:

- Rotulo grande y luminoso que llame la atención en el día y en la noche
- Elaborar trípticos con los servicios que se elaboran.

- Volantes para ser entregados en las casas
- Se venderá con catálogos de puerta en puerta en sectores representativos de la ciudad y en instituciones públicas y privadas.
- Se enviará artículos de prensa, radio y TV.

3.12 CONCLUSIONES DEL ESTUDIO

- Del análisis cualitativo y cuantitativo se establece la factibilidad del proyecto y las expectativas para que la cooperativa a crearse cubra las necesidades de la demanda.
- En función del mercado meta se puede visualizar que el servicio está enfocado tanto para los obreros textiles, como también, a futuro, para la colectividad en general. El estudio está desarrollado para los obreros textiles, porque si se quiere decir la comunidad, la muestra del estudio hubiera sido otra.
- Este estudio de mercado basado en la investigación de campo define que existe una fuerte competencia, al existir seis instituciones financieras en la ciudad de Atuntaqui. No obstante, se ofrecerá un servicio especializado o dirigido hacia los obreros del sector textil del Cantón Antonio Ante.
- Los obreros textiles prefieren servicios de calidad, especialmente de ahorro, crédito y capacitación cooperativa.
- De los datos obtenidos en las encuestas y en la entrevista se puede definir que existen réditos económicos en este tipo de actividad y que el incremento de capital en giro se encontrará garantizada.

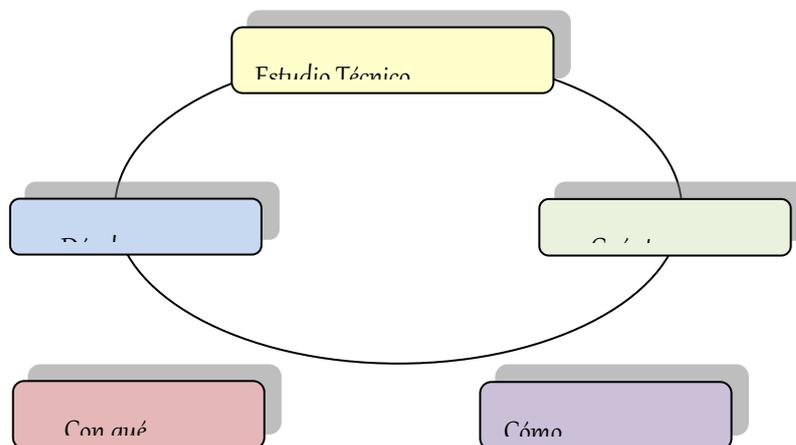
CAPÍTULO IV

4. ESTUDIO TÉCNICO – INGENIERÍA DEL PROYECTO

La base fundamental para el programa de producción del Proyecto es principalmente los resultados alcanzados en el estudio de mercado efectuado.

El estudio técnico tiene como objetivo fundamental determinar los componentes principales para poder implementar la empresa cooperativa. Por lo que se pretende analizar y determinar la localización o ubicación, el tamaño óptimo de la unidad, muebles y equipos a necesitar, su adecuada instalación o distribución de los espacios; sin dejar de lado la organización requerida; es decir, todo aquello que tenga relación con el funcionamiento y operatividad física del proyecto.

GRÁFICO N° 4.1
INTERROGANTES DEL ESTUDIO TÉCNICO



Elaboración: Autoras

De estas actividades se desprenderá la información de las necesidades de inversión, mano de obra, recursos materiales y tecnológicos para la puesta en marcha y futuro desarrollo de la microempresa a instalarse.

Así pues, en este fragmento del estudio se determinan varios aspectos técnicos como son: localización del proyecto, tamaño de la unidad productiva propuesta, ingeniería y las inversiones fijas, requeridas para el arranque del Proyecto.

4.1 ANÁLISIS DE LOCALIZACIÓN DEL PROYECTO

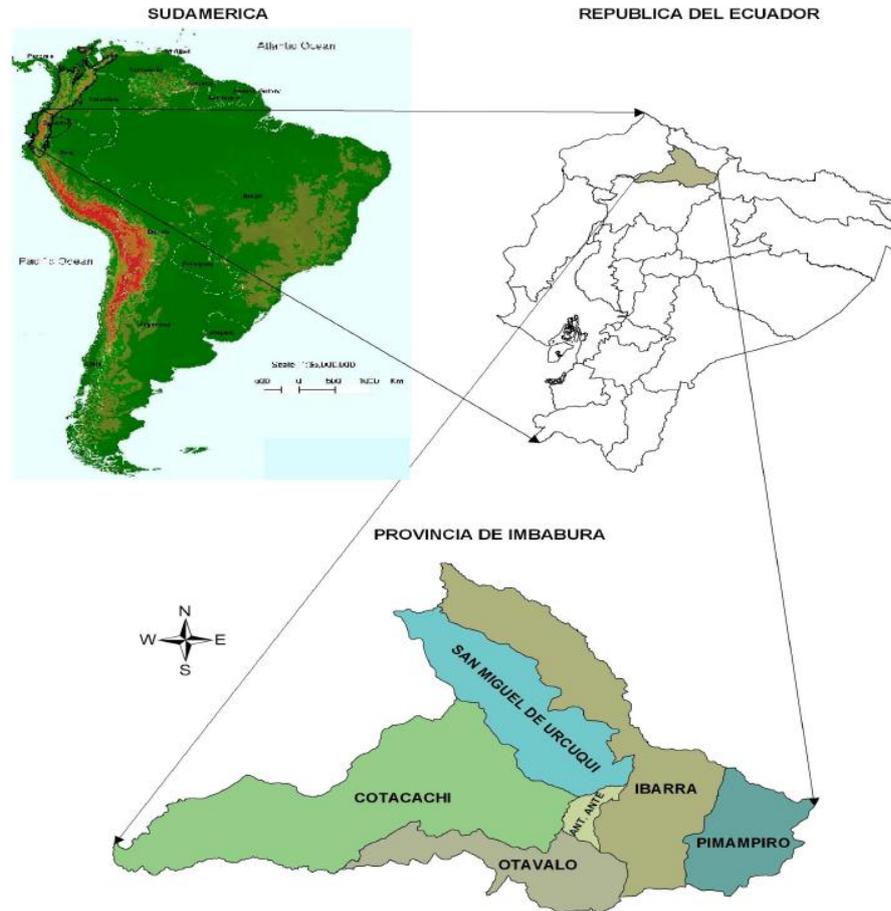
A continuación se describe tanto la macro localización, como la micro localización, en donde se desarrollará el proyecto de factibilidad. Se deberá realizar un análisis de alternativas de localización, debido a que la cooperativa en estudio tiene que estar bien ubicada a fin de atender en las mejores condiciones a sus socios.

4.1.1 Macro localización

Cabe indicar que la ubicación del proyecto se efectúa a partir de una zona geográfica amplia, dentro de la cual se puedan considerar varios emplazamientos posibles, con las características de microempresa; por lo que se considera inicialmente como zona total de cobertura el cantón Antonio Ante.

En esta fase de estudio correspondió seleccionar el sector donde se ubicará la cooperativa, considerando los factores de estudio que inciden con más frecuencia en este tipo de actividades: el mercado de consumo que está determinado por nuestro segmento de mercado que constituyen los empleados y trabajadores textiles del Cantón Antonio Ante.

GRÁFICO N° 4.2 MACRO LOCALIZACIÓN



Fuente: IGM-Atlas Ecuador

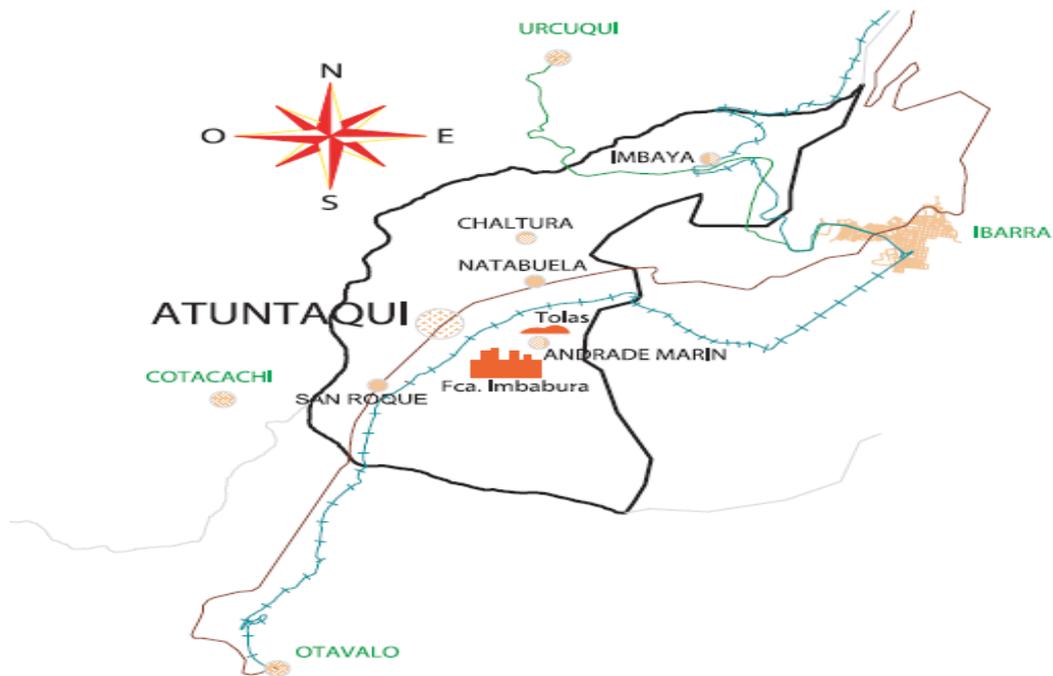
Elaboración: Autoras

La provincia de Imbabura conocida también como la provincia de los lagos, limita al Norte, con las provincias de Carchi y Esmeraldas, al Sur, con Pichincha, al Este con Sucumbíos y al Oeste con la provincia de Esmeraldas. Su capital es Ibarra, fundada el 28 de septiembre de 1606. Tiene una superficie de 4.986 Km², con 398.244 habitantes, datos para el año 2010 según el Censo de Población realizado por el INEC.

El cantón Antonio Ante está localizado en la hoya de Ibarra, a 12 Km. al Sur Oeste de Ibarra, es el cantón más pequeño de la provincia de

Imbabura, posee tierras fértiles aptas para el cultivo de cereales y legumbres por lo que se le considera el granero de Imbabura.

GRÁFICO N° 4.3 UBICACIÓN DEL CANTÓN ANTONIO ANTE Y SUS PARROQUIAS



4.1.2 Micro localización

A continuación detallamos tres posibles lugares donde entraría en funcionamiento la Cooperativa de Ahorro y Crédito para los obreros de las fábricas textiles de la ciudad de Atuntaqui el posible lugar donde estará ubicada la misma será bajo contrato de arrendamiento.

1. Calle Sucre y Río Amazonas sector del parque central hemos señalado este lugar ya que es un lugar donde se concentra la mayor parte de las fábricas y de fácil acceso.
2. Av. Salinas y Pérez Muñoz junto a la Cámara de Comercio, es otro posible lugar para que funcione la Cooperativa ya que también es un

sitio estratégico donde se encuentran los comerciantes del mercado, puesto que la cooperativa también busca expandirse no solo para los obreros sino busca integrar a todas aquellas personas que deseen nuestro servicios.

3. Av. General Enríquez y Atahualpa a pocos metros de la Escuela Hno. Miguel, se determinó este lugar debido a que no existen Instituciones Financieras.

4.1.3 Evaluación de alternativas de ubicación

Para la evaluación de alternativas de localización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para los obreros textiles del Cantón Antonio Ante se utilizará la matriz de factores que se describe a continuación:

Para la aplicación de este método se siguió la siguiente secuencia:

4.1.3.1 Identificación de factores:

- Disponibilidad de locales de arriendo
- Costo de venta de locales comerciales
- Costo de arriendo de locales comerciales
- Mercado meta
- Competencia

4.1.3.2 Posibles lugares

- A. Calle Sucre y Río Amazonas sector del parque central Atuntaqui
- B. Av. Salinas y Pérez Muñoz junto a la Cámara de Comercio Atuntaqui
- C. Av. General Enríquez y Atahualpa a pocos metros de la Escuela Hno. Miguel.

4.1.3.3 Definición de la matriz básica

En la siguiente matriz con las alternativas posible de ubicación, se evalúa de 1 a 100 los diferentes factores que inciden en la toma de decisión por la más correcta ubicación de la cooperativa.

CUADRO N° 4.1
MATRIZ DE FACTORES DE LOCALIZACIÓN

No	Factores de localización	A	B	C
1	<input type="checkbox"/> Disponibilidad de locales de arriendo	90	91	92
2	<input type="checkbox"/> Costo de venta de locales comerciales	85	86	87
3	<input type="checkbox"/> Costo de arriendo de locales comerciales	95	92	92
4	<input type="checkbox"/> Mercado meta	98	85	85
5	<input type="checkbox"/> Competencia	90	91	92
	TOTALES	458	445	448

Fuente: Observación directa

Elaboración: Autoras

4.1.4 Ponderación de factores de localización

Con un total de 1 o 100% se ponderan las alternativas de ubicación. Estos datos relacionados a la valoración de la primera matriz, se obtiene una calificación o evaluación de la dirección o ubicación más adecuada para la nueva cooperativa, en la ciudad de Atuntaqui.

CUADRO Nº 4.2.
PONDERACIÓN DE FACTORES DE LOCALIZACIÓN

No	FACTORES	Ponderación	A	B	C
1	Disponibilidad de locales de arriendo	0,25	22,5	22,75	23
2	Precio de venta de locales comerciales	0,10	8,5	8,6	8,7
3	Costo de arriendo de locales comerciales	0,15	14,25	13,8	13,8
4	Mercado meta	0,25	24,5	21,25	21,25
5	Competencia	0,25	22,5	22,75	23
	TOTALES PONDERADOS	1,00	92,25	89,15	89,75

Fuente: Observación directa

Elaboración: Autoras

4.1.5 Decisión sobre la ubicación del proyecto

En base a la información y los cálculos realizados, en el siguiente cuadro estadístico se demuestra la calificación lograda por cada una de las alternativas de ubicación, tomado en cuenta varios factores y su ponderación correspondiente.

CUADRO Nº 4.3
DECISIÓN DE LOCALIZACIÓN

Alternativas	Decisión/ubicación	Calificación
A	Calle Sucre y Río Amazonas	92,25
B	Av. Salinas y Pérez Muñoz	89,15
C	Av. General Enríquez y Atahualpa	89,75

Fuente: Observación directa

Elaboración: Autoras

La ubicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para los obreros Textiles de Atuntaqui, estará ubicada en la Calle Sucre y Río Amazonas sector del parque central Atuntaqui.

4.2 DETERMINACIÓN DEL TAMAÑO

El tamaño del proyecto de la implementación de la empresa, se la define de manera óptima y racional, tomando en cuenta factores como el volumen de demanda, capacidad de producción u oferta efectiva, capacidad instalada, ubicación, inversión y posibles contingencias. En el caso del presente proyecto se parte de la demanda potencial del producto tomado del Estudio de Mercado, de la misma manera se toma en cuenta el costo de la inversión en cifras.

El tamaño del proyecto considera como factor principal el tamaño del mercado al cual se pretende llegar, además tomando en cuenta la existencia de una importante competencia en el mercado financiero existentes en el Cantón Antonio Ante, particularmente en la ciudad de Atuntaqui, donde se concentra la mayor parte de talleres y empresas textiles, en las cuales laboran cientos de obreros y empleados. No obstante, se tomará en cuenta los cálculos de la demanda insatisfecha.

4.2.1 Factores para la determinación del tamaño

Mediante el análisis de ciertos factores, se puede determinar qué tan rentable o limitado sea el funcionamiento del proyecto; por tanto, estos permiten una visualización clara de cuan viable o riesgosa resulta la implementación del mismo. A continuación examinaremos los factores que permitieron efectuar aproximaciones sobre el tamaño o capacidad productiva del proyecto.

4.2.1.1 Tamaño del proyecto según la demanda

El principal factor que determina la capacidad de prestación del servicio o tamaño de la cooperativa a instalarse es la demanda potencial

insatisfecha, que se visualiza de acuerdo a las cifras obtenidas en el estudio de mercado, así como también al planteamiento de objetivos de crecimiento en función de la oferta actual existente en el mercado financiero del Cantón Antonio ante.

De un total de 650 obreras y obreros textiles del Cantón Antonio Ante, un 95% (618) expresan su aceptación por la creación de una Cooperativa de ahorro y crédito para el sector textil.

CUADRO Nº 4.4
CAPACIDAD DE AFILIACIÓN DE SOCIOS

Año	AFILIACIÓN POR AÑO	SOCIOS ACUMULADOS
2013	123	123
2014	123	246
2015	124	370
2016	124	494
2017	124	618
TOTAL	618	

Fuente: Estudio de Mercado 3.18

Elaboración: Autoras

En el siguiente cuadro se determinan los porcentajes de socios, según el estudio de mercado, que solicitarían servicios a la cooperativa: créditos de consumo, microcréditos (inversiones) y pago de servicios básicos.

CUADRO Nº 4.5
DEMANDA POR SERVICIOS

SERVICIOS COOPERATIVOS	PROYECCIÓN SOCIOS
Socios que solicitarían créditos	41%
Pago de servicios básicos	40%
Inversiones a través de microcréditos	36%

Fuente: Estudio de Mercado

Elaboración: Autoras

De acuerdo a este análisis se debe tener una excelente estrategia de marketing que permita motivar y lograr la asociación de obreras y obreros a la nueva cooperativa, iniciando, con la otorgación de créditos en el segundo semestre de existencia de la cooperativa. Tomando en cuenta que el capital de trabajo se ha establecido para unos seis meses y se necesita comenzar con la generación de ingresos y así solventar algo de los gastos a incurrir, de esta manera en cinco años cubrir a la población de obreros, que aceptan por la implementación de dicha institución.

CUADRO Nº 4.6
TAMAÑO SEGÚN DEMANDA DE CRÉDITOS

AÑO	CRÉDITOS	C. CONSUMO	MICROCRÉDITO
2013	60	38	22
2014	101	65	36
2015	152	97	55
2016	203	130	73
2017	253	162	91

Fuente: Estudio de Mercado
Elaboración: Autoras

De acuerdo a los datos de las y los obreros que desean los servicios de una cooperativa de servicio exclusivo para el sector textil, ahorrarían entre 10 y más dólares mensuales. Así lo manifestaron un 74 % de los encuestados.

Entonces, cada socio deberá ingresar con una cuota de apertura de \$ 5, no reembolsables, \$ 10 en certificados en aportación que le dan la categoría de ser dueño de su cooperativa y un mínimo de ahorro fijo de \$ 15,00 mensuales.

CUADRO N° 4.7

CONDICIONES DE APERTURA, APORTACIÓN Y AHORROS

Detalle	\$
Cuota de apertura	10
Certificados de aportación	20
Certif. aportación obligatorios	50
Ahorro Mensual	15
Aumento ahorros cada año	5

Fuente: Observación directa

Elaboración: Autoras

La Propensión Marginal a ahorrar obviamente va en aumento, conforme aumentan los ingresos de las personas. Así mismo los socios se podrán afiliar a la cooperativa en forma paulatina mes a mes. Por los cálculos realizados, en el cuadro anterior se demuestra el valor de captación al año, según el número de socios y por el valor de ahorro mensual. Dato que aproxima el tamaño de la institución a implantarse.

4.2.1.2 Tamaño del proyecto según su organización

Para iniciar la cooperativa contará con una organización empresarial mínima pero necesaria como para darle operatividad interna y servicio externo los socios. Este factor es flexible al tamaño que adopte el proyecto de cooperativa.

4.2.1.3 Tamaño según tecnología

Los equipos, especialmente informáticos que se empleará en la prestación del servicio, así como en las labores internas de administración, que se utilizarán para equipar la nueva cooperativa de ahorro y crédito, estarán en función de tecnología estándar; es decir, la que se puede conseguir en el mercado nacional; de una buena marca y

que puedan además tener los servicios de mantenimiento. El tamaño según este factor es flexible y se adquirirán los equipos tecnológicos necesarios para desatar una buena gestión financiera.

**CUADRO Nº 4.8
TECNOLOGÍA**

Detalle	Cantidad
Computador	1
Impresora	1
Total	2

Elaboración: Autoras

4.2.1.4 Talento Humano

En cuanto a la disponibilidad del talento humano, en la provincia de Imbabura y Cantón Antonio Ante existe el personal especializado para desempeñar cargos en las diferentes áreas de la cooperativa (generación o prestación de servicios financieros, administración y atención al público). Para la implementación del proyecto se contará con el personal mínimo y su remuneración estará sujeta a lo que estipula la ley de nuestro país.

**CUADRO Nº 4.9
TALENTO HUMANO**

Personal	Cantidad
Profesional 1 (Contador)	1
Total	1

Elaboración: Autoras

Según el rendimiento financiero, los Directivos de la Cooperativa sabrán analizar la contratación de otro profesional auxiliar, que continúen con la buena atención a los socios.

4.2.1.5 Espacio Físico

A través de la investigación de campo que se realizó, se pudo determinar que la cooperativa necesita disponer de un local 80 m², espacio físico suficiente para prestar los servicios clientes internos y clientes externos: área administrativa, contable y de atención al público, con características adecuadas para ejercer el mejor y más eficiente desempeño; en el siguiente cuadro se detalla la distribución del espacio físico:

CUADRO N° 4.10
DISTRIBUCIÓN DEL ESPACIO FÍSICO

Detalle	Cantidad M²
Área Contable y gerencia	24
Área de espera y atención al público	20
Total	44

Elaboración: Autoras

4.2.1.6 Factores de crecimiento

Por ser un servicio de ahorro y crédito pensado para un sector exclusivo o específico, la cooperativa iniciaría su primer año con la asociación de 123 obreras y obreros textiles interesados claramente en acogerse a los servicios de esta nueva institución financiera. De tal forma que cada año progresivamente se afiliarán a la nueva cooperativa entre 123 y 124 nuevos socios, hasta alcanzar los 618 obreros y obreras que claramente manifestaron en el estudio de campo estar de acuerdo con la creación de una cooperativa que preste servicios exclusivos a este sector importante de Atuntaqui.

CUADRO N° 4.11
CRECIMIENTO ANUAL DE SOCIOS

Año	SOCIOS ACUMULADOS	% DE CAPTACIÓN
2013	123	
2014	246	100
2015	370	50
2016	494	34
2017	618	25

Fuente: Cuadro Estadístico N° 3.19

Elaboración: Autoras

La información anterior da, igualmente, la idea aproximada de tamaño que debería tener la cooperativa, con el fin de atender de aquí en cinco años, con sus servicios de ahorro y crédito, cubriendo la totalidad de obreros textiles que manifestaron su aceptación por la creación de esta institución financiera que les atenderá en forma exclusiva y personalizada.

4.3 ASPECTOS TÉCNICOS O DE INGENIERÍA

4.3.1 Distribución de espacios físicos

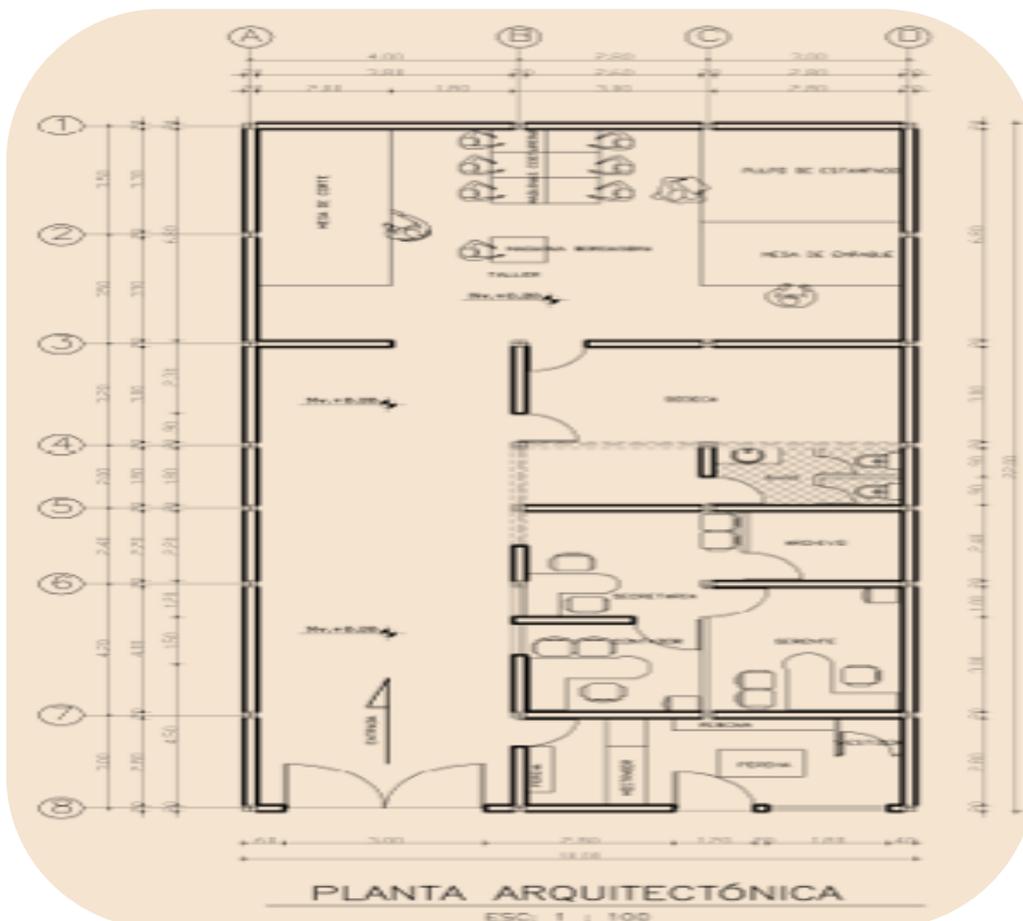
La distribución física adecuada de las instalaciones, divide al local comercial a arrendar en diferentes espacios, que tendrán una secuencia lógica e incremento proporcional de acuerdo a la magnitud del servicio a prestar, con el objeto de brindar tanto a los clientes como a los empleados una adecuada coordinación en las múltiples actividades. Cabe señalar que la infraestructura será nueva y deberá contar con todos los servicios básicos tales como red de agua potable, energía eléctrica y redes telefónicas e internet. Inicialmente. Se contará con dos espacios importantes, mínimos y necesarios, estos son:

4.3.1.1 a) Área de Contabilidad y gerencia

4.3.1.2 b) Área de espera y atención a los socios

Es importante indicar una proyección de las diferentes áreas con que va estar formada la cooperativa, quizá en los próximos años de funcionamiento y de acuerdo con los reales requerimientos operativos; para lo cual, a continuación se indica una aproximación o croquis de las instalaciones que contemplará el proyecto; se iniciará con espacios físicos mínimos y necesarios y se irá ampliando hasta cumplir los primeros cinco años de vida útil.

GRÁFICO 4.4
PLANO DE ESPACIOS REQUERIDOS (Proyectado a 5 años)

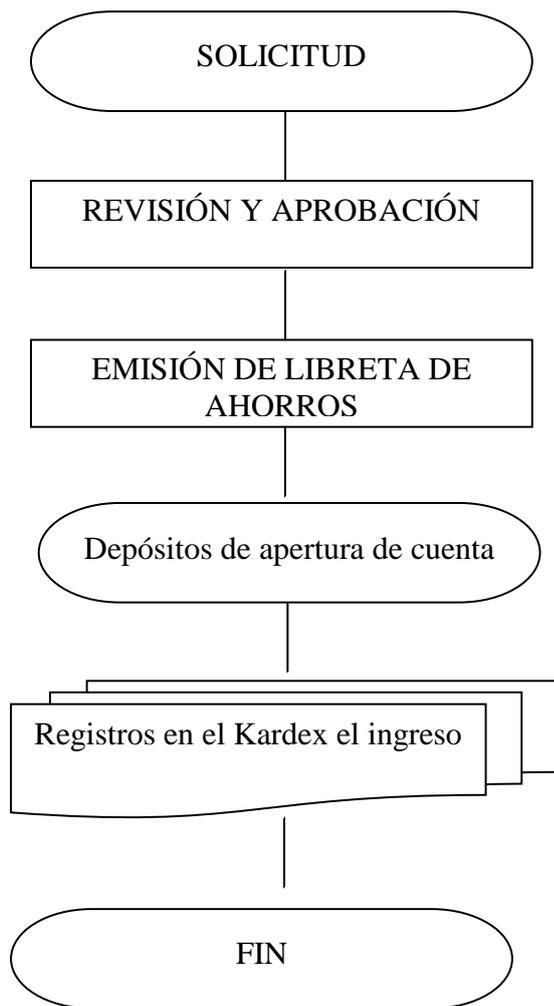


Elaboración: Ing. Carlos Insuasti

4.4 DIAGRAMAS DE FLUJO

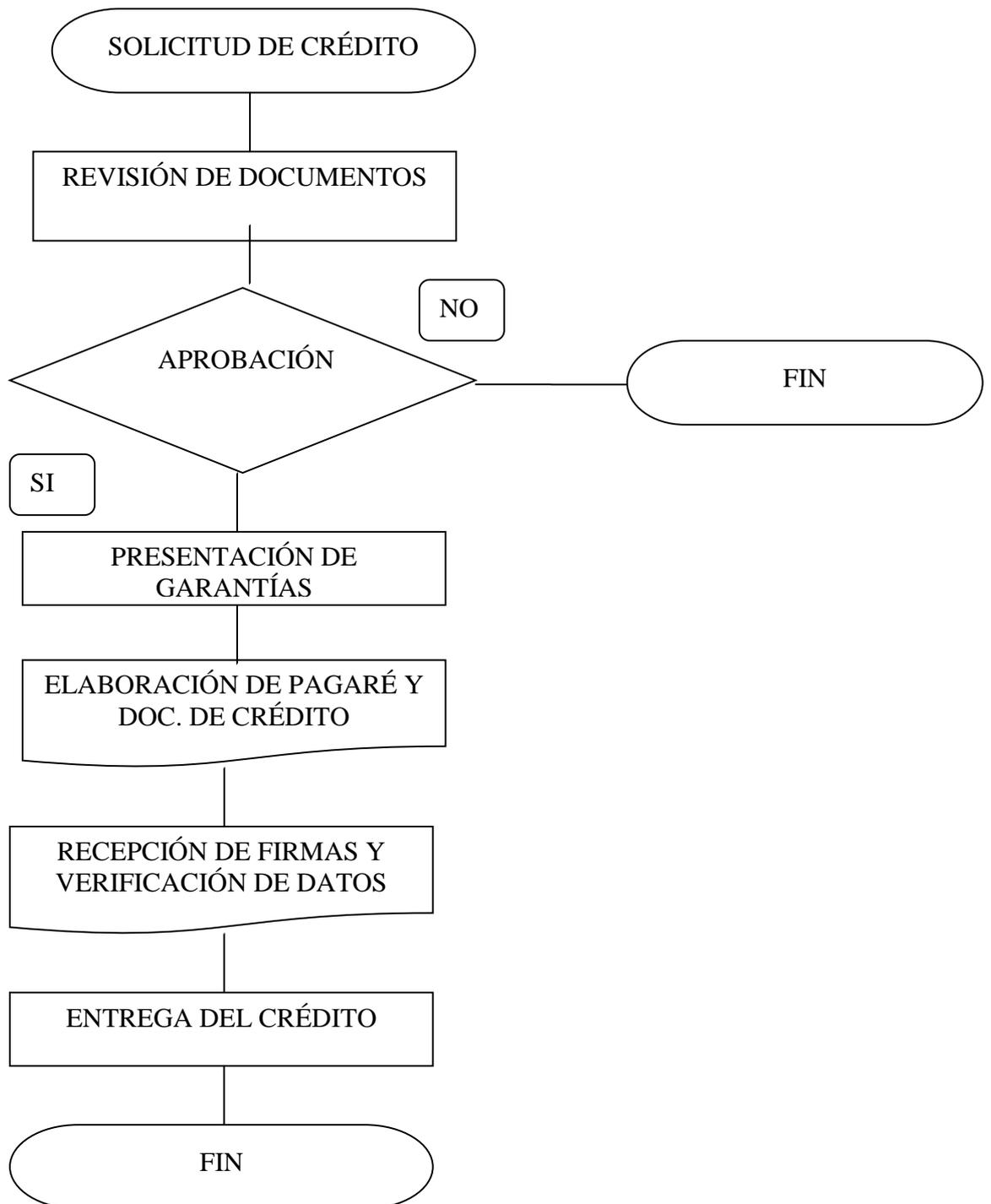
4.4.1 Proceso afiliación de socios

GRÁFICO 4.5
PROCESO DE AFILIACIÓN DE SOCIOS



4.4.2 Proceso de otorgación de crédito

GRÁFICO 4.6
PROCESO DE OTORGACIÓN DE CRÉDITOS



4.5 PRESUPUESTO TÉCNICO

4.5.1 Muebles y enseres de oficina

Para el normal funcionamiento de la nueva cooperativa de ahorro y crédito, se requiere adecuar con el mobiliario y enseres de oficina necesarios, el cual constará de:

CUADRO N° 4.12
MUEBLES DE OFICINA

Detalle	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Escritorios de Oficina	1	120	120,00
Archivadores	2	80	160,00
Sillas de escritorio	1	35	35,00
Sillas de espera	5	20	100,00
Total			415,00

Fuente: Proveedores

Elaboración: Autoras

4.5.2 Equipamiento informático

Se adquirirá un equipo de computación o informático básico, de acuerdo con el o los funcionarios que contrate la Cooperativa, equipo que debido a su depreciación será renovado al término de tres años.

CUADRO N° 4.13
EQUIPO INFORMÁTICO

Detalle	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Computador	1	800,00	800,00
Impresora	1	80,00	80,00
Total			880,00

Fuente: Proveedores

Elaboración: Autoras

4.5.3 Talento humano

Como se indicó anteriormente, la Cooperativa iniciará con la contratación y labor de un profesional, en los siguientes años, de acuerdo al rendimiento económico-financiero sus Directivos podrían resolver la contratación de otro profesional auxiliar.

CUADRO N° 4.14
PERSONAL MÍNIMO REQUERIDO

Personal	Cantidad	Sueldos
Profesional 1 (Contador-gerencia)	1	350
Total	2	350

Elaboración: Autoras

4.5.4 Enseres de oficina

CUADRO N° 4.16
ENSERES DE OFICINA

Detalle	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Sumadoras	1	20,00	20,00
Telefax	1	100,00	100,00
Conexiones internet	1	50,00	50,00
Extinguidor	1	50,00	50,00
Total			220,00

Elaboración: Autoras

4.5.5 Suministros de Oficina

CUADRO N° 4.17
SUMINISTROS DE OFICINA

Detalle	Cantidad	Valor Unitario	6 meses
Papel bond (resmas)	6	5,00	180,00
Carpetas	65	0,35	136,50
Engrapadora y perforadora	2	7,50	90,00
Libretas de ahorro	65	0,50	195,00
Esferos	6	0,35	12,60
Sellos	3	3,50	63,00
Estuche libretas	65	0,25	97,50
Otros: Grapas, lápices, borradores		30,00	30,00
Total			804,60

Elaboración: Las Autoras.

4.6 INVERSIONES REQUERIDAS

Este factor es muy importante, por cuanto la disponibilidad de recursos económicos, tecnología y talento humano son esenciales para el cumplimiento de un proyecto de inversión.

4.6.1 Inversión fija

Para iniciar el proyecto es preciso realizar la inversión en equipos tecnológicos y muebles de oficina necesarios para el servicio a otorgar. Por este motivo, se consideró que las inversiones totales se las realizará en el período pre-operativo y operativo del proyecto. Estas inversiones (fijas) no serán modificadas durante los próximos 5 años de ejecución del proyecto, salvo necesidades importantes.

CUADRO N° 4.18

INVERSIÓN FIJA

INVERSION FIJA	TOTAL
Muebles y enseres de Oficina	635,00
Equipo de computación	880,00
TOTAL:	1515,00

Fuente: Cuadro Estadístico N° 4.14, 4.15, 4.16, 4.17

Elaboración: Las Autoras

4.6.2 Inversión variable o capital de trabajo

El siguiente cuadro representa el capital de trabajo o inversión Variable del Proyecto en el primer año de funcionamiento ascendiendo a un valor total de \$ **4675,94**dólares. Para que la cooperativa pueda operar en forma adecuada, se necesita de un mes para recuperar el rendimiento de las primeras ventas del servicio.

CUADRO N° 4.19

CAPITAL DE TRABAJO

Detalle	Primer Mes	6 MESES	1 AÑO
Sueldos	350,00	2100,00	4200
Aporte Patronal IESS (12,15%)	42,53	255,15	510,3
Arriendo local	100,00	600,00	1200
suministros de oficina	134,10	804,60	1609,20
Luz Eléctrica	20,00	120,00	240
Agua Potable	10,00	60,00	120
Planillas Teléfono e Internet	30,00	180,00	360
Materiales de aseo y limpieza	10,00	60,00	120
Promoción y Publicidad	30,00	180,00	360
Movilización y Transporte	20,00	120,00	240
Mantenimiento de equipos	10,00	60,00	120
SUBTOTAL	756,63	4539,75	9079,5
3% Imprevistos	22,70	136,19	272,385
Total Capital de Trabajo	779,32	4675,94	9351,885

Elaboración: Autoras

4.6.3 Resumen de Inversiones Fijas y Variables

El siguiente cuadro muestra la inversión total que se requiere para la implementación del proyecto; la cual, asciende a \$. **6.190,94** dólares. Esta inversión resume los requerimientos para iniciar y poner en funcionamiento el proyecto de Cooperativa.

CUADRO N° 4.20
INVERSIONES DEL PROYECTO

Detalle	Valor
Inversión Fija	1515,00
Inversión Variable	4675,94
TOTAL:	6190,94

Fuente: Cuadro Estadístico N° 4.18 Y 4.19

Elaboración: Autoras.

CAPÍTULO V

5. ESTUDIO ECONÓMICO FINANCIERO

5.1 FINALIDAD DEL ESTUDIO

El estudio económico-financiero comprende el análisis del monto de recursos monetarios necesarios para la realización del proyecto, previo a su puesta en marcha, así como la determinación y proyección de ingresos, egresos y proforma de estados financieros. Este punto de estudio es importante para determinar el grado de rentabilidad del proyecto, en base a la evaluación financiera de factores como: el Valor Actual Neto (VAN), La Tasa Interna de Retorno (TIR), costo beneficio, recuperación de la inversión y punto de equilibrio, con el propósito de determinar la factibilidad económica del proyecto.

5.1.1 Objetivo General

Efectuar un estudio económico-financiero de la creación de una cooperativa de ahorro y crédito para los obreros textiles del cantón Antonio Ante, con la finalidad de determinar la factibilidad del proyecto.

5.1.2 Objetivos Específicos

- Determinar la estructura de la inversión y su financiamiento.
- Establecer los ingresos, por concepto de rendimientos financieros
- Analizar los egresos operacionales que tendrá el futuro proyecto.
- Elaborar los respectivos balances financieros proyectados.
- Determinar el punto de equilibrio.
- Realizar la evaluación financiera del proyecto.

5.2 ESTRUCTURA DE INVERSIÓN

La estructura de inversión que se presenta a continuación, tiene como fuente de datos los resultados finales del estudio técnico, referido a la suma total de la inversión fija e inversión variable. Ahora corresponde, determinar la fuente de esos recursos, clasificada en recursos propios y financiados.

CUADRO Nº 5.1
ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO DE LA INVERSIÓN

Detalle	Valor	%
Inversión Financiada	4190,94	67,69
Inversión Propia	2000,00	32,31
Total	6190,94	100

Fuente: Cuadro Estadístico Nº 4.18
Elaboración: Autoras.

Del total de inversión requerida para dar inicio al proyecto de cooperativa de ahorro un crédito, se financiará el 57 % con un préstamo bancario, en condiciones favorables y un 42 % con el porte de cuatro socios de capital mínimo, quienes depositarán a plazo fijo 1000 dólares cada uno.

5.3 PRESUPUESTO DE INGRESOS

Los ingresos estimados para la Cooperativa de Ahorro y Crédito en el primer año, se los obtiene de los intereses ganados en los créditos, Se estima que a partir del segundo semestre de apertura reciban crédito, de los 123 a asociarse, unos 60 socios (38 de consumo y 22 microcréditos), concedidos a una tasa de interés promedio del 15% a para los créditos de consumo y 22 % para los microcréditos. Tasas que deberán ser tomadas por resolución del Consejo de Administración a propuesta de la contadora, que hará las veces de Gerente. Además el Consejo de

Administración deberá proponer las siguientes condiciones de depósitos y ahorros:

CUADRO Nº 5.2
CONDICIONES DE APERTURA, AHORROS Y CERTIFICADOS DE
APORTACIÓN

Rubros	\$
Cuota de apertura	10
Certificados de aportación	20
Ahorro Mensual	15
Aumento ahorros cada año	5
Certificados de aportación Obligatorios (socios-créditos)	50

Se ha determinado el movimiento financiero de cuotas de apertura, certificados de aportación y ahorros de los socios, por parte de la cooperativa a crearse, con datos al año de cada uno de los rubros o productos financieros y proyectados para un período de cinco años.

CUADRO Nº 5.3
PROCESO DE INGRESO DE SOCIOS Y APERTURA DE CUENTAS

MES	Nº SOCIOS	SOCIOS ACUML	CUOTA APERTURA	CERTIF. APORT.	AHORROS
Enero	10	10	100	200	150
Febrero	10	20	100	200	300
Marzo	10	30	100	200	450
Abril	10	40	100	200	600
Mayo	10	50	100	200	750
Junio	10	60	100	200	900
Julio	10	70	100	200	1050
Agosto	10	80	100	200	1200
Septiembre	10	90	100	200	1350
Octubre	11	101	110	220	1515
Noviembre	11	112	110	220	1680
Diciembre	11	123	110	220	1845
TOTAL 1er. Año	123		1230	2460	11790

De esta forma se hacen los cálculos del movimiento financiero de la cooperativa para los restantes cuatro años. (Ver anexos).

CUADRO Nº 5.4
NÚMERO DE CRÉDITOS PROYECTADOS

AÑO	CRÉDITOS	C. CONSUMO	MICROCRÉDITO	CERT. AP.OBLIG
2013	60	38	22	3000
2014	101	65	36	5043
2015	152	97	55	7585
2016	203	130	73	10127
2017	253	162	91	12669

Fuente: Datos Estadísticos

Elaboración: Las Autoras.

CUADRO Nº 5.5
CARTERA DE DEPÓSITOS PROYECTADOS

Detalle	Año 1	Año2	Año 3	Año 4	Año 5
Cuotas de apertura \$	1230	1230	1240	1240	1240
Certificados de aportación \$	2460	2460	2480	2480	2480
Ahorros \$	11790	15720	19750	23700	27650
Certif. aportación obligatorios	3000	5043	7585	10127	12669
Ahorros plazo fijo	4000	4000	4000	4000	4000
TOTAL recursos disponibles	22480	28453	35055	41547	48039

Elaboración: Las Autoras.

Por ser pequeña la cobertura de la nueva cooperativa, se tienen pocos recursos disponibles, para lo cual habrá 4 socios de capital mínimo, como señala la Ley de Economía Solidaria, a fin de que depositen cada uno \$ 1000 dólares a plazo fijo. Con estos recursos más lo de cuotas de apertura, ahorros y certificados de aportación, la institución podrá a los

seis meses recién atender a solicitudes de créditos de los socios, no a todos sino aproximadamente a unos 60 socios, 38 de consumo y 22 microcréditos (de acuerdo a la inclinación de los socios consultados por la encuesta), aprovechando al máximo los recursos disponibles para otorgar el servicio de crédito.

CUADRO Nº 5.6
CARTEA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PROYECTADA

Detalle	Año1	Año 2	Año3	Año4	Año5
Monto	300	500	500	500	500
Nº de beneficiarios	38	65	97	130	162
Tasas de interés	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%
Capital inicial	11520	32275	48544	64813	81082
Interés	864	4841	7282	9722	12162
Monto recuperado	12384	37116	55826	74535	93244

Elaboración: Las Autoras.

En el primer año, los créditos se atenderán a partir del segundo semestre, puesto que hay que capitalizar primero a la cooperativa, sin descuidar, que se tiene que empezar a generar algo de ingresos para solventar gastos corrientes proyectados en la gestión de la institución. Se iniciará con un monto medrado de \$300 y luego se entregarán créditos de consumo de \$ 500 al número de socios y tasa de interés indicada.

CUADRO Nº 5.7
CARTERA DE MICRO CRÉDITOS PROYECTADA

Detalle	Año1	Año 2	Año3	Año4	Año5
Monto	500	1000	1500	2000	2500
Nº de beneficiarios	22	36	55	73	91
Tasas de interés	22,00%	22,00%	22,00%	22,00%	22,00%
Capital inicial	10800,00	36309,6	81918	145828,8	228042
Interés	1188,00	7988,112	18021,96	32082,336	50169,24
Capital + intereses	11988,00	44297,712	99939,96	177911,136	278211,24

Fuente: Datos Estadísticos

Elaboración: Las Autoras

Igualmente, en lo relacionado a microcréditos, en el primer año, se atenderán a partir del segundo semestre, puesto que hay que capitalizar primero a la cooperativa, sin descuidar que se debe empezar a generar algo de ingresos con la finalidad de solventar gastos corrientes proyectados en la gestión de la institución. Se iniciará con un monto moderado de \$500 y luego se entregarán créditos de consumo de \$ 1.000, 1.500, 2.000 y hasta 2.500 para el año 5 de funcionamiento, concedidos al número de socios y tasa de interés indicada, y tomando en cuenta los recursos disponibles para atender a los socios.

CUADRO Nº 5.8
DETALLE DE INGRESOS POR CARTERA, PROYECTADOS

AÑOS	1	2	3	4	5
CARTERA DE CONSUMO					
Interés (15,00%)	864,00	4841,28	7281,60	9721,92	12162,24
Interés por mora (3%)	345,60	968,26	1456,32	1944,38	2432,45
Gestión pagos servicios básicos (0,50)	295,20	295,20	297,60	297,60	297,60
TOTAL CARTERA DE CONSUMO	1504,80	6104,74	9035,52	11963,90	14892,29
CARTERA DE MICROCRÉDITO					
Interés (22,00%)	1188,00	7988,11	18021,96	32082,34	50169,24
Interés por mora (4%)	237,60	798,81	1802,20	3208,23	5016,92
Gestión pagos servicios básicos (0,40)	236,16	236,16	238,08	238,08	238,08
TOTAL CARTERA DE MICROCRÉDITO	1661,76	9023,08	20062,24	35528,65	55424,24
Ingresos depósitos saldos bancarios	0,00	426,80	525,83	623,21	720,59
INGRESO TOTAL	3166,56	15127,82	29097,76	47492,55	70316,53

5.4 CAPITAL DE TRABAJO

El capital de trabajo constituye los valores monetarios que tienen la capacidad de cubrir las necesidades operacionales de la cooperativa en el corto plazo.

CUADRO N° 5.9
CAPITAL DE TRABAJO

Detalle	Primer Mes	6 MESES
Sueldos	350,00	2100,00
Aporte Patronal IESS (12,15%)	42,53	255,15
Arriendo local	100,00	600,00
suministros de oficina	134,10	804,60
Luz Eléctrica	20,00	120,00
Agua Potable	10,00	60,00
Planillas Teléfono e Internet	30,00	180,00
Materiales de aseo y limpieza	10,00	60,00
Promoción y Publicidad	30,00	180,00
Movilización y Transporte	20,00	120,00
Mantenimiento de equipos	10,00	60,00
SUBTOTAL	756,63	4539,75
3% Imprevistos	22,70	136,19
Total Capital de Trabajo	779,32	4675,94

Fuente: Datos Estadísticos
Elaboración: Autoras

Este capital debe estar disponible y financiar el desarrollo operacional del servicio a brindar por la Cooperativa durante el primer semestre de gestión, luego de este período se entiende que el proyecto en condiciones de generar liquidez y rentabilidad.

5.5 DETERMINACIÓN DE EGRESOS

Los egresos, son los gastos operacionales en que incurrirá la gestión diaria de la cooperativa de ahorro y crédito, dirigida a servir a los obreros textiles del Cantón Antonio Ante. Datos económicos que se analizarán anualmente y la proyección para cinco años, tomando en cuenta un crecimiento anual correspondiente al promedio del índice de inflación de los últimos cuatro años.

5.5.1 Costos Operacionales

Por tratarse de un proyecto de generación y venta de servicios crediticios y financieros, no resulta conveniente costear, por ejemplo, materia prima o mano de obra directa; por lo cual, se presenta a continuación una serie de rubros de gasto, que en definitiva corresponden a costos operacionales del nuevo proyecto. Igualmente se presenta los valores del primer año de funcionamiento y proyectados para cinco años de desarrollo de actividades.

5.5.2 Costos Talento Humano

Se propone que el talento humano de la cooperativa se conforme de cinco personas, entre empleados y trabajadores que tendrán la función de servir diariamente a los socios y clientes. Además se especificarán los beneficios que por ley les corresponde.

CUADRO Nº 5.10
REMUNERACIONES UNIFICADAS

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Profesional contador	4200,00	4410,00	4630,50	4862,03	5105,13
TOTAL	4200,00	4410,00	4630,50	4862,03	5105,13

Fuente: Estudio Técnico

Para las proyecciones de las remuneraciones de los empleados y trabajadores de la cooperativa considera una tasa de crecimiento mínimo del 5%, que está de acuerdo al índice proyectado de inflación, inflación que afecta directamente sobre el valor del costo de la canasta básica familiar.

CUADRO N° 5.11
PROYECCIÓN DE REMUNERACIONES

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Sueldo Básico Unificado	4200,00	4410,00	4630,50	4862,03	5105,13
Aporte Patronal	510,30	535,82	562,61	590,74	620,27
Fondos de Reserva	367,50	385,88	405,17	425,43
Décimo Tercer Sueldo	350,00	367,50	385,88	405,17	425,43
Décimo Cuarto Sueldo	698,94	768,10	844,11	927,64	1019,44
Vacaciones	175,00	183,75	192,94	202,58	212,71
TOTAL	5934,24	6632,67	7001,90	7393,32	7808,40

Fuente: Estudio Técnico

Elaboración: Autoras

5.5.3 Costos financieros

Capital	4190,94	
Banco	CFN	
Plazo	5	años
Tasa de interés	0,11	0,11
Comisión	0	

CUADRO N° 5.12
TABLA DE AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMO

PERÍODO	VALOR	INTERESES	SALDO	SALDO
No.	PRESENTE	0,11	SOLUTO	INSOLUTO
0	0,00	0,00	0,00	4190,94
1	1133,94	461,00	672,94	3518,00
2	1133,94	386,98	746,96	2771,04
3	1133,94	304,81	829,13	1941,91
4	1133,94	213,61	920,33	1021,57
5	1133,94	112,37	1021,57	0,00
TOTAL:	5669,72	1478,78	4190,94	

5.5.4 Gastos por productos financieros

En anexos se presenta la proyección para los cinco años de vida útil del proyecto, relacionados al pago de intereses por ahorros a la vista, depósitos a plazo fijo e intereses a los certificados de aportación de los socios y certificados de aportación obligatorios de los socios beneficiarios de créditos.

5.5.5 Gastos Depreciaciones

CUADRO N° 5.13
TABLA DE DEPRECIACIÓN

Detalle	Valor	% Depreciación	Valor Depreciado
Escritorios de Oficina	120,00	10%	12,00
Archivadores	160,00	10%	16,00
Sillas de escritorio	35,00	10%	3,50
Sillas de espera	100,00	10%	10,00
Computadores	800,00	33%	266,64
Impresoras	80,00	33%	26,664
TOTAL:	1295,00		334,804

Elaboración: Autoras.

5.5.6 Gastos Generales

CUADRO N° 5.14
GASTOS GENERALES

Detalle	Por mes	Al Año
Arriendo local	100,00	1200
Luz Eléctrica	20,00	240
Agua Potable	10,00	120
Teléfono e Internet	30,00	360
Materiales de aseo y limpieza	30,00	360
Movilización y Transporte	20,00	240
Mantenimiento de equipos	10,00	120
SUBTOTAL	220,00	2640
3% Imprevistos	6,60	79,2
Total	226,60	2719,2

5.5.7 Gasto de ventas

Detalle	Por mes	Al Año
Promoción y Publicidad	30	360

5.5.8 Gastos pre-operativos (NIC 38)

GASTOS PREOPERATIVOS	TOTAL
Estudios y Diseños	650,00
Gastos de Instalación	200,00
Permisos de funcionamiento	200,00
Software	300,00
TOTAL:	1350,00

Los gastos pre operativos se amortizarán en los cinco años de funcionamiento, por un valor de \$270. No se ha cargado a la inversión inicial, según lo que dispone la NIC N° 38.

5.5.9 Resumen de Egresos

**CUADRO N° 5.15
RESUMEN DE EGRESOS**

DETALLE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Intereses depósitos a la vista	589,50	786,00	987,50	1185,00	1382,50
Intereses depósitos a plazo fijo	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
Intereses certificados de aportación	163,80	225,09	240,72	378,21	454,47
SUBTOTAL (Intereses a pagar)	953,30	1211,09	1428,22	1763,21	2036,97
Obligaciones con instituciones financieras	461,00	386,98	304,81	213,61	112,37
(1,15%) Provisión de cartera	36,42	173,97	334,62	546,16	808,64
Sueldos y Salarios	5934,24	6632,67	7001,90	7393,32	7808,40
Gastos de ventas	360,00	379,48	400,01	421,65	444,46
Depreciaciones	334,80	334,80	334,80	334,80	334,80
Gastos generales	2719,20	2866,31	3021,38	3184,83	3357,13
TOTAL EGRESOS	10798,96	11985,30	12825,75	13857,59	14902,78

Elaboración: Autoras

5.6 CLASIFICACIÓN DE COSTOS Y GASTOS

**CUADRO N° 5.16
COSTOS FIJOS Y VARIABLES**

COSTOS FIJOS Y VARIABLES	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Costos Fijos					
Gastos Administrativos	5934,24	6632,67	7001,90	7393,32	7808,40
Gastos de Venta	360,00	379,44	399,93	421,53	444,29
Gasto Financiero	461,00	386,98	304,81	213,61	112,37
Gasto Depreciación	334,80	334,80	334,80	334,80	334,80
Amortiz. Gastos preoperativos	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00
Costos Fijos Totales	7360,04	8003,89	8311,45	8633,26	8969,87
Costos Variables					
Gastos Generales	2719,20	2866,31	3021,38	3184,83	3357,13
Intereses por pagar	953,30	1211,09	1428,22	1763,21	2036,97
Provisión de cartera	36,42	173,97	334,62	546,16	808,64
Costos Variables Totales	2755,62	3040,28	3356,00	3731,00	4165,77
COSTOS TOTALES	10115,66	11044,17	11667,45	12364,26	13135,64

Elaboración: Autoras

5.7 PUNTO DE EQUILIBRIO

Es el punto focal en el cual la empresa (cooperativa) relaciona ingresos y costos en los diferentes niveles de operatividad del servicio. Define el nivel de ventas del servicio en el cual no se gana ni se pierde; es decir, los ingresos totales son iguales a los gastos totales.

CUADRO Nº 5.17
CÁLCULO DE MARGEN FINANCIERO

TASA PASIVA PROMEDIO PONDERADA

TIPO DE CAPTACIÓN	TASA DE INTERÉS	VOLUMEN DE CAPTACIÓN	% DE CAPTACIÓN	TASA PASIVA PONDERADA
Depósitos a la vista	0,05	11790	0,59	0,03
Depósitos a plazo fijo	0,05	4000	0,20	0,01
Certificados de aportación	0,03	4230	0,21	0,01
Total		20020,00	1,00	0,05

TASA ACTIVA PROMEDIO PONDERADA

TIPO DE CAPTACIÓN	TASA DE INTERÉS	VOLUMEN DE CAPTACIÓN	% DE CAPTACIÓN	TASA PASIVA PONDERADA
Crédito Consumo	0,15	7680,00	0,47	0,07
Microcrédito	0,22	8640,00	0,53	0,12
Total		16320,00	1,00	0,19

MARGEN FINANCIERO 0,14

CUADRO Nº 5.18
PUNTO DE EQUILIBRIO

CONCEPTO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ingresos por operaciones financieras	3.166,56	15.127,82	29.097,76	47.492,55	70.316,53
Costos Variables	2.755,62	3.040,28	3.356,00	3.731,00	4.165,77
Costos Fijos	7.360,04	8.003,89	8.311,45	8.633,26	8.969,87
Punto de Equilibrio en (dólares)	7.359,17	10.017,04	9.395,03	9.369,31	9.534,74

Fuente: Cálculos Propios
Elaboración: Autoras

Punto de Equilibrio en Ventas

$$(1) PE = \frac{CF}{1 - \frac{CV}{Y}}$$

PUNTO DE EQUILIBRIO	
Descripción	Valor
Ventas	2478,24
Costos Fijos	12670,71
Costos Variables	2478,24
Punto de Equilibrio (\$)	12669,71
Margen financiero	0,14

5.8 ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

CUADRO N° 5.19
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA OBREROS DEL SECTOR
TEXTIL

CUENTAS	VALOR EN DÓLARES
ACTIVOS	
Caja-Bancos	4675,94
Total activo corriente	4675,94
Propiedades, planta y equipo:	
Muebles de oficina	415,00
Enseres de oficina	220,00
Equipo de Computación	880,00
Suministros de oficina	
Total propiedades, planta y equipo	1515,00
TOTAL ACTIVOS	6190,94
PASIVOS	
Pasivos a Largo plazo	
Obligaciones con Instituciones financieras	4190,94
Recursos propios (aporte de socios capital mínimo)	2000,00
TOTAL PASIVOS	6190,94
PATRIMONIO	
Certificados de Aportación	5460,00
TOTAL PATRIMONIO	5460,00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	11650,94

Elaboración: Autoras

5.9 BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO

CUADRO N° 5.20
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
ESTADO DE RESULTADOS

CUENTAS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
TOTAL INGRESOS	3166,56	15127,82	29097,76	47492,55	70316,53
GASTOS OPERACIONALES					
(-) Obligaciones con el público					
Intereses depósitos a la vista	589,5	786	987,5	1185	1382,5
Intereses depósitos a plazo fijo	200	200	200	200	200
Intereses certificados de aportación	163,8	225,09	240,72	378,21	454,47
SUBTOTAL	953,3	1211,09	1428,22	1763,21	2036,97
(=) UTILIDAD OPERACIONAL	2213,26	13916,73	27669,54	45729,34	68279,56
(-) OTROS GASTOS					
Obligaciones con instituciones financieras	461,00	386,98	304,81	213,61	112,37
Provisión de cartera	36,42	173,97	334,62	546,16	808,64
Gasto Personal	5934,24	6632,67	7001,90	7393,32	7808,40
Gasto Depreciación	334,80	334,80	334,80	334,80	334,80
TOTAL GASTOS	6766,46	7528,42	7976,15	8487,90	9064,22
Recuperación pérdida año1		1138,30	1138,30	1138,30	1138,30
(=) UTILIDAD OPERACIONAL	-4553,20	5250,01	18555,09	36103,14	58077,04
(-)15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES		787,50	2783,26	5415,47	8711,56
(=) UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		4462,51	15771,83	30687,67	49365,48
(-) IMPUESTO A LA RENTA		981,75	3469,80	6751,29	10860,41
RESULTADOS DEL PERÌODO	-4553,20	3480,76	12302,02	23936,38	38505,08

Fuente: Cálculos propios

Elaboración: Autoras

5.10 FLUJO DE CAJA PROYECTADO

CUADRO N° 5.21
FLUJO DE CAJA PROYECTADO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PARA OBREROS DEL SECTOR TEXTIL

CONCEPTO	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Utilidad Operacional		-4553,20	5250,01	18555,09	36103,14	58077,04
(-) Reinversión de Activos					880,00	
(+) Depreciaciones		334,80	334,80	334,80	334,80	334,80
(-) 15% Participación de trabajadores		0,00	787,50	2783,26	5415,47	8711,56
(-) Impuesto a la Renta		0,00	981,75	3469,80	6751,29	10860,41
(+) Recuperación Venta de Activos						909
(+) Amortización gastos pre operativos		270,00	270,00	270,00	270,00	270,00
(-) Pago de Capital		461,00	386,98	304,81	213,61	112,37
TOTAL INVERSION	6190,94					
FLUJO NETO DE CAJA		-4409,40	3698,58	12602,01	23447,58	39906,51

Fuente: Cálculos propios
Elaboración: Las Autoras

5.11 COSTO DE OPORTUNIDAD

Para el cálculo del costo de oportunidad se consideró la inflación anual que es del 5,41% del año 2011, además se estableció una tasa de rendimiento del 9,06%, que viene a constituirse el porcentaje de rentabilidad de la inversión realizada.

CUADRO N° 5.23
VALOR ACTUAL NETO

AÑOS	FLUJOS NETOS	TRM= 14,96 %	Flujos Netos Actualizados
0	6190,94		
1	-4409,40	1,1496	-3835,53
2	3698,58	1,3216	2798,51
3	12602,01	1,5194	8294,27
4	23447,58	1,7467	13424,00
5	39906,51	2,0080	19873,47
			40554,71
VAN =			34363,77

El valor actual neto resulta ser mayor a cero; por lo tanto, el proyecto si es factible de llevarlo a cabo.

5.12.2 Tasa Interna de Retorno (TIR)

Por medio de la TIR se procede a calcular el valor actual neto con una tasa superior e inferior.

$$TIR = (Ti) + (Ts - Ti) \frac{VAN i}{VAN i - VAN s}$$

CUADRO Nº 5.24
TASA INTERNA DE RETORNO

VAN CON TASA INFERIOR			
		14,96 %	
Años	Flujos Netos	Tasa de Redescuento	Flujos Netos Actualizados
0	-6190,94		
1	-4409,40	1,14962	-3835,53
2	3698,58	1,32162	2798,51
3	12602,01	1,51936	8294,27
4	23447,58	1,74669	13424,00
5	39906,51	2,00803	19873,47
Σ FNA			40554,71
VAN TASA INFERIOR			34363,77
VAN CON TASA SUPERIOR			
		90%	
AÑOS	FLUJOS NETOS	0,90	FLUJOS NETOS ACTUALIZADOS
0	6190,94		
1	-4409,40	1,9000	-2320,74
2	3698,58	0,81000	4566,15
3	12602,01	0,72900	17286,71
4	23447,58	0,65610	35737,81
5	39906,51	0,59049	67582,02
Σ FNA			122851,96
VAN TASA SUPERIOR			129042,90
INTERPOLACIÓN			
Tasa Inferior	12,74		
Tasa Superior	25,00		
VAN Tasa Inferior	34363,77		
VAN Tasa Superior	129042,90		
TIR= Tasa Inferior +(Tasa Superior - Tasa Inferior) (VAN Tasa Inferior)			
TIR=	17,04	17,04%	

Fuente: Cálculos propios
Elaboración: Las Autoras

La TIR calculada es del 17,04% y es mayor a la tasa del costo de oportunidad afirmando así la factibilidad del proyecto

5.12.3 Relación Beneficio-Costo

Refleja el valor que tiene el proyecto en relación a los beneficios y costos determinándose, por cada dólar invertido cuánto se recuperará. De acuerdo al resultado obtenido se observa que el beneficio - costo calculado es que por cada dólar de gastos se obtiene \$ 2.57 de beneficio, por lo cual el proyecto es aceptable.

$$\text{RELACIÓN C / B} = \frac{\sum \text{DE INGRESOS ACTUALIZADOS}}{\sum \text{EGRESOS ACTUALIZADOS}}$$

año	Ingresos	Ingresos Actualizados	Egresos	Egresos Actualizados
1	3166,56	2754,49	10798,96	9393,67
2	15127,82	13159,20	11985,30	10425,62
3	29097,76	25311,20	12825,75	11156,70
4	47492,55	41312,24	13857,59	12054,27
5	70316,53	61166,09	14902,78	12963,45
SUMA		143703,22		55993,71

$$\text{RELACIÓN C / B} = \frac{143.703,22}{55.993,71}$$

$$\text{RELACIÓN C / B} = 2,57$$

5.12.4 Período de Recuperación

Este índice nos permite determinar el tiempo en la cual se recupera el capital y la inversión que cuesta poner en marcha un proyecto para lo cual se sigue el siguiente procedimiento de cálculo:

**CUADRO N° 5.25
FLUJOS NETOS ACUMULADOS**

AÑO	Flujo de Efectivo Actualizado	Flujos Netos Acumulados
0	-6190,94	
1	-4409,40	-4409,40
2	3698,58	-710,82
3	12602,01	11891,19
4	23447,58	35338,77
5	39906,51	75245,28
		75245,28

CÁLCULO TIEMPO DE RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN:

Suma flujos netos	75245,28	4 años
Total de inversión	6190,94	X
Meses =	0,329	

4 años, 3 meses es el tiempo en que se demorará el proyecto para recuperar la inversión.

5.13 RESUMEN DE EVALUACIÓN FINANCIERA

**CUADRO N° 5.26
RESUMEN DE INDICADORES FINANCIEROS**

Indicador	Valor	Criterios
VAN	34364	Factible
TIR	17,04%	Rentable
COSTO BENEFICIO	2,57	Rentable
TRM	14,96	Razonable
PUNTO DE EQUILIBRIO	7359	Realizable
PERIODO DE RECUPERACION	4 años, 3 meses	Realizable

Fuente: Cálculos del estudio económico
Elaboración: Autoras

CAPÍTULO VI

6. ESTRUCTURA ORGÁNICA FUNCIONAL DE LA COOPERATIVA

En este capítulo se diseña la propuesta de Estructura Organizacional y Funcional que tendrá la Cooperativa de Ahorro y Crédito de ahorro y crédito para los obreros de fábricas textiles del Cantón Antonio Ante, aquí se hace constar aspectos de planificación estratégica como denominación, naturaleza legal, misión, visión, valores corporativos, organigrama estructural, manual de funciones y aquellos requisitos necesarios para iniciar la actividad.

6.1 DENOMINACIÓN DE LA EMPRESA

6.1.1 Nombre

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS OBREROS TEXTILES DE ANTONIO ANTE “COOPOTEX”

6.1.2 Logotipo

GRÁFICO 6.1

LOGOTIPO DE LA EMPRESA



COOPOTEX

6.1.3 Slogan

“Por el progreso del sector textil”

6.2 NATURALEZA LEGAL

La Cooperativa de Ahorro y crédito de los obreros textiles de Antonio Ante será una sociedad limitada, que se enmarca dentro del sector de economía popular y Solidaria de acuerdo al artículo 1 de la ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, debido a que su forma de organización económica, sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

En referencia al Artículo 22 de la misma ley que habla sobre el Objeto.-

“El objeto social principal de las cooperativas, será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social”.

6.3 IMPORTANCIA DEL PROYECTO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los obreros textiles de Antonio Ante “COOPOTEXT”, en base a los diagnósticos y trabajo de campo efectuados en este sector, se puede afirmar que el presente proyecto resulta importante por las siguientes razones:

- Solventará una importante demanda de créditos formales y legales que necesariamente tienen los obreros textiles de empresas y

microempresas localizadas en el Cantón Antonio Ante, mediante la oferta de servicios de ahorro y crédito y más beneficios sociales.

- La misma cooperativa autofinanciará a sus propios miembros mediante la captación de ahorros, disciplinando el manejo financiero y determinando una organización económica adecuada en procura del desarrollo micro empresarial de sus socios.
- Se defenderá y se incentivará la cultura textil del sector, creando y promoviendo el respeto sus derechos por el mejoramiento económico-social, para garantizar un buen vivir para las presentes y siguientes generaciones, con ello evitar la migración a las ciudades grandes a trabajar como trabajadores o jornaleros incrementando el desempleo y subempleo.
- Regenerará y ampliará lo beneficios económicos en forma social, recíproca y solidaria, con ello se mejorará el nivel de vida actual individual y familiar de los pobladores del sector del proyecto, rescatando y poniendo en práctica los verdaderos principios cooperativos, así como también observando las modernas prácticas de gestión administrativa, financiera y de control.

6.4 BENEFICIARIOS DE LA COOPERATIVA

Inicialmente los beneficiarios directos de esta actividad productiva constan los 267 obreros, que según el estudio de mercado, se han decidido en asociarse, ahorrar y obtener los primeros créditos de la Cooperativa a estructurarse y legalizarse, consecuentemente las familias de los obreros textiles, quienes a no dudarlo, serán los primeros beneficiarios en cuanto a ser socios fundadores, acceso al crédito formal y legal, al ahorro, capacitación cooperativa y más beneficios sociales a ofertarse. Que en la vida útil de cinco años se completará la asociación de

los 618 obreros registrados en el presente estudio, evitando la intermediación financiera ilícita, elevando el nivel de producción con capacitación técnica, evitando la comercialización con intermediarios, disminuyendo los riesgos de pérdidas en sus talleres textiles, haciendo del crédito una herramienta útil en el financiamiento de su actividad productiva, para crecer y progresar.

En cuanto a beneficiarios indirectos o clientes potenciales constan el resto de obreros y población en general, junto a sus familias del Cantón y la provincia que deseen integrarse a la nueva Cooperativa de ahorro y crédito a ser constituida.

6.5 ASPECTOS ADMINISTRATIVOS-ESTRATÉGICOS

En esta parte se plantea el estudio y análisis de ciertos elementos básicos como: misión, visión, valores y políticas.

6.5.1 Misión

Ser una institución financiera que capte recursos monetarios en términos competitivos, los administre de una manera eficiente para entregar a sus asociados servicios financieros ágiles y oportunos, capacitación cooperativa y servicios sociales de calidad, a fin de contribuir con el buen vivir y el desarrollo popular y solidario.

Por lo tanto, la misión de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito **COOPOTEXT** ” dirige su gestión hacia la satisfacción de los socios en el ámbito del ahorro y del crédito, brindando una nueva alternativa financiera, elevando la producción textil y micro empresarial en general del Cantón Antonio Ante. Así eliminar la intermediación comercial, evitando los créditos ilícitos, donde los únicos beneficiarios son los dueños de grandes capitales y actúan fuera de la ley, perjudicando a quienes necesitan de recursos monetarios para desarrollar actividades productivas. A diferencia

de esta dura realidad que se da en el medio, la nueva Cooperativa ayudará al obrero textil mediante un servicio de calidad y tasas de interés competitivas, obteniendo mejoras económicas, sociales y humanas, contribuyendo al desarrollo del Cantón Antonio Ante. En especial ayudando al fortalecimiento Institucional en el tiempo, consolidando un posicionamiento que asegure supervivencia, competitividad y rentabilidad.; optimizando los recursos humanos y materiales disponibles para liderar esta actividad con trabajo responsable y eficiente.

6.5.2 Visión

La “Cooperativa de Ahorro y Crédito **COOPOTEXT** ” se transformará en una Institución Financiera, líder del sector Textil hasta el 2017, mediante la oferta de productos financieros y servicios sociales, orientados al desarrollo económico-social de sus socios, incorporando la capacitación técnica-cooperativa y atención personalizada, con el más alto grado de eficiencia y credibilidad en Atuntaqui y el Cantón, con dinamismo e innovación en cada una de sus actividades, óptimo servicio a sus socios y ética de empleados y directivos.

Visión que se logrará con el esfuerzo de todos los servidores (personal operativo y directivos) de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito **COOPOTEXT**” y en base del cumplimiento permanente de objetivos y metas, con una sólida administración y un correcto liderazgo.

6.5.3 Principios

*La Cooperativa de Ahorro y Crédito **COOPOTEXT**, regulará sus actividades de conformidad con los siguientes principios.*

- Adhesión y Retiro Voluntario.
- Control democrático: un socio, un voto, interés limitado sobre los Certificados de Aportación.

- Distribución de los excedentes sociales de acuerdo a lo estipulado por la ley de economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario (Art. 54 literal a)
- Neutralidad política, religiosa, social; de acuerdo a la Constitución de la República del Ecuador.
- Trabajo en equipo.

6.5.4 Objetivos

- Captar recursos monetarios provenientes del ahorro de los socios y conceder diversos tipos de créditos que estén relacionados con la actividad textil, tomando en cuenta la solvencia financiera y capacidad de pago; todo ello contribuirá a mejorar las condiciones económicas, con la práctica permanente de los principios fundamentales del cooperativismo: la cooperación, solidaridad, ayuda mutua y servicio social.
- Razonables y competitivas tasas de interés, que contribuya a evitar la participación ilegal de intermediarios financieros. Al respecto, instaurar mecanismos de vigilancia, administración y regulación de la gestión para evitar la intermediación financiera fuera de ley.
- Fomentar la producción textil, el comercio y toda actividad que redunde en beneficio social y económico de sus socios a través del otorgamiento de créditos.
- Facilitar a sus socios servicios de capacitación cooperativa, asistencia técnica y asesoría en inversiones para el mejor desarrollo de la actividad textil.
- Proporcionar una adecuada educación cooperativista entre sus asociados, procurando su desarrollo económico, social y personal.

- Contribuir al desarrollo del sistema cooperativo de ahorro y crédito local y nacional.
- Conseguir el fortalecimiento organizativo de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPOTEXT* , mediante la incorporación efectiva y de manera gradual a todos los obreros y obreras textiles a las tareas de administración, vigilancia, gestión dentro del proyecto.
- Adquirir mayores experiencias comunitarias financieras, a través del trabajo de grupo, la cooperación entre las participantes y la permanente capacitación dentro de los ámbitos textil, productivo, económico y social.

6.5.5 Políticas

Son guías para decidir y actuar sobre asuntos de la organización que sirven como pautas, criterios generales, reglas u orientaciones básicas para regular y estimular determinados comportamientos dentro y fuera de la Cooperativa.

6.5.5.1 Políticas generales

Las políticas están orientadas a satisfacer al socio brindando un servicio de calidad con la eficiencia, eficacia, profesionalismo y seguridad que se necesite para su práctica. Al respecto, se proponen las siguientes:

- Brindar confianza, profesionalismo y seguridad al socio.
- La atención al socio debe ser oportuna y ágil, para ahorrarle esfuerzo y tiempo.
- Seriedad, puntualidad, honradez y el cumplimiento total de los ofrecimientos al socio.
- Armonía dentro de la organización y dar cumplimiento con todas las disposiciones técnicas y legales.

- Capacitación y entrenamiento continuo a todo el personal y sus socios.
- Durante el primer año todos los socios deberán ahorrar obligatoriamente el valor de \$20,00 dólares mensuales, con un aumento de \$5 cada año, aparte de sus certificados de aportación y encajes respectivos, que le dan solvencia al socio, en caso de solicitar créditos.

6.5.5.2 Políticas de crédito

- Realizar la concesión de los créditos tomando en cuenta el orden de presentación de las solicitudes, cumplimiento de los requisitos exigidos por la institución.
- Exigir las garantías necesarias de acuerdo a los montos a otorgarse.
- Respetar los montos mínimos y máximos para la otorgación de créditos.
- Los requisitos para los créditos deberán ser cumplidos a cabalidad por todos los socios sin excepción alguna.
- Considerar los antecedentes comerciales y de honorabilidad de los socios en el cumplimiento de sus obligaciones, así como también la antigüedad de la cuenta.
- Los préstamos a otorgar corresponden a créditos de consumo y micro créditos para desplegar nuevas actividades productivas, para cubrir las necesidades de los socios.

6.5.5.3 Valores corporativos

- Responsabilidad en el trabajo.
- Compromiso con el socio.
- Respeto al personal y al socio.
- Responsabilidad social.

- Servir y satisfacer las necesidades del socio.
- Solidaridad y ayuda mutua.
- Puntualidad, honradez y flexibilidad.
- Ética y profesionalismo.

6.6 REQUISITOS PARA SU CONFORMACIÓN Y LEGALIZACIÓN

6.6.1 Tipo de Empresa

a). En este punto se desarrollarán los aspectos fundamentales para la formación del ente jurídico y la celebración de la escritura pública o estatuto de constitución:

- Ente Jurídico.- Se constituirá como Sociedad Limitada de acuerdo al número de socios.
- Socios.- La cooperativa, en el primer año se conformará con 267, asociando a 22 socios por mes, en calidad de socios fundadores y otros que se integren; haciendo constar los nombres, apellidos y estado civil de los socios, su nacionalidad y dirección;
- Obligación social.- Los socios responderán individualmente hasta por el monto de sus certificados de aportación;
- Desarrollo de las actividades.- Las actividades de ahorro / crédito y servicios sociales, se realizará bajo el nombre de *Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPOTEXT* ;
- Objetivo social.- Ofrecer servicios financieros, capacitación técnica, educación cooperativa, apoyo sustentable al obrero textil y demás servicios sociales a los miembros y comunidad en general.
- Capital.- El capital social de la organización será de \$ 13350, reunidos con las cuotas de apertura de los socios fundadores durante el primer año de gestión.
- Tiempo para la que se constituye.- La sociedad tendrá una duración de 5 años renovables por periodos iguales.

- Domicilio.- El domicilio será la República del Ecuador, Provincia de Imbabura, Cantón Antonio Ante, ciudad de Atuntaqui.
- Cuenta Bancaria.- Se abrirá una cuenta bancaria a nombre de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPOTEXT* en el Banco Nacional de Fomento.
- Fondo de reserva.- Se creará un fondo de reserva de hasta el 20% del capital social a aportar en el segundo año
- Participación de las socios.- Es transferible por acto entre vivos, en beneficio de otro u otras socias de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPOTEXT* o de terceros, si se obtuviere el consentimiento unánime;
- La deliberaciones se realizarán democráticamente dando oportunidad de expresarse a todas los socios y las decisiones se tomaran por mayoría, las convocatorias a Asamblea General de Socios se realizará por escrito por parte del Presidente del Consejo de Administración con 8 días de anticipación pudiendo ser convocatorias ordinarias o extraordinarias.
- La creación de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPOTEXT* se realizará por medio de una escritura pública o Estatuto, en el cual se establecerá todo lo expuesto en los puntos anteriores y todo lo que obligue la Ley de Cooperativas y la Ley de Economía Popular y Solidaria.
- Inscripción en el Registro de Cooperativas.- Con la autorización del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) se procederá a inscribir legalmente la cooperativa;
- Estatutos.- Con la aprobación y la inscripción de la escritura se procederá a elaborar los estatutos de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPOTEXT* para la aprobación respectiva del MIES ; y,
- Los demás pactos lícitos y condiciones especiales que los socios juzguen conveniente establecer, siempre que no se opongan a lo dispuesto en la Ley y normativa vigente.

b.) Permisos de Funcionamiento.

- Registro Único de Contribuyentes (RUC).
- Afiliación a la Federación Nacional de Cooperativas.
- Patente municipal que es el permiso obligatorio para el ejercicio de una actividad económica habitual.
- Permisos del Cuerpo de Bomberos
- Permisos de Dirección Provincial de Salud

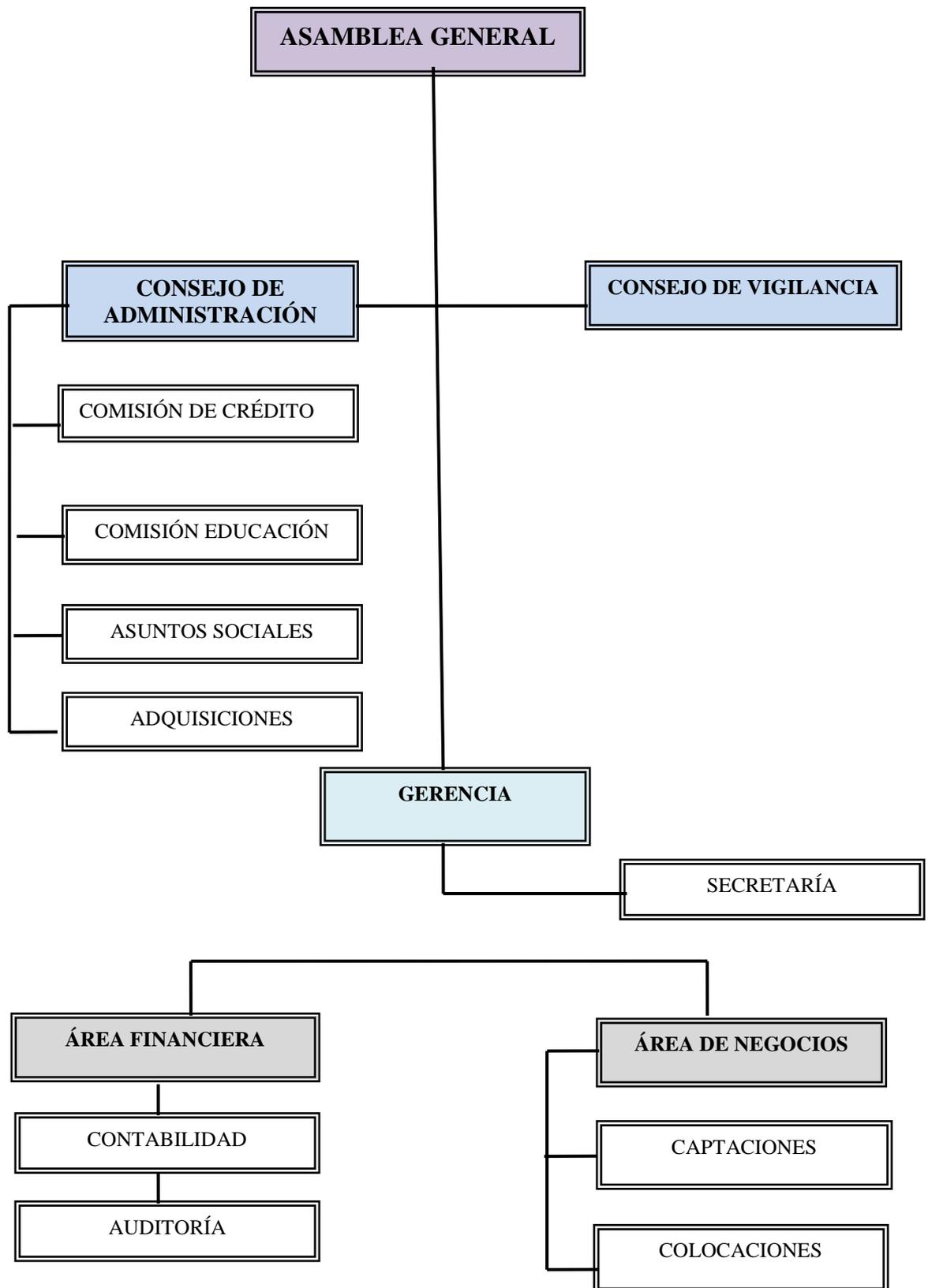
6.7 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

La estructura orgánica de una empresa demuestra claramente la forma en que están ordenadas las unidades que componen a la entidad administrativa y la relación que guardan entre sí sus unidades o departamentos internos.

Es el sistema o modelo de la estructura organizacional que se puede implantar en un organismo social, depende de la magnitud de la empresa, recursos y objetivos que se plantean.

La propuesta del organigrama estructural es la siguiente:

GRÁFICO Nº 6.2
ORGANIGRAMA PROPUESTO PARA LA COOPERATIVA



Este organigrama está fundamentado en que los socios, son base principal del proyecto, por lo tanto se les define como máxima autoridad, siempre manteniendo una relación directa, con los profesionales que son la parte de apoyo o asesoría dentro del proyecto en ámbitos financieros y sociales.

La institución financiera estará legalmente constituida de acuerdo a un sistema cooperativista, donde se tiene una asamblea general de socios, la cual elige al consejo de administración y vigilancia, quienes a su vez establecerán los diferentes comités. En el ámbito administrativo el Gerente, es el Representante Legal y será quien administre, en concordancia con el Presidente, La Cooperativa de Ahorro y Crédito que se plantea implantar en beneficio de los obreros textiles del Cantón Antonio Ante.

6.8 ESTRUCTURA FUNCIONAL

Son organismos directivos y de administración de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPOTEXT*:

NIVELES JERÁRQUICOS	ORGANISMOS
Directivo	Asamblea General Consejo de Administración
Control	Consejo de Vigilancia Auditoría
Asesor	Comisión de Crédito Comisión de Educación Comisión de Asuntos sociales
Ejecutivo	Gerencia
Operativo	Área Financiera Área de Negocios

6.8.1 Asamblea General

Estará integrada por todas y todos los socios que figuren en el registro respectivo y que estuvieren en pleno goce de sus derechos.

La convocatoria a la Asamblea General deberá hacerse por escrito. Se indicará el lugar, día, hora y objeto de la reunión, además se hará constatar el orden del día y la fecha.

En las Asambleas generales los socios tendrán derecho solamente a un voto, sin considerar la cantidad menor o mayor de Certificados de Aportación que tengan depositados. Los acuerdos se tomarán por mayoría de votos y sólo serán tratados los asuntos que figuren el orden del día, en caso de empate el presidente tendrá voto dirimente.

Son atribuciones de la Asamblea General las siguientes:

- Aprobar y reformar el Estatuto y Reglamento Interno,
- Autorizar la enajenación de bienes raíces.
- Conocer y aprobar el Plan de Trabajo y Presupuesto Institucional.
- Aprobar inversiones.
- Elegir y remover con justa causa a los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia.
- Conocer y aprobar o rechazar los informes sobre los estados financieros.
- Decidir sobre auditorías externas
- Conocer en última instancia los conflictos entre los socios o con organismos directivos;
- Resolver la distribución o capitalización de excedentes;
- Autorizar la emisión de Certificados de Aportación;
- Acordar la disolución de la Cooperativa.

La Asamblea General Ordinaria o Extraordinaria constituye quórum legal, en la primera convocatoria con la asistencia de la mitad más uno de los socios activos. Sin embargo, siempre que se hubiere hecho constar en la

convocatoria, podrá instalarse legalmente la asamblea General, luego de transcurrido sesenta minutos de la hora de la fijada en la primera convocatoria, con cualquier número de socios presentes.

6.8.2 Consejo de Administración

Organismo responsable de la dirección general de la Cooperativa, constituido de miembros titulares y suplentes elegidos por la Asamblea General Ordinaria. Durarán dos años en su mandato.

El Consejo se reunirá dentro de los ocho días siguientes al de su elección, con el objeto de proceder a la designación del presidente y Secretario.

La mayoría de sus integrantes constituye quórum y sus resoluciones deben ser tomadas por mayoría.

El Consejo de Administración ejercerá las siguientes funciones:

- Nombrar al Gerente y separar de sus funciones cuando exista causa justa.
- Decidir sobre la admisión, exclusión, expulsión o renuncia de los socios;
- Fijar el monto mínimo de Certificados de Aportación que deben tener los socios;
- Sugerir a la Asamblea General la Capitalización o reparto de excedentes;
- Presentar a dicha Asamblea el balance general de manera semestral
- Designar el Banco o Bancos en el que se depositará el dinero de la Cooperativa.
- Nombrar a los miembros de las Comisiones de Crédito, Educación, y Adquisiciones;
- Establecer las normas de los préstamos; tipo de intereses, plazos y montos máximos
- Resolver otros asuntos propios de sus funciones.

PRESIDENTE

Es elegido por la Asamblea General de Socios, son atribuciones del presidente las siguientes:

- Vigilar el Fiel Cumplimiento de la Ley, del Reglamento y de los Estatutos y hacer cumplir las decisiones tomadas por la Asamblea General;
- Suscribir con el Gerente los contratos, escrituras públicas y otros documentos legales relacionados con la actividad del Fondo Cooperativo Agrario y Centro de Acopio.
- Convocar a Asamblea General Ordinaria o extraordinarias y semanales del Consejo de Administración;
- Presidir todos los actos oficiales del Fondo Cooperativo Agrario y Centro de Acopio,
- Abrir con el gerente una cuenta bancaria, firmar, girar, endosar y cancelar los cheques, letras de cambio y otros documentos de crédito relacionados con la actividad económica del Fondo Cooperativo Agrario,
- Realizar otras funciones compatibles con su cargo

SECRETARIO

Los deberes del secretario son los siguientes:

- Firmar junto al Presidente, los documentos y correspondencia que por su naturaleza requieren la intervención de este funcionario;
- Llevar los libros de actas de todas las sesiones de la Asamblea General y las del Consejo de Administración siempre que no violen disposiciones del Estatuto.

GERENTE

El Gerente es el Administrador general del Fondo Cooperativo y el Centro de Acopio tiene las siguientes funciones:

- Ejecutar los acuerdos de las Asambleas Generales y del Consejo de Administración;
- Informar al Consejo de Administración sobre el estado económico del Fondo Cooperativo Agrario y centro de Acopio, rindiendo los respectivos estados financieros;
- Presentar los informes que le soliciten los Consejos de Administración y Vigilancia y la Comisión de Crédito;
- Realizar la adquisición venta o enajenación de bienes por el valor que autorice la Asamblea General.
- Implementar el sistema de morosidad establecido por el Consejo de Administración;
- Realizar otras funciones de su cargo que hayan sido señaladas por el Consejo de Administración y que no signifiquen violación del Estatuto o los Reglamentos de la Asamblea General.

6.8.3 Comisión de Crédito

- Estará constituida por tres vocales principales y tres suplentes, designadas cada año por el Consejo de Administración, pueden ser reelegidos por un periodo más.
- La comisión de Crédito elaborará las políticas de crédito.
- La Comisión de Crédito se reunirá dentro de los ocho días de su elección con el objeto de nombrar en su seno un Presidente y un secretario. Posteriormente la Comisión debe reunirse una vez a la semana y cuando fuere necesario.
- Determinará las garantías y naturalezas de las mismas, en igualdad de condiciones para todos los socios y fijara los plazos en que el préstamo será cancelado, de acuerdo al Reglamento Interno.

- Aprobará los préstamos mediante informe escrito y por mayoría de votos. En caso de rechazo a la solicitud de crédito el socio afectado presentará su recurso al Consejo de Administración el que decidirá en forma indefinida.
- Cuando hayan solicitudes de crédito en exceso a los fondos disponibles se dará preferencia a los préstamos de menor cantidad y considerando el factor necesidad y emergencia.
- La Comisión de Crédito rendirá informes semestrales a la Asamblea General y mensuales al Consejo de Administración haciendo las observaciones que tengan por objeto mejorar el servicio del préstamo.

6.8.4 Comisión de Educación

La comisión de educación se encarga de elaborar, organizar y controlar los programas de capacitación, eventos académicos de los socios de la Cooperativa.

Responsabilidades:

- Apoyar al Presidente y demás dirigentes para realizar programas de capacitación conjuntos y coordinarlos en concordancia al presupuesto.
- Presentar anualmente el informe escrito a la Asamblea General dando cuentas de las labores realizadas.
- Supervisar la ejecución de las actividades sociales.

6.8.5 Comisión de Asuntos Sociales

La Comisión de Asuntos Sociales estará integrada por miembros designados por la Asamblea General y se encarga de organizar, dirigir y controlar todas las actividades sociales, culturales y deportivas que se realice en la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Responsabilidades:

- Son responsabilidades de la comisión de asuntos sociales las siguientes:
- Promocionar y difundir los principios, fines y objetivos realizando para efectos programas y proyectos y aplicarlos en la Cooperativa.
- Organizar a la juventud de los socios para que se formen Organizaciones Juveniles para fomentar la unidad, el progreso y el fortalecimiento de la Cooperativa.
- Participar en todos los eventos que realicen internos y externos de la cooperativa.
- Coordinar permanentemente con el Presidente y la Asamblea General y mantenerlos informados de las actividades que realice la Comisión.
- Promover y organizar campeonatos deportivos en la Cooperativa.
- Las demás inherentes a su cargo.

6.8.6 Consejo de Vigilancia

Es el organismo de Control de la Cooperativa; estará integrada por el número de miembros principales y suplentes que corresponda, durarán dos años en sus funciones, se renovaran parcialmente los principales cada año, en la proporción de dos y un vocal. Los vocales suplentes durarán dos años en sus funciones. Todos ellos podrán ser reelegidos por otro período igual.

Las decisiones de este Consejo deben tomarse por mayoría de votos.

El Consejo de Vigilancia tendrá específicamente las siguientes atribuciones:

- Emitir su dictamen sobre el balance y someterlo a la Asamblea General por intermedio del Consejo de Administración.
- Verificar si las actuaciones del Consejo de Administración de la Comisión de Crédito y la Gerencia se han llevado de conformidad con los Reglamentos Internos, Estatutos;

- Emitir un Visto Bueno o vetar con causa legal los actos o contratos en que se comprometan los bienes de la Cooperativa;
- Proponer a la Asamblea General la separación o expulsión del Gerente, de un miembro o miembros del Consejo de Administración o de la Comisión de Crédito
- Revisar periódicamente la contabilidad de la Cooperativa
- Conocer las reclamaciones que los asociados entablen contra el Consejo de Administración o la Comisión de Crédito o sobre los servicios de la Cooperativa. En estos casos deben rendir un informe escrito a la Asamblea General.

6.8.7 Área Financiera

El área financiera deberá programar, organizar, dirigir, coordinar, controlar y mantener actualizada la contabilidad de todas las actividades de la Cooperativa con sus respectivos registros y de acuerdo a los principios de contabilidad, las NICs, NIIF's y a las disposiciones, instructivos y ley emanados por la Dirección Nacional de Cooperativas.

Funciones:

Organizar y estructurar el sistema de contabilización.

Participar en la elaboración del presupuesto anual conjuntamente con la Gerencia.

- Elaborar y controlar los comprobantes de ingreso, egreso y más documentos contables, revisando códigos y cuentas contables, verificar el cuadro del asiento contable en el sistema, imprimirlo, respaldarlo y archivarlo.
- Investigar y verificar la legalidad y autenticidad de los diferentes comprobantes y facturas emitidos o recibidos en cada sección.
- Contabilizar todos los documentos habilitantes, ingresos, egresos, transferencias y, registra los datos en el sistema de contabilidad.

- Contabilizar el movimiento económico y elaborar los estados financieros mensuales, semestrales, anuales, etc.
- Declarar y pagar impuestos al SRI.
- Elaborar Roles de Pago del Personal y efectuar pagos y retenciones al IESS.
- Archivar los documentos contables.
- Elaborar Índices Financieros de la Cooperativa.
- Elaborar Informes solicitados por los organismos de control e integración.
- Cuadrar diariamente la información básica de préstamos, ahorros, aportes, plazo fijo, cuentas por cobrar, etc.
- Coordinar con Cartera la Recaudación de Cuentas por Cobrar.
- Efectuar arqueos sorpresivos de caja.
- Guiar y asesorar las actividades del personal de la cooperativa.
- Custodiar los pagarés, letras de cambio y más documentos que garanticen la recuperación de los dineros de la cooperativa.
- Cumplir y hacer cumplir al personal a su cargo las disposiciones emanadas por las leyes, reglamentos internos.
- Otras que sean impartidas por su superior y que sean propias de su responsabilidad.

6.8.8 Área de Negocios

Área que planifica, dirige y supervisa las labores de crédito y cobranzas. Realizar toda clase de trámites encaminados a conceder y recaudar préstamos, administrar y recuperación permanente de la cartera. Así como también, coordinar y supervisar las labores inherentes a la secretaría de Gerencia.

Funciones:

Proporcionar información sobre solicitudes de crédito y otros de acuerdo con las órdenes impartidas por la Gerencia.

Verificar, investigar y analizar la documentación de los socios y sus respectivos garantes.

- Elaborar y presentar informes sobre la conveniencia de concesión de créditos y adjuntar los requisitos necesarios que garanticen el otorgamiento de los créditos.
- Coordinar inspecciones y verificaciones de crédito y elaborar el informe de las inspecciones realizadas con firma de responsabilidad.
- Someter a estudio por parte del Comité de crédito.
- Organizar, Contestar y agilizar información requerida para el Gerente.
- Atender a los socios y clientes personalmente o por teléfono.
- Concretar citas o toma nota del mensaje e informa inmediatamente a Gerencia General sobre las novedades.
- Redactar la correspondencia interna y externa de acuerdo a los lineamientos generales impartidos por Gerencia General.
- Llevar el archivo de documentos recibidos y enviados revisándolos, registrándolos y clasificándolos
- Manejar el Fondo de caja chica.
- Elaborar solicitudes de ingreso y retiro de socios.
- Someter a estudio por parte del Comité de crédito.
- Coordinar con Contabilidad para establecer la disponibilidad y programar la entrega de crédito diariamente.
- Citar a los morosos y realizar toda clase de trámites encaminados a conseguir la pronta recuperación y cancelación de créditos.
- Coordinar con el representante legal los trámites judiciales y llevar un control de inicio, estado y avance de cada juicio.
- Realizar y enviar detalle de todos los préstamos por entregar y concedidos a la Gerencia General.
- Archivar y custodiar carpetas de créditos.

- Cuidar y velar por el cuidado y buen funcionamiento del mobiliario y equipo a su cargo y bajo su responsabilidad.
- Otras que sean impartidas por su superior

6.8.9 Cajero/a – Recaudador

El(a) cajero(a) recaudador pertenece al área de negocios, se encarga de atender eficientemente al público y socios, planificar, organizar, supervisar y dirigir actividades del área de caja, custodiar y manejar los valores correspondientes al fondo y los valores recaudados en la Cooperativa.

Funciones:

- Cumplir con el Manual de Procesos de Captaciones.
- Recibir y custodiar los depósitos de ahorros, aportes, depósitos a plazo fijo, ingresos administrativos y otros ingresos.
- Recibir abonos y cancelaciones de préstamos y cuentas por cobrar (capital, interés normal, interés por mora, notificaciones recargos administrativos, etc.).
- Entregar los fondos a los socios por conceptos de retiros de ahorros, aportes, plazo fijo, entrega de créditos, etc.
- Emitir y actualizar libretas terminadas.
- Custodiar y poner a buen recaudo los ingresos recibidos coordinando con el Contador el cierre diario de caja.
- Presentar diariamente a contabilidad el Cierre diario de Caja, detallando los ingresos y egresos del día con una demostración del saldo.
- Otras que sean impartidas por su superior y que son propias de su responsabilidad.

CAPÍTULO VII

7. ANÁLISIS DE IMPACTOS

La implementación del proyecto generará impactos positivos y negativos, tanto en lo socio-económico, educativo, cultural, ambiental y ético; por tanto es fundamental identificar y valorar dichos impactos con la finalidad de minimizar los adversos y maximizar los beneficios.

La matriz de impactos contiene valoraciones positivas y negativas como se presenta a continuación:

ESCALA	INDICADORES
3	IMPACTO ALTO POSITIVO
2	IMPACTO MEDIO POSITIVO
1	IMPACTO BAJO POSITIVO
0	NO HAY IMPACTO
-3	IMPACTO ALTO NEGATIVO
-2	IMPACTO MEDIO NEGATIVO
-1	IMPACTO BAJO NEGATIVO

Haciendo un análisis de cada impacto, se procede a sumar los niveles, los cuales se dividen para el número total de indicadores, obteniendo el nivel de impacto analizado.

$$\text{IMPACTO} = \frac{\Sigma \text{ Nivel de impacto}}{\text{Nro. de indicadores}}$$

A continuación se presenta cada uno de los impactos con su respectivo análisis.

7.1 IMPACTO ECONÓMICO

Nº	INDICADORES	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
1	Libre acceso al sistema financiero formal a obreros(as) textiles							x	3
2	Aumento de rentabilidad en la producción textil						x		2
3	Eliminación de intermediarios financieros ilegales						x		2
4	Menor costo para consumidor final de productos textiles							x	3
	Total						4	6	10

$$\text{Impacto Económico} = \frac{\sum \text{nivel impactos}}{\# \text{ de indicadores}}$$

$$\text{Impacto Económico} = \frac{10}{4} = 2.5$$

Los mayores problemas con que cuentan los obreros de empresas y microempresas del Cantón Antonio Ante son la dificultad para iniciar procesos productivos directamente y el casi nulo acceso al mercado financiero formal. La suma de estas dos situaciones impiden al obrero textil decidir por su propio emprendimiento, ingresar al mercado y financiar su capital de trabajo a tasas aceptables; la actual necesidad de estos trabajadores los obliga a recibir dinero caro del sistema bancario formal e inclusive de prestamistas informales. Situación que les dificulta de participar como agentes productivos en el mercado, por otra parte, la dificultad que tienen por acceder a créditos dados por instituciones financieras formales los obliga a recurrir al mercado informal el cual les cobra tasas de interés onerosas, impidiéndoles ahorrar y hacerse del capital necesario. Mediante la creación de su propia cooperativa de ahorro y crédito vendría a solucionar el primer problema es decir, los

obreros textiles podrían empezar un proyecto productivo propio consiguiendo con esto independizarse del régimen salarial actual y crear sus posibilidades de emprender su propio taller y lograr la rentabilidad del negocio. De la misma forma, el proyecto abre acceso a estos trabajadores textiles al mercado financiero formal, el cual estará en condiciones de financiarles el capital de trabajo necesario a tasas competitivas, es decir que el proyecto logra mediante estos mecanismos mejorar los ingresos disminuyendo los costos.

En resumen el impacto económico obtiene una puntuación total de 2.5 sobre un máximo de 3, lo que se lo considera como alto positivo.

7.2 IMPACTO SOCIAL

Nº	INDICADORES	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
1	Generación de Empleo					x			1
2	Estabilidad laboral							x	3
3	Mejoramiento de la calidad de vida							x	3
4	Disminución de la migración						x		2
	Total					1	2	6	9

$$\text{Impacto Social} = \frac{\sum \text{nivel impactos}}{\# \text{ de indicadores}}$$

$$\text{Impacto Social} = \frac{9}{4} = 2.25$$

El impacto social que se verá reflejado en el mejoramiento de la forma de financiamiento de los obreros textiles, provocará un incremento de sus ingresos y una distribución justa y equitativa de los excedentes y de los ahorros que les generará el poder recurrir a la Cooperativa en lugar de los agiotistas, fomentando el progreso de los obreros textiles y sus familias y

de una forma razonable ir mejorando la calidad de vida de los mismos, al forjar sus propios proyectos productivos o emprendimientos, generando sus propias fuentes de trabajo e ingresos, dejando de estar sometidos a un régimen salarial, que en muchos casos son de explotación de su mano de obra.

La inversión que realizan los socios, se verá reflejada en una Cooperativa de Ahorro y Crédito cuyo nivel de estabilidad y solidez le permita seguir creciendo, mejorando y ampliando sus servicios, logrando satisfacer las necesidades de los trabajadores textiles.

El mejoramiento de la calidad de vida familiar producto de una estabilidad laboral serán los principales impactos sociales del proyecto, la estabilidad laboral viene de la mano de una mejor rentabilidad del negocio, el mejoramiento de la calidad de vida por su parte es una consecuencia de un mayor acceso a recursos financieros lo que permite a las familias de los obreros textiles tener acceso mejores niveles de educación y salud, como consecuencia lo anterior el proyecto se involucra y resuelve un grave problema nacional, la migración, mejores condiciones de vida, mayor estabilidad laboral y acceso a empleos permanentes contribuyen a que la migración baje notable.

Se considera por lo tanto un impacto social alto al obtener un puntaje de 2.25 sobre un sobre un máximo de 3.

7.3 IMPACTO EDUCATIVO

Nº	INDICADORES	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
1	Niveles de Educación						x		2
2	Generación de Conocimientos						x		2
3	Acceso a capacitación							x	3
4	Acceso a diversidad del conocimiento							x	3
	Total						4	6	10

$$\text{Impacto Educativo} = \frac{\sum \text{nivel impactos}}{\# \text{ de indicadores}}$$

$$\text{Impacto Educativo} = \frac{10}{4} = 2.5$$

El alto puntaje obtenido otorga al impacto educativo una de las mejores contribuciones del proyecto, pocos dudan de que la educación genera satisfacción entre la sociedad, desde este punto de vista la necesidad de la educación cooperativa y capacitación técnica que impone el proyecto sobre sus socios dará los incentivos necesarios para mejorar el presente proyecto y realizar nuevos. El proyecto de cooperativa tiene previsto la capacitación a sus socios tanto en el ámbito cooperativo, así como administrativo y financiero; es decir, dará la oportunidad a los obreros textiles a educarse, aspecto que les fue negado anteriormente por no contar con los recursos y estabilidad necesarios, esta educación no sólo llegará a los trabajadores sino que incluirá también al total del componente familiar considerando que es todo el núcleo el que desarrolla actividades productivas, podrán además desarrollar funciones administrativas o financieras dentro del proyecto, ya que éste considera en lo más mínimo contratar personas externas al proyecto.

7.4 IMPACTO CULTURAL

Nº	INDICADORES	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
1	Ayuda social						x		2
2	Cultura del ahorro						x		2
3	Hábitos de responsabilidad					x			1
4	Igualdad de género							x	3
	Total					1	4	3	8

$$\text{Impacto Ético} = \frac{\sum \text{nivel impactos}}{\# \text{ de indicadores}}$$

$$\text{Impacto cultural} = 8/4 = 2$$

Analizando el impacto cultural del proyecto de creación de la cooperativa de ahorro y crédito de los obreros textiles de Antonio Ante, se puede manifestar su incidencia en comportamientos y conductas tales como: ayuda social, cultura del ahorro, hábitos de responsabilidad e igualdad de género, en el desarrollo de las actividades.

El impacto cultural que tiene el proyecto es positivo medio, ya que el proyecto va encaminado a mejorar las condiciones de financiamiento de los comerciantes a través de incentivar a la cultura de ahorro, esto implica un cambio en sus hábitos lo cual se logrará con una buena predisposición de los socios y socias de la cooperativa.

7.5 IMPACTO ÉTICO

Nº	INDICADORES	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
1	Principios cooperativos						x		2
2	Transparencia y honestidad en administración de recursos							x	3
3	Práctica de valores							x	3
	Total						2	6	8

$$\text{Impacto Ético} = \frac{\sum \text{nivel impactos}}{\# \text{ de indicadores}}$$

$$\text{Impacto ético} = 8/3 = 2,66$$

El impacto ético que tiene el proyecto es positivo medio, ya que los empleados y directivos encargados de la administración y control de la Cooperativa tendrán bajo su responsabilidad el manejo transparente y honesto de los recursos monetarios, materiales y humanos de la institución. Promoverá la práctica de valores y cumplimiento de los principios del cooperativismo: solidaridad, ayuda mutua, transparencia, calidad de servicios, compromiso y equidad económica-social.

7.6 IMPACTO GENERAL

Nº	INDICADORES	TOTAL
1	Impacto Económico	2.5
2	Impacto Social	2.25
3	Impacto Educativo	2.5
4	Impacto cultural	2.0
5	Impacto ético	2.6
	Total	11.85

$$\text{Impacto General} = \frac{\sum \text{Nivel impactos}}{\# \text{ De indicadores}}$$

$$\text{Impacto General} = \frac{11.85}{5} = 2.37$$

El análisis de impacto general del proyecto de creación de la cooperativa de ahorro y crédito de los obreros textiles de Antonio Ante, determina un nivel del 2,37 sobre un máximo 3, lo cual prevé un impacto general del proyecto medio alto positivo, que significa grandes expectativas para los socios, debido a que se mejorarán sus niveles económicos, sociales, culturales y éticos, a través del manejo eficiente de recursos en el desarrollo de la actividad de ahorro y crédito y la prestación de servicios sociales a los asociados.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Después de haber formulado el Proyecto de Factibilidad para la creación de una Cooperativa de ahorro y Crédito para los obreros textiles del Cantón Antonio Ante; se puede afirmar que, se han alcanzado los objetivos propuestos, a través del desarrollo de todas las fases del proceso investigativo. A continuación se exponen los principales logros y hallazgos alcanzados, en las siguientes conclusiones:

CONCLUSIONES

- De acuerdo al diagnóstico situacional se concluye que el sector cooperativo de ahorro y crédito en las últimas décadas a nivel nacional ha tenido una importante expansión, a pesar de la dura legislación impuesta en contra del cooperativismo, pero a favor de la banca privada. Hoy se tiene mejores perspectivas de desarrollo con la nueva Ley de Economía popular y solidaria, dirigida a impulsar proyectos productivos a través de la formación de capitales mediante el ahorro de amplios sectores sociales, que no tienen acceso al sistema bancario y financiero privado.
- Las bases teórico-científicas proporcionaron la información suficiente sobre el tema de investigación propuesto; lo que, permitió sustentar científicamente cada una de las fases del proyecto diseñado, a través de consultas bibliográficas, de internet y aportes personales que conceptualizan variados aspectos de la temática investigada.
- Con el Estudio de Mercado realizado se logró determinar la demanda potencial (insatisfecha) de 618 obreros textiles de Antonio Ante por tener acceso directo al ahorro y crédito de una cooperativa afín a sus intereses, ya que es limitado su acceso al sistema bancario privado y muchas veces se han visto en la necesidad de recurrir a prestamistas

particulares locales para obtener dinero y financiar cualquier necesidad familiar. Casi la totalidad de obreros se pronunciaron en favor de constituir una cooperativa de ahorro y crédito para su sector social, debido a que no pueden acceder a un crédito en una institución financiera privada por los requisitos solicitados e informalidad de los ingresos que perciben los obreros textiles. Están muy de acuerdo en conformar la cooperativa, pues a través de ella tendrán oportunidad y confianza de ahorrar y solicitar préstamos que le ayuden a constituir capitales de trabajo para emprender pequeños proyectos productivos de los que saben hacer ellos, no depender del sistema salarial actual y más bien crear sus propias fuentes de empleo e ingresos.

- Dentro del aspecto técnico descrito en el capítulo IV, luego de los análisis, ponderación de factores y valoración de los mismos, la mejor localización física de las oficinas de la nueva cooperativa a implantarse en Atuntaqui, al servicio especialmente de los obreros textiles del Cantón. Con este estudio, también se logró determinar la cantidad y valoración de recursos humanos, materiales, técnicos e inversiones necesarias para iniciar con las operaciones del proyecto.

De los resultados obtenidos en el estudio económico y en la Evaluación Financiera, los indicadores utilizados para el efecto demuestran la factibilidad del proyecto. Así, en el aspecto financiero, el proyecto elaborado, presenta excelentes índices financieros: un VAN de \$ 34363,77, una TIR de 17,04 %, Beneficio/costo de 2,57 y un periodo de recuperación de la inversión de 4 años 3 meses. De acuerdo a estos índices, la iniciativa debe concretarse en el mediano plazo, permitiendo a los obreros textiles involucrados mejorar sus condiciones económicas y de vida en general.

- El proyecto considera la conformación de una Cooperativa de ahorro y Crédito para los obreros textiles de Antonio Ante, provincia de Imbabura, su estructura orgánica-funcional está de acuerdo a las reglas que impone una sociedad limitada. Además, se considera una relación directa y estrecha entre dos Consejos: Administración y

Vigilancia, organismos elegidos en Asamblea General, que forman un solo Directorio, encargado de elaborar, dirigir, desarrollar y controlar la planificación estratégica y las políticas para gestionar el cumplimiento de los objetivos de corto y largo plazo propuestos por la Institución en beneficio directo de sus asociados.

- La evaluación de los impactos del proyecto, en general son positivos, muestran resultados económicos, sociales y educacionales, culturales y éticos favorables. En promedio, el impacto general es medio alto positivo, lo que implica que para la comunidad y en especial del sector textil el proyecto será altamente beneficioso.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda difundir, aplicar y desarrollar las bondades y fortalezas de las Cooperativas de Ahorro y Crédito como empresas de Economía Popular y Solidaria, que buscan el bienestar colectivo, a través de la aplicación de los principios del cooperativismo basados en la equidad, solidaridad y ayuda mutua, en lugar de obtener utilidades desmedidas.
- Para la implementación de este y futuros proyectos, se recomienda la aplicación de procesos administrativos y la actualización de las bases científicas utilizadas en esta investigación, recordando la necesidad de mantener actualizado el conocimiento científico de acuerdo a las constantes innovaciones tecnológicas, en el campo de la administración financiera y la prestación de servicios sociales, que propende la sociedad actual.
- Se sugiere incentivar el espíritu cooperativo como un medio para mejorar la situación económica, social y cultural de las personas con recursos y posibilidades limitados. Estimulando al ahorro se disminuirá la onerosa usura, así como la sana utilización del crédito generará un incremento en los recursos personales, satisfacción de necesidades familiares y la constitución de capitales de trabajo para el emprendimiento de nuevas actividades productivas no solamente en el sector textil sino también en otras ramas de la economía local.
- Se recomienda la ejecución del proyecto elaborado, fruto del presente estudio realizado, impulsando la conformación y desarrollo de actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. A la par con esta primera fase, se hace necesario, tal como se propone, la constitución de un capital social e inversiones, que aseguren facilidades para el financiamiento de nuevas actividades productivas de los obreros textiles del Cantón Antonio Ante. Todo ello en un marco administrativo

y manejo monetario eficiente para desplegar una atención personalizada y de calidad a sus socios.

- Se exhorta a empleados y directivos que estén al frente de la gestión Cooperativa, aumentar el número de socios, conforme a lo proyectado, promocionando e integrando a todos los obreros textiles y personas interesadas del cantón Antonio Ante, que de inicio formen parte del presente proyecto de Cooperativa de Ahorro y Crédito. Con la inclusión gradual de nuevos socios, el capital social rotativo será, por supuesto, mayor, lo que impulsará el crecimiento financiero acelerado de la nueva institución financiera a implantarse en Atuntaqui, caracterizada por su alta actividad fabril.
- Se recomienda a los socios, empleados y directivos de la Cooperativa a implantarse, poner en práctica la estructura organizacional y funcional planteada, de forma que se evite burocracias innecesarias, limitar los gastos administrativos y aumentar los mecanismos de control importantes para el logro de los objetivos propuestos, cubrir las expectativas económicas de los socios y alcanzar el crecimiento institucional a través del tiempo.
- Se deben fomentar y aprovechar los impactos positivos en beneficio del crecimiento institucional; por otro lado, neutralizar los efectos negativos que se generen por la ejecución del presente proyecto durante la vida útil establecida.

BIBLIOGRAFÍA

- **BUNGUE, Mario** “Metodología de la Investigación”; Editorial Futuro; 10mª Edición; Cali 2005.
- **BURBANO, J ORTIZ, A.** Presupuestos: Enfoque Moderno de Planeación y Control de Recursos, Editorial Mc Graw Hill, Segunda Edición, Bogotá.
- **COSTA, Joan.** “Identidad Cooperativa” Paraninfo Madrid. 2001.
- **DIRECCIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS.** Resolución DGC-92-098. Quito, Ecuador, 1992.
- **FECOAC** Revista Cooperativa N° 38 Quito- Ecuador 2007.
- **GROMOSLAV, Mladenatz.** "Historia de las Doctrinas Cooperativas"
- **JÁCOME V, Walter** “Bases Teóricas y Prácticas Para El Diseño y Evaluación de Proyectos Productivos y De Inversión”, Editorial universitaria, Ibarra-Ecuador 2005
- **LEY DE COMPAÑÍAS**, 2006, Ecuador, Edi
- **LEY DE COOPERATIVAS**, 2004, Ecuador, Edi
- **LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. 2011**
- **LEY GENERAL DE INSTITUCIONES** Financieras del Ecuador. (2001). Quito
- **MÉNDEZ, Carlos** “Metodología, Diseño y Desarrollo del Proceso de Investigación”, 3ra Edición.
- **POSSO, Miguel** “Metodología para el Trabajo de Grado y Proyectos”; Ibarra 2005.
- **REGLAMENTO GENERAL** de la Ley de Cooperativas (2004).
- **SAPAG-SAPAG** “Preparación y Evaluación de Proyectos”, Editorial Mc Graw Hill, Cuarta Edición, México 2002.
- **SARMIENTO, Rubén** “Contabilidad General”. Décima edición. Editorial Voluntad. Quito – Ecuador. 2008.
- **UTN** Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Guía para el Diseño del Plan de Trabajo de Grado-Coordinación de Investigación 2005.

- **ZAPATA, Pedro** “Contabilidad General”. Sexta edición. Edición Mc Graw Hill Interamericana .Colombia. 2008.

LINCONGRAFÍA

www.dlh.lahora.com.ec/paginas/judicial/PAGINAS/DCooperativismo2.htm

Hacia una nueva legislación cooperativa

www.dlh.lahora.com.ec/paginas/judicial/PAGINAS/DCooperativismo2.htm

Naturaleza jurídica del cooperativismo.

www.dlh.lahora.com.ec/paginas/judicial/PAGINAS/DCooperativismo2.htm

Fundamentos históricos del sistema cooperativo de ahorro y crédito

www.wilssonfcg.es.tl/Ecuaci%Fn3-Contabvle.htm

Niff y las Nic Ecuación Contable

ANEXO "A"

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORÍA

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS OBREROS DE LAS FÁBRICAS TEXTILES

OBJETIVO: La presente encuesta tiene como finalidad conocer la factibilidad de crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito para los obreros de las fábricas textiles del Cantón Antonio Ante.

1. ¿Su situación laboral está determinada por un?:

- Contrato Colectivo
- Contrato a prueba
- Contrato por obra cierta
- Contrato indefinido

2. ¿Cuánto percibe, el ingreso familiar?

- \$ 264.00200.00
- \$ 301.00500.00
- \$ 501.00700.00
- Más de 700.00

3. ¿Los beneficios que recibe de su empresa son?:

- Anticipos
- Préstamos
- Departamento Médico
- Comisariato

4. ¿Aparte de la remuneración usted ha recibido un incentivo o beneficio como?:

- Económico
- Material
- Ascensos

5. ¿Con que frecuencia acostumbra usted a ahorrar?

- Cada semana
- Cada mes
- Cada tres meses
- Rara vez
- No ahorra

6. ¿Le gustaría que se cree una Cooperativa de Ahorro y Crédito para el sector obrero textil en el Cantón Antonio Ante?

- SI
- NO

Porque.....

7. ¿De las opciones detalladas a continuación, en cuál de ellas le gustaría que la calidad del servicio mejore de las cooperativas que usted conoce?

- Atención al cliente
- Préstamos
- Depósitos a plazo fijo
- Seguros de vida
- Servicio médico

8. ¿Qué motivación esperaría usted al ingresar como socio de una cooperativa de ahorro y crédito?

- Créditos
- Inversiones
- Pago de servicios básicos
- Servicios sociales
- Ahorro en el lugar de trabajo
- Capacitaciones
- Campañas médicas

9. ¿Mantiene usted vigente una cuenta de ahorro en alguna Institución financiera cómo: ?

- Bancos
- Cooperativas
- Mutualistas
- Aso. de trabajadores

10. ¿Cuándo usted ahorra a que le da mayor importancia?

- Interés
- Prestigio
- Servicio
- Institución

11. ¿En caso de crearse una cooperativa para el sector obrero textil le gustaría asociarse?

- SI
- NO

Porque.....

12. ¿Cuál es su capacidad de ahorro?

- \$1-5
- \$6-10
- \$11-15
- \$16-20
- \$20-en adelante

DATOS TÉCNICOS				
13. Edad:	18-25 <input type="checkbox"/>	26-35 <input type="checkbox"/>	36-45 <input type="checkbox"/>	46-55 <input type="checkbox"/>
13. Sexo:	Masculino <input type="checkbox"/>		Femenino <input type="checkbox"/>	
14. Nivel de instrucción:	Primaria <input type="checkbox"/>	Secundaria <input type="checkbox"/>	Superior <input type="checkbox"/>	
Cantón.....	Parroquia.....	Sector		

GRACIAS POR SU COLABORACION

ANEXO “B”

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORÍA**

ENTREVISTA DIRIGIDA A LOS EMPRESARIOS DE LAS FÁBRICAS TEXTILES

OBJETIVO: La presente entrevista tiene como finalidad conocer la factibilidad de crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito para los obreros de las fábricas textiles del Cantón Antonio Ante.

1. ¿Antonio Ante se ha desarrollado en el campo textil, recibe apoyo y/o beneficio por parte del sector público, privado u ONG?
2. ¿Cuáles son estos beneficios?
3. ¿Cómo está conformada su empresa en el ámbito administrativo?
4. ¿Su empresa tiene algún tipo de convenio con los Bancos y/o Cooperativas del sector?
5. ¿Qué opina usted acerca de los servicios que prestan las entidades del sector?
6. ¿Está usted de acuerdo en que se cree una Cooperativa exclusivamente para el sector obrero?
7. ¿Fomenta usted la cultura de ahorro en sus obreros y/o trabajadores?
8. ¿Los pagos a los trabajadores los realiza mensual, quincenal o por obra?
9. ¿La remuneración que cancela a sus obreros los realiza por medio de roles de pago?
10. ¿Con la creación de la cooperativa para el obrero textil estaría dispuesto a formar parte como patrocinador?

GRACIAS POR SU COLABORACION

ANEXO “C”

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA A EXPERTOS EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

1. Cuál es la motivación de crear una cooperativa de ahorro y crédito?

.....
.....
.....

2. Qué diferencia hay entre una Cooperativa y un Banco?

.....
.....
.....

3. Qué perfil debe cumplir una cooperativa de Ahorro y crédito?

.....
.....
.....
.....

4. Cuál es el capital social con el cual se formó la institución y cuántos socios mantiene actualmente la misma?

.....
.....
.....

5. Qué tipo de servicios presta la institución?

.....
.....
.....

6. Qué tipos de crédito otorgan y a que sectores están dirigidos exclusivamente?

.....
.....
.....

7. Cuáles son los montos que otorgan en los créditos, el plazo como también cuales son las tasas de interés que mantiene la institución tanto en créditos como en ahorros.

.....
.....
.....

8. Considera usted que es necesario contar con una tecnología de punta para que la cooperativa opere sus funciones?

.....
.....
.....

GRACIAS POR SU COLABORACION

ANEXO "D"

CUOTAS DE APERTURA, CERTIFICADOS DE APORTACIÓN Y AHORRO

2º AÑO

MES	Nº SOCIOS	SOCIOS ACUML	CUOTA APERTURA	CERTIF. APORT.	AHORROS
Enero	10	10	100	200	200
Febrero	10	20	100	200	400
Marzo	10	30	100	200	600
Abril	10	40	100	200	800
Mayo	10	50	100	200	1000
Junio	10	60	100	200	1200
Julio	10	70	100	200	1400
Agosto	10	80	100	200	1600
Septiembre	10	90	100	200	1800
Octubre	11	101	110	220	2020
Noviembre	11	112	110	220	2240
Diciembre	11	123	110	220	2460
TOTAL 2º. Año	123		1230	2460	15720

CUOTAS DE APERTURA, CERTIFICADOS DE APORTACIÓN Y AHORROS 3er año



25

MES	Nº SOCIOS	SOCIOS ACUML	CUOTA APERTURA	CERTIF. APORT.	AHORROS
Enero	10	10	100	200	250
Febrero	10	20	100	200	500
Marzo	10	30	100	200	750
Abril	10	40	100	200	1000
Mayo	10	50	100	200	1250
Junio	10	60	100	200	1500
Julio	10	70	100	200	1750
Agosto	10	80	100	200	2000
Septiembre	11	91	110	220	2275
Octubre	11	102	110	220	2550
Noviembre	11	113	110	220	2825
Diciembre	11	124	110	220	3100
TOTAL 3er. Año	124		1240	2480	19750

CUOTAS DE APERTURA, CERTIFICADOS DE
APORTACIÓN Y AHORROS 4º año

					30
MES	Nº SOCIOS	SOCIOS ACUML	CUOTA APERTURA	CERTIF. APORT.	AHORROS
Enero	10	10	100	200	300
Febrero	10	20	100	200	600
Marzo	10	30	100	200	900
Abril	10	40	100	200	1200
Mayo	10	50	100	200	1500
Junio	10	60	100	200	1800
Julio	10	70	100	200	2100
Agosto	10	80	100	200	2400
Septiembre	11	91	110	220	2730
Octubre	11	102	110	220	3060
Noviembre	11	113	110	220	3390
Diciembre	11	124	110	220	3720
TOTAL 4º. Año	124		1240	2480	23700

CUOTAS DE APERTURA, CERTIFICADOS DE
APORTACIÓN Y AHORROS 5º año

					3	10	35
MES	Nº SOCIOS	SOCIOS ACUML	CUOTA APERTURA	CERTIF. APORT.	AHORROS		
Enero	10	10	100	200	350		
Febrero	10	20	100	200	700		
Marzo	10	30	100	200	1050		
Abril	10	40	100	200	1400		
Mayo	10	50	100	200	1750		
Junio	10	60	100	200	2100		
Julio	10	70	100	200	2450		
Agosto	10	80	100	200	2800		
Septiembre	11	91	110	220	3185		
Octubre	11	102	110	220	3570		
Noviembre	11	113	110	220	3955		
Diciembre	11	124	110	220	4340		
TOTAL 5º. Año	124		1240	2480	27650		

ANEXO "E"

GASTOS POR PRODUCTOS FINANCIEROS

	Cuotas	Ahorro	Tasa de interés	Gasto anual
	AHORRO	11790	5%	589,5
	PLAZO FIJO (\$1000* 4 SOCIOS)	4000,00	5%	200
	Total Gastos Financieros			789,5

b) Certificados de aportación

AÑO 1	Cuotas	Certificados de Aportación en dólares	Tasa de interés	Total interés en dólares anual
	Certificados de Aportación inicial	2460	3%	73,8
	Certificados de Aportación de obligatorios créditos de 60 sociosx\$50	3000	3%	90
	Total Gasto certificados de aportacion	5460		163,8

	Cuotas	Ahorro	Tasa de interés	Gasto anual
	AHORRO (\$10 * 329 SOCIOS * 12 MESES)	15720	5%	786
	PLAZO FIJO (\$1000* 4 SOCIOS)	4000	5%	200
	Total Gastos Financieros			986

b) Certificados de aportación

AÑO 2	Cuotas	Certificados de Aportación en dólares	Tasa de interés	Total interés en dólares anual
	Certificados de Aportación inicial (\$30 * 329 SOCIOS)	2460	3%	73,8
	Certificados de Aportación de obligatorios créditos 101 SOCIOS x\$50	5043	3%	151,29
	Total Gasto certificados de aportación	7503		225,09

AÑO 3	Cuotas	Ahorro	Tasa de interés	Gasto anual
	AHORRO (\$30 * 406 SOCIOS * 12 MESES)	19750	5%	987,5
	PLAZO FIJO (\$1000* 4 SOCIOS)	4000	5%	200
	Total Gastos Financieros			1187,5
	b) Certificados de aportación			
Cuotas	Certificados de Aportación en dólares	Tasa de interés	Total interés en dólares anual	
Certificados de Aportación inicial (\$30 * 406 SOCIOS)	2480	3%	74,4	
Certificados de Aportación de obligatorios créditos 152 SOCIOS x\$50	5544	3%	166,32	
Total Gasto certificados de aportación	8024		240,72	

AÑO 4	Cuotas	Ahorro	Tasa de interés	Gasto anual
	AHORRO (\$35 * 501 SOCIOS * 12 MESES)	23700	5%	1185
	PLAZO FIJO (\$1000* 4 SOCIOS)	4000	5%	200
	Total Gastos Financieros			1385
	b) Certificados de aportación			
Cuotas	Certificados de Aportación en dólares	Tasa de interés	Total interés en dólares anual	
Certificados de Aportación inicial (\$30 * 501 SOCIOS)	2480	3%	74,4	
Certificados de Aportación de obligatorios créditos 203 SOCIOS x\$50	10127	3%	303,81	
Total Gasto certificados de aportación	12607		378,21	

AÑO5	Cuotas	Ahorro	Tasa de interés	Gasto anual
	AHORRO (\$40 *618 SOCIOS * 12 MESES)	27650	5%	1382,5
	PLAZO FIJO (\$1000* 4 SOCIOS)	4000	5%	200
	Total Gastos Financieros			1582,5
	b) Certificados de aportación			
	Cuotas	Certificados de Aportación en dólares	Tasa de interés	Total interés en dólares anual
	Certificados de Aportación inicial (\$30 * 618 SOCIOS)	2480	3%	74,4
	Certificados de Aportación de obligatorios créditos 253 SOCIOS x\$50	12669	3%	380,07
	Total Gasto certificados de aportación	15149		454,47