



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CARRERA EN INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DE
GOBIERNOS SECCIONALES

TRABAJO DE GRADO

TEMA:

**“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA EMPRESA DE
ECONOMÍA MIXTA MERCADO DE LOS ANDES “JATUK CEM” EN EL
CANTÓN COTACACHI PROVINCIA IMBABURA”**

**PREVIO LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DE GOBIERNOS SECCIONALES**

AUTORA: ÁLVAREZ HARO MYRIAN VIVIANA

DIRECTOR: MSC. MARLON PINEDA

IBARRA, JULIO, 2014

RESUMEN EJECUTIVO

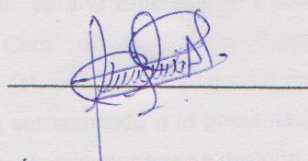
La presente investigación consiste en el “ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA EMPRESA DE ECONOMÍA MIXTA MERCADO DE LOS ANDES “JATUK CEM” EN EL CANTÓN COTACACHI PROVINCIA IMBABURA”; Para la elaboración del proyecto se tomó el procedimiento metodológico recomendado, el cual consiste en la investigación y realización de siete capítulos, los cuales se describen a continuación: El diagnóstico situacional del entorno, para conocer el contexto geográfico, económico y comercial del cantón Cotacachi, de esta manera identificar los aliados, oponentes, riesgos y oportunidades. Posteriormente el marco teórico, el cual se enfocó en bases teóricas científicas, de bibliografía actual y de internet. También se realizó el estudio de mercado donde se determina la demanda, oferta y de esta manera llegar a determinar la demanda insatisfecha, la información fue obtenida de encuestas aplicadas a la población económicamente activa del Cantón. El estudio técnico determinó la macro y micro localización, los recursos materiales y humanos necesarios para iniciar las actividades la Cooperativa. Consecutivamente se realizó la evaluación financiera, proyectando los ingresos y gastos, obteniendo los estados financieros, para luego realizar la evaluación financiera, la cual ayuda a la determinación la viabilidad, rentabilidad y factibilidad del proyecto. La estructura organizacional, continúa en la investigación, donde se especifica la organización, y bases filosóficas de la misma. Finalmente se analizó los impactos que generará el proyecto, en los ámbitos social, económico, tecnológico, empresarial y educativo cultural, con su matriz de valoración y análisis de cada impacto sea este positivo o negativo. En la finalización de la investigación se presenta las respectivas conclusiones y recomendaciones que ameritan el desarrollo de este proyecto.

EXECUTIVE SUMMARY

This research consists of " FEASIBILITY STUDY FOR CREATING A COOPERATIVE SAVINGS AND CREDIT COMPANY OF MIXED ECONOMY MARKET ANDES " JATUK CEM " IN THE CANTON COTACACHI IMBABURA province"; For the development of the draft methodological took the methodology procedure recommended, was taken, which consists of research and implementation of seven chapters, they are described below: The situational analysis of environment for the geographical, economic and commercial Cotacachi context, thereby identifying allies, opponents risks and opportunities. Subsequently the theoretical framework, which focused on scientific theoretical basis of current literature and internet. Market research where demand, supply and thus able to determine the unmet demand is determined also performed, information was obtained from surveys of the economically active population Cotacachi. The technical study determined the macro and micro localization material and human resources needed to start the cooperative activities. Consecutively the financial evaluation was performed, projecting revenues and expenses, obtaining the financial statements, then perform the financial evaluation, which helps determine the viability, profitability and feasibility of the project. The organizational structure, continuous research, where the specific organization, and philosophical foundations of it. Finally the impacts that the project will generate in the social, economic, technological, business and educational cultural, with its array of assessment and analysis of each impact is this positive or negative was analyzed. The respective conclusions and recommendations that warrant the development of this project is presented in the completion of the investigation.

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Álvarez Haro Myrian Viviana con C.C. 100332048-6, declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado ni calificación profesional; y que hemos consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

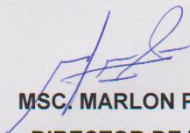


Álvarez Haro Myrian Viviana

CERTIFICACIÓN DEL ASESOR

En mi calidad de Director del Trabajo de Grado presentado por las señorita Álvarez Haro Myrian Viviana, para optar por el Título de Ingeniera en Administración Pública de Gobiernos Seccionales, cuyo tema es "Estudio de Factibilidad para la Creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito para la Empresa de Economía mixta Mercado de los Andes "Jatuk Cem" en el Cantón Cotacachi provincia 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 julio del 2014.



MSc. MARLON PINEDA
DIRECTOR DE TESIS



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

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

Yo, Álvarez Haro Myrian Viviana con cédula de Identidad Nro. 100332048-6, 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 autor de la obra o trabajo de grado denominado "Estudio de Factibilidad para la Creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito para la Empresa de Economía Mixta Mercado de los Andes "Jatuk Cem" en el cantón Cotacachi Provincia Imbabura", que ha sido desarrollado para optar por el título de: Ingeniera en Administración Pública de Gobiernos Seccionales 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.

Srta. Álvarez Haro Myrian Viviana
C.I. 100332048-6

Ibarra, a los 24 días del mes de julio del 2014.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

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

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

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

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

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	100332048-6		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Álvarez Haro Myrian Viviana		
DIRECCIÓN:	Cotacachi "Barrio la Pradera"		
EMAIL:	alvarezvivian28@gmail.com		
TELÉFONO FIJO:	2916-826	TELÉFONO MÓVIL:	990362888
DATOS DE LA OBRA			
TÍTULO:	"Estudio de Factibilidad para la Creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito para la Empresa de Economía Mixta Mercado de los Andes "JatukCem" en el Cantón Cotacachi Provincia Imbabura".		
AUTOR (ES):	Álvarez Haro Myrian Viviana		
FECHA:	24/07/2014		
PROGRAMA:	XPREGRADO POSGRADO		
TITULO POR EL QUE OPTA:	INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DE GOBIERNOS SECCIONALES		
ASESOR /DIRECTOR:	ECON. MANUEL CORRALES		

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Yo, Álvarez Haro Myrian Viviana con cédula de Identidad Nro. 100332048-6, en calidad de autora y titular de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, se hace 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 144.

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 el titular de los derechos patrimoniales, por lo que asume la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 24 días del mes de julio del 2014

EL AUTOR

Álvarez Haro Myrian Viviana
C.C. 100332048-6

ACEPTACIÓN

Ing. Betty Chávez
JEFE DE BIBLIOTECA

Facultado por resolución del Honorable Consejo Universitario

DEDICATORIA

A Dios

Por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A mis Padres

Por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor.

Álvarez Haro Myrian Viviana

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica del Norte, sus autoridades y personal docente de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, por permitirme ingresar en sus aulas e incidir en nuestra formación personal y profesional.

Al Econ. Manuel Corrales, Director de Tesis, que con sus vastos conocimientos, orientaciones oportunas y adecuadas, condujo este trabajo de investigación, ofreciéndonos las pautas para su elaboración de manera pedagógica y didáctica.

Álvarez Haro Myrian Viviana

Índice de Contenidos

Resumen Ejecutivo	ii
Executive Summary	iii
Declaración de Autoría	¡Error! Marcador no definido.
Certificación del asesor.....	¡Error! Marcador no definido.
Cesión de derechos de autor	¡Error! Marcador no definido.
Autorización de uso y publicación.....	vii
Dedicatoria.....	ix
Agradecimiento	x
Índice de Contenidos	xi
Índice de figuras.....	xxi
Índice de diagramas.....	xxi
Índice de gráficos.....	xxi
Índice de cuadros.....	xxiii
Justificación	xxviii
Objetivos	xxix
Objetivo general.....	xxix
Objetivos específicos	xxix
CAPÍTULO I.....	31
DIAGNÓSTICO SITUACIONAL	31
Antecedentes	31
Cantón Cotacachi	31
Historia	31
Los Ayllus Cotacache I y Cotacache II.....	32
Cantonización de Cotacachi	32
Inauguración	33

Ubicación Geográfica.....	34
Población	35
Población Económicamente Activa (PEA)	36
Aspecto Socio Cultural.....	36
Aspectos Ambientales	36
Aspecto Económico	37
Infraestructura básica	38
Aspecto Político – Administrativo.....	39
Objetivos.....	39
Objetivo General:.....	39
Objetivos Específicos.....	40
Variables e indicadores.....	40
Mecánica operativa.....	45
Identificación de la población.....	45
Muestra.....	45
Cálculo de la muestra	45
Fórmula de cálculo.....	45
Técnicas e instrumentos de recolección de información.....	46
Técnicas.....	46
Instrumentos	46
Información primaria	46
Encuesta	46
Entrevista	46
Fuente de información secundaria:.....	47
Tabulación y análisis de la información	47

Análisis de los resultados de la encuesta aplicada a los miembros de la empresa de Economía Mixta de los socios del mercado del cantón Cotacachi.....	48
Análisis de los resultados de la entrevista aplicada al Sr. Luis Males presidente de la empresa de Economía Mixta “JATUK CEM” de los socios del mercado del cantón Cotacachi.....	62
Construcción de la matriz AOOR.....	63
Identificación del problema diagnóstico.....	66
CAPÍTULO II.....	67
MARCO TEÓRICO	67
Cooperativa de ahorro y crédito.....	67
Definición	67
Tipos de cooperativas de ahorro y crédito	68
Cooperativas de ahorro y crédito abiertas	68
Cooperativas de ahorro y crédito cerradas	68
Constitución y organización de las cooperativas	68
Persona jurídica.....	68
Personas Jurídicas de Derecho Público	69
Personas Jurídicas de Derecho Privado	69
Crédito.....	69
Según el Destino:.....	70
Según el Plazo:.....	70
Según la Garantía:.....	70
Según el Origen:	71
Micro crédito	71
Crédito informal.....	72
Estudio de factibilidad.....	72

Finalidad de estudio de factibilidad	72
Estudio de Mercado	72
Oferta	73
Demanda	73
Demanda insatisfecha	74
Precio.....	74
El Producto	74
Segmentación de Mercado	75
Comercialización.....	75
Estudio Técnico	75
Tamaño del proyecto	76
Localización del proyecto.....	76
Macrolocalización del Proyecto:.....	76
Microlocalización.....	77
Ingeniería del proyecto	77
Inversiones.....	77
Procesos.....	78
Diagrama de flujo.....	78
Estudio Financiero	79
Ingresos	79
Egresos.....	79
Gastos	80
Capital de Trabajo.....	80
Estados Financieros	80
Estado de Pérdidas y Ganancias.....	81
Flujo de Caja.....	81

Flujo Neto de Efectivo.....	81
Balance Proyectado.....	82
Evaluación Financiera.....	82
Valor Actual Neto (VAN)	82
Tasa Interna de Retorno (TIR).....	83
Periodo de Recuperación de la Inversión (PRI).....	83
Relación Beneficio / Costo.....	83
Punto de Equilibrio.....	84
Estructura Organizacional.....	84
Misión.	85
Visión.	85
Valores.....	85
Orgánico Funcional.....	86
Impactos del proyecto.....	86
ESTUDIO DE MERCADO	87
Identificación del servicio	87
Servicios financieros de cooperativas de ahorro y crédito.....	87
El mercado.....	88
Objetivos del estudio de mercado.....	88
Objetivo general.....	88
Objetivos específicos	89
Matriz de variables.....	90
Identificación de la población.....	92
Muestra.....	92
Tamaño de la muestra en relación a los sitios donde se levantará la información	93

Tabulación y análisis de información	93
Análisis de la oferta.....	111
Entidades financieras localizadas en la ciudad de Cotacachi	113
Captaciones de mercado de las entidades financieras de Cotacachi	114
Captaciones de las Cooperativas	114
Créditos	115
Captaciones.....	115
Servicios	115
Cartera de las cooperativas de ahorro y crédito	116
Proyeccion de la Oferta	117
Análisis de la demanda.....	118
Tipología de los usuarios	118
El precio.....	118
Proyección de la demanda	120
Balance oferta – demanda.....	120
Demanda potencial a satisfacer.....	121
Estructura y segmentación de mercado.....	121
Segmentación según el género	121
Segmentación por su ubicación geográfica	121
Segmentacion por actividades economicas	122
Mercado meta.....	122
Estrategias de mercado	122
Estrategia al cliente.....	122
Estrategias para fidelizar a los socios.....	123
Estrategias para promover la cultura de ahorro	124
Estrategia de producto.....	124

Estrategia de costo – precio	124
Conclusiones del estudio	125
CAPÍTULO IV	126
ESTUDIO TÉCNICO	126
Tamaño del proyecto	126
Tamaño del proyecto y la demanda	126
Tamaño del proyecto en relación a los suministros e insumos.	127
Tamaño del proyecto y el financiamiento.....	128
Tamaño del proyecto en relación a la tecnología y equipos	128
Tamaño del proyecto y la organización	128
Capacidad instalada y operativa	130
Localización del proyecto.....	131
Macro localización	131
Micro localización.....	131
Criterios de selección de alternativas	132
Sector estratégico comercial.....	132
Base legal de las cooperativas de Ahorro y Crédito	132
Mercado de clientes -comercio	133
Costo de arrendamiento	133
Oferta de servicios financieros.....	134
Método de evaluación cualitativa	134
Ingeniería del proyecto	135
Productos Financieros	135
Créditos:	136
Captaciones:.....	136
Otros servicios	136

Crédito y ahorro individual	136
Crédito productivo corporativo	137
Plazos fijados.....	138
Certificados de aportación	138
Procesos operativos financieros	138
Tecnología	139
Obras civiles o espacios físicos	141
Equipos y muebles.....	141
Presupuesto técnico	142
Inversiones fijas	142
Requerimiento de Talento humano.....	143
Remuneraciones por cargo.....	143
Suministros de oficina.....	146
Operación del proyecto.....	147
Flujogramas y Procesos	147
Proceso: Planificación y control de las actividades administrativas	148
Capital de trabajo.....	157
CAPÍTULO V	159
ESTUDIO ECONÓMICO FINANCIERO	159
Presupuesto de Inversión	159
Inversión total del proyecto	159
Financiamiento.....	159
Determinación de los ingresos proyectados	160
Determinación de egresos proyectados.....	161
Costos financieros operativos	161
Gastos administrativos.....	162

Depreciación.....	162
Gasto de ventas.....	163
Gastos financieros	163
Estado de situación financiera inicial	165
Estado de pérdidas y ganancias.....	166
Flujo de caja.....	167
Cálculo del costo de oportunidad de la inversión (ck).....	168
Valor actual neto (VAN)	169
Tasa interna de retorno (TIR).....	170
Periodo de recuperación de la inversión (PRI).....	170
Relación beneficio / costo	171
Punto de equilibrio	172
CAPÍTULO VI	175
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	175
Empresa	175
Nombre o Razón Social	175
Titularidad de Propiedad de la Cooperativa	175
Base Filosófica.....	175
Misión	176
Visión	176
Políticas	176
Políticas de crédito.....	176
Políticas de cobranza.....	177
Políticas de personal.....	178
Valores y principios.....	178
Valores.....	178

Principios	179
Objetivos Corporativos.....	180
Base legal	181
De las Organizaciones del Sector Comunitario.....	181
De las Organizaciones del Sector Asociativo	182
Ley general de instituciones del sistema financiero	185
Estructura organizacional	187
Manual de Funciones u organismos de administración y control.....	189
Asamblea General	189
Atribuciones de la Asamblea General de Socios	189
Atribuciones del Presidente	190
Atribuciones del Consejo de Administración.....	190
Consejo de Vigilancia	192
Comité de Crédito	192
El Gerente.....	193
Secretaria	195
Niveles operativos.....	195
Sistemas	196
Contador	198
Impactos del proyecto.....	199
Impactos	199
Herramienta de validación de impactos	199
Social	200
Económico	201
Tecnológico.....	204
Empresarial.....	205

Educativo Cultural.....	207
Impactos Generales.....	208
Conclusiones y recomendaciones	210
Bibliografía.....	214
Lincografía	215
Anexos.....	216

Índice de figuras

Figura N° 1 Mapa de Cotacachi.....	34
Figura N° 2 Provincia de Imbabura	131
Figura N° 3 Simbología del Diagrama de Flujo	148

Índice de diagramas

Diagrama N° 1 Planificación y control actividades administrativas	149
Diagrama N° 2 Ciclo de depósitos	151
Diagrama N° 3 Procesos de crédito.....	153
Diagrama N° 4 Procesos de cobranza.....	155

Índice de gráficos

Gráfico N° 1 Tiempo de permanencia.....	48
Gráfico N° 2 Servicios.....	49
Gráfico N° 3 Posicionamiento	50

Gráfico N° 4 Necesidad de crédito.....	51
Gráfico N° 5 Entidad financiera.....	52
Gráfico N° 6 Facilidad de trámites	53
Gráfico N° 7 Existencia de entidades financieras	54
Gráfico N° 8 Aceptación.....	55
Gráfico N° 9 Predisposición creación.....	56
Gráfico N° 10 Prestación de servicio	57
Gráfico N° 11 Posicionamiento	58
Gráfico N° 12 Capacitación.....	59
Gráfico N° 13 Aspectos.....	60
Gráfico N° 14 Diferencia en servicio	61
Gráfico N° 15 Adquisición	94
Gráfico N° 16 Frecuencia de compra.....	95
Gráfico N° 17 Calidad del servicio y productos.....	96
Gráfico N° 18 Situación organizacional.....	97
Gráfico N° 19 Entidades crediticias.....	98
Gráfico N° 20 Ahorro.....	99
Gráfico N° 21 Cuenta de ahorro.....	100
Gráfico N° 22 Solicitud de créditos	101
Gráfico N° 23 Creación de la cooperativa de ahorro y crédito	102
Gráfico N° 24 Prestación de servicio	103
Gráfico N° 25 Tipo de servicios	104
Gráfico N° 26 Tipo de crédito.....	105
Gráfico N° 27 Destino del crédito.....	106
Gráfico N° 28 Plazo del crédito	107
Gráfico N° 29 Monto del crédito.....	108
Gráfico N° 30 Localización.....	109
Gráfico N° 31 Talento Humano	110

Gráfico N° 32 Captaciones de entidades financieras.....	114
Gráfico N° 33 Cartera de las cooperativas.....	116
Gráfico N° 34 Organigrama Estructural	188

Índice de cuadros

Cuadro N° 1 Población del cantón Cotacachi según el género	35
Cuadro N° 2 Matriz de relación diagnóstica.....	43
Cuadro N° 3 Tiempo de permanencia.....	48
Cuadro N° 4 Servicios.....	49
Cuadro N° 5 Posicionamiento	50
Cuadro N° 6 Necesidad de crédito.....	51
Cuadro N° 7 Entidad financiera	52
Cuadro N° 8 Facilidad de trámites	53
Cuadro N° 9 Existencia de entidades financieras	54
Cuadro N° 10 Aceptación	55
Cuadro N° 11 Predisposición creación	56
Cuadro N° 12 Prestación de servicio	57
Cuadro N° 13 Posicionamiento	58
Cuadro N° 14 Capacitación	59
Cuadro N° 15 Aspectos	60
Cuadro N° 16 Diferencia en servicio	61
Cuadro N° 17 Análisis de la entrevista.....	62
Cuadro N° 18 Matriz AOOR.....	64
Cuadro N° 19 Cruces de la matriz AOOR.....	65
Cuadro N° 20 Matriz de variables de mercado	90
Cuadro N° 21 Localización de la muestra.....	93
Cuadro N° 22 Adquisición.....	94
Cuadro N° 23 Frecuencia de compra.....	95

Cuadro N° 24 Calidad del servicio y productos.....	96
Cuadro N° 25 Situación organizacional	97
Cuadro N° 26 Entidades crediticias	98
Cuadro N° 27 Ahorro	99
Cuadro N° 28 Cuenta de ahorro	100
Cuadro N° 29 Solicitud de créditos	101
Cuadro N° 30 Creación de la cooperativa de ahorro y crédito.....	102
Cuadro N° 31 Prestación de servicio	103
Cuadro N° 32 Tipo de servicios	104
Cuadro N° 33 Tipo de crédito	105
Cuadro N° 34 Destino del crédito.....	106
Cuadro N° 35 Plazo del crédito.....	107
Cuadro N° 36 Montos de crédito.....	108
Cuadro N° 37 Localización	109
Cuadro N° 38 Talento Humano.....	110
Cuadro N° 39 Estadísticas de las cooperativas por Provincia	112
Cuadro N° 40 Estadísticas de las cooperativas por grupo.....	113
Cuadro N° 41 Oferta proyectada.....	117
Cuadro N° 42 Tasas de Interés	119
Cuadro N° 43 Demanda proyectada.....	120
Cuadro N° 44 Balance oferta – demanda	121
Cuadro N° 45 Cuantitativo por Puntos.....	134
Cuadro N° 46 Sistema automatizado de control	140
Cuadro N° 47 Distribución Física o Áreas.....	141
Cuadro N° 48 Muebles y enseres	142
Cuadro N° 49 Resumen del Equipo de informática.....	142
Cuadro N° 50 Inversiones fijas.....	142
Cuadro N° 51 Talento humano	143

Cuadro N° 52 Remuneración Gerente	143
Cuadro N° 53 Remuneración Contador	143
Cuadro N° 54 Remuneración Secretaria.....	144
Cuadro N° 55 Remuneración Asesor de Crédito	144
Cuadro N° 56 Remuneración Técnico de sistemas	145
Cuadro N° 57 Remuneración Cajero	145
Cuadro N° 58 Remuneración Guardia de seguridad.....	145
Cuadro N° 59 Remuneración personal de limpieza	145
Cuadro N° 60 Suministros de oficina	146
Cuadro N° 61 Servicios Básicos	146
Cuadro N° 62 Gasto publicidad	147
Cuadro N° 63 Actividades.....	148
Cuadro N° 64 Proceso: Depósito.....	150
Cuadro N° 65 Proceso: de Crédito.....	152
Cuadro N° 66 Proceso: de cobranza	154
Cuadro N° 67 Capital de trabajo	157
Cuadro N° 68 Inversión total.....	159
Cuadro N° 69 Desglose de ingresos.....	160
Cuadro N° 70 Ingresos proyectados.....	160
Cuadro N° 71 Costos financieros operativos	161
Cuadro N° 72 Proyección sueldos administrativos	162
Cuadro N° 73 Depreciaciones	162
Cuadro N° 74 Resumen de gastos administrativos proyectados.	163
Cuadro N° 75 Resumen de gastos en ventas proyectados.	163
Cuadro N° 76 Tabla de amortización	164
Cuadro N° 77 Estado de situación inicial	166
Cuadro N° 78 Estado de pérdidas y ganancias proyectado.....	167
Cuadro N° 79 Flujo de caja proyectado	168

Cuadro N° 80 Costo de oportunidad	168
Cuadro N° 81 Flujos netos actualizados y acumulados	171
Cuadro N° 82 Costo Fijo	173
Cuadro N° 83 Costo variable	173
Cuadro N° 84 Objetivos Corporativos	180
Cuadro N° 85 Valoración de Impactos Del Proyecto	199
Cuadro N° 86 Valoración impacto social.....	200
Cuadro N° 87 Valoración Impacto Económico	202
Cuadro N° 88 Valoración impacto Tecnológico	204
Cuadro N° 89 Valoración impacto empresarial	206
Cuadro N° 90 Valoración de impacto Educativo Cultural.....	207
Cuadro N° 91 Valoración de impactos generales	208

PRESENTACIÓN

La finalidad del presente proyecto es el estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito “JATUK CEM”, en la empresa de Economía Mixta de los Socios del Mercado del cantón Cotacachi, provincia de Imbabura. El presente proyecto está estructurado con siete componentes que son los siguientes:

En el primer capítulo, Diagnóstico Situacional se realizó el análisis de la situación actual del cantón Cotacachi, con la finalidad de determinar la factibilidad de crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito “JATUK CEM” integrada por los socios del mercado del mismo nombre.

En el Capítulo II, se estructuró el Marco Teórico, con la finalidad de fundamentar en forma técnica y científica los componentes del proyecto, para lo cual se consideró bibliografía técnica de diferentes autores, al igual que se utilizó páginas de internet.

En el Capítulo III, se desarrolló el Estudio de Mercado con el objetivo de determinar la oferta, demanda sus proyecciones, precio, segmentación de mercado, mercado meta, y las estrategias de mercadeo.

En el Capítulo IV, se realizó el Estudio Técnico y la Ingeniería del proyecto con la finalidad de determinar el tamaño del proyecto, la macro y micro localización, infraestructura física, equipos y las inversiones necesarias para la puesta en marcha de la cooperativa.

En el Capítulo V, se determinó la Evaluación Económica y Financiera, con la finalidad de establecer las inversiones totales y operativas que se requiere para el funcionamiento de la cooperativa, determinándose indicadores financieros que sustenten la factibilidad del proyecto.

En el Capítulo VI, se determinó la estructura organizativa, con la finalidad de establecer el nombre de la empresa, aspectos legales al igual que la filosofía empresarial: misión, visión, políticas, valores, la estructura organizacional y funcional, de manera que articule el funcionamiento en términos administrativos.

En el Capítulo VII, se identificó y se analizó los impactos en los aspectos: social, económico, tecnológico y educativo cultural que originan la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM.

JUSTIFICACIÓN

La presente investigación es importante porque permitirá crear estrategias económicas de las personas que trabajan en el mercado de los Andes JATUK CEM en el cantón Cotacachi; a través de la formación de una cultura de ahorro, así como facilidades de crédito para mejorar los comercios; además es fundamental contar con un sistema organizativo, cooperativo, de ayuda e integración social.

La creación y funcionamiento de una Cooperativa de Ahorro y Crédito para el mercado de economía mixta: “Mercado de los Andes, en el cantón Cotacachi tiene relevancia en varios aspectos: social, económico e institucional.

- a) Social: Está dada a través de la cohesión organizativa que generaría en los emprendedores locales en comercialización y ventas, posibilitando la estructuración de una red social perfectamente identificada con sus actores y roles,
- b) Económico: Viabilizará la conformación de una cadena de comercialización y mercadeo; y,
- c) Institucional: Generará una normativa para la relación crediticia y financiera de la gestión comercial de los miembros del mercado y sus redes relacionadas.

La vinculación de intereses comunes de los miembros del mercado, posibilitará la construcción de una institución financiera acorde a los intereses de crecimiento económico de sus asociados, completamente

ligada al desarrollo socioeconómico del territorio y al crecimiento institucional.

Los beneficiarios, integrados en una cadena de actores directos e indirectos, están constituidos, principalmente, por los asociados y luego por los actores indirectos como son proveedores, transportistas, clientes del mercado, directivos de instituciones afines y emprendedores locales o regionales articulados de alguna manera a la actividad de oferta de productos de primera necesidad que se expenden en dicho centro de comercialización.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Realizar un estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito para la Empresa de Economía Mixta JATUK CEM en el cantón Cotacachi, provincia de Imbabura; que permita formalizar un sistema organizativo de cuidado y financiamiento de la economía de los comerciantes.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Desarrollar un diagnóstico situacional mediante la identificación de aliados y oponentes, riesgos y oportunidades en el mercado.
- Estructurar las bases teóricas científicas de apoyo que permitan la obtención de información a través de una sustentación bibliográfica.
- Efectuar un estudio de mercado que proporcione información sobre la oferta y demanda de los productos y servicio financieros.
- Establecer la estructura técnica para obtener la macro y micro-localización del proyecto, innovación, capital, financiamiento.

- Presentar un estudio financiero que proporcione una proyección de la situación económica que tendrá la Cooperativa en los próximos cinco años.
- Determinar la estructura organizacional de la empresa para establecer los cargos y funciones pertinentes para cada área.
- Identificar los principales impactos que tendrán los integrantes de la organización en los diferentes ámbitos.

CAPÍTULO I

DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

1.1. ANTECEDENTES

El cantón Cotacachi, es el más extenso de la provincia de Imbabura, este paraje resume el valor del pueblo indígena que lo habita, producto del asentamiento de tribus nómadas que arribaron centenares o millares de años antes de la conquista española. Villa apacible de tierras fértiles, prados y campiñas, asentada en las faldas del volcán Cotacachi, ciudad encantadora que Fray Pedro de la Peña la había escogido para fundarla. Considerada la Capital Musical del Ecuador por la afición que expresa su pueblo por la música; denominada etimológicamente como Castillo de Luz, por la fusión de elementos naturales, culturales y sobre todo artesanales. (Vera, Dávila, 2008)

1.2. CANTÓN COTACACHI

1.2.1. Historia

Lugar donde actualmente se asienta la población de Cotacachi le conocieron los nativos descendientes o colaterales del “hombre de Paltacalo”, hace 4000 años. Inmediatamente vinieron a Cotacachi los Imbayas y Esmeraldeños, quizá hace unos 2500 años. Más tarde, hace unos 2.000 años, ocuparon los Pastos; los Quitos desde los 1500 años; los Caras hace 1000 años; y los Incas y españoles hace más de 500 años.

Cotacachi comenzó a tener valor como pueblo con los Quitos. Ellos bautizaron al volcán con el nombre de Coto-ashi. Los Caras le nombraron Cotaczshis a todos las tribus y pueblos que antes se habían establecido en los contornos como los Cumbas, Asamas, Morochos, Punges, Anrabíes, Ashambuelas, Colimbuelas, Quitugos, y Quitumbas. Los incas

que hablaban el idioma Quichua transformaron la palabra Cotashi en Cotacachi, nombre con el que se le conoce hasta hoy.

Desde tiempos remotos Otavalo y Cotacachi fueron poblaciones laboriosas en la textilería, alfarería, orfebrería, platería, talabartería, alpargatería, sombrerería, sastrería, zapatería y jamás dejaron de hacer música.

1.2.1.1 Los Ayllus Cotacache I y Cotacache II

Sobre la división de los ayllus se conoce indicios de 1645. En una revisita surgen los ayllus Cotacache I y Cotacache II. El cacique principal del primer ayllu, don Felipe de Sevilla, con 230 subordinados suyos. Y del segundo, don Francisco de los Reyes Ango, con 289 pobladores. Ambos ayllus pertenecían entonces al gran cacicazgo o repartimiento de Otavalo, gobernador el cacique principal don Lorenzo Ango de Salazar.

En documentos de 1764, 1775 y 1783 Cotacachi aparece además, con los ayllus de: Apoang, Muenaiia, Tulla e Iquanchi. Posteriormente fue creado uno de Forasteros. Iquanchi es palabra shuar o jíbaro y aparece también en un documento de 1781 y no se conoce a qué corresponda.

1.2.1.2 Cantonización de Cotacachi

A treinta y un días de la Batalla de Pichincha, se incorporó Quito a la Gran Colombia. Entonces aparece Cotacachi como Cantón que formó parte de la provincia de Imbabura, junto con Ibarra, Otavalo y Cayambe. En 1924, con la finalidad de incorporar a Guayaquil a la Gran Colombia, Simón Bolívar dictó la ley de división territorial y por primera vez se menciona el nombre de Ecuador (1736 **Comisión Geodésica de Francia**) como departamento de la Gran Colombia.

El artículo II de la ley establece: “El Departamento del Ecuador comprende las provincias: 1. de Pichincha, su capital Quito; 2. Imbabura, su capital Ibarra; 3. Chimborazo, su capital Riobamba. Los cantones de la provincia de Imbabura son: Ibarra; 2. Otavalo, 3. Cotacachi; 4 Cayambe. En los archivos municipales de Otavalo, se encuentran los nombres de los concejeros parroquiales de la villa de Cotacachi ante el cantón Otavalo, hasta el año de la cantonización.

Por fin el Gobierno de Gabriel García Moreno, decretó la cantonización efectiva el 6 de julio de 1861 con las parroquias de Cotacachi, Imantag e Intag.

1.2.1.3 Inauguración

El seis de julio de 1861 se inauguró el cantón Cotacachi con el primer Jefe Político posesionado por la Gobernación de la Provincia, Sr. Julián Andrade. Y como máxima autoridad declaró en posesión a Modesto Peñaherrera, Carlos Cevallos, Vidal Saldaña, Rafael Reyes, José Peñaherrera, Julián Andrade González. Alcaldes el Dr. Telésforo Peñaherrera y Rafael Albuja. Procurador Síndico: Sr. Segundo Proaño. Desde entonces Cotacachi comenzó su historia con una nueva etapa política y civil. (Ramiro, Ruiz, 2011)

“La ciudad y el cantón llevan el nombre del majestuoso volcán Cotacachi. En la época colonial Fray Pedro de la Peña, proyecta la creación de un nuevo cantón, este acometido se materializa en 1824 año en el que territorio de Cotacachi es elevado a la categoría de cantón por Simón Bolívar y finalmente el 6 de julio de 1861 se logra la cantonización, indicando así su vida política administrativa con el nombre de Santa Ana de Cotacachi.” (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de Cotacachi, 2010-2014).

Imbabura es el Cantón más extenso con una superficie de 1809 km² aproximadamente.

La geografía del Cantón es muy variada encontrándose alturas que van desde los 4.939 metros sobre el nivel del mar hasta los 1.600 m.s.n.m. en la zona de Nangulví y 200 m.s.n.m. en la parte más occidental correspondiente al recinto El Progreso. Las características topográficas y climáticas del Cantón permiten diferenciar claramente dos zonas: la Andina y la Subtropical. La zona andina está ubicada en las faldas orientales del volcán Cotacachi, conformado por las parroquias urbanas San Francisco y El Sagrario y las parroquias rurales Imantag y Quiroga.

Su clima oscila entre los 15°C y 20°C. La zona Subtropical conocida como Intag se extiende desde la Cordillera Occidental de los Andes hasta el límite con la Provincia de Esmeraldas y Pichincha. Está conformada por las parroquias de Apuela, García Moreno, Peñaherrera, Cuellaje, Vacas Galindo y Plaza Gutiérrez. Su clima oscila entre 25°C y 30°C. (Vera, Dávila, 2008)

1.2.3. Población

La población del cantón Cotacachi según el censo realizado por el INEC en el año 2010, tiene una población de 40.036 habitantes, de los cuales según el género son:

Cuadro N° 1 Población del cantón Cotacachi según el género

Género	No. de habitantes	Porcentaje
Femenino	19.946	49.9%
Masculino	20.090	50.1%
Total	40.036	100%

Fuente: INEC 2010
Elaborado por: La autora

La distribución de la población en la zona rural es del 79.9% y el 20.1% en la zona urbana.

1.2.3.1 Población Económicamente Activa (PEA)

En Cotacachi la PEA según el censo poblacional INEC 2010 es el 35.4% de la cual, la mayor parte (65%) se dedica a actividades agrícolas, lo que guarda correspondencia con la concentración de la población en la zona rural. En la cabecera cantonal el 41.86% se considera como PEA la cual corresponde al sector privado.

1.2.4. Aspecto Socio Cultural

En el aspecto social, la educación, los establecimientos se encuentran en el sector rural. Cabe destacar que Intag posee el 67% del total de establecimientos del Cantón, los cuales pertenecen al régimen Costa.

En relación con la tendencia de establecimientos, 109 son propios, 18 prestados y 2 arrendados. Todos los establecimientos son fiscales excepto uno del nivel preprimaria y primario que pertenece a una Comunidad Religiosa.

Respecto a Salud, existen en el cantón Cotacachi establecimientos pertenecientes al Ministerio de Salud, el IESS y algunos privados. De acuerdo al INNFA en 1994 el cantón constaba de 16 Centros Públicos con internación y sin internación. Según datos del INEC, el hospital "Asdrúbal de la Torre" constaba con 16 camas, un dispensario médico del IESS.

1.2.5. Aspectos Ambientales

En el cantón Cotacachi existe una diversidad de suelos, pisos ecológicos y clima, por lo que cuenta con gran variedad y riqueza de recursos naturales.

Razonando la existencia de recursos, el cantón se puede dividir en dos zonas que son la zona andina y zona subtropical. La primera zona ubicada en las faldas del volcán Cotacachi en donde se concentra la mayor parte de la población; en ella se encuentran 12.000 hectáreas de páramo localizada a más de 3.600 m.s.n.m. los cuales tienen una función

de gran importancia para el equilibrio ecológico al ser productores y recolectores de aguas, según estudios realizados por el Centro Andino de Acción Popular- CAAP- en 2008.

La segunda zona pertenece a las subcuencas del río Apuela y Azabí y en ellas se localizan grandes extensiones de bosques húmedos tropicales que se extiende hasta provincia de Esmeraldas y grandes extensiones de bosques nublados ubicados en las estribaciones de la cordillera de los Andes.

Estos bosques ocupan el 50% de la superficie del Cantón (80% de la zona subtropical) y es de gran importancia para el medio ambiente para la preservación del equilibrio ecológico y la descontaminación del planeta. (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de Cotacachi, 2010-2014)

1.2.6. Aspecto Económico

En el aspecto económico tenemos el turismo, la producción agropecuaria, agroindustrial, producción manufacturera y artesanal.

En el turismo podemos decir que a partir de los años 70 con la apertura de la carretera asfaltada Pinsaquí- Cotacachi- Laguna Cuicocha, toma fuerza la producción y comercialización de los productos elaborados con cuero.

Con la creación de la Reserva Ecológica Cotacachi-Cayapas en agosto de 1968 el turismo se extiende a lo denominado Turismo de Naturaleza los sitios son:

- Laguna de Cuicocha
- El sector de Piñán
- El volcán Cotacachi
- La zona subtropical de Intag

Tenemos también la producción agropecuaria, la producción ganadera no es la única actividad económica se combina con la agricultura y es esta la primordial. El ganado bovino es el más numeroso el que sigue es el porcino y el último es el ovino.

La actividad agroindustrial a partir de los años 90s se han venido desarrollando como un corte empresarial ligadas al mercado externo principalmente en cultivos no tradicionales (flores, espárragos, frutas)

Producción manufacturera y artesanal la talabartería se remonta a la época incaica. En la conquista española se adoptaron nuevas técnicas para el curtido de pieles con las cuales se elaboraban artículos para arriería y abrigos. En la década de los 40 la rama artesanal de Cotacachi atraviesa la “época de oro” ya que las artesanías del cuero como cigarreras y chaucheras son demandadas por el mercado, en la década de los 70 toma nuevamente impulso y con productos como carteras, maletas, mochilas, chompas, faldas, zapatos, entre otros.

En el pasado, las comunidades indígenas campesinas producían artesanías utilizando fibra de cabuya como tela para elaborar sacos para el embalaje de café y otros productos, así como alpargatas y sogas actualmente se ha reducido notablemente la producción al no poder competir con los productos textiles y sintéticos. (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de Cotacachi, 2010-2014).

En el aspecto económico, la parroquia es rica en recursos humanos, naturales y físicos. Los principales medios de ingreso son: la agricultura, ganadería, comercio y salario de empelados. (Aranha, Daniel, 2009)

1.2.7. Infraestructura básica

La inadecuada organización del trabajo en los talleres artesanales, impiden la producción en serie. En la mayoría de los casos el maestro es quien realiza todo el proceso productivo, aunque cuenta con la ayuda de

por lo menos un familiar (cónyuge y los hijos) los cuales no reciben remuneración.

En los últimos años se han observado algunos cambios en la organización de los talleres y es así como actualmente el 100% de ellos cuenta con un maestro, el 56% utiliza oficiales u operativos el 28% cuenta con trabajadores eventuales y un 12% aprendices. El promedio es 3.5 empleados por taller (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de Cotacachi, 2010-2014).

1.2.8. Aspecto Político – Administrativo

El cantón Santa Ana de Cotacachi posee 8 parroquias rurales y su respectiva cabecera cantonal. La parroquia más grande en extensión es García Moreno representando así el 41% del total del área del cantón, a esta le sigue Apuela (13%) y Imantag (13%), seguido por 6 de Julio de Cuellaje (10%), Peñaherrera (7%), Plaza Gutiérrez (5%), Quiroga y Cotacachi (urbano y periferia) cada una con el 4% y finalmente la parroquia de Vacas Galindo con el menor porcentaje de territorio que representa el 2%.

El Municipio está constituido por los siguientes niveles jerárquicos, al nivel directivo por el Concejo Municipal, al nivel Ejecutivo por el Alcalde, a nivel asesor por la Procuraduría Síndica y la Secretaría General y a nivel administrativo por varias direcciones.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General:

Desarrollar un diagnóstico situacional mediante la identificación de aliados y oponentes, riesgos y oportunidades en el mercado para la creación de una Cooperativa de ahorro y crédito para la empresa de economía mixta

mercado de Los Andes “JATUK CEM” en el cantón Cotacachi provincia de Imbabura.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Identificar las principales actividades económicas que se realiza en el cantón.
- Determinar los aspectos internos en relación al tiempo que tienen los socios en el mercado, los servicios de la empresa y el nivel de posicionamiento de la misma.
- Establecer el acceso a créditos financieros que han realizado los socios del mercado, al igual que el tipo de entidad financiera que les ha otorgado el mismo.
- Determinar el nivel de interés de los socios para crear la cooperativa de ahorro y crédito “JATUK CEM”
- Conocer la estructura organizacional de la empresa de economía mixta “JATUK CEM”, al igual que definir las capacidades y procesos administrativos y financieros de la empresa para la creación de la cooperativa de ahorro y crédito.

1.4 VARIABLES E INDICADORES

Para la operatividad de los objetivos planteados anteriormente se han determinado una serie de aspectos o indicadores directamente relacionados con los objetivos del diagnóstico.

Las siguientes son las variables planteadas:

Variable 1: Actividades económicas

Variable 2: Aspectos internos de la empresa

Variable 3: Acceso a créditos financieros de los socios

Variable 4: Nivel de interés de los socios

Variable 5: Estructura Organizacional

Se han determinado los siguientes indicadores por variable:

Variable 1: Actividades económicas

Indicadores

- Agricultura
- Ganadería
- Turismo
- Artesanía

Variable 2: Aspectos Internos de la Empresa

Indicadores

- Tiempo de ser socio
- Servicios de la empresa
- Nivel de posicionamiento

Variable 3: Acceso a Créditos Financieros de los Socios.

Indicadores

- Solicitud de crédito
- Entidad Financiera
- Tramites de crédito
- Entidad financiera para el sector comercial

Variable 4: Nivel de Interés de los Socios.

Indicadores

- Aceptación

- Disponibilidad
- Prestación de servicios
- Posicionamiento
- Capacitación
- Aspectos
- Diferencia

Variable 5: Estructura Organizacional

Indicadores

- Solidez
- Necesidad
- Capacidad
- Organización
- Nivel de apoyo

Cuadro N° 2 Matriz de relación diagnóstica

OBJETIVO	VARIABLE	INDICADORES	FUENTE DE INFORMACIÓN	TÉCNICA	POBLACIÓN
Identificar las principales actividades económicas que se realiza en el cantón.	Actividades económicas	Agricultura	Secundaria	(folletos, libros, revistas e internet)	PEA del cantón Cotacachi.
		Ganadería			
		Turismo			
		Artesanías			
Determinar los aspectos internos en relación al tiempo que tienen los socios en el mercado, los servicios de la empresa y el nivel de posicionamiento de la misma.	Aspectos internos de la empresa JATUK CEM	Tiempo de ser socio	Primaria	Encuesta	Socios del mercado "JATUK CEM"
		Servicios de la empresa			
		Nivel de posicionamiento			
Establecer el acceso a créditos financieros que han realizado los socios del mercado, al igual que el tipo de entidad financiera que les ha otorgado el mismo.	Acceso a créditos financieros	Solicitud de crédito	Primaria	Encuesta	Socios del mercado "JATUK CEM"
		Entidad Financiera			
		Trámites de crédito			
		Entidad financiera para el sector comercial			
Determinar el nivel de interés de los socios para crear la cooperativa de ahorro y crédito "JATUK CEM"	Nivel de interés	Aceptación	Primaria	Encuesta	Socios del mercado "JATUK CEM"
		Disponibilidad			
		Prestación de servicios			
		Posicionamiento			

		Capacitación			
		Aspectos			
		Diferencia			
Conocer la estructura organizacional de la empresa de economía mixta "JATUKCEM", al igual que definir las capacidades y procesos administrativos y financieros de la empresa para la creación de la cooperativa de ahorro y crédito.	Estructura Organizacional	Solidez	Primaria	Entrevista	Presidente de la Empresa "JATUKCEM"
		Necesidad			
		Capacidad			
		Organización			
		Nivel de apoyo			

Fuente: Investigación Directa

Elaborado por: la autora

1.5 MECÁNICA OPERATIVA

1.5.1 Identificación de la población

Para efectuar la correspondiente investigación se tomó como población a las 123 personas que tienen locales comerciales en el mercado Municipal de Santa Ana de Cotacachi y que son socios de la empresa JATUKCEM.

Muestra

Cálculo de la muestra

El cálculo se expresa bajo la siguiente fórmula, para un nivel de confianza del 95%:

Fórmula de cálculo

Para el cálculo de la muestra se aplica la siguiente ecuación:

$$n \equiv \frac{PxQxN}{(N-1)(E^2 / K^2) + PxQ}$$

Dónde:

n= Tamaño de la muestra

N= Población o Universo

P= Desviación típica de la población (0.5)

Q= Desviación típica de la población (0.5)

K= valor crítico, corresponde a un valor dado del Nivel de confianza (0.95% dos colas = 1.96)

e= Error la medida de la muestra. Nivel de error (5%; 0.05)

$$n \equiv \frac{0.5 \times 0.5 \times 123}{(123-1)(0.05/1.96)^2 + 0.5 \times 0.5}$$

$$n \equiv \frac{30.75}{0.329394}$$

n=93.35 ≈ 93 unidades de observación de la población (socios).

1.5.2 Técnicas e instrumentos de recolección de información

1.5.2.1 Técnicas

Las técnicas que se utilizaron para el levantamiento de información fueron las siguientes:

- Encuesta
- Entrevista

1.5.2.2 Instrumentos

Para el levantamiento de la información mediante la técnica de la encuesta y entrevista se diseñó dos instrumentos de recolección de datos (cuestionario 1 y 2) el mismo que se basó en las variables e indicadores de la matriz diagnóstica.

1.5.3 Información primaria

Para el levantamiento de la información primaria se aplicó las técnicas de la encuesta y entrevista utilizando el cuestionario como instrumento de recolección de información.

1.5.3.1 Encuesta

Esta técnica se aplicó a los 93 socios del mercado municipal de Santa Ana de Cotacachi, con la finalidad de recolectar información referente a las perspectivas que tienen en relación a la factibilidad de crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito.

1.5.3.2 Entrevista

Se aplicó la técnica de la entrevista al Sr. Luis Males presidente de la empresa de Economía Mixta "JATUK CEM" de los socios del mercado del cantón Cotacachi, con el objetivo de determinar el grado de aceptación y compromiso, en la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para la empresa.

1.5.3.3 Fuente de información secundaria:

Para la realización del presente diagnóstico se utilizó información secundaria referente a diferentes aspectos técnicos, legales que deberá cumplir la Cooperativa de Ahorro y Crédito mediante la utilización de fuentes bibliográficas de diferentes autores y páginas de internet.

1.6 Actividades económicas

1.6.1 Agricultura

La agricultura en Cotacachi, está basada en el cultivo de maíz, frejol, papas, y actualmente con el apoyo de instituciones y organizaciones se impulsa a los cultivos de especies andinos como el chocho, melloco, amaranto y quinua.

1.6.2 Ganadería

En Cotacachi, un gran porcentaje de ganaderos y comerciantes se dedica a la crianza y engorde de ganado vacuno.

1.6.3 Artesanal

Cotacachi es conocido por sus artesanías en cuero y lana. Es mundialmente conocido por la producción y comercialización de los artículos de cuero.

1.6.4 Turismo

Cotacachi contiene una gran biodiversidad florística y faunística, con ríos y bosques que vuelven al Cantón un sitio atractivo y singular. La mítica Laguna de Cuicocha, la Reserva Ecológica Cotacachi Cayapas, el Complejo turístico Nangulví en la zona de Íntag

1.7 TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

Se procedió a realizar la tabulación y análisis de la información de las encuestas aplicadas a los miembros de la empresa de Economía Mixta y a los usuarios del mercado. Al igual que el análisis de la entrevista aplicada al presidente de la empresa.

1.7.1 Análisis de los resultados de la encuesta aplicada a los miembros de la empresa de Economía Mixta de los socios del mercado del cantón Cotacachi.

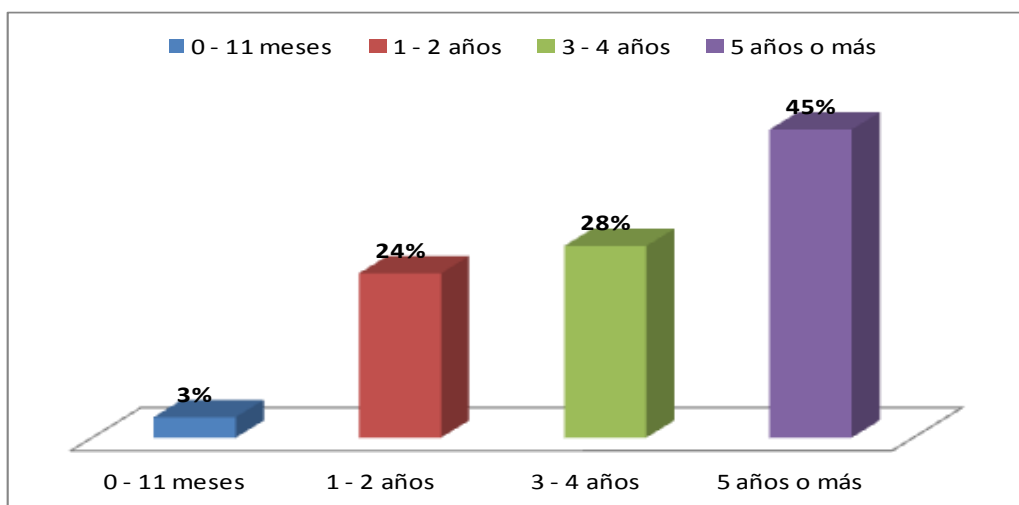
1. ¿Cuántos años se encuentra dentro de la empresa de Economía Mixta “JATUK CEM” de los socios del cantón Cotacachi?

Cuadro N° 3 Tiempo de permanencia

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
0 - 11 meses	3	3
1 - 2 años	22	24
3 - 4 años	26	28
5 años o más	42	45
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 1 Tiempo de permanencia



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS:

Los socios del mercado de Cotacachi manifiestan que pertenecen a esta empresa más de 5 años, un poco menos de la mitad de los socios, seguidamente los que tienen de 3 a 4 años, indicando que ya están estables algún tiempo perteneciendo a esta empresa.

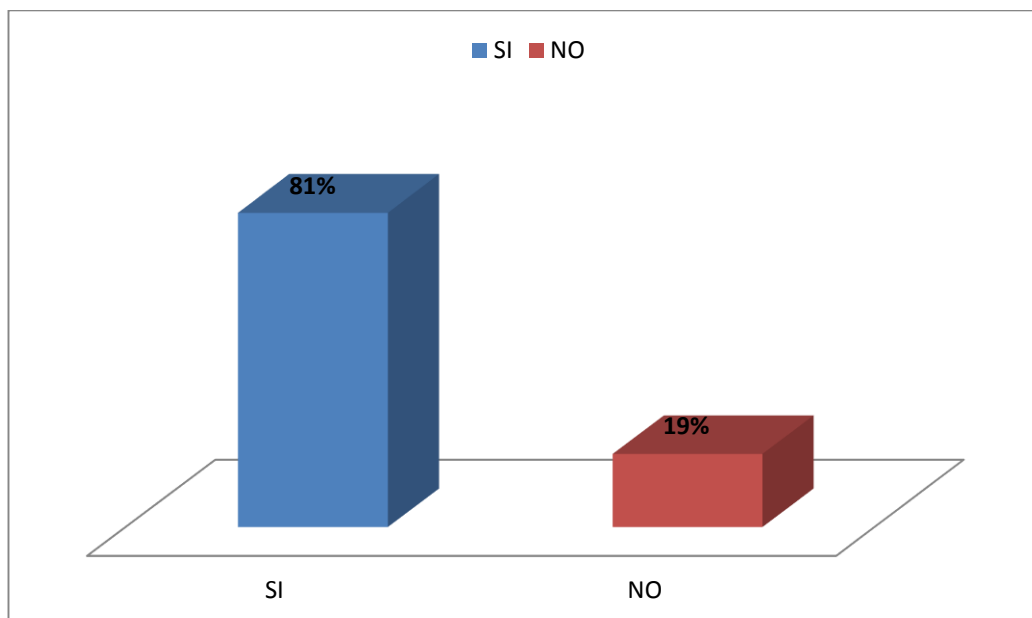
2. ¿Conoce todos los servicios que presta la empresa “JATUK CEM”?

Cuadro N° 4 Servicios

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	75	81
NO	18	19
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 2 Servicios



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

En relación a los servicios que oferta la empresa JATUK CEM, los socios manifiestan que si conocen y que entre los principales están el funcionamiento del centro de acopio, el funcionamiento de bodegas y servicio de terminal terrestre y transporte a terceros, siendo de vital importancia que los integrantes del mercado conozcan los servicios que posee.

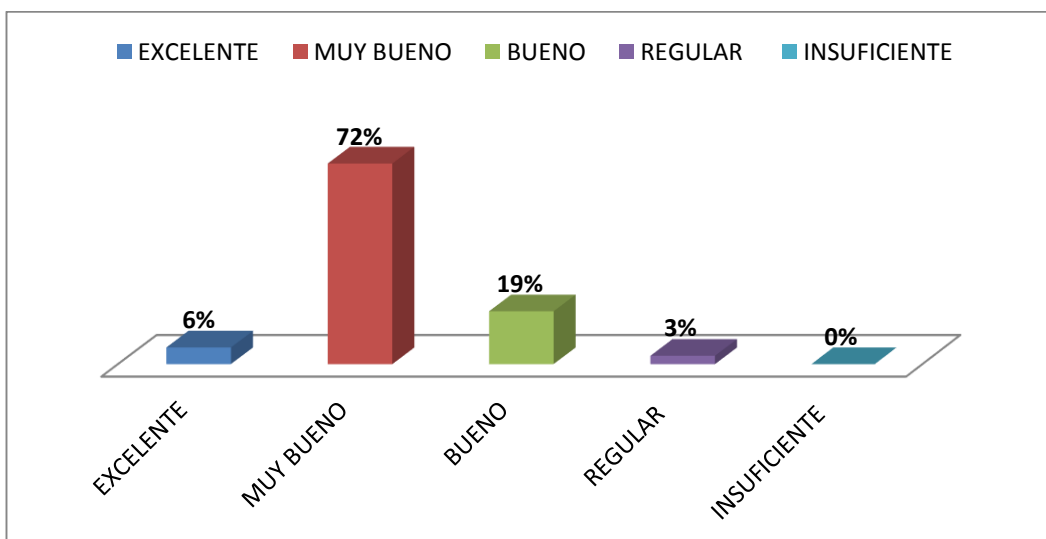
3. El posicionamiento de la empresa JATUK CEM considera que es:

Cuadro N° 5 Posicionamiento

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EXCELENTE	5	6
MUY BUENO	67	72
BUENO	18	19
REGULAR	3	3
INSUFICIENTE	0	0
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 3 Posicionamiento



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

En relación al posicionamiento de la empresa JATUK CEM, los socios consideran que es muy bueno, ya que tiene gran aceptación por la comunidad para realizar sus compras en el mercado, por la variedad en productos que posee, para el expendio de los consumidores.

4. ¿Ha solicitado en algún momento crédito en alguna institución financiera?

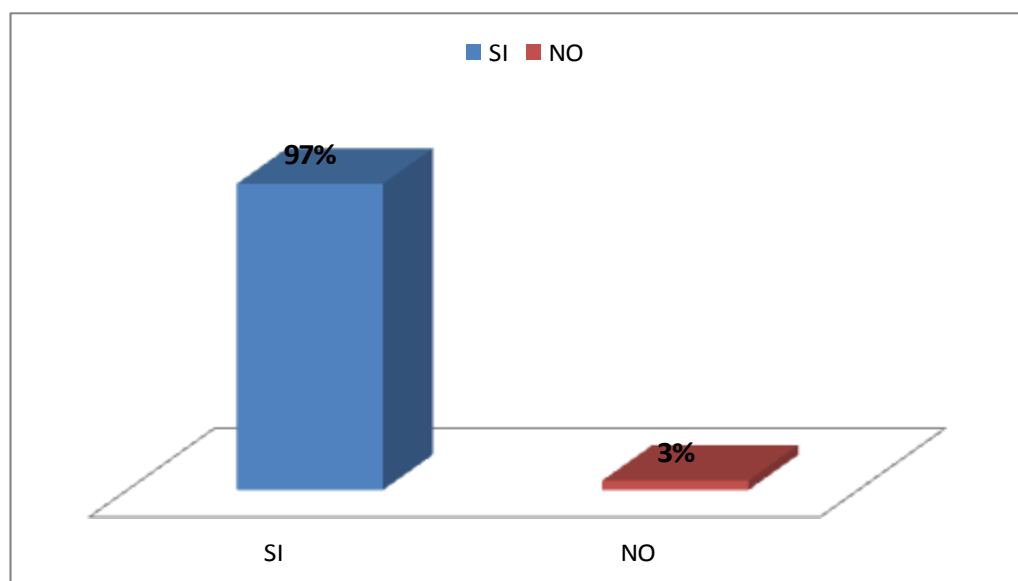
Cuadro N° 6 Necesidad de crédito

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	90	97
NO	3	3
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)

Elaborado por: la autora

Gráfico N° 4 Necesidad de crédito



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)

Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Respecto a la solicitud de crédito por parte de los socios a una entidad financiera, casi en su totalidad los encuestados han tenido la necesidad de recurrir a un crédito, especialmente para invertir en sus negocios.

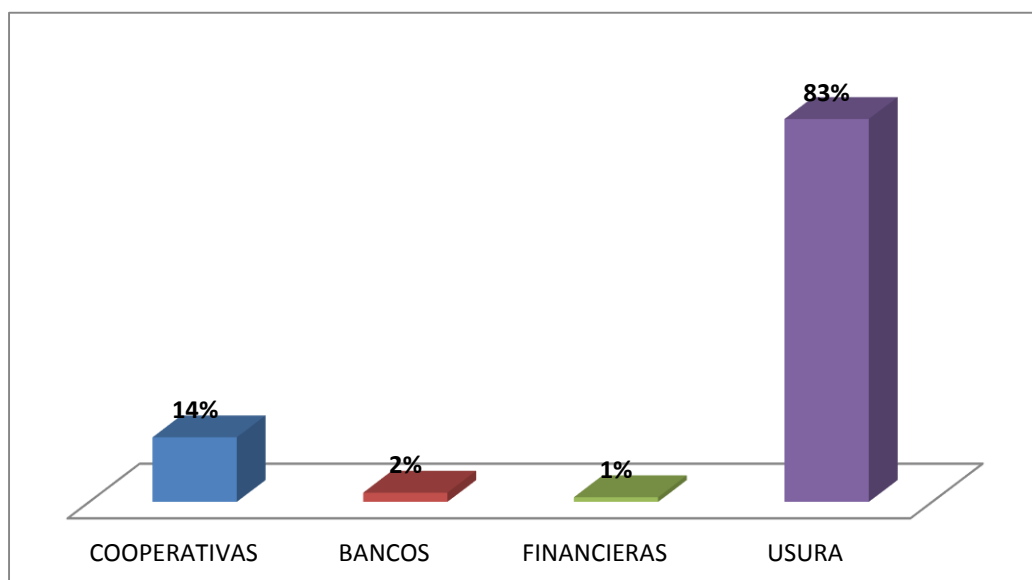
5. Los créditos normalmente lo hace en:

Cuadro N° 7 Entidad financiera

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
COOPERATIVAS	13	14
BANCOS	2	2
FINANCIERAS	1	1
USURA	77	83
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 5 Entidad financiera



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

La gran mayoría de los encuestados argumentan que han solicitado crédito de forma clandestina a personas que les dan facilidad de dinero pero a altos intereses, y pocos socios manifiestan que han solicitado a cooperativas de la localidad.

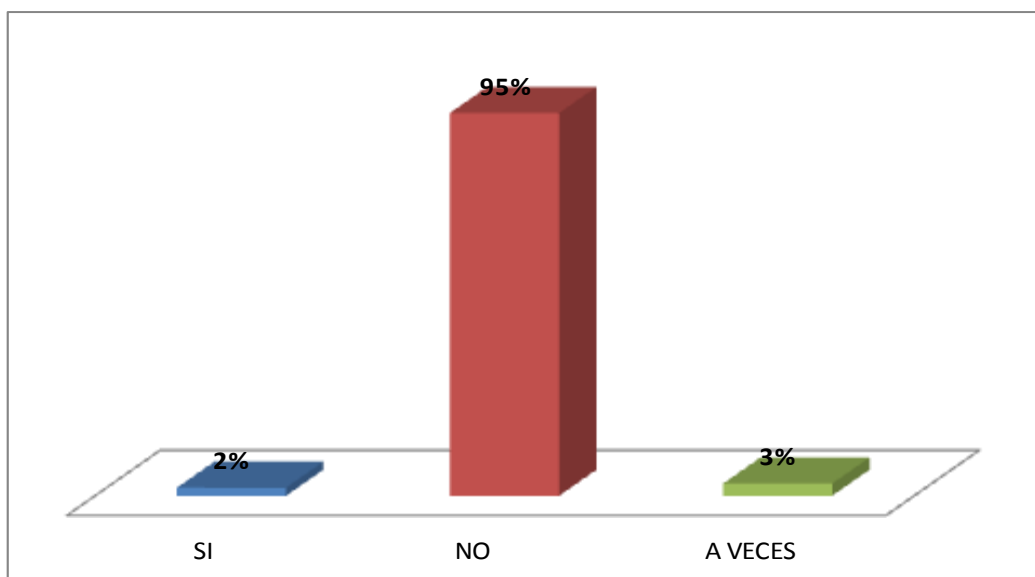
6. ¿Son fáciles los trámites para los créditos?

Cuadro N° 8 Facilidad de trámites

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	2
NO	88	95
A VECES	3	3
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 6 Facilidad de Trámites



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Respecto a los trámites para acceder a un crédito, los socios sostienen que es muy complicado ya que piden muchos documentos para poder acceder a un crédito en cualquier entidad financiera, por lo que al no haber la facilidad de acceder a ellos, prefieren solicitar préstamos a diferentes personas aunque a altos intereses.

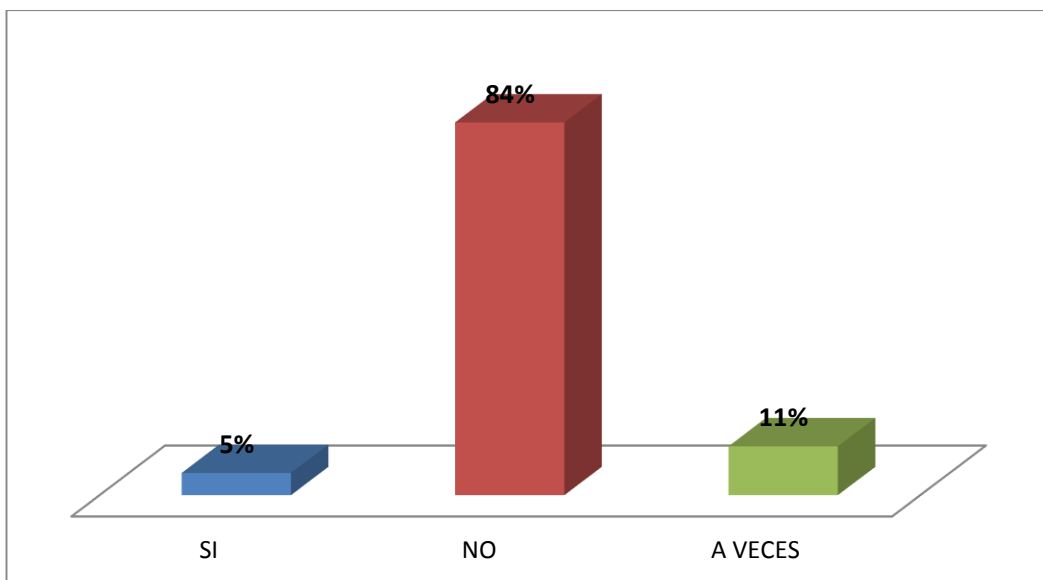
7. ¿Existe alguna institución financiera como Bancos o Cooperativas de Ahorros que trabaje específicamente en el sector comercial de los mercados?

Cuadro N° 9 Existencia de entidades financieras

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	5	5
NO	78	84
A VECES	10	11
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 7 Existencia de entidades financieras



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Actualmente no existen entidades financieras que brinden crédito para el sector comercial de los mercados, lo que se complica cuando quieren acceder a un crédito, porque les solicitan una gran cantidad de documentos.

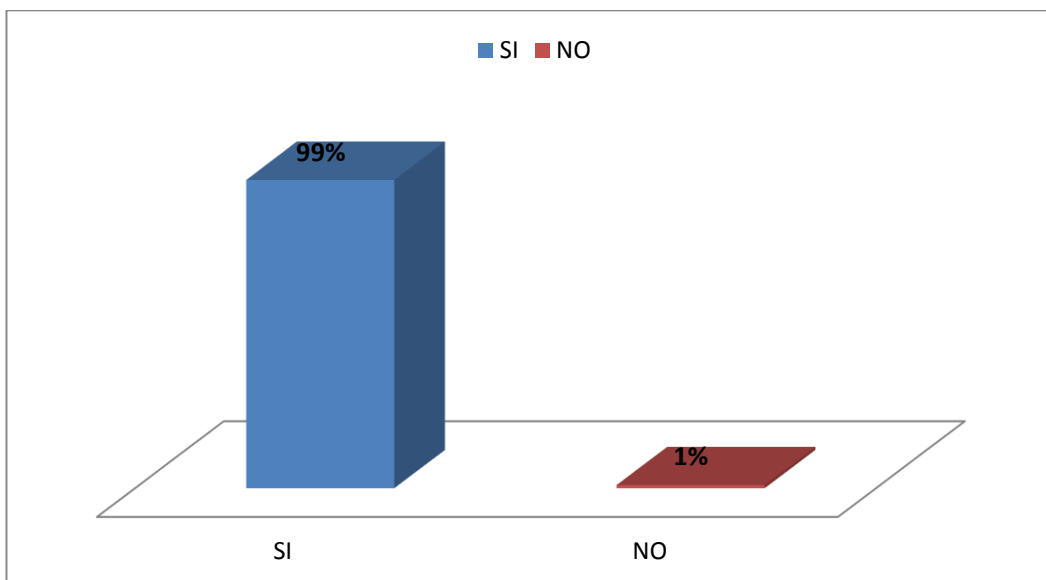
8. ¿Le gustaría que se cree una institución financiera de su propia empresa de ayuda social para posibilitar ayuda crediticia en corto tiempo y sin mayores tramites?

Cuadro N° 10 Aceptación

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	92	99
NO	1	1
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 8 Aceptación



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Respecto al nivel de aceptación de la creación de la cooperativa, la totalidad de los socios manifiestan que si les gustaría ya que tendrían una institución financiera que les permita acceder a créditos de forma rápida y oportuna, y sin mayores tramites.

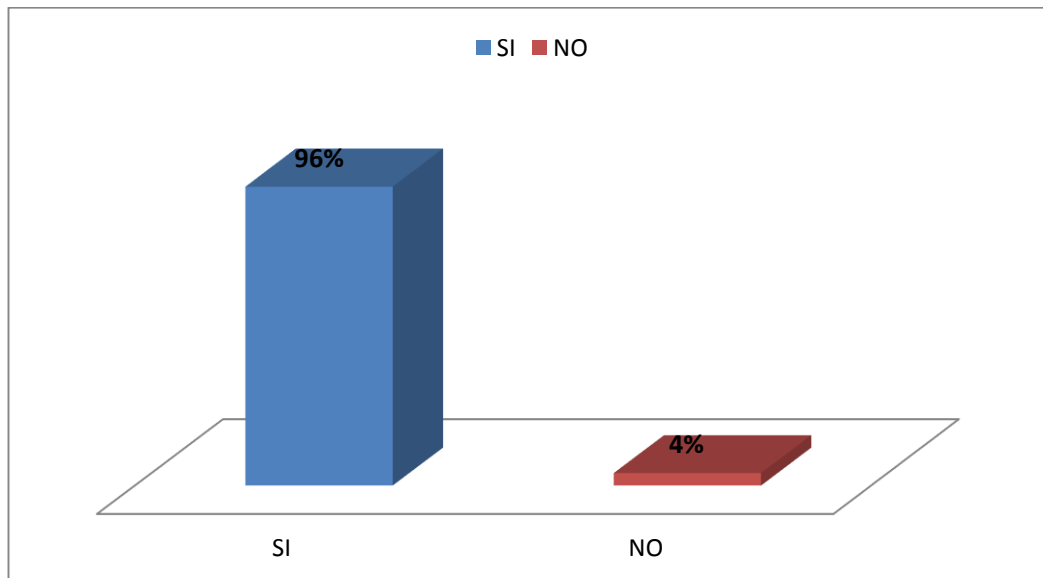
9. ¿Cree usted que “JATUK CEM” puede crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito?

Cuadro N° 11 Predisposición creación

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	89	96
NO	4	4
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 9 Predisposición creación



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

En relación a que si la empresa JATUK CEM puede crear una cooperativa de ahorro y crédito, los encuestados manifiestan piensan que la empresa si está en disponibilidad de crearla, y ellos preparados a colaborar.

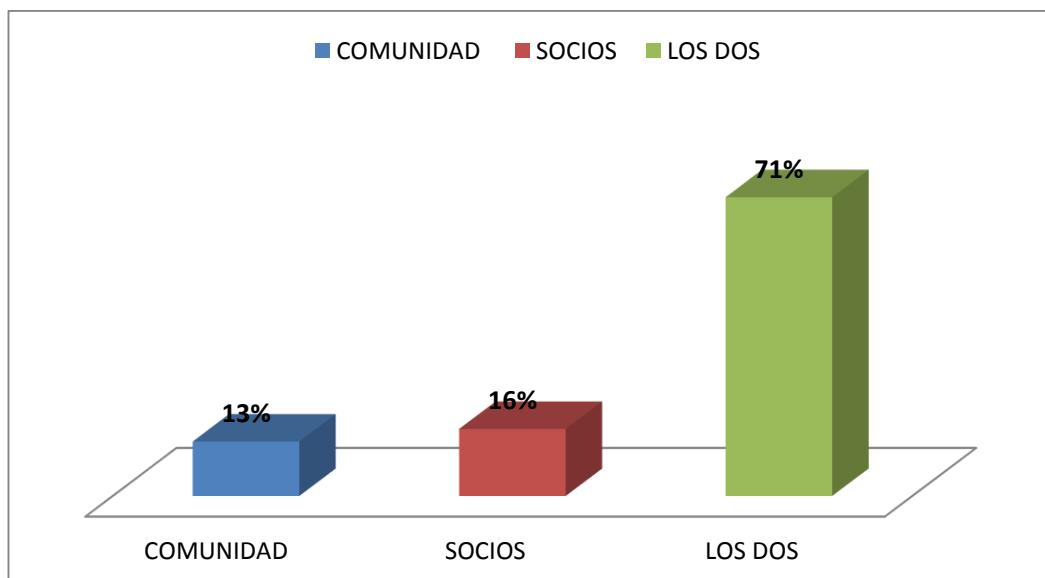
10. ¿Estaría usted de acuerdo con que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “JATUK CEM” preste sus servicios a la comunidad o solo a los socios de la empresa?

Cuadro N° 12 Prestación de servicio

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
COMUNIDAD	12	13
SOCIOS	15	16
LOS DOS	66	71
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 10 Prestación de servicio



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Los socios sostienen que la cooperativa debe prestar sus servicios tanto a los socios como a la comunidad en general, ya que tendrá muchos beneficios que facilitara el acceso a créditos financieros, y poder alcanzar el éxito financiero de la misma.

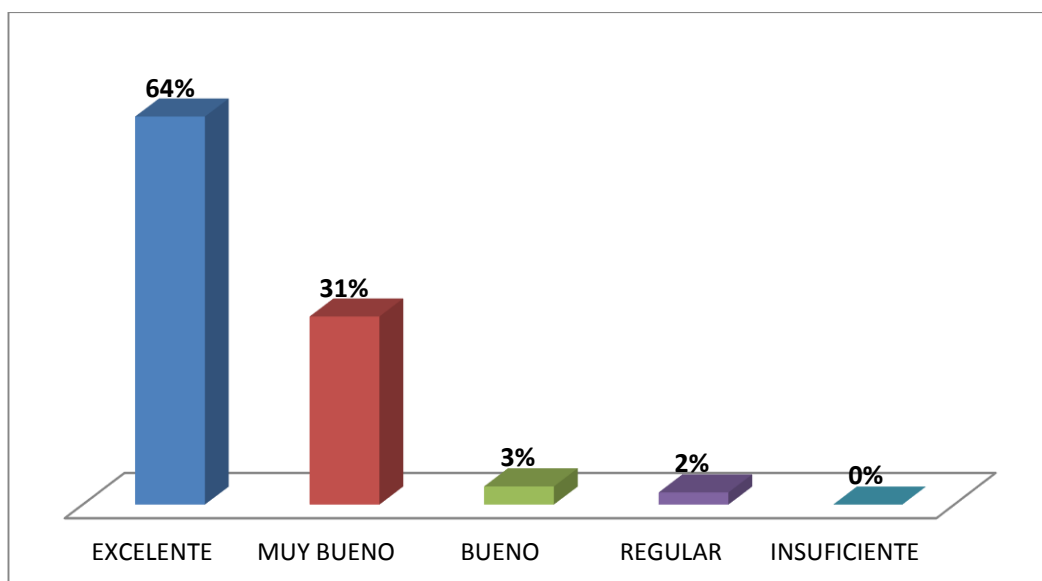
11. Considera usted que al crear la Cooperativa el posicionamiento en el mercado será:

Cuadro N° 13 Posicionamiento

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EXCELENTE	59	64
MUY BUENO	29	31
BUENO	3	3
REGULAR	2	2
INSUFICIENTE	0	0
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 11 Posicionamiento



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Con la creación de la cooperativa, argumentan que el posicionamiento en el mercado será excelente, ya que brindará grandes beneficios tanto a los socios como a la comunidad.

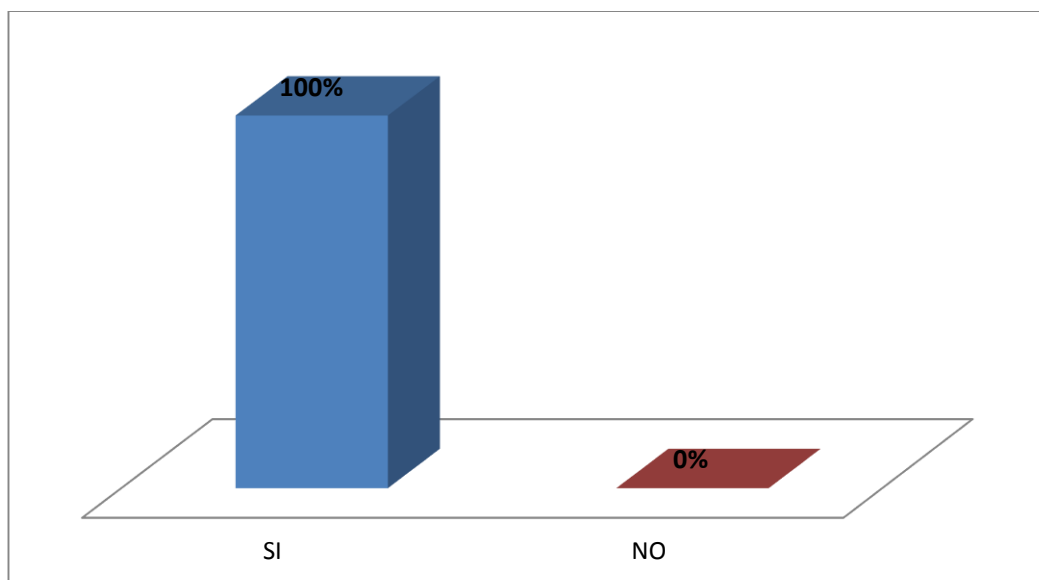
12. ¿Se debería capacitar al talento humano que se contrate, así como a los socios de la Cooperativa en atención al cliente?

Cuadro N° 14 Capacitación

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	93	100
NO	0	0
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 12 Capacitación



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

En relación a la capacitación que deberá brindar la cooperativa tanto a su talento humano como a sus socios, están de acuerdo, ya que permitirá brindar un mejor servicio que permita diferenciarse de las demás entidades financieras.

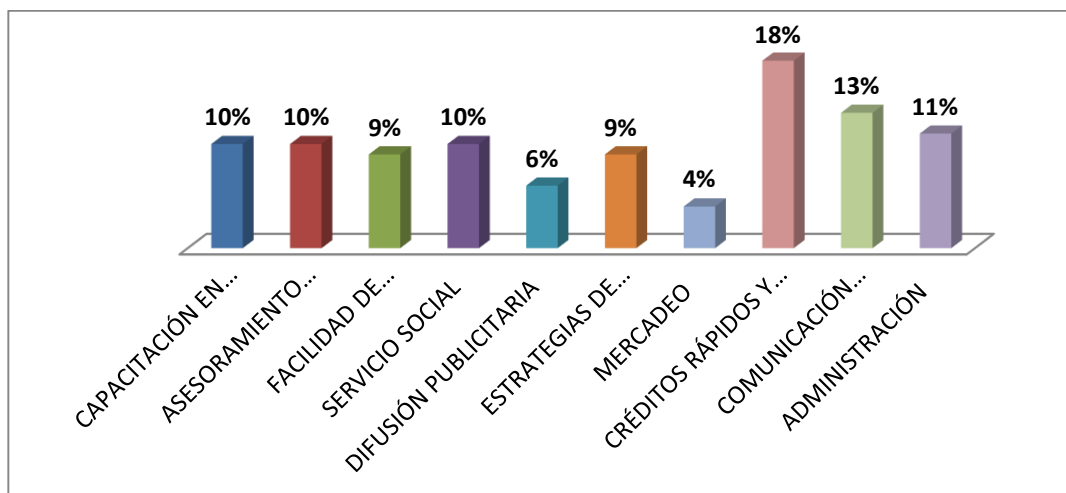
13. ¿Cuáles de los siguientes aspectos considera que ayudará a la Cooperativa para salir adelante?

Cuadro N° 15 Aspectos

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Capacitación en relaciones humanas	9	10
Asesoramiento contable y financiero	9	10
Facilidad de ingreso para socios	8	9
Servicio social	9	10
Difusión publicitaria	6	6
Estrategias de marketing	8	9
Mercadeo	4	4
Créditos rápidos y oportunos	17	18
Comunicación interna y externa	12	13
Administración	11	11
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 13 Aspectos



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Los aspectos más relevantes que lograrán ayudar a la cooperativa, consideran los socios que son: créditos rápidos y oportunos, comunicación interna y externa, la administración ya que permitirán dar un valor agregado en los servicios financieros que ofertará la cooperativa.

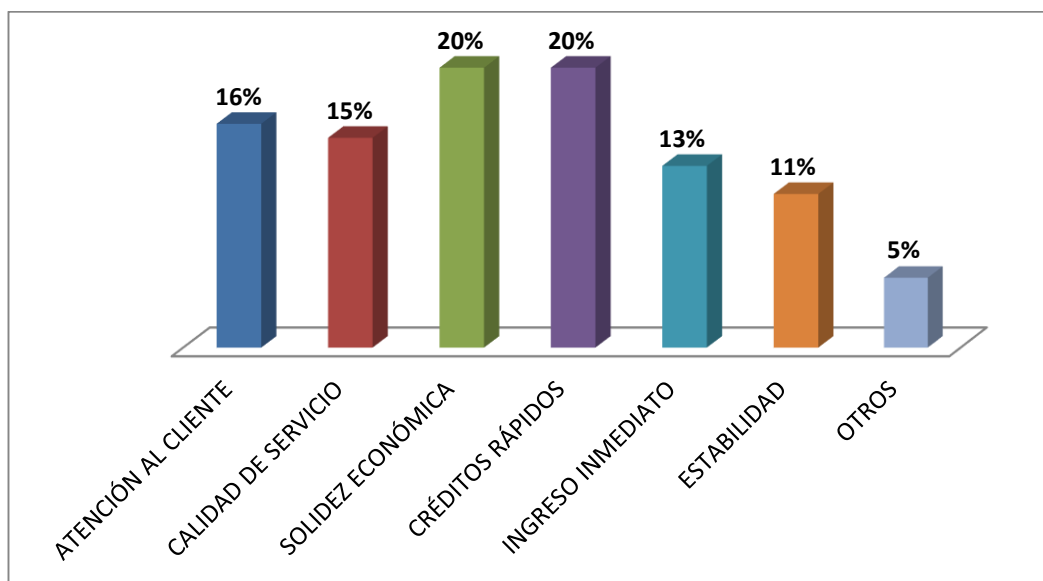
14. ¿Qué le diferenciaría a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “JATUK CEM” de la competencia?

Cuadro N° 16 Diferencia en servicio

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Atención al cliente	15	16
Calidad de servicio	14	15
Solidez económica	19	20
Créditos rápidos	19	20
Ingreso inmediato	12	13
Estabilidad	10	11
Otros	4	5
TOTAL	93	100

Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 14 Diferencia en servicio



Fuente: Encuesta aplicada a socios JATUK CEM (Septiembre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

La diferencia que tendrá la cooperativa de ahorro y crédito en relación a la competencia será principalmente en la solidez económica, atención al cliente, calidad de servicio, créditos rápidos y oportunos, ingreso inmediato y estabilidad, lo que garantiza que será una entidad confiable y segura.

1.7.2 Análisis de los resultados de la entrevista aplicada al Sr. Luis Males presidente de la empresa de Economía Mixta “JATUK CEM” de los socios del mercado del cantón Cotacachi.

Cuadro N° 17 Análisis de la entrevista

No.	PREGUNTA	RESPUESTA NARRATIVA
1	¿La empresa de economía mixta “JATUK CEM” del mercado de Cotacachi mantiene una solidez organizativa, administrativa y financiera?	La empresa JATUK CEM si mantiene una solidez organizativa administrativa y financiera.
2	¿Hace falta una institución financiera que ayude a estas personas, la empresa de economía mixta “JATUK CEM” del mercado de Cotacachi?	Si es necesario que exista una institución financiera que ayude a los socios especialmente del mercado de Cotacachi.
3	¿Considera que el sistema administrativo, contable y financiero que la institución tiene permite la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito con la empresa?	Si, ya que la empresa mantiene una solidez en el sistema administrativo, contable y financiero.
4	¿Cómo se encuentra organizado el sistema administrativo y financiero de la institución y cómo afectaría la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito?	La estructura administrativa y financiera de la empresa es buena y la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito no afectaría de forma negativa, al contrario sería de gran ayuda para nuestros socios y la comunidad en general.
5	¿Usted como gerente estaría dispuesto a apoyar esta iniciativa?	Si como autoridad de la empresa apoyo la iniciativa de crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Fuente: Empresa JATUK CEM
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

De los resultados de la entrevista aplicada al Sr. Luis Males presidente de la empresa JATUK CEM se puede establecer que existe una alta capacidad administrativa y financiera para la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, ya que sería de gran ayuda tanto para los socios como para la comunidad en general, en vista de que tendrán acceso a créditos financieros para la operatividad de sus pequeños negocios.

1.8 CONSTRUCCIÓN DE LA MATRIZ AOR.

Se procedió a estructurar el análisis de los Aliados, Oponentes, Oportunidades y Riesgos que posiblemente tendrá la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM.

Cuadro N° 18 Matriz A.O.O.R.

ALIADOS	OPORTUNIDADES
<ol style="list-style-type: none"> 1. Estabilidad del talento humano de la institución. 2. Capacidad de organización apta para innovación. 3. Directivos y personal comprometidos 4. Productos y servicios financieros acorde al mercado meta 5. Capacidad de innovación en sus productos y servicios financieros 6. Imagen /reputación favorable de sus clientes / socios 7. Cartera de crédito diversificado 8. Poder de liderazgo a nivel de los directivos 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Incremento de la demanda de microcrédito en el cantón Cotacachi. 2. Acceso a nuevos mercados de clientes del cantón Cotacachi. 3. Conseguir financiamiento en el exterior a tasas más bajas. 4. Mejores segmentos de mercado para la cooperativa. 5. La capacidad de los clientes para hacer transacciones en la cooperativa. 6. Fomento del gobierno al sector de la economía popular y solidaria.
OPONENTES	RIESGOS
<ol style="list-style-type: none"> 1. Falta de habilidades distintivas para ampliar segmentos de clientes de mercados potenciales. 2. Bajo presupuesto para planes de marketing. 3. No se aplica la gestión por procesos como herramienta administrativa. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cooperativas de ahorro y crédito localizados en la ciudad de Cotacachi y bancos que oferten mayores productos y servicios crediticios. 2. Mejores habilidades comerciales por parte de la competencia y de alto costo publicitario. 3. Innovación constante de nuevos productos y servicios financieros de la competencia.

Fuente: investigación directa
Elaborado por: la autora

Cuadro N° 19 Cruces de la matriz A.O.O.R

AO	OO
<p>1.1 Aplicar una estructura de cultura organizacional mediante el compromiso y preparación del talento humano, para enfocarse en el cumplimiento de la misión, visión, valores corporativos de la institución, formando una imagen corporativa que le permita posicionarse en el mercado meta.</p> <p>4.2 Aplicar estrategias para la estructuración de productos y servicios financieros que tengan mayor demanda en el mercado meta de la cooperativa, que contribuyan para el surgimiento y desarrollo de la institución.</p>	<p>1.1 Desarrollar instancias técnicas internas en los procesos en forma constante y sistemática de los reportes de informes del comportamiento del mercado, para incorporar acciones correctivas a nivel operativo, adecuadas políticas que permitan una óptima posición en los mercados meta.</p> <p>2.6 Aplicar estrategias de marketing en forma directa mediante talleres de socialización que efectúen los asesores de crédito de la institución con los distintos segmentos de mercado potencial sujetos de crédito.</p>
AR	OR
<p>5.1 Consolidar un modelo apropiado y operativo de oferta de servicios de productos financieros para ampliar la cobertura en términos geográficos, económicos encaminado a la micro y pequeñas empresas localizadas en el cantón Cotacachi.</p> <p>9.4 Aplicar procesos de análisis y gestión de riesgo con la finalidad de estandarización de cuentas, clasificación de cartera y la incorporación de estándares que permitan medir: riesgo crediticio, riesgo de mercado, riesgo de tasa de interés, liquidez, riesgo operacional y riesgo legal.</p>	<p>3.5 Estructurar la gestión administrativa, bajo el enfoque por procesos con la finalidad de mejorar el desarrollo organizacional administrativo, operativo, a partir de las cuatro perspectivas del cliente, de procesos internos, financieros y de aprendizaje – crecimiento.</p> <p>1.3 Controlar el grado de consecución de los objetivos establecidos en los planes de ventas con la finalidad de planificar las acciones de mejoramiento y estructurar ventajas de la organización para maximizar las habilidades de ingresar en el mercado y que tengan un impacto financiero para la organización.</p>

Fuente: investigación directa
Elaborado por: la autora

1.9 IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA DIAGNÓSTICO.

Uno de los problemas centrales de los socios del mercado de Cotacachi son las dificultades de acceder a créditos financieros en las diferentes entidades de la banca localizadas en la ciudad de Cotacachi, debido principalmente a la serie de trámites que deben realizar para el acceso a préstamos, por lo que los socios deben tomar otras opciones, ya que muchos de ellos deben recurrir a los agiotistas (chulqueros) a las pirámides ilegales de créditos, las cuales les cobran altas tasas de interés que muchas veces no pueden pagar.

Existen debilidades organizacionales de los miembros del mercado en relación a consolidar el desarrollo económico social que incentiven la producción económica de esta población. No se han formulado términos equitativos para constituir una organización que en forma razonable oferte servicios crediticios a los miembros del mercado Municipal de Cotacachi, que promueva y garantice oportunidades de crédito como instrumento para el desarrollo social económico.

Por los estratos sociales que generalmente tienen este tipo de población hace que tengan falta de recursos económicos que les permita ampliar, mejorar sus negocios. Desde el punto de vista de necesidades sociales y necesidades de realización sienten la privación en todo lo relacionado a la pertinencia a una organización de naturaleza micro financiera en concordancia con las necesidades de créditos blandos insatisfechos de acuerdo a sus capacidades.

Los miembros de este mercado se muestran interesados en este proyecto por la generación de beneficios que pueden ser atendidos en términos de micro finanzas, su cultura financiera, diversificando sus actividades económicas.

Como respuesta de solución se hace necesario realizar el presente estudio de factibilidad para la creación de la cooperativa de ahorro y crédito para la empresa de Economía Mixta Mercado de los Andes "JATUK CEM" de la ciudad de Cotacachi, provincia de Imbabura, la

misma que facilitará créditos rápidos y oportunos, a tasas de interés más bajas que la competencia a los socios y comunidad del cantón Cotacachi.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

2.1.1 Definición

En el Art. 81 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas en el Decreto Ejecutivo No. 354 de la Constitución de la República del Ecuador año 2008 establece que:

“Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios de la ley de Orgánica de Economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario”. (p.23)

El Art. 2 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero establece que: “las cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público son instituciones financieras”. (p.10)

Se denominarán cooperativas de ahorro y crédito las cooperativas de servicio que tengan por objeto único y exclusivo brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios.

2.1.2 Tipos de cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas según su conformación se clasifican en:

- Cooperativas de ahorro y crédito Abiertas
- Cooperativas de ahorro y crédito Cerradas

Cooperativas de ahorro y crédito abiertas

Son entidades financieras que están bajo el control de la superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS), de derecho privado, formadas por personas naturales y jurídicas que sin perseguir lucro tienen la finalidad de planificar y realizar actividades de beneficio social y colectivo, a través de una empresa común y formada por la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros. Ejemplo: Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui, cooperativa 29 de octubre, cooperativa Jesús del gran poder, cooperativa juventud ecuatoriana progresista, cooperativa la dolorosa, cooperativa metropolitana.

Cooperativas de ahorro y crédito cerradas

Son instituciones financieras que están bajo la supervisión de la Dirección Nacional de Cooperativa del Ministerio de Bienestar Social, cooperativas de menor capital que atienden las necesidades financieras de los asociados a una institución. Ejemplo: Cooperativa de Ahorro y Crédito del colegio de Contadores de Pichincha, del Municipio de Quito.

2.1.3 Constitución y organización de las cooperativas

Persona jurídica.

Según Dávalos, Córdova. (2008), define: “Se llama persona jurídica a una persona ficticia, capaz de ejercer derechos y contraer

obligaciones, y de ser representada judicial y extrajudicialmente”.
(p. 215)

Según la Ley Orgánica de Economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, (2011). Establece: “Es personería jurídica únicamente a las cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público en general, que cumplan con un monto mínimo de certificados de aportación y los demás requisitos que establezca este reglamento y las normas de la Junta Bancaria”. (p. 241)

Persona jurídica tiene lugar por la capacidad que se le otorga a una colectividad de tener un papel protagónico y activo en el sistema jurídico
Las personas jurídicas se clasifican en:

a. Personas Jurídicas de Derecho Público

Según la Ley Orgánica de Economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, (2011). Las personas jurídicas de derecho público son las que proceden directamente del Estado y que gozan de derecho de potestad pública y establecen relaciones de subordinación, y tienen por fin la prestación de los servicios públicos y la realización, en el más actual derecho, de ciertas actividades de carácter comercial.

b. Personas Jurídicas de Derecho Privado

Según la Ley Orgánica de Economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, (2011). Las personas Jurídicas de Derecho Privado son las que tienen origen en la iniciativa y actividad de las particulares (iniciativa privada) con las finalidades más o menos amplias de conformidad con lo que al respecto señale la ley.

2.1.4 Crédito.

Según Guzmán, César Aching, (2012), define “Término utilizado en el comercio y finanzas para referirse a las transacciones que implican una transferencia de dinero que debe devolverse transcurrido cierto tiempo”. (p.120)

Un crédito es una operación financiera en la que una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado en un contrato y durante un período de tiempo determinado.

Los créditos se clasifican en créditos legales y no legales. Los créditos legales se clasifican por el destino, plazo, origen, garantía.

a. Según el Destino:

De producción: Crédito aplicado a la agricultura, ganadería, pesca, comercios, industrias y transporte de las distintas actividades económicas.

De consumo: Son Créditos de Consumo los otorgados a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pagos de servicios, que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual. Para facilitar la adquisición de bienes personales.

Hipotecarios: Destinados a la compra de bienes inmuebles.

Vivienda: 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 bajo la garantía hipotecaria y hayan sido otorgados al usuario final del inmueble; caso contrario, se considerarán como comerciales.

b. Según el Plazo:

A corto y mediano plazo: Otorgados por Bancos a proveedores de materia prima para la producción y consumo.

A largo plazo: Para viviendas familiares e inmuebles, equipamientos, maquinarias, etc.

c. Según la Garantía:

Personal: Créditos a sola firma sobre sus antecedentes personales y comerciales.

Real (hipotecas): Prendarias cuando el acreedor puede garantizar sobre un objeto que afecta en beneficio del acreedor.

d. Según el Origen:

Crédito comercial: Se entiende por créditos comerciales, todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas cuyo financiamiento esté dirigido a las diversas actividades productivas, de comercialización o prestación de servicios a mediana o gran escala.

Créditos bancarios: Son los concedidos por los bancos como préstamos, créditos al consumo o créditos personales, que permiten a los individuos adquirir bienes y pagarlos a plazos.

Créditos hipotecarios: Concedidos por los bancos y entidades financieras autorizadas, contra garantía del bien inmueble adquirido;

Créditos contra emisión de deuda pública: Que reciben los gobiernos centrales, regionales o locales al emitir deuda pública;

Créditos internacionales: Son los que concede un gobierno a otro, o una institución internacional a un gobierno, como es el caso de los créditos que concede el Banco Mundial. Según Guzmán, César Aching, (2012).

Micro crédito

Según PILLAJO,(2009), son pequeños créditos para desarrollar negocios a aquella gente que no puede optar a un crédito en un banco “normal” por falta de avales. Estos créditos han de ser devueltos en un periodo de un año normalmente a un tipo de interés muy bajo.

Crédito informal

Según GRANJA, María José, (2009) establece “El microcrédito en el Ecuador se inició como crédito informal, el cual fue otorgado por prestamistas particulares a tasas de usura”. (p.140)

2.2 Estudio de factibilidad.

2.2.1 Finalidad de estudio de factibilidad

Según FRIEND, G., ZEHLE, S. (2010), establece que: “El estudio de factibilidad tiene como finalidad: Proyectar los costos y beneficios sobre la base de los criterios cuantitativos, sirviéndose de información primaria y secundaria (elaborada por terceros, como por ejemplo, tasa de crecimiento de la población revelada por el Instituto Nacional de Estadísticas)”. (p.89)

El estudio de factibilidad identificará el mercado, sus perspectivas, de crecimiento, los clientes objetivos y los principales competidores. Deberá basarse en un conjunto de estimaciones creíbles, y deberá determinar aquellas estimaciones a los que la rentabilidad del negocio es más sensible. Deberá establecer los riesgos que enfrentan el negocio, los potenciales inconvenientes y las acciones que se tomarán con el fin de atenuar los riesgos.

2.3 Estudio de Mercado

GALINDO, Ruíz Carlos. (2011) Formulación y Evaluación de Planes de Negocios., Ediciones de la U, Bogotá. “El estudio de mercado se realiza con el fin de indagar sobre las necesidades de los consumidores, conocer sobre la competencia, establecer cuál puede ser el grado de aceptación del producto o servicio en el mercado, el precio que estarían dispuestos a pagar los clientes y establecer que tan posesionada esta la competencia.” Formulación y Evaluación de Planes de Negocios. Pág.73.

El estudio de mercado es una herramienta que permite y facilita la obtención de datos, resultados de la aceptación o no y sus complicaciones de un producto dentro del mercado y a la vez análisis de la información relevante sobre los elementos esenciales que caracterizan un mercado, ya sea competidores, oferta, demanda, así como los factores externos que influyen en el mismo.

2.3.1 Oferta

Según GARY, Flor (2008). Define “Guía para crear y desarrollar su propia empresa”. Quito: Ecuador F.B.T. “La oferta es la interacción en el mercado de unidades económicas, o empresas que ofertan un producto o un servicio, son las fuerzas que tienen las empresas para posicionarse sus productos o servicios”. (p.78)

La oferta es una actividad mediante la cual se presentan en un mercado ciertas mercancías con el objeto de ser ofrecidas para su venta. La oferta de un bien o servicio y su demanda en el mercado, tiende automáticamente a regular los precios en relación inversa de la oferta y en razón directa a la demanda; es decir, a mayores ofertas los precios bajan y a menores demandas los mismos suben en los mercados de libre competencia.

2.3.2 Demanda

GARY, Flor (2008). “Es la cuantificación de la necesidad real o psicológica de una población de compradores, con poder adquisitivo suficiente para obtener un determinado producto que satisfaga dicha necesidad”. (p.79)

La demanda son consumidores existentes o potenciales en un mercado concreto y en un período determinado. La demanda y el mercado están estrechamente vinculados, pero influenciados estrechamente por las políticas gubernamentales vigentes.

2.3.3 Demanda insatisfecha

Según PUJOL, (2010), Es la demanda en la cual el público no ha logrado acceder al producto y/o servicio y en todo caso si accedió no está satisfecho con él, por ejemplo alguna vez hemos comprado una hoja de afeitar y al momento de utilizarla pareciera que hubiese sido reciclado y por consiguiente nos hemos sentido estafados (bueno esta es una demanda insatisfecha).

2.3.4 Precio

Según ARBOLEDA, Germán, (2008). Considera que “Es el valor expresado en dinero de un bien o servicio ofrecido en el mercado. Es uno de los elementos fundamentales de la estrategia comercial en la definición de la rentabilidad del proyecto, pues es el que define en última instancia el nivel de ingresos”. (p.175)

El precio es el resultado de los costos que incurre la empresa para generar un producto, servicio y/o bien, más el margen de utilidad que tiene como política de rentabilidad. La palabra precio no debe ser establecida en forma aislada.

2.3.5 El Producto

MURCIA, Jairo Darío. (2009) Formulación y Criterios de Evaluación, Editorial Alfaomega, México. "El producto es todo objeto que se puede ofrecer, en un mercado para su atención, adquisición, uso o consumo y que podría satisfacer un deseo o una necesidad". Pág. 42

El producto es el resultado de un proceso que puede estar formado por uno o varios bienes y servicios, que se ofrece para satisfacer una necesidad o un deseo de un cliente.

2.3.6 Segmentación de Mercado

Según ARBOLEDA, Germán, (2008). Interpreta “El mercado es analógicamente un pastel, que puede dividirse en pedazos para ser repartidos a varias personas. En este caso el mercado puede dividirse en muchos segmentos (pedazos) para varios productos o empresas”. (p.96)

En esta sección se identificará a qué tipo de cliente va dirigido el proyecto/servicio; indica las características de los clientes y donde se encuentran ubicados. En adición indicar si el producto o servicio puede ser un insumo para la industria nacional o si se lo podría exportar. De ser el último caso explicar detenidamente.

2.3.7 Comercialización

Según ARMSTRONG, (2008) “La comercialización es la actividad que permite al productor hacer llegar un bien servicio al consumidor con los beneficios del tiempo y lugar, es decir, colocar el producto en un sitio y momento adecuado, para dar al consumidor la satisfacción que la espera con la compra”. (p.103)

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

2.4 Estudio Técnico

Según ARBOLEDA, Germán (2008), subscribe: “El estudio técnico supone la determinación del tamaño más conveniente, la identificación de la localización final apropiada y, obviamente, la selección del modelo tecnológico y administrativo idóneo que sean consecuentes con el comportamiento del proyecto y las restricciones de orden financiero”. (p.208)

El estudio de factibilidad de un proyecto mediante la cual se determina el tamaño de la empresa, sus factores de localización macro y micro. Aquí se deberá determinar la ubicación más óptima que deberá tener el proyecto para lo cual se deberá analizar los factores de localización.

2.4.1 Tamaño del proyecto

CÓRDOBA, Marcial, (2012), Formulación y Evaluación de Proyectos, Colombia: Ecoe Ediciones Manifiesta “El tamaño es la capacidad de producción que tiene el proyecto durante todo el periodo de funcionamiento. Se define como capacidad de producción al volumen o número de unidades que se pueden producir en un día, mes o año, dependiendo del tipo de proyecto que se está formulando”. Pág. 107.

La determinación del tamaño tiene la importancia de definir el tamaño que tendrá el proyecto, en su incidencia sobre el nivel de las inversiones y gastos que se calculen y también por la estimación de rentabilidad que podrá generar su implementación.

2.4.2 Localización del proyecto

BACA, Gabriel (2010), Evaluación de Proyectos, McGraw-Hill “Es lo que contribuye en mayor medida a que se logra la mayor tasa de rentabilidad sobre el capital (criterio privado) o a obtener el costo unitario mínimo (criterio social)”. Pág. 86.

La localización del proyecto determina lograr eficiencia en los recursos de la empresa tanto en costos como gastos, obteniendo así un costo unitario mínimo del bien y un precio accesible para el cliente.

Macrolocalización del Proyecto:

Según COLLAHUAZOS, Jesús, (2009), “Constituye la región del medio nacional que ha sido escogida para montar la empresa. A la selección del área donde se ubicará el proyecto se le conoce como Estudio de Macrolocalización”.

Para la macrolocalización se consideran: Aspectos geográficos, Aspectos socioeconómicos, Infraestructura.

Microlocalización

Según COLLAHUAZOS, Jesús, (2009), “La micro localización considera los factores de localización más específicos donde va a ser implementados los proyectos como terrenos su topografía y característica, su precio, la disponibilidad de mano de obra para el proyecto”. (p.208)

Consiste en la elección de la zona o localidad para finalmente determinar el sitio preciso, tomando en cuenta que la empresa debe ubicarse en el lugar donde exista mayores posibilidades de expansión y comercialización.

2.4.3 Ingeniería del proyecto

CORDOBA, Marcial, (2012), Formulación y Evaluación de Proyectos, Colombia: Ecoe Ediciones. Manifiesta “la ingeniería del proyecto es el conjunto de conocimientos de carácter científico y técnico que permite determinar el proceso productivo para la utilización racional de los recursos disponibles destinados a la fabricación de una unidad de producto”. Pág. 122.

En la ingeniería del proyecto, se determina el proceso, técnicas a ser utilizadas en la elaboración de un producto o el fin en sí del proyecto, lo que se va a realizar, para determinar los presupuestos.

Inversiones

Según COLLAHUAZOS, Jesús, (2009), “Los resultados obtenidos con respecto al comportamiento del mercado del producto, a la técnica empleada y a la organización, proveen la información pertinente para la determinación de las inversiones del proyecto. Se trata de organizar la documentación con el fin de identificar la magnitud de los activos que requiere la empresa”. (p.176)

En realidad determinar a cuánto asciende la inversión para llevar a cabo el proyecto es un punto esencial, porque de ahí se parte a ciencia cierta y exacta del capital propio con el que se cuenta y a cuánto asciende el monto para solicitar el crédito necesario.

Procesos

Según AMAT, Carlos (2008). Se define como “un Conjunto de recursos y actividades interrelacionados que transforman elementos de entrada en elementos de salida. Los recursos pueden incluir personal, finanzas, instalaciones, equipos, técnicas y métodos”. (p.94)

Proceso es cualquier actividad o grupo de actividades que emplea insumos, les agrega valor y suministra un producto o servicio a un cliente interno o externo. En otras palabras, proceso es una serie de actividades que, tomada conjuntamente, producen un resultado valioso para el cliente”.

Diagrama de flujo

Según AMAT, Carlos (2008). “Los diagramas de flujo se definen como la representación gráfica de los puntos en que los materiales entran en proceso y de la forma como se suceden las diferentes acciones”. (p.102)

Es decir, Los diagramas de flujo representan en forma gráfica las actividades que conforman un proceso. Se utilizan para diseñar procesos de producción de servicios o de productos y permiten establecer un control técnico y un aprovechamiento óptimo de los recursos económicos, tecnológicos financieros de una organización. Sirven para disciplinar nuestra manera de pensar. Muestran claramente las actividades o áreas en las cuales se podrían producir cuellos de botella o improductividades.

2.5 Estudio Financiero

BACA URBINA, Gabriel (2010), Evaluación de Proyectos, McGraw-Hill señala que: “El Estudio Económico ordena y sistematiza la información de carácter monetario que proporcionan las etapas anteriores y elabora los cuadros analíticos que sirven de base para la evaluación económica”.

Los objetivos de este estudio es ordenar y sistematizar la información de carácter monetario que se originan de los estudios anteriores, para la evaluación del proyecto y determinar su rentabilidad

2.5.1 Ingresos

Según COLLAHUAZOS, Jesús, (2009), “En un proyecto los ingresos están representados por el dinero recibido por concepto de las ventas del producto o la prestación del servicio o por la liquidación de los activos que han superado su vida útil dentro de la empresa, o también por los rendimientos financieros producidos por la colocación de excesos de liquidez”. (p. 191)

No debe utilizarse como sinónimo de entradas en efectivo, ya que éstas se refieren exclusivamente al dinero en efectivo o su equivalente que se recibe en una empresa sin que se afecten sus resultados.

2.5.2 Egresos

Según COLLAHUAZOS, Jesús, (2009), Denomina “Erogación o salida de recursos financieros, motivada por el compromiso de liquidación de algún bien o servicio recibido o por algún otro concepto. Desembolsos o salidas de dinero, aun cuando no constituyan gastos que afecten las pérdidas o ganancias”. (p. 208)

Consecuentemente los egresos en una empresa se reflejan en la salida de dinero para poder solventar los gastos que se efectúen en una empresa.

2.5.3 Gastos

Según SARMIENTOS, (2008), “Son los desembolsos causados por la administración de la empresa”. (p. 274)

Se relacionan con las funciones de distribución, administración y financiamiento de la empresa:

- Gastos Administrativos
- Gastos Generales Ventas
- Gastos Financieros
- Depreciación – Amortización
- Gastos de Operación Y Financiación

2.5.4 Capital de Trabajo

El capital de trabajo es el total de los rubros a corto plazo que cubre el inventario más las cuentas a cobrar menos las cuentas a pagar. Este es el dinero comprometido en una compañía que será liberado al vender el inventario, cobrar las cuentas a cobrar y liquidez las cuentas a pagar.

2.5.5 Estados Financieros

Según CÓRDOBA, Marcial, 2012, Formulación y Evaluación de Proyectos, Colombia: Ecoe Ediciones. “Conociendo las políticas financieras de la empresa, a partir de la información contenida en los diferentes presupuestos y teniendo en cuenta los estados financieros históricos, se elabora el estado de pérdidas y ganancias, el flujo de caja y el balance general para cada uno de los periodos de vida útil del proyecto.” Pág. 209

Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión que los administradores han hecho de los recursos que se les ha confiado.

Estado de Pérdidas y Ganancias

Según BESLEY & BRIGHAM, (2008): “El Estado de resultados o Estado de pérdidas y ganancias, es un estado financiero que muestra ordenada y detalladamente la forma de cómo se obtuvo el resultado del ejercicio durante un periodo determinado”. (p. 289)

El estado de ganancias y pérdidas ofrece un resumen de los ingresos obtenidos y los costos en los que se incurrió en un periodo determinado que en general es un mes o un año. El estado comienza con las operaciones, cubre los ingresos y los costos directos en los que incurrió para obtener los ingresos.

Flujo de Caja

Según MIRANDA, (2008) “El flujo de caja o flujo neto de caja representa en una forma esquemática las salidas y las entradas de dinero al proyecto, permitiendo aplicar ciertos criterios de rentabilidad para conocer la bondad del proyecto desde el punto de vista financiero”. (p. 101)

El estado de flujo de caja resume el efectivo recibido y pagado durante un periodo que, como en el caso del estado de resultados, generalmente es de un mes o año. Debido a que muchos de los rubros del estado de resultados se pagan en efectivo, el estado de flujo de caja se podría repetir la misma información.

Flujo Neto de Efectivo

FRIENDG.ZEHLE. (2010). “Es la diferencia entre los Ingresos netos y los desembolsos netos, descontados a la fecha de aprobación de un proyecto de Inversión con la técnica de “Valor Presente”. (p.114)

Al tratar el Flujo Neto Efectivo significa considerar en cuenta el Valor del Dinero en Función del Tiempo, al retrotraer mediante la tasa de Interés

(tasa de intercambio intertemporal del Dinero) los flujos netos de Dinero a la fecha de inicio del proyecto.

Balance proyectado

Según ORTÍZ,(2008) “En el balance proforma se puede encontrar la posición financiera que tendrá la empresa en su fase de inversión y operacional que representa una foto de la posición de un negocio en un determinado momento – la finalización del periodo cubierto por el estado de resultados en lo respecta a las cuentas anuales publicadas, pero reflejan las transacciones que se han realizado durante toda la historia de la empresa. Este enumera todos los activos y las obligaciones de la empresa, así como también los fondos de los accionistas.” (p.200)

El balance ofrece un resumen de los negocios e incluye los activos en propiedad, los pasivos adecuados y el dinero aportado por los inversores en un momento determinado, en general a fin de mes o a fin de año

2.6 Evaluación Financiera

2.6.1 Valor Actual Neto (VAN)

Según ZVI Bodie (2008), Expresa: “Es el valor presente neto es la diferencia entre el valor presente de todos los flujos positivos de efectivo futuros menos el valor presente de todos los flujos negativos de efectivo actuales y futuros. Aceptar cualquier proyecto con un valor presente de flujos de efectivo futuros que excedan la inversión inicial.” (p.89)

El valor actual neto es un procedimiento que permite calcular el valor presente de un determinado número de flujos de caja futuros, originados por una inversión. La metodología consiste en descontar al momento actual (es decir, actualizar mediante una tasa) todos los flujos de caja futuros del proyecto.

2.6.2 Tasa Interna de Retorno (TIR)

Según LAWRENCE, (2008). manifiesta: La tasa interna de rendimiento (TIR) también se la conoce como la tasa interna de retorno, y se la define como la tasa de descuento que iguala el valor presente de los flujos de efectivo con la inversión inicial en un proyecto. En otras palabras, la TIR es la tasa de descuento que hace que el VPN de una oportunidad de inversión sea igual a cero (debido a que el valor presente de los flujos de efectivo es igual a la inversión inicial)". (p.176)

Este método nos permite medir el retorno en valores relativos o porcentajes sobre la inversión, tasa de descuento que iguala a cero los flujos netos de fondos en términos de valor presente. La TIR verifica que lo comprometido en el proyecto se vea compensado por lo que se espera de su ejecución y desarrollo. Por tanto se aceptará el proyecto cuando la TIR sea mayor al costo de los recursos (costo de oportunidad), y se desechará cuando sea inferior.

2.6.3 Periodo de Recuperación de la Inversión (PRI)

Según BESLEY & BRIGHAM, (2009) "La tasa de oportunidad representa la tasa de interés correspondiente al Costo de Oportunidad". (p.201)

Tiempo que toma los recibos de efectivo de un proyecto para recuperar los pagos en efectivo. Normalmente se expresa en años.

2.6.4 Relación Beneficio / Costo

HERNÁNDEZ, Hernández Abraham. (2008) Formulación y Evaluación de Proyectos de Inversión, Adamsa Impresiones S.A, México. "Este método consiste en dividir el valor actual (VA) entre el valor inicial (Io). Si el resultado del cociente es mayor o igual a uno, el proyecto se considera viable y se acepta. En caso contrario se rechaza." Pág. 127

La relación costo beneficio toma los ingresos y egresos presentes netos del estado de resultado, para determinar cuáles son los beneficios por cada peso que se sacrifica en el proyecto.

2.6.5 Punto de Equilibrio

HERNÁNDEZ, Hernández Abraham. (2008) Formulación y Evaluación de Proyectos de Inversión, Adamsa Impresiones S.A, México. “El punto de equilibrio, consiste en predeterminar un importe, en el cual, la empresa no sufra pérdidas ni obtenga utilidades, es decir, el punto en donde las ventas son iguales a los costos y los gastos. Pág. 127

Se entiende por punto de equilibrio aquel nivel de producción y ventas que una empresa o negocio alcanza para lograr cubrir los costos y gastos con sus ingresos obtenidos.

Este coeficiente es equivalente a la suma de los flujos netos de efectivo dividido por la inversión total del proyecto, ambas cifras descontadas por una misma tasa de descuento (que puede ser el costo del capital o de oportunidad bajo este método el beneficio / costo (BC) debe ser mayor que 1 para que el proyecto sea aprobado.

2.7 Estructura Organizacional

Según CLIFFORD. Gray (2009). Administración de proyectos, McGraw-Hill, Cuarta Edición, Bogotá, Dice. “Un sistema de organización de proyectos proporciona un marco de referencia para lanzar y realizar las actividades de los proyectos dentro de una empresa. Un buen sistema logra un equilibrio adecuado entre las necesidades tanto de la organización como las del proyecto, al definir la interface entre el proyecto y la empresa en términos de autoridad, asignación de recursos y eventual integración de los resultados del proyecto a las operaciones principales.”

Nos indica que es importante este tipo de sistema para una buena organización ya que dentro de una estructura organizacional la designación de tarea y funciones van acorde a las funciones designadas para que el talento humano las desempeñen de la mejor manera y en una forma eficiente.

2.7.1 Misión.

Según DUANE, (2009) “Es la razón social de una organización y es dar una respuesta a la siguiente pregunta ¿para qué existe esta organización?, ¿Cuál es su razón de ser? En la misión aparecen las características que dan identidad a la organización”. (p.121)

Recoge de forma sintetizada los objetivos de orden superior. Traduce la abstracción de la filosofía incluida en el propósito en un proyecto tangible y activador que hace avanzar a la organización y centra sus esfuerzos.

2.7.2 Visión.

Según ENCOMENDERO, (2008). “Es una expresión del futuro deseada para la organización, es un sueño colectivo, factible de alcanzarlo, construido en el marco de un conjunto de valores compartidos”. (p. 103)

Define y describe la situación futura que desea tener la empresa, organización o institución sea de servicio público o privado; el propósito de la visión es guiar, controlar y alentar a la organización en su conjunto para alcanzar el estado deseable de la organización.

2.7.3 Valores

Según ILLERA, (2009), “Son valores organizacionales, ciertos principios que deben guiar a la organización; estos corresponden a los aspectos: éticos, culturales, sociales que servirán como norma de conducta y han de observar todos los miembros de la organización”. (p.39)

Constituyen el núcleo de toda cultura empresarial ya que aportan un sentido de dirección común a todas las personas que componen la empresa y unas líneas directrices a su labor diaria.

2.7.4 Orgánico Funcional

Según ILLERA, (2009). En su libro de Administración De Empresas, Prácticas Y Ejercicios, dice que: Los organigramas también llamados estructura de organización son la representación gráfica y objetiva de los sistemas de organización. (p.56)

Es un documento de mayor detalle que el anterior, donde está definida la misión, base legal, la descripción detallada de las funciones, tareas, responsabilidades, nivel de autoridad, relaciones y composición de cada unidad, generalmente contiene graficas de organización y funciones.

2.8 Impactos del proyecto

Según LAGO, Pérez. (2004). “Se entiende cualquier modificación de las condiciones ambientales, sociales y económicas o la generación de un nuevo conjunto de condiciones ambientales, negativa o positivas, como consecuencia de las acciones propias del proyecto en consideración.”

Describir que impactos ambientales provocaran las actividades de operación propias de la empresa y qué medidas tiene previstas para mitigar estos impactos. Además es importante que considere y describa que impactos ambientales se generan por resultados del consumo de los productos.

CAPÍTULO III

ESTUDIO DE MERCADO

3.1 IDENTIFICACIÓN DEL SERVICIO

3.1.1 Servicios financieros de cooperativas de ahorro y crédito

El sistema financiero es un conjunto de estructuras que permite el ahorro y la inversión de las personas y organizaciones a través de diferentes productos y servicios financieros. Las entidades bancarias son instituciones que realizan operaciones de prestamistas de crédito, reciben y concentran en forma de depósitos los capitales captados para ponerlos a disposición de quienes puedan hacerlos producir. Está representado por entidades privadas y públicas como: Banco de Pichincha, Banco Nacional de Fomento entre otras.

Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades y organismos de intermediación financiera, con el objetivo de fortalecer, coadyuvar el ahorro y los créditos a través de distintos productos y servicios financieros.

- Operaciones pasivas: Depósito a plazo fijo y depósitos en general
- Créditos: ordinario, productivo, multiuso, estudiantil, hipotecario, soporte, corporativo

- Certificados de aportación
- Libreta de ahorro (ahorro a la vista)
- Planes de ahorro programado

3.2 EL MERCADO

Las microfinanzas se refieren a todos los servicios financieros que se ofrecen a personas u organizaciones que generalmente acceden a este tipo de productos o servicios. Las micro finanzas corresponden al sistema cooperativo en el Ecuador, en el cual las cooperativas de ahorro y crédito forman parte del tercer grupo del sistema financiero ecuatoriano, llamado otras entidades junto a las mutualistas y seguros. Los micros finanzas en el Ecuador son considerados como un pilar fundamental del desarrollo.

Las cooperativas de ahorro y crédito son una de las mejores opciones y alternativas de desarrollo en los sectores económicos más vulnerables y atienden a diferentes segmentos o sectores productivos de la economía aplicando los servicios de ahorro y entregando los respectivos créditos.

Las micro finanzas son la oportunidad, para acceder a diferentes productos financieros que generalmente están ofertados por entidades crediticias como entidades públicas y privadas del sistema financiero, lo que ocasiona una competencia oligopólica en el escenario financiero.

3.3 OBJETIVOS DEL ESTUDIO DE MERCADO

3.1.1 Objetivo general

Realizar un estudio de mercado para establecer la oferta, demanda de productos financieros, precio (tasa de interés), estructura y segmentación del mercado, meta y establecer las estrategias de mercadeo.

3.3.2 Objetivos específicos

- Identificar la oferta de productos financieros que tiene la PEA del cantón Cotacachi.
- Determinar la demanda de productos financieros y el mercado meta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM.
- Establecer los indicadores de marketing mix de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM.

3.4 MATRIZ DE VARIABLES

Cuadro N° 20 Matriz de variables de mercado

OBJETIVO	VARIABLE	INDICADORES	FUENTE DE INFORMACIÓN	TÉCNICA	POBLACIÓN OBJETO DE ESTUDIO
Identificar la oferta de productos financieros que tiene la PEA del cantón Cotacachi.	Oferta	Instituciones financieras	Primaria	Observación Encuesta	Instituciones financieras ubicadas en la ciudad de Cotacachi y población de la misma. PEA del cantón Cotacachi
		Situación organizacional de los vendedores			
		Calidad			
Determinar la demanda de productos financieros y el mercado meta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM.	Demanda	Adquisición	Primaria	Encuesta	PEA del cantón Cotacachi.
		Frecuencia			
		Cantidad de mesada			
		Cuenta de ahorro			
		Obtención de crédito			
		Institución crediticia			
		Servicio			

		Servicios financieros			
		Tipo de créditos			
		Utilización de crédito			
		Plazo			
		Montos			
Establecer los indicadores de marketing mix de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM.	Marketing mix	Talento humano	Primaria	Encuesta	PEA del cantón Cotacachi.
		Localización			

Fuente: investigación directa.
Elaborado por: la autora

3.5 IDENTIFICACIÓN DE LA POBLACIÓN

La población objeto del estudio de mercado son la PEA del cantón Cotacachi que según el INEC 2010 son 28.946 personas.

Muestra

Cálculo de la muestra

El cálculo se expresa bajo la siguiente fórmula, para un nivel de confianza del 95%:

Fórmula de cálculo

Para el cálculo de la muestra se aplica la siguiente ecuación:

$$n \equiv \frac{PxQxN}{(N-1)(E^2 / K^2) + PxQ}$$

Dónde:

n= Tamaño de la muestra

N= Población o Universo

P= Desviación típica de la población (0.5)

Q= Desviación típica de la población (0.5)

K= valor crítico, corresponde a un valor dado del Nivel de confianza (0.95% dos colas = 1.96)

e= Error la medida de la muestra. Nivel de error (5%; 0.05)

$$n \equiv \frac{0.5 \times 0.5 \times 28.946}{(28.946 - 1)(0.05 / 1.96)^2 + 0.5 \times 0.5}$$

$$n \equiv \frac{7236.5}{19.0865}$$

n=379.14 ≈ 379 unidades de observación (PEA).

3.5.2 Tamaño de la muestra en relación a los sitios donde se levantará la información

Cuadro N° 21 Localización de la muestra

Localidad	Número de encuestas
Cabecera cantonal	245
Imantag	61
Quiroga	73
total	379

Fuente: investigación directa.
Elaborado por: la autora

3.6 TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE INFORMACIÓN

Se procedio a realizar la tabulación y el análisis de la información obtenida de las encuestas aplicadas a la PEA del cantón Cotacachi, obteniéndose los siguientes resultados:

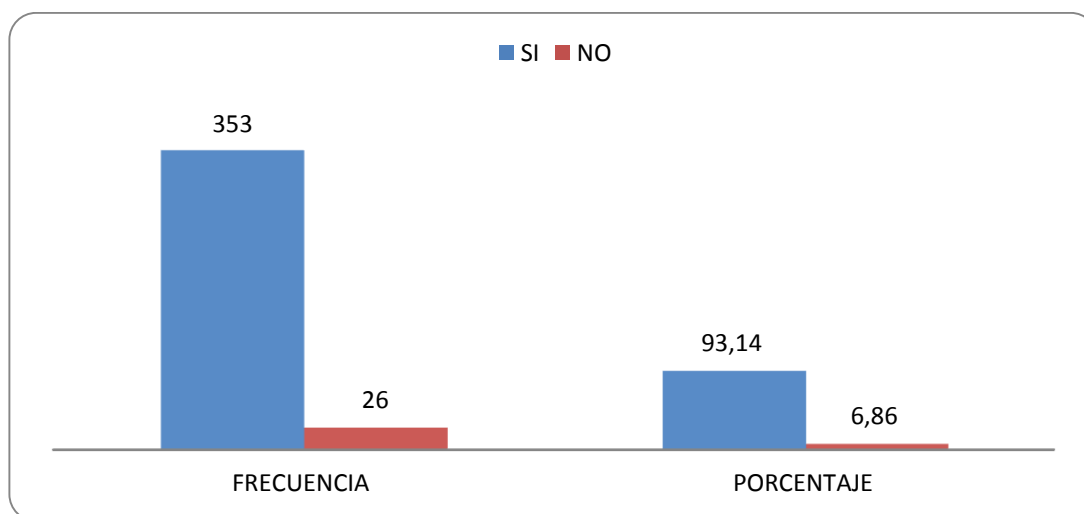
1. ¿Realiza las compras en el mercado Municipal de Cotacachi?

Cuadro N° 22 Adquisición

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	353	93,14
NO	26	6,86
TOTAL	379	100

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 15 Adquisición



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

La mayor parte de los encuestados sostienen que si realizan sus compras en el mercado Municipal de Cotacachi, debido a la cercanía que tienen para sus hogares.

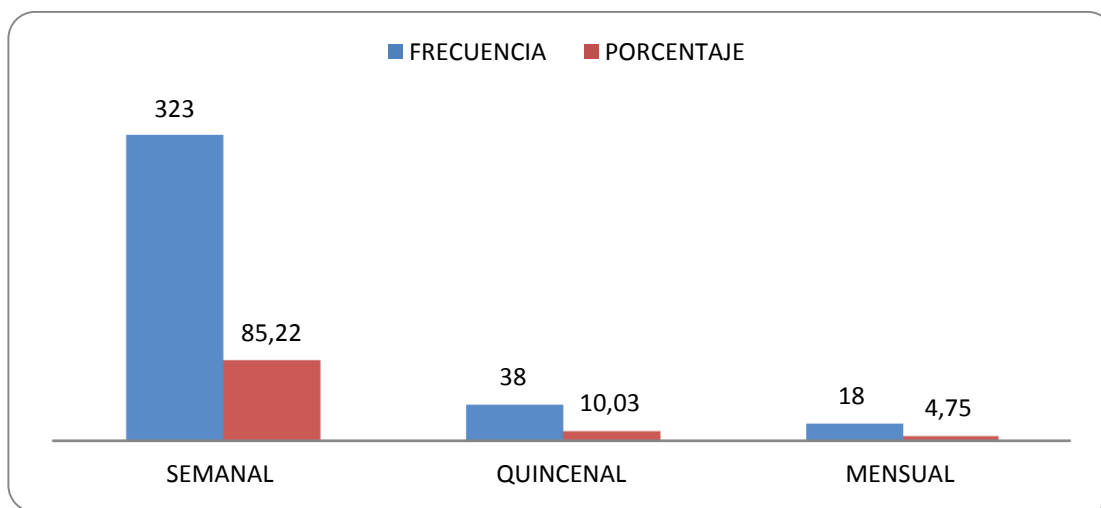
2. Con que frecuencia realiza sus compras en el mercado Municipal de Cotacachi?

Cuadro N° 23 Frecuencia de compra

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SEMANAL	323	85,22
QUINCENAL	38	10,03
MENSUAL	18	4,75
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora.

Gráfico N° 16 Frecuencia de compra



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

La frecuencia con que realizan sus compras en el mercado Municipal de Cotacachi, los encuestados manifiestan que las realizan de forma semanal la mayor parte, en poca cantidad de forma quincenal y mensual.

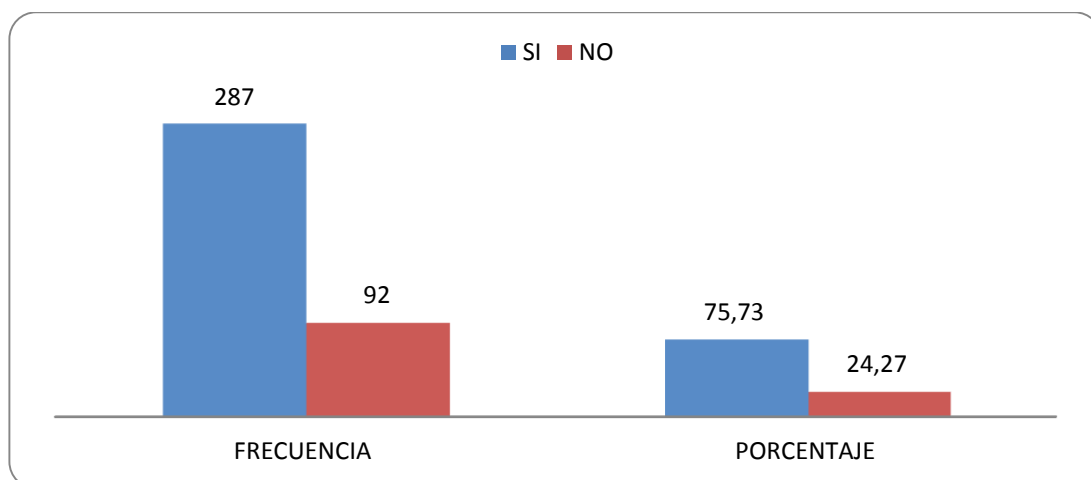
3. ¿Está de acuerdo con la calidad del servicio y productos que expenden en el mercado?

Cuadro N° 24 Calidad del servicio y productos

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	287	75,73
NO	92	24,27
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 17 Calidad del servicio y productos



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

En relación a la calidad del servicio y productos que se expenden en el mercado, los encuestados manifiestan que si estan de acuerdo, porque pueden adquirir productos frescos, de manera segura y cerca de sus hogares.

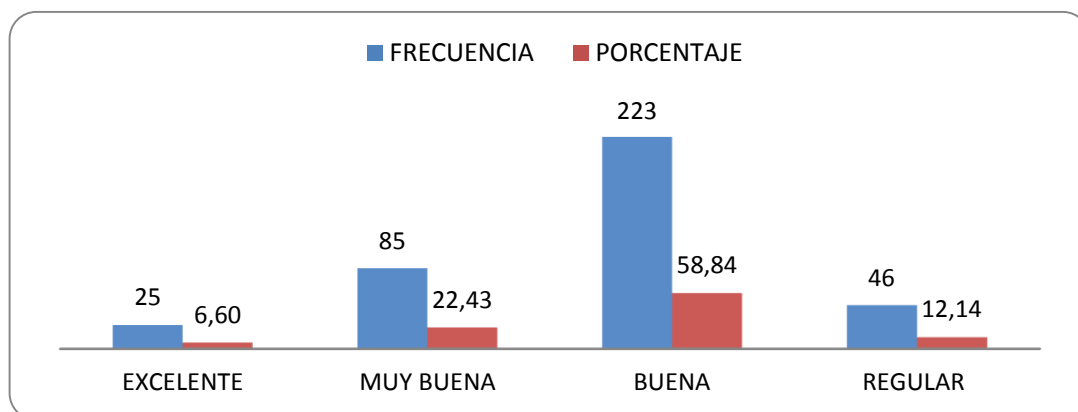
4. Conoce si la situación organizacional interna de los vendedores del mercado es:

Cuadro N° 25 Situación organizacional

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EXCELENTE	25	6,60
MUY BUENA	85	22,43
BUENA	223	58,84
REGULAR	46	12,14
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 18 Situación organizacional



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Respecto a la situación organizacional de los vendedores, los encuestados sostienen que es buena, ya que se les puede observar que son organizados, la cuarta parte de la muestra aplicada, argumentan que la organización es muy buena, son pocos los que se encuentra desconformes lo califican como regular.

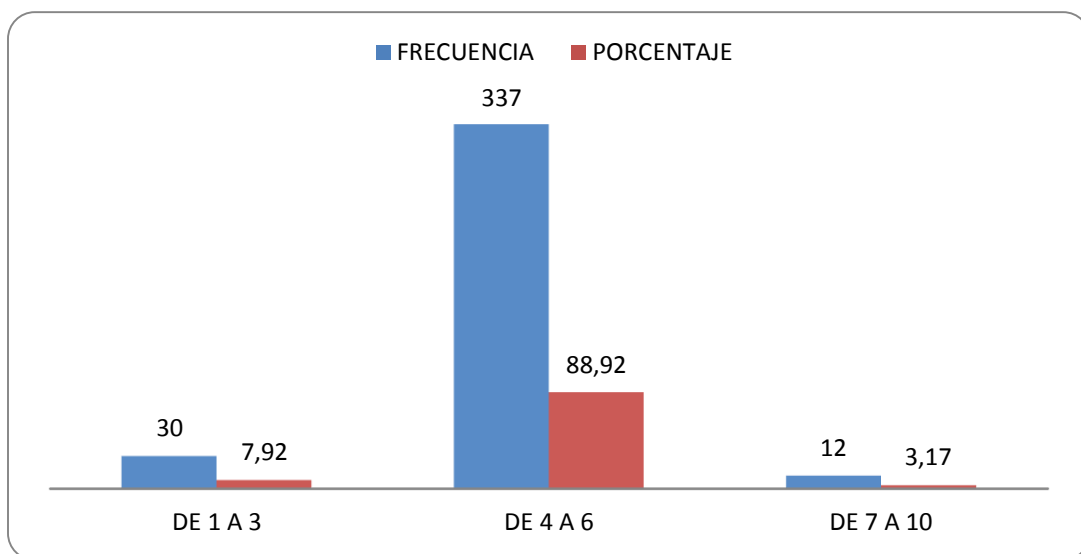
5. ¿Cuántas entidades crediticias existen en la ciudad de Cotacachi?

Cuadro N° 26 Entidades crediticias

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
DE 1 A 3	30	7,92
DE 4 A 6	337	88,92
DE 7 A 10	12	3,17
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 19 Entidades crediticias



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Por lo general los encuestados manifiestan que en la ciudad de Cotacachi se encuentran localizadas entre 4 a 6 entidades crediticias, esta información permite conocer cuantas entidades serán competidoras directas e indirectas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

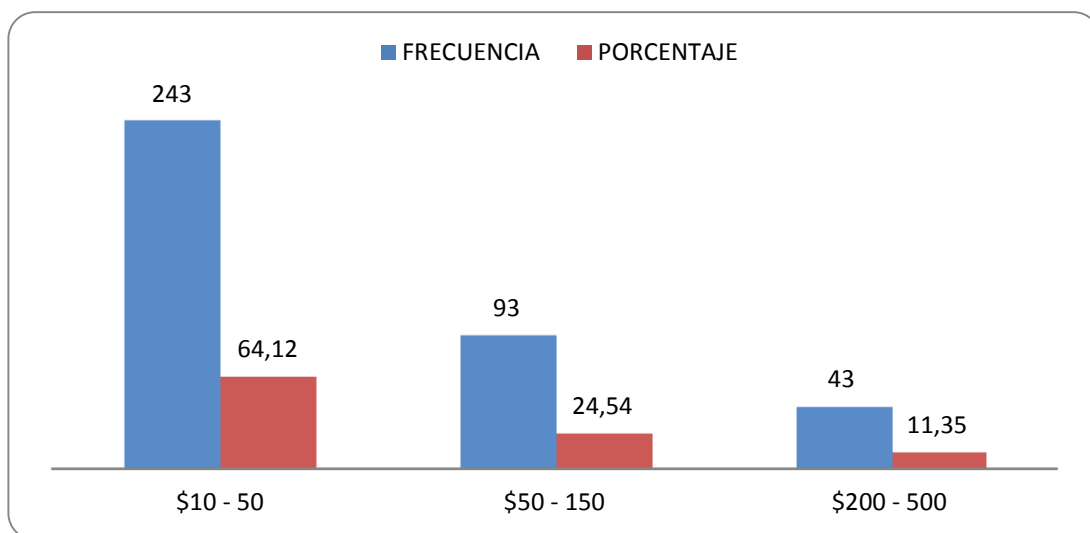
6. ¿Qué cantidad de mesada o sueldo la destina para el ahorro?

Cuadro N° 27 Ahorro

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$10 - 50	243	64,12
\$50 - 150	93	24,54
\$200 - 500	43	11,35
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 20 Ahorro



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

La cantidad de mesada o sueldo que destinan los encuestados para el ahorro, sostienen más de la mitad, que ahorran de \$10 – 50, la cuarta parte revelan que ahorran de \$50 – 150 y pocos lo hacen entre \$200 – 500. A pesar de la situación económica las familias buscan ahorrar su dinero, para invertir o por asuntos de emergencias.

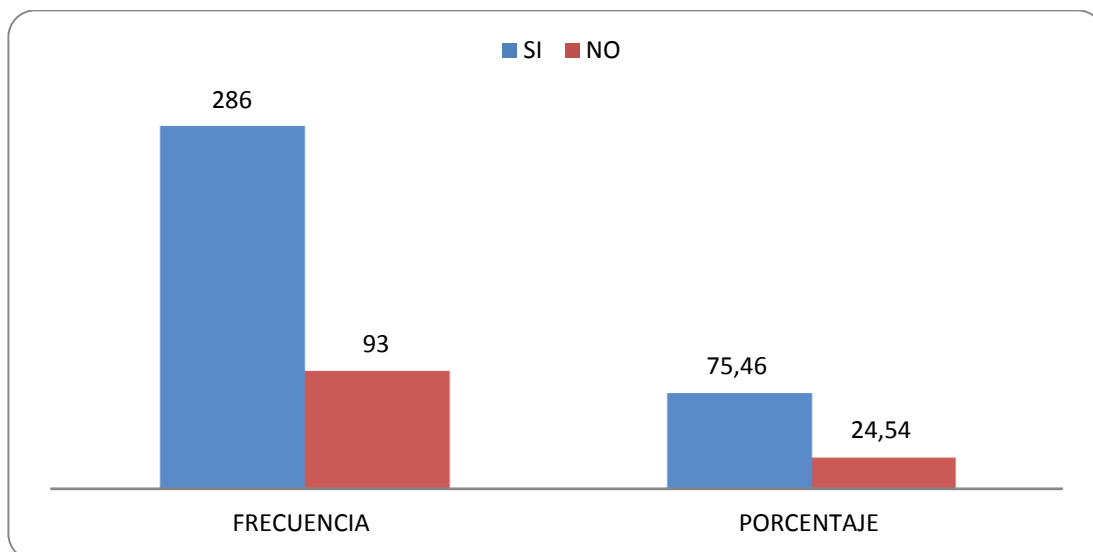
7. ¿Tiene una cuenta de ahorro en la cual disponga de su dinero?

Cuadro N° 28 Cuenta de ahorro

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	286	75,46
NO	93	24,54
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 21 Cuenta de ahorro



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

En relación a la disposición de una cuenta de ahorros las tres cuartas partes de los encuestados sostienen que si tienen, y la diferencia manifiestan que no tienen, pero que si la adquirirían, si facilitan lo strámites de obtención y sobre todo para obtener créditos.

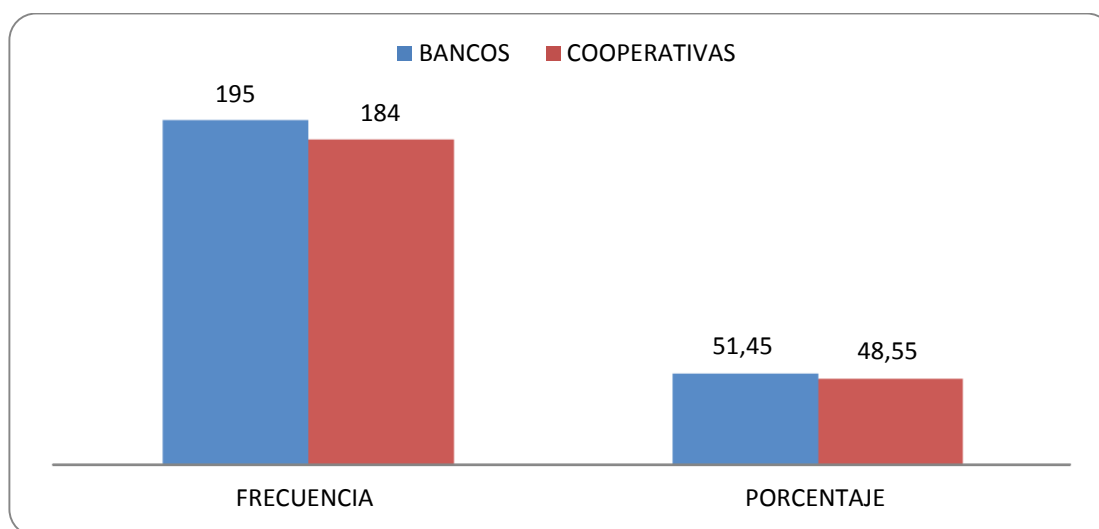
8. ¿En qué institución financiera tiene o aspira tener sus ahorros y obtener créditos?

Cuadro N° 29 Solicitud de créditos

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
BANCOS	195	51,44
COOPERATIVAS	184	48,56
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 22 Solicitud de créditos



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

La mitad de los encuestados sostienen que tienen preferencia por abrir sus cuentas de ahorro y obtener créditos en los bancos y un poco menos manifiestan que tienen preferencia por las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

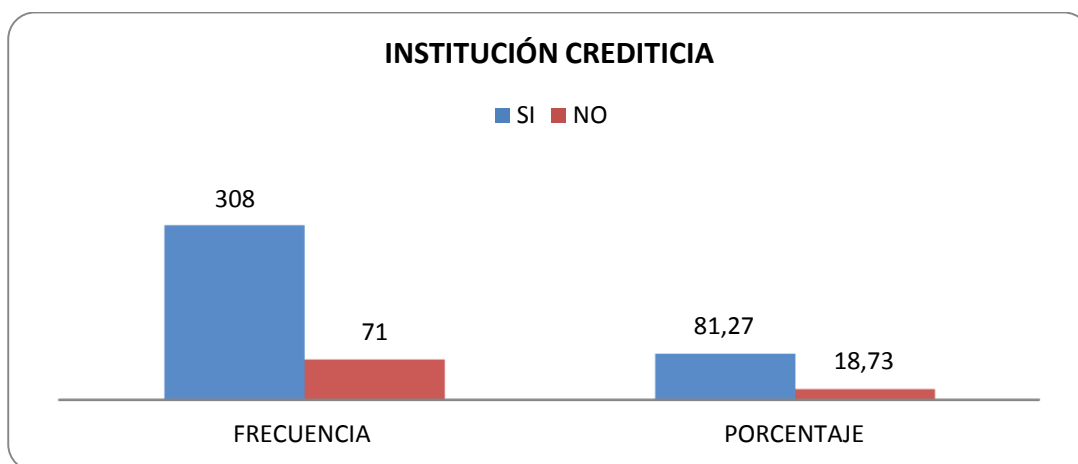
9. ¿Las personas que venden en el mercado pueden crear una institución crediticia?

Cuadro N° 30 Creación de la cooperativa de ahorro y crédito

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	308	81,27
NO	71	18,73
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 23 Creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Respecto a que si los vendedores del mercado puedan crear una institución crediticia, la mayor parte de los encuestados sostienen que si están en capacidad de crear una entidad crediticia ya que seria beneficioso para ellos porque podrán acceder a créditos rápidos y oportunos, beneficiando la economía de sus hogares.

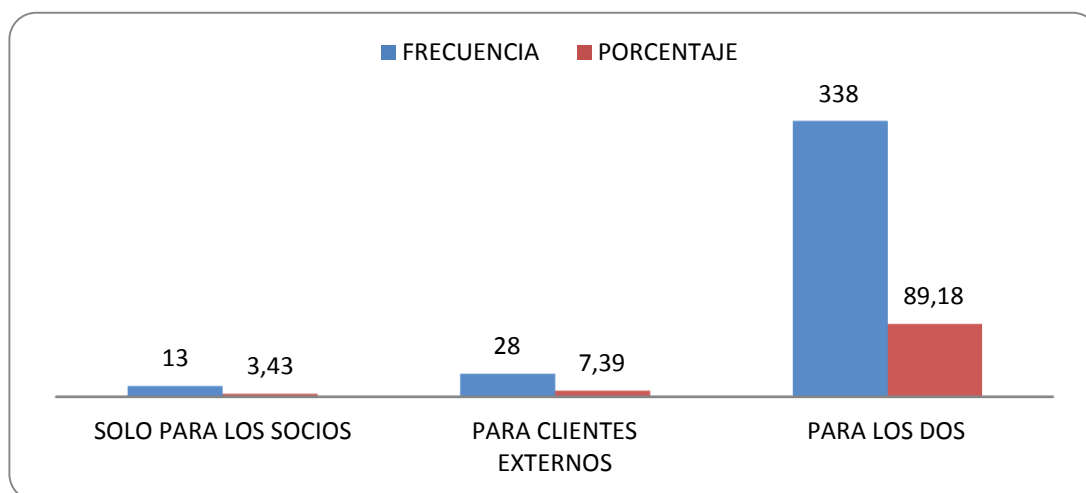
10. ¿El servicio que preste esta cooperativa debería ser?

Cuadro N° 31 Prestación de servicio

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SÓLO PARA LOS SOCIOS	13	3,43
PARA CLIENTES EXTERNOS	28	7,39
PARA LOS DOS	338	89,18
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 24 Prestación de servicio



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

El servicio que prestará la institución crediticia, los encuestados manifiestan que debe estar dirigido para los dos, es decir tanto para los socios como para la comunidad en general del cantón Cotacachi.

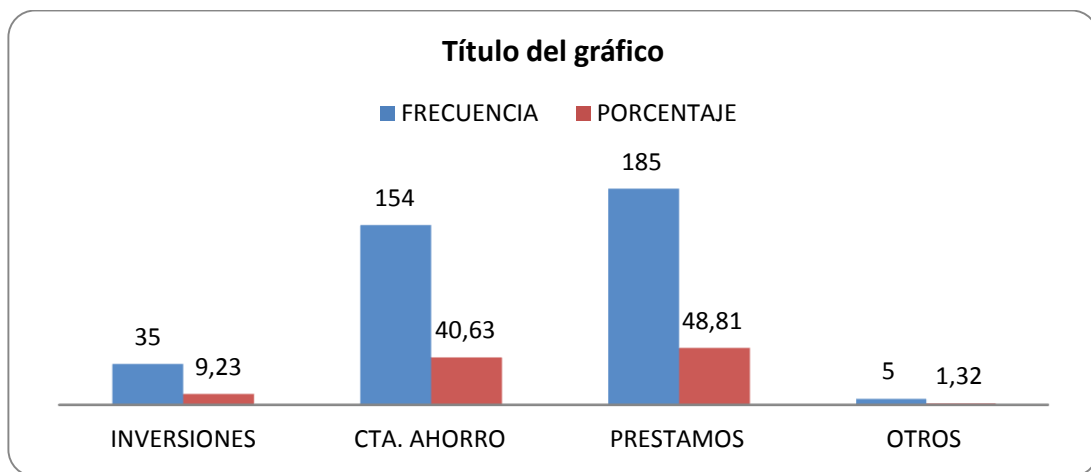
11. ¿Qué tipo de servicios financieros debería contar esta institución crediticia?

Cuadro N° 32 Tipo de servicios

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
INVERSIONES	35	9,23
CTA. AHORRO	154	40,63
PRESTAMOS	185	48,81
OTROS	5	1,32
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 25 Tipo de servicios



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Respecto al tipo de servicios financieros que les gustaría que tenga la cooperativa de ahorro y crédito, los encuestados sostienen que sería préstamos, apertura de cuentas de ahorro e inversiones. Información que deberá tener en cuenta la cooperativa para implementarlos.

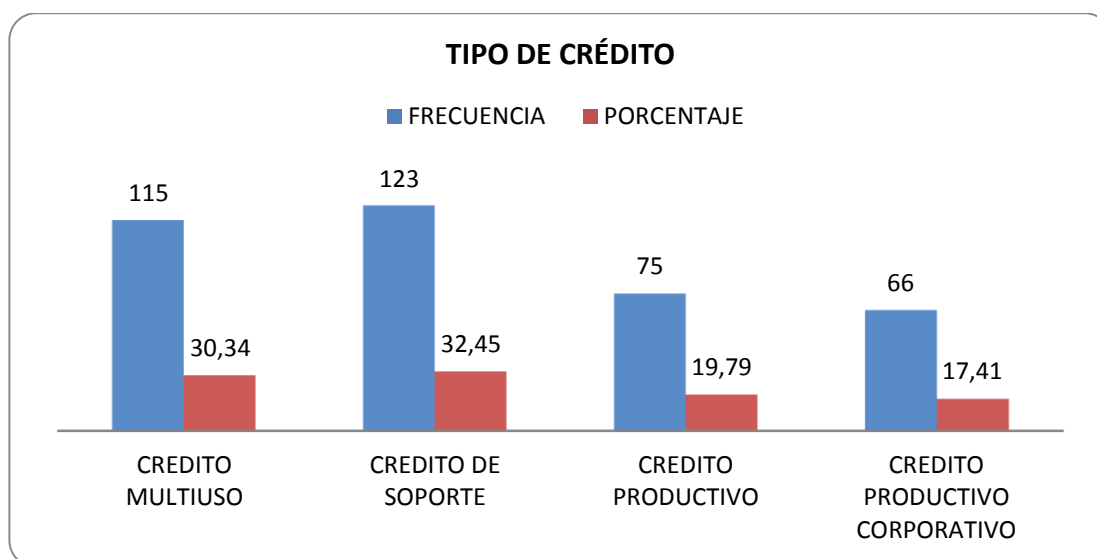
12. ¿Qué tipo de crédito le gustaría que preste la Cooperativa de Ahorro y Crédito?

Cuadro N° 33 Tipo de crédito

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CRÉDITO MULTIUSO	115	30,34
CRÉDITO DE SOPORTE	123	32,45
CRÉDITO PRODUCTIVO	75	19,79
CRÉDITO PRODUCTIVO CORPORATIVO	66	17,41
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 26 Tipo de crédito



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Los créditos que deberá tener la cooperativa, sostienen los encuestados que deben ser: crédito de soporte, crédito multiuso, crédito productivo y crédito productivo corporativo, ya que estos servicios financieros son los que más necesitan, acatando tasas de interés accesibles.

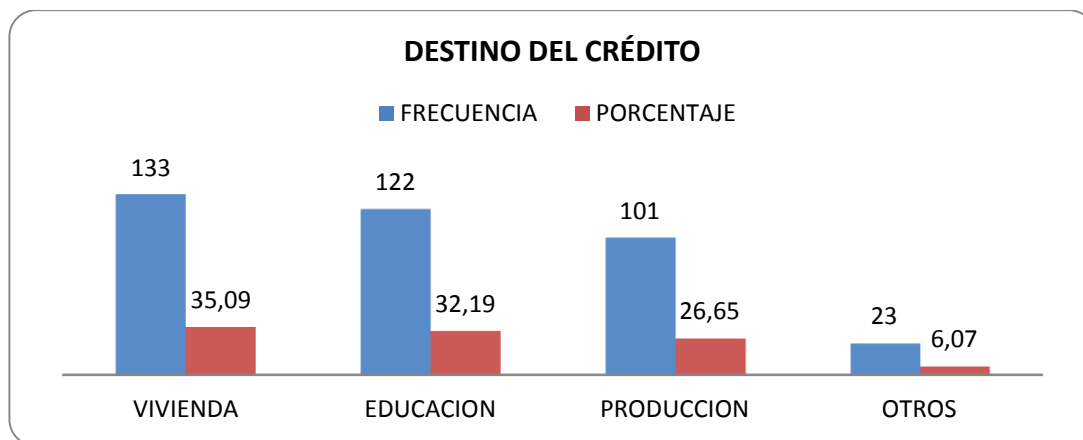
13. ¿Al acceder a un préstamo de la cooperativa de Ahorro y Crédito en que lo utilizaría (actividad)?

Cuadro N° 34 Destino del crédito

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
VIVIENDA	133	35,09
EDUCACIÓN	122	32,19
PRODUCCIÓN	101	26,65
OTROS	23	6,07
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 27 Destino del crédito



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Como se observa en el gráfico, los encuestados sostienen que destinarían en el crédito de vivienda, educación, producción, ya que para estas actividades es lo que requieren que las entidades les faciliten un crédito.

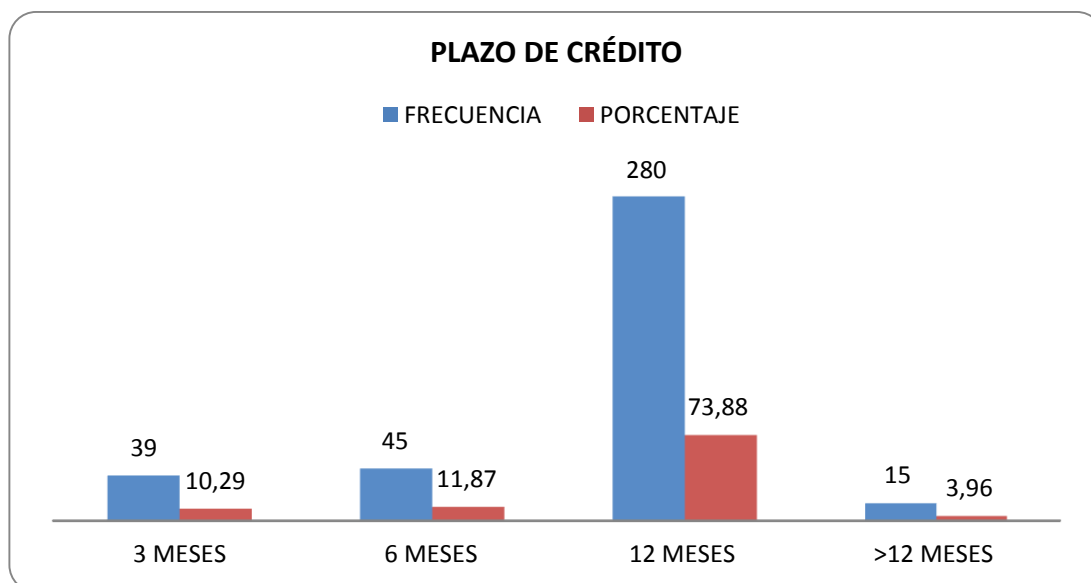
14. Escoja que plazo preferiría al realizar un préstamo:

Cuadro N° 35 Plazo del crédito

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
3 MESES	39	10,29
6 MESES	45	11,87
12 MESES	280	73,88
>12 MESES	15	3,96
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 28 Plazo del crédito



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

En lo referente al plazo del crédito, la mayor parte de los encuestados afirma que les gustaría que se les otorgue el crédito a un plazo de 12 meses, otra parte a 3 meses, 6 meses y mas de 12 meses. Esta información permitirá tener en cuenta la cooperativa al momento de establecer los plazos.

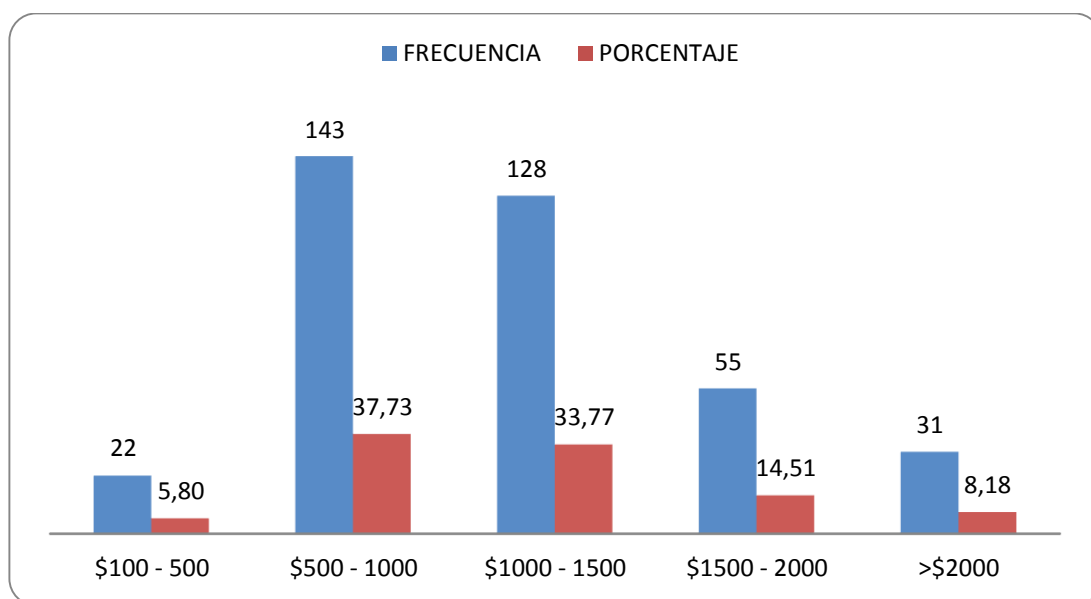
15. ¿Qué montos preferiría para su crédito?

Cuadro N° 36 Montos de crédito

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$100 - 500	22	5,80
\$500 - 1000	143	37,73
\$1000 - 1500	128	33,77
\$1500 - 2000	55	14,51
>\$2000	31	8,18
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 29 Monto del crédito



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Los montos que prefieren los encuestados para un crédito, van de 500 a \$1.500 dólares, montos bajos para iniciar incrementando el inventario de sus productos.

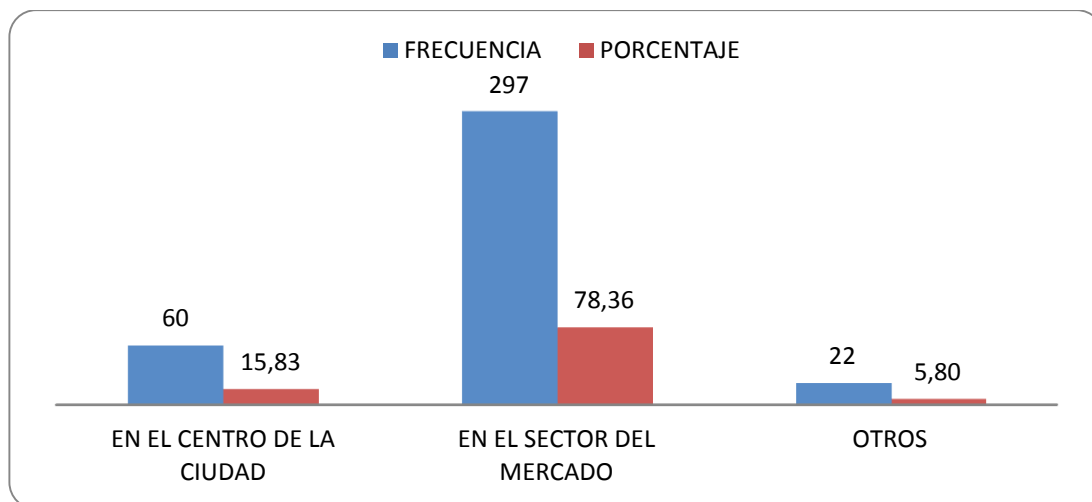
16. ¿Dónde debería funcionar la cooperativa?

Cuadro N° 37 Localización

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EN EL CENTRO DE LA CIUDAD	60	15,83
EN EL SECTOR DEL MERCADO	297	78,36
OTROS	22	5,80
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 30 Localización



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

Respecto a la localización de la cooperativa, los encuestados sugieren que debe ubicarse en el sector del mercado, por ser un sector comercial y la facilidad que les brinda de acudir en forma inmediata a la entidad.

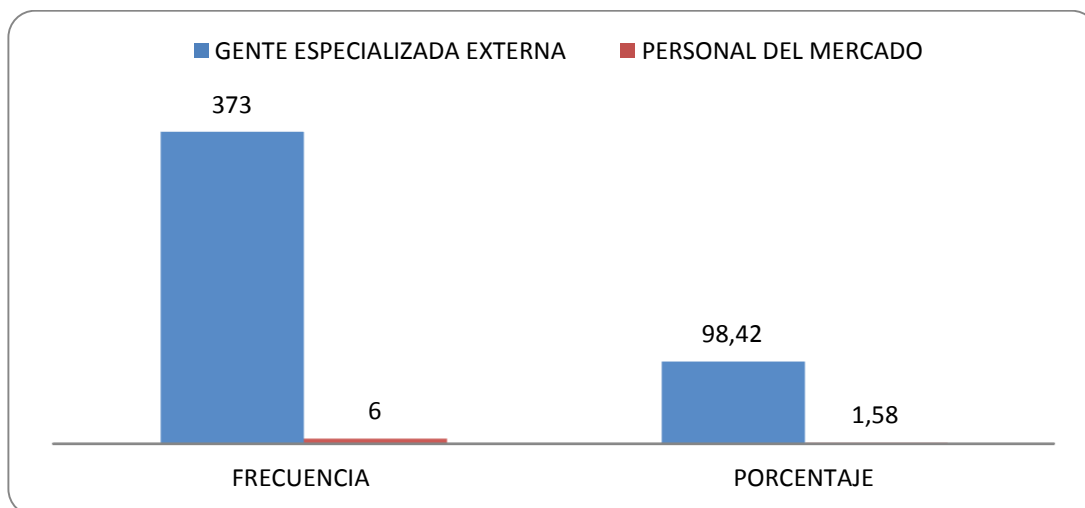
17. ¿El personal que atienda la cooperativa debe ser?

Cuadro N° 38 Talento Humano

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
GENTE ESPECIALIZADA EXTERNA	373	98,42
PERSONAL DEL MERCADO	6	1,58
TOTAL	379	100,00

Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

Gráfico N° 31 Talento Humano



Fuente: Encuesta a la PEA del cantón Cotacachi (Octubre 2013)
Elaborado por: la autora

ANÁLISIS

En relación al talento humano que debiera atender la cooperativa, los encuestados argumentan que debe ser gente especializada externa, que cuente con la experiencia y el conocimiento suficiente en productos y servicios financieros.

La sugerencia que dan los encuestados es que entre todos los socios se apoyen mutuamente para la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, ya que los principales beneficiados serán ellos, por lo que podrán acceder de manera rápida y oportuna a los créditos que necesitan para el crecimiento de sus negocios.

3.7 ANÁLISIS DE LA OFERTA

Para el análisis de la oferta de servicios financieros se estructuró en los siguientes componentes:

- Cooperativas del Ecuador
- Entidades Financieras localizadas en la ciudad de Cotacachi
- Captaciones de mercado de las entidades financieras de Cotacachi
- Cartera de las cooperativas de ahorro y crédito

3.7.1 Cooperativas del Ecuador

Las cooperativas de ahorro y crédito localizadas en el Ecuador de acuerdo al informe estadístico publicado por el MIES (2012) son las siguientes:

Cuadro N° 39 Estadísticas de las cooperativas por Provincia

PROVINCIAS	PRODUCCIÓN	CONSUMO	CRÉDITO	SERVICIOS	TOTAL	%
Azuay	57	61	62	97	277	5.11
Bolívar	5	24	23	26	78	1.44
Cañar	14	21	18	88	141	2.6
Carchi	31	85	13	37	166	3.06
Chimborazo	11	63	73	117	264	4.87
Cotopaxi	0	1	32	60	93	1.72
El Oro	59	36	28	115	238	4.39
Esmeraldas	20	15	33	62	130	2.4
Galápagos	3	6	4	7	20	0.37
Guayas	143	170	177	583	1073	19.8
Imbabura	1	9	24	70	104	1.92
Loja	8	20	63	74	165	3.04
Los Ríos	5	14	29	36	84	1.55
Manabí	44	19	54	116	233	4.3
Morona Santiago	30	6	21	28	85	1.57
Napo	5	3	10	16	34	0.63
Orellana	1	1	6	36	44	0.81
Pastaza	4	28	14	50	96	1.77
Pichincha	173	459	404	635	1671	30.8
Sucumbíos	5	8	8	22	43	0.79
Tungurahua	0	19	117	204	340	6.27
Zamora Chinchipe	11	10	8	14	43	0.79
Total	630	1078	1221	2493	5422	100 %
Porcentaje	11.62%	19.88%	22.52%	45.98%	100%	

Fuente: MIES 2012

En la Dirección Nacional de Cooperativas (DNC) se encuentran registradas 5.422 cooperativas divididas en cuatro grupos:

Cuadro N° 40 Estadísticas de las cooperativas por grupo

COOPERATIVAS	TOTAL	PORCENTAJE
Producción	630	11.62%
Consumo	1078	19.88%
Crédito	1221	22.52%
Servicios	2493	45.98%
TOTAL	5.422	100.00%

Fuente: MIES 2012

La participación de las cooperativas de crédito cubren el 22.52% del total de cooperativas establecidas en el país. Las cooperativas que están dentro del rango de producción son el 11.62%; las cooperativas de consumo el 19.88% y las cooperativas de servicios el 45.98%.

La base legal para el funcionamiento de las cooperativas se fundamenta en las normativas vigentes:

- Constitución Política del Ecuador aprobada por la Asamblea Constituyente en el 2008.
- Ley de Cooperativas.
- Reglamento General de la Ley de Cooperativas.
- Reglamento especial de Auditorías Externas y Fiscalizaciones para cooperativas bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria publicado en registro oficial 406 del 28 de noviembre del 2006.

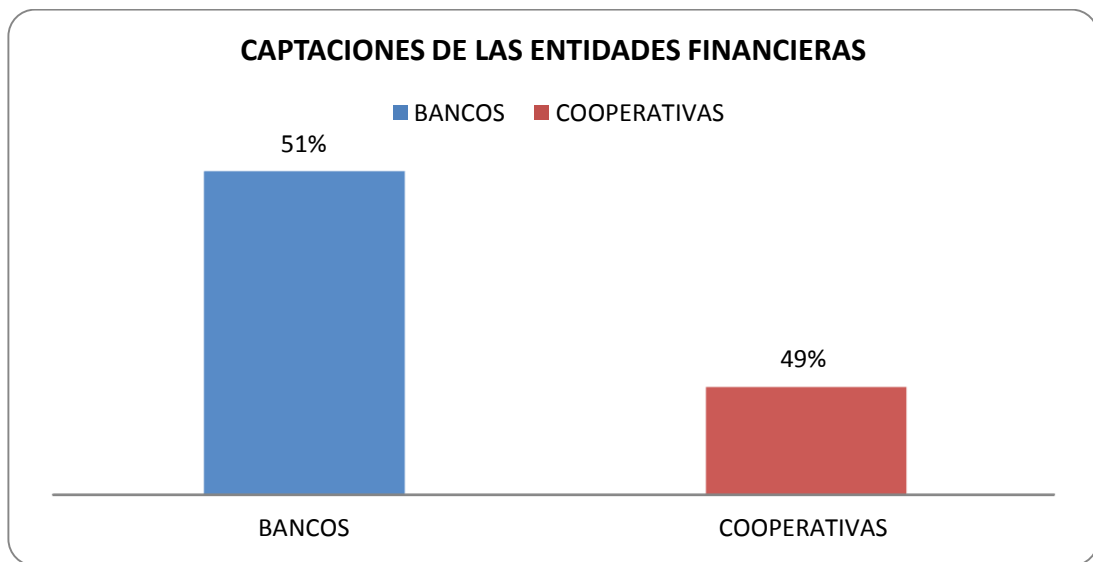
3.7.2 Entidades financieras localizadas en la ciudad de Cotacachi

- Banco Pichincha
- Banco del Austro

- Banco de Guayaquil
- Banco de Fomento
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Ana LTDA
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortaleza
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión el Ejido
- Cooperativa de Artesanos

3.7.3 Captaciones de mercado de las entidades financieras de Cotacachi

Gráfico N° 32 Captaciones de entidades financieras



Fuente: MIES 2012

En el gráfico se determina que el mayor posicionamiento en el mercado corresponde al Bancos con el 51% a las Cooperativas el 49%.

3.7.4 Captaciones de las Cooperativas

Las cooperativas de ahorro y crédito localizadas en la ciudad de Cotacachi, generan operaciones tradicionales con productos y servicios financieros que

le han permitido acceder a varios segmentos de la población de la ciudad de Cotacachi y del cantón. Entre los principales productos y servicios que ofrecen estas cooperativas de ahorro y crédito son:

Créditos

- Comerciales
- De vivienda (hipotecarios)
- Para la microempresa
- De consumo (prendarios / quirografarios)

Captaciones

- Cuenta de Ahorros
- Depósitos a plazo fijo (30, 60, 90, 120, 180 y 360 días)

Servicios

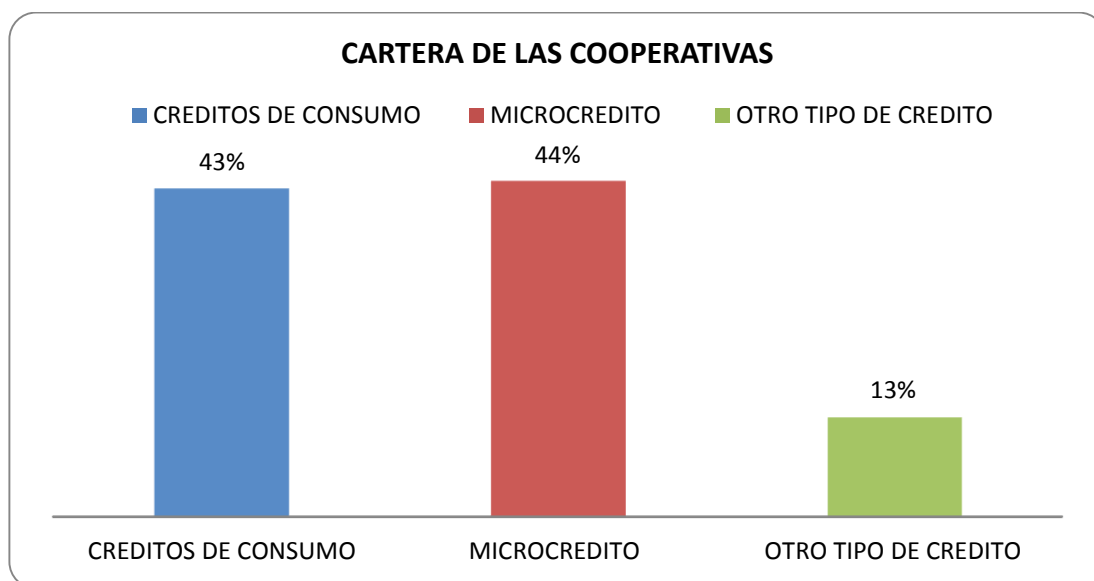
- Seguro de desgravamen
- Bono de vivienda
- Bono de desarrollo
- Transferencias de dinero
- Seguro de vida
- Tarjeta de débito

Las cooperativas han tenido un crecimiento sostenido y se han ajustado a las condiciones del mercado, con la mayor captación de ahorro especialmente de los grupos que no tienen acceso en la banca tradicional; por lo que se detecta una alta oferta para créditos especialmente de consumo.

3.7.5 Cartera de las cooperativas de ahorro y crédito

En el siguiente gráfico se muestra la cartera de las cooperativas de ahorro y crédito localizadas en la ciudad de Cotacachi, en el periodo 2012 según reporte Macroeconómico de la Superintendencia de Bancos.

Gráfico N° 33 Cartera de las cooperativas



Fuente: Reporte Macroeconomico de la Superintendencia de Bancos y Seguros 2012.

La cartera bruta de los créditos en el sector cooperativo de la ciudad de Cotacachi establece que aproximadamente el 87% de concentración de cartera son de Ahorro y Crédito a la vez estos corresponden al siguiente porcentaje: los créditos de consumo son el 43% y el microcrédito el 44%; el 13% corresponden a otros tipos de créditos.

De acuerdo a los resultados establecidos en el Reporte Macroeconómico de la Superintendencia de Bancos y Seguros 2012, se establece que el 25% de la población microempresarial tiene acceso directo a la banca convencional (Bancos) en la ciudad de Cotacachi, que corresponde a 7.237 personas.

Desde este punto de vista este porcentaje de personas han sido atendidas con créditos para diferentes actividades económicas.

3.7.6 Proyeccion de la Oferta

Para proyectar la oferta se utilizó la población del cantón Cotacachi de 28.946 personas. Con los datos obtenidos en el reporte macroeconómico de la Superintendencia de Bancos y Seguros del año 2012, en el que sostiene que 25% de la población micro-empresarial de la ciudad de Cotacachi han sido atendidos por la banca convencional, lo que significa 7.237 personas para el año 2012. Con esta población se proyectó la oferta utilizando una tasa de crecimiento poblacional del cantón Cotacachi que es del 1.018%, para su cálculo se aplicó la siguiente fórmula:

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

Donde:

P_p = población proporcional

P_b = población básica año 2012 (7.237 oferta actual)

i = índice de crecimiento poblacional (1.018%)

n = número de años.

Cuadro N° 41 Oferta proyectada

Años	Población
2013	7.311
2014	7.385
2015	7.460
2016	7.536
2017	7.613

Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: la autora

3.8 ANÁLISIS DE LA DEMANDA

Para determinar la población y demanda potencial de servicios financieros de la ciudad de Cotacachi se estableció la PEA de 28.946. Para determinar la demanda actual se consideró la pregunta No.8 de las encuestas aplicadas en la que se establece que el 48.56% de esta población tienen preferencia por servicios crediticios de Cooperativas de Ahorro y Crédito, que significa 14.056 personas.

3.8.1 Tipología de los usuarios

Los clientes o mercado meta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito es el sector micro empresarial, micro familiar y corporativo de los sectores productivos de los socios de la empresa JATUKCEM de la ciudad de Cotacachi y la población del cantón. Otro segmento o mercado meta de la cooperativa es sector artesanal, comercial en general y desarrollo productivo, debido a que el cantón Cotacachi, tiene una diversidad de desarrollo agropecuario, agroindustrial, agrícola, población que produce y comercializa productos agrícolas, pecuarios y derivados.

Se prevé que la cooperativa JATUK CEM iniciará con alrededor de 123 socios activos y se prevé que al finalizar el primer año se tenga alrededor de 1.200 a 1.500 socios que formaran parte del desarrollo de la entidad.

3.9 EL PRECIO

Las tasas de interés en el sector financiero son determinadas por el Banco Central del Ecuador. Las tasas de interés se establecen según el segmento de mercado de las entidades, tal como demuestra el siguiente cuadro:

Cuadro N° 42 Tasas de Interés

Tasas de Interés			
ENERO 2013			
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	8.17	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.53	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.20	Productivo PYMES	11.83
Consumo	15.91	Consumo	16.30
Vivienda	10.64	Vivienda	11.33
Microcrédito Acumulación Ampliada	22.44	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación Simple	25.20	Microcrédito Acumulación Simple	27.50
Microcrédito Minorista	28.82	Microcrédito Minorista	30.50
2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	4.53	Depósitos de Ahorro	1.41
Depósitos monetarios	0.60	Depósitos de Tarjetahabientes	0.63
Operaciones de Reporto	0.24		
3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	3.89	Plazo 121-180	5.11
Plazo 61-90	3.67	Plazo 181-360	5.65
Plazo 91-120	4.93	Plazo 361 y más	5.35

Fuente: Banco Central del Ecuador 2013

3.10 PROYECCIÓN DE LA DEMANDA

Para proyectar la demanda y que guarde correlación con la oferta se utilizó el mismo criterio de cálculo utilizando el índice de crecimiento poblacional y la misma fórmula:

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

Donde:

P_p = población proporcional

P_b = población básica año 2012 (14.056 demanda actual)

i = índice de crecimiento poblacional (1.018%)

n = número de años.

Cuadro N° 43 Demanda proyectada

Años	Población
2013	14.199
2014	14.343
2015	14.490
2016	14.637
2017	14.786

Fuente: Encuesta
Elaborado por: la autora

3.11 BALANCE OFERTA – DEMANDA

Para realizar el balance oferta – demanda de servicios financieros de la población objeto del estudio de mercado se consideró los valores obtenidos de las dos proyecciones (oferta – demanda), encontrándose como resultado lo siguiente:

Cuadro N° 44 Balance oferta – demanda

Año	Oferta proyectada servicios financieros	Demanda proyectada servicios financieros	Demanda insatisfecha
2013	7.311	14.199	6.888
2014	7.385	14.343	6.958
2015	7.460	14.490	7.030
2016	7.536	14.637	7.101
2017	7.613	14.786	7.173

Fuente: Proyección Oferta – Demanda 2013-2017.
Elaborado por: la autora

3.12 DEMANDA POTENCIAL A SATISFACER

Analizando el estimado de oferta y demanda proyectada se establece que existe una demanda insatisfecha para el año 2013 de 6.888 personas que desean acceder a créditos en el sector de las micro finanzas de la ciudad de Cotacachi. Lo que significa la demanda potencial a satisfacer o el mercado meta en el que debe posicionarse la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM.

3.13 ESTRUCTURA Y SEGMENTACIÓN DE MERCADO

3.13.1 Segmentación según el género

En el cantón Cotacachi se localizan 28.946 PEA de las cuales el 50.10% que significa 14.501 personas son de género masculino y el 49.90% que corresponde a 14.445 personas son de género femenino.

3.13.2 Segmentación por su ubicación geográfica

La población meta o el mercado potencial está distribuido por su ubicación geográfica el 41.86% (12.116 personas) en la cabecera cantonal (ciudad de Cotacachi) y el 58.14% (16.830 personas) en las parroquias y comunidades.

3.13.3 Segmentacion por actividades economicas

La segmentación del mercado por actividades económicas establece que el 65% tiene relacion con actividades agrícolas y agroindustriales; y el 35% está constituido por otras actividades como comercio, ventas, manufactura/ artesanias, construcción civil y otros. Analizando las actividades se puede deducir que los créditos que generalmente requieren las personas de estas actividades económicas son de financiamiento de mediano plazo o créditos de consumo y emergentes.

3.14 MERCADO META

El mercado meta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM es la demanda insatisfecha del sector financiero de la ciudad de Cotacachi que corresponde a 6.888 personas que tienen la factibilidad de acceder a los servicios de micro finanzas de una manera óptima. La Cooperativa tendrá que implementar un modelo de funcionamiento con los productos financieros que más demanda tiene este tipo de población y que se pretende financiar sus diferentes actividades económicas u otras necesidades.

3.15 ESTRATEGIAS DE MERCADO

3.15.1 Estrategia al cliente

Imagen de marca (solidez institucional, garantía, seguridad, seriedad, servicio).

- Servicios complementarios (tarjetas de débito y crédito, cajeros automáticos).
- Planes de financiamiento para media, pequeña empresa y comercio en general).

- Ofrecer a los socios tasas de interés competitivas en el mercado, es decir de acuerdo a las tasas establecidas por el Banco Central.
- Desarrollar campañas informativas y educativas en donde se pueda capacitar al socio e incentivar una buena cultura de ahorro.
- Ofrecer servicios financieros que se adapten completamente a las necesidades que el socio necesita.
- Cumplir con las expectativas del socio brindando un servicio ágil y dinámico con procesos flexibles que permitan eficientizar el trabajo y generar respuestas inmediatas con los préstamos y también con los servicios financieros.
- Servicio al cliente (agilidad, rapidez, servicio personalizado entre otros)
- Rapidez y agilidad en el servicio de ventanillas
- Rapidez y agilidad en los departamentos de crédito e inversiones
- Personal profesional al frente de áreas directrices
- Diversificación de productos y servicios para diferentes segmentos de mercado.
- Estrategias promocionales que mantengan la fidelidad del cliente.

3.15.2 Estrategias para fidelizar a los socios

- Pagar tasas de interés competitivas en relación a la competencia
- Tener buenas instalaciones
- Dar seguridad
- Beneficios y preferencias en promociones.

3.15.3 Estrategias para promover la cultura de ahorro

- Organizar cursos
- Mostrar los beneficios
- Planificar sus ahorros
- Generar valor agregado
- Asesoría personalizada.

3.15.4 Estrategia de producto

Competir en el mercado financiero con productos y servicios innovadores que mantengan la lealtad de clientes actuales y atraigan a nuevos clientes potenciales para alcanzar los índices de gestión operativa y mejorar los resultados de rentabilidad.

3.15.5 Estrategia de costo – precio

Competitividad en el mercado financiero. Medir las condiciones de mercado financiero actual para en base a matrices de evaluación competitiva presentar alternativas de costos diferenciados que cumplan con las expectativas de la institución financiera sin afectar la rentabilidad, pero que atraigan al cliente mediante la optimización de costos operativos y volúmenes de captación.

Relación costo – beneficio. El negocio financiero se mueve bajo dos variables: la captación de recursos y la colocación de capitales. El objetivo institucional deberá enfocarse en mantener tasas y costos competitivos que se diferencien del resto de competidores dentro de un mercado regulado por entes del Gobierno.

3.16 CONCLUSIONES DEL ESTUDIO

- Los productos y servicios de las microfinanzas son considerados como herramienta clave para el desarrollo socioeconómico de los sectores de la microempresa por la carencia de financiamiento.
- Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades de personas que juntan esfuerzos de ahorro para solventar necesidades apremiantes en un ambiente de participación democrática y ayuda mutua. Son muy distintas a las entidades bancarias caracterizadas por constituir sociedades de capital que tienen por objetivo el lucro en un ambiente de individualismo.
- Del análisis de la oferta de servicios financiero localizados en la ciudad de Cotacachi se establece que funcionan u operan 4 bancos de los cuales 3 son particulares y uno estatal, se localizan 7 cooperativas de ahorro y crédito.
- La mayor captación de mercado o posicionamiento en términos de servicios financieros corresponde a los Bancos con el 51% y al sector de cooperativa de ahorro y crédito el 49%. La población que ha sido atendida es del 25 % que significa 7.237 personas de la PEA de la ciudad de Cotacachi
- Al analizar la demanda actual de servicios financieros obtenida de las encuestas, se establece que existe una demanda potencial de 14.056 personas que desean tener acceso a créditos en las cooperativas. Al relacionar la oferta con la demanda de estos servicios se determina una demanda insatisfecha de 6.888 personas debido a que tienen dificultades de acceder a los créditos de los Bancos. Los productos financieros de mayor demanda son los créditos corporativo, multicrédito así como la apertura de cuentas de ahorros

- El mercado meta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM son las personas que corresponden a demanda insatisfecha del sector financiero de la ciudad de Cotacachi, que significa 6.888 potenciales clientes.

CAPÍTULO IV

ESTUDIO TÉCNICO

4.1 TAMAÑO DEL PROYECTO

Considerando que las cooperativas de ahorro y crédito son una alternativa de desarrollo en los sectores económicos más vulnerables como es una alta población rural y urbana marginal del cantón Cotacachi el tamaño de la cooperativa se fundamentó en los siguientes factores:

- Demanda de servicios financieros
- Suministros e insumos
- Financiamiento
- Tecnología y equipos
- Organización

4.1.1 Tamaño del proyecto y la demanda

Los segmentos o sectores productivos más inestables económicamente pueden emplear los servicios de ahorro y crédito para planificar futuras necesidades de fondos económicos y las micro finanzas son las mejores opciones. Se consideró la competencia actual que existe de las otras cooperativas y de los bancos en los sujetos de crédito por lo que se consideró los resultados de las encuestas del estudio de mercado como

fuerza que refleja que existe oportunidad y seguridad para la implementación de la cooperativa.

Las razones de crecimiento que generalmente tienen el micro finanzas debido a:

- La confianza proyectada de los clientes a esta institución.
- Tasas de interés más accesibles.
- Se identifican por aplicar operaciones otorgadoras de créditos rápidos y oportunos a segmentos o estratos no atendidos por la banca convencional.
- Presentan una variedad de productos y servicios financieros que refleja costos de oportunidad más cómodos que la competencia.
- Fidelización de los socios de las cooperativas
- Tienen las cooperativas mejor aceptación en segmentos de mercado que buscan crédito más accesibles y sin mucho trámite y créditos como el multiuso, corporativo, familiar que no disponen los bancos.

Como estos indicadores analizados se establezcan que la demanda de servicios de cooperativas de ahorro y crédito es ascendente dinámica existe un escenario positivo optimista para llevar a cabo la instalación de la cooperativa. La demanda insatisfecha es de 6.888 personas, las mismas que son consideradas como mercado meta potencial para el proyecto.

4.1.2 Tamaño del proyecto en relación a los suministros e insumos.

El tamaño en relación a los suministros e insumos que se requieren para la operatividad de la cooperativa no tiene problemas por cuanto se localizan en el medio empresas proveedoras de material de oficina que es el rubro más

significativo que se utiliza por lo se buscara proveedores para el abasto, provisión oportuna, de los mismos.

4.1.3 Tamaño del proyecto y el financiamiento

La actual situación económica financiera de la empresa evidencia la necesidad de aplicar un crédito retornable que le permita un crecimiento para enfrentar con mejores opciones a la competencia y al crecimiento de las micro finanzas en especial el de las cooperativas de ahorro y crédito cuyas principales fortalezas son su posicionamiento en el mercado actual. El crédito planificado es de \$200.000,00 que representará el 66% de la inversión total del proyecto.

4.1.4 Tamaño del proyecto en relación a la tecnología y equipos

Las micro finanzas para la consecución de sus fines de recibir, procesar, y consolidar información operativa y administrativa económica financiera requiere de programas de información que existen en el mercado a través de empresas de asistencia técnica de tal forma que la institución desarrolle sus actividades financieras en un marco de la legislación e integración de servicios cooperativos especializados para atender a sus socios. Como estrategia se aplicará el principio de investigación y desarrollo que permita a la cooperativa consolidar y ampliar su portafolio de productos y servicios para proyectarse en el ámbito local y posteriormente en otros cantones de la provincia de Imbabura.

4.1.5 Tamaño del proyecto y la organización

Liderar el proceso de posicionamiento será la doctrina de la cooperativa para lo cual contará con servicios técnicos adecuados e integrados que tendrá

como finalidad satisfacer las necesidades y expectativas de sus asociados. Para cumplir con este objetivo se desarrolla capacidades organizacionales en función a sus capacidades operativas para lo cual se deberá establecer un plan de sostenibilidad financiera autofinanciable y de intermediación de servicios cooperativas que tendrá como finalidad la sostenibilidad de la cooperativa. Se deberá implementar un plan organizacional bajo el principio de eficiencia y eficacia para lo cual se aplicará:

- Implementar una política de gestión de talento humano estableciéndose manuales de procesos, procedimientos, roles para lo cual se establecerá las normas y reglamentos internos respectivos y tener estructurada los procesos de relaciones públicas y con una política de comunicación completa
- Fundamentarse y desarrollar los cinco principios administrativos, que son planeamiento, que será el proceso cuya finalidad será definir como se la prestación de productos y servicios financieros los requerimientos de talento humano y presupuesto para que el consejo administrativo lo apruebe. El gerente manejará la cooperativa en sus operaciones diarias de acuerdo con las políticas que fije el consejo administrativo de la misma.

Las políticas de administración sugeridas se deberán fundamentar en lo siguiente:

- Los excedentes permanezcan dentro de los fondos de tesorería como capital de operaciones de forma que permita aumentar el capital de la cooperativa sin aportar costo alguno para los socios
- Realizar procesos de atención a los clientes, manejar las quejas de los socios
- Disposición para servir a los socios

- Demostrar las ventajas y describir las cualidades competitivas de los productos financieros que proporcionara la cooperativa
- Fijación del sistema de contabilidad de la cooperativa
- Decisiones del diseño publicitario de la organización
- Establecer normas y estándares de cumplimiento para mejorar la capacidad y cultura organizacional aplicando reglas que deberán observarse estrictamente para alcanzar los resultados de posicionamiento en el mercado meta así como el nivel de rentabilidad planificado.

4.1.6 Capacidad instalada y operativa.

La capacidad instalada que tendrá la cooperativa , una vez analizados los factores será de 612 clientes que accederán a los productos financieros de la cooperativa, considerando como punto de valoración cuantitativa de acuerdo a las posibilidades de mercado que existen en la ciudad de Cotacachi y principalmente las operaciones de micro finanzas existentes,de esta forma se definió la capacidad instalada basándose en la hipótesis real de que existe una relación funcional entre la demanda y la capacidad instalada.

La capacidad operativa que tendrá la cooperativa para los primeros cinco años es de 421 créditos anuales misma que se fundamenta en las ventajas que tienen generalmente las cooperativas como el fácil acceso al crédito, intereses más bajos que los bancos, garantías mínimas, financiar diferentes emprendimientos y actividades, diferentes plazos y líneas de crédito.

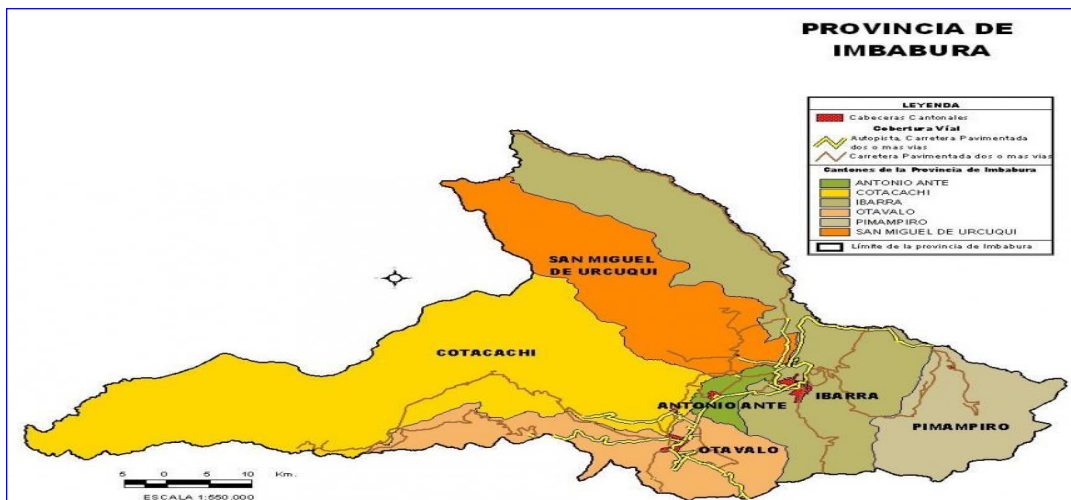
4.2 LOCALIZACIÓN DEL PROYECTO

Al analizar la localización óptima del proyecto se procedió describir los factores más relevantes de la macro localización y microlocalización con la establecer la ubicación más idónea del proyecto y ajustarse al criterio que se obtuvo de las encuestas aplicadas del estudio de mercado.

4.2.1 Macro localización

La macro localización del proyecto es en la provincia de Imbabura, cantón Cotacachi, ciudad del mismo nombre.

Figura N° 2 Provincia de Imbabura



Fuente: <http://imbabura.wordpress.com/2010/05/28/hola-mundo/>

4.2.2 Micro localización

La micro localización de la cooperativa se fundamentó en el análisis de factores con la finalidad de asegurar las operaciones crediticias y reducir los riesgos de mercado como producto de una mala ubicación o localización de modo que contribuya al fortalecimiento dinámico y efectivo de la cooperativa.

De las encuestas aplicadas al mercado potencial se establece tres alternativas de micro localización que son

- A. Parque Central de la ciudad
- B. Sector del Mercado Municipal
- C. Sector del parque de la Interculturalidad

Para determinar la microlocalización en forma técnica y sustentada se procedió utilizar el método cualitativo por puntos con la finalidad de medir los siguientes factores o criterios de localización que indiquen cual es la mejor alternativa las tres propuestas.

4.2.2.1 Criterios de selección de alternativas

a) Sector estratégico comercial

Las instituciones crediticias generalmente deben estar localizadas en sitios estratégicos desde el punto de vista comercial lo que ocasiona en los clientes márgenes de seguridad de efectuar sus transacciones financieras de esta forma la cooperativa se alinea a los criterios de localización de las otras entidades crediticias.

La corriente social política establece que las entidades que prestan estos servicios deben localizarse en sectores comerciales para satisfacer las necesidades de los socios en términos de interacción de ubicación entre clientes y ofertantes.

b) Base legal de las cooperativas de Ahorro y Crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito encuentran fundamentadas en la constitución de la República del Ecuador en el capítulo XII que habla del sistema económico en el art, 242 ,de los principios de la economía en el sostiene que las organizaciones y el funcionamiento de la economía responderán a principios de eficiencia , solidaridad y calidad a fin de dotar

de bienes y servicios y el estado promoverá el desarrollo de empresas o de autogestión como cooperativas, talleres, y otras por lo tanto las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador se pueden constituir legalmente de dos formas:

- Según la normativa legal impuesta por la superintendencia de bancos y seguros.
- De acuerdo en la Ley de Cooperativas , supervisadas por la dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social

Cumpliendo con los requisitos establecidos la cooperativa obtendrá la personería jurídica de acuerdo a esta ley y la documentación que exige la Dirección Nacional de Cooperativas y el MIES

c) Mercado de clientes -comercio

La cooperativa tiene como mercado meta principal el sector microempresarial de la ciudad de Cotacachi siendo un segmento de mercado importante los localizados en el mercado de esta ciudad con la finalidad de generar un modelo particular de cooperativa de ahorro y crédito para este grupo de pequeños comerciantes que están interesados en los servicios de micro finanzas para superar las dificultades que han encontrado en las instituciones financieras convencionales del sector El comercio a nivel microempresarial es artesanal en las áreas textiles agropecuarias agroindustriales gastronómicas alimentos y bebidas por lo que ofrece múltiples opciones de mercado para el proyecto

d) Costo de arrendamiento

El costo de arrendamiento de locales comerciales se consideró como otro factor de microlocalización estableciéndose las diferentes opciones de arrendamiento de las tres alternativas de microlocalización establecidas y

medir el más ocnados desde el punto económico lo que coadyuvara a tener menos gasto por este rubro a la cooperativa.

e) Oferta de servicios financieros

El análisis de la oferta de servicios financieros expresados en términos de localización en la ciudad de Cotacachi no está concentrado sino es de tipo disperso apreciándose que no existe concentración o predominio de alguna o algunas instituciones financieras.

Método de evaluación cualitativa

Este método permitió a los factores o criterios de selección de alternativas asignarles valores ponderados de peso relativo, en función de la relevancia que se atribuyó a cada factor. El procedimiento para jerarquizar los factores cualitativos fue.

- Se determinó los factores relevantes
- Asignar peso a cada factor según su importancia relativa los pesos son de 0 – 1.00. la sumatoria de los pesos debe dar 1.00.
- Asignar a cada factor un puntaje entre 0 – 10
- Sumar las calificaciones ponderadas de los factores y establecer el sitio de mayor puntaje, que será el sitio más óptimo para localizar la cooperativa.

Cuadro N° 45 Cuantitativo por Puntos

FACTOR RELEVANTE	PESO	SECTOR DEL MERCADO		PARQUE CENTRAL		Parque de la Interculturalidad	
		Calf.	Calf. Pond.	Calf.	Calf. Pond.	Calf.	Calf. Pond.

1. Sector estratégico comercial	0,25	8,00	2,00	6,00	1,50	7,00	1,75
2. Oferta de servicios financieros	0,20	7,00	1,40	7,00	1,40	7,00	1,40
3. Mercado de clientes	0,30	8,00	2,40	6,00	1,80	6,00	1,80
4. Costo de arrendamiento	0,15	8,00	1,20	6,00	0,90	5,00	0,75
5. Base legal.	0,10	8,00	0,80	7,00	0,70	7,00	0,70
Total	1,00		7,80		6,30		6,40

Fuente: Investigación directa

Elaboración: La autora

Con los resultados de la evaluación de la matriz locacional por puntos los resultados obtenidos de la calificación y ponderación de los factores de microlocalización se determinó que la localización óptima de la cooperativa de ahorro y crédito es el sector del Mercado Central de Cotacachi porque tiene el mayor puntaje 7.8.

4.3 INGENIERÍA DEL PROYECTO

4.3.1 Productos financieros

Los productos financieros se instrumentaron en relación a las preguntas obtenidas del estudio de mercado bajo el principio de que las necesidades de los clientes se transforman en requerimientos técnicos de los productos y servicios. De igual forma se consideró las actividades principales del mercado potencial y su tipo de financiamiento de mediano plazo de modo que permitió estipular los créditos que tendrá la cooperativa.

Créditos:

- Multiuso
- Soporte
- Productivo
- Productivo corporativo

Captaciones:

- Cuenta de ahorros
- Depósitos a plazo fijo: 30, 60, 90, 120, 180, 360 días.

Otros servicios

- Bono de la vivienda
- Servicios exequiales
- Transferencia de dinero

Crédito y ahorro individual

El crédito individual responderá a las necesidades individuales de financiamiento sea el destino del crédito de bienes de consumo negocios, emergencias o imprevistos Se realizara mediante una libreta de ahorro a nombre del titular y servirá para acceder a este tipo de crédito Para apertura la libreta de ahorros se ajustaran los clientes a los reglamentos establecidos en la institución.

Tanto para depósitos como para retiros será indispensable ajustarse Este tipo de crédito se basaría en el ahorro promedio que los clientes mantenga en su libreta individual multiplicado por cuatro veces Como requisito para los sujetos de crédito será:

- Ser socio de la cooperativa por lo menos un mes
- Realizar los trámites pertinentes como solicitud del crédito y otros pertinentes de respaldo del mismo

Una de las ventajas de este tipo de política de mantener la tercera parte del dinero depositado en la libreta de ahorro individual será la contribución de recursos en forma obligatoria.

Crédito productivo corporativo

Este producto financiero se fundamenta en la conformación de una asociatividad de un grupo de comerciantes de cinco en adelante. vinculadas a alguna actividad económica común de manera especial pero no como requisito mandatorio que los miembros sean de la misma zona geográfica y puedan relacionarse Los montos que deben tener en ahorro previo depositado en la cooperativa para acceder a este tipo de crédito es de cuatro veces el monto ahorrado La cooperativa cuando los sujeto de crédito accedan al mismo se se incluirá por cada pago de las cuotas del crédito el cinco por ciento del total de su crédito como un ahorro obligatorio que se aplicara durante la vigencia del crédito Esta política de ingeniería financiera permitirá que la cooperativa capte capital para transformarle en oferta de cartera de crédito y fondo de riesgo financiero de esta cartera.

Las garantías para este tipo de crédito será, que todos los miembros sujetos del mismo son garantes solidarios de cada uno de los créditos, que se manifestara mediante letras de cambio individual y otra de tipo colectivo o

solidario. También se aplicara garantías de bienes materiales sujetos de enajenar como garantías en lo posible.

Plazos fijados

Los plazos de los créditos variaran en relación al tipo de crédito la actividad comercial donde se utilizara y los montos asignados así como de la rotación de cartera que tenga la cooperativa con la finalidad de mantener niveles de liquidez y solvencia adecuados desde el punto de vista financiero y poder diversificar la cartera crediticia.

Los productos financieros propuestos pretende sustentar la viabilidad del proyecto desde el punto de vista de que se obtenga capacidad de pago a los ahorrantes, disponibilidad de cartera de crédito o fondos operativos , cubrir los gastos corrientes y financieros y la vez generar la rentabilidad apropiada.

Certificados de aportación

Los certificados de aportación corresponderán a la afiliación de una persona en calidad de socio de la cooperativa lo que generara rentabilidad para la institución Las personas con este tipo de certificado tendrán derecho a participar en las asambleas generales anuales de la cooperativa.

4.3.2 Procesos operativos financieros

Los procesos operativos financieros se fundamenta en la capacidad operativa que tendrá la cooperativa en su etapa inicial los cuales estarán basados en la administración por procesos con el enfoque del Cuadro de Mando Integral con la finalidad de mantener las cuentas del activo de fondos disponibles que representen los valores que la institución mantiene en efectivo – caja y que deberá ser depositado en cuentas bancarias como depósitos a la vista o de disponibilidad inmediata Según lo dispuesto por los

entes reguladores establecidas una institución financiera debe mantener los fondos disponibles equivalentes a un mínimo del 14% de las captaciones del público con la finalidad de mantener los índices de liquidez y solvencia recomendados ya que representara una rentabilidad adecuada a la vez mantener la mayor cantidad de recursos de crédito que se constituya el activo más rentable.

4.3.3 Tecnología

La tecnología que aplicará la institución micro financiera para lograr una integración efectiva y eficaz para promocionar los productos financieros acorde con las exigencias competitivas del mercado y reportar a las entidades de control. La tecnología se utilizara para:

- El manejo de registros contables oportunos
- Acceso a sistemas de control internos
- Aplicación de normas y principios financieros apropiados
- Desarrollo de subsistemas de información interna como base para la toma de decisiones.

En este contexto la cooperativa utilizará sistemas que obliga a cumplir con los requerimientos de estas exigencias. El sistema automatizado que aplicará la institución se constituirá en un mecanismo técnico – práctico para los procesos y su evaluación, monitoreo, del comportamiento empresarial y permitirá conocer la situación real de la cooperativa y las señales que los indicadores emiten para que con oportunidad se adopten las decisiones y acciones respectivas para corregir defectos o reforzar la gestión empresarial. Los indicadores que comprenden el sistema ALERTA que comercializa la empresa Systecoop de la ciudad de Quito son respecto al manejo, a la

estructura financiera, medirá los aspectos cualitativos importantes de la organización y proyección estratégica.

Cuadro N° 46 Sistema automatizado de control

Actividad financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Captaciones , colocaciones inversiones calidad de los activos - Sujeción a normas crediticias.
Liquidez	<ul style="list-style-type: none"> - Niveles prudenciales - Cálculo de plazos - Fuentes versus colocaciones - Instrumentos de manejo
Estructura empresarial	<ul style="list-style-type: none"> - Visión y misión empresarial organización de los procesos internos - Normatividad y control - Imagen de marketing
Rentabilidad sostenida	<ul style="list-style-type: none"> - Niveles de rentabilidad institucional y participativa - Rentabilidad del periodo - Rendimiento y costos - Ratios financieros
Tamaño institucional	<ul style="list-style-type: none"> - Territorio geográfico - Competencia - Alianzas estratégicas - Nuevos mercados
Ámbito de operaciones	<ul style="list-style-type: none"> - Crecimiento financiero - Participación en el mercado - Tendencias y proyecciones

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

Obras civiles o espacios físicos

Los espacios físicos que se requiere para el funcionamiento de la cooperativa se fundamentaron en proporciones estéticas con paredes divisoras de tipo panel de madera de tablero contrachapado y forrado con materiales sintéticos decorativos con los colores de la imagen corporativa de la institución que permite la disposición lógica de las áreas funcionales operativas y administrativas

Cuadro N° 47 Distribución física o áreas

Denominación	Área ocupada m ²
Área de operaciones financieras	60,00
Área administrativa	80,00
Área de comercialización	30,00
Accesos	18,00
Baterías sanitarias	10,00
TOTAL	198,00

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

La cooperativa se implantará en un área de 198 metros cuadrados como muestra el siguiente plano arquitectónico del anexo 3.

Bajo el punto de vista arquitectónico el local que se arrienda para la institución tendrá que tener las proporciones del tamaño para poder emplazar los ambientes que muestra el plano y tener espacios físicos con claridad que amplíe visualmente el conjunto en cuanto a la uniformidad de las divisiones.

Equipos y muebles

Los muebles y enseres que requiere la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM para su operatividad son los siguientes:

Cuadro N° 48 Muebles y enseres

DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Sala de star	Unidad	4	650,00	2.600,00
Escritorios completos	Unidad	7	500,00	3.500,00
Honter para las cajeras	Unidad	1	350,00	350,00
Archivadores verticales y horizontales	Unidad	14	280,00	3.920,00
			TOTAL	\$ 10.370,00

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

El equipo de informática que requiere la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM son los siguientes:

Cuadro N° 49 Resumen del equipo de informática

DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Computadoras completas HP	Unidad	11	700,00	7700,00
Sumadoras CASIO	Unidad	5	75,00	375,00
			TOTAL	\$ 8.075,00

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

4.4 Presupuesto Técnico

4.4.1 Inversiones Fijas

Las inversiones fijas que tendrá la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM corresponden a las siguientes partidas:

Cuadro N° 50 Inversiones fijas

DESCRIPCIÓN	TOTAL
Infraestructura (adecuaciones)	13.000,00
Muebles y Enseres	10.370,00
Equipo de Computación	8.075,00
TOTAL	31.445,00

Fuente: Investigación directa

Elaboración: La autora

4.4.6 Requerimiento de talento humano

Los requerimientos de talento humano de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM son los siguientes:

Cuadro N° 51 Talento humano

NOMBRE DEL CARGO	CANT.
Gerente	1
Secretaria	1
Contadora	1
Cajeros	2
Asesores de crédito	3
Técnico en sistemas	1
Guardia	1
Persona de limpieza en general	1
Total	11

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

Remuneraciones por cargo

A continuación las remuneraciones de todo el personal, con los cálculos que establece la ley.

Cuadro N° 52 Remuneración Gerente

GERENTE		
DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Sueldo Básico Unificado	800,00	9.600,00
Aporte Patronal	97,20	1.166,40
Fondos de Reserva	66,67	
Décimo Tercer Sueldo	66,67	800,00
Décimo Cuarto Sueldo	26,50	318,00
TOTAL	1.057,03	11.884,40

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

Cuadro N° 53 Remuneración Contador

CONTADOR		
DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Sueldo Básico Unificado	550,00	6.600,00
Aporte Patronal	66,83	801,90
Fondos de Reserva	45,83	
Décimo Tercer Sueldo	45,83	550,00
Décimo Cuarto Sueldo	26,50	318,00
TOTAL	734,99	8.269,90

Fuente: Investigación directa

Elaboración: La autora

Cuadro N° 54 Remuneración Secretaria

SECRETARIA		
DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Sueldo Básico Unificado	400,00	4.800,00
Aporte Patronal	48,60	583,20
Fondos de Reserva	33,33	
Décimo Tercer Sueldo	33,33	400,00
Décimo Cuarto Sueldo	26,50	318,00
TOTAL	541,77	6.101,20

Fuente: Investigación directa

Elaboración: La autora

Cuadro N° 55 Remuneración Asesor de Crédito

ASESOR DE CRÉDITO		
DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Sueldo Básico Unificado	500,00	6.000,00
Aporte Patronal	60,75	729,00
Fondos de Reserva	41,67	
Décimo Tercer Sueldo	41,67	500,00
Décimo Cuarto Sueldo	28,33	340,00
TOTAL	672,42	7.569,00

Fuente: Investigación directa

Elaboración: La autora

Cuadro N° 56 Remuneración Técnico de sistemas

TÉCNICO SISTEMAS		
DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Sueldo Básico Unificado	450,00	5.400,00
Aporte Patronal	54,68	656,10
Fondos de Reserva	37,50	
Décimo Tercer Sueldo	37,50	450,00
Décimo Cuarto Sueldo	28,33	340,00
TOTAL	608,01	6.846,10

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

Cuadro N° 57 Remuneración Cajero

CAJERO		
DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Sueldo Básico Unificado	380,00	4.560,00
Aporte Patronal	46,17	554,04
Fondos de Reserva	31,67	
Décimo Tercer Sueldo	31,67	380,00
Décimo Cuarto Sueldo	28,33	340,00
TOTAL	517,84	5.834,04

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

Cuadro N° 58 Remuneración Guardia de seguridad

GUARDIA		
DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Sueldo Básico Unificado	340,00	4.080,00
Aporte Patronal	41,31	495,72
Fondos de Reserva	28,33	
Décimo Tercer Sueldo	28,33	340,00
Décimo Cuarto Sueldo	28,33	340,00
TOTAL	466,31	5.255,72

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

Cuadro N° 59 Remuneración personal de limpieza

LIMPIEZA		
DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Sueldo Básico Unificado	200,00	2.400,00
Aporte Patronal	24,30	291,60
Fondos de Reserva	16,67	
Décimo Tercer Sueldo	16,67	200,00
Décimo Cuarto Sueldo	28,33	340,00
TOTAL	285,97	3.231,60

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

Suministros de oficina

En las actividades que mantenga la cooperativa existirá gastos de suministros necesarios.

Cuadro N° 60 Suministros de oficina

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	TOTAL
Papel bon (resma)	15	4,00	60,00
Tinta para impresora	4	25,00	100,00
Lápices, esferos, borradores	24	2,00	48,00
Carpetas	10	2,00	20,00
		TOTAL	228,00

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

Servicios Básicos

Como es de necesidad básica, se presenta en el siguiente cuadro el consumo estimado de servicios básicos proyectados para el primer año.

Cuadro N° 61 Servicios Básicos

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO	TOTAL
Energía Eléctrica (Kwh)			
Consumo (Kwh)	3.000	0,08	240,00
Agua			
Consumo (m3)	120	0,33	39,60
Teléfono			

Consumo (min)	9.600	0,10	960,00
Internet			
Plan \$ 25	300		300,00
TOTAL			1.539,60

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

Gasto publicidad

Entre los gastos esenciales para dar a conocer al público de la creación de la nueva unidad productiva está el de la publicidad, la cual se realizará periódicamente en el diario más adquirido del norte del país como es el Diario del Norte y en las emisoras de mayor sintonía.

Cuadro N° 62 Gasto publicidad

DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Publicidad	150,00	1.800,00
Diario	50,00	600,00
TOTAL	200,00	2.400,00

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

4.5 OPERACIÓN DEL PROYECTO

4.5.1 Flujogramas y Procesos








Para expresar la operatividad que tendrá la Cooperativa de Ahorro y Crédito se estructuró un modelo de procesos utilizando flujogramas que permitan describir e interrelacionar las actividades que son necesarias para cada uno de estos. Los flujogramas de los procesos estructurados son los siguientes:

1. Planificación y control de las actividades administrativas
2. Depósito
3. De crédito

4. De Cobranza

La simbología utilizada fue la siguiente:

Figura N° 3 Simbología del Diagrama de Flujo

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

Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: La autora

PROCESO: Planificación y control de las actividades administrativas

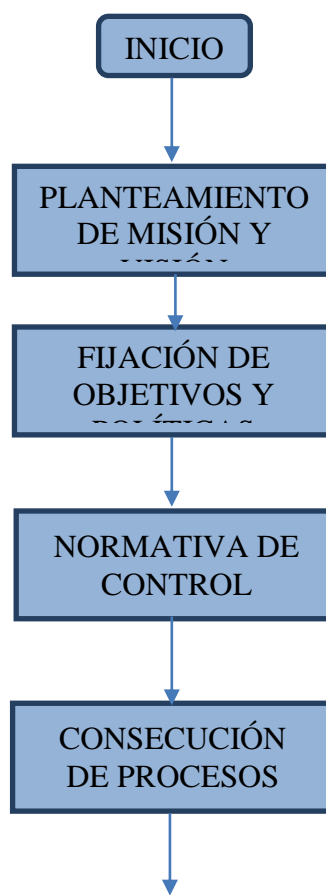
Cuadro N° 63 Actividades

No.	ACTIVIDADES	RESPONSABLE
-----	-------------	-------------

1	Fijación metódica de objetivos y metas en base al POA, y determinando los recursos de talento humano materiales y financieros	Gerente
2	Selecciona prioridades coherentes y de medios y políticas apropiadas que permitan lograr los objetivos propuestos mediante acciones racionales sistémicas para ofertar productos financieros.	Gerente
3	Provisiona los recursos necesarios o disponibles dirigidos al logro de los objetivos y metas de mercado e ingresos que tendrá la cooperativa. Organiza los esquemas que se necesitan, para la realización de los mecanismos de control de las actividades administrativas requeridas.	Gerente
4	Permite llevar a la práctica los objetivos de la planeación mediante la cuantificación y la determinación de la naturaleza de las actividades que se deben desarrollar en la cooperativa.	Gerente
5	Aplica los mecanismos de control anteriormente planificados.	Gerente

Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: La Autora

Diagrama N° 1 Planificación y control de las actividades administrativas



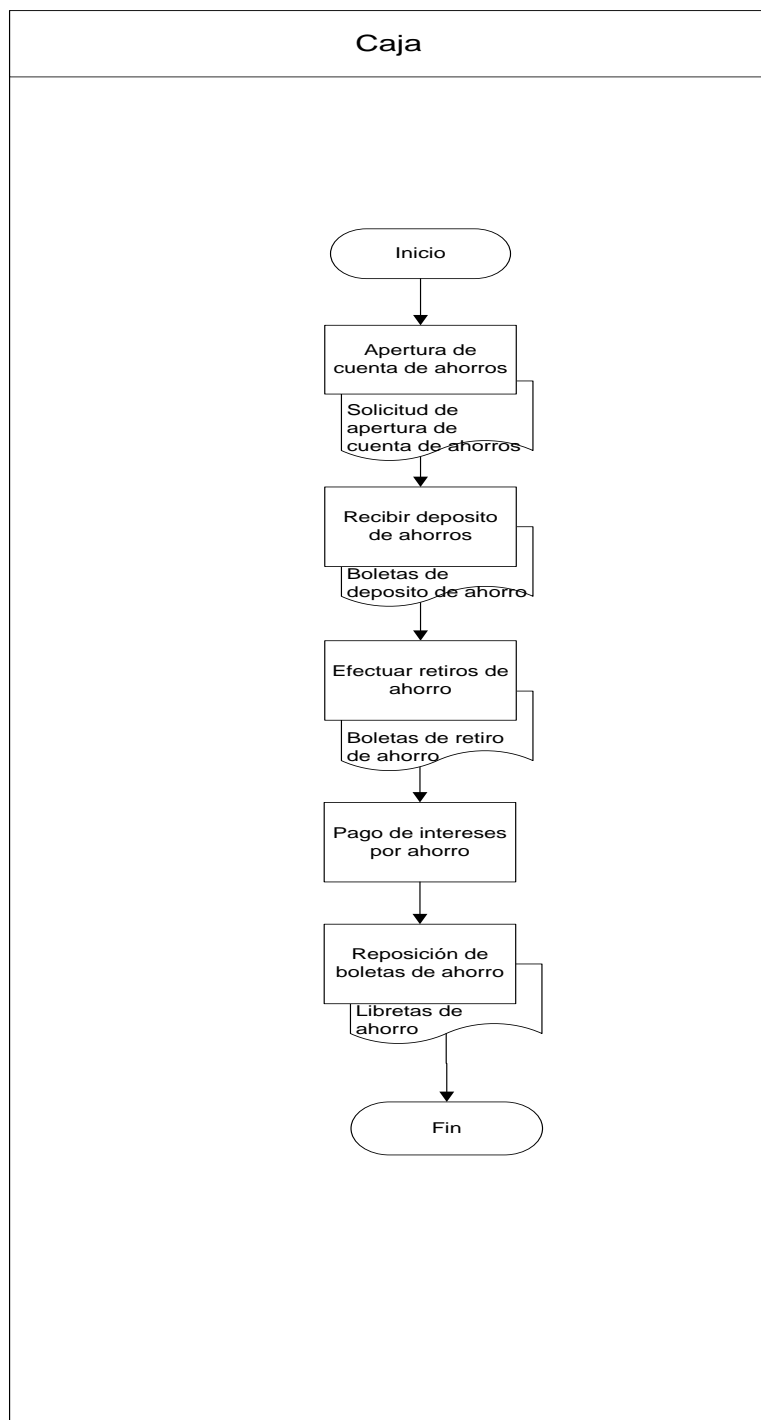
Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 64 Proceso: Depósito

No.	ACTIVIDADES	RESPONSABLE
1	Apertura de cuentas de ahorro	Cajero
2	Solicitud de apertura de cuenta de ahorro.	Socio
3	Recibir depósitos de ahorro.	Cajero
4	Llenar boletas de depósito de ahorro.	Socio
5	Efectuar retiros de ahorro.	Socio
6	Llenar boletas de retiro de ahorro	Socio
7	Pago de intereses por ahorros	Cajero
8	Reposición de libretas de ahorro	Cajero
9	Obtención de la libreta de ahorro	Socio

Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: La Autora

Diagrama N° 2 Ciclo de depósitos



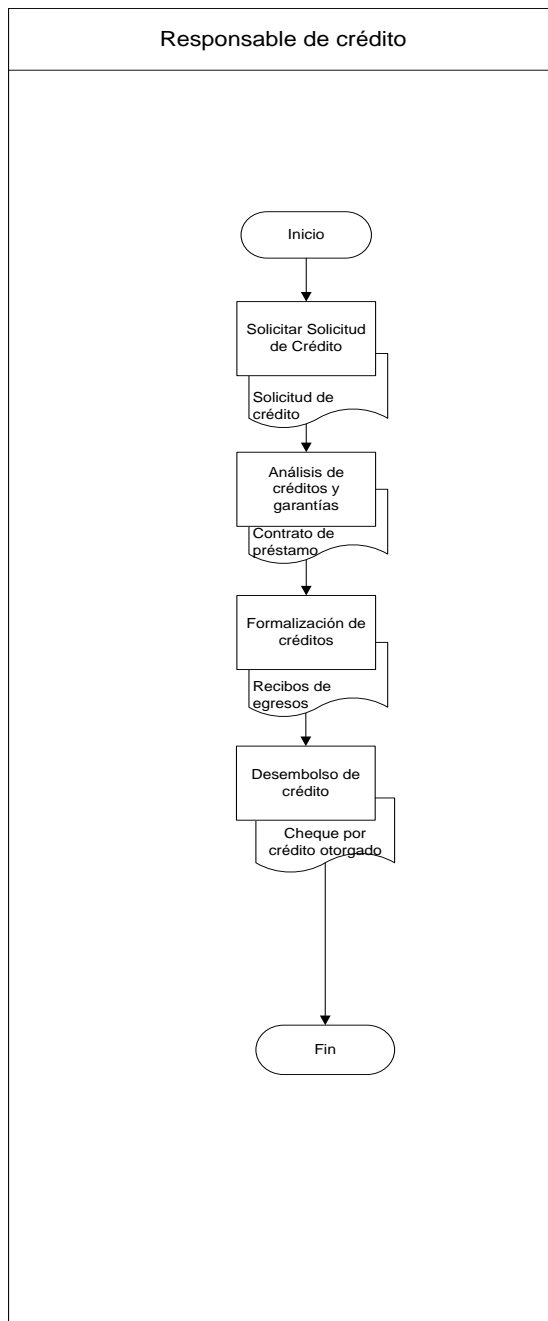
Fuente: Investigación Directa
 Elaborado por: la autora

Cuadro N° 65 Proceso: de Crédito

No.	ACTIVIDADES	RESPONSABLE
1	Solicitar solicitud de crédito.	Socio
2	Entregar solicitud de crédito.	Socio
3	Realizar el análisis de créditos y garantías.	Responsable de crédito
4	Elaborar los contratos de préstamo	Responsable de crédito
5	Establecer la formalización de créditos.	Responsable de crédito
6	Efectuar recibos de egresos	Responsable de crédito
7	Realizar el desembolso de créditos	Responsable de crédito

Fuente: Investigación Directa
 Elaborado por: La Autora

Diagrama N° 3 Procesos de crédito



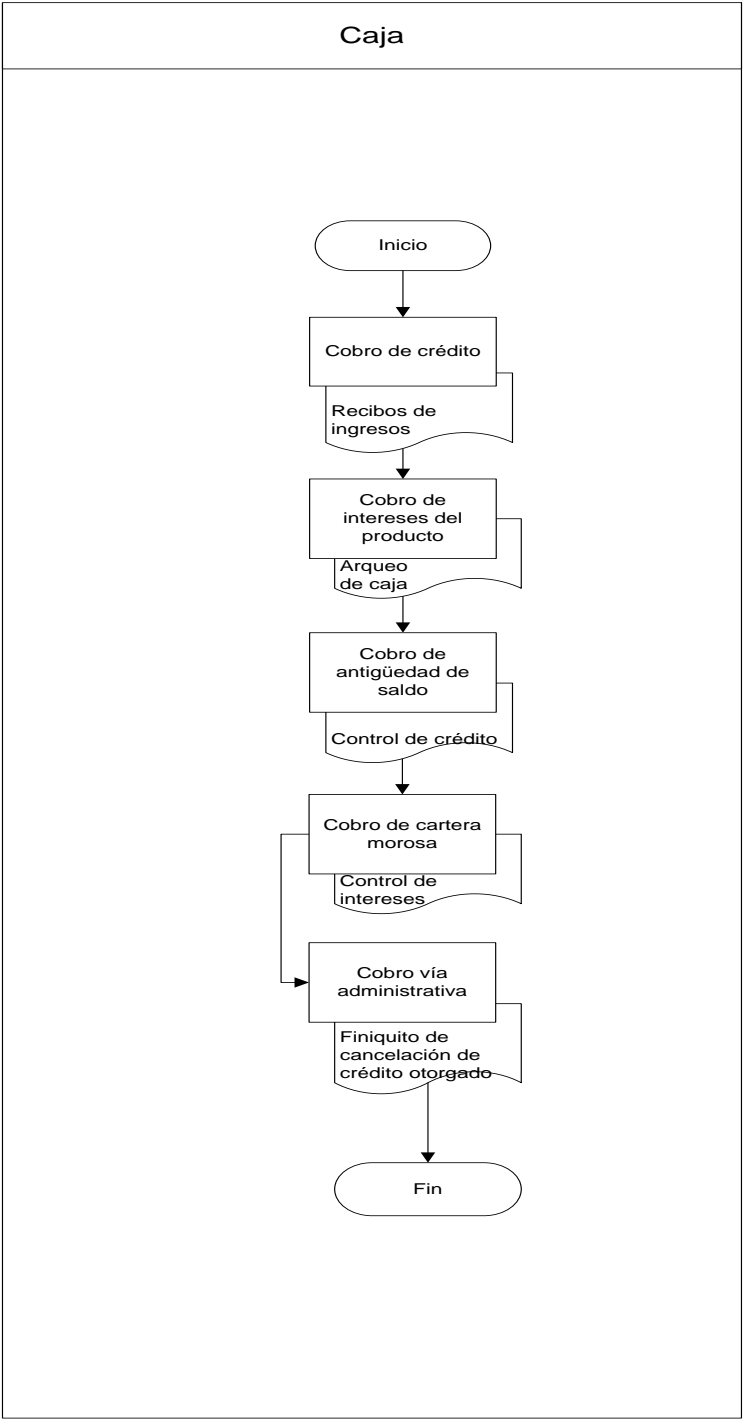
Fuente: Investigación Directa
 Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 66 Proceso: de cobranza

No.	ACTIVIDADES	RESPONSABLE
1	Realizar el cobro de crédito.	Asesor de crédito
2	Efectuar los recibos de ingresos.	Asesor de crédito
3	Realizar el cobro de intereses del préstamo.	Asesor de crédito
4	Efectuar el control de créditos.	Asesor de crédito
5	Elaborar arqueos de caja.	Asesor de crédito
6	Realizar el cobro de antigüedad de saldos	Cajero
7	Efectuar el control de cartera morosa	Asesor de crédito
8	Realizar el control de intereses	Asesor de crédito
9	Realizar el cobro vía administrativa	Asesor de crédito
10	Finiquito de cancelación de créditos otorgados	Asesor de crédito

Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: La Autora

Diagrama N° 4 Procesos de cobranza



Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: La Autora

4.4.3 Capital de trabajo

El capital de trabajo inicial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito se determinó en base a las necesidades mínimas en cuanto a activos, que están representados por el presupuesto para la otorgación de los productos y servicios financieros que tendrá la Cooperativa.

Cuadro N° 67 Capital de trabajo

CAPITAL DE TRABAJO	
DESCRIPCIÓN	MENSUAL
Inversión para créditos	255.000,00
Gastos Administrativos	
Sueldo Personal Administrativos	6.335,83
Suministros de Oficina	228,00
Arriendo	800,00
Servicios Básicos	128,30
Gastos de Ventas	
Publicidad	200,00
SUBTOTAL	262.692,13
Imprevistos 5%	13.134,61
TOTAL	275.826,74

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

El capital de trabajo se ha determinado para un mes, ya que se establece metas de créditos otorgados, por cada tipo de crédito, a ser alcanzados por parte de los asesores de crédito.

CAPÍTULO V

ESTUDIO ECONÓMICO FINANCIERO

El estudio económico financiero dentro de un proyecto, es de gran importancia, ya que refleja monetariamente, todo lo pronosticado en el estudio de mercado y técnico, indicando principalmente mediante la evaluación su factibilidad y rendimiento, medidas que permitirán la adecuada toma de decisión en su implantación.

5.1 Presupuesto de Inversión

Este presupuesto incorpora a todas las inversiones necesarias, para lograr iniciar las actividades la cooperativa, integrado de inversión fija, y el capital de trabajo.

5.1.1 Inversión total del proyecto

La inversión total del proyecto es de \$307.271,74 de los cuales corresponden a propiedad, planta y equipo \$31.445, a capital de trabajo \$275.826,74. Estas inversiones se detallan en el siguiente cuadro.

Cuadro N° 68 Inversión total

DESCRIPCIÓN	TOTAL
INVERSIÓN FIJA	31.445,00
CAPITAL DE TRABAJO	275.826,74
TOTAL	307.271,74

Fuente: Estudio técnico 2013
Elaboración: La autora

4.4.5 Financiamiento

El financiamiento previsto para la implementación de la Cooperativa JATUK CEM será mediante aportes propios de los accionistas o socios de \$107.271,74 que significa el 35% y mediante un crédito aplicado en la

FINANCOOP de \$200.000,00 a una tasa de interés del 3% anual.

5.2 Determinación de los ingresos proyectados

La proyección de costos, gastos e ingresos de los años proyectados para el análisis económico financiero del proyecto se utilizó la tasa de inflación actual del 2.70% según el Banco Central del Ecuador año 2013.

Constituyen las entradas de dinero por concepto de intereses ganados en la colocación de los productos y servicios financieros de acuerdo a los requerimientos de los socios y comunidad en general en el Estudio de Mercado.

Considerando los ingresos generados por la prestación de los productos, servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM se detallan a continuación:

Cuadro N° 69 Desglose de ingresos

TIPO DE CRÉDITO	CRÉDITO MENSUAL		MONTO CRÉDITOS ANUALES	TASA DE INTERÉS	INTERÉS ANUAL
	INDIVIDUAL	TOTAL			
CRÉDITO MULTIUSO	20.000	60.000	720.000	15,91%	114.552
CRÉDITO DE SOPORTE	25.000	75.000	900.000	10,64%	95.760
CRÉDITO PRODUCTIVO	20.000	60.000	720.000	11,20%	80.640
CRÉDITO PRODUCTIVO CORPORATIVO	20.000	60.000	720.000	8,17%	58.824

Fuente: Estudio técnico 2013
Elaboración: La autora

Cuadro N° 70 Ingresos proyectados

Producto	2014	2015	2016	2017	2018
Ingresos por crédito multiuso	114.552,00	117.644,90	120.821,32	124.083,49	127.433,75
Ingresos por crédito de soporte (inversiones para edificios y terrenos)	95.760,00	98.345,52	101.000,85	103.727,87	106.528,52
Ingresos por crédito productivo	80.640,00	82.817,28	85.053,35	87.349,79	89.708,23
Ingresos por crédito productivo corporativo	58.824,00	60.412,25	62.043,38	63.718,55	65.438,95
Comisiones ganadas por otros servicios	4.680,00	4.806,36	4.936,13	5.069,41	5.206,28
TOTAL	354.456,00	364.026,31	373.855,02	383.949,11	394.315,73

Fuente: Estudio técnico 2013
Elaboración: La autora

5.3 Determinación de egresos proyectados

5.3.1 Costos financieros operativos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM tendrá costos financieros operativos por concepto de depósitos de ahorro, a una tasa de 1,41 y a plazo fijo del 7%.

Cuadro N° 71 Costos financieros operativos

DETALLE	AÑOS PROYECTADOS				
	1	2	3	4	5
Depósitos de ahorro	2.820,00	2.896,14	2.974,34	3.054,64	3.137,12
Depósitos de ahorro (encaje)	431,46	443,11	455,07	467,36	479,98
Depósitos a plazo fijo	42.000,00	43.134,00	44.298,62	45.494,68	46.723,04
TOTAL	45.251,46	46.473,25	47.728,03	49.016,68	50.340,13

Fuente: Estudio técnico 2013
Elaboración: La autora

5.3.2 Gastos administrativos

Los gastos administrativos son las salidas de dinero por consecuencia de pago de personal, arriendo de local, servicios básicos, suministros de oficina.

Cuadro N° 72 Proyección sueldos administrativos

DESCRIPCIÓN	2013	2014	2015	2016	2017
Sueldo Básico Unificado	60.000,00	64.752,00	69.880,36	75.414,88	81.387,74
Aporte Patronal	7.290,00	7.867,37	8.490,46	9.162,91	9.888,61
Fondos de Reserva		5.396,00	5.823,36	6.284,57	6.782,31
Décimo Tercer Sueldo	5.000,00	5.396,00	5.823,36	6.284,57	6.782,31
Décimo Cuarto Sueldo	3.740,00	4.036,21	4.355,88	4.700,86	5.073,17
TOTAL	76.030,00	87.447,58	94.373,42	101.847,80	109.914,14

Fuente: Estudio técnico 2013

Elaboración: La autora

5.5 DEPRECIACIÓN

La depreciación de los activos fijos que va utilizar la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM para la prestación y ejecución de sus productos y servicios financieros se calculó en base a la “Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

Cuadro N° 73 Depreciaciones

DESCRIPCIÓN		VIDA ÚTIL	2014	2015	2016	2017	2018
Infraestructura	13.000,00	20	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00
Muebles y Enseres	10.370,00	10	1.037,00	1.037,00	1.037,00	1.037,00	1.037,00
Equipo de Computación	8.075,00	3	2.691,67	2.691,67	2.691,67	2.909,67	2.909,67
TOTAL	18.445,00		4.378,67	4.378,67	4.378,67	4.596,67	4.596,67

Fuente: Estudio técnico 2013

Elaboración: La autora

Cuadro N° 74 Resumen de gastos administrativos proyectados.

TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS					
DESCRIPCIÓN	2014	2015	2016	2017	2018
Gasto sueldos y salarios administrativos	76.030,00	87.447,58	94.373,42	101.847,80	109.914,14
Suministro de oficina	2.736,00	2.809,87	2.885,74	2.963,65	3.043,67
Servicios Básicos	1.539,60	1.581,17	1.623,86	1.667,71	1.712,73
Arriendo local	9.600,00	9.859,20	10.125,40	10.398,78	10.679,55
Depreciación Infraestructura	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00
Depreciación Equipo de Computo	2.691,67	2.691,67	2.691,67	2.909,67	2.909,67
Dep. Muebles y Enseres	1.037,00	1.037,00	1.037,00	1.037,00	1.037,00
Gasto de Constitución	2.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	96.784,27	106.076,48	113.387,09	121.474,61	129.946,77

Fuente: Estudio técnico 2013
Elaboración: La autora

5.4 Gasto de ventas

En lo referente al gasto de ventas está considera la publicidad a realizarse para dar a conocer la cooperativa.

Cuadro N° 75 Resumen de gastos en ventas proyectados.

GASTO DE VENTAS					
DESCRIPCIÓN	2013	2014	2015	2016	2017
Publicidad	2.400,00	2.464,80	2.531,35	2.599,70	2.669,89
TOTAL	2.400,00	2.464,80	2.531,35	2.599,70	2.669,89

Fuente: Estudio técnico 2013
Elaboración: La autora

5.5 GASTOS FINANCIEROS

El proyecto para cumplir con sus inversiones fijas se hace necesario aplicar un crédito a la FINANCOOP, entidad que actualmente otorga créditos a las Cooperativas de Ahorro y Crédito a una tasa del 3%. La inversión total del

proyecto es de \$307.271,74, vía crédito \$200.000,00, La siguiente tabla de amortización establece la configuración de los intereses (gastos financieros), que tendrá la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM.

Cuadro N° 76 Tabla de amortización

N°	CAPITAL		INTERÉS		SALDO DE LA DEUDA
	SALDO	CUOTA	SALDO	CUOTA	
					215.624,29
1	200.000,00	3.093,74	15.624,29	500,00	212.030,55
2	196.906,26	3.101,47	15.124,29	492,27	208.436,81
3	193.804,79	3.109,23	14.632,02	484,51	204.843,07
4	190.695,56	3.117,00	14.147,51	476,74	201.249,34
5	187.578,56	3.124,79	13.670,77	468,95	197.655,60
6	184.453,77	3.132,60	13.201,83	461,13	194.061,86
7	181.321,17	3.140,44	12.740,69	453,30	190.468,12
8	178.180,73	3.148,29	12.287,39	445,45	186.874,38
9	175.032,45	3.156,16	11.841,94	437,58	183.280,64
10	171.876,29	3.164,05	11.404,35	429,69	179.686,91
11	168.712,24	3.171,96	10.974,66	421,78	176.093,17
12	165.540,29	3.179,89	10.552,88	413,85	172.499,43
13	162.360,40	3.187,84	10.139,03	405,90	168.905,69
14	159.172,56	3.195,81	9.733,13	397,93	165.311,95
15	155.976,75	3.203,80	9.335,20	389,94	161.718,22
16	152.772,96	3.211,81	8.945,26	381,93	158.124,48
17	149.561,15	3.219,84	8.563,33	373,90	154.530,74
18	146.341,32	3.227,88	8.189,42	365,85	150.937,00
19	143.113,43	3.235,95	7.823,57	357,78	147.343,26
20	139.877,48	3.244,04	7.465,79	349,69	143.749,53
21	136.633,43	3.252,15	7.116,09	341,58	140.155,79
22	133.381,28	3.260,28	6.774,51	333,45	136.562,05
23	130.120,99	3.268,44	6.441,06	325,30	132.968,31
24	126.852,56	3.276,61	6.115,75	317,13	129.374,57
25	123.575,95	3.284,80	5.798,62	308,94	125.780,83
26	120.291,15	3.293,01	5.489,68	300,73	122.187,10
27	116.998,14	3.301,24	5.188,95	292,50	118.593,36
28	113.696,90	3.309,50	4.896,46	284,24	114.999,62
29	110.387,40	3.317,77	4.612,22	275,97	111.405,88
30	107.069,63	3.326,06	4.336,25	267,67	107.812,14

31	103.743,57	3.334,38	4.068,57	259,36	104.218,41
32	100.409,19	3.342,72	3.809,22	251,02	100.624,67
33	97.066,48	3.351,07	3.558,19	242,67	97.030,93
34	93.715,40	3.359,45	3.315,53	234,29	93.437,19
35	90.355,95	3.367,85	3.081,24	225,89	89.843,45
36	86.988,11	3.376,27	2.855,35	217,47	86.249,72
37	83.611,84	3.384,71	2.637,88	209,03	82.655,98
38	80.227,13	3.393,17	2.428,85	200,57	79.062,24
39	76.833,96	3.401,65	2.228,28	192,08	75.468,50
40	73.432,31	3.410,16	2.036,19	183,58	71.874,76
41	70.022,15	3.418,68	1.852,61	175,06	68.281,02
42	66.603,47	3.427,23	1.677,56	166,51	64.687,29
43	63.176,24	3.435,80	1.511,05	157,94	61.093,55
44	59.740,44	3.444,39	1.353,11	149,35	57.499,81
45	56.296,05	3.453,00	1.203,76	140,74	53.906,07
46	52.843,05	3.461,63	1.063,02	132,11	50.312,33
47	49.381,42	3.470,28	930,91	123,45	46.718,60
48	45.911,14	3.478,96	807,46	114,78	43.124,86
49	42.432,18	3.487,66	692,68	106,08	39.531,12
50	38.944,52	3.496,38	586,60	97,36	35.937,38
51	35.448,14	3.505,12	489,24	88,62	32.343,64
52	31.943,03	3.513,88	400,62	79,86	28.749,91
53	28.429,15	3.522,67	320,76	71,07	25.156,17
54	24.906,48	3.531,47	249,69	62,27	21.562,43
55	21.375,01	3.540,30	187,42	53,44	17.968,69
56	17.834,71	3.549,15	133,98	44,59	14.374,95
57	14.285,56	3.558,02	89,40	35,71	10.781,21
58	10.727,53	3.566,92	53,68	26,82	7.187,48
59	7.160,61	3.575,84	26,86	17,90	3.593,74
60	3.584,78	3.584,78	8,96	8,96	-0,00

Fuente: Estudio técnico 2013

Elaboración: La autora

5.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INICIAL

El Balance o Estado Financiero Inicial tiene como finalidad presentar la situación de las cuentas de activos, pasivos y patrimonio al finalizar el

Cuadro N° 78 Estado de pérdidas y ganancias proyectado

DESCRIPCIÓN CUENTAS	2014	2015	2016	2017	2018
Ingresos	354.456,00	364.026,31	373.855,02	383.949,11	394.315,73
(-) Gasto interés depósitos	45.251,46	46.473,25	47.728,03	49.016,68	50.340,13
Utilidad Bruta en Ventas	309.204,54	317.553,06	326.127,00	334.932,42	343.975,60
(-) Gastos Administrativos	96.784,27	106.076,48	113.387,09	121.474,61	129.946,77
(-) Gastos de Ventas	2.400,00	2.464,80	2.531,35	2.599,70	2.669,89
Utilidad Operativa	210.020,27	209.011,78	210.208,56	210.858,12	211.358,94
(-) Gastos Financieros	5.485,26	4.340,41	3.160,74	1.945,20	692,68
Utilidad Neta antes del 15% Participación Trabajadores	204.535,02	204.671,37	207.047,81	208.912,92	210.666,26
(-) 15 % Part Trabajadores	30.680,25	30.700,71	31.057,17	31.336,94	31.599,94
Utilidad antes de Impuestos	173.854,77	173.970,66	175.990,64	177.575,98	179.066,32
(-) 22% Impuesto a la Renta	39.986,60	38.273,55	38.717,94	39.066,72	39.394,59
Utilidad Neta	133.868,17	135.697,12	137.272,70	138.509,27	139.671,73

Elaborado por: La autora.

5.11 FLUJO DE CAJA

La elaboración del estado de flujo de caja tuvo como finalidad principal el poder identificar las causas de las eventuales disminuciones o incremento en las partidas durante el horizonte de planeación del proyecto que para este caso fue de 5 años de operación.

Cuadro N° 79 Flujo de caja proyectado

DESCRIPCIÓN CUENTAS		2014	2015	2016	2017	2018
INVERSIÓN	307.271,74					
Propia	107.271,74					
Préstamo	200.000,00					
INGRESOS						
Utilidad Neta		133.868,17	135.697,12	137.272,70	138.509,27	139.671,73
Depreciación de Activos Fijos		4.378,67	4.378,67	4.378,67	4.596,67	4.596,67
Valor en libros						15.396,34
TOTAL INGRESOS		138.246,84	140.075,78	141.651,37	143.105,93	159.664,74
EGRESOS						
Pago Principal		37.639,60	38.784,45	39.964,11	41.179,66	42.432,18
Reinversión (Activos Fijos)					8.729,00	
TOTAL EGRESOS		37.639,60	38.784,45	39.964,11	49.908,66	42.432,18
FLUJO NETO DE CAJA	307.271,74	100.607,23	101.291,34	101.687,25	93.197,27	117.232,56

Elaboración: La autora

5.13 EVALUACIÓN FINANCIERA

5.13.1 Cálculo del costo de oportunidad de la inversión (ck)

El costo de oportunidad o también denominada tasa del costo de oportunidad, es decir la tasa de rendimiento que la cooperativa podría ganar sobre las inversiones que empleará para la aplicabilidad del proyecto. Para su cálculo se consideró la tasa promedio anual de inflación del año 2012 que es de 2,70% y la tasa activa del 3%, la tasa pasiva del 5%. Para su cálculo se utilizó el siguiente procedimiento:

Cuadro N° 80 Costo de oportunidad

RUBROS	VALOR	% ESTRUC	TASA	PRODUCTO
Crédito	200.000,00	0,65	0,0300	0,0195
Propio	107.271,74	0,35	0,0700	0,0244
TOTAL INVERSIÓN	307.271,74			0,0440
		Inflación		0,0270
		tasa de descuento		0,0710

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

La tasa de redescuento del proyecto es de 0,0710, la cual servirá para la aplicación de los indicadores de evaluación financiera del proyecto.

5.13.2 Valor actual neto (VAN)

El valor presente neto es el cálculo del valor presente de una anualidad a cinco años, considerando los flujos netos de efectivo actualizada a una tasa de descuento del 7,10% y relacionada con las inversiones totales que requiere el proyecto. Para su cálculo numérico se utilizó la siguiente ecuación:

$$\text{VAN} = \sum \text{Flujos Netos Actualizados} - \text{Inversión}$$

$$\text{VAN} = -I_0 + \frac{\text{FNE}_1}{(1+i)^1} + \frac{\text{FNE}_2}{(1+i)^2} + \frac{\text{FNE}_3}{(1+i)^3} + \frac{\text{FNE}_4}{(1+i)^4} + \frac{\text{FNE}_5}{(1+i)^5}$$

Dónde:

FNA = Flujo de Caja Neto Proyectado

i = Tasa de redescuento (7,06)

n = Tiempo de proyección (5 años)

$$\text{VAN} = -307.271,74 + \frac{100.607,23}{(1+0.0710)^1} + \frac{101.291,34}{(1+0.0710)^2} + \frac{101.687,25}{(1+0.0710)^3} + \frac{93.197,27}{(1+0.0710)^4} + \frac{117.232,56}{(1+0.0710)^5}$$

$$\text{VAN} = -307.271,74 + 419.089,86$$

$$\text{VAN} = 111.818,12$$

El Valor Presente Neto del proyecto a una tasa de interés (i) o redescuento del 7,10%, generará una rentabilidad en unidades monetarias actuales de \$111.818,12 por lo que se justifica la inversión del proyecto desde éste punto de vista financiero.

5.13.3 Tasa interna de retorno (TIR)

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

$$TIR = Ti + (Ts - Ti) \left(\frac{VAN Ti}{VAN Ti - VAN Ts} \right)$$

$$TIR = 0,0710 + (0,15 - 0,0710) \left(\frac{111.818,12}{111.818,12 - 35.235,78} \right)$$

$$TIR = 0,0710 + (0,079) \left(\frac{111.818,12}{76.582,34} \right)$$

$$TIR = 0,1863$$

La "i" que satisface la ecuación es 0.1863 que equivale al TIR del 19% del proyecto. Interpretando el resultado se tiene, que la inversión inicial es de \$307.271,74y genera un rendimiento esperado del 19% de la inversión, que supera al costo de oportunidad (CK= 7.10%).

5.13.4 Periodo de recuperación de la inversión (PRI)

El periodo de recuperación de la inversión se determinó con la finalidad de definir el número esperado de años que se requieren para recuperar la inversión original (costo del activo). Se aplicó el método formal mediante el cual los flujos netos de efectivo se actualizaron a la tasa de descuento del 7,10%.

Cuadro N° 81 Flujos netos actualizados y acumulados

AÑOS	FLUJOS NETOS	FLUJOS NETOS ACTUALIZADOS	FLUJOS NETOS ACTUALIZADOS ACUMULADOS
1	100.607,23	93.940,78	93.940,78
2	101.291,34	88.312,51	182.253,29
3	101.687,25	82.783,05	265.036,34
4	93.197,27	70.844,00	335.880,33
5	117.232,56	83.209,53	419.089,86

Fuente: Investigación directa
Elaboración: La autora

Como se observa en el cuadro al finalizar el tercer año se ha recuperado el 86% de la inversión total, procediendo a calcular los meses y días se obtiene: 3 años, 7 meses y 5 días aproximadamente se recuperará la inversión.

5.13.5 Relación beneficio / costo

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

$$R\ B/C = \frac{\sum FNE}{\text{Inversión Inicial}}$$

$$R\ B/C = \frac{419.089,86}{307.271,74} = 1,36$$

Al aplicar la ecuación se obtiene que el B/C de 1,36 que el proyecto es atractivo desde este punto de vista, con un retorno de 1,36 por cada dólar invertido.

5.14 PUNTO DE EQUILIBRIO

El punto de equilibrio es un instrumento que representa el nivel de operación en que los ingresos totales son iguales a los costos totales, cualquier cambio en este nivel producirá una utilidad o una pérdida. El punto de equilibrio no constituye una herramienta para evaluar la rentabilidad de la inversión, pero brinda una importante referencia del nivel de operación.

En base al programa operativo proforma y a los presupuestos de ingresos y egresos totales se procedió a determinar el punto de equilibrio o producción mínima económica que tendrá la cooperativa en los cinco años proyectados.

En donde:

CF = Costos Fijos

CV = Costos Variable

V = Ingresos por operaciones financieras

$$PE_{\$} = \frac{CF}{1 - \frac{CV}{V}}$$

Para aplicar la fórmula anterior se debe determinar costos fijos y variables.

Cuadro N° 82 Costo Fijo

DESCRIPCIÓN	2014
Gasto arriendo	9.600,00
Depreciaciones Activos Fijos	4.378,67
Gasto Financiero	5.485,26
Sueldo Personal Administrativo	76.030,00
Gasto Publicidad	2.400,00
TOTAL	97.893,92

Elaboración: La autora

Cuadro N° 83 Costo variable

DESCRIPCIÓN	2014
Suministros de Oficina	2.736,00
Servicios Básicos	1.539,60
TOTAL	4.275,60

Elaboración: La autora

$$P. E = \frac{97.893,92}{1 - \frac{4.275,60}{354.456,00}}$$

$$P. E = \$ 99.089,18$$

El punto de equilibrio determina que la Cooperativa JATUKCEM debe tener como ingresos en su primer año \$ 99.089,18; para cubrir los gastos incurridos. El proceso de evaluación de un proyecto, se lo realiza con datos

vigentes al momento en que se realiza el estudio, los datos están sometidos inevitablemente al riesgo y la incertidumbre del tiempo y su estimación.

CAPÍTULO VI

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

6.1 La Empresa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM será una institución financiera que trabajara con valores de solidaridad, responsabilidad y equidad social, buscando la satisfacción de sus socios, eficacia empresarial y excelencia, logrando ser una empresa competitiva en el mercado financiero y se rige por la Superintendencia de Economía Popular Solidaria.

6.1.1 Nombre o Razón Social

El nombre o razón social de la nueva institución financiera será “Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM” en la ciudad de Cotacachi.

6.1.2 Titularidad de Propiedad de la Cooperativa

La Cooperativa será de propiedad de los socios, quienes tendrán derechos y obligaciones en función del capital que aporten. El capital socios será limitado, quienes ingresen a futuro en la Cooperativa serán considerados como clientes o usuarios.

6.1.3 Base Filosófica

Ofertar productos y servicios financieros a una tasa de interés baja, a los socios del mercado del cantón Cotacachi y comunidad en general, brindando seguridad y confianza, de esta manera contribuir al mejoramiento de sus actividades productivas y su nivel de vida.

Misión

Brindar servicios y productos financieros de ahorro y crédito que respondan a las necesidades de los socios del mercado JATUK CEM y mejoren su calidad de vida, a través de una gestión eficiente, honesta y solidaria, buscando el desarrollo integral de las personas, estimulando acciones participativas y responsables, mediante la otorgación de créditos y el incentivo al ahorro.

Visión

En los próximos 5 años, la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM será una institución económicamente rentable, sólida y competitiva impulsada por el talento humano comprometido con las necesidades de los socios y la comunidad en general del cantón Cotacachi y la provincia de Imbabura.

6.1.4 Políticas

Las políticas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM son las siguientes:

Políticas de crédito

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, otorgará el crédito inmediato a los socios que tengan buen historial crediticio, es decir, sin

registros de morosidad en el buró de crédito y con crédito activo por lo menos hace un año, el responsable de autorizar el crédito, es el Comité de Crédito.

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, en relación a los montos de crédito, estarán en función de los ahorros del socio, y serán del 200% de los ahorros registrados durante el último mes.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, exigirá para todo crédito puntualidad en los pagos, es responsabilidad del asesor de crédito estar pendiente en los pagos de cada socio, al cual el otorgó el crédito.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, entregará el crédito mediante un depósito en la libreta de ahorros, solo en casos específicos y solicitando a gerencia se lo realizará mediante cheque, la acreditación a la cuenta es responsabilidad del asesor del crédito, siempre que dicho crédito haiga sido evaluado y aprobado por el Comité de Crédito.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, mediante el Gerente, quien se encargará de dar a conocer a todos sus socios, de las políticas de la cooperativa.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, mediante su personal de crédito, visitará los negocios de los socios que no tienen dependencia laboral, para determinar la capacidad de pago de acuerdo a su negocio, para posteriormente otorgar el crédito.

Políticas de cobranza

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, en caso de que el socio se encuentre en mora de un crédito, el cliente deberá acercarse a la

cooperativa a la cancelación de las deudas pendientes; en caso de no realizarlo el asistente de crédito deberá realizar el seguimiento cercano hasta el pago total de la deuda.

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, en caso de mora de un socio en un crédito, la cooperativa tiene la potestad de debitar de su cuenta el valor correspondiente y enviar una notificación.

Políticas de personal

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, establece el horario de trabajo de lunes a viernes desde las ocho de la mañana a cinco de la tarde con una hora de almuerzo, y los días sábado de nueve de la mañana a la una de la tarde.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, provisionará a su personal de un uniforme el cual deberá portarlo en perfectas condiciones.
- El personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, gozará de todos los beneficios que determina la ley.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, buscará el desarrollo del personal con procesos de la capacitación integral.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM, establece guardar el respeto e integración entre todos los miembros de la cooperativa.

6.1.5 Valores y principios

Valores

Para el cumplimiento y desarrollo de una cultura organizacional se deben plantear los principios y valores que deberán prevalecer en la organización, siendo estos los siguientes:

- Puntualidad. La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM trabajará cumpliendo con responsabilidad los objetivos y metas propuestas en el tiempo propuesto de forma puntual.
- Trabajo en equipo. La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM promoverá una actitud fraterna, participativa y no individualista, involucrando a todos sus miembros para ofrecer un buen servicio a los socios.
- Eficiencia. La Cooperativa tendrá como visión de optimizar los recursos disponibles, cumpliendo con metas y objetivos propuestos.
- Interés por la colectividad. La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM prestará ayuda a la comunidad permitiendo su acceso rápido a las actividades productivas y económicas a través de la dotación de créditos flexibles y asesoría al instante.
- Credibilidad. La Cooperativa JATUKCEM será clara con sus productos y servicios financieros ofertados al cliente, generando confianza y capacidad de imagen a nivel interno y externo.

Principios

La cooperativa regulará sus actividades de conformidad con los siguientes principios:

- Igualdad y equidad de derechos de los socios
- Adhesión y retiro voluntario
- Control democrático: un socio y voto
- Neutralidad en los campos políticos, religiosos y social
- Interés limitado sobre los certificados de aportación (5 a 6% anual)
- Distribución de los excedentes en proporción al volumen de las operaciones financieras que ha realizado la cooperativa para cada socio.

6.1.6 Objetivos Corporativos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito fomentará el desarrollo de los socios a través de un portafolio de productos y servicios financieros con criterios de calidad que cubran las expectativas del cliente interno y externo y comunidad en general.

Los objetivos corporativos basados en la perspectiva corporativa son los siguientes:

Cuadro N° 84 Objetivos Corporativos

Perspectiva Corporativa	Objetivos
Crecimiento y rentabilidad	Consolidar la solidez de la cooperativa, como entidad financiera y de desarrollo de los socios y la comunidad con servicios de calidad, fortaleciendo el posicionamiento y la capitalización de la cooperativa.
Clientes y mercado	Contribuir al crecimiento constante de las familias, coadyuvando a la generación de empleo por medio de la participación activa de los socios, de su lealtad y de la difusión eficiente de los servicios que ofrece la cooperativa.
Planificación y gestión administrativa	Mejorar la gobernabilidad y eficiencia de gestión institucional, proporcionando una adecuada planificación y educación cooperativa.
Tecnología, investigación y desarrollo del talento humano.	Promover la integración con otras entidades de la misma línea en procura de mantener convenios de financiamiento y cooperación que permitan el crecimiento institucional.

Fuente: Investigación Directa

Elaborado por: la autora

6.2 Base legal

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero popular y Solidario Registro Oficial N° 444 -- Martes 10 de Mayo del 2011

Artículo 8.- Formas de Organización.- Para efectos de la Presente Ley, integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares.

Artículo 9.- Personalidad Jurídica.- Las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria se constituirán como personas jurídicas, previo el cumplimiento de los requisitos que contemplará el Reglamento de la presente Ley.

Artículo 14.- Disolución y Liquidación.- Las organizaciones se disolverán y liquidarán por voluntad de sus integrantes, expresada con el voto de las dos terceras partes de sus integrantes, y por las causales establecidas en la presente Ley y en el procedimiento estipulado en su estatuto social.

De las Organizaciones del Sector Comunitario

Artículo 15.- Sector Comunitario.- Es el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de bienes o servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada, bajo los principios de la presente Ley.

Artículo 16.- Estructura interna.- Las organizaciones del Sector Comunitario adoptarán, la denominación, el sistema de gobierno, control interno y representación que mejor convenga a sus costumbres, prácticas y necesidades, garantizando su modelo de desarrollo económico endógeno desde su propia conceptualización y visión.

Artículo 17.- Fondo Social.- Para el cumplimiento de sus objetivos, las organizaciones del Sector Comunitario, contarán con un fondo social variable y constituido con los aportes de sus miembros, en numerario, trabajo o bienes, debidamente evaluados por su máximo órgano de gobierno. También formarán parte del fondo social, las donaciones, aportes o contribuciones no reembolsables y legados que recibieren estas organizaciones. En el caso de bienes inmuebles obtenidos mediante donación, éstos no podrán ser objeto de reparto en caso de disolución y se mantendrán con el fin social que produjo la donación.

De las Organizaciones del Sector Asociativo

Artículo 18.- Sector Asociativo.- Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley.

Artículo 19.- Estructura Interna.- La forma de gobierno y administración de las asociaciones constarán en su estatuto social, que preverá la existencia de un

órgano de gobierno, como máxima autoridad; un órgano directivo; un órgano de control interno y un administrador, que tendrá la representación legal; todos ellos elegidos por mayoría absoluta, y sujetos a rendición de cuentas, alternabilidad y revocatoria del mandato. La integración y funcionamiento de los órganos directivos y de control de las organizaciones del sector asociativo, se normará en el Reglamento de la presente Ley, considerando las características y naturaleza propias de este sector.

Artículo 20.- Capital Social.- El capital social de estas organizaciones, estará constituido por las cuotas de admisión de sus asociados, las ordinarias y extraordinarias, que tienen el carácter de no reembolsables, y por los excedentes del ejercicio económico.

En el caso de bienes inmuebles obtenidos mediante donación, no podrán ser objeto de reparto en caso de disolución y se mantendrán con el fin social materia de la donación.

Ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, sección 3 art.27 cooperativas y crédito. Título III del sector financiero popular y solidario, capítulo I de las organizaciones del sector financiero popular y solidario sección I.

Artículo 81.- Cooperativas de ahorro y crédito.- Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.

Artículo 82.- Requisitos para su constitución.- Para constituir una cooperativa de ahorro y crédito, se requerirá contar con un estudio de factibilidad y los demás requisitos establecidos en el Reglamento de la presente Ley. Artículo 83.- Actividades financieras.- Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades: a) Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada; b) Otorgar préstamos a sus socios; c) Conceder sobregiros ocasionales; Efectuar servicios de caja y tesorería; e) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras; f) Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores; g) Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito; h) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales; i) Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior; j) Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prenda propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras; k) Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos; l) Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional; m) Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y, n) Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia. Las cooperativas de ahorro y crédito podrán realizar las

operaciones detalladas en este artículo, de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo que establezca el Reglamento de esta Ley.

Artículo 84.- Certificado de funcionamiento.- Las cooperativas de ahorro y crédito tendrán, tanto en matriz, como en sus agencias, oficinas o sucursales, la obligación de exhibir en lugar público y visible, el certificado de autorización de funcionamiento concedido por la Superintendencia.

Artículo 85.- Solvencia y prudencia financiera.- Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito.

LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO Título I DEL ÁMBITO DE LA LEY

Art. 1.- (Reformado por la disposición reformativa primera de la Ley 2001-55, R.O. 465-S, 30-XI-2001).- Esta ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, en la órbita de su competencia, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público. En el texto de esta ley la Superintendencia de Bancos y Seguros, en la órbita de su competencia, se llamará abreviadamente "la Superintendencia".

Las instituciones financieras públicas, las compañías de seguros y de reaseguros se rigen por sus propias leyes en lo relativo a su creación, actividades, funcionamiento y organización. Se someterán a esta ley en lo

relacionado a la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera y al control y vigilancia que realizará la Superintendencia dentro del marco legal que regula a estas instituciones en todo cuanto fuere aplicable según su naturaleza jurídica. La Superintendencia aplicará las normas que esta ley contiene sobre liquidación forzosa, cuando existan causales que así lo ameriten.

Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, las cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público, así como las instituciones de servicios financieros, entendiéndose por éstas a los almacenes generales de depósito, compañías de arrendamiento mercantil, compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, casas de cambio, corporaciones de garantía y retro garantía, corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas, que deberán tener como objeto social exclusivo la realización de esas actividades, quedarán sometidas a la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera y al control que realizará la Superintendencia dentro del marco legal que regula a dichas instituciones, en base a las normas que expida para el efecto.

Título II DE LA CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN DE LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO Capítulo I INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO NACIONAL

Art. 3.- La Superintendencia autorizará la constitución de las instituciones del sistema financiero privado. Estas instituciones se constituirán bajo la forma de una compañía anónima, salvo las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.

Art. 4.- La Superintendencia autorizará a las instituciones del sistema financiero privado, sujetas a esta ley, la adopción y registro de cualquier denominación que crean conveniente, con tal que no pertenezca a otra institución y que no se preste a confusiones. En su denominación las instituciones del sistema financiero harán constar su calidad de "banco" o "sociedad financiera" o "corporaciones de inversión y desarrollo".

Título VIII DE LA INFORMACIÓN Capítulo I CONTABILIDAD, INFORMACIÓN Y PUBLICIDAD

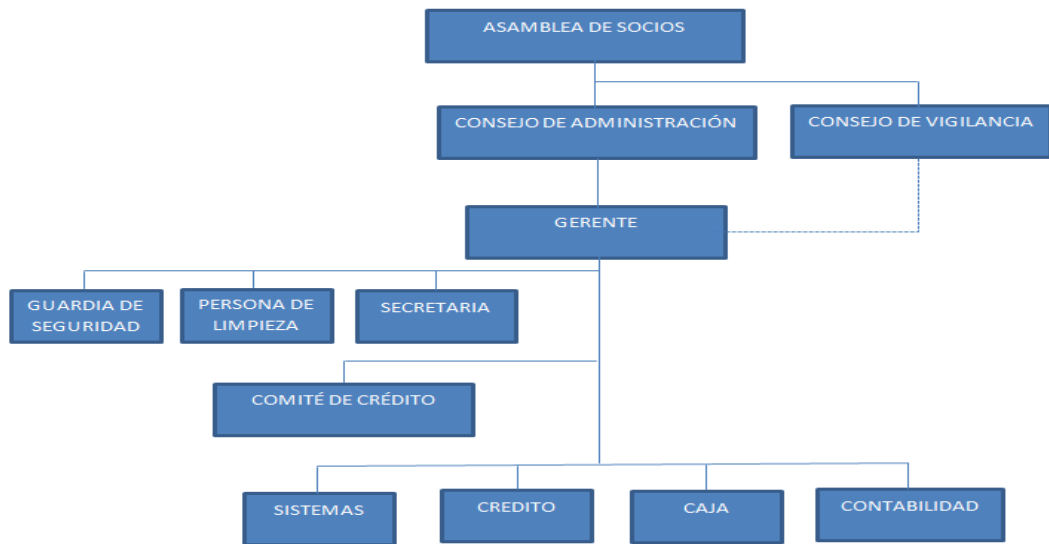
Art. 77.- Las instituciones del sistema financiero estarán obligadas a dar todas las facilidades para que la Superintendencia cumpla sus funciones y deberán dar acceso a su contabilidad, libros, correspondencia, archivos o documentos justificativos de sus operaciones al Superintendente o a sus delegados.

Art. 78.- (Reformado por la disposición reformativa primera de la Ley 2001-55, R.O. 465-S, 30-XI-2001).- Las instituciones financieras se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias.

6.3 Estructura organizacional

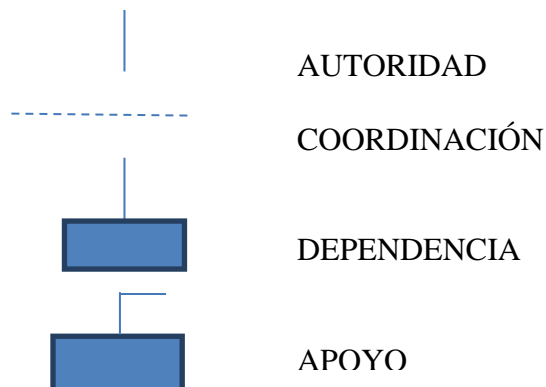
La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM para su operatividad administrativa y financiera se fundamentará en el siguiente organigrama estructural:

Gráfico N° 34 Organigrama Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM



Fuente: Investigación Directa
 Elaborado por: la autora

LEYENDA



6.4 Manual de Funciones u organismos de administración y control

Asamblea General

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

Atribuciones de la Asamblea General de Socios

Según el Art. 24 del Reglamento de la Ley de Cooperativas le corresponde:

- Reformar el estatuto
- Aprobar el plan de trabajo de la cooperativa (POA)
- Autorizar la adquisición de bienes o la enajenación total o parcial de ellos.
- Conocer los balances semestrales y los informes relativos a la marcha de la cooperativa y aprobarlos o rechazarlos.
- Decretar la distribución de los excedentes, de conformidad con la ley, este reglamento y el estatuto.
- Elegir y remover a los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia de las comisiones especiales y a sus delegados.
- Relevar de sus funciones con causa justa al Gerente.
- Acordar la disolución de la cooperativa, su fusión con otras y su afiliación a cualquiera de las organizaciones de integración de la cooperativa.
- Autorizar la emisión de los certificados de aportación.

Atribuciones del Presidente

Según el Art. 41 del Reglamento de la Ley de Cooperativas le corresponde:

- Presidir las Asambleas Generales y las reuniones del Consejo de Administración y orientar las discusiones.
- Informar a los socios de los asuntos sobre la marcha de la cooperativa.
- Convocar a las Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias y a las reuniones del Consejo de Administración.
- Dirimir con su voto los empates en las votaciones.
- Apertura con el gerente las cuentas bancarias, firmar, girar, endosar y cancelar cheques.
- Suscribir con el gerente los certificados de aportación
- Presidir oficialmente todos los actos de la Cooperativa
- Firmar la correspondencia de la Cooperativa.

Atribuciones del Consejo de Administración

Según el Art. 33 del Reglamento de la Ley de Cooperativas, le corresponde:

- Dictar normas generales de administración interna de la sociedad con sujeción a la ley, el reglamento y al estatuto.
- Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso de nuevos socios.

- Sancionar a los socios que infrinjan las disposiciones legales, reglamentarias o estatutarias.
- Nombrar y remover, con causa justa al gerente y sugerente, administrador, jefes de oficina y empleados caucionados.
- Reglamentar las atribuciones del gerente y del personal técnico y administrativo de la Cooperativa.
- Exigir al gerente y demás empleados que manejen fondos de la cooperativa, la caución que juzgare conveniente.
- Autorizar los contratos en los que intervenga la cooperativa, en la cuantía que fije el estatuto.
- Autorizar los pagos cuya aprobación le corresponda de acuerdo al estatuto.
- Elaborar la proforma presupuestaria y el plan de trabajo de la cooperativa y someterlos a consideración de la Asamblea General.
- Presentar a la aprobación de la Asamblea General la memoria anual y los balances semestrales de la cooperativa, conjuntamente con el dictamen emitido por el Consejo de Vigilancia.
- Someter a consideración de la Asamblea General el proyecto de reformas al estatuto.
- Autorizar la transferencia de los certificados de aportación, que solo podrá hacerse entre socios o a favor de la cooperativa.
- Sesionar una vez por semana y,
- Las demás atribuciones que le señale el estatuto.

Consejo de Vigilancia

Es el órgano fiscalizador del Consejo de Administración, de la gerencia y demás estamentos de la cooperativa, y estará integrado por tres vocales principales y tres vocales suplentes. Durarán dos años en sus funciones y podrán ser reelegidos por una sola vez para el periodo siguiente.

Son atribuciones del Consejo de Vigilancia:

- Informar a la asamblea general sobre: el cumplimiento del presupuesto de los planes operativos y resoluciones de aplicación obligatoria; la gestión de los vocales del Consejo de Administración y del Gerente, observando especialmente que no utilicen su condición en beneficio propio y al tratarse de infracciones a las leyes, al estatuto y a los reglamentos cometidas por los vocales del Consejo de Administración y funcionarios, para su reporte deberán solicitarse opiniones de profesionales competentes ajenos a la cooperativa.
- Velar por el cumplimiento de las recomendaciones formuladas por las auditorías interna y externa y de las disposiciones emanadas de la Superintendencia.
- Objetar los acuerdos del Consejo de Administración, sin efecto suspensivo y por razones de conveniencia o legalidad.

Comité de Crédito

De acuerdo al Art. 35, del Reglamento de la Ley de Cooperativas, cada cooperativa tendrá un comité de crédito integrado por tres miembros, dos de los cuales serán designados por el consejo de administración de entre los funcionarios de la entidad, y por el gerente general de la cooperativa quien lo

presidirá. La función del comité será resolver sobre las solicitudes de crédito en el marco de las políticas, niveles y condiciones determinados por el consejo de administración en el reglamento de crédito.

Las funciones del comité de crédito serán las siguientes:

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

El Gerente

El Gerente es el funcionario ejecutivo de más alto nivel de la cooperativa, de cuya marcha es responsable ante el Consejo Administrativo. Sus atribuciones básicas y especiales son las siguientes:

- Ejercer la representación administrativa y judicial de la cooperativa, con las facultades que según la Ley corresponda al Gerente, factor de comercio y empleador.
- Suscribir conjuntamente con el presidente o directivo, apoderado o funcionario apoderado que nombre el Consejo Administrativo, las ordenes de apertura de cuentas bancarias, de retiro de fondos de bancos y otras instituciones financieras, contratos y además actos jurídicos, en los que la cooperativa fuese parte, así como títulos, valores y demás instrumentos por los que obligue a la cooperativa.

- Representar a la cooperativa en cualquier otro acto, salvo lo que por disposición expresa la Ley o estatuto, son atribuciones privativas del presidente del Consejo Administrativo.
- Ejecutar los programas de conformidad con los planes y presupuestos aprobados por el Consejo de Administración.
- Nombrar, fijar remuneración, promover y remover a los trabajadores y demás colaboradores, con apego a la Ley.
- Asesorar a la Asamblea General, al Consejo de Administración, a los Comités y participar en las sesiones con derecho a voz, sin voto, excepto en las del Comité Electoral.
- Planificar, organizar y dirigir la administración de la cooperativa, de acuerdo a normas y políticas establecidas por el Consejo de Administración.
- Informar periódicamente al Consejo de Administración sobre la marcha institucional de acuerdo a las normas legales vigentes.

Perfil del cargo:

- Experiencia mínima de 3 años en administración y dirección de empresas.
- Personalidad dinámica, proactiva y con capacidad de tomar decisiones.
- Excelente nivel de comunicación para manejar relaciones internas y externas de la empresa.
- Académicas: Superior/ título Universitario en carreras como Administración de empresas, Ingeniería Contabilidad y/o afines.

Secretaria

La secretaria colaborará como secretaria del gerente y de la Asamblea General de Socios y entre sus funciones están:

- Realizar la labor de apoyo al Gerente, realizar cotizaciones, concretar citas, ordenar documentos, realizar llamadas concernientes a las actividades de su jefe.
- Organizar y coordinar atenciones y reuniones del jefe, preparando la agenda con la documentación respectiva.
- Firmar junto con el presidente los documentos y correspondencia que por su naturaleza requieran de su intervención.
- Llevar y certificar los libros de actas de las sesiones de Asamblea General de Socios y del Consejo de Administración.
- Ejercer todas las demás funciones que le asigne el Consejo de Administración siempre que no violen las disposiciones legales y **estatutarias.**

Perfil del cargo:

- Experiencia mínima de 1 año en actividad de secretaría.
- Personalidad dinámica, proactiva y con capacidad de organización y trabajo bajo constante presión.
- Excelente nivel de comunicación
- Académicos: Título Universitario y/o egresada en Secretariado Ejecutivo.

6.5 Niveles operativos

Asesor de Crédito

El asesor de crédito es responsable de

- Desarrollar actividades correspondientes a la fase de crédito desde la investigación previa de la veracidad de la información presentada por el socio, hasta el desembolso de crédito.
- Desarrollar actividades correspondientes al crédito y seguimiento de la cancelación oportuna del mismo, controlando su inversión, visita de negocio según lo amerite.
- Realizar el análisis de los créditos, desde el punto de vista financiero y no financiero y la viabilidad de todos los créditos a su cargo.
- Mantener una cartera vigente sana con niveles de morosidad bajos.

Perfil del cargo:

- Experiencia de 3 años en: Evaluación de propuestas crediticias en Instituciones Bancarias, Créditos de Desarrollo Productivo.
- Administración de cartera y atención al cliente.
- Académico: Título de tercer nivel en: Administración, Economía, Banca, Finanzas, Comercial.

Técnico de sistemas

Este departamento estará integrado por un técnico de sistemas. Entre las sus funciones se encuentran las siguientes:

- La administración y mantenimiento de los sistemas existentes en la cooperativa.
- Brindar asesoría y capacitación a los diferentes departamentos.
- Elaborar estudios de factibilidad, sobre la compra e instalación de equipos.

- Realizar evaluación y adquisición de software y paquetería
- Desarrollar nuevos sistemas
- Elaborar manuales y documentación sobre manejo de software.
- La administración y mantenimiento de Pcs, redes y equipo.
- Revisión periódica de las necesidades de información
- Contratación de servicios de asesorías externas
- Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo.

Perfil del cargo:

- Experiencia mínima de un año, en manejo de sistemas
- Capacidad de dar entrenamiento, soporte, resolver problemas.
- Espíritu de investigar y desarrollar sistemas informáticos.
- Responsable del desarrollo, prueba, implantación Sistemas Informáticos.
- Persona que tiene iniciativa propia, gestión de liderazgo
- Académico: Titulado

Cajero

El cajero estará a cargo de la atención al cliente, entre las funciones más relevantes serán las siguientes:

- Brindar buena atención a los clientes
- Recibir o entregar el dinero, contando en presencia del cliente
- La supervisora se encargara de verificar que las transacciones sean realizadas correctamente.
- Apertura de cuentas de ahorro
- Brindar información a los clientes de los productos y servicios financieros

- Emitir reportes y cortes mensuales de los estados de cuenta de los clientes.

Perfil del cargo:

- Experiencia mínima de 1 año en atención al cliente.
- Buena capacidad de comunicación y persuasión con el cliente.
- Buena presencia personal
- Disponibilidad de tiempo completo.
- Demostrar alto nivel de compromiso con los objetivos de la cooperativa.
- Académicos: Cursando Contabilidad, Comercio o carreras afines.

Contador

El contador de la Cooperativa JATUKCEM tendrá las siguientes funciones:

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

Perfil del cargo:

- Experiencia mínima de 2 años en la dirección de actividades contables.
- Excelente nivel de comunicación para promover el mejoramiento continuo.
- Criterio técnico profesional para tomar decisiones bajo presión.
- Demostrar alto nivel de compromiso con los objetivos de la empresa.
- Académicos: Ingeniero (a) En Contabilidad y Auditoría – C.P.A.

CAPÍTULO VII

IMPACTOS DEL PROYECTO

7.1 IMPACTOS

El estudio de los impactos del proyecto tiene como objetivos generales describir, caracterizar y analizar los impactos positivos y negativos que puede ocasionar al formular el proyecto de creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM, los impactos positivos en los aspectos: social, económico, tecnológico y educativo cultural. La determinación de estos impactos exige el establecimiento de objetivos operacionales que permitan vincular el proyecto con los efectos resultantes de su implementación.

7.1.1 Herramienta de validación de impactos

Para la evaluación de los impactos se utilizó el método matricial que permite medir en forma cualitativa y cuantitativa los impactos positivos que generará la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM. Para el criterio de valoración cualitativa y cuantitativa se utilizó los siguientes parámetros con sus indicadores y calificación:

Cuadro N° 85 Valoración de Impactos Del Proyecto

VALOR	INTERPRETACIÓN
-3	Impacto alto negativo
-2	Impacto medio negativo
-1	Impacto bajo negativo
0	No hay impacto
1	Impacto bajo positivo
2	Impacto medio positivo
3	Impacto alto positivo

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: La autora

Elaboración de matrices de impactos

Se procedió a elaborar las matrices por cada impacto o componente de aspectos positivos que generará en la etapa operativa la cooperativa; con la calificación antes señalada en el cuadro anterior, de tal manera que se asignó una calificación teniendo en cuenta las escalas de valoración.

7.1.2 Social

Con la implementación de la Cooperativa de Ahorro y crédito proyecto se pretende mejorar la calidad de vida de los socios del mercado del cantón Cotacachi y la comunidad en general, promoviendo cambios estructurales que sea capaz de solucionar en parte sus problemas más inmediatos con la disposición de los recursos financieros.

Ser una fuente de ayuda, igualdad, equidad y solidaridad que fomente el ahorro, facilite el crédito al igual que los demás servicios financieros a los socios y comunidad del cantón Cotacachi.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM contribuirá a una mejora sustancial de la calidad de vida de los socios y sus familias.

Cuadro N° 86 Valoración impacto social

INDICADORES	NIVEL DE IMPACTO							TOTAL
	-3	-2	-1	0	1	2	3	
Obtener financiamiento a tasas de interés bajas						X		2

Mejoramiento de recursos para generar empleo						X		2
Integración empresa y sociedad						X		2
Contar con una gestión financiera de seguridad						X		2
Creación de fuentes de trabajo							X	3
Mejorar el nivel de vida de los socios y comunidad en general del cantón Cotacachi							X	3
Mejorará el sistema microempresarial						X		2
TOTAL						10	6	16

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: La autora

$$GRADODEIMPACTO = \frac{\Sigma}{\# DEINDICADORES}$$

$$IMPACTO SOCIAL = \frac{16}{7}$$

Nivel de Impacto Social = 2,28 Impacto medio positivo

El impacto social medido con los siete indicadores propuestos es de 2,28 que equivale a un impacto medio positivo.

7.1.3 Económico

Los indicadores desde el punto de vista económico que puede generar el proyecto son el alcanzar un mejoramiento en el desarrollo económico,

armónico que logre incluir particularmente a los estratos pobres de la población en los sistemas productivos y cadenas de valor, así como dinamizar el desarrollo de sus pequeños negocios, de manera que se genere empleo que permita a un porcentaje creciente de familias del cantón Cotacachi, percibir ingresos encima de la línea de pobreza.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM permitirá el acceso a servicios financieros a los socios y comunidad en general para un crecimiento económico sostenido. Contribuirá a promover el desarrollo local de los micros emprendedores de las comunidades y barrios del cantón Cotacachi. La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM ofrecerá rendimientos estables a lo largo de los ciclos económicos, bajas tasas de morosidad de la cartera de préstamos y correlaciones potencialmente bajas con los mercados de capitales. Entre los indicadores económicos más importantes se encuentran los siguientes:

Cuadro N° 87 Valoración Impacto Económico

INDICADORES	NIVEL DE IMPACTO							TOTAL
	-3	-2	-1	0	1	2	3	
Generación de empleo						X		2
Consolidar un modelo apropiado y operativo de oferta de servicios financieros						X		2
Generación de microempresas							X	3
Mejorar las condiciones económicas de los socios y sus familias							X	3
Fortalecer institucionalmente las estructuras de micro finanzas						X		2
Incentivar la capacidad de ahorro en la población del cantón Cotacachi							X	3
TOTAL						6	9	15

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: La autora

$$GRADODEIMPACTO = \frac{\Sigma}{\# DEINDICADORES}$$

$$IMPACTO SOCIAL = \frac{15}{6}$$

Nivel de Impacto Económico = **2,50 Impacto medio positivo**

La calificación del impacto económico es de 2,50 que equivale a un impacto medio positivo.

7.1.4 Tecnológico

La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM, puede generar impactos tecnológicos en sus socios ya que estos a través de los créditos mejoraran de alguna manera sus tecnologías en sus diferentes actividades económicas, como por ejemplo en la comercialización, incluir equipos de informática, algún tipo de software utilitario para sus actividades económicas. Al mejorar sus tecnologías existirá la posibilidad de aumentar la productividad de los pequeños negocios de los socios del mercado, para poder hacer nuevas inversiones y asegurar la subsistencia propia y de su familia. El uso efectivo y correcto de los recursos dentro del conjunto de rubros que integran su actividad económica. Que la introducción tecnológica sea un proceso integrado que pueda cambiar, mejorar aquellos factores de ingreso, disponibilidad laboral, familiar e inversiones más significativas.

Cuadro N° 88 Valoración impacto Tecnológico

INDICADORES	NIVEL DE IMPACTO							TOTAL
	-3	-2	-1	0	1	2	3	
Aplicar tecnologías						X		2
Uso efectivo y correcto de los recursos de la Cooperativa							X	3
Mejorar tecnologías de los negocios de los socios.							X	3
Mejorar los factores de ingreso, disponibilidad laboral familiar e inversiones significativas							X	3
TOTAL						2	9	11

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: La autora

$$GRADODEIMPACTO = \frac{\Sigma}{\# DEINDICADORES}$$

$$IMPACTO TECNOLÓGICO = \frac{11}{4}$$

Nivel de Impacto Económico = **2,75 Impacto alto positivo**

La calificación del impacto tecnológico es de 2,75 que equivale a un impacto alto positivo.

7.1.5 Empresarial

La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM generará impactos empresariales significativos obteniéndose mejores niveles en la toma de decisiones para lograr indicadores de eficiencia, eficacia en la administración

de los recursos humanos, económicos, técnicos y materiales, ajustándose a su misión, visión, objetivos y metas.

Cuadro N° 89 Valoración impacto empresarial

INDICADORES	NIVEL DE IMPACTO							TOTAL
	-3	-2	-1	0	1	2	3	
Desarrollo de una cultura						X		2
Liderazgo							X	3
Desarrollo organizacional						X		2
Establecer nuevos emprendimientos						X		2
Enfoque basado en sistemas para la gestión y mejora continua						X		2
TOTAL						8	3	11

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: La autora

$$GRADODEIMPACTO = \frac{\Sigma}{\# DEINDICADORES}$$

$$IMPACTO EMPRESARIAL = \frac{11}{5}$$

Nivel de Impacto Empresarial = 2,22 Impacto medio positivo

La calificación del impacto empresarial es de 2,22 que equivale a un impacto medio positivo.

7.1.6 Educativo Cultural

Con la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM se generará impactos educativos culturales en lo relacionado a la productividad y creatividad del talento humano, logrando mejorar sustancialmente la cultura organizacional de la Cooperativa JATUKCEM, conocimientos en la aplicación de las leyes y normas que rigen a las cooperativas de ahorro y crédito. Siendo estos los indicadores más importantes en el impacto educativo cultural.

Cuadro N° 90 Valoración de impacto Educativo Cultural

INDICADORES	NIVEL DE IMPACTO							TOTAL
	-3	-2	-1	0	1	2	3	
Productividad y creatividad en el talento humano						X		2
Estabilidad y continuidad del talento humano en la cooperativa							X	3
Aplicación de las leyes y normas a las que se rige cooperativas de ahorro y crédito.							X	3
Vinculación de los servicios financieros de acuerdo al nivel cultural de sus clientes						X		2
Desarrollo de ventaja competitiva de la cooperativa							X	3
TOTAL						4	9	13

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: La autora

$$GRADODEIMPACTO = \frac{\Sigma}{\# DEINDICADORES}$$

$$IMPACTO EDUCATIVO CULTURAL = \frac{13}{5}$$

Nivel de Impacto Educativo = 2,60 Impacto alto positivo

La calificación cuantitativa de este impacto es de 2,60 que significa impacto alto positivo.

7.1.6 Impactos Generales

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

Cuadro N° 91 Valoración de impactos generales

INDICADORES	NIVEL DE IMPACTO							TOTAL
	-3	-2	-1	0	1	2	3	
Social						X		2
Económico						X		2
Tecnológico							X	3
Empresarial						X		2
Educativo cultural							X	3
TOTAL						6	6	12

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: La autora

$$GRADODEIMPACTO = \frac{\Sigma}{\# DEINDICADORES}$$

$$IMPACTO GENERAL DEL PROYECTO = \frac{12}{5}$$

Nivel de Impacto General = 2,40 Impacto medio positivo

Como resultado de la valoración de los impactos o efectos que generará la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM presenta una calificación cuantitativa de 2,40 que significa impacto medio positivo.

Con este valor se establece que los impactos positivos que genera la implementación la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUK CEM generan mejores condiciones para el aprovechamiento de los recursos institucionales y atención a sus clientes.

Por lo que se determina que el proyecto es óptimo, puesto que generará un beneficio mayor para la satisfacción de necesidades crediticias y que generará cambios positivos especialmente en lo social, económico, tecnológico, educativo cultural y empresarial.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- ✓ De los resultados del diagnóstico, aplicando las encuestas a los socios del mercado de los Andes JATUKCEM de la ciudad de Cotacachi, se establece que estos pequeños microempresarios tienen problemas para el acceso a créditos en la banca convencional, con la finalidad de promover y garantizar oportunidades de crédito para un fortalecimiento de sus actividades económicas.
- ✓ Los servicios de micro finanzas son considerados como una herramienta clave para el desarrollo socioeconómico de las microempresas y emprendimientos microfamiliares. Del análisis de la oferta se establece que en la ciudad de Cotacachi operan cuatro bancos y siete Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- ✓ La demanda de servicios financieros según las encuestas que tienen preferencia por las micro finanzas (Cooperativas de Ahorro y Crédito) determina que existe una demanda potencial, que requieren acceder a los servicios de estas entidades financieras. Al analizar la oferta y la demanda se establece una demanda insatisfecha.
- ✓ Se determina que la localización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM es en el sector del Mercado Municipal de Cotacachi en vista de que los socios así lo plantean en las encuestas. Para el funcionamiento de esta cooperativa se hace necesario un área de 198 m² que serán destinados al área de operaciones financieras 60m², área administrativa 80m², servicios de comercialización 30m² y otros (accesos, baterías sanitarias 28m²).

- ✓ Del análisis financiero se obtiene, que el proyecto es factible desde el punto de vista económico financiero.

- ✓ La Estructura organizativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito está fundamentada en una gestión de departamentos que son necesarios para una operatividad óptima y obtener los rendimientos económicos financieros acorde a la capacidad que tendrá la organización.

- ✓ De la medición de los indicadores considerados en las matrices de las variables: social, económico, tecnológico y educativo cultural se establece que la Cooperativa de Ahorro y Crédito generará un impacto positivo promedio de nivel “medio”.

RECOMENDACIONES

- ✓ Estructurar la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM, considerando a los 123 socios actuales, como socios de esta organización, de esta forma se tendrá una alternativa válida, eficaz y eficiente, para dotar de créditos y otros servicios financieros a estos microempresarios y otros sectores del cantón Cotacachi.
- ✓ La Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM tendrá que enfocarse en los productos financieros obtenidos del estudio de mercado y fundamentar sus actividades de intermediación financiera con responsabilidad social y con las tasas competitivas que actualmente aplican las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- ✓ Del análisis de la demanda insatisfecha se establece un mercado optimista para la creación del proyecto, por lo que se deberá aplicar las estrategias de marketing instrumentadas en este proyecto, con la finalidad de posicionarse en este mercado meta de la economía popular.
- ✓ Se deberá aplicar procesos operativos desde el punto de vista administrativo y financiero con la finalidad de integrar, recibir depósitos a la vista y a plazo fijo bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada para este tipo de cooperativas. Otorgar préstamos a sus socios en los tiempos establecidos y el otorgamiento de las garantías de tal forma que se garantice la ubicación de la cartera.
- ✓ Establecer programas de control de costos con la finalidad de que los indicadores financieros propuestos se mantengan positivos y el proyecto tenga sostenibilidad desde el punto de vista financiero.

- ✓ Las características de organización definida en la estructura organizativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM está acorde con los requerimientos propios de la naturaleza de su operatividad, se fundamenta en los principios de la administración con la finalidad de lograr integración de las actividades, una cultura organizacional estable y un equilibrio entre las operaciones de la institución y sus clientes
- ✓ Se deberá medir los impactos positivos que tienen el proyecto en base a sondeos de opinión a nivel interno y externo de la institución con la finalidad de centralizar acciones para obtener los puntajes de impactos positivos que formula el proyecto.

BIBLIOGRAFÍA

- ✓ ARMSTRONG, G.& KOTLER, P. (2008).*Principios de marketing*.(12 ed). Pearson Educación
- ✓ ARBOLEDA, G. (2008). *Proyectos formulación, evaluación y control*.Madrid: A& M Grafic
- ✓ BACA URBINA, G. (2010).*Evaluación de Proyectos*. McGraw-Hill
- ✓ BESLEY, S. & BRIGHAM, E. (2008). *Fundamentos de Administración Financiera*. Mexico: McGrawHill Interamericana Editores S.A.
- ✓ CLIFFORD. G. (2009). *Administración de proyectos*.McGraw-Hill, (4ta. Ed.). Bogota.
- ✓ COLLAHUAZOS, J. (2009).*Manual de Evaluación de Proyectos*. Perú: San Marcos.
- ✓ CORDOBA, M. (2012).*Formulación y Evaluación de Proyectos*. Colombia: Ecoe Ediciones
- ✓ HERNÁNDEZ, A. (2008).*Formulación y Evaluación de Proyectos de Inversión*, Adamsa Impresiones S.A, México
- ✓ Reglamento General de la Ley de Cooperativas
- ✓ LAGO Pérez, L. (2004). *Metodología general para la evaluación de impactos ambientales de proyectos*.
- ✓ GALINDO, C. (2011).*Formulación y Evaluación de Planes de Negocios*. Ediciones de la U. Bogotá.
- ✓ MURCIA, J. (2009).*Formulación y Criterios de Evaluación*, México: Alfaomega.
- ✓ ORTÍZ, A. (2008). *Gerencia Financiera un Enfoque Estrategico*. Bogotá: McGrawHill.

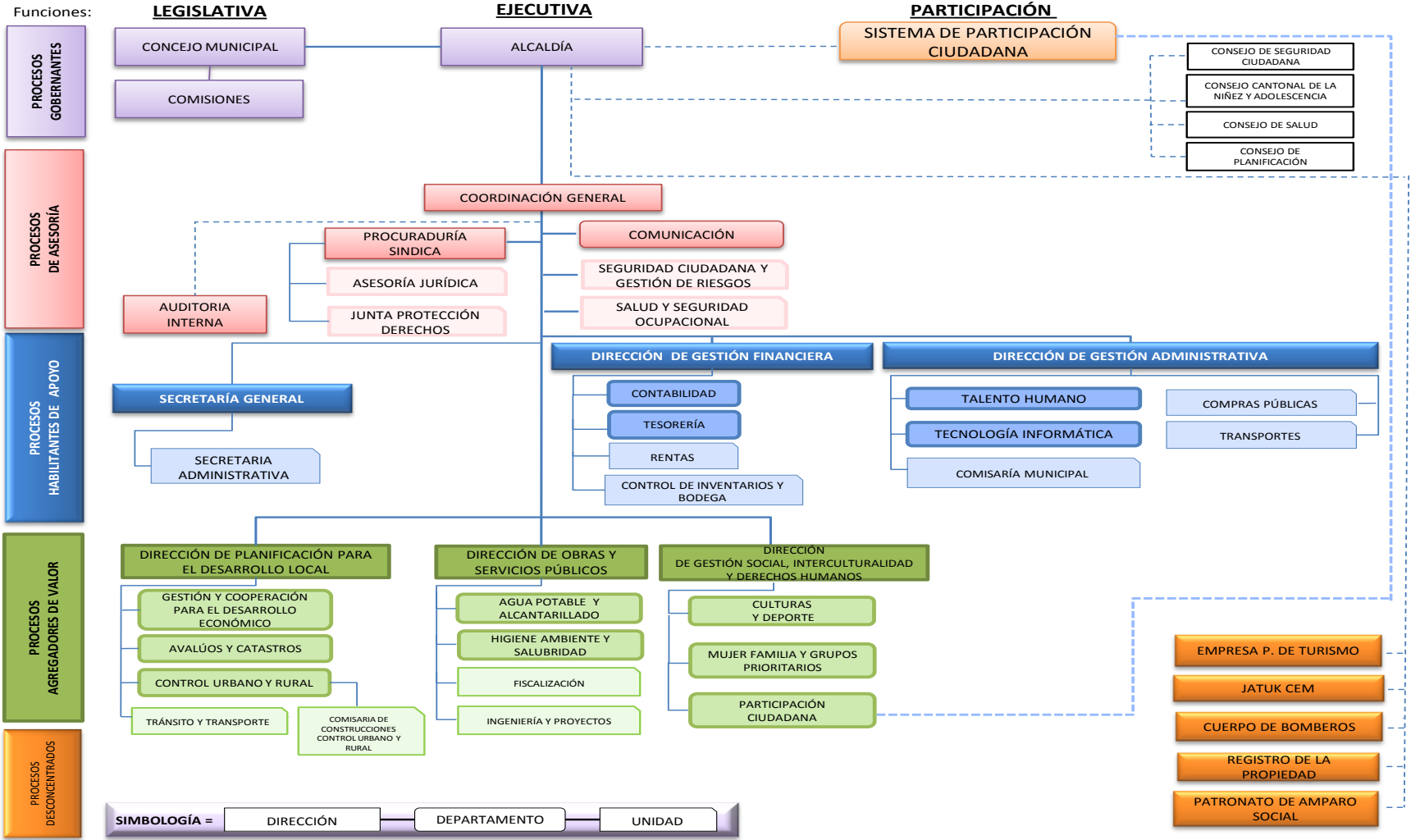
- ✓ PUJOL, B. (2010). *Dirección de Marketing y Ventas*. Madrid: G.F. Printing.
- ✓ SARMIENTOS, R. (2008). *Contabilidad General*. Quito: Adventure.

LINCOGRAFÍA

- ✓ <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/2917>
- ✓ <http://www.eumed.net/libros/2006b/cag3/1f.htm>
- ✓ <http://intercambia.net/temas/index.php/que-son-los-microcreditos-introduccion/>
- ✓ <http://es.scribd.com/doc/47633138/Conceptos-Basicos-Estudio-Tecnico>

ANEXOS

ANEXO 1 ORGÁNICO ESTRUCTURAL GAD MUNICIPAL DE SANTA ANA DE COTACACHI



ANEXO 2 ENCUESTA MIEMBROS DE LA EMPRESA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CARRERA DE INGENIERÍA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y
AUDITORÍA

FORMATO DE ENCUESTA DIRIGIDA A LOS MIEMBROS DE LA
EMPRESA DE ECONOMÍA MIXTA DE LOS SOCIOS DEL MERCADO DEL
CANTÓN COTACACHI

Objetivo: Establecer la factibilidad que tiene la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM en relación a los socios del mercado del cantón Cotacachi.

15. ¿Cuántos años se encuentra dentro de la empresa de Economía Mixta “JATUKCEM” de los socios del cantón Cotacachi?

- 0 a 11 meses ()
- 1 a 2 años ()
- 3 a 4 años ()
- 5 años o más ()

16. ¿Conoce todos los servicios que presta la empresa “JATUKCEM”

- Si ()
- No ()

Cuales

son:.....

17. El posicionamiento de la empresa JATUKCEM considera que es:

- Excelente ()
- Muy bueno ()
- Bueno ()
- Regular ()
- Insuficiente ()

18. ¿Ha solicitado en algún momento crédito en alguna institución financiera?

Si ()

No ()

Porque.....

.....

19. Los créditos normalmente lo hace en:

Cooperativas ()

Banco ()

Financieras ()

Usura ()

20. ¿Son fáciles los trámites para los créditos?

Si ()

No ()

A veces ()

21. ¿Existe alguna institución financiera como Bancos o Cooperativas de Ahorros que trabaje específicamente en el sector comercial de los mercados?

Si ()

No ()

A veces ()

22. ¿Le gustaría que se cree una institución financiera de su propia empresa de ayuda social para posibilitar ayuda crediticia en corto tiempo y sin mayores tramites?

Si ()

No ()

Porque.....

.....

23. ¿cree usted que “JATUK CEM” puede crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito?

Si ()

No ()

Porque.....

.....

24. ¿Estaría usted de acuerdo con que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “JATUKCEM” preste sus servicios a la comunidad o solo a los socios de la empresa?

Comunidad ()

Socios ()

25. Considera usted que al crear la Cooperativa el posicionamiento en el mercado será:

Excelente ()

Muy bueno ()

Bueno ()

Regular ()

Insuficiente ()

26. ¿Se debería capacitar al talento humano que se contrate como a los socios de la Cooperativa en atención al cliente?

Si ()

No ()

Porque.....

.....

27. ¿Cuáles de los siguientes aspectos considera que ayudará a la Cooperativa para salir adelante?

Capacitación en relaciones humanas ()

Asesoramiento contable y financiero ()

Facilidad de ingreso para socios ()

Servicio social ()

- Difusión publicitaria ()
- Estrategias de marketing ()
- Mercadeo ()
- Créditos rápidos y oportunos ()
- Comunicación interna y externa ()
- Administración ()

28. ¿Qué le diferenciaría a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “JATUKCEM” de la competencia?

- Atención al cliente ()
- Calidad de servicio ()
- Solidez económica ()
- Créditos rápidos ()
- Ingreso inmediato ()
- Estabilidad ()
- Otras.....
-

GRACIAS

ANEXO 3 ENCUESTA POBLACIÓN

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

**FORMATO DE ENCUESTA DIRIGIDA A LA POBLACIÓN
ECONÓMICAMENTE ACTIVA DEL CANTÓN COTACACHI.**

Objetivo: Determinar el nivel de aceptación que tiene la PEA del cantón Cotacachi, sobre la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JATUKCEM.

18. ¿Realiza las compras en el mercado Municipal de Cotacachi?

SI ()

NO ()

PORQUE.....

....

19. Con que frecuencia realiza sus compras en el mercado Municipal de Cotacachi?

SEMANAL ()

QUINCENAL ()

MENSUAL ()

20. ¿Está de acuerdo con la calidad del servicio y productos que expenden en el mercado?

SI ()

NO ()

PORQUE.....

.....

21. Conoce si la situación organizacional interna de los vendedores del mercado es:

EXCELENTE ()

MUY BUENA ()

BUENA ()

REGULAR ()

22. ¿Cuántas entidades crediticias existen en la ciudad de Cotacachi?

DE 1 A 3 ()

DE 4 A 6 ()

DE 7 A 10 ()

23. ¿Qué cantidad de mesada o sueldo la destina para el ahorro?

\$10 – 50 ()

\$50 – 150 ()

\$200 – 500 ()

24. ¿Tiene una cuenta de ahorro en la cual disponga de su dinero?

SI ()

NO ()

PORQUE.....

25. ¿En qué institución financiera tiene o aspira tener sus ahorros y obtener créditos?

BANCOS ()

COOPERATIVAS ()

26. ¿Las personas que venden en el mercado pueden crear una institución crediticia?

SI ()

NO ()

PORQUE.....

..

27. ¿El servicio que preste esta cooperativa debería ser?

SOLO PARA LOS SOCIOS ()

PARA CLIENTES EXTERNOS ()

PARA LOS DOS ()

28. ¿Qué tipo de servicios financieros debería contar esta institución crediticia?

INVERSIONES ()

CTA. AHORRO ()

PRESTAMOS ()

OTROS.....

....

29. ¿Qué tipo de crédito le gustaría que preste la Cooperativa de Ahorro y Crédito?

CRÉDITO MULTIUSO ()

CRÉDITO DE SOPORTE ()

CRÉDITO PRODUCTIVO ()

CRÉDITO PRODUCTIVO CORPORATIVO ()

30. ¿Al acceder a un préstamo de la cooperativa de ahorro y crédito en que lo utilizaría (actividad)?

VIVIENDA ()

EDUCACIÓN ()

PRODUCCIÓN – COMERCIALIZACIÓN ()

OTROS.....

.....

31. Escoja que plazo preferiría al realizar un préstamo:

- 3 MESES ()
- 6 MESES ()
- 12 MESES ()
- >12 MESES ()

32. ¿Qué montos preferiría para su crédito?

- \$100 – 500 ()
- \$500 – 1000 ()
- \$1000 – 1500 ()
- \$1500 – 2000 ()
- >\$2000 ()

33. ¿Dónde debería funcionar la cooperativa?

- EN EL CENTRO DE LA CIUDAD ()
- EN EL SECTOR DEL MERCADO ()
- OTROS.....
-

34. ¿El personal que atienda la cooperativa debe ser?

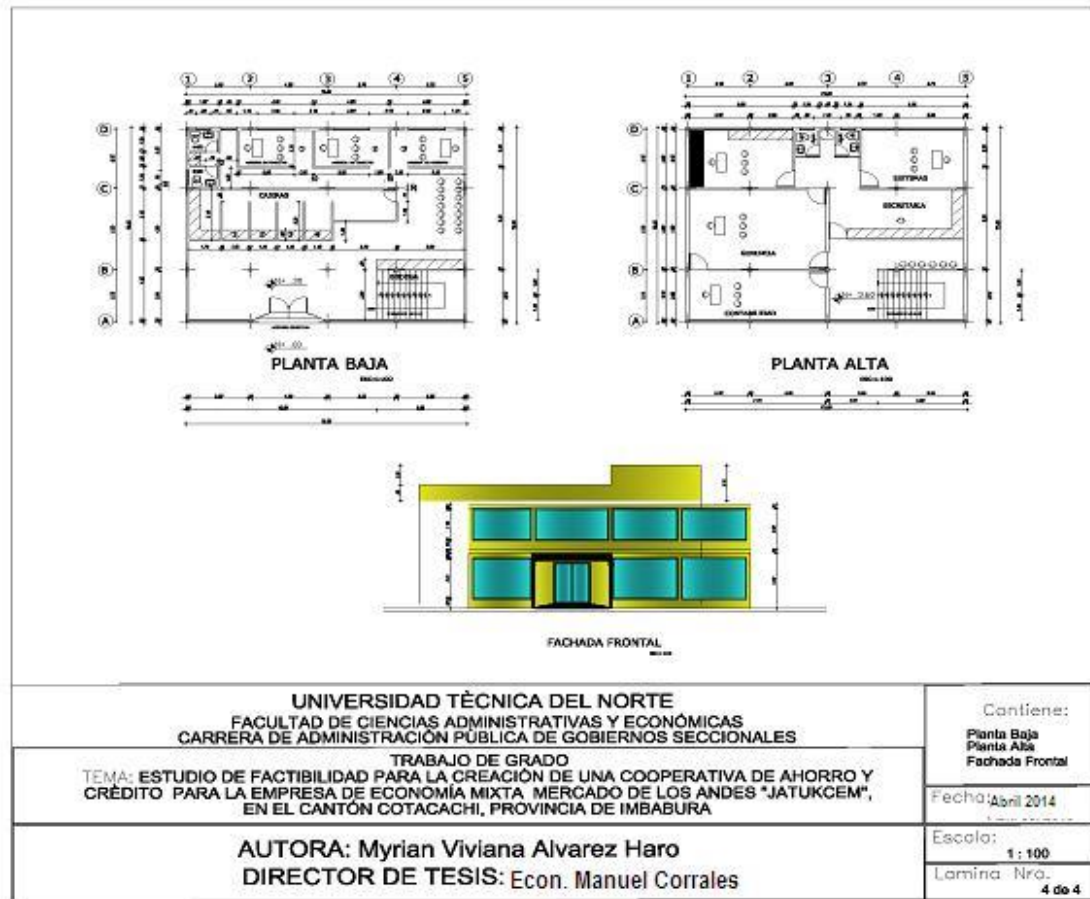
- GENTE ESPECIALIZADA EXTERNA ()
- PERSONAL DEL MERCADO ()

35. ¿Qué sugerencia daría para las personas que venden en el mercado se organicen y creen una cooperativa de ahorro y crédito?

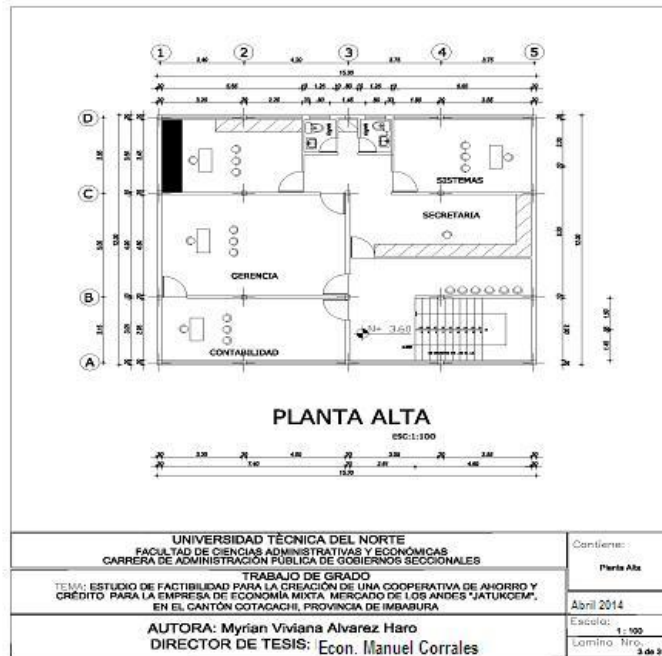
.....
.....
.....

GRACIAS

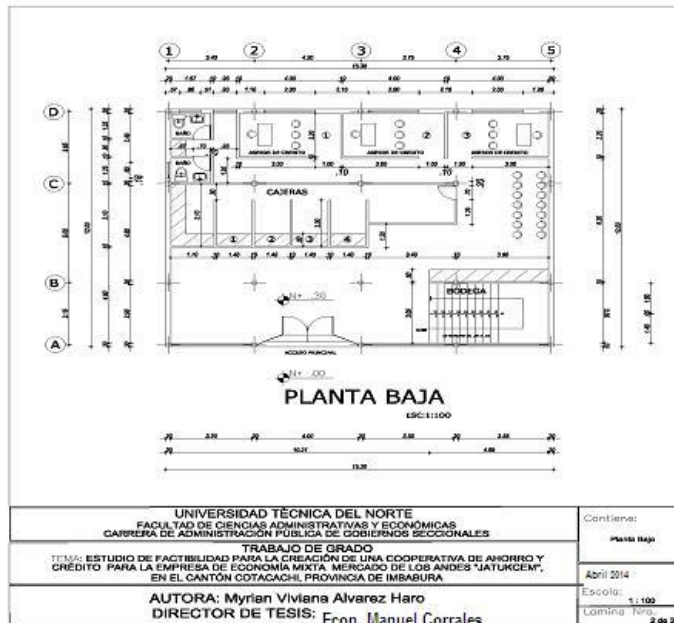
ANEXO 4 PLANO DISEÑO



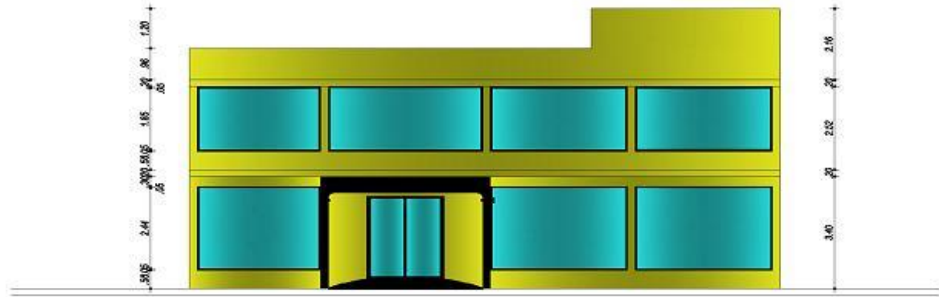
ANEXO 5 PLANO DISEÑO PLANTA ALTA



ANEXO 6 PLANO DISEÑO PLANTA BAJA



ANEXO 7 PLANO DISEÑO FACHADA FRONTAL



FACHADA FRONTAL

ENC:1:100

<p align="center"> UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS CARRERA DE ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DE GOBIERNOS SECCIONALES </p>	<p>Contiene: Fachada Frontal</p>
<p align="center"> TRABAJO DE GRADO TEMA: ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA EMPRESA DE ECONOMÍA MIXTA MERCADO DE LOS ANDES "JATUKCEM", EN EL CANTÓN COTACACHI, PROVINCIA DE IMBABURA </p>	<p>Fecha: Abril 2014</p>
<p align="center"> AUTORA: Myrian Viviana Alvarez Haro DIRECTOR DE TESIS: Econ. Manuel Corrales </p>	<p>Escala: 1 : 100</p> <p>Lamina Nro. 1 de 3</p>