



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A

TRABAJO DE GRADO

TEMA:

“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA AMPLIACIÓN CON UNA CAJA DE AHORROS EN LA SOCIEDAD CIVIL COMERCIAL Y DE SERVICIOS THE HOUSE OF PROJECT, EN LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA”.

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A**

AUTORA: Gabriela Salomé Díaz Prado

DIRECTOR: Ing. Cecilia Montúfar C.

Ibarra, Enero 2013

RESUMEN EJECUTIVO

Siendo el principal objetivo del presente estudio la Ampliación de los servicios por medio de una Caja de Ahorros en la Microempresa The House of Project en la ciudad de Ibarra, se ha llevado a cabo el análisis de diferentes aspectos que intervienen en la investigación. Luego de conocer la situación actual de la empresa y tener una visión más clara de la actividad que realiza la mencionada sociedad, se procedió a analizar en base a una matriz FODA en la cual se logró comprobar que la capacidad económica de los clientes que pertenecen a la Microempresa es media alta, que los trabajadores todos tienen una educación profesional, la infraestructura de la Sociedad es adecuada para empezar con la ampliación, se pueden mejorar los niveles de ingresos tanto para los profesionales que laboran como para la Sociedad. En el estudio de mercado se determinó que si es factible ya que los clientes actuales y la población de Ibarra estarían dispuestos a pertenecer a la caja de Ahorro ya que es un servicio nuevo en el mercado y ofrece varias oportunidades para el desarrollo individual de las personas, fomentando así una cultura de ahorro en la población. En el capítulo de la propuesta administrativa se va a incorporar nuevo personal idóneo y capacitado para el manejo de la caja de ahorro, el mismo que a través de un manual de funciones y una estructura funcional lograrán el buen funcionamiento y desempeño del nuevo servicio que ofrecerá The House of Project. Se implementarán estrategias para promover la cultura de ahorro tanto en los clientes como en la Sociedad a través de la planificación de ahorros, asesorías personalizadas, muestra los beneficios del nuevo servicio, y generar un valor agregado al servicio. De acuerdo al estudio económico la inversión se recupera en 2 años, 10 meses y 5 días, se aumenta los ingresos o costo beneficio por cada dólar que ingresa se obtendrá 1.40 lo que significa un incremento de 0.40 centavos de dólar. El nuevo servicio incide positivamente ya que aumentan los ingresos en 46%.

EXECUTIVE SUMMARY

Being the main objective of the present study the Amplification of the services by means of a Box of Savings in the little company The House of Project in the city of Ibarra, it has been carried out the analysis of different aspects that intervene in the investigation. After to know the current situation of the company and to have a clearer vision of the activity that carries out the mentioned society, you proceeded to analyze based on a main FODA in which was possible to check that the economic capacity of the clients that you/they belong to the little company is half discharge that the workers all have a professional education, the infrastructure of the Society is adapted to begin with the amplification, I know they can improve the levels of so much revenues for the professionals that work like for the Society. In the market study it was determined that if it is feasible since the current clients and the population of Ibarra would be willing to belong since to the box of Saving it is a new service in the market and he/she offers several opportunities for the individual development of people, fomenting this way a saving culture in the population. In the chapter of the administrative proposal new suitable personnel will incorporate and qualified for the handling of the saving box, the same one that you/they achieved the good operation and acting of the new service that The will offer House of Project through a manual of functions and a functional structure. Strategies were implemented to promote the saving culture as much in the clients as in the Society through the planning of savings, personalized consultant ships, it shows the benefits of the new service, and to generate a value added to the service. According to the economic study the investment recovers in 2 years, 10 months and 5 days, you increases the revenues or cost benefit for each dollar that enters it will be obtained 1.40 what means an increment of 0.40 cents of dollar. The new service impacts the revenues positively since they increase in 46%.

AUTORIA

Yo, **Gabriela Salomé Díaz Prado** declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría: “ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA AMPLIACIÓN CON UNA CAJA DE AHORROS EN LA SOCIEDAD CIVIL COMERCIAL Y DE SERVICIOS THE HOUSE OF PROJECT, EN LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA”, que no ha sido presentado para ningún grado, ni calificación profesional; y que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

Gabriela Salomé Díaz Prado
C.I: 100284362-9

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Directora del Trabajo de Grado, presentado por la egresada **Gabriela Salomé Díaz Prado**, para optar por el Título de **Ingeniera en Contabilidad Superior y Auditoría (CPA)**, cuyo tema es: **“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA AMPLIACIÓN CON UNA CAJA DE AHORROS EN LA SOCIEDAD CIVIL COMERCIAL Y DE SERVICIOS “THE HOUSE OF PROJECT”, EN LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA”**, considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

En la ciudad de **Ibarra** a los **24** días del mes de **enero** de **2013**

Ing. Cecilia del Carmen Montúfar Carabalí
DIRECTORA DEL TRABAJO DE GRADO

**AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICIDAD
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:	100284362-9			
Apellidos y Nombres:	Gabriela Salomé Díaz Prado			
Dirección:	Ibarra.			
Email:	gabbysalo@hotmail.com			
Teléfono Fijo:	Celular:	0980930065	Teléfono:	2932828

Datos de la Obra	
Título	Estudio de Factibilidad para la Ampliación con una Caja de Ahorros en la Sociedad Civil Comercial y de Servicios "The House Of Project", en la Ciudad de Ibarra, Provincia de Imbabura.
Autor (es)	Gabriela Salomé Díaz Prado
Fecha:	24-01-2013
Solo para trabajos de grado	
Programa:	Pregrado Posgrado
Título por el que opta:	Ingeniera en Contabilidad Superior y Auditoría
Asesor/Director:	Ing. Cecilia del Carmen Montufar Carabalí

2. Autorización de Uso a Favor de la Universidad

Yo, Gabriela Salomé Díaz Prado con cédula de identidad N° 100284362-9 en calidad de autora y titular de los derechos patrimoniales del trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior artículo 143.

3. Constancias

La Autora manifiesta 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 la titular de los derechos patrimoniales, por lo que asumen 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 **24** días del mes de **enero** de 2013

El Autor:

(Firma).....

Nombre: Gabriela Salomé Díaz Prado

C.C.: 100284362-9

(Firma).....

Nombre: Ximena Vallejos

Cargo: JEFE DE BIBLIOTECA

Facultado por resolución de Consejo Universitario _____



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

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

Yo, Gabriela Salomé Díaz Prado con cédula de identidad N° 100284362-9, manifiesto mi 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 autora del trabajo de grado denominado: **ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA AMPLIACIÓN CON UNA CAJA DE AHORROS EN LA SOCIEDAD CIVIL COMERCIAL Y DE SERVICIOS “THE HOUSE OF PROJECT”, EN LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA**, que ha sido desarrollado para optar por el título de: Ingeniería en Contabilidad Superior y Auditoría en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En mi condición de autora me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

(Firma).....

Nombre: Gabriela Salomé Díaz Prado

Cédula: 100284362-9

Ibarra, a los **24** días del mes de **enero** del 2013.

DEDICATORIA

A mis queridos y amados Padres Mariana Prado y Fausto Díaz que a pesar de sus limitaciones económicas y gracias a su amor y voluntad lograron avanzar sin doblegarse, ofreciéndome una educación inicial, con valores como honradez, solidaridad y gran voluntad de lucha para alcanzar los objetivos establecidos.

A mis Hermanos, y Familiares que en el diario convivir me han brindado confianza y respeto, permitiéndome ser una mujer de lucha a pesar de todos los obstáculos, lograr alcanzar la meta.

A mis sobrinos preciosos y al Amor de mi vida por regalarme día a día compañía, afecto, comprensión y honestidad.

Y a la vida misma que me ha regalado paciencia y sabiduría para convertir en realidad mi anhelo de ser profesional, como sinónimo de constancia y perseverancia.

Gracias por apoyarme en cumplir mi sueño.

GABBY

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primer lugar a Dios por haberme dado salud y bendición para seguir adelante llena de felicidad, amor y cariño.

A la Universidad Técnica del Norte de la Ciudad de Ibarra, a sus autoridades y docentes de la Facultad de Ciencias Administrativas por sus valiosos conocimientos impartidos.

Agradezco a la Sociedad Civil, Comercial y de Servicios The House of Project en Especial al Msc. Marco Benalcázar y al Ing. Juan Carlos Barreno Navarrete por brindar toda la apertura e información pertinente para elaboración de este Trabajo de Grado.

Mi especial reconocimiento de gratitud y perseverancia para la Ing. Cecilia Montúfar y al distinguido Docente Econ. José Chamorro, por la entrega de sus sabios conocimientos, por su abnegada labor de asesoramiento brindada para que la presente investigación llegue a feliz término mediante una correcta formación profesional.

A todas las personas que de manera directa o indirecta me proporcionaron información que posibilitó el desarrollo de esta investigación para que llegue a concluirse.

GABBY

PRESENTACIÓN

TEMA:

Estudio de Factibilidad para la Ampliación con una Caja de Ahorros en la Sociedad Civil Comercial y de Servicios “The House Of Project”

Introducción

El presente proyecto está encaminado a desarrollar un Estudio de Factibilidad para la Ampliación con una Caja de Ahorros en la Sociedad Civil Comercial y de Servicios “The House Of Project”, en la Ciudad de Ibarra, Provincia de Imbabura. El presente proyecto consta de 6 capítulos.

En el Capítulo I, se presenta el Diagnóstico Situacional, que se construyó mediante los resultados de las entrevistas y observaciones aplicadas a los trabajadores de la Microempresa, las mismas que reflejó la situación real.

En el Capítulo II, El Marco Teórico en el cual se utilizó toda la bibliografía necesaria para el desarrollo del mismo como es: libros, revistas, internet, revisión de proyectos ya realizados en la biblioteca, entre otros.

En el Capítulo III, El Estudio de Mercado en el cual se trabajó directamente con los socios, gerente, habitantes y oferentes de servicios similares para la identificación de sus necesidades mediante encuestas. Se presentó información obtenida de fuentes relacionadas directamente con los sujetos estudiados para saber la aceptación y la factibilidad de la ampliación en la microempresa, y descubrir si esta propuesta tiene acogida por parte de un número representativo del grupo estudiado, además conocer los gustos y preferencias por el servicio a desarrollar.

En el Capítulo IV, se elaboró un Estudio Técnico en base de datos obtenidos del capítulo anterior, el cual contiene un análisis de tamaño, localización y la ingeniería del proyecto; dentro de este último, se da a

conocer la organización y la distribución de la ampliación, y también vamos a recurrir a personas expertas en el tema para la realización del mismo.

En el Capítulo V, tenemos el Estudio Económico Financiero, en el cual se mostró la factibilidad de financiamiento, sostenibilidad y sustentabilidad de la microempresa, poniendo en evidencia la rentabilidad de la misma, mediante el análisis financiero y aplicando los indicadores TIR, VAN Y COSTO BENEFICIO.

En el Capítulo VI, Impactos, en el cual se describió los posibles impactos que generará la ampliación de la microempresa. Y las conclusiones y recomendaciones para la aplicación de la ampliación.

Problema o necesidad a satisfacer

Es necesario fomentar la cultura del ahorro y brindar préstamos en la Provincia de Imbabura, para disminuir la pobreza, se puede evidenciar en el creciente número de niños en las calle, niños trabajando, la mendicidad y el gran número de desocupación de la población. En el censo realizado en el 2010 la población económicamente inactiva de entre 15 y 30 años bordea el 31 por ciento.

La Sociedad Comercial, Civil y de Servicios “The House of Project”, con las siglas THOP y el eslogan “Innovar y Hacer Producir es Nuestra Responsabilidad” fue creada con la finalidad de ayudar el sistema educativo por deficiencias existentes, crear nuevas empresas con nuevos puestos de trabajo, que los egresados de las universidades sean emprendedores de sus propias empresas, que los docentes se involucren más en el seguimiento a los cuasi profesionales y profesionales que insertan en la sociedad.

Los potenciales clientes serán base fundamental para poder capitalizar la caja de ahorro, además con ahorristas de la población económicamente activa urbana de la ciudad de Ibarra y con la solicitud de crédito en una entidad financiera se podrá comenzar a realizar las operaciones crediticias.

La ausencia de fuentes de crédito para solventar la difícil situación económica, constituye uno de los problemas de más urgente solución. Se calcula que en su mayoría no tienen acceso a ningún mecanismo de crédito formal y legal debido a diferentes causas: altos intereses bancarios, falta de garantías para respaldar el crédito, bajas remuneraciones y fuentes de ingresos limitados. En base a los nuevos retos y políticas en el país es necesario realizar un estudio para diversificar los servicios e impulsar el bien común con una caja de ahorro en la microempresa que está siendo objeto de estudio.

Justificación

El estudio es importante porque diversificará los servicios existentes de la microempresa, ya que se debe innovar y ser pioneros con una gama de servicios en un mercado globalizado y competitivo, ya sea por la rapidez del cambio tecnológico y por la información existente, y por la necesidad de brindar una entidad crediticia (Caja de Ahorro) que esté preocupado por los cuenta ahorristas y por el progreso de la sociedad ibarreña.

La Constitución de la República del Ecuador basado en el Art. 283 donde manifiesta que: "... El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo a la Ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios" (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

Objetivos

General: Realizar un estudio de Factibilidad para la Ampliación con una Caja de Ahorros en la Sociedad Civil, Comercial y de Servicios “The House of Project”, en la Ciudad de Ibarra, Provincia de Imbabura.

Específicos:

- Realizar un Diagnóstico Situacional que permita conocer la situación actual de la Sociedad y de los habitantes de la ciudad de Ibarra.
- Consultar las Bases Teóricas y Científicas a través de una investigación documental bibliográfica que servirá como referente.
- Realizar un Estudio de Mercado con la finalidad de visualizar la presentación, características del producto, área de mercado, comportamiento de la demanda, proyección de la demanda, comportamiento de la oferta, el precio, comercialización del servicio, publicidad y promociones.
- Establecer el Estudio Técnico o Ingeniería del Proyecto mediante una propuesta operativa, localización del proyecto, diseño de instalaciones, propuesta administrativa, plan estratégico para determinar la factibilidad del mismo.
- Realizar un Estudio Económico presupuesto de la inversión, determinación de ingresos, determinación de egresos, presupuesto de ingresos egresos estado de situación inicial, Proyección de Estado de Pérdidas y Ganancias, Flujo de Caja, Determinación de la Tasa de Redescuento y Evaluación Financiero para determinar la factibilidad del proyecto.
- Realizar una Estructura Organizacional en donde se estipulo el logotipo el slogan, la estructura organizacional, el manual de funciones, misión, visión, principios, valores.
- Análisis de los principales impactos, matriz desarrollada, análisis y evaluación de impactos, con el nuevo servicio, y conclusiones y recomendaciones del estudio.

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN EJECUTIVO	ii
EXECUTIVE SUMMARY	iii
AUTORIÀ.....	iv
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR.....	v
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICIDAD	vi
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE.....	viii
DEDICATORIA	ix
AGRADECIMIENTO	x
PRESENTACIÓN.....	xi
TEMA:.....	xi
ÍNDICE GENERAL.....	xv
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xxiii
ÍNDICE DE TABLAS	xxiv

CAPÍTULO I

DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

Antecedentes Diagnósticos	28
Objetivos Diagnósticos	30
Variables Diagnósticas.	30
Indicadores.	31
Matriz de Relación Diagnóstica.....	32
Variables e Indicadores.	32
Identificación de la Población.....	33
Evaluación de la Información.....	35

Entrevista.....	35
Construcción de la Matriz FODA.....	39
Cruces Estratégicos FA, FO, DO, DA.....	41
Fortalezas - Amenazas.....	41
Fortalezas - Oportunidades.....	41
Debilidades - Oportunidades.....	42
Debilidades - Amenazas.....	42
Identificación del Problema Diagnóstico.....	42

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

Empresa.....	44
Clasificación de empresa.....	44
Según la actividad económica.....	44
Según la forma jurídica.....	44
Según su dimensión.....	45
Según su ámbito de actuación.....	45
Según la titularidad del capital.....	45
Caja de Ahorro.....	46
Servicio Financiero.....	46
Producto Financiero.....	47
Captación.....	47
Cartera.....	47
Importancia del Crédito.....	47
Clasificación de Crédito.....	48
Por Garantía.....	48

Por Destino	49
Educativo	50
Importancia del Microcrédito.....	51
La Microempresa.	51
Clasificación de la Microempresa.	51
Instituciones financieras.....	52
Aspectos a tomar en cuenta para acceder a un crédito.....	52
Principales Riesgos.	54
Marco Jurídico de la Caja de Ahorro.....	57
Del Sector Financiero Popular y Solidario.	57
Tasas de interés.	58
Canalización de recursos.....	58
Fondo de Liquidez.	58
Del seguro de depósitos.	59
Del control	59
El producto o servicio.....	60
La Demanda.	61
La Oferta	61
El Precio	61
Comercialización.....	62

CAPÍTULO III

ESTUDIO DE MERCADO

Presentación.....	63
Segmento de Mercado.....	63
Poblaciones.	64

Fórmula de Cálculo.....	64
Análisis de las encuestas aplicadas a futuros consumidores.	66
Encuesta a los Clientes Actuales.....	67
Encuesta a Población Económicamente Activa Urbana de Ibarra.	78
Características del Producto.....	89
Área de Mercado.	89
Comportamiento de la Demanda.	89
Proyección de la Demanda.....	91
Comportamiento de la Oferta.....	92
Determinación de la Demanda Insatisfecha Proyectada.	94
Tasas de interés vigentes en el mercado financiero	95
Tasas de interés para los diferentes productos crediticios	95
Comercialización de los Productos y Servicios.....	96
Publicidad.	96
Promociones.....	96

CAPÍTULO IV

ESTUDIO TÉCNICO - INGENIERÍA DEL PROYECTO

DETERMINACIÓN DEL TAMAÑO DEL PROYECTO.....	97
LOCALIZACIÓN DEL PROYECTO.....	101
Macrolocalización.	101
Microlocalización.....	102
FLujogramas de Procesos	104
Procesos de Producción y Venta del Servicio	104
Presupuesto Técnico	107
Inversiones Fijas.....	107

Muebles y Equipo de Oficina	107
Equipo de Computación.....	108
Resumen de la Inversión Fija.....	108
Inversión Diferida	108
Recurso Humano para la Caja de Ahorro	109
Capital de Trabajo.....	112
Resumen de la Inversión Total	113

CAPÍTULO V

ESTUDIO ECONÓMICO - FINANCIERO

Inversión Requerida.....	114
Determinación de Ingresos.	115
Tasas de interés proyectadas	115
Determinación de Egresos.....	118
Costos Directos de Ampliación.	118
Costos Directos por Captación.	118
Costos Indirectos de Ampliación.....	119
Gastos Administrativos	120
Gastos de Ventas.	120
Gastos de Arrendamiento	¡Error! Marcador no definido.
Gastos de Depreciación.....	121
Tabla de Amortización del Préstamo.	122
Mano de Obra Directa.....	123
Resumen de los Egresos Proyectados.	124
Estado de Situación Inicial.....	125
Proyección de Estado de Resultados.	126

Flujo de Caja.....	127
Evaluación Financiera.....	127
Costo de Oportunidad.....	127
Cálculo de la Tasa Interna de retorno (TIR).....	129
Relación Costo Beneficio.....	131
Relación Ingresos - Egresos.....	132
Punto de Equilibrio.....	133
Periodo de Recuperación de la Inversión	134
Incidencia de la Ampliación en la Microempresa.....	135

CAPITULO VI

ESTRUCTURA ORGÁNICA Y FUNCIONAL

DENOMINACIÓN DE LA CAJA DE AHORROS	137
Nombre y Logotipo.....	137
Slogan	137
Propuesta Administrativa – Estratégica	138
Misión	138
Visión	138
Principios	138
Valores corporativos	139
Políticas generales.....	139
Objetivos.....	139
Estructura Organizacional.....	140
Estructura Legal.....	141
Manual de Funciones para la Caja de Ahorros	142
La Asamblea.....	142

Funciones del Gerente.....	143
Funciones del Contador(a) Secretario(a).....	144
Funciones del Jefe de Investigadores.....	145
Investigador(a).....	146
Jefe de Crédito.....	148
Asesor de Crédito.	148
Cobranzas	149
Líneas de Autoridad.....	150
Propuesta Administrativa.	150
Políticas de Ahorro y Crédito.	151
Destino de Crédito.	152
Plazos.	153
Garantías.....	153
Monto del Crédito, Límites.	153
Ahorro Obligatorio.....	154
Sujeto de Crédito.	154
Forma de Pago.	154

CAPÍTULO VII

ANÁLISIS DE IMPACTOS

Antecedentes.....	156
Matriz de Impactos.....	156
Análisis y Evaluación de Impactos.....	157
Impacto Económico.	157
Impacto Social.	158
Impacto Cultural.....	159

Impacto Empresarial.....	160
Impacto General.....	161

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones:	163
Recomendaciones:	165
BIBLIOGRAFÍA:	167
ANEXOS	170
Lista de Anexos	171

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Género de los encuestados.....	67
Gráfico N° 2: Edad de los encuestados	68
Gráfico N° 3: Nivel Educativo de los encuestados	69
Gráfico N° 4: Actividad Económica de los encuestados	70
Gráfico N° 5: Nivel de Ingresos Mensuales de los encuestados.....	71
Gráfico N° 6: Propensión Marginal al Ahorro de los encuestados	72
Gráfico N° 7: Socios de las Diferentes Cooperativas	73
Gráfico N° 8: Tipos de Préstamos en las Cooperativas, Bancos, etc.	74
Gráfico N° 9: Satisfacción del Servicio en las Cooperativas, Bancos, etc	75
Gráfico N° 10: Medios de Difusión	76
Gráfico N° 11: Nivel de Aceptación de la Caja de Ahorros	77
Gráfico N° 12: Género de los encuestados de la PEA Urbana	78
Gráfico N° 13: Edad de los encuestados de la PEA Urbana.....	79
Gráfico N° 14: Nivel Educativo de los encuestados	80
Gráfico N° 15: Actividad Económica de los encuestados	81
Gráfico N° 16: Nivel de Ingresos Mensuales de los encuestados.....	82
Gráfico N° 17: Propensión Marginal al Ahorro de los encuestados	83
Gráfico N° 18: Socios de las Diferentes Cooperativas	84
Gráfico N° 19: Tipos de Préstamos que realizan los encuestados en Cooperativas, Bancos y otros.	85
Gráfico N° 20: Satisfacción del Servicio en las Cooperativas, Bancos y otros.....	86
Gráfico N° 21: Medios de Difusión	87
Gráfico N° 22: Nivel de Aceptación de la Caja de Ahorros en THOP	88

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1: Listado de Cooperativas de Ahorro y Crédito – Ibarra	34
Tabla N° 2: Segmento de Mercado	64
Tabla N° 3: Estratificación por Parroquias	66
Tabla N° 4: Género de los encuestados	67
Tabla N° 5: Edad de los encuestados	68
Tabla N° 6: Nivel Educativo de los encuestados.....	69
Tabla N° 7: Actividad Económica de los encuestados	70
Tabla N° 8: Nivel de Ingresos Mensuales de los encuestados	71
Tabla N° 9: Propensión Marginal al Ahorro de los encuestados	72
Tabla N° 10: Socios de las diferentes Cooperativas	73
Tabla N° 11: Tipos de Préstamos en las Cooperativas, Bancos, etc.	74
Tabla N° 12 Satisfacción del Servicio en las Cooperativas, Bancos, etc.	75
Tabla N° 13: Medios de Difusión.....	76
Tabla N° 14: Nivel de Aceptación de la Caja de Ahorros.....	77
Tabla N° 15: Género de los encuestados	78
Tabla N° 16: Edad de los encuestados	79
Tabla N° 17: Nivel Educativo de los encuestados.....	80
Tabla N° 18: Actividad Económica de los encuestados	81
Tabla N° 19: Nivel de Ingresos Mensuales de los encuestados	82
Tabla N° 20: Propensión Marginal al Ahorro de los encuestados	83
Tabla N° 21: Socios de las Diferentes Cooperativas	84
Tabla N° 22: Tipos de Préstamos que realizan los encuestados en Cooperativas, Bancos y otros.	85
Tabla N° 23 Satisfacción del Servicio en las Cooperativas, Bancos y otros.	86
Tabla N° 24 Medios de Difusión.....	87
Tabla N° 25 Nivel de Aceptación de la Caja de Ahorros en THOP	88
Tabla N° 26: Comportamiento de la Demanda para Créditos	90
Tabla N° 27: Comportamiento de la Demanda para Ahorros.....	90

Tabla N° 28 Proyección de la Demanda	92
Tabla N° 29 Personas que no están satisfechas con los servicios financieros de las Cooperativas, Bancos, Mutualistas, entre otros.	93
Tabla N° 30: Proyección de la Oferta.....	93
Tabla N° 31: Demanda Insatisfecha	94
Tabla N° 32: Tabla de tasas de interés para ahorro	95
Tabla N° 33: Tasas de interés para los diferentes productos crediticios..	95
Tabla N° 34: Capacidad de la Caja de Ahorro	98
Tabla N° 35: Apertura de la cuenta de ahorros.....	99
Tabla N° 36: Ahorro a la vista mensual de los socios	99
Tabla N° 37: Socios a los que se otorgará créditos.	100
Tabla N° 38: Flujograma para Ingresar como socio a la Caja de Ahorro en THOP.....	104
Tabla N° 39: Flujograma para Otorgar Créditos.....	105
Tabla N° 40: Flujograma para Depósito/Retiro de Dinero de la Caja de Ahorro	106
Tabla N° 41: Muebles y Equipo de Oficina.....	107
Tabla N° 42: Equipo de Cómputo	108
Tabla N° 43: Resumen de Inversión Fija.....	108
Tabla N° 44: Gasto de Constitución	108
Tabla N° 45: Talento Humano.....	109
Tabla N° 46: Rol de Pago Proyectado Mensual del Jefe de Crédito.....	109
Tabla N° 47: Rol de Pago Proyectado Mensual del Asesor de Crédito .	110
Tabla N° 48: Rol de Pago Proyectado Mensual del Cobrador	110
Tabla N° 49: Rol de Pago del Talento Humano	111
Tabla N° 50: Rol de pago del Talento Humano Unificado.....	111
Tabla N° 51: Resumen del Capital de Trabajo	112
Tabla N° 52: Inversión Total de la Ampliación	113
Tabla N° 53: Financiamiento de la inversión.....	114
Tabla N° 54: Aportes de los Socios	115
Tabla N° 55: Tasa de Crecimiento en función de la Tasa activa y pasiva	116

Tabla N° 56: Proyección de tasas activas por otorgación de Créditos...	116
Tabla N° 57: Proyección de tasas pasivas.....	117
Tabla N° 58: Ingresos por Intereses Ganados	117
Tabla N° 59: Pago de los Intereses a los Socios	118
Tabla N° 60: Costos de Luz Eléctrica	119
Tabla N° 61 Costos de Agua Potable	119
Tabla N° 62: Gastos de Administración	120
Tabla N° 63: Gastos de Publicidad	120
Tabla N° 64: Arriendo de la oficina para la Caja de Ahorros.....	¡Error!
Marcador no definido.	
Tabla N° 65: Gasto Depreciación de Muebles y Equipos.	121
Tabla N° 66: Datos para la Amortización	122
Tabla N° 67: Tabla de amortización del préstamo	122
Tabla N° 68: Datos Históricos de Sueldos	123
Tabla N° 69: Proyección del Salario Básico Unificado	123
Tabla N° 70: Proyección Total del Talento Humano para la Ampliación	124
Tabla N° 71: Resumen de los Egresos proyectados	124
Tabla N° 72: Estado de Situación Inicial por Ampliación.....	125
Tabla N° 73: Proyección de Estado de Resultados	126
Tabla N° 74: Flujo de Caja	127
Tabla N° 75: Determinación de la Tasa de Redescuento	127
Tabla N° 76: Cálculo de los Flujos Netos Actualizados	128
Tabla N° 77: VAN con Tasa Inferior	129
Tabla N° 78: VAN con Tasa Superior	130
Tabla N° 79: Relación Costo Beneficio	131
Tabla N° 80: Ingresos Egresos Actualizados	132
Tabla N° 81: Punto de Equilibrio	133
Tabla N° 82: Período de Recuperación de la Inversión	134
Tabla N° 83 Cálculo para Determinar el Tiempo de Recuperación.....	135
Tabla N° 84: Ingresos Promedio The House of Project	135
Tabla N° 85: Egresos Promedios The House of Project	135
Tabla N° 86: Estado de Resultados The House of Project.....	136

Tabla N° 87 Matriz de Impactos.....	156
Tabla N° 88: Impacto Económico.....	157
Tabla N° 89: Impacto Social.....	158
Tabla N° 90: Impacto Cultural.....	159
Tabla N° 91: Impacto Empresarial.....	160
Tabla N° 92: Matriz de Impactos Generales.....	161

CAPÍTULO I

DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

1.1. Antecedentes Diagnósticos

En los países desarrollados o de primer mundo, el microcrédito es una herramienta para la microempresa, es una forma solidaria y de apoyo para las personas pobres, los cuales no están considerados como sujeto de crédito por parte del sistema financiero cotidiano.

En base (Constitución de la República del Ecuador, 2008) explica en el capítulo cuarto Soberanía Económica, sección primera Sistema Económico y Política Económica Art. 283, que: “El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin...” p. 140, y en la sección octava Sistema Financiero Art. 309 expresa que: “El sistema financiero nacional el cual se compone de los sectores: público, privado social y solidario,...” p. 147 y Art. 311 este último se “...compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas y solidarias, cajas y bancos comunales, Cajas de Ahorro” p. 148. Lo anteriormente explicado viabiliza la implementación de una caja de ahorro con el fin de mejorar la economía del sector urbano, potencializando sus ahorros con el fin de acceder a un crédito rápido y oportuno.

Según (PINTO, Almeida, 2010): “El estudio del ahorro ha ido adquiriendo cada vez mayor importancia debido a que, en términos macroeconómicos, el ahorro es el elemento esencial para el financiamiento de la inversión que permitiría impulsar un crecimiento económico sostenido a largo plazo”.

La economía ecuatoriana, como la mayoría de los países de América Latina se ha caracterizado por registrar bajas y variables tasas de ahorro interno, las cuales habrían frenado su desarrollo económico.

El crédito se genera en base a los aportes propios (socios) o ahorro (cuenta ahorristas), estos recursos económicos posibilitarían la inversión para levantar empresas nuevas o mejorar empresas, ya existentes con el fin de generar un efecto multiplicador, el objetivo de adquirir factores de producción: capital, tierra, trabajo y tecnología.

Luego de varios procesos, la empresa fue legalmente constituida el 10 de mayo del 2010 bajo la partida Nro. 170 del Libro Registro Mercantil del Cantón Ibarra, dedicada a los siguientes servicios: Planificar y elaborar proyectos, b) Asesorar Trabajos de Grado, c) Capacitar a empresas públicas y privadas, d) Nivelar y brindar conferencias, f) Prestar servicios contables y tributarios, de manera principal.

La ausencia de fuentes de crédito para solventar la difícil situación económica, constituye uno de los problemas de más urgente solución.

Según ENRIQUEZ, Johny, 2011: “Se calcula que en su mayoría de las personas de escasos recursos no tienen acceso a ningún mecanismo de crédito formal y legal”, debido a diferentes causas: altos intereses bancarios, falta de garantías para respaldar el crédito, bajas remuneraciones y fuentes de ingresos limitados, pág. 27.

En base a los nuevos retos y políticas en el país es necesario realizar un estudio para diversificar los servicios e impulsar el bien común con una caja de ahorro en la empresa que está siendo objeto de estudio.

1.2. Objetivos Diagnósticos

1.2.1. General

Realizar un Diagnóstico Situacional que permita conocer las características actuales de la Sociedad Civil, Comercial y de Servicios The House of Project, utilizando la Matriz FODA.

1.2.2. Específicos.

- Conocer el nivel social, la instrucción educativa, las funciones, políticas tipo de talento humano que trabaja en la microempresa.
- Establecer el tipo de infraestructura que utiliza actualmente la Sociedad.
- Determinar el tipo de clientes, ingresos promedio y costos que tiene la unidad productiva.
- Describir la estructura orgánica y funcional de la Sociedad Civil Comercial y de Servicios.

1.3. Variables Diagnósticas.

- Talento Humano.
- Infraestructura Actual.
- Clientes.
- Ventas.
- Costos.
- Ingresos Promedios.
- Estructura Orgánica y Funcional.

1.4. Indicadores.

- a. Talento Humano**
 - ✓ Edad
 - ✓ Estado Civil
 - ✓ Instrucción
 - ✓ Función
 - ✓ Incentivos
 - ✓ Capacitación
 - ✓ Requerimientos
 - ✓ Muebles
 - ✓ Equipo Tecnológico

- b. Infraestructura Actual**
 - ✓ Requerimientos
 - ✓ Muebles
 - ✓ Tecnología

- c. Clientes**
 - ✓ Tipos de Clientes

- d. Ingresos Promedios**
 - ✓ Ventas

- e. Costos**
 - ✓ Costos Operativos
 - ✓ Costos Administrativos

- f. Estructura Orgánica y Funcional**
 - ✓ Misión y Visión.
 - ✓ Manuales de Funciones
 - ✓ Manuales de Procesos

1.5. Matriz de Relación Diagnóstica.

1.5.1. Variables e Indicadores.

Cuadro 1: Matriz de Relación Diagnóstica

Objetivos	Variables	Indicadores	Fuente	Instrumento
Conocer el nivel social, la instrucción educativa, las funciones, políticas tipo de talento humano que trabaja en la microempresa	Talento Humano	Edad	Trabajadores	
		Estado Civil		
		Instrucción		
		Función		
		Incentivo		
		Capacitación		
		Requerimientos		
		Muebles		
Establecer el tipo de infraestructura utiliza actualmente la Sociedad	Infraestructura	Requerimientos	Contadora	Entrevistas
		Muebles		
		Tecnología		
Determinar el tipo de clientes, ingresos promedio y costos que tiene la unidad productiva	Clientes	Tipos de Clientes	Contadora	
	Ingresos Promedio	Ventas		
	Costos	Costos Operativos		
		Costos Administrativos		
Describir la estructura orgánica y funcional de la Sociedad Civil Comercial y de Servicios	Estructura	Organigrama Estructural	Gerente	
		Misión		
		Visión		
		Manuales Funciones		
		Manuales Procesos		

FUENTE: Formulación de objetivos, variables e indicadores

ELABORACIÓN: La Autora

1.6. Identificación de la Población.

Para realizar el siguiente estudio se va a utilizar las poblaciones que a continuación se describen:

1.6.1. Socios - Trabajadores.

Los socios de la Sociedad Civil Comercial y de Servicios The House of Project son siete, pero de los cuales solo cinco laboran en la microempresa.

1.6.2. Clientes Actuales.

Los clientes de la empresa en el período 2011 son 76 de los cuales se brindó los servicios de asesoría en trabajo de grado y tesis, asesoría en diagramación de libros, nivelaciones, capacitaciones y declaraciones al SRI.

1.6.3. Población de Ibarra.

Para realizar el estudio de mercado se necesita la población de Ibarra es de 181.175 de los cuales el 52% son mujeres y el 48% son hombres. Del cual en base a los datos del Instituto Nacional Estadísticas y Censo (INEC) 2010 aproximadamente el 24% es la población económicamente activa en el sector urbano, esto quiere decir que hay 43.594 habitantes.

1.6.4. Cooperativas que Operan en Ibarra.

En la ciudad de Ibarra existen 15 cooperativas de ahorro y crédito; las cuales son de dos tipos: abierto y cerrado; las primeras son aquellas que cuentan a sus socios a cualquier persona natural o jurídica; mientras

que las cerradas son las que pertenecen a grupos o gremios como son los profesores o artesanos. A continuación se presenta la lista de COACS de la ciudad de Ibarra.

Tabla Nº 1: Listado de Cooperativas de Ahorro y Crédito – Ibarra

Nº	NOMBRE	DIRECCIÓN
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre Ltda.	Parroquia el Sagrario Oviedo 713 y Bolívar
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Amazonas	Mercado Mayorista Instalaciones Internas
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio	Av. Eugenio Espejo Nro 9-45 y Calle Velasco frente al Obelisco Telf. 062-641-375
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.	Av. Alfredo Pérez Guerrero entre Bolívar y Sucre Telf. 062-955-964
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega	Pedro Moncayo entre Sánchez y Cifuentes
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito Coodesarrollo	Oviedo 11-18 y Luís Cabezas Borja Telf. 062-951-539
7	Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas "CACMU" Ltda.	Antonio José de Sucre y Eusebio Borrero 310
8	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.	Velasco 633 entre Bolívar y Olmedo
9	Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda.	Olmedo 1194
10	Cooperativa de Ahorro y Crédito Artesanos Ltda.	Sucre 624 y Flores Telf. 062-602-940
11	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pilahuin Tío Ltda.	Av. Jaime Rivadeneira 680 y Av. Mariano Acosta Telf. 062- 642-780
12	Cooperativa de Ahorro y Crédito Esencia Indígena	Juana Atabalipa y Rafael Larrea Telf. 062-603-675
13	Cooperativa de Ahorro y Crédito COFEM Ltda.	Av. Pérez Guerrero 5-49 entre Bolívar y sucre, edificio Torres Profesionales 4to Piso Telf. 062-643-228
14	Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Anita Ltda. "COAC"	Av. Teodoro Gómez, Sector los Ceibos
15	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Mushuk Pakari" Ltda.	García Moreno y Modesto Jaramillo 062 -922-384

FUENTE: Observación Directa en la Ciudad de Ibarra. Marzo, 2012.

ELABORADO POR: La Autora.

Por otra parte, una caja de ahorro no existe en la ciudad de Ibarra, ya que es una nueva política implementada por el actual gobierno, en base a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario.

1.6.5. Socios – Trabajadores.

En esta población no se aplicó el cálculo de la muestra ya que es una población menor de 50 individuos. Por lo tanto se realizó un censo ya que la población es igual a cinco.

1.7. Evaluación de la Información.

La evaluación de la información, recopilada por los instrumentos diagnósticos (tres tipos de cuestionarios para cinco personas), servirán para determinar si existe aceptabilidad de la Caja de Ahorro en la Empresa de House of Project, a continuación se presentan

1.7.1. Entrevista.

a. Entrevista a los Socios Trabajadores

Pregunta	Respuesta
¿Qué edad tiene?	24 Años (Socio 1)
	29 Años (Socio 2)
	33 Años (Socio 3)
¿Cuál es su estado civil?	Soltero
	Casada
	Casado
¿Cuál es su Profesión?	Ingenieros en Economía Mención Finanzas
¿Qué función desempeña en la empresa?	Investigador
	Presidente e Investigadora
	Jefe de Proyectos e Investigador
¿Cuenta con todos los beneficios de Ley?	Si
	Si
	Si
¿La microempresa le brinda capacitación permanentemente?	Capacitación Interna y Externa
	Capacitación
	Capacitación Interna y Externa

Los trabajadores supieron responder así:

La edad promedio de los trabajadores es de 28,67 aproximadamente 29 años de edad, esto representa que es un grupo humano relativamente joven, realizando una comparación con promedio nacional se encuentra en ese rango.

El estado civil de la mayoría de los socios trabajadores es casado, lo cual representa una estabilidad en el núcleo familiar como cabezas de familia. Cuatro socios trabajadores son Ingenieros en Economía Mención Finanzas y el Gerente es Magister, lo que significa una inexistente diversificación de profesionales, pero con una diversificación de conocimientos a razón de la asesoría de tesis.

Dos socios – trabajadores tienen la función de investigar y están encargados de asesorar, diagramar, nivelar y capacitar a los clientes según la necesidad del cliente.

Las Funciones del Jefe de Proyectos está encargado de atender a los clientes, repartir los trabajos, supervisar el desarrollo de los mismos, proporcionar información a la gerencia para mejorar constantemente la empresa y también está encargado de asesorar tesis.

b. Entrevista a la Contadora

Nombre: Verónica Valenzuela
Función: Contadora - Secretaria
Fecha: 29 de Mayo del 2012

Preguntas	Respuestas
¿La oficina en donde se encuentran es propia o arrendada?	La oficina es Arrendada
¿Tiene los muebles necesarios para operar con normalidad?	Los muebles y el equipo es el necesario para operar.
¿El equipo de computación es el necesario para operar?	
¿Cuál considera usted que es la capacidad económica de los clientes?	La capacidad económica es medio alta.
¿Qué nivel de ingresos promedio tiene la empresa?	Los ingresos son 1200 promedio.
¿Cómo considera usted la capacidad económica de la empresa?	La Empresa tiene una capacidad Media Baja o mejor llamada en parte de acumulación simple
¿Considera usted que la microempresa tiene los recursos básicos para ampliar sus servicios con una caja de ahorros?	Si

La contadora respondió a las preguntas de la siguiente manera:

La infraestructura no es propia ya que las instalaciones son arrendadas y se encuentra ubicada en la Calle Sánchez y Cifuentes 9-54 entre Pedro Moncayo y Miguel Oviedo diagonal al comercial ASTRA.

Está equipado con los muebles y equipo necesario para que los clientes actuales estén bien atendidos. Los clientes de la Sociedad son de capacidad media alta ya que tienen un nivel educativo superior en su mayoría. Los ingresos mensuales promedio es de 1.200 dólares.

La empresa tiene una capacidad media baja o de acumulación simple ya que tienen menos de 10 trabajadores en ingresos menores de 14.400 dólares anuales.

Y para finalizar la contadora considera que si es viable ampliar los servicios con una caja de ahorro.

c. Entrevista al Gerente.

Nombre: Magister Marco Benalcázar

Función: Gerente

Fecha: 29 de Mayo del 2012

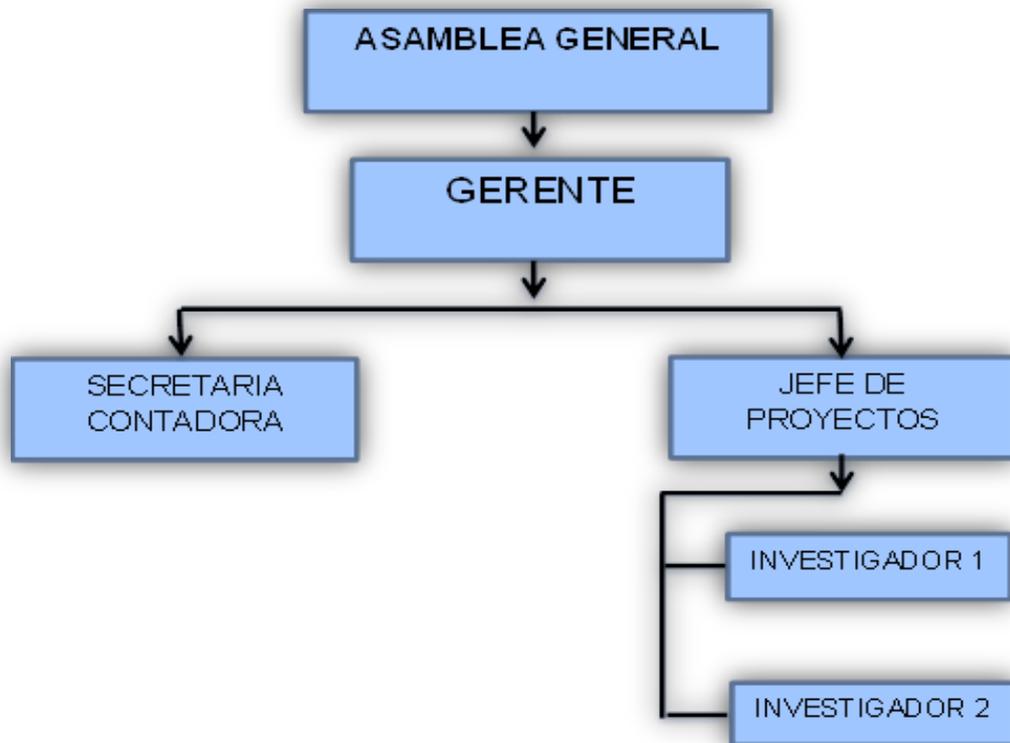
Preguntas	Respuestas
¿Qué tipo de estructura tiene The House of Project?	Tiene una estructura Vertical desde la Asamblea hasta los Investigadores.
¿La empresa tiene misión y visión?	Si
¿Tiene un manual de funciones?	Se está Elaborando
¿Tiene un manual de procesos?	No
¿Cómo socio, está de acuerdo en ampliar los servicios con una caja de ahorro?	Si es pertinente
¿En este o en el año pasado se ha capacitado Usted y el Personal?	Si permanentemente.
¿La infraestructura que tiene sirve para utilizar en una caja de ahorros?	Es apta para esa actividad.
¿Considera usted que los actuales clientes serían parte de la caja de ahorros?	Si ya que conocen la seriedad y ética que se maneja en la empresa.
¿Considera que una caja de ahorro va a dar rentabilidad?	Si a un mediano y largo plazo.

El Sr Gerente respondió a las preguntas de la siguiente manera:

El Magister Marco Benalcázar Gerente de la Empresa manifestó que: La empresa tiene una estructura organizacional vertical comenzando desde la cabeza la cual es la Asamblea de socios, el Gerente, la Contadora, el Jefe de Proyectos y por último los Investigadores. La empresa si tiene misión y visión el manual de funciones se está elaborando, el manual de procesos aún no se elabora todavía, si está de acuerdo y es pertinente ampliar con una caja de ahorro en la empresa. Los trabajadores si se les capacitan y si se auto capacitan, la infraestructura si es apta para utilizarla con una caja de ahorros, si pueden los actuales clientes ser parte de la caja de ahorro ya que conocen la seriedad y ética que se maneja en la

empresa, y por último considera que si va a ser rentable en un mediano y largo plazo.

Gráfico 1: Estructura Organizacional Actual



FUENTE: The House of Project
ELABORADO POR: La Autora

1.8. Construcción de la Matriz FODA

1.8.1. Fortalezas.

- ✓ Los socios trabajadores son en edad promedio jóvenes y con experiencia. En el aspecto social afectivo la mayoría son casados.
- ✓ Los trabajadores son profesionales en Ingeniería en Economía Mención Finanzas.
- ✓ Cada socio trabajador tiene función(es) en la empresa.
- ✓ Los trabajadores tienen los beneficios de Ley.

- ✓ Los trabajadores les capacitan y se capacitan periódicamente en base a la ayuda de la empresa y por su trabajo de asesoría.
- ✓ Es una empresa legalmente constituida y organizada.

1.8.2. Debilidades

- No existe interdisciplinaridad de profesionales.
- Funciones duplicada y en pocos casos triples y existe pugna de poderes.
- Ganan el salario básico no es representativo.
- Las capacitaciones no son muy constantes.
- No poseen infraestructura propia.

1.8.3. Oportunidades.

- Contratar trabajadores con otro enfoque profesional.
- Mejorar los ingresos para mejorar las necesidades de los socios trabajadores y público en general.
- La capacidad o nivel económico de los clientes es media alta.
- Utilizar los recursos básicos para ampliar sus servicios.
- Utilizar el recurso humano principal de la empresa (clientes) para la ampliación de la empresa.
- Se debe elaborar una ampliación de una caja de ahorros en la empresa.
- Utilizar la Ley de economía popular y solidaria.
- Utilizar los medios de comunicación más conocidos en el medio.

1.8.4. Amenazas.

- ❖ Proliferación de instituciones financieras de este tipo.
- ❖ Bajo nivel de captación de capital.
- ❖ Tasas pasivas altas y tasas activas bajas.

- ❖ Contracción de la economía nacional por factores internacionales.
- ❖ Incertidumbre de los cuenta ahorristas.

1.9. Cruces Estratégicos FA, FO, DO, DA

1.9.1. Fortalezas - Amenazas.

- Utilizar las ventajas comparativas reflejadas en los trabajadores con el afán de disminuir la posible proliferación instituciones financieras de este tipo.
- Mejoramiento del orgánico funcional de la empresa con el afán de obtener una ventaja competitiva, para poder servir mejor a los clientes y poder aumentar las captaciones para la caja de ahorro.
- Afianzar las capacitaciones a los trabajadores en temas que sean acorde a la caja de ahorros con el fin de obtener mejores estrategias para poner en marcha la ampliación de la caja de ahorros.
- Hacer los alcances necesarios para legalizar la ampliación para disminuir la incertidumbre de los ahorristas.

1.9.2. Fortalezas - Oportunidades.

- ✓ Contratar trabajadores que tengan experiencia en el aspecto financiero para fortalecer la empresa y poder tener personal interdisciplinario.
- ✓ Mejorar los ingresos para fortalecer la empresa.
- ✓ Utilizar los recursos básicos con el Opciones de poner las bases necesarias para poder constituir la ampliación con éxito.
- ✓ Utilizar la normativa vigente para fortalecer la empresa con el único fin de servir más y mejor a los clientes.

1.9.3. Debilidades - Oportunidades.

- ❖ Contratar personal con otra disciplina para diversificar los servicios en la empresa.
- ❖ Elaborar los respectivos manuales para que este bien delimitado las funciones de los socios trabajadores y aprovechar el recurso humano para mejorar los ingresos.
- ❖ Mejorar los ingresos actuales para mejorar la infraestructura y poder ampliar los servicios.
- ❖ Ampliar con una caja de ahorros con el fin de mejorar los ingresos de la empresa y ayudar a los clientes potenciales.

1.9.4. Debilidades - Amenazas.

- Mejoramiento del talento humano para aumentar el nivel de captación.
- Especificación de las funciones para estar más preparados en una economía globalizada.
- Obtener mayores ingresos con la implementación de una caja de ahorro y poder ser competitivos en una proliferación de instituciones financieras de este tipo.
- Captaciones de capital con tasas exequibles en el mercado.
- Operacionalizar la infraestructura existente hasta mejorar la infraestructura con la ampliación.

1.10. Identificación del Problema Diagnóstico.

La empresa Sociedad Civil Comercial y de Servicios The House of Project es una microempresa que tiene ingresos promedio de 1.200 dólares mensuales, los cuales no satisfacen, las necesidades económicas de la microempresa, Por tal motivo se requiere ampliar a la microempresa con una caja de ahorros, en lo posible optimizando los recursos actuales:

humano, material y principalmente el económico. En conclusión se debe realizar un estudio de factibilidad para la ampliación con una caja de ahorros en la sociedad civil comercial y de servicios “The House of Project”, en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Empresa.

El Opciones principal de realizar el estudio es de diversificar los servicios de la empresa, que es objeto de estudio, por consiguiente es básico conocer la definición de empresa.

Basado en NIETO & IGLESIAS, 2007, “La empresa es un ente económico organizado, compuesto por capital y trabajo; que realiza actividades de producción, comercialización, prestación de bienes y servicios a la colectividad”. pág. 16

La empresa de dedica a brindar servicios de asesoría a estudiantes, egresados y profesionales, nivelaciones, contables, entre otros

2.1.1. Clasificación de empresa.

2.1.1.1. Según la actividad económica.

Según SANDOVAL, Luis, 2011. Existe el sector primario, secundario y terciario o de servicios. La empresa pertenece al tercer sector ya brinda servicios de asesoría, p. 41.

2.1.1.2. Según la forma jurídica.

Según SANDOVAL, Luis, 2011 Existen diversas formas de formar una empresa las cuales pueden ser, pág.4:

- a) Unipersonal
- b) Nombre Colectivo.

2.1.1.3. Según su dimensión.

Por su dimensión existen varios tipos: gran empresa, pequeña empresa, (PYMES) Pequeñas y Medianas Empresas y microempresa esta es la idónea por que el número de trabajadores es menor de 10 o facturan menos de 40.000 dólares así lo define (SANDOVAL, Luis, 2011) que:

“Este tipo de empresa se caracteriza por tener un número de empleados igual o inferior a 10 personas, y se constituyen como la mayor fuente generadora de empleo en el país... La microempresa es el modelo que eligen los emprendedores a la hora de organizarse e intentar alcanzar sus metas y objetivos. Esto se debe principalmente a que, en líneas generales, no hay experiencia en el área del emprendimiento y no se cuenta con capital propio para empezar los proyectos empresariales”. p. 43.

2.1.1.4. Según su ámbito de actuación.

Aquellas que tienen un mercado interno igual al número de habitantes del país de su domicilio y pueden clasificarse en: locales, regionales y nacionales. La empresa es doméstica local porque está dentro de Ecuador y local por estar localizada en la ciudad de Ibarra provincia de Imbabura. (SANDOVAL, Luis, 2011).

2.1.1.5. Según la titularidad del capital.

SANDOVAL, Luis, 2011. “Toda empresa puede ser pública, mixta o privada porque el capital está en manos particulares (socios) con sus respectivas aportaciones económicas o materiales con objeto de tener sus participaciones a prorrata”. p. 45

En una microempresa privada, el ejercicio profesional de una actividad económica tiene por finalidad obtener beneficios (ánimo de lucro) intermediando en el mercado de bienes o servicios mediante la utilización de factores productivos (trabajo, tierra y capital) y con una unidad económica organizada en la cual ejerce su actividad profesional el empresario por sí mismo o por medio de sus representantes

Para mejorar la microempresa es necesario utilizar las oportunidades que se dan, por el gobierno nacional, como es una de ellas la ley del Sector Financiero Popular y Solidario que está integrada por las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas, bancos comunales, y cajas de ahorro.

2.2. Caja de Ahorro.

“Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, no son sujetos de supervisión, sino de acompañamiento. Tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control social y rendición de cuentas. Remitirán, anualmente, al Instituto, la información sobre sus operaciones, no obstante lo cual, éste podrá verificar su funcionamiento y efectuar sugerencias para superar las deficiencias funcionales que detectare” (LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2012) Art 102, Pág. 46

Son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirve para el otorgamiento de créditos a los miembros de la misma.

2.3.1. Servicio Financiero.

El servicio financiero puede ser presencial o tecnológico o virtual es brindar al cliente como: información pertinente, asesoramiento y acreditación de créditos o de depósito, corresponde a una actividad

comercial, prestadora de servicios de intermediación relacionados al ámbito de generación de valor a través del dinero.

2.3.2. Producto Financiero.

En cambio el producto financiero es el que utiliza el cliente ya sea persona natural o jurídica, para gastar o invertir en bienes, servicios o bienes de capital. Por ejemplo: el préstamo en el Banco Nacional de Fomento 5, 5, 5, lo que significa 5 mil dólares de préstamo, 5 por ciento de interés y 5 años plazo para pagar el préstamo. El Banco de Guayaquil ofrece el producto Banco del Barrio. Productos de ahorro e inversión y productos de crédito.

2.3.3. Captación.

Para ESPINOZA, Ulpiano, 2009. Es importante para cualquier entidad financiera atraer personas que puedan ahorrar a corto, mediano o largo plazo con el propósito de otorgar créditos a los mismos socios que se encuentren necesitados.

2.3.4. Cartera.

La misma persona ESPINOZA, Ulpiano, 2009, la cartera es: “La lista de clientes que se les otorgó algún tipo de préstamo en un tiempo determinado, el cual deberá pagar en base a lo establecido en el convenio crediticio”.

2.3.5. Importancia del Crédito.

Los servicios financieros y el crédito en particular, son considerados una herramienta poderosa para la superación de los problemas de pobreza que enfrentan los sectores de menores entradas

económicas, tanto en los países desarrollados como en los en vías de desarrollo. Mediante los servicios de crédito es posible concretar oportunidades de inversión que de otra forma no serían posibles, permitiendo de esta manera incrementar los ingresos de los propietarios.

2.3.6. Clasificación de Crédito

Los tipos de crédito van en función de solucionar un problema económico o necesidad de los clientes, así los clasifica (SANDOVAL, Mayra, 2010). p. 13.

- Por Garantía
- Por Destino
- Educativo

2.3.6.1. Por Garantía

De acuerdo a la garantía se clasifican en:

a. Quirografarios

Llamado también directo o en blanco, es una operación financiera de crédito a corto plazo, que consiste en entregar cierta cantidad de dinero a una persona física o moral, obligando a ésta, mediante la suscripción de uno o varios pagarés, a reembolsar la cantidad recibida más los intereses estipulados, en el plazo previamente convenido.

b. Prendarios

El préstamo prendario es un crédito en el que el cliente otorga en garantía o prenda, bienes o mercancías, que se deberán tomar a un porcentaje no mayor del 70 por ciento de su valor comercial; estos bienes

cedidos en prenda deben ser de fácil realización, no perecederos, ser propiedad del acreditado y estar depositados en almacenes generales de depósitos autorizados. (SANDOVAL, Mayra, 2010, pág. 14)

c. Hipotecarios

Se entiende por garantía hipotecaria el respaldo de operaciones crediticias por medio de bienes inmuebles, terreno, casa, departamento, finca, de propiedad del deudor o en su defecto del fiador.

2.3.6.2. Por Destino

De acuerdo a su destino se clasifican en:

a. Vivienda

Se entiende por créditos para la vivienda, los otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantías hipotecarias y hayan sido otorgados al usuario final del mueble, caso contrario, se consideran como comerciales.

b. Comercial

Son todos aquellos créditos otorgados a sujetos de crédito, cuyo financiamiento este dirigido a diversas actividades productivas. Las operaciones de tarjetas de crédito corporativas, se consideran créditos comerciales, así también los créditos entre instituciones financieras. Dentro de este tipo de créditos el BCE define los siguientes segmentos de crédito: Crédito comercial corporativo y Crédito Comercial para Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES).

c. Consumo

Son créditos de consumo los otorgados por las instituciones controladas a las personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por este el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales.

d. Microcrédito

Según la Superintendencia de Bancos expone en el libro.- Normas Generales para la aplicación de la ley general de instituciones del Sistema Financiero. Artículo 5. Que:

“Microcrédito es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicio, cuya fuente principal de pago la constituye el de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista”.

2.3.6.3. Educativo

Los créditos educativos son el mecanismo de financiamiento a través del cual los estudiantes pueden obtener una educación sin importar la situación económica de su familia. Estos tipos de créditos por lo general se ofrecen para educación superior como puede ser una licenciatura o un posgrado. (es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito_educativo)

2.3.7. Importancia del Microcrédito.

Los servicios financieros, y el crédito en particular, son considerados una herramienta poderosa para la superación de los problemas de pobreza que enfrentan los sectores de menores ingresos, tanto en los países desarrollados como en los en vías de desarrollo. Mediante los servicios de crédito es posible concretar oportunidades de inversión que de otra forma no serían posibles, permitiendo de esta manera incrementar los ingresos de los propietarios.

2.3.8. La Microempresa.

SANDOVAL, Luis, 2011, “este tipo de empresa se caracteriza por tener un número de empleados igual o inferior a 10 personas, y se constituyen como la mayor fuente generadora de empleo en el país”, pág. 43.

2.3.8.1. Clasificación de la Microempresa.

a. De subsistencia.

Establecimiento que no tiene capacidad de generar excedentes, razón por la que se descapitaliza, hace uso de la mano de obra no especializada y sin posibilidad de retribuirle con salarios superiores al mínimo legal.

b. De acumulación simple.

Establecimiento con escasa generación de excedentes, poco uso de la mano de obra especializada, cuando la usa es con jornadas o pagos insuficientes como práctica ahorradora de costos laborales.

c. De acumulación ampliada.

Establecimiento que mantiene la capacidad de generar excedentes aunque en cantidades menores, uso de la mano de obra calificada y amplia división del trabajo y bien remunerado.

La clasificación de la microempresa, según la autora, sería la de acumulación simple porque no tiene la capacidad de generar excedentes ni rentabilidad, es por esta razón que se debe diversificar los servicios para obtener nuevos recursos económicos, de acuerdo a nuevas políticas implantadas en la microempresa, para llegar en un momento dado a la acumulación ampliada.

2.3.9. Instituciones financieras.

En (es.mimi.hu/economia/instituciones_financieras.html) dice que: “Las instituciones financieras son empresas cuya actividad principal consiste en la captación de depósitos y en la concesión de créditos”. Por ejemplo: los Bancos y las Cajas de Ahorro.

2.3.10. Aspectos a tomar en cuenta para acceder a un crédito.

➤ Ahorro.

Según ROSENBERG, J, 2006, establece que: “El ahorro es la cantidad de renta no gastada en consumo. (Pág. 16).”

Por tanto el ahorro viene a constituirse la renta que no se consume en el presente, sino se establece para ser consumido en el futuro.

➤ **Tasa activa.**

Para ENRIQUEZ, Johny, 2011, “Puede ser fija, es decir se mantiene durante todo el plazo del crédito; o variable, es decir reajutable cada tres meses o de conformidad con las variaciones dispuestas por el Directorio del Banco Central” p. 86.

Para las instituciones financieras que cobran, las que se dedican a prestar el recurso económico (dinero) tales como: (bancos, cooperativas, entidades asociativas y solidarias, cajas y bancos comunales, Cajas de Ahorro) a sus clientes por algún tipo de préstamo.

➤ **Tasa pasiva.**

Tasa de interés que pagan las instituciones financieras dedicadas a captar recursos económicos tales como (bancos, cooperativas, entidades asociativas y solidarias, cajas y bancos comunales, Cajas de Ahorro) a sus depositantes o cuenta ahorrista.

➤ **Spread o diferencia financiera.**

Con la definición de (Fornasori, Jorge; Berbery, Gustavo, 2007) el Spread “Es la diferencia entre la tasa activa y tasa pasiva” y esa diferencia constituye el principal ingreso para dicha institución” p. 26 y su fórmula se presenta a continuación:

$$S = TA - TP$$

S = Spread Financiero

TA = Tasa Activa

TP = Tasa Pasiva

➤ **Garantías financieras.**

La garantía financiera es utilizada para disminuir los riesgos por préstamos otorgados las cuales pueden ser del mismo o/y de terceros.

➤ **Plazos.**

Los plazos son períodos de tiempo, que en mutuo acuerdo del prestamista y prestatario, para cobrar y cancelar el dinero respectivamente. Los plazos pueden ser a corto o largo plazo, en esta oportunidad se utilizará el primero. En caso de no cancelar el prestatario se procederá a ser efectiva las respectivas garantías.

➤ **Encajes.**

Es la cantidad que el sujeto de crédito deposita en la entidad financiera para que este funcione como garantía económica de pago.

2.3.11. Principales Riesgos.

a. Riesgo de liquidez

CORREDORES ASOCIADOS, Define como riesgo de liquidez a: "...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". Pág. 1

El riesgo de liquidez es el más común de los riesgos al cual están expuestas las instituciones financieras bancarias, y consiste en la posibilidad de que estas no dispongan de fondos para honrar retiros de

depósitos y atender la demanda de crédito de sus clientes, en condiciones normales de trabajo.

Según la publicación de la compañía CORREDORES ASOCIADOS. Dice: “el origen de riesgo de liquidez es por la falta de correspondencia entre el plazo de vencimiento de las captaciones y el plazo de vencimiento de las colocaciones, la característica fundamental de las operaciones pasivas y activas de las instituciones financieras es que el plazo de sus captaciones es generalmente más corto que el p lazo de sus colocaciones más conocido como brecha negativa”, pág.331

b. Riesgo de crédito.

ELIZONDO, Alan, 2006. Según este autor el riesgo de crédito surge cuando “...las contrapartes están indispuestas o son totalmente incapaces de cumplir sus obligaciones contractuales. El riesgo de crédito abarca tanto al riesgo de incumplimiento, que es la valuación objetiva de la probabilidad de que una contraparte incumpla”. págs. 46, 47

El cual se subdivide en el riesgo de incumplimiento, que se refiere a la pérdida potencial derivada de que la contraparte no pueda cumplir con sus obligaciones financieras en las condiciones definidas contractualmente

c. Riesgo de mercado.

ELIZONDO, Alan, 2006. El riesgo de mercado es “la pérdida potencial que podría sufrir un tenedor de un portafolio de préstamos, instrumentos financieros o derivados, como consecuencia de que el valor de mercado de estos disminuya”, págs. 46, 47.

Es el riesgo de que un activo (o un instrumento tal como un contrato de derivados) disminuya de valor debido a cambios en las condiciones del mercado, tales como variaciones en los tipos de interés y de cambio o fluctuaciones en los precios de valores y productos.

d. Riesgo de tipo de interés.

CORONA, y otros, 2009. Dice que: “El riesgo de valor razonable por tipo de interés como el riesgo de flujo de efectivo por tipo de interés. El primero es el riesgo de que el valor razonable de un instrumento financiero fluctuara como consecuencia de cambios en los tipos de interés de mercado. El segundo hace referencia al riesgo de que los flujos de efectivo de un instrumento financiero fluctuó como consecuencia de cambios en los tipos de interés de mercado”, pág. 410.

El riesgo del valor de títulos de renta fija (bonos, obligaciones, préstamos) vaya a cambiar debido a un cambio en el nivel absoluto del tipo de interés, en el diferencial dos tipos de interés, en la curva de rendimiento o en cualquier otro aspecto relacionado con los tipos de interés. Estos cambios suelen afectar a los valores de forma inversa, ante un aumento de tipos de interés disminuye el precio del título y viceversa, y se puede reducir mediante la diversificación o con estrategias de cobertura.

e. Riesgo operacional.

Para BELLO, Gonzalo, 2007, el riesgo operacional se refiere a: “...la posibilidad de que la institución bancaria sufra pérdidas directas o indirectas, como resultado de procesos internos inadecuados, sistemas computarizados desactualizados, o fallas en los mismos, fallas humanas voluntarias o involuntarias, controles internos deficientes, lo que se traduce en que la gerencia no puede ejercer una rigurosa supervisión de los empleados a cargo de las operaciones, y finalmente, fenómenos externos que inciden sobre los sistemas operativos internos de la institución bancaria”, pág. 333.

El riesgo operacional es cuantificable, sin embargo es clasificado como un riesgo no discrecional, ya que resulta de la operación del negocio y no es producto de la toma de una posición de riesgo. El riesgo operacional surge por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión

de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

f. Riesgo integral.

Es la unión de todos los tipos de riesgo que influyen en la actividad económica, el cual se debe prever desde la causa, para que no se vaya expandiendo mucho más porque en las instituciones financieras tiene la característica de domino.

Este tipo de riesgo se mide a través de la gestión de riesgo los cuales influyen directamente en las instituciones financieras, el mismo que se lo debe planificar para tomar decisiones adecuadas para la mitigación del mismo.

2.3.12. Marco Jurídico de la Caja de Ahorro.

Es importante conocer el marco jurídico para poder conocer las reglas en donde se va a desenvolver el nuevo servicio. Es así que la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario levantado al Registro Oficial el 10 de mayo del 2011, pág. 2.

2.3.12.1. Del Sector Financiero Popular y Solidario.

El sector Financiero Popular y Solidario está integrado por las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.

2.3.12.2. Tasas de interés.

Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijaran en sus operaciones las organizaciones del sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por el banco central del Ecuador.

2.3.12.3. Canalización de recursos.

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios. (Constitución de la República del Ecuador, 2011, págs. 10, 13 y 14)

2.3.12.4. Fondo de Liquidez.

a. Financiamiento.

El fondo de liquidez se financiara con los aportes reembolsables y no reembolsables, periódicos, obligatorios y diferenciados de todas las organizaciones del sector financiero popular y solidario, que serán fijados por la Superintendencia y por los rendimientos que generan las operaciones de crédito y las inversiones del fondo.

b. Funcionamiento.

El fondo operara a través de un fideicomiso mercantil de inversiones, que será controlado exclusivamente por la Superintendencia y será administrado por la secretaria técnica.

c. Créditos

El fondo otorgará a sus participantes créditos a plazos no mayores de ciento veinte días y que no excederán del diez por ciento 10% de los activos de fideicomiso, ni del cien por ciento 100% del patrimonio de la beneficiaria del crédito.

2.3.12.5. Del seguro de depósitos.

El fondo del seguro de Depósitos del Sector Financiero Popular y Solidario se constituirá con los siguientes recursos:

- a. El aporte inicial que realice la Corporación de Seguro de Depósito COSEDE.
- b. Las primas los miembros del sector.
- c. El rendimiento de las inversiones y las utilidades líquidas.
- d. Las donaciones que reciba el fondo del seguro.
- e. Los provenientes de préstamos.

2.3.12.6. Del control.

La entidad encargada de controlar a las cajas de ahorro es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el cual está a cargo de la Economía Popular Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, que se creará como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personería jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción de coactiva.

2.3.13. El producto o servicio.

ALEGRE, Luis; Berné, Carmen; GALVE, Carmen, 2008. El producto o servicio “es un conjunto de atributos tangibles e intangibles, que el comprador puede aceptar como ofrecimientos capaces de satisfacer sus deseos o necesidades”, pág. 144.

Es un bien o servicio con el que satisface una necesidad física y/o psicológica del consumidor, en general es la salida de cualquier proceso.

a. Fases del ciclo de vida

CARRERA, Esperanza, 2011. Dice que: “La vida de un producto se puede entender como una sucesión de varias fases en las que el producto tiene un comportamiento distinto”. El ciclo de vida de un producto se puede dividir en las siguientes etapas, pág. 68:

1. Introducción

El producto se lanza al mercado y recibe una determinada acogida inicial.

2. Desarrollo

El producto empieza a ser conocido y aceptado y crecen las ventas.

3. Madurez

El producto está asentado en el mercado y las ventas empiezan a estancarse.

4. Declive

El producto deja de ser interesante para el mercado y las ventas empiezan a disminuir.

2.3.14. La Demanda.

MARTÍNEZ, Patricio, 2005. Demanda es la cantidad de bienes y servicios que los consumidores están dispuestos en condiciones de adquirir, en función de los diferentes niveles de precios posibles, en determinado periodo de tiempo, pág. 34.

Es la cantidad de personas que van a utilizar los productos y servicios financieros para poder cubrir las necesidades de su hogar o empresa.

2.3.15. La Oferta

CAICEDO, Johanna, 2012. “Oferta es la cantidad de bienes y servicios producidos o que se pueda producir, dispuestos a llevar un mercado, en base a los precios que puedan alcanzar, en su intercambio por otros bienes o dinero”, pág. 25.

Es la cantidad de unidades financieras que brindan productos y servicios crediticios a una baja tasa de interés en base a las inversiones fijas, para generar unidades productivas, financien su educación o compren algún bien de consumo.

2.3.16. El Precio.

CAICEDO, Johanna, 2012. “Es la cantidad monetaria a la que el oferente está dispuesto a vender su producto. Precio es el valor que adquiere un bien o servicio luego de haber pasado por diferentes procesos”, pág. 26.

El precio es el valor de un bien o servicio expresado en dinero, También representa los términos que las personas y las empresas utilizan para intercambiar un producto para consumo, o un servicio para uso personal. El precio del nuevo servicio es el interés por prestar el dinero.

2.3.17. Comercialización

Comercialización es la acción y efecto de comercializar (poner a la venta un producto o darle las condiciones y vías de distribución para su venta)

La comercialización se basa en las características de los clientes y de la competencia a la que se va a enfrentar con el nuevo servicio mediante las estrategias de comercialización como son el mix de marketing constituida por las cinco p: el precio, la plaza, el producto/ servicio, promociones, publicidad.

CAPÍTULO III

3. ESTUDIO DE MERCADO

3.1. Presentación.

El presente estudio tiene como objetivo principal demostrar si es factible la ampliación y diversificación de servicios en la microempresa The House of Project con una Caja de Ahorros, si el mercado tiene una necesidad, además con una ampliación financiera, con una factibilidad económica, pasando por una evaluación del proyecto.

Este estudio va dirigido a personas que tienen complicaciones económicas familiares o financieras empresariales necesitan algún tipo de préstamo, a un precio del dinero (interés) acorde a los lineamientos dispuestos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, lo cual ayudará a la sociedad urbana de Ibarra, con el fin de dinamizar la economía con un efecto multiplicador.

Uno de los objetivos principales es una disminución de los agiotistas o popularmente llamados “chulqueros”, inculcar la cultura de ahorro y crédito.

3.2. Segmento de Mercado

La población que se toma en cuenta son: en primer lugar los clientes actuales de la empresa ya que existe apertura y se conoce a este grupo humano y el segundo grupo son los pobladores de la ciudad de Ibarra que sean económicamente activos los cuales busquen una forma viable de

ahorrar y poder realizar préstamos de manera efectiva y rápida en base a los lineamientos de este estudio.

Tabla Nº 2: Segmento de Mercado

OPCIONES	MERCADO
GEOGRÁFICA	
Región	Norte
Provincia	Imbabura
Ciudad	Ibarra
Sector	Centro
Densidad	Urbana
DEMOGRÁFICA	
Edad	18 años en Adelante
Genero	Masculino y Femenino
CONDUCTUALES	
Preferencias	Enfocada a personas que buscan maneras de ahorrar y poder acceder a un préstamo a tasas de interés razonables y beneficiándose y beneficiando a los demás con la asociatividad.
Beneficios Buscados	Precio, comodidad, buen servicio, seguridad.
VARIABLE SOCIO ECONÓMICA	
Nivel Económico	Medio Alto

3.2.1. Poblaciones.

3.2.1.1. Fórmula de Cálculo.

$$n = \frac{N \times Z^2 \times \sigma^2}{N - 1 \times e^2 + Z^2 \times \sigma^2}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra, número de unidades a determinarse.

- N** = Representa el universo o población a estudiarse en este caso los clientes y población económicamente activa del sector urbano.
- σ = Varianza de las poblaciones respecto a la estandarización de la fórmula el cual es de 0,5.
- Z** = El valor obtenido mediante niveles de confianza o nivel de significancia con el que se va a realizar el tratamiento de estimaciones. El nivel de confianza con el que se trabajo es del 95%, entonces: $1 - 0,95 = 0,05$. La distribución normal es de dos colas, entonces se tiene: $0,5 / 2 = 0,025$. Consecuentemente se obtiene: $0,5 - 0,025 = 0,475$, basándose en la tabla de distribución normal el valor de Z es 1,96.
- N – 1** = Corrección que se usa para muestras mayores de 50 unidades.
- e** = Límite aceptable de error de muestra, varia 0,01 hasta 0,09 (1% y 9%), en este estudio se trabajó con un error muestral del 5%.

3.2.1.2. Clientes Actuales.

Cálculo de la muestra.

$$n = \frac{76 \times 1,96^2 \times 0,5^2}{76 - 1 \times 0,05^2 + 1,96^2 \times 0,5^2}$$

$$n = \frac{72,9904}{0,1875 + 0,9604}$$

$$n = \frac{72,9904}{1.1479}$$

$$n = 63.59$$

$$n = 64$$

3.2.1.3. Población Económicamente Activa Urbana de Ibarra.

Cálculo de la muestra.

$$n = \frac{43.594 \times 1,96^2 \times 0,5^2}{43.594 - 1 \times 0,05^2 + 1,96^2 \times 0,5^2}$$

$$n = \frac{41.867,6776}{108,9825 + 0,9604}$$

$$n = \frac{41.867,6776}{109.9429}$$

$$n = 381.81 \neq 382$$

Tabla N° 3: Estratificación por Parroquias

Parroquias Urbanas	Km²	%	Habitantes x cada Parroquia Urbana	Sectorizado
San Francisco	10,29	0,247	10.763	94
La Dolorosa del Priorato	9,47	0,227	9.905	87
Caranqui	6,53	0,157	6.830	60
El Sagrario	10,68	0,256	11.171	98
Alpachaca	4,71	0,113	4.926	44
Total	41,68	1,000	43.594	382

FUENTE: Instituto Nacional de Estadísticas Censos INEC, 2012.

ELABORADO POR: La Autora

Coeficiente Cantonal = Densidad Cantonal ÷ Densidad Total

C C = 10,29 ÷ 41,68 ; C C = 0,2468

Habitantes por Cada Parroquia = Coeficiente Cantonal x PEAU

H C P = 0,2468 x 43.594 ; H C P = 10.763

Sectorizado = Habitantes por Cada Parroquia x Muestra ÷ PEAU

Sectorizado = 10.763x382 = 4111.466 ÷ 43.594 = 94

3.3. Análisis de las encuestas aplicadas a futuros consumidores.

Se aplicó los cuestionarios a cada una de las poblaciones para poder conocer las preferencias de las posibles cuentas ahorristas y clientes de la caja de ahorro, para lo cual se utilizó el método analítico por medio de la tabulación y de la estadística de tendencia central como es la sumatoria y porcentajes. A continuación se presenta los resultados del estudio de mercado.

3.3.1. Encuesta a los Clientes Actuales

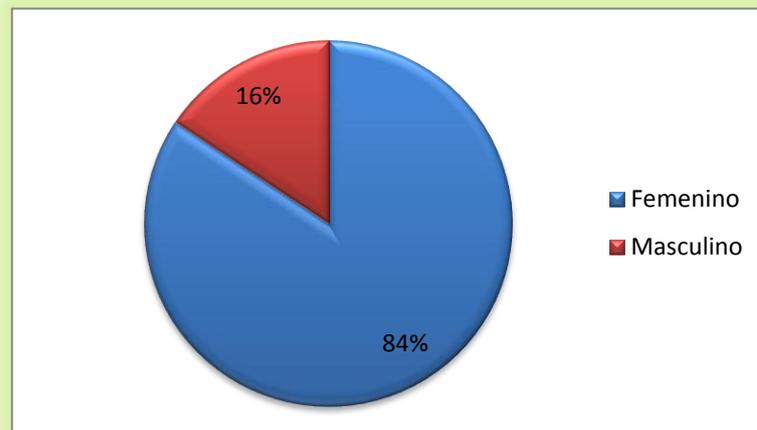
1. Género de los Clientes

Tabla N° 4: Género de los encuestados

Criterio	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	54	84,38%
Masculino	10	15,63%
Total	64	100,00%

FUENTE: Encuesta a los Clientes de THOP. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico N° 1. Género de los encuestados



Análisis:

Del total de las personas encuestadas la mayoría son del género femenino y la minoría del masculino, de los clientes actuales de la empresa, se estableció la información pertinente para hacer un análisis inductivo en los posibles interesados.

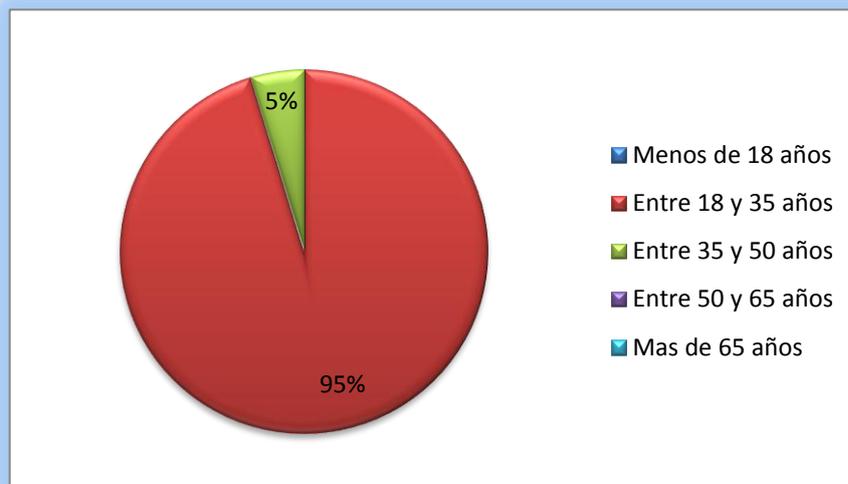
2. Edad de los encuestados

Tabla N° 5: Edad de los encuestados

Criterio	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 18 años	0	0,00%
De 18 a 30 años	61	95,31%
De 31 a 50 años	3	4,69%
De 51 a 65 años	0	0,00%
Más de 65 años	0	0,00%
Total	64	100,00%

FUENTE: Encuesta a los Clientes de THOP. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico N° 2: Edad de los encuestados



Análisis:

Con respecto a la edad la parte más importante de los clientes encuestados está en el rango de 18 a 35 años, Esto quiere decir que los clientes tienen la edad promedio en los 28 años, la cual se encuentra óptima para trabajar lo que afirma los resultados obtenidos en el censo del 2010.

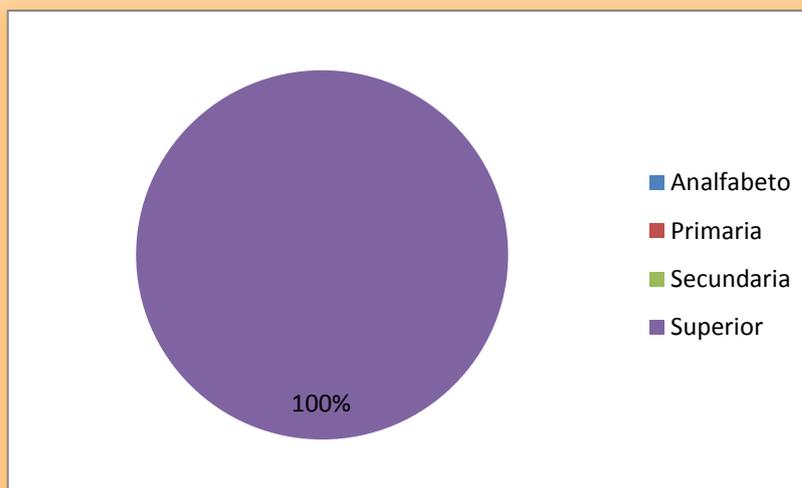
3. Nivel Educativo:

Tabla Nº 6: Nivel Educativo de los encuestados

Criterio	Frecuencia	Porcentaje
Analfabeto		0,00%
Primaria		0,00%
Secundaria		0,00%
Superior	64	100,00%
Total	64	100,00%

FUENTE: Encuesta a los Clientes de THOP. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico Nº 3: Nivel Educativo de los encuestados



Análisis:

La totalidad de la población de clientes está en un nivel educativo superior por que la actividad o giro económico está dirigido hacia ese tipo de clientes que requieren los servicios de asesoramiento en tesis y más en la microempresa. Lo que indica que la población con que se va a trabajar es de un nivel superior.

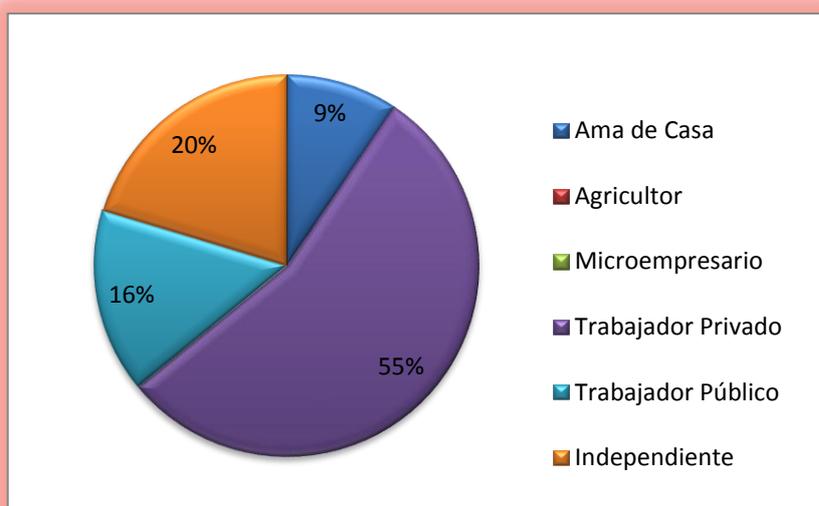
4. ¿Qué actividad económica realiza?

Tabla Nº 7: Actividad Económica de los encuestados

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Ama de Casa	6	9,38%
Agricultor	0	0,00%
Microempresario	0	0,00%
Trabajador Privado	35	54,69%
Trabajador Público	10	15,63%
Independiente	13	20,31%
Total	64	100,00%

FUENTE: Encuesta a los Clientes de THOP. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico Nº 4: Actividad Económica de los encuestados



Análisis:

La actividad económica a que se dedican los clientes son: en la mayoría de la población el trabajador privado, a continuación los demás en su orden el trabajador independiente, trabajador público, las amas de casa y las otras opciones no son parte de las actividades de esta población. La mayor parte de los encuestados si tiene empleo y están en la capacidad de ahorrar lo que beneficia a la caja de ahorro.

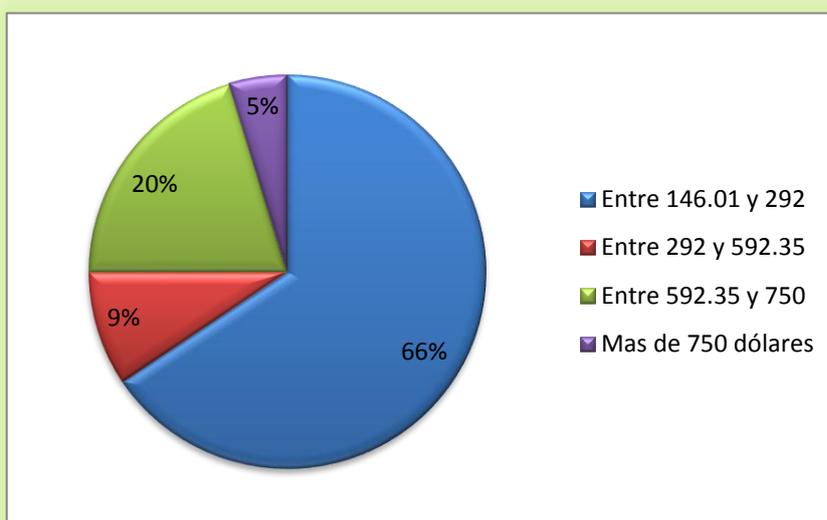
5. En promedio. ¿Cuál es su nivel de ingresos mensuales?

Tabla N° 8: Nivel de Ingresos Mensuales de los encuestados

Criterio	Frecuencia	Porcentaje
De \$ 146.01 a \$ 292,00	42	65,63%
De \$ 293,00 a \$ 592,00	6	9,38%
De \$ 593,00 a \$ 750,00	13	20,31%
Más de 750,00 dólares	3	4,69%
Total	64	100,00%

FUENTE: Encuesta a los Clientes de THOP. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico N° 5: Nivel de Ingresos Mensuales de los encuestados



Análisis:

El nivel de ingresos que tiene la población es la siguiente: la mayor parte tiene un nivel de ingresos desde la mitad del sueldo básico hasta el sueldo básico, el segundo tiene un ingreso promedio entre el sueldo básico hasta 592 dólares mensuales, Esto significa que las personas que tienen ingresos mayores del sueldo básico son potenciales ahorristas y clientes de la caja de ahorros.

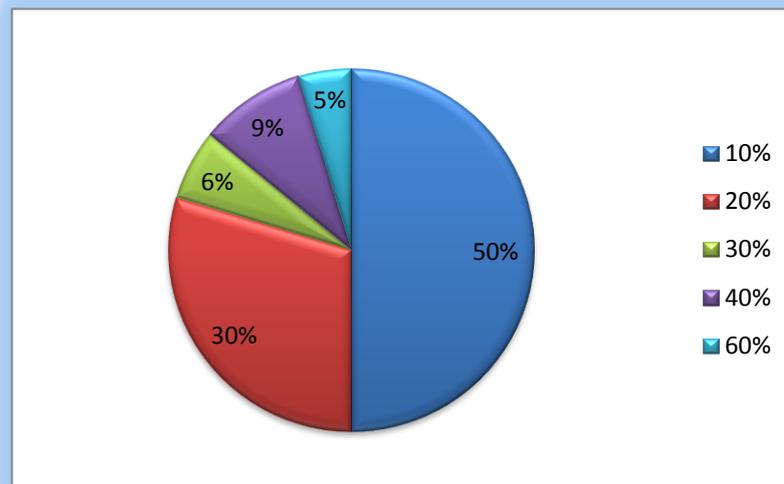
6. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro?

Tabla N° 9: Propensión Marginal al Ahorro de los encuestados

Criterio	Frecuencia	Porcentaje
Del 0% al 10%	32	50,00%
Del 11% al 20%	19	29,69%
Del 21% al 30%	4	6,25%
Del 31% al 40%	6	9,38%
Del 50% en adelante	3	4,69%
Total	64	100,00%

FUENTE: Encuesta a los Clientes de THOP. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico N° 6: Propensión Marginal al Ahorro de los encuestados



Análisis:

La mitad de la población encuestada puede ahorrar un diez por ciento de los ingresos, luego pueden ahorrar un veinte por ciento de sus ingresos, Esto quiere decir que mayoría de los clientes encuestados puede ahorrar hasta el veinte por ciento de sus ingresos, lo que quiere decir que la propensión marginal es positiva, los mismos que aportaran para el ahorro en la caja de ahorros

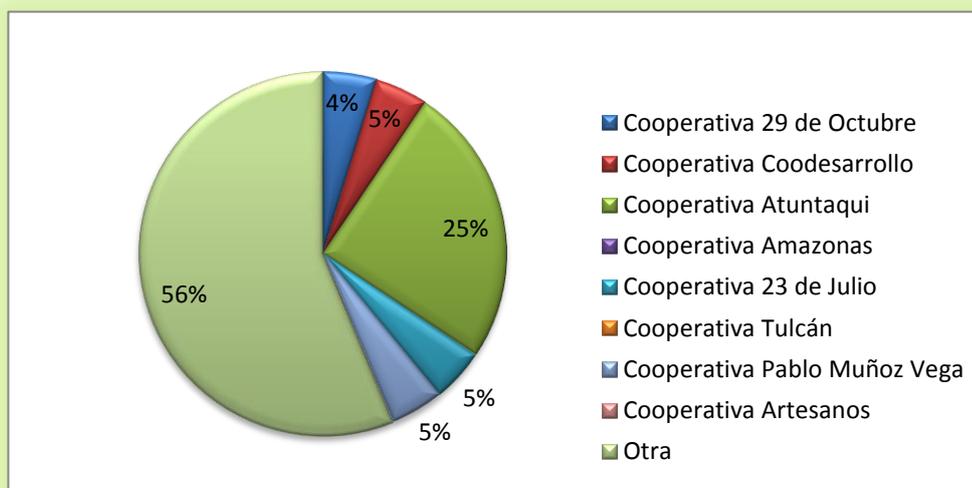
7. De las siguientes cooperativas. ¿A cuál pertenece?

Tabla Nº 10: Socios de las diferentes Cooperativas

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Cooperativa 29 de Octubre	3	4,69%
Cooperativa Coodesarrollo	3	4,69%
Cooperativa Atuntaqui	16	25,00%
Cooperativa Amazonas	0	0,00%
Cooperativa 23 de Julio	3	4,69%
Cooperativa Tulcán	0	0,00%
Cooperativa Pablo Muñoz Vega	3	4,69%
Cooperativa Artesanos	0	0,00%
Otra (Mutualistas, Bancos, etc.)	36	56,25%
Total	64	100,00%

FUENTE: Encuesta a los Clientes de THOP. Mayo, 2012
 ELABORADO POR: La Autora

Gráfico Nº 7: Socios de las Diferentes Cooperativas



Análisis:

La Cooperativa más utilizada por los clientes es la Cooperativa Atuntaqui otro porcentaje de la población pertenecen a las diferentes Cooperativas en la tabla anterior respectivamente y otras suman el 56% las cuales utilizan Bancos. Lo que significa que la competidora indirecta de la caja de ahorro es la Cooperativa Atuntaqui por la mayoría de la población que forman parte de la misma

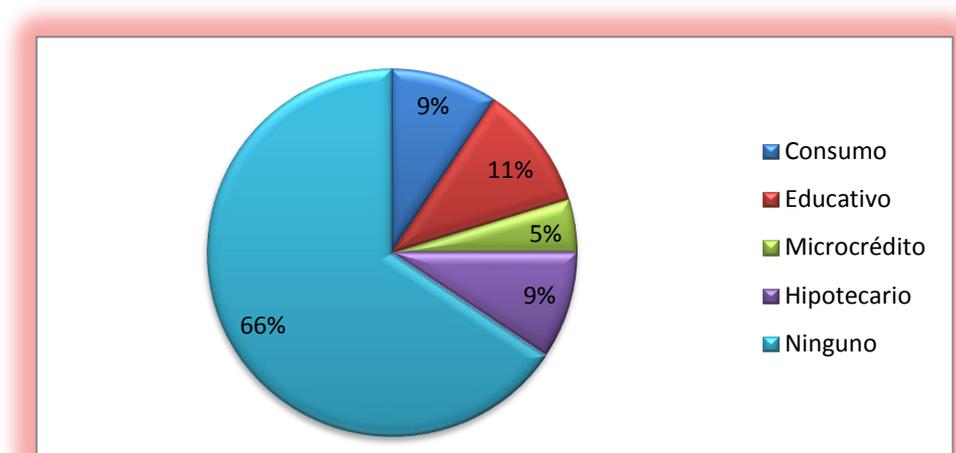
8. En las cooperativas antes mencionadas. ¿Qué tipo de préstamo realiza o realizó?

Tabla Nº 11: Tipos de Préstamos en las Cooperativas, Bancos, etc.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Consumo	6	9,38%
Educativo	7	10,94%
Microcrédito	3	4,69%
Hipotecario	6	9,38%
Ninguno	42	65,63%
Total	64	100,00%

FUENTE: Encuesta a los Clientes de THOP. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico Nº 8: Tipos de Préstamos en las Cooperativas, Bancos, etc.



Análisis:

El producto crediticio más solicitado por los encuestados es el educativo, un 66% de la población expresa que no ha hecho ninguno de estos tipos de créditos. Lo que significa que los productos financieros que tendrá la caja de ahorros son de microcrédito, de consumo y educativo este último por sus servicios de asesoría en educación. Lo que significa que el Crédito Hipotecario por el monto, financiamiento y requisitos no se aplicarán en la Caja de Ahorros.

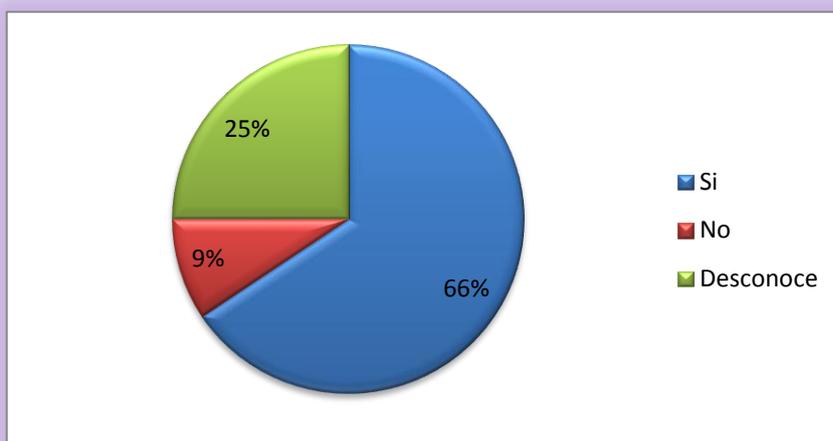
9. ¿Está satisfecho/a con los servicios que brinda las cooperativas, bancos, mutualistas, asociaciones; etc. a la que usted pertenece?

Tabla N° 12 Satisfacción del Servicio en las Cooperativas, Bancos, etc.

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Si	42	65,63%
No	6	9,38%
Desconoce	16	25,00%
Total	64	100,00%

FUENTE: Encuesta a los Clientes de THOP. Mayo, 2012
 ELABORADO POR: La Autora

Gráfico N° 9: Satisfacción del Servicio en las Cooperativas, Bancos, etc.



Análisis:

Los encuestados expresan en su mayoría que si están satisfechos con los servicios en las cooperativas, un porcentaje pequeño no está satisfecho con los servicios brindados por las instituciones financieras y un porcentaje representativo desconoce los servicios. Por ende es necesario mejorar los servicios de la caja de ahorro, para brindar una asistencia de calidad.

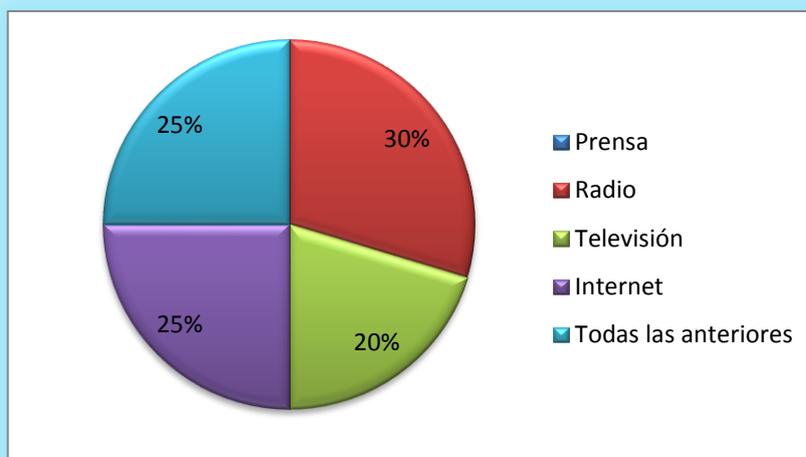
10. ¿Qué medio de comunicación escucha o mira para promocionar el nuevo servicio que ofrece THOP?

Tabla Nº 13: Medios de Difusión

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Prensa	0	0,00%
Radio	19	29,69%
Televisión	13	20,31%
Internet	16	25,00%
Todas las anteriores	16	25,00%
Total	64	100,00%

FUENTE: Encuesta a los Clientes de THOP. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico Nº 10: Medios de Difusión



Análisis:

El medio de difusión que más utilizan es la radio, el segundo es el internet, el tercero se informa por la televisión y un porcentaje representativo utiliza todos los medios de difusión. Por consiguiente la empresa debe utilizar los medios radiales y televisivos para realizar las propagandas para dar a conocer los servicios, promociones y beneficios de la caja de ahorro.

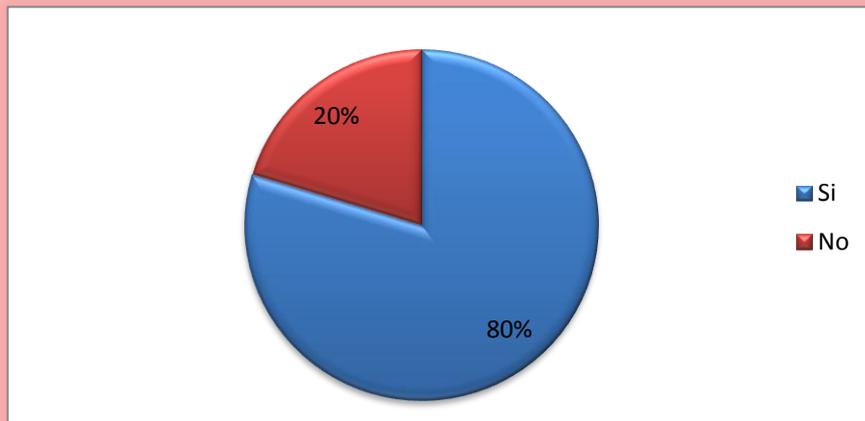
11. La Sociedad Civil Comercial y de Servicios The House of Project está ampliando sus servicios con una caja de ahorros, que estará dedicada a: otorgar créditos, a baja tasa de interés ¿usted estaría dispuesto a pertenecer a una CAJA DE AHORRO?

Tabla Nº 14: Nivel de Aceptación de la Caja de Ahorros

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Si	51	79,69%
No	13	20,31%
Total	64	100,00%

FUENTE: Encuesta a los Clientes de THOP. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico Nº 11: Nivel de Aceptación de la Caja de Ahorros



Análisis:

La mayoría de los clientes actuales de la empresa si acepta la Caja de ahorros con un 80 por ciento y solo un porcentaje mínimo no quiere este tipo de servicio. La voluntad de los encuestados ratifica la aceptación de la caja de ahorro y se debe poner en marcha según las especificaciones establecidas en la encuesta.

3.3.2. Encuesta a Población Económicamente Activa Urbana de Ibarra.

Información Básica

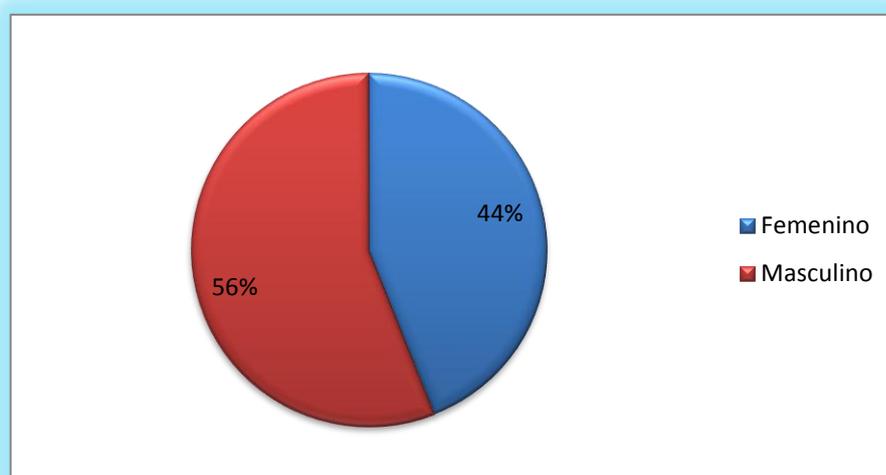
1. Género.

Tabla Nº 15: Género de los encuestados

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	168	43,98
Masculino	214	56,02
Total	382	100,00

FUENTE: Encuesta a la PEA Urbana - Ibarra. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico Nº 12: Género de los encuestados de la PEA Urbana



Análisis:

Los resultados de las encuestas en su mayoría son del género masculino de la población económicamente activa, de los cuales se sacó la información pertinente para hacer un análisis inductivo en la población.

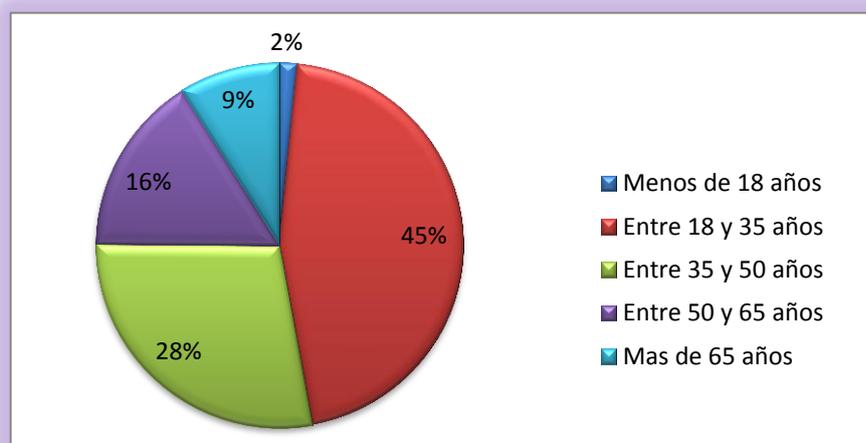
2. Edad.

Tabla N° 16: Edad de los encuestados

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 18 años	6	1,57
De 18 a 30 años	174	45,55
De 31 a 50 años	107	28,01
De 51 a 65 años	61	15,97
Más de 65 años	34	8,90
Total	382	100,00

FUENTE: Encuesta a la PEA Urbana - Ibarra. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico N° 13: Edad de los encuestados de la PEA Urbana



Análisis:

Con respecto a la edad una parte importante de la población encuestada está en el rango de 18 a 35 años, la que sigue en mayoría de porcentaje es de 35 a 50 años, en tercer lugar está el perteneciente a la población que se encuentra entre los 50 y 65 años, Esto ratifica que la población de Imbabura está en promedio en los 28 años, la cual se encuentra óptima para trabajar lo que ratifica los resultados obtenidos en el censo del 2010. Población que formaría parte de la caja de ahorros.

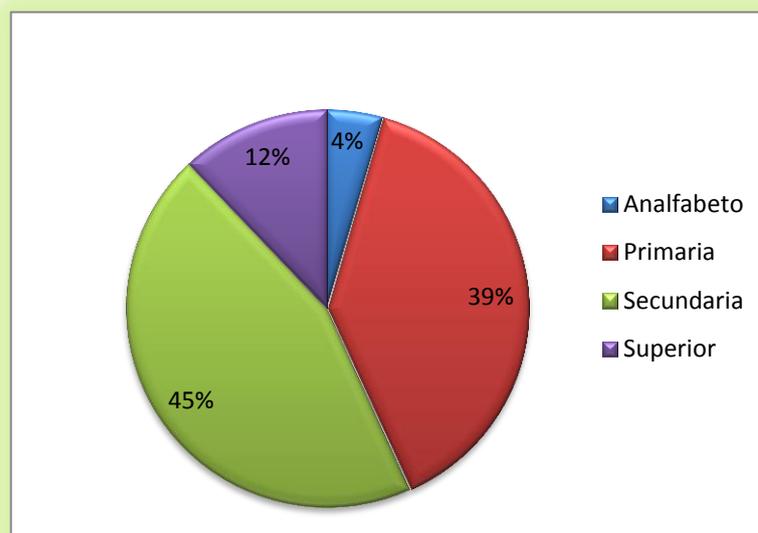
3. Nivel Educativo:

Tabla Nº 17: Nivel Educativo de los encuestados

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Analfabeto	17	4,45
Primaria	148	38,74
Secundaria	171	44,76
Superior	46	12,04
Total	382	100,00

FUENTE: Encuesta a la PEA Urbana - Ibarra. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico Nº 14: Nivel Educativo de los encuestados



Análisis:

La mayoría de la población económicamente activa está en un nivel educativo secundario en segundo lugar el nivel educativo primario el tercero un nivel superior de estudio y si existe población urbana un porcentaje que es alfabeto. Lo que indica que la población ha mejorado el nivel educativo en comparación al 2001 ya el índice que influye en esto es el número de hijos que tiene cada familia y la educación es gratuita hasta el nivel secundario.

Información Económica.

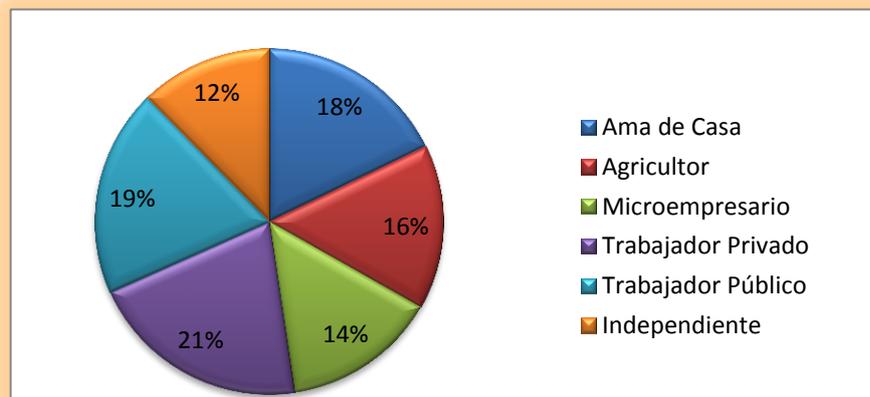
4. ¿Qué actividad económica realiza?

Tabla N° 18: Actividad Económica de los encuestados

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Ama de Casa	68	17,80
Agricultor	59	15,45
Microempresario	55	14,40
Trabajador Privado	79	20,68
Trabajador Público	74	19,37
Independiente	47	12,30
Total	382	100,00

FUENTE: Encuesta a la PEA Urbana - Ibarra. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico N° 15: Actividad Económica de los encuestados



Análisis:

La actividad económica a que se dedican los pobladores en orden secuencial son: el trabajador privado, trabajador público, las amas de casa, los agricultores, microempresarios y por último el trabajador independiente. Una buena parte si tiene empleo fijo por ende el sueldo seria optimo y están en la capacidad de ahorrar lo que beneficia a la caja de ahorro.

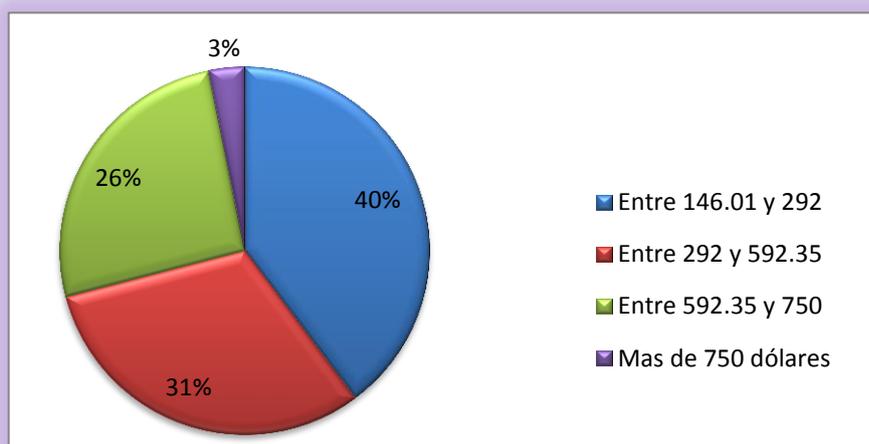
5. En promedio. ¿Cuál es su nivel de ingresos mensuales?

Tabla N° 19: Nivel de Ingresos Mensuales de los encuestados

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
De \$ 146.01 a 292,00 dólares	152	39,79
De \$ 293,00 a 592,00 dólares	119	31,15
De \$ 593,00 a 750,00 dólares	99	25,92
Más de 750,00 dólares	12	3,14
Total	382	100,00

FUENTE: Encuesta a la PEA Urbana - Ibarra. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico N° 16: Nivel de Ingresos Mensuales de los encuestados



Análisis:

El nivel de ingresos que tiene la población es el siguiente: un importante porcentaje tiene un nivel de ingresos del sueldo básico, el segundo porcentaje está entre el sueldo básico hasta 592 dólares. Esto significa que las personas que tienen ingresos mayores al sueldo básico son potenciales ahorristas y futuros clientes de la caja de ahorros.

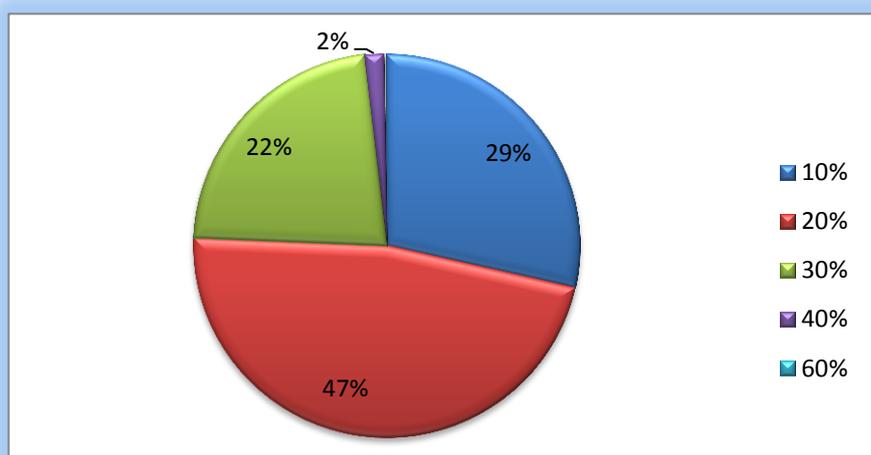
6. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro?

Tabla Nº 20: Propensión Marginal al Ahorro de los encuestados

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Del 0% al 10%	109	28,53
Del 11% al 20%	180	47,12
Del 21% al 30%	86	22,51
Del 31% al 40%	6	1,57
Del 50% en adelante	1	0,26
Total	382	100,00

FUENTE: Encuesta a la PEA Urbana - Ibarra. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico Nº 17: Propensión Marginal al Ahorro de los encuestados



Análisis:

Una gran parte de los pobladores encuestados pueden ahorrar un veinte por ciento de los ingresos, otros pueden ahorrar un diez por ciento de sus ingresos, Esto quiere decir que más de la mitad de la población encuestada puede ahorrar hasta el veinte por ciento de sus ingresos, lo que quiere decir que la propensión marginal es positiva

7. De las siguientes cooperativas. ¿A cuál pertenece?

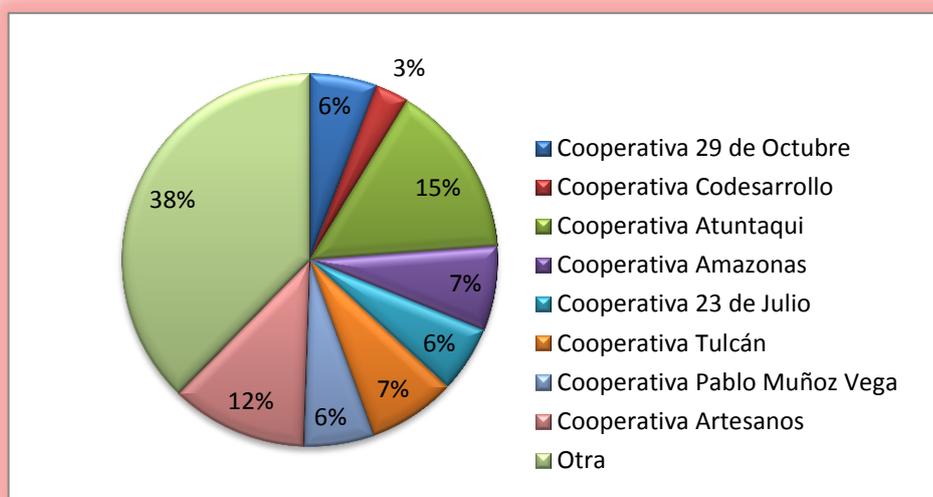
Tabla Nº 21: Socios de las Diferentes Cooperativas

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Cooperativa 29 de Octubre	22	5,76
Cooperativa Codesarrollo	11	2,88
Cooperativa Atuntaqui	58	15,18
Cooperativa Amazonas	28	7,33
Cooperativa 23 de Julio	22	5,76
Cooperativa Tulcán	29	7,59
Cooperativa Pablo Muñoz Vega	23	6,02
Cooperativa Artesanos	45	11,78
Otra (Bancos, Mutualistas, Finca, etc.)	144	37,70
Total	382	100,00

FUENTE: Encuesta a la PEA Urbana - Ibarra. Mayo, 2012

ELABORADO POR: La Autora

Gráfico Nº 18: Socios de las Diferentes Cooperativas



Análisis:

La Cooperativa más utilizada por los pobladores económicamente activos es la cooperativa Atuntaqui, a continuación en su orden de preferencia: la Cooperativa de Artesanos, Cooperativa Tulcán, Cooperativa Amazonas. Lo que significa que la competidora indirecta de la caja de ahorro es la Cooperativa Atuntaqui. El 38% pertenecen a Mutualistas, bancos y créditos como son finca y préstamos de dinero llamado “chulco”.

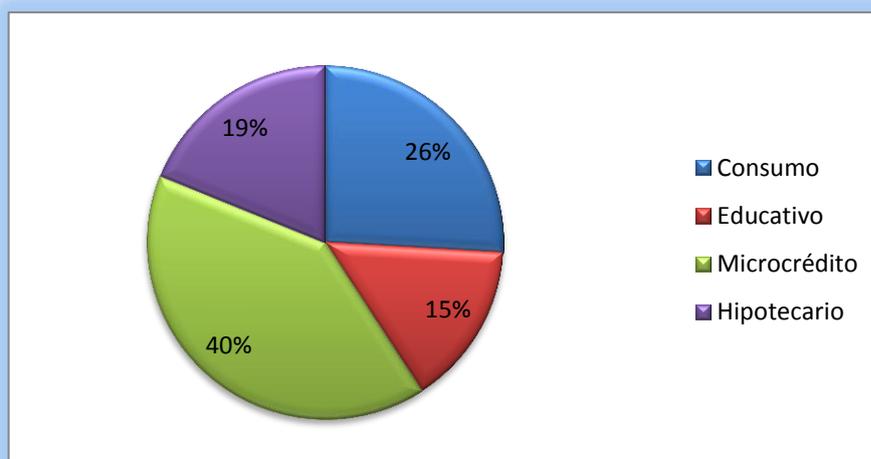
8. En las cooperativas antes mencionadas. ¿Qué tipo de préstamo realiza o realizó en los últimos cinco años?

Tabla Nº 22: Tipos de Préstamos que realizan los encuestados en Cooperativas, Bancos y otros.

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Consumo	99	25,92
Educativo	57	14,92
Microcrédito	154	40,31
Hipotecario	72	18,85
Total	382	100,00

FUENTE: Encuesta a la PEA Urbana - Ibarra. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico Nº 19: Tipos de Préstamos que realizan los encuestados en Cooperativas, Bancos y otros.



Análisis:

El producto crediticio más solicitado por los encuestados es de microcrédito, el que le sigue es de consumo, luego el siguiente es el hipotecario y solo un porcentaje mínimo necesita un crédito educativo. Lo que significa que los productos financieros que tendrá la caja de ahorros son de microcrédito, de consumo y educativo este último por sus servicios de asesoría en educación

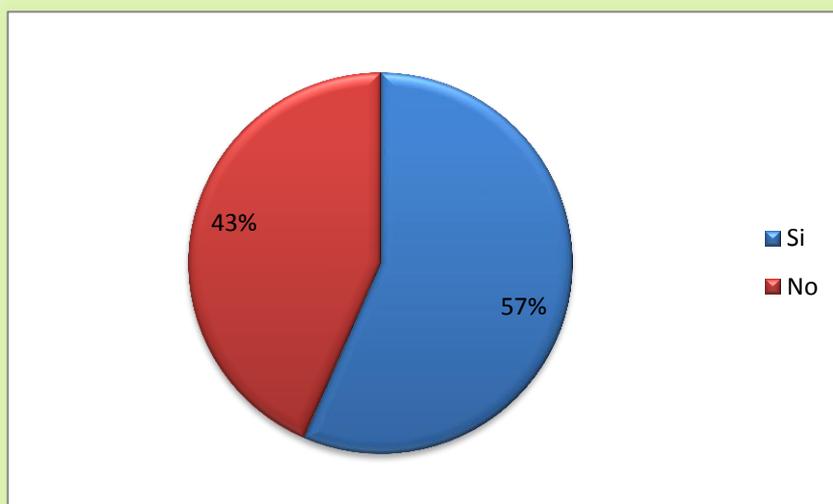
9. ¿Está satisfecho/a con los servicio que brinda la cooperativa, banco a la que usted pertenece?

Tabla Nº 23 Satisfacción del Servicio en las Cooperativas, Bancos y otros.

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Si	216	56,54
No	166	43,46
Total	382	100,00

FUENTE: Encuesta a la PEA Urbana - Ibarra. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico Nº 20: Satisfacción del Servicio en las Cooperativas, Bancos y otros.



Análisis:

Los encuestados expresan en la mayoría que si están satisfechos con los servicios en las cooperativas y un preocupante 43 por ciento no está satisfecho con los servicios brindados por las instituciones financieras. Por ende es necesario mejorar los servicios de la caja de ahorro, para brindar una asistencia de calidad. y que los futuros clientes se encuentren satisfechos con los nuevo servicios.

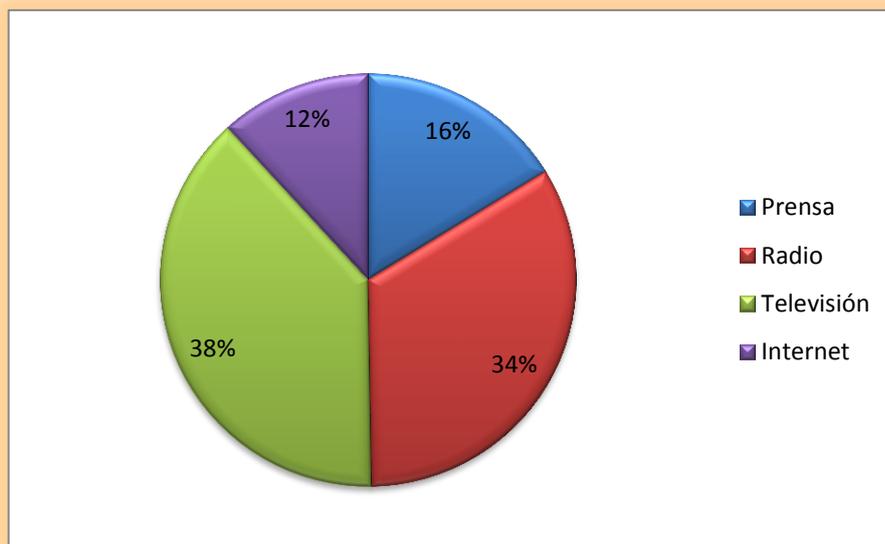
10. ¿Qué medio de comunicación escucha o mira para promocionar el nuevo servicio que ofrece THOP?

Tabla Nº 24 Medios de Difusión

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Prensa	62	16,23
Radio	128	33,51
Televisión	147	38,48
Internet	45	11,78
Total	382	100,00

FUENTE: Encuesta a la PEA Urbana - Ibarra. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico Nº 21: Medios de Difusión



Análisis:

El medio de difusión que más utilizan los encuestados es el televisivo, el segundo medio la radio luego la prensa y el internet. Por consiguiente la empresa debe utilizar los medios televisivos y radiales para realizar las propagandas de la caja de ahorro, para dar a conocer los canales de promoción, publicidad y los nuevos servicios en la Microempresa.

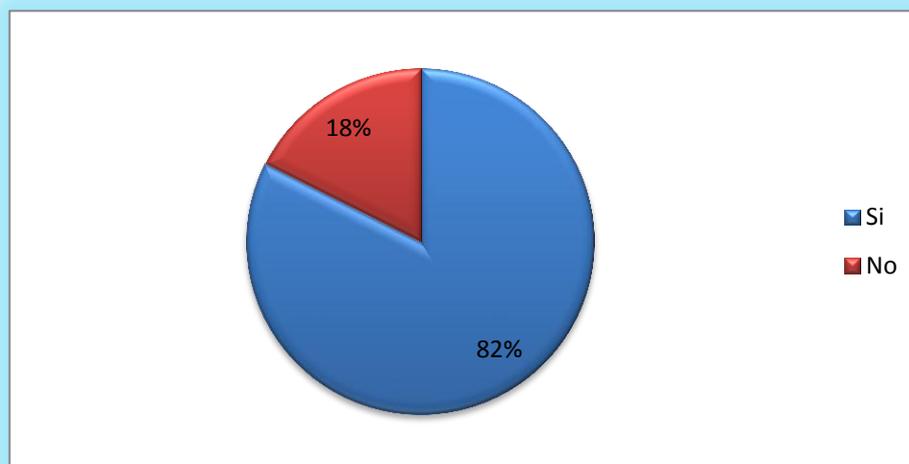
11. La Sociedad Civil Comercial y de Servicios The House of Project está ampliando sus servicios con una caja de ahorros, que estará dedicada a: otorgar créditos a una baja tasa de interés ¿usted estaría dispuesto a pertenecer a una CAJA DE AHORRO?

Tabla N° 25 Nivel de Aceptación de la Caja de Ahorros en THOP

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Si	315	82,46
No	67	17,54
Total	382	100,00

FUENTE: Encuesta a la PEA Urbana - Ibarra. Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Gráfico N° 22: Nivel de Aceptación de la Caja de Ahorros en THOP



Análisis:

La población económicamente activa urbana si acepta la Caja de ahorros y solo un mínimo porcentaje no quiere este tipo de servicio. Los encuestados ratifican la aceptación de la caja de ahorro y se debe poner en marcha según las especificaciones establecidas en la encuesta.

3.4. Características del Producto.

Los productos que se brindará en la caja de ahorros serán en dos vías: la primera es la captación por ahorro e inversión en la cual se atraerá a los cuenta ahorristas e inversionistas que pueden entregar a la caja de ahorro dinero a plazo fijo.

Por las inversiones se debe pagar un interés el cual es la tasa pasiva y por ahorros una tasa menor, se incentivara al ahorro mediante la atención personalizada para informar a los posibles clientes los diferentes productos crediticios.

El segundo producto es el crediticio en el cual se brindara créditos de consumo, microcréditos y educativos vale recalcar que el tipo de crédito hipotecario no se toma en cuenta porque se necesita mayor capital y el plazo es mayor que los otros tipos de créditos.

3.5. Área de Mercado.

El área de mercado están dos tipos de poblaciones: la primera son los clientes de la empresa el cual es estratégico para afianzar la caja de ahorro, el segundo círculo es la población económicamente activa del sector urbano de la ciudad de Ibarra.

3.6. Comportamiento de la Demanda.

En base a las encuestas que se hicieron a los diferentes grupos de personas, en la pregunta 11 (tablas 14 y 25) supieron manifestar que el alrededor del 80% de cada población (clientes y PEA - Urbana) respectivamente, formarían parte de la caja de ahorro.

Con los resultados se elaboró la siguiente tabla:

Tabla Nº 26: Comportamiento de la Demanda para Créditos

Porcentaje de aceptación de la caja de ahorro	Población	% de Personas que pertenecen a Bancos, otros	Aceptación de la Caja	Posibles Demandantes
0,80	76	0,5625	34,07	34
0,82	43.594	0,3870	13.552,50	13.553
Total				13.587

FUENTE: Resultados de las Encuestas a los Clientes y PEAU, Mayo, 2012
 ELABORADO POR: La Autora

Con la utilización del método inductivo, se puede establecer una relación directa:

Se utiliza los datos de las encuestas de los clientes de THOP y de la PEA Urbana, en la pregunta Nro. 7 y se realiza un análisis directo tomando en cuenta el porcentaje de las personas que no pertenecen a ninguna Cooperativa, es decir los que pertenecen a Bancos y Mutualistas, gremios, asociaciones, finca que podrían ser inversionistas directos de la caja de ahorros.

Ejemplo del cálculo:

Cientes totales = $76 \times 0.80 \times 0,56 = 34$ clientes

Población Económicamente Activa Urbana Total = $43.594 \times 0.82 \times 0,38$
13.553 personas.

Se debe indicar que los resultados están basados con todos los decimales y se realizó en Microsoft Excel.

Tabla Nº 27: Comportamiento de la Demanda para Ahorros

Porcentaje de personas que ahorran del 10 al 20%	Población	% de Personas que pertenecen a Bancos, otros	Aceptación de la Caja	Posibles Demandantes
0,7969	76	0,56	34	34
0,7565	43.594	0,38	12.443	12.433
Total				12.467

FUENTE: Resultados de las Encuestas a los Clientes y PEAU, Mayo, 2012
 ELABORADO POR: La Autora

Así, también:

Se utilizan los resultados de la pregunta Nro. 6 de la propensión marginal al ahorro, de la encuesta de THOP y de la PEA Urbana; y se suman los dos porcentajes de ahorro del 0 al 10% y del 10 al 20%, para identificar los posibles clientes, que formarían parte de la caja de ahorro, aportando ahorros a la vista, o depósitos a plazo fijo.

Clientes totales = $76 \times 0.7969 \times 0,56 = 34,20 = \mathbf{34}$ clientes.

Población Económicamente Activa Urbana Total = $43.594 \times 0.75 \times 0,38 = \mathbf{12.443}$ personas.

3.7. Proyección de la Demanda

Para la proyección de la demanda se utilizó la Tabla 26 en la misma que se encuentran los posibles clientes de la caja de ahorro demandantes de créditos.

En la tabla Nro. 27 los posibles socios de la caja de ahorro aportando dinero a la vista por ahorro.

En la tabla a continuación se realiza la proyección de la demanda para créditos; para lo cual se utilizó la tasa de crecimiento poblacional que está en 1,63 por ciento para cada año; y se sumó las poblaciones para sacar la demanda total de los posibles demandantes. Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, Mayo 2012.

Tabla N° 28 Proyección de la Demanda

Años	Cantidad de Socios que formarían parte de la Caja de Ahorros		
	Clientes de THOP	PEAU	Demanda Total
Base	34	13552	13587
2013	35	13773	13808
2014	35	13998	14033
2015	36	14226	14262
2016	36	14458	14494
2017	37	14694	14731

FUENTE: Tabla 27 e Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Para lograr una mayor comprensión de los cálculos, a continuación se establece un ejemplo:

Cantidad Futura = Cantidad Actual x (1 + i) ^ n.

Clientes

$$CF = 34 \times (1 + 0.0163)^1$$

$$CF = 34 \times 1.0163$$

$$CF = 34.55 = 35 \text{ clientes}$$

PEAU

$$CF = 13.552 \times (1 + 0.0163)^1$$

$$CF = 13.552 \times 1.0163$$

$$CF = 13.772,89 = 13.773 \text{ PEAU.}$$

3.8. Comportamiento de la Oferta

La oferta se estableció en función de las encuestas aplicadas a los clientes actuales de la Microempresa y a la muestra PEAU establecida (pregunta N° 9), en las cuales se determina que existe un porcentaje de las poblaciones que no están satisfechas con los servicios brindados por las cooperativas, bancos, mutualistas, finca., asociaciones, gremios, entre otros, indicadas en el Capítulo I (ver tabla N° 1).

Tabla N° 29 Personas que no están satisfechas con los servicios financieros de las Cooperativas, Bancos, Mutualistas, entre otros.

	Respuestas	Porcentaje	Población	Oferta
CLIENTES THOP	NO	9,38%	76	7,1
PEA Urbana	NO	43,46%	13552	5889,29

Fuente: Tabla 12 y 23 e Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, Mayo, 2012
Elaborado por: La Autora

La caja de ahorro estará enfocada a satisfacer las necesidades de los socios que no están cómodos con los servicios financieros que ofrecen las diferentes entidades del sector financiero.

Los porcentajes se utilizan de la pregunta 9 de la encuesta, Ver Tabla Nro. 12 de los clientes de THOP y Tabla Nro. 23 de la PEA Urbana.

Tabla N° 30: Proyección de la Oferta

Años	Cooperativas		
	Clientes de THOP	PEAU	Oferta Total
Base	7	5889	5896
2013	7	5985	5993
2014	7	6083	6090
2015	7	6182	6189
2016	8	6283	6290
2017	8	6385	6393

FUENTE: Encuestas a Socios de las COACS. Mayo, 2012.
ELABORADO POR: La Autora

En la tabla anterior se analizó los clientes de las Cooperativas de la ciudad, que forman parte de la Caja de Ahorros la misma que deberá enfocarse en brindar un servicio eficiente, y oportuno para satisfacer las necesidades financieras de cada uno de ellos.

3.9. Determinación de la Demanda Insatisfecha Proyectada.

Tabla N° 31: Demanda Insatisfecha

Años	Oferta	Demanda	Demanda Insatisfecha
Base	5896	13587	-7690
2013	5993	13808	-7815
2014	6090	14033	-7943
2015	6189	14262	-8072
2016	6290	14494	-8204
2017	6393	14731	-8338

FUENTE: Estudio de Mercado

ELABORADO POR: La Autora

Por lo tanto la oferta existente es de las Cooperativas más representativas de la Ciudad, ya que este nuevo servicio de la caja de ahorros es nuevo y está vigilado e instituido por el Institución Financiera de Economía Popular y Solidaria es nueva basado en una nueva Ley que se está llevando a cabo por medio de la Constitución de la República del Ecuador elaborada en Montecristi.

3.10. Tasas de interés vigentes en el mercado financiero

Tabla N° 32: Tabla de tasas de interés para ahorro

Tasa Referenciales	% anual	Tasas referenciales	% anual
Depósitos a plazo	4,56	Depósitos de Ahorro	1,41
Depósitos monetarios	0,60	Depósitos de Tarjetahabientes	0,63
Operaciones de reporto	0,24		

Fuente: Superintendencia de Bancos y Compañías Mayo 2012
Elaborado por: La Autora.

Tabla N° 33: Tasas de interés para los diferentes productos crediticios

Concepto	Año 2012
Tasa Pasiva Referencial	4,53%
Tasa Activa Referencial	8,17%
Spread Financiero Legal	3,64%
PRODUCTO CREDITICIO	
Tasa de Interés por Crédito de Consumo	15,91%
Tasa de Interés por Crédito de Microcrédito	28,82%
Tasa de Interés por Crédito Educativo	15,80%
Tasa de Interés por Crédito Hipotecario	10,64%

Fuente: Superintendencia de Bancos y Compañías Mayo 2012
Elaborado por: La Autora.

3.11. Comercialización de los Productos y Servicios.

Los servicios y productos financieros se comercializaran en las oficinas ubicadas en la Calle Sánchez y Cifuentes 9-54 entre Pedro Moncayo y Miguel Oviedo frente a Comercial ASTRA en función de las solicitudes de crédito, ahorro e inversión a plazo fijo aprobadas por las personas responsables de la caja de ahorro.

3.12. Publicidad.

La publicidad se la realizará por medios radiales y televisivos basado en las encuestas aplicadas a las poblaciones que fueron sujetos de estudio. El medio radial se contratara tres veces semanales en las radios más conocidas (La Mega, Sónica, Canela) de la Ciudad y en la Televisiva una vez por semana en TV Norte (TVN) y de la Televisora Universitaria (UTV).

3.13. Promociones.

Se realizaran promociones para captar capital, esta se la realizará por medio de rifas en fechas especiales en base a la cantidad depositada mayor a la requerida impulsando las fechas especiales tales como: el día de la madre, día del padre, día del niño y navidad.

CAPÍTULO IV

4. ESTUDIO TÉCNICO - INGENIERÍA DEL PROYECTO

En este capítulo se expondrán aspectos importantes sobre el estudio de mercado los cuales son: la propuesta operativa, el presupuesto técnico y la propuesta administrativa. En la propuesta operativa se establecerá la localización del proyecto en la cual se subdivide en macro localización, microlocalización, también se estableció el logotipo de la caja de ahorros, la estructura organizacional y las líneas de autoridad.

4.1. DETERMINACIÓN DEL TAMAÑO DEL PROYECTO

La determinación del tamaño es una tarea restringida ya que se deben tomar en cuenta las relaciones existentes entre el tamaño y la tecnología, los equipos, maquinaria, materiales y la organización, es decir que para el proyecto de la Caja de Ahorro en la Sociedad Civil se debe tomar en cuenta una serie de elementos llamémoslos así que son fundamentales para la determinación del proyecto y que de una u otra forma influirán en la misma determinación, tamaño, funcionamiento, etc. Así tenemos entonces:

El objetivo del proyecto es la ampliación con una Caja de Ahorro en Ibarra para la Microempresa The House of Project, que se inicia partiendo de la prestación de un producto financiero. En donde se podrá dar créditos y llegar a que los socios tengan una cultura de ahorro, que ayudará a largo plazo a socios y clientes de la Caja de Ahorro tengan un valor agregado. Las capacitaciones, las asesorías, el manejo adecuado y atención personalizada de cada socio y cliente; permitirán darnos a conocer de una forma casi inmediata el buen funcionamiento del proyecto.

El uso adecuado de las redes sociales y tecnológicas con estas estrategias implementadas con la finalidad de expandir la Caja de Ahorro en un corto plazo, con esto se dará mayor rédito a la unidad productiva.

Tabla N° 34: Capacidad de la Caja de Ahorro

Años	Demanda Insatisfecha	% de captación	Socios de la Caja de Ahorro
Base	7690	0,04	308
2013	7815	0,04	313
2014	7943	0,04	318
2015	8072	0,04	323
2016	8204	0,04	328
2017	8338	0,04	334

ELABORADO POR: La Autora

Esta tabla está elaborada en base a datos obtenidos de la tabla Nro. 31 del estudio de mercado los cuales son 7690 personas que se obtiene como demanda insatisfecha.

La caja de ahorros cubrirá un del 4% de la demanda insatisfecha, porque se hace un análisis selectivo para cubrir los costos fijos y variables y satisfacer las necesidades de los futuros socios, es decir forman parte de la caja de ahorros 308 socios como base,

Los mismos que se necesitan para obtener un margen de utilidad aceptable para poner en marcha el proyecto de la Caja de Ahorros tomando en cuenta los posibles clientes de THOP y también de la PEA Urbana.

Tabla N° 35: Apertura de la cuenta de ahorros

Años	Capacidad de la Caja de Ahorro	Costo por apertura de cuenta de ahorros	Valor total
Base	308	5	1538,00
2013	313	5	1563,00
2014	318	5	1588,60
2015	323	5	1614,40
2016	328	5	1640,80
2017	334	5	1667,60

ELABORADO POR: La Autora

Para formar parte de la caja de ahorros los socios como aporte inicial deben invertir la cantidad de 5,00 dólares para trámites administrativos, los mismos que no serán reembolsables. Este valor se explicará a cada socio que es para ingresar sus datos en el sistema, aperturar la cuenta y entregar la libreta de ahorros. El valor mensual es de 1538,00 que forma parte del estado de Situación inicial.

Tabla N° 36: Ahorro a la vista mensual de los socios

Años	Socios de la Caja de ahorro	Ahorro mensual	Ahorro Mensual	Total Año
Base	123	29,20	3.592,77	43.113,22
2013	125	29,20	3.651,17	43.814,02
2014	127	29,20	3.710,97	44.531,64
2015	129	29,20	3.771,24	45.254,86
2016	131	29,20	3.832,91	45.994,91
2017	133	29,20	3.895,51	46.746,16

FUENTE: Tabla Nro. 36 y Datos internos de THOP.

ELABORADO POR: La Autora.

Como política de la caja de Ahorro se estima que no todos los socios de la misma ahorraran el 10% de su salario, por esta razón se estima que el 40% de los socios es decir 123 socios aportarán en sus cuentas de ahorro mensualmente 29,20 dólares lo que daría por ingreso mensual a la caja de 3.592,77 dólares.

Tabla Nº 37: Socios a los que se otorgará créditos.

Años	Consumo	Microcrédito	Educativo	Socios para Créditos
Base	36	12	6	54
2013	36	13	6	55
2014	37	13	6	56
2015	37	13	6	57
2016	38	13	7	58
2017	39	13	7	59

FUENTE: Tabla Nro. 36 y Datos internos de THOP.
ELABORADO POR: La Autora

Los socios a los cuales se podrá emitir créditos según las resoluciones de la asamblea y el gerente de la Caja de Ahorro.

El dinero como de ingreso para la caja de ahorro será invertido para otorgar créditos de consumo, microcrédito y educativo a los diferentes clientes que soliciten y que cumplan con los requisitos.

Se estima que del total de los socios 308, ahorrarán el 10% de su salario, el 40% es decir 123 personas. Del total de socios 123 que ahorrán al 29% se otorgará créditos de consumo, el 10% microcréditos y el 5% crédito educativo. Del total de los socios de la caja de ahorros para el primer año se otorgará créditos a 54 socios. Cabe indicar que los créditos se entregarán a partir del tercer mes de funcionamiento de la Caja de Ahorro.

4.2. LOCALIZACIÓN DEL PROYECTO

La localización es parte importante del proyecto, ya que se debe tomar en cuenta el clima, el recurso financiero y la cercanía a los recursos que necesita la ampliación tales como: mano de obra, ahorristas, insumos y clientes

4.2.1. Macrolocalización.

Para instalar el nuevo servicio se debe considerar el lugar donde se va a desarrollar la ampliación que permita un adecuado funcionamiento de la planta productora.

Mapa 1: Provincia de Imbabura



FUENTE: Gobierno Autónomo Descentralizado de Ibarra (GADI)

Para establecer la macrolocalización se consideró ubicarla en la Provincia de Imbabura en el Catón Ibarra, específicamente en la Ciudad de Ibarra, que presenta condiciones favorables para iniciar con el nuevo servicio, con sus límites: al norte con provincia del Carchi, al sur la provincia de Pichincha, al este el cantón Pimampiro y al oeste los cantones Otavalo, Antonio Ante y San Miguel de Urcuquí.

4.2.2. Microlocalización.

Para poder ampliar la microempresa con una Caja de ahorros se consideró ubicar en el mismo edificio en una oficina alterna de propiedad del Sr. Augusto Cousin ubicada en la calle Sánchez y Cifuentes 9-54 entre Pedro Moncayo y Miguel Oviedo; para establecer lo antes mencionado los factores que comúnmente influyen en la decisión de la localización de un proyecto se analizan a continuación:

a) Transporte, Comunicaciones (vías de acceso) y Cercanía al Mercado

La oficina está ubicada cerca del mercado meta es decir a pocos minutos en donde se piensa brindar los servicios de la caja de ahorro. La distancia entre las alternativas de localización con las fuentes de abastecimiento y el mercado consumidor se deben tener muy en cuenta. Se debe considerar el acceso, en cuanto al tiempo y demoras a la cantidad de maniobras necesarias para llegar al destino, a la congestión del tránsito, al paso por las calles centrales de una ciudad o la posibilidad de detenciones no controladas originadas por las características de cada ruta.

b) Condiciones Sociales y Culturales.

Donde se estudian no sólo las variables demográficas como tamaño, distribución, edad y cambios migratorios, sino también aspectos como la actitud hacia la nueva industria, disponibilidad, calidad y confiabilidad en los trabajadores en potencia.

En Ibarra se puede observar que hay un interés marcado con respecto al servicio de esta entidad financiera que es una Caja de Ahorro que mediante estímulos hará que estas personas tengan una cultura de

ahorro en donde las personas han dejado de lado esta actividad debido a la falta de tiempo sobre todo cuando se inició la inclusión de la mujer en los sitios de trabajo.

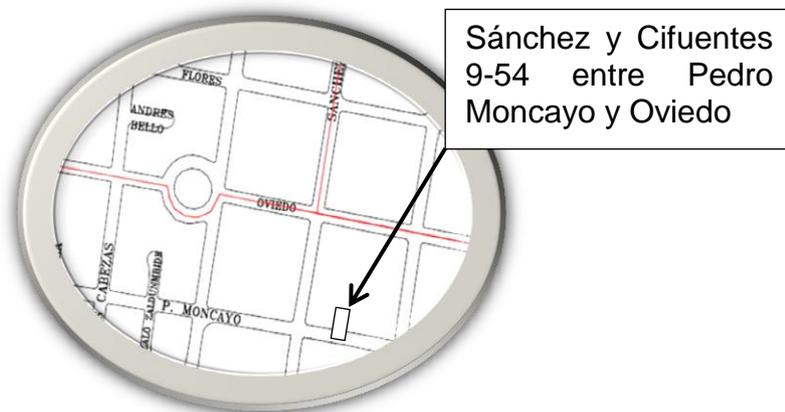
c) Disponibilidad de la Mano de Obra Directa

La mano de obra que se utilizará para la ampliación es directa y su remuneración será en base a las leyes establecidas en el país.

d) Infraestructura

La infraestructura será arrendada la cual cuenta con los servicios básicos necesarios para empezar con la captación y otorgamiento de créditos para los cuenta ahorristas y clientes.

Mapa 2: Ubicación de la Microempresa para la Ampliación

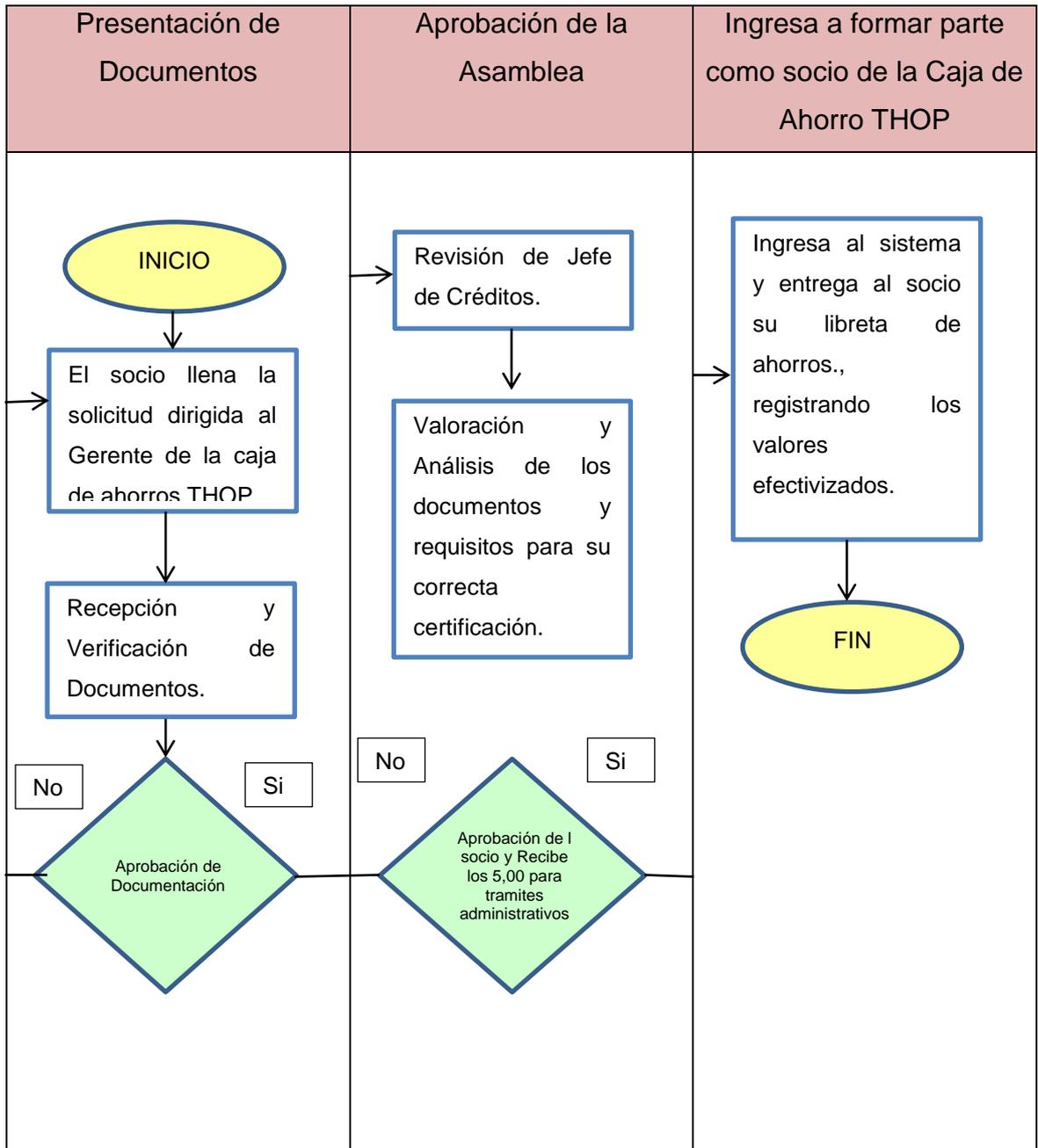


FUENTE: Gobierno Autónomo Descentralizado de Ibarra

4.3. FLUJOGRAMAS DE PROCESOS

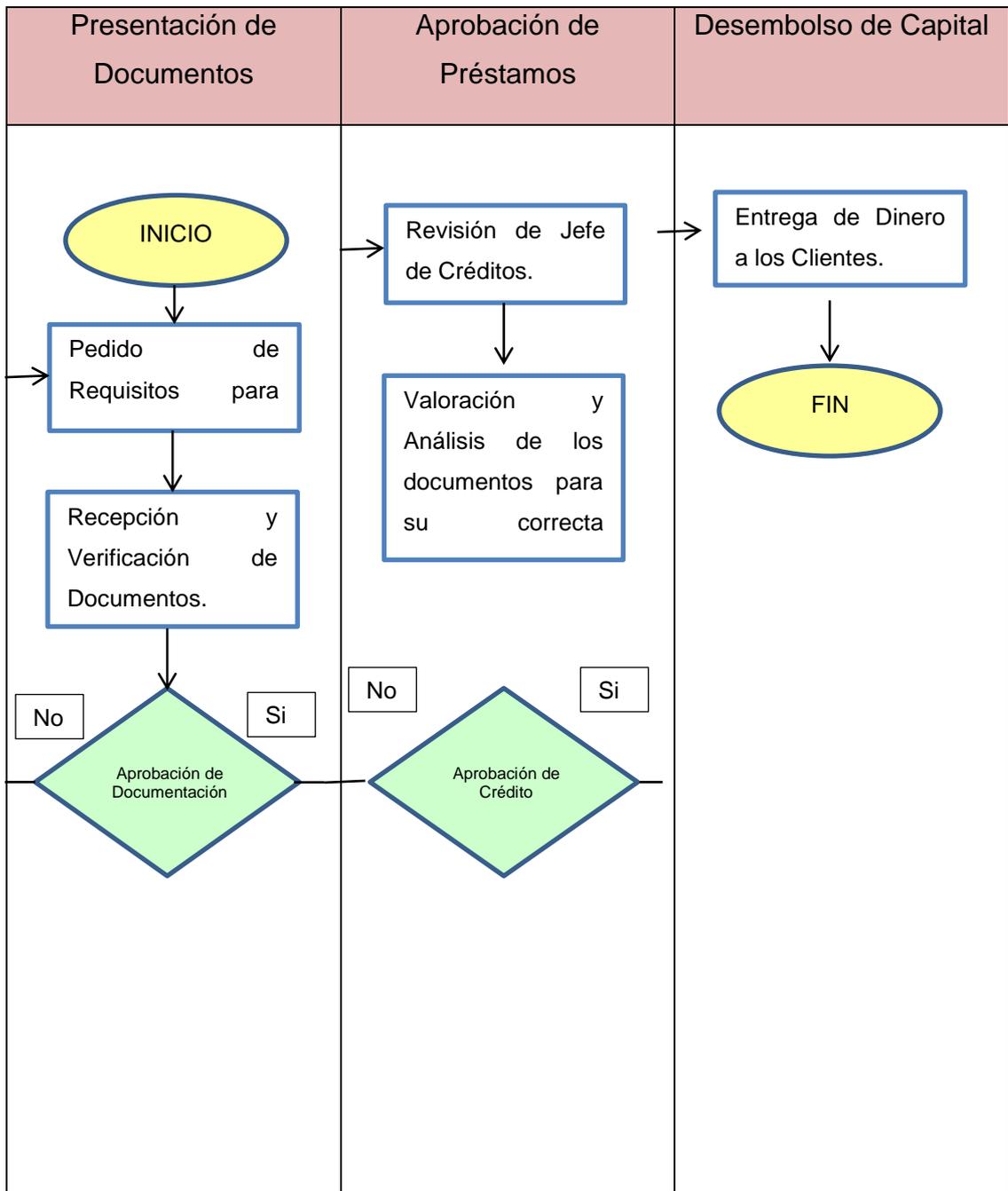
4.3.1. Procesos de Producción y Venta del Servicio

Tabla N° 38: Flujograma para Ingresar como socio a la Caja de Ahorro en THOP



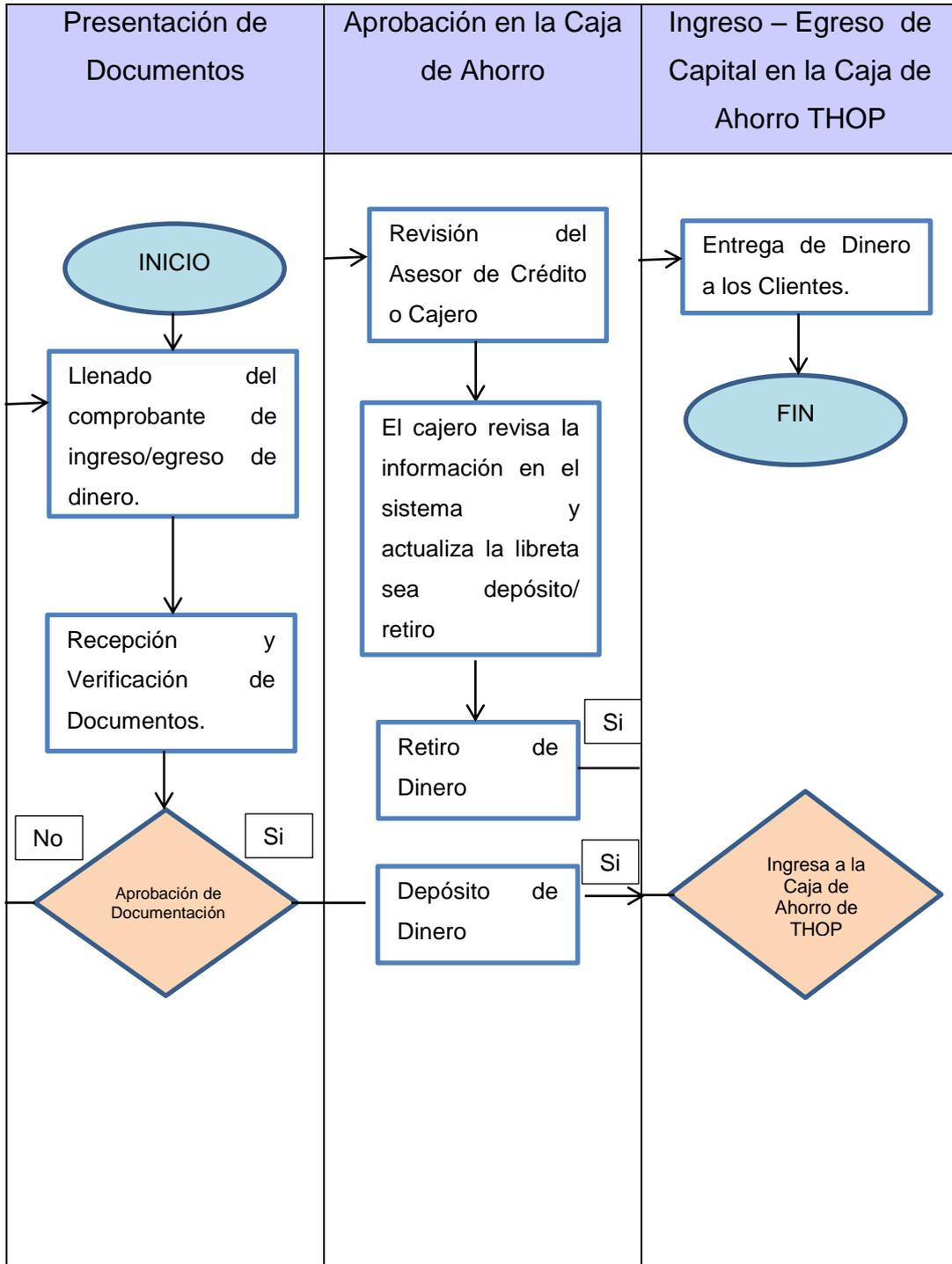
Elaborado por: La Autora

Tabla Nº 39: Flujograma para Otorgar Créditos



ELABORADO POR: La Autora

Tabla N° 40: Flujograma para Depósito/Retiro de Dinero de la Caja de Ahorro



ELABORADO POR: La Autora

4.4. Presupuesto Técnico

En el presupuesto técnico se debe indicar lo que se necesitará para acceder a la ampliación de la caja de ahorros, se divide en procesos, inversiones fijas, las inversiones diferidas, capital de trabajo para la ampliación, inversión total de la ampliación, financiamiento y talento humano.

4.4.1. Inversiones Fijas.

Las inversiones fijas se subdivide en: muebles, equipo de oficina, equipo de cómputo, es decir los bienes u objetos necesarios para la implementación en la Microempresa para iniciar sus operaciones financieras y el buen desarrollo de las funciones de los empleados de la Caja de Ahorro.

4.4.2. Muebles y Equipo de Oficina

Tabla N° 41: Muebles y Equipo de Oficina

Detalle	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Modular para 3 Personas	1	400,00	400,00
Sillas	5	15,00	75,00
Total	6	415,00	475,00

FUENTE: Proforma de Comercializadora MABS y LDTA, Mayo, 2012 anexo "R"
ELABORADO POR: La Autora

Para lograr la ampliación se debe tener muebles y equipos con una inversión de 475,00 dólares los cuales se dividen en un modular para tres personas y cinco sillas unipersonales.

4.4.3. Equipo de Computación.

Tabla N° 42: Equipo de Cómputo

Detalle	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Computadoras	2	545,00	\$ 1.090,00
Impresora	1	65,00	\$ 65,00
Total	3	610,00	\$ 1.155,00

FUENTE: Proforma de CREDI OK POINT Anexo "Q"
ELABORADO POR: La Autora

4.4.4. Resumen de la Inversión Fija

Tabla N° 43: Resumen de Inversión Fija

Detalle	Valor Total
Muebles y Equipo de Oficina	\$ 475,00
Equipo de Cómputo	\$ 1.155,00
Total	\$ 1.630,00

ELABORADO POR: La Autora

4.4.5. Inversión Diferida

Tabla N° 44: Gasto de Constitución

Detalle	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Minuta	1	100,00	100,00
Escritura	1	125,00	125,00
Registro Mercantil	1	45,00	45,00
Estudio de Factibilidad	1	1.500,00	1.500,00
Total Inversión Diferida		1.770,00	1.770,00

FUENTE: Ab. Mauricio Males Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

4.5. Recurso Humano para la Caja de Ahorro

Tabla N° 45: Talento Humano

Área Administrativa	Cantidad	Valor Unitario
Jefe del Crédito	1	323,31
Asesor de Crédito	1	303,41
Cobrador	1	293,46
Total		920,18

FUENTE: Ministerio de Relaciones Laborales Comisión Sectorial N° 18 Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

En base a los procesos, se necesita tres personas para que funcione la caja de Ahorro, los cuales van a ser pagados según el salario básico unificado establecido en el Ministerio de relaciones laborales y para una mejor descripción de lo que se va a pagar se presenta a continuación el rol de pagos proyectados para cada puesto.

Tabla N° 46: Rol de Pago Proyectado Mensual del Jefe de Crédito

Descripción	Sueldo B. U.	Aporte Patronal	F. Reserva	Décimo Tercer S.	Décimo Cuarto S.
Jefe del Crédito	323,31	39,28	26,93	26,94	24,33
Mensual	323,31	39,28	26,93	26,94	24,33
Anual	3.879,72	471,39	323,18	323,31	292,00

ELABORADO POR: La Autora

El salario del jefe de crédito será de 323,31 dólares mensuales, lo que se traduce en el año 3.879,72 por sueldo, 471,39 dólares por aporte patronal, fondos de reserva 323,18, en el décimo tercero 323,31 dólares y en el décimo cuarto recibirá un salario básico unificado que asciende a 292,00 dólares.

Tabla N° 47: Rol de Pago Proyectado Mensual del Asesor de Crédito

Descripción	Sueldo B. U.	Aporte Patronal	F. Reserva	Décimo Tercer S.	Décimo Cuarto S.
Asesor de Crédito	303,41	36,86	25,27	25,28	24,33
Mensual	303,41	36,86	25,27	25,28	24,33
Anual	3.640,92	442,37	303,29	303,41	292,00

ELABORADO POR: La Autora

El salario del asesor de crédito será de 303,41 dólares mensuales, lo que se traduce en el año 3.640,92 por sueldo, 442,37 por aporte patronal, fondos de reserva 303,29, en el décimo tercero 303,41 y en el décimo cuarto recibirá un salario básico unificado que asciende a 292,00 dólares.

Tabla N° 48: Rol de Pago Proyectado Mensual del Cobrador

Descripción	Sueldo B. U.	Aporte Patronal	Fondo Reserva	Décimo Tercer S.	Décimo Cuarto S.
Cobrador	293,46	35,66	24,45	24,46	24,33
Mensual	293,46	35,66	24,45	24,46	24,33
Anual	3.521,52	427,86	293,34	293,46	292,00

ELABORADO POR: La Autora

El salario del cobrador será de 293,46 dólares, este cargo se incrementa para entregar el dinero de los préstamos, para recibir los pagos que hagan los mismos clientes, recibir los depósitos a la vista y los certificados de depósitos a plazo fijo.

Tabla N° 49: Rol de Pago del Talento Humano

Detalle	Base
Jefe del Crédito	323,31
Asesor de Crédito	303,41
Cobrador	293,46
Total Mensual	920,18
Total Anual	\$ 11.042,16

ELABORADO POR: La Autora

Tabla N° 50: Rol de pago del Talento Humano Unificado

Detalle	2013
Salario Básico Unificado	12.137,86
Aporte Patronal 12,15%	1.474,75
Fondos de Reserva	
13° Sueldo	1.011,49
14° Sueldo	641,95
Total Anual	\$ 15.266,05

ELABORADO POR: La Autora

4.5.1. Capital de Trabajo

Tabla Nº 51: Resumen del Capital de Trabajo

Detalle	Total Año	Primer Mes	7 meses
Sueldos Unificados	15.266,05	1.272,17	8.905,20
Intereses causados	1.991,33	165,94	1.161,61
Luz Eléctrica	85,00	6,38	44,63
Agua Potable	39,20	2,94	20,58
Teléfono e Internet	352,80	29,40	88,20
Materiales de aseo y limpieza	210,00	17,50	122,50
Promoción y Publicidad	421,64	35,14	245,96
Movilización y Transporte	151,79	12,65	88,54
Arriendo de Oficina	1.800,00	150,00	1050,00
Mantenimiento de equipos	252,00	21,00	147,00
SUBTOTAL	20.569,81	1.713,12	11.874,21
3% Imprevistos	617,09	51,39	356,23
Total Capital de Trabajo	21.186,91	1.764,51	12.230,44

ELABORADO POR: La Autora
FUENTE: Estudio Económico

Los datos necesarios para el capital de trabajo como son los sueldos se encuentran en el Estudio Técnico. (Ver tabla Nro. 50) los valores del año 2013 anual se divide para 12 meses y se obtiene los \$ 1.272,17 dólares, esos valores deben mantenerse en ese capítulo porque son necesarios para el estudio económico - financiero.

El capital de trabajo se deriva de los costos que se incurrirá en la ampliación tales como: interés causados, el recurso humano que se necesita, costos indirectos, gastos administrativos, los gastos de ventas

en el cual se toma en cuenta a: la publicidad en radio y en televisión e imprevistos con un total de ampliación.

4.5.2. Resumen de la Inversión Total

Tabla N° 52: Inversión Total de la Ampliación

Detalle	Valor Total	Porcentaje
Inversión Fija para Ampliación	\$ 1.630,00	10,43%
Inversión Diferida	\$ 1.770,00	11,32%
Capital de Trabajo	\$ 12.230,44	78,25%
Total Inversión	\$ 15.630,44	100,00%

ELABORADO POR: La Autora

En la tabla anterior se encuentra resumida la inversión fija para la ampliación con una Caja de Ahorros por 1.630,00 dólares que representa el 10,43% del total de la inversión en el año.

La inversión diferida será de 1.770,00 dólares los cuales son los gastos, estudios de factibilidad para la constitución de la Caja de Ahorro, y de acuerdo a la NIC 38 se toman como parte del gasto, sin recuperación.

El capital de trabajo que se necesita para la implementación de la caja de Ahorro en el primer año de apertura es de 21.186,91 dólares, los cuales comprenden gastos administrativos, gastos de venta, para empezar a otorgar créditos en la Caja se proyecta el capital de trabajo para siete meses de 12.230,44 dólares.

Para empezar a funcionar la Caja de Ahorros se necesita una inversión total de 15.630,44 dólares, cabe indicar que a partir del séptimo mes de atención a los socios se emitirá los créditos.

CAPÍTULO V

5. ESTUDIO ECONÓMICO - FINANCIERO

5.1. INVERSIÓN REQUERIDA

Tabla N° 53: Financiamiento de la inversión

Detalle	Monto	Porcentaje
Capital Propio	6.000,00	37,50%
Préstamo de la CFN	10.000,00	62,50%
Total del Financiamiento	16.000,00	100,00%

ELABORADO POR: La Autora

Se debe señalar que en la Ley de Economía Popular y Solidaria en el Capítulo IV se informa que las Cajas de Ahorro deben formarse por voluntad de los socios fundadores y a través de préstamos emitidos por la Instituciones Financieras que ayudan al desarrollo de las Microempresas.

La ampliación se financiará con capital propio de 6.000 dólares que representa aproximadamente el 38%, también se necesita un crédito otorgado por la Corporación Financiera Nacional de 10.000 dólares, los mismos que se amortizaran en cinco años, en base a cuotas aceptables y pagaderas en la Caja de Ahorro.

Los valores del financiamiento ayudan a cubrir las inversiones fijas, diferidas y el capital de trabajo para emitir créditos a los socios a partir del sexto mes de apertura de la Caja de Ahorro.

Tabla Nº 54: Aportes de los Socios Fundadores de THOP

Socios Accionistas	Aportaciones Efectivo
Socio 1	1200,00
Socio 2	1200,00
Socio 3	1200,00
Socio 4	1200,00
Socio 5	1200,00
Total	6000,00

ELABORADO POR: La Autora

Cada socio/fundador de THOP los cuales son cinco aportará con mil doscientos dólares en efectivo, los mismos que ingresan a ser parte de la caja de ahorro inmediatamente, para poner en marcha el proyecto.

Los fundadores de THOP aportan este capital sin finalidades de lucro con el objetivo de realizar el estudio de factibilidad para el desarrollo del proyecto.

5.2. DETERMINACIÓN DE INGRESOS.

La proyección de los ingresos, se obtiene multiplicando el número de clientes por el capital que se va a prestar, este resultado por la tasa de interés según el tipo de crédito menos los créditos incobrables que se estima que sea del 3%.

5.2.1. Tasas de interés proyectadas

El precio está medido por la tasa de interés activa y pasiva (ver anexo K), que se genera por la solicitud de un crédito o pago por los depósitos respectivamente. En este proyecto fue necesario recurrir a

datos históricos que permitan conocer el comportamiento de esta variable, para ello se cuenta con los siguientes datos:

Tabla Nº 55: Tasa de Crecimiento en función de la Tasa activa y pasiva

Detalle	Pasiva	Activa
Tasa Mínima	4,25	8,17
Tasa Máxima	4,60	9,04
Períodos	24	24
Constante	1	1
Tasa de Crecimiento	0,330%	0,423%

FUENTE: Banco Central del Ecuador, Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

$$\text{Tasa de Crecimiento} = \frac{\text{Dato Histórico Mayor}}{\text{Dato Histórico Menor}} - 1$$

$$\text{T. C.} = \frac{4,60}{4,25} - 1$$

$$\text{T. C.} = 1.082352941 - 1 \text{ T. C.} = 1.003302831 - 1 \text{ T. C.} = 0.003302831$$

Porcentaje de aumento para establecer la tasa de interés futura

Porcentaje de Aumento=T.C.x100

$$P A=0.003302831 \times 100$$

$$P A=0.3302831 \cong 0.330$$

Tabla Nº 56: Proyección de tasas activas por otorgación de Créditos

Producto Crediticio	Base	2013	2014	2015	2016	2017
Tasa de Interés por Crédito de Consumo	15,91%	15,98%	16,04%	16,11%	16,18%	16,25%
Tasa de Interés por Crédito de Microcrédito	28,82%	28,94%	29,06%	29,19%	29,31%	29,43%
Tasa de Interés por Crédito Educativo	15,80%	15,87%	15,93%	16,00%	16,07%	16,14%

FUENTE: Banco Central del Ecuador, Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora

Tabla N° 57: Proyección de tasas pasivas

	Base	2013	2014	2015	2016	2017
Tasa Pasiva Referencial	4,53%	4.58%	4.63%	4.68%	4.73%	4.78%
Tasa Activa Referencial	8,17%	8.25%	8.34%	8.43%	8.52%	8.61%
Spred Financiero Legal	3,64%	3.68%	3.72%	3.76%	3.81%	3.86%

FUENTE: Banco Central del Ecuador, Mayo, 2012

ELABORADO POR: La Autora

Tabla N° 58: Ingresos por Intereses Ganados

Detalle	2013	2014	2015	2016	2017
Personas para Crédito Consumo	36	37	37	38	39
Préstamo por Persona	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
Cartera de Créditos por Consumo	10.878,48	11.056,66	11.236,22	11.419,97	11.606,50
Tasa de interés por crédito de consumo	0,16	0,17	0,17	0,18	0,18
Intereses por Consumo	12.657,98	12.916,24	13.179,22	13.450,34	13.728,14
Personas para Microcrédito	13	13	13	13	13
Préstamo por Persona	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Cartera Créditos por Microcrédito	12.504,00	12.708,80	12.915,20	13.126,40	13.340,80
Interés por Microcrédito	0,30	0,30	0,31	0,32	0,33
Intereses por Microcrédito	16.209,13	16.580,66	16.960,74	17.353,87	17.758,31
Personas para Crédito Educativo	6	6	6	7	7
Préstamo por Persona	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Cartera Crédito por Educativa	6.252,00	6.354,40	6.457,60	6.563,20	6.670,40
Interés por Educativo	0,16	0,17	0,17	0,18	0,18
Intereses por Educativo	7.267,63	7.415,73	7.566,54	7.722,01	7.881,31
Total Demandantes para los Tres Créditos	55	56	57	58	59
Ingresos por Carteras	36.134,74	36.912,63	37.706,50	38.526,23	39.367,76
Créditos Incobrables	1.084,04	1.107,38	1.131,19	1.155,79	1.181,03
Total Ingresos por Carteras	\$ 35.050,70	\$ 35.805,25	\$ 36.575,30	\$ 37.370,45	\$ 38.186,73

ELABORADO POR: La Autora

Los ingresos serán para el primer año de apertura de la caja de ahorros, por los créditos que se realizarán a los socios que lo necesiten en el primer año por crédito de consumo se entregará a 36 personas la cantidad de 300,00 dólares.

Créditos educativos a 6 socios la cantidad de 1.000,00 dólares a cada uno y microcréditos a 13 personas igualmente 1.000,00 dólares a cada uno.

5.3. DETERMINACIÓN DE EGRESOS.

Los egresos que se utilizarán para la ampliación serán los siguientes:

5.3.1. Costos Directos de Ampliación.

5.3.1.1. Costos Directos por Captación.

Los depósitos a la vista (ahorros) se obtendrán de 123 ahorristas, con un ahorro del 10% de un salario básico unificado de 292 dólares, lo que significaría un ahorro mensual de 29,20 dólares.

En base a la cantidad de personas y el dinero que se debería ahorrar se debe tener como mínimo un monto de ahorros de 43.113,22 dólares.

Tabla N° 59: Pago de los Intereses a los Socios

Detalle	2013	2014	2015	2016	2017
Ahorros	43.814,02	44.531,64	45.254,86	45.994,91	46.746,16
Tasa Pasiva	4,54%	4,56%	4,58%	4,59%	4,61%
Total	1.991,33	2.030,63	2.070,43	2.111,23	2.152,80

FUENTE: Banco Central del Ecuador y Estudio Económico, Mayo, 2012
ELABORADO POR: La Autora.

Por los ahorros de los socios se les cancelará por concepto de intereses se acuerdo a la tasa pasiva del Banco Central, estos valores formarán parte del estado de resultados como gasto interés para la caja de Ahorros.

5.3.1.2. Costos Indirectos de Ampliación.

Tabla Nº 60: Costos de Luz Eléctrica

Detalle	2013	2014	2015	2016	2017
Cantidad (kwh) por Equipo de Cómputo	44,80	47,22	49,78	52,47	55,31
Precio Proyectado	0,16	0,17	0,18	0,19	0,20
Total Mensual	7,08	7,87	8,75	9,72	10,80
Total Anual	85,00	94,45	104,94	116,60	129,56

FUENTE: The House of Project

ELABORADO POR: La Autora

Tabla Nº 61 Costos de Agua Potable

Detalle	2013	2014	2015	2016	2017
Cantidad (m 3)	15,81	16,67	17,57	18,52	19,52
Precio Proyectado	0,21	0,22	0,23	0,24	0,26
Total Mensual	3,27	3,63	4,03	4,48	4,98
Total Agua Potable	39,20	43,56	48,40	53,78	59,75
Teléfono e Internet	352,80	370,44	388,96	408,41	428,83
Total Costos Indirectos de Ampliación	477,00	508,44	542,30	578,79	189,31

FUENTE: The House of Project

ELABORADO POR: La Autora

El costo de luz se basa en lo que se va a consumir por las tres computadoras e impresora y el agua por el consumo de tres personas en la oficina.

Estos costos están revisados y aprobados por todos los miembros de THOP, y se determinan en función del costo de kwh de luz eléctrica y m3 de agua por consumo, basándose en datos actuales de THOP.

Se necesitara teléfono e internet para los mismos que nos permitirán desarrollar los servicios de la caja de ahorro de mejor manera y que el personal este cómodo en su lugar de trabajo.

5.3.2. Gastos Administrativos

Tabla N° 62: Gastos de Administración

Detalle	2013	2014	2015	2016	2017
Materiales de Aseo y Limpieza	210,00	220,50	231,53	243,10	255,26
Mantenimiento de Equipos	252,00	264,60	277,83	291,72	306,31
Arriendo oficina	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1800,00	1800,00
Imprevistos	617,09	617,09	617,09	617,09	617,09
Depreciación de equipos	82,50	82,50	47,50	47,50	47,50
Total Gastos Administrativos	2.879,09	2.902,19	2.926,45	2.951,92	2.978,66

ELABORADO POR: La Autora

5.3.3. Gastos de Ventas.

Tabla N° 63: Gastos de Publicidad

Detalle	2013	2014	2015	2016	2017
Publicidad Radios y Televisión	461,64	532,78	614,88	709,63	818,99
Movilización y Transporte	166,19	191,80	221,36	255,47	294,84
Total Gasto	627,83	724,58	836,24	965,10	1.113,82

ELABORADO POR: La Autora

En cualquier microempresa del mundo es necesario los gastos de ventas donde se encuentran los gastos de publicidad, los cuales permiten dar a

conocer el nuevo servicio a la ciudad de Ibarra promocionando así una cultura de ahorro y ayuda solidaria, además se toma una cantidad de dinero como imprevistos.

5.3.4. Gastos de Depreciación.

Tabla N° 64: Gasto Depreciación de Muebles y Equipos.

Descripción	2013	2014	2015	2016	2017
1, Depreciación de Muebles					
Modular para 3 Personas	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00
Sillas	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
Total Depreciación de Muebles	47,50	47,50	47,50	47,50	47,50
2, Depreciación de Equipo de Cómputo					
Computadora	33,03	33,03	33,03		
Impresora	1,97	1,97	1,97		
Total Equipo de Cómputo	35,00	35,00	35,00		
Total Costo Depreciación	82,50	82,50	82,50		

ELABORADO POR: La Autora

Para realizar los cálculos de las depreciaciones de muebles y equipos en la Ley de Régimen Tributario Interno, en las reformas tributarias se deprecia el 10% anual y ese valor por los años de vida útil del bien.

El equipo de computación se deprecia en su vida útil de 3 años en un porcentaje del 33,33% anual y ese cálculo para los demás años en proyección.

Los valores de las depreciaciones por ser un valor poco representativo y para la parte contable se registra dentro del gasto de administración.

5.4. TABLA DE AMORTIZACIÓN DEL PRÉSTAMO.

Tabla N° 65: Datos para la Amortización

Préstamo	10.000,00	Dólares
Interés	10,50%	Dólares
Plazo	5	Años

FUENTE: Corporación Financiera Nacional
ELABORADO POR: La Autora

Tabla N° 66: Tabla de amortización del préstamo

Año	Monto	Cuotas	Interés	Amortizado	Saldo
1	\$ 10.000,00	\$ 2.000,00	\$ 1.050,00	\$ 3.050,00	\$ 8.000,00
2	\$ 8.000,00	\$ 2.000,00	\$ 840,00	\$ 2.840,00	\$ 6.000,00
3	\$ 6.000,00	\$ 2.000,00	\$ 630,00	\$ 2.630,00	\$ 4.000,00
4	\$ 4.000,00	\$ 2.000,00	\$ 420,00	\$ 2.420,00	\$ 2.000,00
5	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ 210,00	\$ 2.210,00	\$ 0,00

FUENTE: Estudio Económico
ELABORADO POR: La Autora

El préstamo se solicitará en la Corporación Financiera Nacional ya que es la institución financiera que se apega a los requerimientos del estudio, por sus intereses bajos y a un tiempo que nos permite cancelar las cuotas mensuales.

5.5. MANO DE OBRA DIRECTA.

Tabla N° 67: Datos Históricos de Sueldos

Años	Sueldo Mensual
2008	\$ 200,00
2009	\$ 218,00
2010	\$ 240,00
2011	\$ 264,00
2012	\$ 292,00
Tasa de Crecimiento	9,92%

FUENTE: (ESPINOZA, Ulpiano, 2009) Mayo, 2012

$$\text{Tasa de Crecimiento} = \frac{\text{Última número de la Serie Histórica}^{n-1}}{\text{Prmer número de la Serie Histórica}} - 1$$

$$T C = \sqrt[5-1]{\frac{292}{200}} - 1$$

$$T C = \sqrt[4]{1.46} - 1$$

$$T C = 1,0992 - 1 = 0,0992 \times 100 = 9,92\%$$

Tabla N° 68: Proyección del Salario Básico Unificado

Detalle	2013	2014	2015	2016	2017
Jefe del Crédito	355,39	390,66	429,42	472,03	518,87
Asesor de Crédito	333,52	366,61	402,99	442,98	486,93
Cobrador	322,58	354,59	389,77	428,45	470,97
Total Mensual	1.011,49	1.111,86	1.222,19	1.343,46	1.476,77
Total Anual	\$ 12.137,86	\$ 13.342,29	\$ 14.666,24	\$ 16.121,55	\$ 17.721,28

FUENTE: Estudio Técnico
ELABORADO POR: La Autora

$$\text{Proyección} = \text{Sueldo Actual} \times (1 + \text{TC})^n$$

$$P = 323,31 \times (1 + 0,0992)^1$$

$$P = 323,31 \times 1,0992^1$$

$$P = 323,31 \times 1,0992$$

$$P = 355,39$$

Tabla N° 69: Proyección Total del Talento Humano para la Ampliación

Detalle	2013	2014	2015	2016	2017
Salario Básico Unificado	12.137,86	13.342,29	14.666,24	16.121,55	17.721,28
Aporte Patronal 12,15%	1.474,75	1.621,09	1.781,95	1.958,77	2.153,14
Fondos de Reserva		1.111,41	1.221,70	1.342,93	1.476,18
13° Sueldo	1.011,49	1.111,86	1.222,19	1.343,46	1.476,77
14° Sueldo	641,95	705,65	775,67	852,64	937,25
Total Anual	\$ 15.266,05	\$ 17.892,30	\$ 19.667,74	\$ 21.619,35	\$ 23.764,62

FUENTE: Estudio Económico
ELABORADO POR: La Autora

En base a la tabla 67 y 68 se realiza la proyección de los sueldos del Talento Humano en base a la tasa de crecimiento salarial del 9,92% para los años 2013 hasta el 2017.

5.6. RESUMEN DE LOS EGRESOS PROYECTADOS.

Tabla N° 70: Resumen de los Egresos proyectados

Detalle	2013	2014	2015	2016	2017
Costos Directos de Ampliación	17.734,38	20.431,38	22.280,47	24.309,37	26.106,74
Gastos de Ventas	573,43	604,45	637,15	671,62	707,96
Gastos Administrativos	2.879,09	2.879,09	2.902,19	2.926,45	2.951,92
Gastos Financieros	1.050,00	840,00	630,00	420,00	210,00
Total Egresos Proyectados	\$ 22.236,91	\$ 24.754,92	\$ 26.449,81	\$ 28.327,45	\$ 29.976,61

FUENTE: Estudio Económico
ELABORADO POR: La Autora

En los costos directos de ampliación se encuentran los intereses causados, la mano de obra directa y los costos indirectos de ampliación. En las ventas está el pago de la publicidad (Ver Tabla Nro. 63).

5.7. ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL.

Tabla N° 71: Estado de Situación Inicial por Ampliación

ACTIVOS		PASIVOS	
Fondos Disponibles	\$ 14.370,00	Obligaciones con el Público	
Caja	\$ 2.139,56	Obligaciones Financieras	\$ 10.000,00
Bancos	\$ 12.230,44	Total Pasivos	\$ 10.000,00
Inversiones Fijas	\$ 1.630,00		
Inversiones Diferidas			
Provisión para Inversiones			
		PATRIMONIO	
Cartera de Créditos	0	Capital Social	\$ 6.000,00
Cartera de Crédito por Consumo	0	Reservas	
Cartera de Crédito por Microcréditos	0	Total Patrimonio	\$ 6.000,00
Otros Activos			
Total Activos	\$ 16.000,00	Total Pasivo y Patrimonio	\$ 16.000,00

FUENTE: Estudio Económico
ELABORADO POR: La Autora

Los valores del estado de Situación Inicial para la Caja de Ahorros THOP son Capital social 6.000, dólares aporte de los cinco socios fundadores de la microempresa (Ver Estudio Económico tabla Nro. 54). El valor del préstamo de 10.000 dólares en obligaciones financieras

Las inversiones fijas y diferidas se encuentran en el Estudio Técnico Ver tabla Nro. 52 y el capital de trabajo 10.624,24 forma parte de la cuenta de Bancos

Los valores de Bancos son el capital de trabajo y los aportes de los 308 socios la cantidad de 5,00 dólares es decir 1.538 dólares (Ver tabla Nro. 36). Cabe indicar que los valores son con todos los decimales efectuados en Excel.

5.8. Proyección de Estado de Resultados.

Tabla N° 72: Proyección de Estado de Resultados

Detalle	2013	2014	2015	2016	2017
Ingresos	\$ 35.050,70	\$ 35.805,25	\$ 36.575,30	\$ 37.370,45	\$ 38.186,73
Egresos					
(-) Costos Directos de Ampliación					
Intereses Causados	\$ 1.991,33	\$ 2.030,63	\$ 2.070,43	\$ 2.111,23	\$ 2.152,80
Mano de Obra Directa	\$ 15.266,05	\$ 17.892,30	\$ 19.667,74	\$ 21.619,35	\$ 23.764,62
Costos Indirectos de Ampliación	\$ 477,00	\$ 508,44	\$ 542,30	\$ 578,79	\$ 189,31
Subtotal	\$ 17.734,38	\$ 20.431,38	\$ 22.280,47	\$ 24.309,37	\$ 26.106,74
(=) Utilidad Bruta	\$ 17.316,32	\$ 15.373,87	\$ 14.294,84	\$ 13.061,07	\$ 12.079,99
(-) Otros Gastos					
Gastos de Ventas	\$ 573,43	\$ 604,45	\$ 637,15	\$ 671,62	\$ 707,96
Gastos Administrativos	\$ 2.879,09	\$ 2.902,19	\$ 2.926,45	\$ 2.951,92	\$ 2.978,66
Gastos Financieros	\$ 1.050,00	\$ 840,00	\$ 630,00	\$ 420,00	\$ 210,00
Total Otros Gastos	\$ 4.502,52	\$ 4.346,65	\$ 4.193,60	\$ 4.043,54	\$ 3.896,62
(=) Utilidad Operacional	\$ 12.813,79	\$ 11.027,22	\$ 10.101,23	\$ 9.017,53	\$ 8.183,37
(-) 15% de Participación de Trabajadores de Ampliación	\$ 1.922,07	\$ 1.654,08	\$ 1.515,19	\$ 1.352,63	\$ 1.227,51
(=) Utilidad Antes de Impuestos a la Renta	\$ 10.891,72	\$ 9.373,14	\$ 8.586,05	\$ 7.664,90	\$ 6.955,87
(-) 22% de Impuestos a la Renta	\$ 2.396,18	\$ 2.062,09	\$ 1.888,93	\$ 1.686,28	\$ 1.530,29
(=) Utilidad o Deficit	\$ 8.495,54	\$ 7.311,05	\$ 6.697,12	\$ 5.978,62	\$ 5.425,58

FUENTE: Estudio Económico
ELABORADO POR: La Autora

5.9. Flujo de Caja.

Tabla N° 73: Flujo de Caja

Detalle	Año	2013	2014	2015	2016	2017
Utilidad Operacional		\$ 12.813,79	\$ 11.027,22	\$ 10.101,23	\$ 9.017,53	\$ 8.183,37
Capital Propio	\$ 6.000,00					
Préstamo	\$ 10.000,00					
(-) Reversión Activo Fijo				\$ 638,33		
(-) 15% de Trabajadores		\$ 1.922,07	\$ 1.654,08	\$ 1.515,19	\$ 1.352,63	\$ 1.227,51
(-) 22% Impuesto a la Renta		\$ 2.396,18	\$ 2.062,09	\$ 1.888,93	\$ 1.686,28	\$ 1.530,29
(+) Recuperación Venta de Activos						\$ 326,00
Total de Inversión	\$ 16.000,00					
Flujo Neto de Caja		\$ 8.495,54	\$ 7.311,05	\$ 6.697,12	\$ 5.978,62	\$ 5.751,58

FUENTE: Estudio Económico
ELABORADO POR: La Autora

5.10. Evaluación Financiera.

5.10.1. Costo de Oportunidad

Tabla N° 74: Determinación de la Tasa de Redescuento

DESCRIPCIÓN	Estructura	% de Composición	Tasa de Rendimiento	Valor Ponderado
Inversión Propia	\$ 6.000,00	37,50%	4,53%	0,0170
Préstamo	\$ 10.000,00	62,50%	10,50%	0,0656
Total de la inversión	\$ 16.000,00	100,00%		0,0826

FUENTE: Estudio Económico y Banco Central
ELABORADO POR: La Autora

Costo de Oportunidad = CK = 0,0826 = 8.26% = 0,00826
 Riesgo País (BC) = Rp = 858 = 8,58% = 0,0858

$$i = 1 + CK + Rp - 1$$

$$i = (1 + 0,0826)(1 + 0,0858) - 1$$

$$i = (1,0826)(1,0858) - 1$$

$$i = 0.1764 = 17.55\%$$

5.10.2. Cálculo del Valor Actual Neto (VAN).

Tabla N° 75: Cálculo de los Flujos Netos Actualizados

Años	Flujos Netos	Tasa de Redescuento (17.55%)	Flujos Netos Actualizados
0	-16.000,00		
1	8.495,54	1,1755	7.227,17
2	7.311,05	1,3818	5.290,95
3	6.697,12	1,6243	4.123,06
4	5.978,62	1,9094	3.131,19
5	5.751,58	2,2445	2.562,55
ΣFNA			22.334,92

FUENTE: Estudio Económico
 ELABORADO POR: La Autora

$$\text{Valor Actual Neto} = \Sigma\text{FNA} - \text{Inversión}$$

$$\text{V.A.N.} = 22.334,92 - 16.000$$

$$\text{V.A.N.} = \mathbf{6.334,92}$$

El valor actual neto es mayor a cero por lo tanto el proyecto si es factible de llevarlo a cabo. Al invertir 16.000 dólares luego de 5 años se está obteniendo actualmente 6.334,92 dólares más que la inversión realizada en valor actual

5.10.3. Cálculo de la Tasa Interna de retorno (TIR).

Para el cálculo de la TIR se procede a calcular el valor actual neto con una tasa superior e inferior para luego poder interpolar.

Tabla N° 76: VAN con Tasa Inferior

Años	Flujos Netos	Tasa de Redescuento (17.55%)	Flujos Netos Actualizados
0	-\$ 16.000,00		
1	\$ 8.495,54	1,176	\$ 7.227,17
2	\$ 7.311,05	1,382	\$ 5.290,95
3	\$ 6.697,12	1,624	\$ 4.123,06
4	\$ 5.978,62	1,909	\$ 3.131,19
5	\$ 5.751,58	2,244	\$ 2.562,55
ΣFNA			\$ 22.334,92
VAN TASA INFERIOR			\$ 6.334,92

FUENTE: Estudio Económico
ELABORADO POR: La Autora

Tabla Nº 77: VAN con Tasa Superior

Años	Flujos Netos	Tasa de Redescuento (30,50%)	Flujos Netos Actualizados
0	-\$ 16.000,00		
1	\$ 8.495,54	1,31	6.510,00
2	\$ 7.311,05	1,70	4.292,98
3	\$ 6.697,12	2,22	3.013,40
4	\$ 5.978,62	2,90	2.061,39
5	\$ 5.751,58	3,78	1.519,62
Σ FNA			17.397,37
VAN TASA SUPERIOR			-1.397,37

FUENTE: Corporación Financiera Nacional y Estudio Económico (Anexo K)
ELABORADO POR: La Autora

Datos para aplicar la fórmula de interpolación.

Tasa Inferior	17,55%
Tasa Superior	30,50
VAN Tasa Inferior	\$ 6.334,92
VAN Tasa Superior	-\$ 1.397,37
TIR	25,02

Su fórmula es:

$$\text{TIR} = \text{Tasa Inferior} + \frac{\text{Tasa Superior} - \text{Tasa Inferior}}{\frac{\text{VAN Tasa Inferior}}{\text{VAN Tasa Inferior}} - \frac{\text{VAN Tasa Superior}}{\text{VAN Tasa Superior}}}$$

$$\text{TIR} = 17.55\% + \frac{30,50 - 17.55}{\frac{6.334,92}{6.334,92} - \frac{-1.397,37}{-1.397,37}}$$

$$\text{TIR} = 17.55 + 10.616$$

$$\text{TIR} = 25.02\%$$

La TIR calculada es del 25,03% y es mayor que la tasa del costo de oportunidad afirmando la factibilidad del proyecto.

Vale señalar que en la tabla de Excel se encuentran todos los datos con los decimales es por esta razón que al poner en la calculadora no da el mismo resultado.

5.10.4. Relación Costo Beneficio.

Tabla Nº 78: Relación Costo Beneficio

ΣFNA	\$ 22.334,92
INVERSIÓN	\$ 16.000,00
Beneficio - Costo	1,395933

FUENTE: Estudio Económico
ELABORADO POR: La Autora

Fórmula:
$$\text{Beneficio Costo} = \frac{\Sigma\text{FNA}}{\text{Inversión}}$$

$$\text{Beneficio Costo} = \frac{22.334,92}{16.000} = 1,3956 \cong 1.40$$

El beneficio costo es mayor que uno, por ende el proyecto de ampliación si es factible, ya que por cada dólar invertido se recupera 1.40, en otras palabras por cada dólar se obtiene un superávit de 0,40 centavos de dólar.

5.10.5. Relación Ingresos - Egresos.

Tabla Nº 79: Ingresos Egresos Actualizados

AÑOS	Ingresos	Egresos	Tasa de Crecimiento	Ingresos Actualizados	Egresos Actualizados
2013	\$ 35.050,70	\$ 22.236,91	1,176	\$ 29.817,68	\$ 18.916,97
2014	\$ 35.805,25	\$ 24.778,02	1,382	\$ 25.912,00	\$ 17.931,68
2015	\$ 36.575,30	\$ 26.474,07	1,624	\$ 22.517,46	\$ 16.298,67
2016	\$ 37.370,45	\$ 28.352,91	1,909	\$ 19.572,07	\$ 14.849,31
2017	\$ 8.183,37	\$ 30.003,35	2,244	\$ 3.646,01	\$ 13.367,66
∑ Ingresos y Egresos Actualizados				\$ 101.465,22	\$ 81.364,28

FUENTE: Estudio Económico
ELABORADO POR: La Autora

$$\text{Ingresos Egresos} = \frac{\sum \text{Ingresos Actualizados}}{\text{Egresos Actualizados}}$$

$$\text{Ingresos Egresos} = \frac{101.465,22}{81.364,28}$$

$$\text{Ingresos Egresos} = 1,24704 \cong 1,25$$

La relación ingresos egresos es de 1,25; por lo tanto cada dólar invertido en gasto hay un ingreso de 1,25, esto explicado de otra manera, por cada dólar se obtiene un superávit de 0,25 centavos de dólar respecto al gasto.

5.10.6. Punto de Equilibrio.

Tabla Nº 80: Punto de Equilibrio

Detalle	2013	2014	2015	2016	2017
INGRESOS					
Intereses Ganados	35.050,70	35.805,25	36.575,30	37.370,45	38.186,73
Intereses por Consumo	12.657,98	12.916,24	13.179,22	13.450,34	13.728,14
Intereses por Microcrédito	16.209,13	16.580,66	16.960,74	17.353,87	17.758,31
Intereses por Educativo	7.267,63	7.415,73	7.566,54	7.722,01	7.881,31
COSTOS FIJOS					
Gastos de Ventas	573,43	604,45	637,15	671,62	707,96
TOTAL COSTOS FIJOS	573,43	604,45	637,15	671,62	707,96
COSTOS VARIABLES					
Intereses Causados	1.991,33	2.030,63	2.070,43	2.111,23	2.152,80
Gastos Administrativos	2.879,09	2.902,19	2.926,45	2.926,45	2.978,66
Mano de Obra Directa	15.266,05	17.892,30	19.667,74	2.951,92	23.764,62
Costos Indirectos de Ampliación	477,00	508,44	542,30	578,79	189,31
TOTAL COSTOS VARIABLES	20.613,48	23.333,57	25.206,92	8.568,39	29.085,39
PUNTO DE EQUILIBRIO (Dólares)	1.392,17	1.735,34	2.049,90	871,43	2.970,40

FUENTE: Estudio Económico
ELABORADO POR: La Autora

Fórmula Punto de Equilibrio en Dólares

$$PE\$ = \frac{\text{Costo Fijos Totales}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ventas}}}$$

$$PE\$ = \frac{573,43}{1 - \frac{20.623,48}{35.050,70}} = 1.392,17 \text{ dólares}$$

Se aplica esta fórmula para comprobar que en el primer año para poner en marcha el proyecto se necesita de 1.392,17 dólares, de los ahorros de futuros clientes los mismos que son ahorros a la vista,; necesarios para obtener una rentabilidad estable en el primer año de funcionamiento de la Caja de Ahorro.

Para obtener el punto de equilibrio, no se utiliza la fórmula por que el precio es un porcentaje, por esta particularidad se saca el punto de equilibrio por estimaciones para obtener el dinero que se necesita, esto es de 5 clientes para el primer año como mínimo.

5.10.7. Período de Recuperación de la Inversión

Para obtener esta información se relaciona los flujos netos de efectivo con la inversión inicial.

Tabla Nº 81: Período de Recuperación de la Inversión

Años	Flujos de Efectivo Actualizados	Flujos Netos Actualizados
2013	\$ 7.227,17	
2014	\$ 5.290,95	\$ 12.518,12
2015	\$ 4.123,06	\$ 16.641,18
2016	\$ 3.131,19	\$ 19.772,37
2017	\$ 2.562,55	\$ 22.334,92

FUENTE: Estudio Económico
ELABORADO POR: La Autora

Tabla N° 82 Cálculo para Determinar el Tiempo de Recuperación

\$ 12.518,12= \sum 2 año
\$ 16.000,00 = Inversión
\$ 16.000,00 - \$ 12.518,12= 3.481,88
\$ 4.123,06 / 12 = 343,57
3.481,88 / 343,57 = 10,134 (Meses)
0.1340 x 30 = 4,98 (Días)

FUENTE: Estudio Económico
ELABORADO POR: La Autora

La inversión inicial que se realizará, en la ampliación de la Caja de Ahorros, se recuperará en 2 años, 10 meses y 5 días.

5.11. Incidencia de la Ampliación en la Microempresa.

Tabla N° 83: Ingresos Promedio The House of Project

Detalle	Cantidad (Proyectos)	Precio	Total
Asesorías	108	11,20	1.204,00
Otras	30	11,20	332,08
Total Mensual			1.536,08
Total Anual		1.536,08	18.432,96

FUENTE: The House of Project
ELABORADO POR: La Autora

Tabla N° 84: Egresos Promedios The House of Project

Detalle	Cantidad	Precio	Total
Arriendo	1	134,00	134,14
Sueldos	4	293,46	1.173,98
Aporte Patronal	1	142,62	142,62
Luz y Agua	1	20,00	20,00
Suministros de Oficina	1	50,00	50,00
Suministros de Aseo	1	15,00	15,00
Total Mensual			1.535,74
Total Anual		1.535,74	18.428,88

FUENTE: The House of Project
ELABORADO POR: La Autora

Tabla N° 85: Estado de Resultados The House of Project

Detalle	2013
Ingresos	18.432,96
Ingresos por Ampliación	8.495,54
Ingresos Totales	26.928,50
Egresos	18428,88
Utilidad o Déficit	8.499,62
Incremento Anual por Ampliación	46,09%

FUENTE: The House of Project y Estudio Económico
ELABORADO POR: La Autor

Lo que significa que en base a la ampliación se tendrá mayores ingresos en un 46%, proyectando una utilidad de 8.495,54 dólares anuales, lo cual servirá para reinvertir y mejorar la Sociedad Civil Comercial y de Servicios.

CAPITULO VI

6. ESTRUCTURA ORGÁNICA Y FUNCIONAL

6.1. DENOMINACIÓN DE LA CAJA DE AHORROS

6.1.1. Nombre y Logotipo



ELABORADO POR: La Autora

6.1.2. Slogan

“Es tiempo de sacar provecho de nuestro dinero”



El logotipo de la microempresa está formado por un pentágono que significa que formarían parte de la Caja de Ahorros como socios mayoritarios los cinco accionistas de THOP.

La microempresa se clasifica según su dimensión como pequeña porque está formada por capital tierra y trabajo, las cajas de ahorro no son sujeto de supervisión, sino de acompañamiento. Tendrá su propia estructura de gobierno, administración y control social.

6.2. PROPUESTA ADMINISTRATIVA – ESTRATÉGICA

6.2.1. Misión.

The House of Project es una Sociedad Civil, Comercial y de Servicios, dedicada al asesoramiento de trabajos de grado, de consultorías, gestión y realización de proyectos, productivos, de inversión, intervención, progreso social y comunitario, además incentivando el ahorro y crédito con el afán de contribuir AL desarrollo local y regional, acogiendo los principios de ética profesional y protección del medio ambiente.

6.2.2. Visión.

The House of Project en los próximos 5 años será una entidad líder: reconocida a nivel local y regional, buscando incrementar la investigación, el desarrollo comunitario y social e impulsando la cultura del ahorro, satisfaciendo las necesidades de las familias en: educación, economía, finanzas; generando empleo y alternativas de progreso, siendo fuente de información.

6.2.1. Principios

- ✓ Compromiso social
- ✓ Democracia
- ✓ Criticidad
- ✓ Eticidad
- ✓ Aprendizaje
- ✓ Cultura
- ✓ Humanismo
- ✓ Protección al medio ambiente.

6.2.2. Valores corporativos

- ✓ Preservación de valores
- ✓ Honestidad
- ✓ Transparencia
- ✓ Confidencialidad

6.2.3. Políticas generales

- Podrán ser socios de la Caja de Ahorro las personas que sean clientes de la misma, y personas recomendadas por los socios fundadores.
- Mantener como encaje los valores establecidos por la asamblea para trámites administrativos y legales.
- Otorgar servicios de créditos a sus asociados en condiciones ventajosas en cuanto a plazos y tasas de interés.
- Garantías crediticias acordes con los montos y la capacidad de pago y patrimonial de sus socios.
- Los trámites para acceder a los diferentes tipos de crédito serán cómodos con la finalidad de que los socios puedan acceder con más rapidez a los mismos.

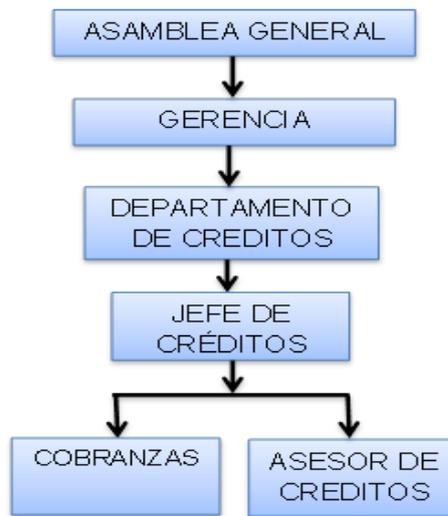
6.2.4. Objetivos

- ✓ Fomentar el ahorro en los socios.
- ✓ Crear diferentes formas e incentivos al ahorro.
- ✓ Brindar altas tasas de interés pasivas que incentiven a los socios a ahorrar.
- ✓ Lograr la concesión de créditos de 1000 dólares a partir del primer año del funcionamiento de la Caja.
- ✓ Desarrollar un programa de difusión y promoción de créditos.

- ✓ Disminuir los periodos de tiempo de evaluación de las solicitudes de crédito.
- ✓ Aumentar la eficiencia y productividad del recurso humano.

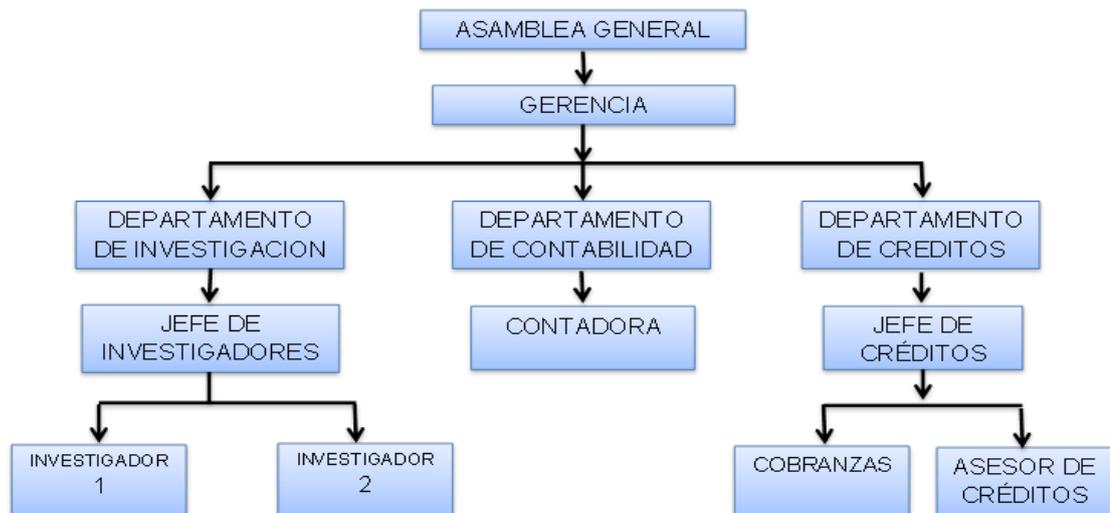
6.3. Estructura Organizacional.

Gráfico 2 Estructura de la Caja de Ahorros



ELABORADO POR: La Autora

Gráfico 3 Estructura Organizacional para la Ampliación



ELABORADO POR: La Autora

En la estructura para la ampliación hace falta aclarar que además de las personas que se necesitan adicionales es necesario cambiar el cargo del jefe de proyectos en base a que los cargos que están en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social es de investigadores por ende debe ser Jefe de investigadores.

6.4. Estructura Legal.

Hay que tomar en cuenta las consideraciones legales y políticas que dan el marco de restricciones y oportunidades al análisis tales como leyes sobre niveles de contaminación, especificaciones de construcción, franquicias tributarias o agilidad en la obtención de permisos los cuales son los siguientes:

- Bomberos
- Sanidad y Patente Municipal
- Al momento de entrar a funcionar el proyecto se deberán cumplir con las siguientes obligaciones.
- Impuesto a la renta.
- Impuesto al patrimonio (1%) personas jurídicas.
- Impuesto al valor agregado (12%)
- Impuesto a los activos totales.

6.4.1. Disponibilidad y Confiabilidad de Sistemas de Apoyo.

Aquí se incluyen los servicios públicos de electricidad y agua, así la comunicación rápida, segura y otros. La Ciudad en la cual se encontrará ubicado el proyecto tiene acceso a los servicios públicos de electricidad y agua, además de que se tiene acceso a líneas telefónicas, por lo que se tiene disponibilidad y confiabilidad de sistemas de apoyo.

6.5. Manual de Funciones para la Caja de Ahorros

Para el funcionamiento de la caja de ahorros es necesario que cada uno de los nuevos trabajadores reúna ciertos parámetros para poder ocupar el puesto de trabajo.

6.2.3. La Asamblea

La Asamblea General de socios es el organismo supremo de sus decisiones adoptadas de conformidad con lo estipulado en la escritura. Los socios pueden concurrir por si mismos o por medio de un mandatario debidamente autorizado a través del poder especial. El mandato de una junta se otorgara por documento privado dirigido al representante legal de la sociedad. Cada año dentro de los tres primeros meses, deberá reunirse una asamblea general ordinaria de socios, cuando fuere debidamente convocado de acuerdo a este estatuto, se reunirá en cualquier tiempo una asamblea general extraordinaria de socios. La asamblea se entenderá convocada y quedará constituida en cualquier lugar dentro del territorio nacional para tratar cualquier asunto siempre que estén presentes el 51% de los socios y haya unanimidad para la celebración de la asamblea y para el orden del día de la misma.

➤ Atribuciones de la Asamblea General:

La asamblea general ejercerá las atribuciones conferidas a ella en estos estatutos y además las siguientes:

- a. Conocer y decidir sobre todo asunto relativo a las actividades de la Sociedad. Sin embargo sus resoluciones respecto a asuntos que correspondan al gerente y al presidente podrán referirse únicamente al examen de la conducta de estos funcionarios de la Sociedad y no perjudicaran, en ningún caso, a terceras personas.

- b. Nombrar y remover por causa legales al gerente y al presidente de la sociedad. Al proceder de los nombramientos, señalará el periodo de ejercicio.
- c. Conocer y aprobar las cuentas, balance e informes que deben presentar los administradores anualmente o cuando así lo requiera la asamblea.
- d. Resolver acerca de la distribución de beneficios.
- e. La asamblea general solo podrá conocer y decidir de los asuntos que hayan constatado en la convocatoria correspondiente.

6.2.4. Funciones del Gerente

Cargo

Gerente de THOP

Naturaleza del Cargo

Administrar y representar legalmente a la Sociedad.

Requisitos

Tener título de Tercer Nivel o Cuarto Nivel.

Funciones

- ✓ Administrar y gestionar los negocios y del inmediato y exacto cumplimiento de las resoluciones de la Asamblea General.
- ✓ Gestionar y celebrar contratos sin limitaciones.
- ✓ Presentar suscritos conjuntamente por él y el contador de la empresa, en los primeros 60 días del año: los informes,

balances cuentas e inventarios anuales por todo período, si es que así lo solicita la Asamblea General.

- ✓ Revisar conjuntamente los estados financieros de la microempresa y vigilar el correcto funcionamiento de la caja de Ahorros.

6.2.5. Funciones del Contador(a) Secretario(a)

Cargo

Contador(a) Secretario(a)

Naturaleza del Cargo

Clasificar, registrar e Interpretar la información financiera de conformidad con el Plan de Cuentas establecido.

Requisitos

Tener título de Tercer Nivel en Contabilidad Superior y Auditoría (CPA). Mínimo un año de experiencia en empresas.

Funciones

- ✓ Llevar los Libros Mayores de acuerdo con la técnica contable y los auxiliares necesarios.
- ✓ Preparar y presentar informes sobre la situación financiera de la Sociedad y la caja de ahorros.
- ✓ Preparar y presentar las declaraciones tributarias del orden de la microempresa.

- ✓ Preparar y certificar los estados financieros de fin de ejercicio con sus correspondientes notas, de conformidad con lo establecido en las normas vigentes.
- ✓ Asesorar a la Gerencia y a la Junta Directiva en asuntos relacionados con el cargo, así como a toda organización en materia de control interno.
- ✓ Presentar los informes que requiera la Junta Directiva y el Gerente.
- ✓ Custodiar los fondos de la microempresa.
- ✓ Trabajos de nivelaciones, resolución de Trabajos, declaración de Impuestos y realizar el papel de secretaria de la empresa.
- ✓ Garantizar el desempeño y distribución del presupuesto para el correcto funcionamiento de la Caja de Ahorros.
- ✓ Asesorar a la auxiliar contable para evitar errores en las transacciones y flujos de efectivo en la caja de ahorros.
- ✓ La contadora es la única encargada de la administración de THOP y de la Caja de Ahorros.

6.2.6. Funciones del Jefe de Investigadores

Cargo

Jefe de Investigadores

Naturaleza del Cargo

Control y Monitoreo de la producción de servicios y del personal en base al Plan Operativo Anual de la Empresa.

Requisitos

Tener título de Tercer Nivel como: Administración de Empresas, Economía o carreras afines. Mínimo un año de experiencia en empresas.

Funciones

- ✓ Proponer y controlar las estrategias de desarrollo de la Giro comercial de la empresa.
- ✓ Dirigir el horario de los Investigadores.
- ✓ Responsable de que el uniforme se utilice de buena manera.
- ✓ Actuar como vocero, para convocar a sesiones de trabajo, para comunicar aspectos relevantes sucedidos en la producción del servicio.
- ✓ Emisión de circulares para el personal en general.
- ✓ Selección de personal.
- ✓ Autorizar órdenes de compra.
- ✓ Planificar los actos y fechas especiales.
- ✓ Comunicar los objetivos de la organización.
- ✓ Realizar trabajos emergentes que necesite la empresa.

6.2.7. Investigador(a)

Cargo

Investigador (a)

Naturaleza del Cargo

Planificar, asesorar y elaborar proyectos: productivos, desarrollo social, corporativo, empresariales y personales; Trabajos de Grado;

Capacitación de Empresas públicas y Privadas; conferencias; y trabajos a computadora y copias.

Requisitos

Tener título de Tercer Nivel como: Administración de Empresas, Economía o carreras afines. Mínimo un año de experiencia en empresas.

Estar predispuesto al trabajar en equipo.

Vocación de servicio.

Capacidad para trabajar bajo presión.

Funciones

- ✓ Asesoría en trabajos de grado: tesis, tesinas y monografías.
- ✓ Levantamiento de textos de todo tipo.
- ✓ Nivelaciones en matemáticas y en otras materias, previo por lo menos en día de anticipación para una mejor preparación.
- ✓ Actividades como: copias, escaneado y tipiado.
- ✓ Generar base de datos sobre los trabajos realizados.
- ✓ Registrar una base electrónica del cliente.
- ✓ Dar seguimiento a los trabajos realizados.
- ✓ Atender a los clientes cuando el jefe de investigadores no se encuentra.
- ✓ Búsqueda de clientes.
- ✓ Planteamiento de estrategias para incrementar el volumen de ingresos.
- ✓ Mantenimiento del buen estado del área de trabajo.
- ✓ Lo que requiera el gerente

6.2.8. Jefe de Crédito.

Perfil del Puesto.

- ✓ Planificar y coordinar los créditos que se van a otorgar a los clientes.
- ✓ Ser propositivo.
- ✓ Ser flexible ante los cambios.
- ✓ Tener carácter y autoridad para hacer cumplir las ordenes

Requisitos.

- ✓ Tener Título Superior en finanzas, administración o semejantes.

Funciones.

- ✓ Ayudar al jefe de crédito.
- ✓ Recibir los documentos para poder analizar los créditos.
- ✓ Analizar a cada uno de las personas que necesitan un crédito
- ✓ Asesorar a los clientes con todos los requisitos para acceder a un crédito o para el ahorro
- ✓ Brindar atención personalizada a todas las personas que formen parte de la caja de ahorros
- ✓ Legalizar los certificados de depósito a plazo fijo
- ✓ Lo que disponga los jefes inmediatos.

6.2.9. Asesor de Crédito.

Perfil del Puesto.

- ✓ Excelentes relaciones interpersonales.
- ✓ Trabajar bajo presión.

Requisitos.

- ✓ Tener nivel superior de preferencia o egresado.

Funciones.

- ✓ Ayudar al jefe de crédito.
- ✓ Recibir los documentos para poder analizar los créditos.
- ✓ Lo que disponga los jefes inmediatos.

6.2.10. Cobranzas

Perfil del Puesto.

- ✓ Excelentes relaciones interpersonales.
- ✓ Trabajar bajo presión.
- ✓ Buen ambiente laboral

Requisitos.

- ✓ Tener nivel superior de preferencia o egresado.

Funciones.

- ✓ Recibir los pagos de los créditos
- ✓ Actualizar las libretas de ahorro
- ✓ Entregar el dinero de los créditos aprobados por el jefe de créditos
- ✓ Actualizar los certificados de depósitos a plazo fijo
- ✓ Ingresar al sistema a los nuevos clientes de la caja de ahorros
- ✓ Entregar el dinero por retiro de la libreta de ahorros
- ✓ Ingresar el dinero a la libreta d ahorro en depósito
- ✓ Lo que disponga los jefes inmediatos

6.2.11. Líneas de Autoridad.

Las líneas de autoridad deben estar bien delimitadas en función de la Estructura Organizacional, es así que la asamblea general de socios es la máxima autoridad de la sociedad, el encargado de la administración es el gerente acorde a los que disponga la asamblea de la microempresa, la secretaria contadora está encargada del aspectos contable financiero, de THOP y de la Caja de Ahorros, el jefe de investigadores es responsable de la designación de los trabajos obtener índices para el continuo mejoramiento de la sociedad, el jefe de crédito está encargado de calificar los créditos y otorgarlos, los tres cargos tienen una misma jerarquía pero con funciones diferentes, los investigadores son responsables de asesorar, diagramar, capacitar entre otras funciones, el asesor de crédito es encargado de recibir la documentación y requisitos necesaria para poder otorgar el crédito. y en cobranzas es el encargado de actualizar las libretas de ahorros, recibir depósitos a plazo fijo, entregar el dinero por depósito o retiro de la cuenta y cobrar las cuotas de los préstamos.

6.3. Propuesta Administrativa.

La propuesta administrativa afianzará el funcionamiento interno de la caja de ahorros, para mejorar o viabilizar los procesos a seguir, con el fin de disminuir los diferentes riesgos inherentes de esta actividad.

Las ventajas principales para la implementación de una caja de ahorro están enfocadas principalmente en la necesidad que la Microempresa tiene la capacidad de aportación de dinero de los socios principales que podría ser invertido en diversas actividades que generen un rendimiento por el mismo, esto es lo que se quiere lograr al crear la caja de ahorro, por ahora se tiene un proceso definido en cuanto a los préstamos que la Asamblea ha autorizado para que los socios lo puedan solicitar según sea

su necesidad, con políticas establecidas por la asamblea y tasas de interés puestas por la misma.

Lo que necesita la Microempresa es optimizar sus recursos de tal manera que en lugar de mantener sus recursos que son generados por el aporte de los socios, se los destine a la caja de ahorro la misma que dará un servicio novedoso y con un valor agregado para los socios como para los clientes.

6.3.1. Políticas de Ahorro y Crédito.

Es necesario tener políticas que influyan en la cultura del ahorro como ahorrar para los hijos, ahorrar con el objetivo de prever alguna calamidad doméstica, ahorrar para acceder a un crédito en base al tipo de crédito que se estipula en el estudio de mercado.

Proporcionará asesoría personalizada para la inscripción en la Caja de Ahorro con un aporte inicial que comenzará a constituir su ahorro personal, y se incrementará por cada aporte mensual a la caja de ahorro, los cuales ganarían intereses mensualmente, esto será un aporte muy bueno de los socios así como también el interés que generara su dinero hará que se motiven y puedan cambiar sus ahorro de una Cooperativa a una Caja de ahorro que tengan a la nueva Caja de Ahorro en The House of Project, esto por las facilidades que se dará para que los socios accedan al servicio así como también las tasas competitivas de interés que la Caja de Ahorro ofrecerá.

6.3.2. Requisitos para ser Socio-a de Calidad y Sujeto de Crédito

Para formar parte de la Caja de Ahorro y Crédito, como socio/a activo/a deberá cumplir con los siguientes requisitos:

- Presentar solicitud de ingreso.
- Tener una edad mínima de 18 años.
- Copia de cedula de identidad y certificado de votación.
- Copia de planilla de luz, agua o teléfono actualizado.
- Foto tamaño carnet a color.

Son considerados sujeto de crédito aquellos socios que reúnan los siguientes requisitos:

- Cédula de Identidad del titular y cónyuge.
- Certificados de votación actuales.
- Mantener o aperturar cuentas de ahorros en la Caja de Ahorros THOP.
- Solicitud dirigida al Gerente de la caja de Ahorros.
- Formulario de solicitud de Crédito.
- Mantener por lo menos seis meses de ahorro obligatorio de 29,20 mensuales y ser recomendado por los socios fundadores de THOP.

6.3.3. Destino de Crédito.

En base al estudio de mercado y a las posibilidades de la caja de ahorro el destino de los créditos es para: consumo, microcrédito y educativo. Los clientes acceden a créditos de consumo para la satisfacción de necesidades primarias como pueden ser compra de electrodomésticos, menajes de hogar, en si varios productos al alcance de sus ingresos. Los microcréditos para empezar un pequeño negocio, y los educativos para la formación en todas sus etapas de desarrollo hasta un título de tercer nivel.

6.3.4. Plazos.

Los plazos que se consideran para otorgar el crédito es desde seis meses hasta un año, pero en el cálculo económico se hizo de manera constante en un año, para que no exista variación en el cálculo. Se recibirán los requisitos que necesitan los socios/clientes para acceder a un crédito, básicamente el crédito de consumo dependiendo del monto el plazo será de seis meses.

En el caso del microcrédito y crédito educativo el valor del prestamos es más alto por lo cual el plazo para para el crédito es mayor es decir un año plazo, tasas de interés cómodas y bajas para mejorar la calidad de vida de las familias y estudiantes que necesitan del crédito.

6.3.5. Garantías.

La garantía que se pedirán son: la garantía personal de uno de los socios, un ahorro mensual del 10% de un salario básico unificado durante seis meses consecutivos y según el tipo de crédito se queda de garantía el bien de consumo o el o los bien(es) de capital para la microempresa.

La Caja de Ahorro de la Microempresa The House of Project será un generador de empleo y por qué no un generador económico en donde los socios pueden confiar sus ahorros para ganar una adecuada tasa de interés y un excelente trato personalizado, mismo que ayudara a dinamizar sus finanzas y mejorar su estilo de vida financiero.

6.3.6. Monto del Crédito, Límites.

El monto de crédito es para el de consumo de 300 dólares, para microcrédito de 1.000 dólares y para el educativo también de 1.000 dólares.

La Caja de Ahorro cumpliendo con su función de facilitar créditos a sus socios y clientes, dará los lineamientos para que los socios puedan acceder a préstamos sin mucho papeleo y con bajas tasas de interés, lo importante es generar un servicio óptimo en donde el socio perciba el cambio y los beneficios que tendrá al pertenecer a la Caja de Ahorro. Las cajas de ahorro en Ecuador, son controladas por la Ley de Economía Popular y Solidaria.

6.3.7. Ahorro Obligatorio.

Existe un ahorro obligatorio del 10% mensual del salario básico unificado es decir 292 por 0,10 el ahorro mensual que deben hacer es de 29,20 dólares.

6.3.8. Sujeto de Crédito.

Los sujetos de crédito deben ser mayores de 18 años que tengan ingresos constantes que sea cliente y debe estar recomendado por los socios o clientes de la empresa. Los requisitos indispensables los clientes de nacionalidad ecuatoriana y cumplir con todos los papeles en regla actualizados de acuerdo a la ley, ser recomendado de alguno de los socios y cliente de la Microempresa que haya necesitado algún servicio. En el caso de no ser cliente conocido debe aportar con el valor del ahorro mensual durante seis meses para verificar su capacidad de pago en función de sus ingresos y ahorros programados.

6.3.9. Forma de Pago.

La forma de pago se la realizaran con dinero de curso legal dólar, el prestamista se debe acercar a la oficina de la caja de ahorro. En el caso de préstamos de consumo, microcrédito, y educativo los plazos de los créditos dependen del monto se deberá cancelar en las oficinas dela

nueva Caja de Ahorro en The House of Project, de acuerdo a los plazos y fechas señaladas para evitar multas por atrasos en las cuotas del préstamo.

Gráfico 4 Estrategias para Promover la Cultura del Ahorro



ELABORADO POR: La Autora

CAPÍTULO VII

7. ANÁLISIS DE IMPACTOS

7.2. Antecedentes.

El presente capítulo constituye un análisis detallado de los aspectos positivos y negativos del proyecto, mismo que generará en diferentes áreas o ámbitos. De las variadas metodologías existentes para realizar análisis de impactos, se ha escogido la que más se adapta en contexto de la presente investigación, además tiene la ventaja de que operativamente es de fácil desarrollo y fundamentalmente es efectiva, real y de fácil interpretación. Los posibles impactos que se espera de la ampliación en la investigación son: Económico, Social, Cultural, Empresarial. A continuación se detalla el procedimiento que se ha seguido para la evaluación de los impactos que el proyecto generará.

7.3. Matriz de Impactos.

Se ha determinado una serie de áreas, para en cada una de ellas aplicar la siguiente mecánica operativa sobre las bases de matrices: En primer lugar se ve conveniente establecer un rango de nivel de impacto, va desde menos 3 hasta 3 positivo con la valoración de la siguiente tabla.

Tabla N° 86 Matriz de Impactos

- 3	- 2	- 1	0	1	2	3
Impacto	Impacto	Impacto	No Hay Impacto	Impacto	Impacto	Impacto
Alto	Medio	Bajo		Bajo	Medio	Alto
Negativo	Negativo	Negativo		Positivo	Positivo	Positivo

En segundo lugar se coloca en cada matriz los rangos de cada impacto en forma horizontal, mientras que verticalmente se determina una serie de indicadores que darán información a cada una de las áreas seleccionadas.

Se determina el nivel de impacto de área o ámbito matemáticamente, para lo cual se obtiene la sumatoria de los indicadores establecidos y este resultado se lo divide para el número de indicadores.

Una vez realizado las matrices de cada área o ámbito se plantea una matriz general de impactos que utilizando los resultados de cada tabla de impactos.

7.3.1. Análisis y Evaluación de Impactos.

7.3.1.1. Impacto Económico.

Tabla N° 87: Impacto Económico

Nº	INDICADORES	- 3	- 2	- 1	0	1	2	3	Total
1	Rentabilidad del Proyecto							x	3
2	Ingresos de la Caja de Ahorro						x		2
3	Fuentes de Empleo					x			1
	Total	-	-	-	-	-	-	-	6

Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: La Autora

$$\text{Nivel de Impacto} = \frac{\text{Sumatoria Total}}{\text{Número de Indicadores}}$$

$$\text{Impacto Económico} = \frac{6}{3} = 2 \text{ Impacto Medio Positivo}$$

Es un impacto de nivel (2) medio positivo; es decir el proyecto es rentable a un corto plazo no muy difícil de emprenderlo. El estudio de mercado demostró que si existe una población insatisfecha con los servicios que prestan las Cooperativas, lo cual confirmó que la Caja de Ahorros en The House of Project tendrá una gran aceptación por la sociedad del sector urbano de la ciudad de Ibarra.

También los ingresos de la Microempresa incrementarán, debido a la ampliación de los nuevos servicios que presta con la Caja de Ahorros con el objetivo de cubrir los egresos, y obtener rendimientos financieros positivos. Son mayores los ingresos económicos de los involucrados directos e indirectos del proyecto.

Generará dos fuentes de empleo para atender a los clientes que se tendrá por la ampliación de la microempresa con una caja de ahorro, que ayudará a la economía local.

7.3.1.2. Impacto Social.

Tabla N° 88: Impacto Social

Nº	INDICADORES	- 3	- 2	- 1	0	1	2	3	Total
1	Calidad de Vida						x		2
2.	Satisfacción de necesidades					x			1
	Total	-	-	-	-	-	-	-	3

Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: La Autora

$$\text{Nivel de Impacto} = \frac{\text{Sumatoria Total}}{\text{Número de Indicadores}}$$

$$\text{Impacto Social} = \frac{3}{2} = 1,5 \cong \mathbf{2 \text{ Impacto Medio Positivo}}$$

El impacto social es de (2) Impacto medio positivo mejorará el nivel de vida de los beneficiarios directos e indirectos del proyecto por las tasas de interés más bajas de fácil acceso para todas las personas que puedan ahorrar en la Caja de Ahorros en The House of Project.

Se incrementan los clientes en The House of Project para obtener los servicios de asesoramiento en créditos, beneficios por el ahorro, excelente atención personalizada y sin demora en los trámites y requisitos financieros que los socios ahorristas necesitan.

7.3.1.3. Impacto Cultural.

Tabla N° 89: Impacto Cultural

Nro.	INDICADORES	- 3	- 2	- 1	0	1	2	3	Total
	Preservación de valores								
1	Honestidad							x	3
2	Transparencia							x	3
3	Confidencialidad							x	3
	Total	-	-	-	-	-	-	-	9

Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: La Autora

$$\text{Nivel de Impacto} = \frac{\text{Sumatoria Total}}{\text{Número de Indicadores}}$$

$$\text{Impacto Cultural} = \frac{9}{3} = \mathbf{3 \text{ Impacto Alto Positivo}}$$

El puntaje de la matriz se encuentra en el nivel positivo (3), lo que determina que la honestidad, transparencia y confiabilidad es un factor clave a tener en cuenta en la Caja de Ahorros para posicionarse en el

mercado y adquirir prestigio en la Microempresa con la ampliación de los nuevos servicios en el Sector Financiero.

Los valores son esenciales para diferenciarse de la competencia indirecta, los mismos que con honradez, compostura y moderación en las acciones que se realicen, así como en el manejo de recursos financieros y a su vez de las pertenencias de los socios.

Con la finalidad de alcanzar un compromiso con la sociedad y maximizar la satisfacción de socios, funcionarios y directivos.

7.3.1.4. Impacto Empresarial.

Tabla N° 90: Impacto Empresarial

Nº	INDICADORES	- 3	- 2	- 1	0	1	2	3	Total
1	Servicio y atención al cliente						x		2
2	Atención personalizada					x			2
3	Calidad en el servicio						x		2
	Total	-	-	-	-	-	-	-	6

Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: La Autora

$$\text{Nivel de Impacto} = \frac{\text{Sumatoria Total}}{\text{Número de Indicadores}}$$

$$\text{Impacto Empresarial} = \frac{6}{3} = 2 \text{ Impacto Medio Positivo}$$

El puntaje de la matriz se encuentra en el nivel medio positivo (2), lo que determina que el servicio, atención al cliente y la calidad de servicio es un

factor clave a tener en cuenta en la Caja de ahorros en The House of Project para llegar a fidelizar clientes.

Ofrecer un servicio de calidad mediante el cual cada socio será tratado individualmente a fin de adaptarnos a sus necesidades con el fin de satisfacerlas.

Rapidez en la prestación del servicio, en esta área el cliente tendrá una atención personalizada, por un asesor previamente capacitado mismo que adaptará nuestro servicio a sus necesidades; y mediante su perfil crediticio mismo que servirá para monitorear sus finanzas y adecuarlas, con el fin de que saque provecho a cada dólar de sus ahorros.

7.3.1.5. Impacto General.

Los impactos que genera el proyecto son expuestos en una sola matriz. En esta matriz se analizó todos los impactos que afectan el desarrollo del proyecto para tener una idea general de los impactos del proyecto.

Tabla Nº 91: Matriz de Impactos Generales

Nº	INDICADORES	- 3	- 2	- 1	0	1	2	3	Total
1	Económico						x		2
2	Social						x		2
3	Cultural							x	3
4	Empresarial						x		2
	Total	-	-	-	-	-	-	-	9

Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: La Autora

$$\text{Nivel de Impacto} = \frac{\text{Sumatoria Total}}{\text{Número de Indicadores}}$$

$$\text{Impacto Empresarial} = \frac{9}{4} = 2,25 \cong 2$$

Nivel del Impacto General = 2 Medio Positivo

El Impacto en General es medio positivo, lo cual genera muy buenas expectativas de la ampliación con nuevos servicios, ya que, no solo la Microempresa va ser beneficiada, sino también, la sociedad que forme parte de la nueva caja de Ahorros.

Es un estudio nuevo ya que no existen Cajas de Ahorro en la ciudad, lo que confirma que no existe competencia directa, los socios conocerán los nuevos servicios para el ahorro, obtención de préstamos, tasas de interés bajas, créditos oportunos y rápidos sin demora en los trámites y sin costo en los servicios financieros.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones:

- ✓ En el Diagnóstico Situacional se llegó a comprobar que en el análisis interno en THOP, lo que se refiere a servicios se aplica capital, mano de obra calificada y energía para ofrecer un servicio de asesoramiento y luego fusionarlo con el servicio financiero en donde se llegue a satisfacer las necesidades de los socios trabajadores y Futuros Clientes ahorristas de la caja de Ahorro.
- ✓ En el análisis de las bases teóricas se evidencia que THOP cuenta con las bases para colaborar en el desarrollo de la Caja de Ahorros, tomando en cuenta los conceptos, se encuentra en un tipo de microempresa de acumulación simple que genera escasos excedentes, pero con la ampliación con la Caja de Ahorros se mejorará la rentabilidad e ingresos económicos individuales de los miembros de la misma.
- ✓ En el Estudio de Mercado la competencia Indirecta de la Caja de Ahorros es por parte de las Cooperativas de ahorro y crédito pero en la Ciudad de Ibarra no existen cajas de ahorro, a las cuales puedan pertenecer la PEAU por lo cual se ofrecerá un servicio financiero nuevo y atractivo a la sociedad.
- ✓ En el Estudio Técnico es viable la realización del proyecto, técnicamente, de acuerdo a los análisis de las inversiones fijas, los costos de ampliación, los gastos de constitución y la Caja de Ahorros se ubicará en la matriz, Calle Sánchez y Cifuentes 9-54 entre Pedro Moncayo y Oviedo, lo cual es en un lugar céntrico de fácil acceso a las personas, estará funcionando en una oficina conjunta a THOP para fusionar los dos servicios.

- ✓ Con el Estudio Económico se viabiliza el proyecto con los ingresos en función de los gastos, lo cual permite un punto de equilibrio en un margen de utilidad aceptable, de esta manera se incrementan los ingresos individuales para los miembros de THOP y se tiene un financiamiento del 38% por partes iguales de los socios como inversión fija para la ampliación y el 62% con financiamiento externo para cubrir los gastos en la ampliación de la caja de Ahorros.

- ✓ La estructura orgánica de la nueva microempresa se adecua eficientemente a las necesidades reales de gestión y manejo en la toma de decisiones, en la Caja de Ahorros, se incrementará un departamento con tres trabajadores en la Microempresa mejorando así el desempeño de las funciones en The House of Project, para la conservación de valores y principios que forman parte de la misión y visión de la misma.

- ✓ En el capítulo de Impactos se refleja que se mejora la economía de los habitantes de la ciudad de Ibarra a través del ahorro y crédito ayudando a satisfacer las necesidades de los clientes, en lo económico se incrementan tres fuentes de empleo mejorando la calidad de vida y se ayuda en la cultura de ahorro en la PEAU. En lo empresarial la Caja de Ahorro puede llegar a ser un pilar fundamental con la atención y asesoría personalizada a cada uno de los posibles ahorristas.

Recomendaciones:

- ✓ Se recomienda afianzar las fortalezas y oportunidades para mejorar las alternativas de rendimiento de la caja de Ahorros para que la administración sea transparente, legal y cumpla en todos los aspectos legales de la Ley de Economía Popular y Solidaria

- ✓ A través de estrategias brindar a los socios trabajadores mejoras con charlas de motivación, que permitan mantener una estabilidad emocional individual y familiar, para que desempeñen sus funciones de una manera eficiente en The House of Project obteniendo profesionales calificados y comprometidos, con el afán de servir mejor a la sociedad basados en la ética procesional

- ✓ Se recomienda mejorar las técnicas para dar a conocer la Caja de Ahorros, mediante los instrumentos de publicidad, promociones, por radio y televisión, con la finalidad de liderar el mercado para afianzar a los futuros clientes, entregando trípticos dónde estén descritos los servicios de la caja de Ahorros.

- ✓ Tener una cultura de ahorro para economizar suministros de oficina, para disminuir los gastos. Es recomendable que la Caja de Ahorros funcione en la oficina conjunta para fusionar los servicios e incrementar los ingresos de las dos microempresas, y los futuros clientes estén a gusto con los servicios financieros.

- ✓ Se recomienda que el dinero de aportación de los socios se realice de igual porcentaje para cada uno y en efectivo, y el crédito externo en la Corporación Financiera Nacional se lo haga inmediatamente para poner en marcha el proyecto tomando en cuenta que los pagos por el préstamo sean oportunos para evitar sanciones dictadas por la ley,

para el buen desempeño de los trabajadores y una correcta administración de la Caja de Ahorros.

- ✓ Una vez establecida, la Misión, Visión, seguirlas y tratar de que todas las decisiones que se tome sean enfocadas correctamente. Mejorar los servicios financieros en la Caja de ahorros mediante la atención y asesoría personalizada a los futuros ahorristas para mejorar la cultura del ahorro y brindar al público una imagen de prestigio social y consolidarse como una Microempresa líder en ofrecer créditos oportunos para el desarrollo económico, social de las personas.

- ✓ Es recomendable que se optimice los recursos que se necesita para la ampliación en especial el más sensible para el medio ambiente como es el papel, y otros suministros de oficina para disminuir los gastos y evitar la contaminación del medio ambiente, a través de la política de reciclar, reutilizar y reforestar es decir no desperdiciar el papel si no es necesario.

BIBLIOGRAFÍA:

- ALEGRE, Luis; Berné, Carmen; GALVE, Carmen. (2008). Fundamentos de Economía de la Empresa; Perspectiva Funcional. Barcelona: Ariel S.A.
- ARBOLEDA, Germán. (2001). Formulación, Evaluación y Control de Proyectos. Colombia: Universidad Técnica del Norte.
- BELLO, Gonzalo. (2007). Operaciones Bancarias en Venezuela. Caracas Venezuela: Texto C.A.
- CAICEDO, Johanna. (2012). ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA EMPRESA DEDICADA A BRINDAR SERVICIO DE AUTOCINE EN LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA. Ibarra: Univerisidad Técnica del Norte.
- CARRERA, Esperanza. (2011). ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA PRODUCCIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE BLUSAS BORDADAS EN EL CANTÓN MIRA, PROVINCIA DEL CARCHI. Ibarra: Universidad Técnica del Norte.
- Constitución de Sociedad Civil, Comercial y de Servicios "The House of Project", 532 (Juzgado Cuarto de lo Civil 27 de Enero de 2010).
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). Asamblea Constituyente. Montecristi: Gobierno Central.
- Constitución de la República del Ecuador. (2011). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Quito - Ecuador: Registro Oficial.
- CORONA, E., Talavero, J., García, F., Calvo, J., Mazón, A., Varela, J., y otros. (2009). Aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad. Valencia: CISS.
- CORREDORES Asociados. (s.f.). Definición de Riesgo de Liquidez. Recuperado el 25 de Abril de 2012, de <http://www.corredores.com/portal/eContent/library/documents/DocNewsNo114DocumentNo278.PDF>

- ELIZONDO, Alan. (2006). Medición Integral del Riesgo de Crédito. México D.F.: LIMUSA S.A.
- ENRIQUEZ, Johny. (2011). Las Cooperativas de Ahorro y Crédito controladas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social y su incidencia en el Desarrollo Socioeconómico del Cantón Otavalo de la Provincia de Imbabura. Ibarra - Imbabura: Universidad Técnica del Norte.
- ENRIQUEZ, Johny. (2011). Las Cooperativas de Ahorro y Crédito controladas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social y su incidencia en el Desarrollo Socioeconómico del Cantón Otavalo de la Provincia de Imbabura. Ibarra: Universidad Técnica del Norte.
- ESPINOZA, Ulpiano. (2009). Medio Instruccional. Ibarra: S/N.
- FORNASORLI, Jorge; BERBERY, Gustavo. (2007). Teoría y Práctica Curso de Matemática Financiera. Buenos Aires - Argentina: Ciudad Universitaria.
- FRANCISCO, Alfonso. (2007). La Empresa Informativa. Barcelona: Ariel S.A.
- LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. (2012). Asamblea Nacional. Quito: S/N.
- MARTINEZ, Patricio. (2005). Diccionario Económico Básico. Quito - Ecuador: S/N.
- PINTO, Almeida. (2010). Los Determinante del Ahorro en el Caso Ecuatoriano. Quito: S/N.
- ROSENBERG, J. (2006). DICCIONARIO DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS.
- SANDOVAL, Luis. (2011). Lineamientos Básicos para Exportación. Ibarra: Taller Libertario.
- SANDOVAL, Mayra. (2010). El microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico del sector empresarial en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura. Ibarra: Universidad Técnica del Norte.

LINCOGRAFÍA

- <http://www.corredores.com/portal/eContent/library/documents/DocNewsNo114DocumentNo278.PDF>
- es.mimi.hu/economia/instituciones_financieras.html. (s.f.). Recuperado el 17 de Abril de 2012,
- http://es.mimi.hu/economia/instituciones_financieras.html es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito_educativo. (s.f.). Recuperado el 17 de Abril de 2012, http://es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito_educativo
- www.cfn.gov.ec
- www.bce.gov.ec
- <http://www.monografias.com/trabajos11/empre/empre.shtml>
- http://www.monografias.com/la_pequeñaempresa/micro/micro.shtml
- [www.La pequeña empresa - Monografias_com.htm](http://www.La_pequeña_empresa_-_Monografias_com.htm)
- <http://www.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorReal/Previsiones/IndCoyuntura/CifrasEconomicas/cie201109.pdf>
- <http://www.supercias.gob.ec/home.php?blue=c4ca4238a0b923820dcc509a6f75849b&modal=0&ubc=Inicio>
- <http://www.sri.gob.ec/web/guest/167>
- es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito_educativo. (s.f.). Recuperado el 17 de Abril de 2012,
- http://es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito_educativo
- http://www.elfinanciero.com/quienes_somos/historia.html
- http://www.etapa.net.ec/Empresa/emp_gesadm.aspx
- es.mimi.hu/economia/instituciones_financieras.html. (s.f.). Recuperado el 17 de Abril de 2012, de http://es.mimi.hu/economia/instituciones_financieras.html
- es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito_educativo. (s.f.). Recuperado el 17 de Abril de 2012, de http://es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito_educativo

ANEXOS

Lista de Anexos

Anexo “A” Entrevista para los Socios Trabajadores.....	172
Anexo “B” Entrevista para la Contadora	173
Anexo “C” Entrevista al Socio Gerente	174
Anexo “D” Encuesta a los Clientes Actuales de la Empresa.....	175
Anexo “E” Encuesta a la Población Económicamente Activa de Ibarra .	178
Anexo “F” Papeleta de Depósito	181
Anexo “G” Papeleta de Retiro	182
Anexo “H” Libreta de Ahorro	183
Anexo “I” Certificado de Depósito a Plazo Fijo	184
Anexo “J” Tasas de Interés Referenciales	186
Anexo “K” Tasa de Interés Pasivas.....	187
Anexo “L” Tasa de Interés Activa	188
Anexo “M” Ley de Economía Popular y Solidaria.....	189
Anexo “N” Glosario de Términos.....	192
Anexo “O” Ministerio de Trabajo y Empleo Régimen Laboral Ecuatoriano Parágrafo 3 ^o	202
Anexo “P” Construcción de la Microempresa.....	204
Anexo “Q” Proforma para Equipo.....	205
Anexo “R” Proforma de Muebles.....	206



Anexo “A” Entrevista para los Socios Trabajadores

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD SUPERIOR Y
AUDITORÍA CPA.

Entrevista Dirigida a los Socios - Trabajadores de The House of Project

Objetivo: Realizar un diagnóstico situacional actual de la Sociedad.

Instructivo: La información proporcionada en esta entrevista será utilizada exclusivamente para realizar el trabajo de grado solicitado por la Universidad. A continuación sírvase contestar con la mayor sinceridad el siguiente cuestionario.

1. ¿Qué edad tiene? _____
2. ¿Cuál es su estado civil? _____
3. ¿Cuál es su Profesión? _____
4. ¿Qué función desempeña en la empresa? _____
5. ¿Cuenta con todos los beneficios de Ley? _____
6. ¿La microempresa le brinda capacitación permanentemente?



Anexo “B” Entrevista para la Contadora

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD SUPERIOR Y
AUDITORÍA CPA.

Entrevista Dirigida a la Contadora de The House of Project
Objetivo: Realizar un diagnóstico situacional actual de la Sociedad.

Instructivo: La información proporcionada en esta entrevista será utilizada exclusivamente para realizar el trabajo de grado solicitado por la Universidad. A continuación sírvase contestar con la mayor sinceridad el siguiente cuestionario.

1. ¿La oficina en donde se encuentran es propia o arrendado?
2. ¿Tiene los muebles necesarios para operar con normalidad?
3. ¿El equipo de computación es el necesario para operar?
4. ¿Cuál considera usted que es la capacidad económica de los clientes?
5. ¿Qué nivel de ingresos promedio tiene la empresa?
6. ¿Cómo considera usted la capacidad económica de la empresa?
7. ¿Considera usted que la microempresa tiene los recursos básicos para ampliar sus servicios con una caja de ahorros?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



Anexo “C” Entrevista al Socio Gerente

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD SUPERIOR Y
AUDITORÍA CPA.

Entrevista Dirigida al Socio - Gerente de The House of Project

Objetivo: Realizar un diagnóstico situacional que permita conocer la situación actual de la Sociedad.

Instructivo: La información proporcionada en esta entrevista será utilizada exclusivamente para realizar el trabajo de grado solicitado por la Universidad. A continuación sírvase contestar con la mayor sinceridad el siguiente cuestionario.

1. ¿Qué tipo de estructura tiene The House of Project?
2. ¿La empresa tiene misión y visión?
3. ¿Tiene un manual de funciones?
4. ¿Tiene un manual de procesos?
5. ¿Cómo socio, está de acuerdo en ampliar los servicios con una caja de ahorro?
6. ¿En este o en el año pasado se ha capacitado usted y el personal?
7. ¿La infraestructura que tiene sirve para utilizar en una caja de ahorros?
8. ¿Considera usted que los actuales clientes serían parte de la caja de ahorros?
9. ¿Considera que una caja de ahorro va a dar rentabilidad?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



Anexo “D” Encuesta a los Clientes Actuales de la Empresa

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD SUPERIOR Y
AUDITORÍA CPA.

Encuesta Dirigida a la los Clientes Actuales de la Empresa

Objetivo: Realizar un estudio de mercado que permita brindar un servicio financiero con una caja de ahorros en The House of Project.

Instructivo: La información proporcionada en esta encuesta será utilizada exclusivamente para realizar el trabajo de grado solicitado por la Universidad. A continuación sírvase contestar con la mayor sinceridad el siguiente cuestionario.

Información Básica.

1. Género: Femenino () Masculino ()

2. Edad: Menos de 18 años () De 51 hasta 65 años ()
De 18 hasta 35 años () Más de 65 años ()
De 36 hasta 50 años ()

3. Nivel Educativo:
Analfabeto () Secundaria ()
Primaria () Superior ()

Información Económica.

4. ¿Qué actividad económica realiza?

Ama de Casa () Trabajador Privado ()

Agricultor () Trabajador Público ()

Microempresario () Independiente ()

5. En promedio. ¿Cuál es su nivel de ingresos mensuales?

Entre 146,01 y 292 dólares () Entre 593,00 y 750 dólares ()

Entre 293,00 y 592,00 dólares () Más de 750 dólares ()

6. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro?

10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%

7. De las siguientes cooperativas. ¿A cuál pertenece?

Cooperativa 29 de Octubre () Cooperativa 23 de Julio ()

Cooperativa Codesarrollo () Cooperativa Tulcán ()

Cooperativa Atuntaqui () Cooperativa Pablo Muñoz Vega ()

Cooperativa Amazonas () Cooperativa Artesanos ()

Otra () ¿Cuál? _____

8. En las cooperativas antes mencionadas. ¿Qué tipo de préstamo realiza o realizó?

Consumo () Microcrédito () Ninguno ()

Educativo () Hipotecario ()

9. ¿Está satisfecho/a con los servicio que brinda la cooperativa a la que usted pertenece?

Si () No () Desconoce ()

¿Por qué? _____

10. ¿Qué medio de difusión utiliza más?

Prensa () Televisión () Todas las Anteriores ()

Radio () Internet ()

11. La Sociedad Civil Comercial y de Servicios The House of Project está ampliando sus servicios con una caja de ahorros que estará dedicada a: otorgar créditos a una baja tasa de interés ¿usted estaría dispuesto a pertenecer a una CAJA DE AHORRO en Ibarra?

Si () No ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo “E” Encuesta a la Población Económicamente Activa de Ibarra



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD SUPERIOR Y
AUDITORÍA CPA.

Encuesta Dirigida a la Población Económicamente Activa de Ibarra

Objetivo: Realizar un estudio de mercado que permita brindar un servicio financiero con una caja de ahorros en The House of Project.

Instructivo: La información proporcionada en esta encuesta será utilizada exclusivamente para realizar el trabajo de grado solicitado por la Universidad. A continuación sírvase contestar con la mayor sinceridad el siguiente cuestionario.

Información Básica.

1. Género: Femenino () Masculino ()

2. Edad: Menos de 18 años () De 18 hasta 35 años ()
De 36 hasta 50 años () De 51 hasta 65 años ()
Más de 65 años ()

3. Nivel Educativo:
Analfabeto () Secundaria ()
Primaria () Superior ()

Información Económica.

4. ¿Qué actividad económica realiza?

Ama de Casa () Trabajador Privado ()

Agricultor () Trabajador Público ()

Microempresario () Independiente ()

5. En promedio. ¿Cuál es su nivel de ingresos mensuales?

Entre 146,01 y 292 dólares () Entre 592,35 y 750 dólares ()

Entre 292,01 y 592,35 dólares () Más de 750 dólares ()

6. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro?

10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%

7. De las siguientes cooperativas. ¿A cuál pertenece?

Cooperativa 29 de Octubre () Cooperativa 23 de Julio ()

Cooperativa Codesarrollo () Cooperativa Tulcán ()

Cooperativa Atuntaqui () Cooperativa Pablo Muñoz Vega ()

Cooperativa Amazonas () Cooperativa Artesanos ()

Otra () ¿Cuál? _____

8. En las cooperativas antes mencionadas. ¿Qué tipo de préstamo realiza o realizó?

Consumo () Microcrédito ()

Educativo () Hipotecario ()

9. ¿Está satisfecho/a con los servicio que brinda la cooperativa a la que usted pertenece?

Si () No ()

¿Por qué? _____

10. ¿Qué medio de difusión utiliza más?

Prensa () Televisión ()

Radio () Internet ()

11. La Sociedad Civil Comercial y de Servicios The House of Project está ampliando sus servicios con una caja de ahorros que estará dedicada a: ahorrar, otorgar créditos eficientes y a una baja tasa de interés ¿usted estaría dispuesto a pertenecer a una CAJA DE AHORRO en Ibarra?

Si () No ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo "F" Papeleta de Depósito

 <p style="text-align: center;">Caja de Ahorro The House of Project</p>	TOTAL EFECTIVO: _____ Nro _____									
CUENTA Nro. Nombre Titular	<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <th style="width: 25%;">CIUDAD</th> <th style="width: 25%;">DIA</th> <th style="width: 25%;">MES</th> <th style="width: 25%;">AÑO</th> </tr> <tr> <td style="height: 20px;"></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	CIUDAD	DIA	MES	AÑO					
CIUDAD	DIA	MES	AÑO							
Yo.....realizo el depósito de:USD.										
Y declaro bajo juramento que los valores de esta transacción son de origen lícito y consecuentemente no provienen de ninguna actividad ilegal o ilícita no serán destinados a acciones relacionadas y tipificadas en las leyes de prevención del lavado de activos y estupefacientes, vi gente, además soy responsable sobre los valores que de terceros pueden efectuar, en caso de que sean provenientes de actividades ilegales. Renuncio a ejecutar cualquier pretensión tanto										
..... FIRMA DEL DEPOSITANTE C.I. FIRMA DEL CAJERO Dir: Sánchez y Cifuentes y Oviedo frente al Com. ASTRA	<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="padding: 2px 5px;">Depósito</td> </tr> </table>	Depósito							
Depósito										

Anexo "G" Papeleta de Retiro

Haz de la Papeleta de Retiro

	Caja de Ahorro The House of Project	Valor en Números: <input style="width: 80px;" type="text"/>	Nro								
CUENTA Nro. _____ Nombre Titular . _____	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 25%;">CIUDAD</th> <th style="width: 25%;">DIA</th> <th style="width: 25%;">MES</th> <th style="width: 25%;">AÑO</th> </tr> <tr> <td style="height: 20px;"> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </table>			CIUDAD	DIA	MES	AÑO				
CIUDAD	DIA	MES	AÑO								
Yo.....realizo el retiro de mi cuenta de ahorros la suma de : Dólares Americanos											
Y declaro bajo juramento que los valores de esta transacción son de origen lícito y consecuentemente n o provienen de ninguna actividad ilegal o ilícita no serán destinados a acciones relacionadas y tipificadas en las leyes de prevención del lavado de activos y estupefacientes, vigente, además soy responsable sobre los valores que de terceros pueden efectuar, en caso de que sean provenientes de actividades ilegales. Renuncio a ejecutar cualquier pretensión tanto en el ámbito civil como penal, por estos hechos a la Caja de Ahorro The House of Project. Autorizo expresamente a la Caja de Ahorros The House of Project, a realizar el análisis que considere pertinente e informar documentadamente a las autoridades competentes en caso de investigación.											
..... Firma Cuenta - Ahorrista C.I. FIRMA DEL CAJERO Dir: Sánchez y Cifuentes y Oviedo frente al Com. ASTRA										
			Retiro								

Envés de la Papeleta de Retiro

<h2 style="text-align: center;">AUTORIZACIÓN DEL RETIRO</h2>	
Bajo mi responsabilidad autorizo a:..... el retiro de mi cuenta de ahorros la suma de: Dólares Americanos	
Y declaro bajo juramento que los valores de esta transacción son de origen lícito y consecuentemente n o provienen de ninguna actividad ilegal o ilícita no serán destinados a acciones relacionadas y tipificadas en las leyes de prevención del lavado de activos y estupefacientes, vigente, además soy responsable sobre los valores que de terceros pueden efectuar, en caso de que sean provenientes de actividades ilegales. Renuncio a ejecutar cualquier pretensión tanto en el ámbito civil como penal, por estos hechos a la Caja de Ahorro The House of Project. Autorizo expresamente a la Caja de Ahorros The House of Project, a realizar el análisis que considere pertinente e informar documentadamente a las autoridades competentes en caso de investigación.	
..... Firma Cuenta - Ahorrista C.I. Firma del Beneficiario C.I.
Dir: Sánchez y Cifuentes y Oviedo frente al Com. ASTRA	
Favor presentar cedula original del cuenta - ahorrista y del beneficiario	

Anexo "H" Libreta de Ahorro



Caja de Ahorro
The House of Project

Dir. Sánchez y Cifuentes y Oviedo frente al Com. ASTRA

CERTIFICADOS

FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	TRANS.

ENCAJE

FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	TRANS.

AHORROS

FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	TRANS.

Con esta Libreta de Ahorro y Crédito usted puede realizar sus transacciones; sírvase verificar que los registros impresos se encuentren de acuerdo con las transacciones realizadas

1. El Certificado de Depósito a Plazo Fijo, se transfiere por simple endoso, el mismo que debe ser registrado en la Caja de Ahorros con copia de C. I
2. El Certificado de Depósito a Plazo, dejara de ganar interés desde la fecha de su vencimiento, y se pagara únicamente contra la presentación del mismo
3. El propietario de este título, acepta las condiciones estipuladas por la Caja de Ahorros y se somete a lo dispuesto en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y Resoluciones pertinentes.
4. En caso de pérdida o destrucción del Certificado de Depósito a Plazo la Caja de Ahorros podrá emitir un nuevo Certificado de Depósito a Plazo sujetándose a los siguientes requisitos:
 - ✓ Denuncia de la pérdida presentada en la Fiscalía
 - ✓ Pago de los gastos de publicación de la pérdida o destrucción, incurridos por la Caja de Ahorros.

ENDOSO

Páguese a la Orden de:

FIRMA: -----

Fecha: xxxxxxxxx xxxxxxxxx

C.C.: -----

DECLARACIÓN LÍCITA DE FONDOS

Fecha:

Yo, Nombres y Apellidos con C.I xxxxxxxxxx de nacionalidad xxxxxxxxx, Estado Civil xxxxxxxxx, Domiciliado en xxxxxxxxxxx mantengo un depósito a plazo fijo de xxxxxxx al plazo de xxxxx con el Numero de Póliza de xxxxxxx

Declaro bajo juramento que los fondos de las operaciones que he efectuado y efectuare en la Caja de Ahorros THE HOUSE OF PROJECT, no provienen ni provendrán de fondos obtenidos en forma ilegítima o vinculados con negocios de lavado de dinero.

Eximo a la Caja de Ahorros THE HOUSE OF PROJECT, de toda responsabilidad, inclusive respecto terceros si esta declaración fuese falsa o errónea.

FIRMA DEL DEPOSITANTE
C.I xxxxxxxxxxxxxx

Anexo “J” Tasas de Interés Referenciales

Tasas de Interés Referenciales

TASAS REFERENCIALES	TASA
Tasa Activa Efectiva Referencial Vivienda	10,56%
Tasa Efectiva Maxima Vivienda	11,33%
Tasa Activa Efectiva Referencial Microcredito Acumulaci—n Ampliada	23,08%
Tasa Efectiva Maxima Microcredito Acumulaci—n Ampliada	25,50%
Tasa Activa Efectiva Referencial Microcredito Acumulaci—n Simple	25,50%
Tasa Efectiva Maxima Microcredito Acumulaci—n Simple	27,50%
Tasa Activa Efectiva Referencial Microcredito de Subsistencia	28,97%
Tasa Efectiva Maxima Microcredito de Subsistencia	30,50%
LIBOR 90 DÍAS*	0,46%
LIBOR 180 DÍAS*	0,72%

01 al 31 de Mayo 2012



Anexo “K” Tasa de Interés Pasivas

FECHA	VALOR
Junio-30-2012	4.53 %
Mayo-31-2012	4.53 %
Abril-30-2012	4.53 %
Marzo-31-2012	4.53 %
Febrero-29-2012	4.53 %
Enero-31-2012	4.53 %
Diciembre-31-2011	4.53 %
Noviembre-30-2011	4.53 %
Octubre-31-2011	4.53 %
Septiembre-30-2011	4.58 %
Agosto-31-2011	4.58 %
Julio-31-2011	4.58 %
Junio-30-2011	4.58 %
Mayo-31-2011	4.60 %
Abril-30-2011	4.60 %
Marzo-31-2011	4.59 %
Febrero-28-2011	4.51 %
Enero-31-2011	4.55 %
Diciembre-31-2010	4.28 %
Noviembre-30-2010	4.30 %
Noviembre-29-2010	4.28 %
Octubre-30-2010	4.30 %
Septiembre-30-2010	4.25 %
Agosto-31-2010	4.25 %

Anexo “L” Tasa de Interés Activa

FECHA	VALOR
Junio-30-2012	8.17 %
Mayo-31-2012	8.17 %
Abril-30-2012	8.17 %
Marzo-31-2012	8.17 %
Febrero-29-2012	8.17 %
Enero-31-2012	8.17 %
Diciembre-31-2011	8.17 %
Noviembre-30-2011	8.17 %
Octubre-31-2011	8.17 %
Septiembre-30-2011	8.37 %
Agosto-31-2011	8.37 %
Julio-31-2011	8.37 %
Junio-30-2011	8.37 %
Mayo-31-2011	8.34 %
Abril-30-2011	8.34 %
Marzo-31-2011	8.65 %
Febrero-28-2011	8.25 %
Enero-31-2011	8.59 %
Diciembre-31-2010	8.68 %
Noviembre-30-2010	8.94 %
Octubre-30-2010	8.94 %
Septiembre-30-2010	9.04 %
Agosto-31-2010	9.04 %
Julio-31-2010	8.99 %

Anexo “M” Ley de Economía Popular y Solidaria

TITULO TERCERO

DEL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

Art. 99.- Las cooperativas de ahorro y crédito, constituirán un Fondo de Garantía de Depósitos que será administrado por el Consejo de Seguros de Depósitos COSEDE, que establecerá el monto de las aportaciones a ser cubiertas por las cooperativas, en función del segmento a que pertenezcan y proporcional al riesgo y coberturas que sean requeridos.

FUNCIONES DEL COSEDE

Art. 100.- El COSEDE, ejercerá funciones de supervisión auxiliar, mediante el seguimiento permanente al funcionamiento y operaciones efectuadas por las cooperativas cubiertas por su garantía y, en caso necesario, solicitará a la Superintendencia, la aplicación de medidas correctivas o el sometimiento a un plan de regularización.

TITULO QUINTO

DE LAS CAJAS SOLIDARIAS, CAJAS DE AHORRO Y BANCOS COMUNALES

CONSTITUCIÓN

Art.- 101.- Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, se forman por voluntad y aportes de sus socios, personas naturales, que destinan una parte del producto de su trabajo a un patrimonio colectivo,

en calidad de ahorros y que sirve para la concesión de préstamos a sus miembros, que son residentes y realizan sus actividades productivas o de servicios, en el territorio de operación de esas organizaciones.

Para fines estadísticos y ejercicio de operaciones, bastará su registro en el Instituto.

ACOMPAÑAMIENTO Y ORGANIZACIÓN

Art.- 102.- Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, no son sujetos de supervisión, sino de acompañamiento. Tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control social y rendición de cuentas. Remitirán, anualmente, al Instituto, la información sobre sus operaciones, no obstante lo cual, éste podrá verificar su funcionamiento y efectuar sugerencias para superar las deficiencias funcionales que detectare.

AUTORRESPONSABILIDAD

Art.- 103.- Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales fijarán sus propios mecanismos de auto control social, incluyendo la solución de conflictos, mediante la aplicación de los métodos alternativos, previstos en la Ley de Arbitraje y Mediación.

ACTIVIDADES FINANCIERAS

Art. 104.- Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías participativas, como Grupos Solidarios, Ruedas, Fondos Productivos, Fondos Mortuorios y otros que dinamicen las actividades económicas de sus miembros.

ACTIVIDADES SOCIOECONÓMICAS EN EL TERRITORIO

Art.- 105.- Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, funcionarán como espacios de promoción y difusión de experiencias y conocimientos de educación, salud y otros aspectos relacionados con el desarrollo socioeconómico de su territorio, actividad que estará vinculada con políticas de fomento estatal y transferencia de recursos públicos para el desarrollo de esas capacidades. Servirán también como medios de canalización de recursos públicos para proyectos sociales, bajo el acompañamiento del Instituto.

TRANSFORMACIÓN OBLIGATORIA

Art.- 106.- Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, que excedieren los montos de activos, número de socios y operaciones que constarán en el Reglamento General de la presente Ley, se constituirán, obligatoriamente, como cooperativas de ahorro y crédito, para continuar recibiendo los beneficios en ella contemplados.

Anexo “N” Glosario de Términos

Activo

Representa todos los recursos y propiedades que posee la empresa para el desarrollo de sus operaciones.

Amortización

Determinación de pagos periódicos iguales de un préstamo necesario para proporcionar a un prestamista un rendimiento de interés especificado y reembolsar el principal del préstamo durante un periodo determinado.

Beneficio Costo

Un marco conceptual para la evaluación de proyectos de inversión, públicos o privados, que se utiliza a veces también como Opciones para la selección entre alternativas en muy diversas situaciones. La diferencia con los análisis financieros corrientes, más simples, es que en el análisis de costo-beneficio se toman en cuenta todas las ganancias y beneficios involucrados en el proyecto.

Capacitación

Acción en el que por medio de estudio, supervisión dirigida, formación supervisada u otras, que permiten que una persona pueda adquirir nuevas habilidades para su desarrollo personal, intelectual o laboral.

Capital de Trabajo

El capital de trabajo es aquella cantidad de recursos que debe tener la empresa para realizar sus operaciones cotidianas, es decir, pagar la

nómina, los materiales de fabricación o los productos terminados, la luz, el alquiler, etc.

Costo

Es el conjunto de valores que se aplican en la elaboración de un producto.

Costo Fijo

Son aquellos cuyo monto total no se modifica de acuerdo con la actividad de producción.

Costo Variable

Son aquellos que varían cuando hay cambios en el nivel de producción.

Costo de Oportunidad

Tasa de interés o retorno esperado que uno deja de ganar al invertir en un activo. En general, es aquello a lo que debe renunciarse para obtener una cosa. Es decir, es el valor de la menor alternativa sacrificada.

Costos Operativos

Suma de gasto de personal, gastos asociados a servicios recibidos de terceros y cargas diversas de gestión.

Demanda

Cantidad de una mercancía que los consumidores desean y pueden comprar a un precio dado en un determinado momento.

Depreciación

Es la reducción sistemática o pérdida de valor de un activo por su uso o caída en desuso o por su obsolescencia ocasionada por los avances tecnológicos.

Diagnóstico Situacional

Es un proceso de producción de conocimientos en y para acción.

Estado de Resultados

Proporciona un resumen financiero de los resultados operativos de la empresa durante un periodo específico.

Estado de Situación Inicial

Es el que demuestra la situación económica financiera de una empresa al inicio o al final de un ejercicio económico, según el caso.

Estructura Organizativa

La estructura organizacional puede ser definida como las distintas maneras en que puede ser dividido el trabajo dentro de una organización para alcanzar luego la coordinación del mismo orientándolo al logro de los objetivos.

Estudio Económico

El estudio económico trata, de determinar cuál será la cantidad de recursos económicos que son necesarios para que el proyecto se realice, es decir, cuánto dinero se necesita para que la planta opere.

Estudio de Mercado

Es el diseño, recolección y análisis sistemático de información con relación a las características de un mercado específico. El estudio de mercado se lleva cabo dentro de un proyecto de iniciativa empresarial con el fin de hacerse una idea sobre la viabilidad comercial de una actividad económica.

Estudio Técnico

Esta fase del proyecto corresponde al análisis de factibilidad, tomando en cuenta ciertos elementos técnicos que deben analizarse en forma adecuada para lograr que el proyecto a implantarse tenga éxito; es decir, trabaja con información confiable y adecuada, porque de lo contrario se corre el riesgo de tener dificultades.

Evaluación Financiera

La evaluación financiera, permite conocer la rentabilidad del proyecto, y se realiza a partir del estudio financiero, en base al cálculo de Flujo de Caja Actualizado, Valor Actual Neto, Relación Beneficio-Costo y Tasa Interna de Retorno.

Factores

Son las circunstancias particulares que modifican las acciones de los agentes.

Financiamiento

Es la manera de cómo obtener capital para realizar una inversión o continuar con el giro del negocio.

Flujo de Caja

Expresión inglesa que traduce como *flujo de caja* e indica los movimientos de efectivo que se realizan en una empresa determinada. El flujo de caja de una inversión es igual a los movimientos de efectivo que ésta produce y no a los saldos netos, pues en este último caso habría que tomar en cuenta los asientos que se hacen por depreciación.

Gasto

Son los valores que se aplican en ventas y administración.

Gastos administrativos

Son los gastos reconocidos sobre las actividades administrativas globales de una empresa.

Gastos Financieros

Son los intereses que deben de pagarse por concepto de préstamos de capital.

Gasto de Ventas

Los gastos de ventas están relacionados con la distribución y comercialización del producto o del servicio

Indicador

Una medida explícita utilizada para determinar el desempeño; una señal que revela el progreso hacia los objetivos; un medio para medir lo que

realmente sucede en comparación con lo que se ha planificado en términos de calidad, cantidad y puntualidad.

Inflación

Es el fenómeno económico que se produce por el incremento generalizado de los precios y que tiene como efecto la pérdida del poder adquisitivo de la moneda

Ingresos proyectados

Permite determinar cuánto de ingresos vamos a tener en el futuro.

Interés

Precio que se paga por la recepción de dinero en préstamo o por el crédito de terceros.

Inversión

Egreso realizado para adquirir bienes muebles e inmuebles que den ingresos o presten servicios.

Inversión Fija

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

Inversión Variable

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

Impactos

Efectos a largo plazo, positivos y negativos, primarios y secundarios, producidos directas, colateral o inducidamente por una intervención, intencionalmente o no. Consecuencia de una acción o actividad que interactúa recíprocamente con su entorno.

Microlocalización

Microlocalización de un proyecto consiste el determinar las condiciones específicas que influyan con éxito en la implantación del proyecto tomando en cuenta factores determinantes como son: transporte, dirección, costo de terrenos, cercanía a carreteras, materia prima, disponibilidad de servicios entre las más importantes.

Macrolocalización

La macrolocalización se refiere a determinar el lugar geográfico más adecuado para la implantación del proyecto. Determina en forma clara la región, provincia, cantón.

Oferta

La cantidad de una mercancía o servicio que entra en el mercado a un precio dado en un momento determinado. La oferta es, por lo tanto, una cantidad concreta, bien especificada en cuanto al precio y al período de tiempo que cubre, y no una capacidad potencial de ofrecer bienes y servicios.

Organigrama

Representación gráfica de la estructura organizacional

Pasivo

Representa el valor de todas las obligaciones contraídas por la empresa o ente económico para ser cubiertas o pagadas con dinero, con la prestación de servicios futuros o simplemente con la transferencia de un activo.

Patrimonio

Es el valor neto de la participación de los propietarios o accionistas en su negocio.

Periodo de Recuperación de la Inversión

El periodo de recuperación es el tiempo requerido para que una empresa recupere su inversión inicial en un proyecto. El proceso es muy sencillo, se suman los flujos futuros de efectivo de cada año hasta que el costo inicial del proyecto de capital quede por lo menos cubierto.

Población

Conjunto bien definido sobre el que se observa o puede observarse una cierta característica.

Presupuestos de Gastos

El presupuesto de gastos está compuesto por lo que necesita la empresa para producir.

Proyecto

Un proyecto es una planificación que consiste en un conjunto de actividades que se encuentran interrelacionadas y coordinadas.

Publicidad

Es toda comunicación no personal y pagada para presentar y proporcionar ideas, productos o servicios por cuenta de una empresa identificada, a través de los medios de comunicación de masas

Punto de Equilibrio

El punto de equilibrio es el nivel de producción en el que los beneficios por ventas son exactamente iguales a la suma de los costos fijos y los variables.

Tasa Interna de Retorno

La tasa interna de rendimiento (TIR) también se le conoce como la tasa interna de retorno, y se le define como la tasa de descuento que iguala el valor presente de los flujos de efectivo con la inversión inicial en un proyecto.

Valor Actual Neto

Es el valor monetario que resulta de restar la suma de los flujos descontados a la inversión inicial

Interés

Es un índice utilizado para medir la rentabilidad de los ahorros o también el coste de un crédito. Se expresa generalmente como un porcentaje.

TIR

Método de evaluación de la inversión, el cual establece la tasa de descuento que sería necesario aplicar para balancear los costos presentes y futuros con las utilidades, empleando técnicas de flujo de caja rebajado.

Crédito de Consumo

Son todos los otorgados a personas naturales o jurídicas que tengan la intención de adquirir algún tipo de bienes de consumo o pago de servicios.

Microcrédito

Son destinados a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicio.

**Anexo “O” Ministerio de Trabajo y Empleo Régimen Laboral
Ecuatoriano Parágrafo 3^o.**

De las remuneraciones adicionales

Art. 111.- Derecho a la decimotercera remuneración o bono navideño.- Los trabajadores tienen derecho a que sus empleadores les paguen, hasta el veinticuatro de diciembre de cada año, una remuneración equivalente a la doceava parte de las remuneraciones que hubieren percibido durante el año calendario.

La remuneración a que se refiere el inciso anterior se calculará de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 95 de este Código.

CONCORD:

* LEY 105 (R.O. 361 4-XI-1982): **Art. 1.**

Ver DECIMO TERCER O TRECEAVO SUELDO, Gaceta Judicial. Año LXX. Serie X. No. 13. Pág. 3882. (Quito, 28 de Septiembre de 1966).

Art. 112.- Exclusión de la decimatercera remuneración.- El goce de la remuneración prevista en el artículo anterior no se considerará como parte de la remuneración anual para el efecto del pago de aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, ni para la determinación del fondo de reserva y jubilación, ni para el pago de las indemnizaciones y vacaciones prescritas en este Código. Tampoco se tomará en cuenta para el cálculo del impuesto a la renta del trabajo.

Art. 113.- Derecho a la decimacuarta remuneración.- Los trabajadores percibirán, además, sin perjuicio de todas las remuneraciones a las que actualmente tienen derecho, una bonificación adicional anual equivalente a una remuneración básica mínima unificada para los trabajadores en general y una remuneración básica mínima unificada de los trabajadores del servicio doméstico, respectivamente, vigentes a la fecha de pago, que será pagada hasta el 15 de abril en las regiones de la Costa e Insular; y, hasta el 15 de septiembre en las regiones de la Sierra y Oriente. Para el

pago de esta bonificación se observará el régimen escolar adoptado en cada una de las circunscripciones territoriales.

La bonificación a la que se refiere el inciso anterior se pagará también a los jubilados por sus empleadores, a los jubilados del IESS, pensionistas del Seguro Militar y de la Policía Nacional.

Si un trabajador, por cualquier causa, saliere o fuese separado de su trabajo antes de las fechas mencionadas, recibirá la parte proporcional de la decimacuarta remuneración al momento del retiro o separación.

Art. 114.- Garantía de la decimacuarta remuneración.- La remuneración establecida en el artículo precedente gozará de las mismas garantías señaladas en el artículo 112 de este Código.

Capítulo XI

Del fondo de reserva, de su disponibilidad y de la jubilación

Del fondo de reserva

Art. 196.- Derecho al fondo de reserva.- Todo trabajador que preste servicios por más de un año tiene derecho a que el empleador le abone una suma equivalente a un mes de sueldo o salario por cada año completo posterior al primero de sus servicios. Estas sumas constituirán su fondo de reserva o trabajo capitalizado.

El trabajador no perderá este derecho por ningún motivo.

La determinación de la cantidad que corresponda por cada año de servicio se hará de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 95 de este Código.

Sociedades.- Las sociedades constituidas en el Ecuador así como las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas que obtengan ingresos gravables, estarán sujetas a la tarifa impositiva del 24% sobre su base imponible para el año 2011 y para el año 2012 la tarifa el impuesto será del 23%.

Anexo “P” Construcción de la Microempresa

La Sociedad Civil, Comercial y de Servicios “The House of Project”, con las siglas THOP y el eslogan “Innovar y Hacer Producir su Inversión es Nuestra Responsabilidad”, por otra parte fue creada para ayudar a la masa productiva local, y una de las formas es a través de la ampliación de servicios con la implementación de una caja de ahorros que pueda solucionar la demanda crediticia de las personas que no pueden acceder al sistema financiero tradicional.

La Microempresa fue ideada del reconocido catedrático Msc. Marco Benalcázar, conjuntamente con el apoyo de dos egresados de la primera promoción de la Carrera de Ingeniería en Economía Mención Finanza de la Universidad Técnica del Norte, los señores Juan Carlos Barreno y Cristian Shinin, posteriormente se incorporó el entonces estudiante Luis Rosero, y por su intermedio las egresadas: Maritza Puentestar y Verónica Valenzuela, tiempo después se solicitó el apoyo al Economista Estuardo Ayala. Realizándose la primera reunión el 15 de octubre del año 2008.

Durante la conformación del equipo de trabajo se realizaron diversas actividades que permitieron financiar los primeros meses de vida administrativa de la microempresa, seguidamente se procedió a arrendar una oficina en la calle Sánchez y Cifuentes 9-54 entre Pedro Moncayo y Miguel Oviedo, abriendo sus puertas el 4 de noviembre del 2009 como una empresa de hecho.

Anexo “Q” Proforma para Equipo



Dirección: Ibarra Olmedo 1160 y Av. Pérez Guerrero Frente a Servipagos 06 – 2601135.

Ejile, firma y Llévate lo ok.....Así de Fácil CrédiPoint

Múltiples Usos:

Procesador Intel Core Duo
2.6Ghz. Mainboard Biostar

Disco Duro 320GB. Memoria de 2GB
Licencia Window 7 Original
Monitor LCD 19". DVDRW
Teclado . Mouse . Parlantes

Precio de Oportunidad \$ 545,00

Impresora

SamsungLaser 1640



- | |
|-------------------------------------|
| • Impresora láser |
| • Hasta 16ppm (A4) |
| • Max: 1200 x 600ppp |
| • Bandeja para 150 hojas |
| • Precio de Oferta \$ 65,00 dólares |

AHORA GRATIS Memory Flash de 4GB, Regulador, Mouse PAD

Sin Entrada, Sin Garante, Los precios incluyen Iva.

Anexo “R” Proforma de Muebles

COMERCIALIZADORA MABS Y LDTA

PROFORMA DE MODULARES

Las prácticas de trabajo están cambiando y un número cada vez mayor de empleados hoy en día pasan más y más tiempo en la oficina. Los fabricantes de escritorios de oficina enfrentan nuevos retos y oportunidades. Esto hace que se centren en sistemas de actuadores para escritorios de oficina. No sólo como una opción ocasional, sino como una característica estándar para proporcionar la flexibilidad requerida por los modernos estilos de trabajo dinámico.



El precio para tres personas es de 400,00 dólares en efectivo.

Las sillas para la Oficina



Las sillas son elegantes a 15,00 dólares cada una con derecho a garantía de 1 año

MISION

Satisfacer al cliente, brindando las mejores soluciones de mobiliario y diseño en nuestros muebles electrodomésticos de excelente calidad, comodidad y elegancia; apoyándonos en las capacidades de nuestro personal competente y comprometido, garantizando durabilidad, innovación y entregas a tiempo con responsabilidad y amabilidad.

<http://mabsysg.blogspot.com/2011/08/estamos-de-remate.html>