



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
ECONÓMICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**

TRABAJO DE GRADO

TEMA:

**“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO
Y CRÉDITO EN LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
ECONÓMICAS DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE CIUDAD DE
IBARRA PROVINCIA DE IMBABURA”**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD
Y AUDITORÍA CPA**

Autoras:

CEVALLOS CAMPOZANO MIRIAN YAJAIRA

GODOY CUASQUER LILIANA DE LOURDES

DIRECTOR: Ing.Com Mauricio Aragón, CPA, MBA.

IBARRA 2016

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto es el resultado de la investigación, que tiene como objetivo determinar la factibilidad de la creación de una Caja de Ahorro y Crédito en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica del Norte, que a través de su ejecución se identificó los principales problemas y necesidades de los estudiantes, como son no ser sujetos de crédito en las instituciones financieras del sector, por no tener garantías suficientes y por el grado de dificultad al momento de realizar los trámites; este proyecto está orientado a incentivar y concientizar sobre la cultura de ahorro en los estudiantes, así también otorgar créditos ágiles de consumo dirigidos a los estudiantes para solventar sus necesidades académicas y personales, mediante tasas y tiempos de pago accesibles. Tendrá un enfoque social la misma que estará preocupada por el desarrollo y bienestar de sus socios, será sin fines de lucro. El análisis cualitativo y cuantitativo de la información procesada en este trabajo formula las soluciones, a la problemática identificada a la vez que contribuye a brindar información veraz a los compañeros que requieran utilizar este documento como material de apoyo en sus trabajos de investigación.

ABSTRACT

This project is the result of research that aims to determine the feasibility of creating a savings and loan in the FACA E at the UTN University, through the implementation major problems and needs of students were identified the main they are not quality for this loans in financial institutions in this because they don't have sufficient guarantees or by too many paperwork, this project aims to encourage and raise awareness of the on the student culture saving, well targeted grant consumer credits agile students to meet their academic and personal needs, by fees and affordable payment times, have a social approach concerned with the development and welfare of its members, but not endless profit institution through qualitative and quantitative analysis of the data processed in this study, solutions to the problems and proposals for their creation while contributing to providing accurate information to colleagues requiring use this document as a support in their formulated Investigation work.

AUTORÍA

Nosotras, CEVALLOS CAMPOZANO MIRIAN YAJAIRA portadora de la cédula de identidad 100320309-6 y GODOY CUASQUER LILIANA DE LOURDES portadora de la cédula de identidad 040158385-1, declaramos bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de nuestra autoría "ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA CAJA AHORRO Y CRÉDITO EN LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE CIUDAD DE IBARRA PROVINCIA DE IMBABURA", no ha sido previamente presentado para ningún grado, ni calificación profesional; y se ha respetado las diferentes fuentes y referencias bibliográficas que se incluyen en el documento.



Cevallos Campozano Mirian Yajaira

C.I.: 100320309-6



Godoy Cuasquer Liliana de Lourdes

C.I.: 040158385-1

CERTIFICACION

LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

En mi calidad de Director del Trabajo de Grado, presentado por las egresadas Cevallos Campozano Mirian Yajaira y Godoy Cuasquer Liliana de Lourdes, para optar por el Título de INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A, cuyo tema es: "ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA CAJA AHORRO Y CRÉDITO EN LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE CIUDAD DE IBARRA PROVINCIA DE IMBABURA".

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

En la ciudad de Ibarra, a los 27 días del mes de noviembre del 2015.



Ing.Com Mauricio Aragón, CPA, MBA.

C.I.100160056-6

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

Nosotras, Mirian Yajaira Cevallos y Liliana de Lourdes Godoy, con Cédula de Identidad N° 100320309-6 y 040158385-1 respectivamente, manifestamos nuestra voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4, 5 y 6, en calidad de autoras del trabajo de grado denominado: **“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA CAJA AHORRO Y CRÉDITO EN LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE CIUDAD DE IBARRA PROVINCIA DE IMBABURA”**, que ha sido desarrollado para optar el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, CPA, en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En nuestra condición de autoras nos reservamos los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribimos 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.



Cevallos Campozano Mirian Yajaira

100320309-6



Godoy Cuasquer Liliana de Lourdes

040158385-1

Ibarra, a los 10 días del mes de febrero del 2016.

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN

A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

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:	100320309-6	
APELLIDOS Y NOMBRES:	CEVALLOS CAMPOZANO MIRIAN YAJAIRA	
DIRECCIÓN:	YACUCALLE- CALLE RICARDO SANCHEZ Y LUIS DAVILA PEREZ	
EMAIL:	miricevallosc@gmail.com	
TELÉFONO FIJO:	062610530	TELÉFONO MÓVIL: 0999490840

DATOS DE CONTACTO		
CÉDULA DE IDENTIDAD:	040158385-1	
APELLIDOS Y NOMBRES:	GODOY CUASQUER LILIANA DE LOURDES	
DIRECCIÓN:	CDLA. DAVALOS GRIJALVA CALLE PICHINCHA	
EMAIL:	lylysgodoy1986@hotmail.com	
TELÉFONO FIJO:	062977-951	TELÉFONO MÓVIL: 0991330896

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA CAJA AHORRO Y CRÉDITO EN LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE CIUDAD DE IBARRA PROVINCIA DE IMBABURA
AUTORAS:	CEVALLOS CAMPOZANO MIRIAN YAJAIRA GODOY CUASQUER LILIANA DE LOURDES
FECHA: AAAAMMDD	2016-02-10
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	Pregrado
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A.
ASESOR /DIRECTOR:	Ing. Mauricio Aragón Msc.

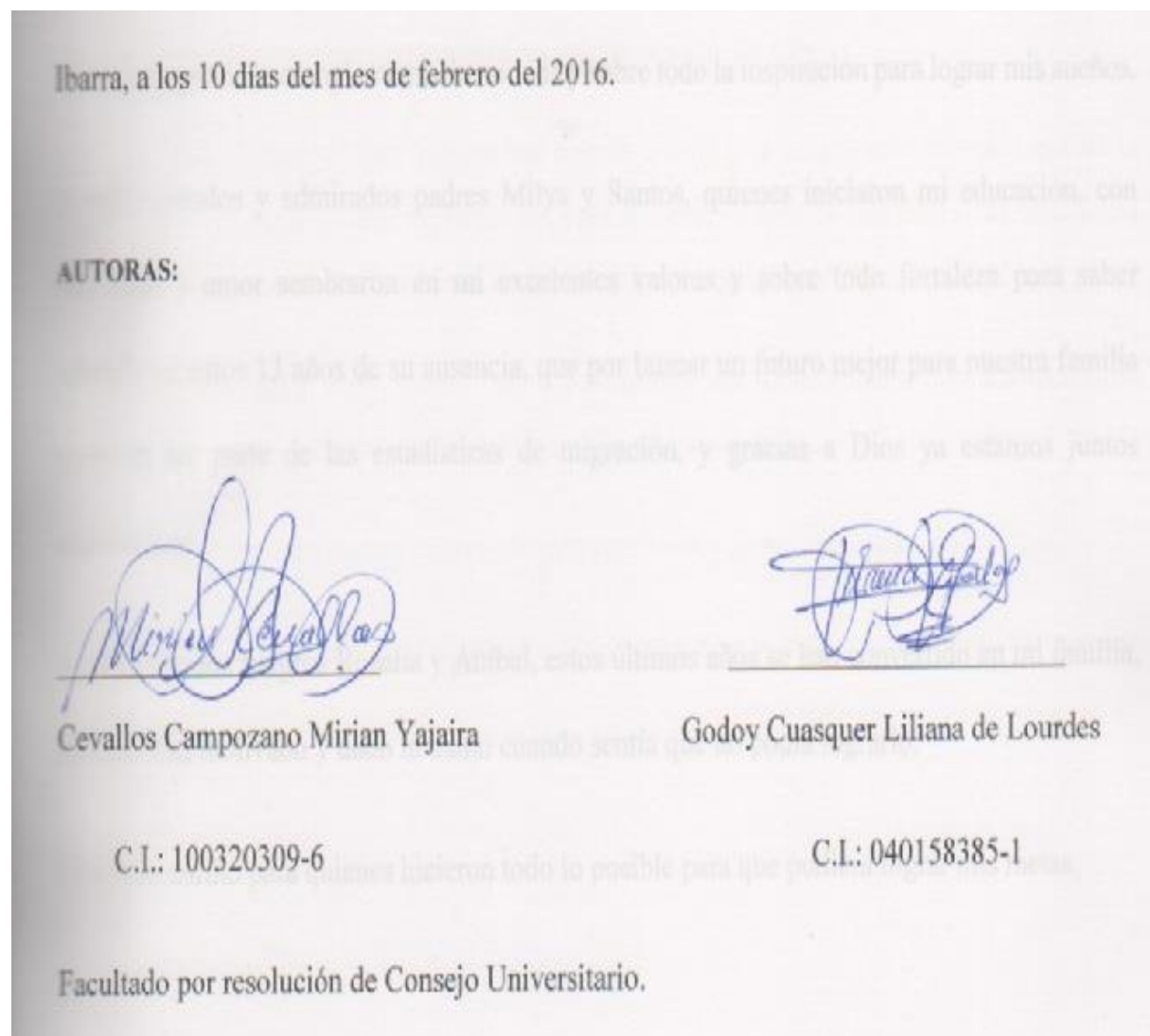
AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Nosotras, Cevallos Campozano Mirian Yajaira y Godoy Cuasquer Liliana de Lourdes con Cédula de Identidad N° 100320309-6 y 040158385-1 respectivamente, en calidad de autoras y titulares de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, hacemos la entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizamos a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos. Para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Artículo 144.

CONSTANCIAS

Nosotras como autoras manifestamos 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 somos titulares de los derechos patrimoniales, por lo que asumimos la responsabilidad sobre

el contenido de la misma y saldremos en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.



DEDICATORIA

A mi hijo Nick Randy y mi esposo Jorge David, quienes tuvieron que soportar mis ausencias, son el más precioso complemento de mi vida y sobre todo la inspiración para lograr mis sueños.

A mis adorados y admirados padres Milys y Santos, quienes iniciaron mi educación, con paciencia y amor sembraron en mí excelentes valores y sobre todo fortaleza para saber sobrellevar estos 13 años de su ausencia, que por buscar un futuro mejor para nuestra familia tuvieron ser parte de las estadísticas de migración, y gracias a Dios ya estamos juntos nuevamente.

A mis queridos suegros Rosalía y Aníbal, estos últimos años se han convertido en mi familia, quienes han motivado y dado la mano cuando sentía que no podía lograrlo.

Con todo cariño para quienes hicieron todo lo posible para que pudiera lograr mis metas.

Mirian Cevallos

DEDICATORIA

A Dios, por permitirme llegar a este momento tan especial en mi vida, por los triunfos y los momentos difíciles que me han enseñado a valorarlo cada día más.

A mis padres Manuel y Clara quienes me dieron la vida y la más grande herencia que es la educación los mismos que me impulsan día a día al cumplimiento de mis metas con constancia y perseverancia, los cuales han hecho de mí una persona que va por el camino del bien.

A mis hermanas Silvy, Miry, Mony, Paty y Vero que de una u otra manera supieron apoyarme moralmente aconsejándome y guiándome en todo momento de mi vida.

A toda mi familia quienes han estado siempre pendientes de mi formación profesional.

A mis compañeros de universidad que día a día compartimos logros y momentos difíciles en la vida universitaria

Liliana Godoy

AGRADECIMIENTO

A Dios por ser la luz que guía nuestras vidas día a día y a nuestras familias por habernos apoyado para la culminación de nuestra carrera.

A nuestra querida Universidad “Técnica del Norte”, en especial a los Catedráticos de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, quienes con su experiencia, enseñanzas y confianza sembraron en nosotras la fuerza de voluntad para superarnos, porque en sus aulas tenemos los más gratos recuerdos y los mejores conocimientos para lograr este sueño esperado.

Un agradecimiento al ING. MAURICIO ARAGÓN, quien con su guía y colaboración estuvo en todo el proceso para la culminación de este trabajo.

Mirian Cevallos Campozano

Liliana de Lourdes Godoy

PRESENTACIÓN

El presente proyecto es elaborado a través de herramientas, técnicas mediante una investigación descriptiva de campo, que ha permitido validar la viabilidad y factibilidad de la “CREACIÓN DE UNA CAJA AHORRO Y CRÉDITO EN LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE CIUDAD DE IBARRA PROVINCIA DE IMBABURA”, mismo que figura los siete capítulos siguientes.

En el primer capítulo se realizó el diagnóstico situacional en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, permitiendo conocer el estado actual de la Facultad a través de la determinación de los aliados, las oportunidades, los oponentes, y los riesgos y por consiguiente determinar la necesidad de creación de la Caja de Ahorros y Crédito.

En el segundo capítulo se fundamentó el marco teórico que establece los conceptos teórico-científicos a través de fuentes bibliográficas, mediante la revisión de información existente de libros, internet y otros, permitiendo conocer conceptos básicos de apoyo de la mayoría de términos utilizados en el desarrollo del proyecto de investigación.

En el tercer capítulo se realizó el estudio de mercado el cual permitió identificar la oferta, demanda insatisfecha, la competencia y el mercado meta, mediante técnicas de investigación como la observación, análisis, encuestas y entrevistas aplicadas a los estudiantes que contribuyó a determinar las necesidades y los productos y servicios financieros a ofertar, estableciendo así la factibilidad de implementación y el tamaño del proyecto.

El cuarto capítulo, presenta el estudio técnico, que es la fase donde se detallan la localización, ubicación, tamaño del proyecto, distribución y diseño de las instalaciones en donde funcionará la Caja de Ahorro y Crédito; así como también el diagrama de flujo de procesos de captaciones y concesión de créditos, que justifican la ejecución del proyecto.

El quinto capítulo, presenta el estudio económico financiero donde se analizó la inversión y se determinó la rentabilidad del proyecto, aplicando los índices financieros, el estudio y proyecciones de ingresos y gastos, que permitió evaluar la factibilidad del presente proyecto.

En el sexto capítulo se establece y propone la estructura administrativa de la Caja de Ahorro y Crédito en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, misión y visión, la línea

de jerarquía, a través manuales de función, organigramas, flujogramas de operaciones de la Caja de Ahorro y Crédito, los mismos que están respaldados en la situación real del entorno financiero específicamente en las cooperativas, considerando las bases legales de la Universidad Técnica del Norte, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y el Código Monetario y Financiero para la ejecución de las actividades operacionales.

El séptimo capítulo determina los principales impactos en el ámbito social-económico, ecológico, académico y su influencia con la ejecución del proyecto, que se analizó a través de criterio, características de la población y las técnicas e instrumentos de investigación tomados de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

RESUMEN EJECUTIVO	ii
ABSTRACT.....	iii
AUTORÍA.....	iv
CERTIFICACION	v
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN	vii
IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA.....	vii
AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD.....	viii
CONSTANCIAS.....	viii
DEDICATORIA	x
DEDICATORIA	xi
AGRADECIMIENTO	xii
PRESENTACIÓN.....	xiii
ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS	xv
ÍNDICE DE TABLAS	xxiii
INDICE DE ILUSTRACIONES	xxvi
JUSTIFICACION	xxvii
OBJETIVOS DEL PROYECTO	xxviii
OBJETIVO GENERAL.....	xxviii
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	xxviii
CAPÍTULO I	29
DIAGNÓSTICO SITUACIONAL	29
Antecedentes	29
Objetivos.	30
Objetivo General.....	30
Objetivos Específicos.....	31
Variables Diagnósticas AOOR	31
Indicadores.....	31
Matriz de variables diagnosticas AOOR.....	32
Análisis de Variables	32
Socio – económico.....	32
Estratos socioeconómicos	32

Demográfico	33
Edad	33
Género	33
Estado civil.....	33
Distribución según carreras.....	33
Lugar de procedencia.....	34
Situación financiera actual.....	34
Cultura de ahorros.....	34
Necesidad de crédito	35
Construcción de la Matriz AOOR.....	35
Determinación de la oportunidad de inversión	36
CAPÍTULO II.....	38
MARCO TEÓRICO.....	38
Estudio de factibilidad	38
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas	38
Economía Popular y Solidaria	39
Sector Financiero Popular y Solidario	39
Caja de Ahorro y Crédito.....	40
Actividades financieras.....	42
Intermediario Financiero.....	42
Diagnostico situacional.....	42
Estudio de Mercado	42
Demanda	43
Ahorro	43
Crédito	43
Garante	45
Garantía	45
Oferta de recursos financieros	45
Precio	46
Tasa de interés.....	48
Tasa activa	48
Tasa Pasiva.....	49
Interés por Mora.....	49
Estudio Técnico	50

Localización del Proyecto.....	50
Flujograma	51
Estudio Financiero	51
Catálogo Único de Cuentas (CUC).....	52
Activos	52
Pasivos	52
Patrimonio neto.....	53
Ingresos	53
Gastos	53
Estructura del catálogo y partidas contables	54
Estados Financieros	55
Estado de Situación Financiera.....	55
Estado de Resultados	56
Estado de Flujo de Caja	56
Valor Actual Neto.....	57
Tasa Interna Retorno.....	57
Beneficio Costo.....	57
Periodo de Recuperación de la Inversión.....	58
Punto de Equilibrio	58
Margen Financiero	58
Estructura administrativa	59
Proceso Administrativo.....	59
Planificación Estratégica.....	60
Misión y Visión.....	60
Impactos	61
CAPÍTULO III.....	62
ESTUDIO DE MERCADO	62
Presentación	62
Objetivos del estudio de mercado	62
Objetivo General.....	62
Objetivos Específicos.....	62
Variables Diagnósticas.....	63
Indicadores.....	63
Matriz de relación de mercado.....	65

Descripción de la población.....	65
Fórmula y cálculo de la muestra	66
Fórmula de la muestra.....	66
Cálculo de la muestra.....	67
Diseño de instrumentos de evaluación.....	68
Información primaria	68
Información secundaria.....	68
Evaluación de la información	68
Entrevista a Expertos	69
Jefe de Agencia Coop. de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.: Lic. Liliana Martínez.	69
Encuestas	72
Análisis de resultados	72
Identificación del producto y servicio.....	83
Productos de captación	83
Productos de colocación	83
Mercado meta.....	84
Análisis de la demanda	84
Proyección de la demanda	84
Análisis de la competencia.....	86
Proyección de la oferta.....	87
Demanda insatisfecha	88
Participación en el mercado de la caja de ahorro y crédito.....	89
Proyección de costos y gastos.....	89
Estrategias de precio	91
Conclusiones del estudio.....	92
CAPÍTULO IV.....	93
ESTUDIO TÉCNICO	93
Determinación del tamaño de la caja de ahorro y crédito.....	93
Localización del proyecto	94
Macro localización del proyecto	94
Micro localización del proyecto.....	94
Ingeniería del proyecto	96
Apertura de cuentas de ahorro	97
Proceso de apertura de cuentas de ahorro	97

Flujograma del proceso de apertura de cuentas de ahorro	98
Proceso de recepción ahorros, cuotas de préstamos y certificados de aportación.	99
Flujograma del proceso de recepción de ahorros y certificados de aportación.	100
Flujograma del proceso de recepción de cuotas de préstamos	101
Flujograma del proceso de recepción de cuotas de préstamo con debito a la cuenta.	102
Otorgamiento de créditos	103
Proceso de otorgamiento de créditos	103
Flujograma del proceso de otorgamiento de créditos	105
Distribución de las instalaciones.....	106
Presupuesto técnico.....	107
Inversiones fijas	107
Muebles y enseres	107
Equipo de computación y sistema contable	107
Capital de trabajo	108
Gastos de constitución y estudio de factibilidad.....	108
Talento humano	109
Gastos por honorarios profesionales	110
Publicidad	110
Servicios básicos.....	111
Inversión total del proyecto	112
Financiamiento.....	112
CAPÍTULO V.....	113
EVALUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DEL PROYECTO	113
Presupuesto de ingresos	113
Ahorros a la vista proyectados.....	114
Préstamos	118
Ingresos por servicios varios.....	121
Resumen de ingresos operacionales.....	121
Presupuesto de egresos	121
Gastos operacionales.....	122
Intereses pagados	122
Gastos administrativos	123
Gastos sueldos.....	123
Gastos por honorarios profesionales	123

Gasto arriendo.....	124
Gasto servicios básicos	124
Gastos suministros de oficina	124
Gastos mantenimiento de equipos	125
Gasto de publicidad.....	125
Depreciación de activos fijos – Amortización de activo intangible	125
Resumen de egresos proyectados.....	127
Determinación TRM.....	127
Estado de situación inicial	129
Estado de Pérdidas y Ganancias	130
Flujo de Caja.....	132
Punto de equilibrio.....	133
Clasificación de gastos.....	133
Determinación de punto de equilibrio.....	133
Evaluación financiera.....	134
Tasa de descuento	134
Valor actual neto	135
Tasa interna de retorno.....	135
Periodo de recuperación de la inversión	135
Beneficio/Costo.....	136
CAPÍTULO VI.....	137
ESTRUCTURA ORGANIZATIVA	137
Nombre o razón social	137
Misión	137
Visión	138
Valores corporativos	138
Honestidad	138
Compromiso.....	138
Cooperación	139
Respeto	139
Responsabilidad	139
Transparencia.....	139
Políticas	139
Logo Propuesto	141

Propuesta de la estructura organizacional para la Caja de Ahorro y Crédito “Banca Joven Universitaria”	141
Manual de funciones	142
Asamblea General de Socios	142
Consejo de Vigilancia.....	143
Gerente	144
Contador	146
Secretaria/Asesor de Crédito.....	148
Aspecto legal.....	151
Base legal	151
Constitución	152
Acompañamiento	152
Control interno	152
Transformación.....	152
Proceso de constitución de la caja de ahorro y crédito	153
Asamblea Constitutiva	153
Acta constitutiva	153
Trámite de aprobación	153
Notificación para registro	154
Personalidad jurídica.....	154
Autorización de funcionamiento.....	154
Transformación	155
Aspecto laboral	155
Aspecto ambiental.....	156
Políticas	156
Financieras	156
Administrativas	156
Sociales	157
CAPÍTULO VII	158
IMPACTOS	158
Análisis de los impactos.....	158
Matriz de valoración de impactos	158
Impacto social	159
Impacto económico.....	159

Impacto académico	160
Impacto cultural	161
Impacto ambiental.....	162
Impacto general.....	163
CONCLUSIONES	165
RECOMENDACIONES.....	168
BIBLIOGRAFÍA	170
LINKOGRAFÍA	172
ANEXOS	173
Anexo 1: Encuesta a los estudiantes Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas..	174
Anexo 2: Entrevista aplicada a expertos	177
Anexo 3: Certificados de aportación.....	178
Anexo 4: Cálculo de Depreciaciones	183
Anexo 5: Libreta de Ahorro, Papeleta de Depósito y solicitud de crédito	191

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Matriz de Relación Diagnostica AOOD	32
Tabla 2: Matriz AOOD	36
Tabla 3: Servicios financieros con tarifa USD 0,00	47
Tabla 4 Crédito de consumo y microcredito.....	50
Tabla 5: Matriz de Relación de mercado	65
Tabla 6: Población Universitaria	66
Tabla 7: Tamaño de la muestra.....	67
Tabla 8: Nivel de aceptación de los estudiantes	72
Tabla 9: Montos de créditos requeridos.....	73
Tabla 10: Periodo de pago	74
Tabla 11: Montos de ahorro semanal.....	75
Tabla 12: Tipo de cuenta que utilizan los estudiantes	76
Tabla 13: Institución en la que poseen cuentas los estudiantes	77
Tabla 14: Créditos actuales.....	78
Tabla 15: Institución Financieras con créditos actuales	79
Tabla 16: Montos de créditos obtenidos en otras Instituciones	80
Tabla 17: Nivel de aceptación de las garantías	81
Tabla 18: Uso del dinero.....	82
Tabla 19: Tendencia de crecimiento	85
Tabla 20: Proyección de la demanda con la tasa de crecimiento del 2.24%	85
Tabla 21: Cooperativas influyentes en la ciudad de Ibarra.....	87
Tabla 22: Oferta de créditos a los estudiantes de la FACAE.....	87
Tabla 23: Proyección de la oferta con la tasa de crecimiento del 2.24%.....	88
Tabla 24: Demanda insatisfecha	89
Tabla 25: Tasas de interés vigentes para instituciones financieras.....	90
Tabla 26: Proceso de apertura de cuentas de ahorro.....	97
Tabla 27: Proceso de recepción de ahorros y abonos de cuotas de préstamos	99
Tabla 28: Proceso de otorgamiento de créditos	103
Tabla 29: Muebles y enseres.....	107
Tabla 30: Equipo de computación y sistema contable.....	107
Tabla 31: Resumen de inversiones fijas.....	108
Tabla 32: Estudio de factibilidad - recursos	108

Tabla 33: Gastos de constitución	109
Tabla 34: Gastos de constitución y estudio de factibilidad.....	109
Tabla 35: Talento humano	109
Tabla 36: Gerente.....	110
Tabla 37: Costo de talento semestral	110
Tabla 38: Costo publicidad semestral	111
Tabla 39: Costo de servicios básicos semestral	111
Tabla 40: Resumen capital de trabajo	111
Tabla 41: Inversión total del proyecto	112
Tabla 42: Financiamiento de proyecto.....	112
Tabla 43: Comparativo de Tasas.....	113
Tabla 44: Proyección de ahorros a la vista 1 er. Periodo académico.....	114
Tabla 45: Proyección de ahorros a la vista 2 do. Periodo académico.....	114
Tabla 46: Proyección de ahorros a la vista 3 er. Periodo académico.....	115
Tabla 47: Proyección de ahorros a la vista 4 to. Periodo académico.....	115
Tabla 48: Proyección de ahorros a la vista 5 to. Periodo académico.....	115
Tabla 49: Proyección de ahorros a la vista 6 to. Periodo académico.....	116
Tabla 50: Proyección de ahorros a la vista 7 to. Periodo académico.....	116
Tabla 51: Proyección de ahorros a la vista 8 to. Periodo académico.....	116
Tabla 52: Proyección de ahorros a la vista 9 to. Periodo académico.....	117
Tabla 53: Proyección de ahorros a la vista 10 to. Periodo académico.....	117
Tabla 54: Proyección de ahorros a la vista 11 to. Periodo académico.....	117
Tabla 55: Proyección de préstamos 1 er. Periodo académico.....	118
Tabla 56: Proyección de préstamos 2 er. Periodo académico.....	118
Tabla 57: Proyección de préstamos 3 er. Periodo académico.....	118
Tabla 58: Proyección de préstamos 4 er. Periodo académico.....	119
Tabla 59: Proyección de préstamos 5 er. Periodo académico.....	119
Tabla 60: Proyección de préstamos 6 er. Periodo académico.....	119
Tabla 61: Proyección de préstamos 7 er. Periodo académico.....	119
Tabla 62: Proyección de préstamos 8 er. Periodo académico.....	120
Tabla 63: Proyección de préstamos 9 er. Periodo académico.....	120
Tabla 64: Proyección de préstamos 10 er. Periodo académico.....	120
Tabla 65: Proyección de préstamos 11 er. Periodo académico.....	120
Tabla 66: Ingresos por servicios varios	121

Tabla 67: Resumen de ingresos operacionales	121
Tabla 68: Intereses pagados por depósitos a la vista (cada periodo académico)	122
Tabla 69: Intereses pagados en certificados de aportación	122
Tabla 70: Sueldos personal administrativo	123
Tabla 71: Sueldo gerente	123
Tabla 72: Sueldos total personal administrativo	123
Tabla 73: Gastos de arriendo proyectados	124
Tabla 74: Gastos servicios básicos proyectados	124
Tabla 75: Gastos suministros de oficina	124
Tabla 76: Gastos suministros de oficina proyectados	125
Tabla 77: Gastos mantenimiento de equipos	125
Tabla 78: Gastos mantenimiento de equipos proyectados	125
Tabla 79: Gasto de publicidad proyectada	125
Tabla 80: Gastos depreciación de activos fijos proyectados	126
Tabla 81: Gasto amortización	127
Tabla 82: Resumen de egresos proyectados	127
Tabla 83: Determinación del valor ponderado	128
Tabla 84: Estado de Pérdidas y Ganancias	130
Tabla 85: Flujo de Caja	132
Tabla 86: Costos fijos	133
Tabla 87: Punto de equilibrio	134
Tabla 88: Periodo de recuperación de la inversión	135
Tabla 89: Relación Costo-Beneficio	136
Tabla 90: Tabla de valoración de impactos	158
Tabla 91: Escala de valoración impacto social	159
Tabla 92: Impacto económico	160
Tabla 93: Impacto académico	161
Tabla 94: Impacto cultural	162
Tabla 95: Impacto ambiental	163
Tabla 96: Escala de valoración del impacto general	163

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Nivel de aceptación de los estudiantes	72
Ilustración 2: Montos de créditos requeridos	73
Ilustración 3: Periodo de pago	74
Ilustración 4: Montos de ahorro semanal	75
Ilustración 5: Tipo de cuenta que utilizan los estudiantes	76
Ilustración 6: Institución en la que poseen cuentas los estudiantes	77
Ilustración 7: Créditos actuales	78
Ilustración 8: Institución Financieras con créditos actuales	79
Ilustración 9: Montos de créditos obtenidos en otras Instituciones	80
Ilustración 10: Nivel de aceptación de las garantías	81
Ilustración 11: Uso del dinero	82
Ilustración 12: Proyección de la demanda	86
Ilustración 13: Mapa de la Provincia de Imbabura	94
Ilustración 14: Mapa Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas	96
Ilustración 15: Distribución de las instalaciones	106

JUSTIFICACION

La creación de la Caja de Ahorro y Crédito en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, se enfocará en brindar apoyo a los compañeros universitarios con créditos de fácil accesibilidad, rapidez y con bajas tasas de interés.

El proyecto brindará productos y servicios financieros a bajos costos que atraigan a los compañeros a ser parte de la misma, creando cultura de ahorro y la concientización en el manejo del dinero.

En la realización de este proyecto se aplicará los saberes adquiridos a lo largo de la carrera, los mismos que son base fundamental para su desarrollo, ya que los conocimientos están directamente relacionados con el tema a investigar, se escogerá como mercado meta exclusivamente a los estudiantes que están legalmente matriculados.

Este estudio de factibilidad contribuirá al desarrollo de la economía popular y solidaria de la región, y mediante el acceso a créditos los estudiantes podrán culminar su carrera universitaria.

El proyecto aplicará todas las Leyes vigentes, relacionadas con la normativa de la Universidad Técnica del Norte tanto en el aspecto académico como legal, el Código Orgánico Monetario Financiero, Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y las normas que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

OBJETIVOS DEL PROYECTO

OBJETIVO GENERAL

Realizar un estudio de factibilidad mediante el diagnóstico situacional, estudio de mercado, financiero, propuesta de estructura organizacional y minimización de impactos, para la creación de una Caja de Ahorro y Crédito en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica del Norte, ciudad de Ibarra provincia de Imbabura.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Realizar el diagnóstico situacional en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas a través de la herramienta administrativa Matriz AOOD (Aliados, Oportunidades, Oponentes, Riesgos), para conocer la situación actual del entorno.
- Elaborar el marco teórico y los fundamentos científicos a través de la recolección de información bibliográfica para el desarrollo del proyecto.
- Desarrollar el estudio de mercado mediante la utilización eficiente de las técnicas de investigación, que permitan establecer la creación de la Caja de Ahorro y Crédito.
- Diseñar el estudio técnico mediante el análisis de la estructura e inversión que justifique la localización óptima, equipamiento y tamaño del proyecto.
- Realizar un estudio económico financiero a través del análisis de ingresos, egresos e índices financieros, para determinar la factibilidad y rentabilidad del proyecto.
- Establecer la estructura organizacional mediante la propuesta de procesos administrativos para la gestión del proyecto.
- Determinar los principales impactos positivos y negativos que generará la creación del proyecto en el ámbito social, económico, ecológico, cultural, académico, mediante la utilización de la matriz de impactos.

CAPÍTULO I

1 DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

1.1. Antecedentes

Las Cajas de Ahorro y Crédito en el Ecuador han venido brindando productos y servicios financieros de carácter comunitario y social (La Hora, 2015), y son una alternativa ideada por grupos organizados, para cubrir necesidades emergentes que funcionan a través de créditos pequeños otorgados a las familias, como son los casos de las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito San Agustín y Dios es Amor ubicadas en la provincia de Imbabura, cantón Otavalo e Ibarra respectivamente (Chandi Chandi, 5-02-2014), las mismas que no satisfacen las necesidades de los estudiantes universitarios sino las de su comunidad.

En la actualidad existen instituciones financieras como: Banco del Pacífico y Banco de Guayaquil localizadas en la ciudad de Ibarra, que otorgan crédito a los estudiantes de postgrado limitando a los de pregrado por falta de garantías, siendo los trámites y requisitos las principales barreras para obtenerlos según un análisis preliminar realizado en dichas entidades.

Según la página web de la Universidad Técnica del Norte sitio web de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, el nombre inicial de nuestra casa de estudio fue Universidad Autónoma, creada en 1977, un año más tarde fueron creadas como carreras las siguientes : Ciencias Administrativas, Ingeniería Forestal, Ingeniería Textil y Ciencias Pedagógicas, además se elige al primer rector el Doctor Víctor Hugo Vásquez, luego de tanta gestión, lucha y movilizaciones el 18 de julio de 1986 fue creada con registro oficial número 482 la UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE, la Facultad de Ciencias Administrativas en conjunto con la Escuela de Administración, Contabilidad Superior y Auditoría fueron creadas

durante el tiempo que la Casona Universitaria debía incorporarse como nuevo miembro del Consejo Nacional de Universidades y Escuelas Politécnicas de Ecuador que ya fue oficial el 29 de abril de 1987.

El proyecto de investigación se realizará en la Universidad Técnica del Norte ubicada en la provincia de Imbabura, ciudad de Ibarra institución que forma profesionales de excelencia, emprendedores y con responsabilidad social acorde a las necesidades del país, la idea de crear una Caja de Ahorro y Crédito surgió en las aulas, analizando la situación a nivel general de los estudiantes en el aspecto económico y financiero, por la escasa cultura de ahorro y el desconocimiento de administrar de forma correcta el dinero facilitado por los progenitores; de acuerdo al estudio preliminar para la ejecución del proyecto se conoce la existencia de problemas económicos que vienen desde el hogar, por tanto este proyecto será de apoyo para cada uno de los estudiantes solventando las necesidades económicas, a través de créditos con un costo mínimo y facilidad de pago.

Esta Caja de Ahorro y Crédito tendrá un enfoque social antes que la rentabilidad, con aproximadamente 2171 estudiantes y posibles socios según estadísticas de la Facultad (Universidad Técnica del Norte: Dep. de Informática UTN, 2014-2015), la misma que tendrá competencia financiera con otras de la misma índole, además el proyecto cumplirá con las leyes vigentes tanto internas como del sistema financiero ecuatoriano, logrando oportunidad y éxito.

1.2. Objetivos.

1.2.1. Objetivo General.

Realizar el diagnóstico situacional en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas en la Universidad Técnica del Norte, mediante el desarrollo de variables e indicadores que permita identificar los aliados, oponentes, oportunidades y riesgos (AOOR).

1.2.2. Objetivos Específicos.

- Conocer el nivel socio - económico de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas en la Universidad Técnica del Norte
- Analizar los aspectos demográficos del área de estudio.
- Analizar la situación general financiera de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas en la Universidad Técnica del Norte.

1.3. Variables Diagnósticas AOR

- Socio-económico
- Demográfico
- Situación financiera actual

1.4. Indicadores

Socio-económico

- Estratos socioeconómicos

Demográfico

- Edad
- Género
- Estado civil
- Distribución según carreras.
- Lugar de procedencia

Situación financiera actual

- Cultura de ahorros
- Necesidad de crédito

1.5. Matriz de variables diagnósticas AOR

Tabla 1: Matriz de Relación Diagnóstica AOR

OBJETIVOS	VARIABLES	INDICADORES	FUENTES DE INFORMACIÓN	TÉCNICAS	INFORMANTE
Conocer el nivel socio - económico de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.	Socio – económica	<ul style="list-style-type: none"> Estrato socioeconómicos 	Primaria	Experiencias vividas. Observación	Estudiantes
Analizar los aspectos demográficos del área de estudio.	Demográfico	<ul style="list-style-type: none"> Edad Sexo Estado civil Distribución según carreras. Lugar de procedencia 	Secundaria	Linkografía	Estudiantes Datos base de datos FACAE
Analizar la situación general financiera de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.	Situación financiera actual	<ul style="list-style-type: none"> Cultura de ahorro Necesidad de créditos 	Primaria	Experiencias vividas.	Estudiantes

Fuente: Propia Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

1.6. Análisis de Variables

1.6.1. Socio – económico

1.6.1.1. Estratos socioeconómicos

Los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas y en general de toda la Universidad Técnica del Norte son personas con espíritu emprendedor y con muchas ganas de superarse, y generar sus propios negocios una vez que culminan sus estudios teniendo la capacidad de empezar su vida laboral aun estando en las aulas, la Facultad alberga a estudiantes nacionales y extranjeros sin discriminación de género, credo, orientación sexual, etnia, cultura, preferencia, condición socioeconómica o discapacidad dando así cumplimiento al Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica del Norte y según la página (Universidad

Técnica del Norte: Dep. de Informática UTN, 2014-2015) la mayoría de estudiantes dependen de sus padres, cónyuges y algunos tienen independencia propia, los ingresos económicos de cada núcleo familiar oscila el salario básico unificado.

1.6.2. Demográfico

1.6.2.1. Edad

A la fecha de estudio, la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, cuenta en su mayoría con estudiantes de 20 a 23 años de edad, según la página (Universidad Técnica del Norte: Dep. de Informática UTN, 2014-2015).

1.6.2.2. Género

En cuanto al género la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas tiene 1493 estudiantes mujeres y 678 hombres según la página (Universidad Técnica del Norte: Dep. de Informática UTN, 2014-2015).

1.6.2.3. Estado civil

El estado civil de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas es el siguiente: casado(a) 115, divorciado(a) 11, separado(a) 4, soltero(a) 2022 y unión libre 19 según la página (Universidad Técnica del Norte: Dep. de Informática UTN, 2014-2015).

1.6.2.4. Distribución según carreras

Según la información recabada de cada una de las secretarías de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas cuenta con 1825 alumnos matriculados en el periodo marzo – agosto 2015 distribuidos así: el 48.44% en la carrera de Contabilidad y Auditoría, el 19.62%

en Ingeniería Comercial, el 14.41% en Mercadotecnia, el 12.93% en Economía, el 4.60% en la reciente carrera de Derecho (Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, 2015) , la cual se encuentra aprobada y funcionando; cabe destacar que la diferencia entre los alumnos matriculados con el sistema UTN en Cifras se debe a que en la fecha de estudio las carreras de Gastronomía y Turismo aun no estaban funcionando en la Facultad, este cambio lo realizo el SENECYT por ser carreras que prestan servicios.

1.6.2.5. Lugar de procedencia

Los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas son personas joviales que vienen principalmente de todos los Cantones de Imbabura y de otras Provincias como Esmeraldas, Pichincha, Carchi de gran parte del Oriente y de la Costa en general, ellos son quienes se buscan su espacio tanto como estudiantes, como personas responsables y capaces de conseguir sus sueños.

1.7. Situación financiera actual

1.7.1. Cultura de ahorros

A lo largo de la vida estudiantil se ha podido evidenciar y vivir que los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas somos personas que no tenemos cultura de ahorro porque gastamos el dinero en cosas suntuarias, sin dar prioridad a las necesidades estudiantiles; la puesta en marcha del proyecto hará que los compañeros empiecen a ahorrar su dinero generando así cultura de ahorro en los mismos, a la vez fomentar que sus inicios en el sector financiero sea de una forma ética y responsable.

1.7.2. Necesidad de crédito

Cuantas veces como estudiantes se ha tenido la necesidad de obtener un pequeño crédito para solventar las necesidades de viáticos, la compra de algún libro o módulo como también solventar los gastos que representa los trabajos grupales entre otros, y no tener una institución financiera que nos suministre recursos para cubrir nuestras necesidades estudiantiles de una forma emergente. El proyecto brindará productos y servicios financieros que se ajustan a las necesidades de los compañeros de forma rápida y sin tanto trámite, se recalca que este trabajo se lo ejecutó en la materia de Emprendimiento receptando ahorros y colocando créditos con una mínima tasa de interés, de manera responsable y ética, al finalizar el semestre se cerró las operaciones cobrando y pagando todos los saldos pendientes.

1.8. Construcción de la Matriz AOOR

Después de haber realizado el análisis de las variables planteadas en los objetivos del diagnóstico situacional, relacionadas al entorno socio-económico, demográfico, cultura de ahorro, necesidad de crédito de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, y teniendo conocimientos previos adquiridos al haber formado una Caja de Ahorro y Crédito en la cátedra de emprendimiento, la misma que tuvo gran aceptación por los compañeros, se sintetiza la información recogida a través de la investigación de campo, en la siguiente matriz:

Tabla 2: Matriz AOOR

ALIADOS	OPONENTES
a) Los compañeros estudiantes de la facultad que quieran solventar sus necesidades económicas y académicas. b) Estudiantes que se encuentran laborando. c) Disponibilidad de personal capacitado en la misma facultad.	a) Estudiantes que no tengan cultura de ahorro. b) Desconfianza de los estudiantes, siendo delicada la custodia de su dinero. c) Falta de capital de trabajo.
OPORTUNIDADES	RIESGOS
a) Inexistencia de una Caja de Ahorro y Crédito enfocada a los estudiantes en la Facultad y por ende en la Universidad. b) Crecimiento de la comunidad universitaria en la Facultad. c) Los estudiantes que no son sujetos de crédito en las instituciones financieras.	a) Los estudiantes que dependen de sus padres económicamente. b) Los estudiantes que provienen de otras ciudades. c) Estudiantes que abandonen sus estudios por diferentes causas.

Elaborado: Las Autoras

1.9. Determinación de la oportunidad de inversión

Una vez realizado el análisis de la matriz AOOR se concluye que los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas no tienen la posibilidad de ser sujetos de crédito en las Instituciones Financieras aun teniendo necesidades económicas y académicas que solventar de forma emergente, pues a la vez no existe una institución que respalde el acceso a créditos convenientes sin tanto trámite y garantías.

Por las condiciones positivas que presenta la Matriz AOOR se hace factible la implementación de la Caja de Ahorro y Crédito pues de esta forma se fomentará el ahorro en

todos y cada uno de los socios, también generará fuentes de empleo para los estudiantes que estén en las carreras afines al estudio, en conclusión se identificó la necesidad de realizar este proyecto:

ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA CAJA AHORRO Y CRÉDITO EN LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE CIUDAD DE IBARRA PROVINCIA DE IMBABURA.

CAPÍTULO II

2 MARCO TEÓRICO

2.1. Estudio de factibilidad

Según (GestioPolis, 2015) define: El estudio de factibilidad es un instrumento que sirve para orientar la toma de decisiones en la evaluación de un proyecto y corresponde a la última fase de la etapa pre-operativa o de formulación dentro del ciclo del proyecto. Se formula con base en información que tiene la menor incertidumbre posible para medir las posibilidades de éxito o fracaso de un proyecto de inversión, apoyándose en él se tomará la decisión de proceder o no con su implementación.

El estudio de factibilidad es un instrumento que permite evaluar un proyecto para orientar la toma de decisiones, este se formula con base en información que tiene la menor incertidumbre posible para medir las posibilidades de éxito o fracaso de un proyecto de inversión.

El estudio de factibilidad a realizarse es un proyecto de tipo social siendo su característica principal buscar el bienestar del sector donde se desarrollará a través de la generación de recursos económicos para su mantenimiento.

2.2. Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Según la página web de la (Universidad Técnica del Norte: Dep. de Informática UTN, 2014-2015) nos indica que:

Esta unidad académica, tiene como misión fundamental contribuir al desarrollo socio-económico nacional, regional y local en las áreas administrativas, contables, de mercadeo y

socio-económicas mediante la formación de profesionales altamente capacitados, críticos, creativos y éticos, a través de la generación del conocimiento científico- técnico, proyección social y conservación del ambiente.

La Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas es parte de la Universidad Técnica del Norte una de las casonas de Educación Superior más importantes del norte del país, permite que muchos de los estudiantes adquiramos no solo conocimientos teóricos y técnicos sino también nos formemos como seres humanos éticos y capaces de desenvolvernos en la vida profesional y diaria como unas personas de bien.

2.3. Economía Popular y Solidaria

Según la (Ley Órgánica Economía Popular y Solidaria, 2011) define en el Art. 1 como:

Economía popular y solidaria, al conjunto de formas colectivas de organización económica, auto gestionadas por sus propietarios que se asocian como trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios, a fin de obtener ingresos o medios de vida en actividades orientadas por el buen vivir, sin fines de lucro o de acumulación de capital.

2.4. Sector Financiero Popular y Solidario

La (Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector financiero popular y solidario, 2014) en el Art. 78 menciona que:

“Las organizaciones que integran el Sector Financiero Popular y Solidario como las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.”

El Código Orgánico Monetario y Financiero emitido por (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2014) en el Art. 163 menciona que:

El sector financiero popular y solidario está compuesto por:

Cooperativas de ahorro y crédito;

Cajas centrales;

Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; y,

De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia. También son parte del sector financiero popular y solidario las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.

El Art. 458 del Código Orgánico Monetario y Financiero emitido por (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2014) dice:

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro son organizaciones que podrán optar por la personalidad jurídica, que se forman por voluntad de sus socios dentro del límite y en la forma determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control social y rendición de cuentas y tendrán la obligación de remitir la información que les sea solicitada por la superintendencia.

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se forman con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros, sin que puedan captar fondos de terceros, para el otorgamiento de créditos a sus miembros bajo las regulaciones que expida la Junta, y se inscribirán en el registro correspondiente.

2.5. Caja de Ahorro y Crédito

Según la página web (Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas CACMU Ltda, 2013) define: Son estructuras financieras locales conformadas por las y los beneficiarios, bajo

los principios y valores del cooperativismo, enfocadas a brindar servicios financieros y no financieros al sector rural y urbano popular.

Hablar de los Bancos Comunes y de las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito, no es más que mirar las finanzas en su estado puro, porque son pequeñas organizaciones que unen sus esfuerzos económicos y capacidades innatas para organizarse, reúnen un fondo con la finalidad de financiar créditos pequeños a sus socios y clientes, volviéndose más que un centro local de servicios financieros, son el núcleo y el eje de propuestas articuladas al desarrollo territorial, la producción, transformación, comercialización de productos, educación, comercio, entre otros.

Según la Resolución 038-2015-F emitida por la (Junta Política y Regulación Monetaria Financiera, 2015), las entidades de sector financiero, popular y solidario se encuentran segmentadas de la siguiente manera:

Art. 1. Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos:

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000,000,00
2	Mayor a 20'000,000,00 hasta 80'000,000,00
3	Mayor a 5'000,000,00 hasta 80'000,000,00
4	Mayor a 1'000,000,00 hasta 5'000,000,00
5	Hasta 1'000,000,00
	Cajas de ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Fuente: (Junta Política y Regulación Monetaria Financiera, 2015) Resolución N° 038-2015-F.

Elaborado por: Las Autoras

Art 2. Las entidades de los segmentos 3. 4 y 5 definidas en el artículo anterior se segmentaran adicionalmente de acuerdo al vínculo con sus territorios Se entenderá que las entidades referidas tienen vínculo territorial cuando coloquen al menos el 50% de los recursos en los territorios donde éstos fueron captados

Para efectos de esta resolución se define como territorio, a una sola provincia para segmento 3, un solo cantón para el segmento 4 y una sola parroquia rural para segmento 5.

2.6. Actividades financieras

El Art. 308 de la Constitución de la República del Ecuador emitida por la (Asamblea Nacional de Ecuador, 2008) expresa que:

Las actividades financieras son un servicio de orden público, y tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

2.7. Intermediario Financiero

(Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2009) define: “Intermediario que actúa de manera habitual en el mercado financiero, receptando recursos a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, con el objeto de utilizar los recursos así obtenidos, total o parcialmente, en operaciones de crédito e inversión”.

2.8. Diagnóstico situacional

El diagnóstico situacional de un proyecto en estudio constituye la herramienta más importante que permitirá analizar e identificar el problema o la oportunidad del negocio de acuerdo a la situación del entorno actual, además este diagnóstico brindará algunas opciones para poner en marcha un proyecto que se acople a la situación identificada.

2.9. Estudio de Mercado

Según (Ortega Castro, 2010, pág. 50). Manifiesta que:

Es aquel que busca proyectar valores a futuro; buscará predecir variaciones en la demanda de un bien, niveles de crecimiento en las ventas, potencial de mercados a futuro, número de usuarios en un tiempo determinado, comportamiento de la competencia, etc.

Estudio de Mercado constituye una fuente importante para predecir variaciones en la demanda como también para proyectar los costos y definir los precios, nos permite analizar la competencia para de esta manera tomar algunas estrategias que ayuden a mejorar las políticas de venta.

2.10. Demanda

“La demanda es la cantidad de mercancías y servicios que pueden ser adquiridos a los diferentes precios del mercado por un consumidor o por el conjunto de consumidores.” (pág. 98).

La demanda es la cantidad de mercancías y servicios que pueden ser adquiridos a los diferentes precios del mercado es aquel deseo que está apoyado por el dinero para ser requerido.

2.11. Ahorro

(Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2009) Define lo siguiente: Ahorro, aquella parte de la renta que no es gastada en los bienes de consumo y servicios. Tal reserva tiene como finalidad la previsión de eventualidades futuras o la realización de una inversión. Constituye la diferencia entre ingresos y egresos. Estos valores generalmente se depositan en instituciones financieras a cambio de un interés; la banca utiliza tales depósitos para otorgar préstamos o hacer inversiones. Se cree entonces que existe una relación entre el ahorro, la inversión y de la formación de capital.

2.12. Crédito

Según (Molina, 2014, pág. 1): Crédito, en comercio y finanzas, es el término utilizado para referirse a las transacciones que implican una transferencia de dinero que debe devolverse transcurrido cierto tiempo. Por tanto, el que transfiere el dinero se convierte en acreedor y el que

lo recibe en deudor; los términos crédito y deuda reflejan, pues, una misma transacción desde dos puntos de vista contrapuestos.

El crédito es una transferencia de dinero o mercadería que debe pagarse luego de haber transcurrido cierto tiempo, en donde él que transfiere pasa a ser el acreedor y él que lo recibe el deudor.

Según el Art. 1 de la Resolución N° 043-2015-F emitida por la (Junta Política y Regulación Monetaria Financiera, 2015); numeral 4 y 5 emite los siguientes tipos de crédito de consumo para las instituciones financieras:

4) Crédito de Consumo Ordinario Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, con excepción de los créditos prendarios de joyas. Se incluye los anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea superior a USD 5.000,00; con excepción de los efectuados en los establecimientos médicos y educativos.

5) Crédito de Consumo Prioritario Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas. Incorpora los anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea hasta USD 5.000,00 y con excepción de los efectuados en los establecimientos educativos.

El presente proyecto se acogerá al literal 5 de esta Resolución, porque los créditos a ofertar son de tipo consumo, serán de montos mínimos que no llegaran a los USD 5.000,00 y además son únicamente para solventar gastos de consumo y personales de los estudiantes.

2.13. Garante

(Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2009) Define: “Es quien se compromete solidariamente con el deudor al pago de una deuda. De existir este deudor solidario, en caso de incumplimiento, la institución financiera exige al garante el pago de la deuda”.

Es la persona que sirve como deudor solidario ante la realización de un préstamo en una institución financiera, cuando existe incumplimiento en el pago es él quien debe cubrir dicha deuda.

2.14. Garantía

(Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2009) Manifiesta: Respaldo con el que el deudor asegura el cumplimiento de una obligación. Las garantías pueden ser garantías reales, cuando están constituidas por bienes muebles o inmuebles y activos de diverso tipo, o pueden consistir en avales y fianzas que obtiene el prestatario o ser una garantía personal.

Garantía es el respaldo que debe requerir una institución financiera al momento de otorgar un crédito puesto que esto nos avala de alguna manera la recuperación de lo colocado, estas garantías pueden ser reales, prendarias, personales y en algunos casos hipotecarias.

2.15. Oferta de recursos financieros

“La oferta es la cantidad de mercancías y servicios que los productores están dispuestos a ofrecer a los diferentes precios que existen en el mercado en un momento determinado.” (pág. 100).

La oferta es la cantidad de bienes o servicios que los productores están dispuestos a ofrecer a los diferentes precios que existen en un mercado.

2.16. Precio

Según (Parkin , 2014, pág. 56): “En la vida cotidiana, el precio de un objeto es el número de unidades monetarias (dólares, pesos, euros, colones, etc.) que deben cederse a cambio de él.”

El precio es el valor de un bien o servicio el cual esta medido en unidades monetarias o en otro instrumento de cambio.

Según la (Junta Política y Regulación Monetaria Financiera, 2015) en la Resolución N° 138-2015-

F. Art. 1 define de la siguiente manera a:

h) Servicio financiero.- Son las actividades ejecutadas por las entidades financieras para satisfacer las necesidades de los clientes y/o usuarios (personas naturales o jurídicas), sujetas a regulación y control financiero.

i) Servicio financiero básico.- Son los servicios financieros inherentes al giro del negocio y que por su naturaleza son gratuitos y serán determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

l) Servicio no financiero.- Corresponden únicamente a servicios prestados a un cliente y/o usuarios, acordados en forma previa, efectivamente recibidos y debidamente sustentados que no están sujetos a regulación y control financiero.

m) Usuario.- Son todas aquellas personas naturales o jurídicas que sin ser clientes de la entidad financiera utilizan los canales de la entidad para efectuar determinado tipo de operaciones o transacciones.

En los anexos se esta **Resolución N° 138-2015-F** se encuentran las tarifas USD 0,00 por transacciones básicas de la siguiente manera:

Tabla 3: Servicios financieros con tarifa USD 0,00

SERVICIOS SUJETOS A TARIFA BÁSICA		
TRANSACCIÓN BÁSICA	Aplica	Tarifa Dólares
Apertura de Cuentas	Cuenta de ahorro	0,00
	Cuenta corriente	0,00
	Cuenta básica	0,00
	Cuenta de integración de capital	0,00
	Depósitos a plazo	0,00
	Inversiones	0,00
	Información crediticia básica	0,00
Depósitos a Cuenta	Cuenta de ahorro	0,00
	Cuenta corriente	0,00
	Cuenta básica	0,00
	Depósitos a plazo	0,00
	Inversiones	0,00
Administración, mantenimiento, mantención y manejo de cuentas	Cuenta de ahorro	0,00
	Cuenta corriente	0,00
	Cuenta básica	0,00
	Depósitos a plazo	0,00
	Inversiones	0,00
Consultas de cuentas	Consulta oficina	0,00
	Consulta visual, cajero automático	0,00
	Consulta internet	0,00
	Consulta Banca telefónica	0,00
	Consulta Banca celular	0,00
	Corte de movimientos de cuenta de cualquier tipo de cuenta y por cualquier medio a excepción de entrega en oficina de la entidad	0,00
Retiros de dinero	Retiros de dinero de la propia entidad	0,00
	Retiros de dinero por cajero automático, clientes de la propia entidad	0,00
Transferencias dentro de la misma entidad	Transferencia medios físicos (ventanilla)	0,00
	Transferencia medios electrónicos (cajero automático, internet, celular y otros)	0,00
Cancelación o cierre de cuentas	Cuenta de ahorro	0,00
	Cuenta corriente	0,00
	Cuenta básica	0,00
Activación de cuentas	Activación de cuenta de ahorro	0,00
	Activación de cuenta corriente	0,00
	Activación de cuenta básica	0,00
	Activación de Tarjeta de crédito nacional o internacional	0,00
	Activación de Tarjeta de débito y/o pago nacional o internacional	0,00
Mantenimiento de tarjeta de crédito	Mantenimiento de tarjeta de crédito	0,00
	Mantenimiento mínimo para tarjeta de crédito	0,00
	Mantenimiento pago total de tarjeta de crédito	0,00
Pagos a tarjetas de crédito	Pagos a Tarjetas de crédito por diferentes canales	0,00
Bloqueos, anulación o cancelación	Bloqueo, anulación o cancelación de tarjeta de débito/o pago	0,00
	Bloqueo, anulación o cancelación de tarjeta electrónica de cuenta básica	0,00
	Bloqueo, anulación o cancelación de tarjeta crédito	0,00
Emisión tabla amortización	Emisión de tabla de amortización, primera impresión	0,00

Transacciones fallidas en cajeros automáticos	Transacciones fallidas en cierres automáticos, todos los casos	0,00
Reclamos de clientes	Reclamos justificados	0,00
	Reclamos injustificados	0,00
Frecuencia de transacciones	Cuenta de ahorro	0,00
	Cuenta corriente	0,00
	Cuenta básica	0,00
	Tarjetas de crédito	0,00
Reposición por actualización	Reposición libreta/cartola/estado de cuenta por actualización	0,00
	Reposición de tarjeta de crédito/tarjeta débito por migración, por actualización o por fallas en la banda lectora o chip	0,00
Emisión y entrega de estado de cuenta	Tarjeta de crédito y todo tipo de cuenta por cualquier medio, vía o canal de entrega	0,00
Afiliación y renovación de tarjeta de crédito	Para tarjetas principal y adicionales, de Persona natural, empresarial, marca compartida, sistema cerrado, Tarjeta básica en todos los segmentos	0,00

Fuente: (Junta Política y Regulación Monetaria Financiera, 2015) Resolución N° 138-2015-F.

Elaborado por: Las Autoras

2.17. Tasa de interés

Según (Ley Órgánica Economía Popular y Solidaria, 2011) define en el Art. 79 como:

“Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.”

2.18. Tasa activa

Tasa de interés activa según página web (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2009):

Tasa de interés que cobra una institución financiera a sus deudores por el uso de un capital. Las tasas activas varían de acuerdo con el riesgo que represente esa operación de crédito (a mayor riesgo mayor tasa) también se establecen de acuerdo con el plazo al que se haya prestado. Se espera que a menor tasas mayor será la demanda de crédito y al contrario a mayor tasa los prestatarios estarán menos motivados a pedir un préstamo. En el Ecuador las tasas de interés se fijan a través del mercado aunque existen límites máximos y mínimos a los que se pueden contratar. Tasa de interés ajustable: Es la que se relaciona al interés variable. Esta tasa varía durante el tiempo del préstamo, generalmente, en función de otra tasa referencial del mercado.

Es la tasa que el cliente de una institución financiera paga por acceder a un préstamo, la cual está controlada y a la vez fijadas sus mínimos y máximos por el Banco Central del Ecuador para que sea un pago justo y regulado a nivel del todo el país.

2.19. Tasa Pasiva

Tasa de interés pasiva según página web (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2009): “Es el porcentaje que los intermediarios financieros pagan a sus depositantes por captar sus recursos”.

Es la tasa que las instituciones financieras pagan a sus clientes o socios por mantener recursos financieros en sus cuentas de igual manera están reguladas por el Banco Central del Ecuador.

2.20. Interés por Mora

Según (Banco Central del Ecuador, 2013). Resolución 047-2013; Art. 1 expresa que:

Las operaciones de crédito de las instituciones del sistema financiero nacional que incurran en mora, se liquidarán a la tasa de mora que corresponda, únicamente por el monto vencido del capital, sea en operaciones al vencimiento o en las que se amortizan por dividendos, y sólo desde la fecha de no pago hasta la fecha del día en que se efectúe el pago de la obligación. Esta tasa será la que resulte de aplicar un recargo de hasta el 10% (0.1 veces) a la tasa que se haya pactado para la operación, según el tipo de crédito de que se trate y de los días que haya transcurrido desde la fecha de vencimiento de la misma, en función de las siguientes tablas:

Tabla 4: Crédito de consumo y microcrédito

CRÉDITO DE CONSUMO Y MICROCRÉDITO	
DIAS DE MOROSIDAD	RECARGO POR MOROSIDAD HASTA
0	0%
1-8	3%
9-15	5%
16-30	7%
31-45	8%
46-70	9%
71-90	10%
91-120	10%
+120	10%

Fuente: (Banco Central del Ecuador, 2013) Resolución 047-2013.

Elaborado por: Las Autoras

2.21. Estudio Técnico

Según (Ortega Castro, 2010, pág. 121):

El estudio técnico aporta información muy valiosa, cualitativa y cuantitativa respecto a los factores productivos que deberá contener una nueva unidad en operación, esto es: la tecnología; magnitud de los costos de inversión; los costos y gastos de producción, en función de un programa de producción; el tiempo de inmovilización de los recursos así como todas las previsiones para que la nueva unidad productiva no tenga efectos nocivos en el ambiente ecológico.

El estudio técnico indica la viabilidad del proyecto, recolectando y analizando la información permitiendo establecer la factibilidad y rentabilidad del mismo, justificando la selección de la alternativa para abastecer el mercado, en este estudio se identifica la localización parte esencial para que pueda ponerse en marcha cualquier tipo de proyecto.

2.22. Localización del Proyecto

(Córdoba Padilla, 2011, pág. 112). Expresa que: “Es el análisis de las variables (factores) que determinan el lugar donde el proyecto logra la máxima utilidad o el mínimo costo.”

El objetivo es determinar el lugar adecuado donde funcionará el proyecto optimizando los costos y logrando tener la máxima utilidad, esta parte es fundamental porque una vez localizado y construidas las instalaciones del proyecto no es algo fácil cambiarse de domicilio.

2.23. Flujograma

Según (Administración Moderna, 2015) afirma: los diagramas de flujo o flujogramas son representaciones graficas que emplean elementos geométricos para representar secuencias de un proceso, de igual modo permiten describir la secuencia y su interacción de las distintas etapas de un procedimiento.

Los flujogramas permiten graficar los procesos que se realizaran en las actividades propias de la organización, obteniendo de esta forma una mejor comprensión de la secuencia de los mismos.

2.24. Estudio Financiero

(Ortega Castro, 2010, pág. 210). Afirma que:

El estudio financiero (además de elaborar los diferentes presupuestos y estados financieros) tiene como finalidad aportar una estrategia que permita al proyecto allegarse los recursos necesarios para su implantación y contar con la suficiente liquidez y solvencia, para desarrollar ininterrumpidamente operaciones productivas y comerciales. El estudio financiero aporta la información necesaria para estimar la rentabilidad de los recursos que se utilizarán, susceptibles de compararse con las de otras alternativas de inversión.

El estudio financiero pretende determinar cuál es el monto de los recursos económicos necesarios para la realización del proyecto, como también se estima la rentabilidad de los recursos mediante la utilización eficiente de indicadores financieros.

2.25. Catálogo Único de Cuentas (CUC)

Según (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015) **en Resolución N°SEPS-IFPS-IEN-2015 043 afirma:**

Art 1.- Se expide el Catálogo Único de Cuentas (CUC), constante en el documento anexo que forma parte de la presente Resolución, que utilizarán de manera obligatoria las cooperativas de ahorro y crédito.

En esta resolución se define los términos siguientes:

2.25.1. Activos

Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo consisten en el potencial del mismo para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de otros equivalentes al efectivo de la empresa. Este potencial puede ser de tipo productivo, constituyendo parte de las actividades de operación de la empresa. Puede también tomar la forma de convertibilidad en efectivo u otras partidas equivalentes, o bien de capacidad para reducir pagos en el futuro, tal como cuando un proceso alternativo de manufactura reduce los costos de producción.

2.25.2. Pasivos

Una característica esencial de todo pasivo es que la empresa tiene contraída una obligación en el momento presente. Un pasivo es un compromiso o responsabilidad de actuar de una determinada manera. Las obligaciones pueden ser exigibles legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato o de una obligación de tipo legal. Este es normalmente el caso, por ejemplo, de las cuentas por pagar por bienes o servicios recibidos. No obstante, las obligaciones también aparecen por la actividad normal de la empresa, por las costumbres y por el deseo de mantener buenas relaciones comerciales o actuar de forma equitativa. Si, por ejemplo, la empresa decide, como medida política, atender a la rectificación de fallos en sus productos incluso cuando éstos

aparecen después del periodo normal de garantía, los importes que se espere desembolsar respecto a los bienes ya vendidos son también pasivos para la empresa.

2.25.3. Patrimonio neto

Aunque el patrimonio neto ha quedado definido, como un residuo o resto, puede subdividirse a efectos de su presentación en el balance de situación general. Por ejemplo, en una sociedad de personas pueden mostrarse por separado los fondos aportados por los socios, las ganancias pendientes de distribución, las reservas específicas procedentes de beneficios y las reservas por ajustes para mantenimiento del capital. Tal clasificación puede ser relevante para las necesidades de toma de decisiones por parte de los usuarios de los estados financieros, en especial cuando indican restricciones, sean legales o de otro tipo, a la capacidad de la empresa para distribuir o aplicar de forma diferente su patrimonio neto.

2.25.4. Ingresos

La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos ordinarios como las ganancias.; Los ingresos ordinarios surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, y corresponden a una variada gama de denominaciones, tales como ventas, honorarios, intereses, dividendos, alquileres y regalías.

Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, no surgen de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la institución; suponen incremento en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de los ingresos ordinarios.

2.25.5. Gastos

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una

salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo inventarios o propiedades, planta y equipo.

2.25.6. Estructura del catálogo y partidas contables

La codificación de las cuentas se basa en el sistema decimal por considerarse el más idóneo en el procesamiento de la información contable a través de sistemas computarizados, manuales o mecánicos. Las asignaciones de dígitos a los códigos de las cuentas se realizan siguiendo la práctica de dos números por nivel. Se exceptúan los códigos de los elementos.

Los nombres de las diferentes cuentas, corresponden a los términos técnicos del negocio financiero, el tipo de operación, su desagregación por vencimiento o por tipo de institución, para efectos de facilitar la implementación de metodologías de evaluación de riesgos, con su clasificación dentro de los elementos de los estados financieros, en armonía con las disposiciones de las regulaciones y resoluciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Las cuentas que componen el Catálogo Único de Cuentas se desagregan hasta un nivel de seis dígitos, el último de los cuáles permite registrar los grupos, cuentas, y subcuentas de movimientos, de acuerdo a la información que se pretende identificar como detalle.

0 Elemento del estado financiero

00 Grupo de cuentas

00 00 Cuentas

00 00 00 Subcuentas

Para la identificación de los elementos de los estados financieros se ha utilizado la numeración del 1 al 7 dentro del primer dígito.

Los tres primeros comprenden las cuentas expresivas del activo (1), pasivo (2) y patrimonio (3), destinadas a conformar el balance de situación patrimonial. Los dos elementos siguientes agrupan las cuentas de gestión, sintetizadas en las partidas de gastos (4) e ingresos (5). El elemento (6) integra las cuentas contingentes que agrupan los compromisos y las obligaciones eventuales; y,

el elemento (7) que resume las cuentas de orden y de control indispensables para una acertada administración.

A efectos de permitir en el futuro la inclusión de nuevas cuentas se han utilizado los dígitos “90” para el concepto “Otros”. Y, con el fin de identificar cuentas y subcuentas de valuación, con saldos acreedores en el activo (provisiones y depreciaciones), se ha previsto la utilización de los dígitos “99”.

Las entidades que no estén obligadas a reportar cuentas contables abiertas a seis dígitos deben utilizar la misma dinámica de al menos una las cuentas abiertas a dicho nivel para poder establecer los valores a cuatro dígitos por agregación.

Todas las instituciones financieras controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria deben regirse en el catálogo único de cuentas para presentar su información financiera basándose al segmento al que pertenecen.

2.26. Estados Financieros

2.26.1. Estado de Situación Financiera

(Bravo Valdivieso, Contabilidad General, décima primera edición, 2013, pág. 217).

Expresa: “Denominado también Balance General, se elabora al finalizar el periodo contable para determinar la situación financiera de la empresa en una fecha determinada.”

Estado Situación Financiera según página web (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2009): “Resumen ordenado de la información contable de una sociedad, en una fecha determinada. Sirven para conocer las características de la empresa a una fecha determinadas y las operaciones realizadas por la empresa durante un período determinado”.

Este es un informe financiero que presenta la situación de la institución en una fecha determinada, considerando las partes del balance contable para su ejecución: el activo, el pasivo y el patrimonio neto.

2.26.2. Estado de Resultados

(Bravo Valdivieso, Contabilidad General, décima primera edición, 2013, pág. 191).

Afirma lo siguiente: “Denominado también Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de Rentas y Gastos, Estado de Operaciones, etc. Se elabora al finalizar el periodo contable con el objeto de determinar la situación económica de la empresa.”

Estado de Pérdidas y Ganancias según página web (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2009): “Estado Financiero cuya función es presentar el detalle ordenado de ingresos y egresos, con el fin de establecer la utilidad o pérdida resultante en un período determinado”.

El Estado de Resultados comprende un periodo durante el cual deben conocerse los egresos que genera la institución, para que la información sea útil y confiable al momento de presentarse para la toma adecuada de decisiones que permitan su mejoramiento.

2.26.3. Estado de Flujo de Caja

(Bravo Valdivieso, Contabilidad General, décima primera edición, 2013, pág. 191).

Expresa: “Este estado financiero se elabora al término de un ejercicio económico o periodo contable para evaluar con mayor objetividad la liquidez o solvencia de una empresa.”

Estado de cambios en la posición financiera según página web (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2009): “Uno de los estados financieros, cuya función es presentar la posición de activos circulantes (dinero, cuentas por cobrar) y pasivos de corto plazo, así como el capital de trabajo que es la diferencia entre los dos anteriores”.

El flujo de caja o cambios en la posición financiera, indica en qué periodo se utilizó más recurso, en que años va a sobrar o faltar el dinero de esta manera orienta a tomar las mejores decisiones dentro de la organización.

2.27. Valor Actual Neto

(Ortega Castro, 2010, pág. 33). **Define lo siguiente:** “Mide la rentabilidad de un proyecto en valores monetarios que exceden a la rentabilidad exigida por el accionista después de recuperar toda la inversión.”.

Según (Nassir Sapag, 2011): “Es el método más conocido, más generalmente aceptado por los evaluadores de proyectos. Mide la rentabilidad deseada después de recuperar toda la inversión.”

El Valor Actual Neto es el valor del dinero en el momento, este indicador mide la rentabilidad deseada de un proyecto después de recuperar toda la inversión.

2.28. Tasa Interna Retorno

Según (Ortega Castro, 2010, pág. 242) “Es la tasa de actualización que iguala el valor presente de los ingresos totales con el valor presente de los egresos totales de un proyecto de estudio.”

El TIR es la rentabilidad interna del proyecto durante su vida útil esta hace que el VAN sea igual a cero, permite conocer el tiempo que tarda en devolver las utilidades y la inversión realizada en el proyecto.

2.29. Beneficio Costo

Según (Flores U, 2010, pág. 119). Expresa:

Este criterio de análisis permite traer a valor presente la inversión inicial del plan de negocios, comparándola con los costos en que su ejecución se esperan incurrir, para determinar si los beneficios están por encima de los costos o viceversa.

Esto nos permite decidir si aceptamos los proyectos con un índice mayor a 1. Si el índice de rentabilidad es mayor a 1 el valor actual es mayor que la inversión y entonces exactamente a la misma decisión que el valor actual neto

2.30. Periodo de Recuperación de la Inversión

Según (Nassir Sapag, 2011, pág. 255): “El periodo de recuperación de la inversión, es el tercer criterio más usado para evaluar un proyecto y tiene por objeto medir en cuanto tiempo se recupera la inversión, incluyendo el costo de capital involucrado.”

El Periodo de Recuperación de la Inversión presenta el atractivo de la inversión (tiempo en el que se recupera la inversión del proyecto y es medido en años).

2.31. Punto de Equilibrio

(Baca Urbina, 2013, pág. 179). Expresa: “El punto de equilibrio es el nivel de producción en el que los ingresos por ventas son exactamente iguales a la suma de los costos fijos y los variables.”

Aquí se determina el punto de equilibrio en donde se encuentra una línea que une los ingresos y los gastos es decir que la situación financiera de la empresa mantiene un equilibrio que no presenta ningún riesgo solamente encuentra una estabilidad tanto de los ingresos como de los gastos; se inicia el periodo de recuperación de la inversión.

2.32. Margen Financiero

Según página web (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2009): “El margen financiero consiste en la diferencia entre los ingresos obtenidos de los diversos productos financieros que se tienen en propiedad y el costo que suponen los recursos ajenos vía préstamos o cualquier otra vía.”

El margen financiero es la diferencia de los ingresos y los egresos, permitiendo conocer el costo por la intermediación financiera.

2.33. Estructura administrativa

2.33.1. Proceso Administrativo

Según (Cruz & Jiménez Pérez, 2013) lo definen así:

El proceso administrativo y sus componentes, planeación, organización, dirección y control, resultan de la mayor importancia para la empresa dentro del sistema de toma de decisiones.

La planeación es la primera ficha de este rompecabezas, dentro de ella se siguen los siguientes pasos: investigación del entorno e interna, planteamiento de estrategias, políticas y propósitos, así como de acciones a ejecutar en el corto, medio y largo plazo.

La organización la segunda ficha, es un conjunto de reglas, cargos, comportamientos que han de respetar todas las personas que se encuentran dentro de la empresa, la función principal de la organización es disponer y coordinar todos los recursos disponibles como son humanos, materiales y financieros.

La dirección es la tercera ficha del rompecabezas, dentro de ella se encuentra la ejecución de los planes, la motivación, la comunicación y la supervisión para alcanzar las metas de la organización.

El control la ficha de cierre, es la función que se encarga de evaluar el desarrollo general de una empresa.

El proceso administrativo es una parte fundamental para una empresa puesto que representa las actividades de planeación, dirección y control que se desarrollan para lograr el objetivo común de una organización, además permite aprovechar los recursos humanos, técnicos, materiales y tecnológicos para llegar de mejor manera a sus grupos de interés y a la sociedad.

2.34. Planificación Estratégica

Según (Amaru, Antonio Cesar, 2010, pág. 183) manifiesta que: “Es el proceso de estructurar y esclarecer los caminos que debe tomar la organización y los objetivos a alcanzar”.

La planificación estratégica es el proceso a través del cual la empresa desarrolla sus objetivos a corto y largo plazo como también adjudica los recursos necesarios para el cumplimiento de los mismos.

2.35. Misión y Visión

Según (Ortega Castro, 2010, pág. 16): “La misión es más que la función empresarial, se deben considerar las fuerzas impulsoras y las ventajas competitivas de la organización, y el equipo de planeación debe hacerse los siguientes planteamientos básicos.”

“En la visión tradicional, se define el puesto en función de los objetivos a cumplir y tareas a realizar.”

La misión es el propósito o la razón de ser de la organización, declara lo que la empresa proporciona a la sociedad, el propósito exclusivo y fundamental que distingue a la empresa de otras de su tipo e identifica los productos o servicios que ofrece al mercado.

La visión es el enunciado del estado deseado en el futuro para la organización después de haber cumplido con todos los procesos, como también fija el rumbo de la misma y su proyección máxima es a cinco años.

2.36. Impactos

Los impactos que se analizan en un estudio de factibilidad son las posibles consecuencias positivas y negativas que se presentan al momento de implementar un proyecto, siendo importante analizar el efecto que generará cualitativa y cuantitativamente.

CAPÍTULO III

3 ESTUDIO DE MERCADO

3.1 Presentación

El presente estudio de mercado se realizó en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica del Norte, para determinar el nivel de aceptación que tendrá la creación de una Caja de Ahorro y Crédito en la misma, además de conocer las necesidades financieras de los compañeros estudiantes, a través de la recolección de información y el análisis de las encuestas realizadas a la población de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.

3.2 Objetivos del estudio de mercado

3.2.1 Objetivo General

Desarrollar el estudio de mercado que permita establecer la creación de la Caja de Ahorro y Crédito a través de la utilización eficiente de las técnicas de investigación, que permitan determinar la demanda, competencia y oferta de los productos y servicios financieros.

3.2.2 Objetivos Específicos

- Determinar la demanda existente que tendrá la Caja de Ahorro y Crédito mediante la aplicación de encuestas a los estudiantes de la Facultad.
- Conocer los servicios y productos financieros más demandados en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.

- Identificar la oferta existente de servicios y productos financieros en la ciudad de Ibarra a través de la observación directa.
- Evaluar los atributos de los servicios y productos financieros que ofrecerá la Caja de Ahorro y Crédito para determinar los más idóneos a las necesidades de los estudiantes.
- Evaluar el tipo de garantía que se solicitará al momento de otorgar los créditos.
- Conocer el destino de los créditos a colocarse para identificar el uso que se le dará al dinero entregado.

3.3 Variables Diagnósticas

- Demanda
- Créditos
- Ahorro
- Competencia
- Condiciones de crédito
- Productos y servicios financieros
- Destino de crédito

3.4 Indicadores

Demanda

- Cantidad de demandantes

Créditos

- Monto
- Plazo
- Interés

Ahorro

- Interés pasivo
- Monto

Competencia

- Productos de servicios ofertados
- Cantidad de competidores

Condiciones de crédito

- Monto
- Interés
- Plazo

Productos y servicios financieros

- Ahorro
- Crédito
- Encaje

Destino de crédito

- Uso de dinero

3.5 Matriz de relación de mercado

Tabla 5: Matriz de Relación de mercado

OBJETIVOS	VARIABLES	INDICADORES	TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN	FUENTES DE INVESTIGACIÓN
Determinar la demanda existente que tendrá la Caja de Ahorro y Crédito mediante la aplicación de encuestas a los estudiantes de la Facultad.	Demanda	Cantidad demandantes	Encuesta	Primaria
Conocer los servicios y productos financieros más demandados en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.	Créditos	Interés Monto Plazo	Entrevista Linkografía Encuesta	Secundaria Primaria
	Ahorro	Interés pasivo Monto	Encuesta	Primaria
Identificar la oferta existente de servicios y productos financieros en la ciudad de Ibarra a través de la observación directa	Competencia	Cantidad de competidores Productos de servicios ofertados	Entrevista Observación	Primaria
	Condiciones de crédito	Interés Monto Plazo	Entrevista	Primaria
Evaluar los atributos de los servicios y productos financieros que ofrecerá la Caja de Ahorro y Crédito para determinar los más idóneos a las necesidades de los estudiantes	Productos y servicios financieros	Ahorro Crédito	Encuesta	Primaria
Evaluar el tipo de garantía que se solicitara al momento de otorgar los créditos.	Garantías	Encaje Tipo de garantía (personal, prendario)	Encuesta	Primaria
Conocer el destino de los créditos a colocarse para identificar el uso que se le dará al dinero entregado	Destino del crédito	Uso del dinero	Encuesta	Primaria

Fuente: Propia Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

3.6 Descripción de la población

Para la obtención de la población para nuestra investigación se obtuvo información de las cinco carreras de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, a través de las respectivas secretarías.

Tabla 6: Población Universitaria

CARRERA	# DE ESTUDIANTES	%
Contabilidad y Auditoría	884	48,44
Ingeniería Comercial	358	19,62
Mercadotecnia	263	14,41
Economía	236	12,93
Derecho	84	4,60
Total	1825	100

Fuente: Base de Datos de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas **Año:** 2015

Elaborado por: Las Autoras

3.7 Fórmula y cálculo de la muestra

Para calcular la muestra de la población de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas se aplicó la siguiente fórmula:

3.7.1 Fórmula de la muestra

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

Descripción de los elementos:

N = Tamaño de la Población

e = Error muestral

Z = Valor obtenido mediante niveles de confianza o nivel de significancia en el que se va a realizar el tratamiento de las estimaciones (95% equivalente a 1.96 según la tabla de índices de curva normal)

σ = Varianza (0.5 de éxito)

n = Tamaño de la Muestra que se obtendrá de la población y es a quienes se les realizara la investigación.

3.7.2 Cálculo de la muestra

$n = ?$

$$n = \frac{1825 (0.5)^2 (1.96)^2}{(1825 - 1)(0.05)^2 + (0.5)^2 (1.96)^2}$$

$$n = \frac{1825 (0.25)(3.8416)}{(1824)(0.0025) + (0.25)(3.8416)}$$

$$n = \frac{(1752.73)}{(5.5204)}$$

$$n = 318$$

Tabla 7: Tamaño de la muestra

CARRERA	MUESTRA (Estudiantes)
Contabilidad y Auditoria	154
Ingeniería Comercial	62
Mercadotecnia	46
Economía	41
Derecho	15
Total	318

Fuente: Propia Año: 2015
Elaborado por: Las Autoras

Una vez que se obtuvo el número total de estudiantes de cada carrera en las diferentes secretarías ver Tabla 6 se procedió a sacar un porcentaje proporcional en función del total de estudiantes, luego se calculó el tamaño de muestra obteniendo como resultado 318 estudiantes a encuestar de donde se procedió a aplicar el porcentaje obtenido por cada carrera en la Tabla 6, por el total de la muestra obteniendo como resultado el número de estudiantes a encuestar por cada carrera de la Facultad lo cual se representa en la Tabla 7.

3.8 Diseño de instrumentos de evaluación

3.8.1 Información primaria

a) Encuesta

Es la técnica donde se aplica un cuestionario a una determinada cantidad de personas, las mismas que deben tener conocimiento del tema en particular o deben ser parte de la problemática investigada.

b) Entrevista

Es la técnica que se dialoga con otra (s) persona(s), que tiene conocimientos solidos del tema tratado o deben ser parte de la problemática investigada, en nuestro caso el objetivo es obtener información relevante sobre la opinión profesional de la creación de las Cajas de Ahorro y Crédito para estudiantes.

c) Observación

Mediante la observación personal y directa se puede evaluar el estado y las características de alguna situación o fenómeno del entorno que se quiere investigar.

3.8.2 Información secundaria

Información que podemos obtener de fuentes como el internet, revistas, periódicos, leyes, reglamentos, entre otros.

3.9 Evaluación de la información

Para valuar la información se realizará la tabulación de las encuestas, entrevistas y análisis de los datos.

3.9.1 Entrevista a Expertos

3.9.1.1 Jefe de Agencia Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.: Lic. Liliana Martínez.

a) ¿Qué opina sobre la creación de la Caja de Ahorro y Crédito para los estudiantes de la FACAE?

“Dentro de nosotros en función de entidades financieras sería una competencia más, pero en realidad si el fin de los estudiantes es en función de crecimiento y apoyo es una buena iniciativa y deben enmarcarse en función de todo lo que es reglamentos y reportes dentro de lo que es instituciones de control.”

b) ¿Qué servicios cree usted que se debería prestar a los compañeros socios que deseen formar parte de la Caja de Ahorro y Crédito?

“Dentro de los servicios que pueden prestar a los estudiantes es estrictamente lo que es crédito especialmente a los estudiantes que están iniciando la carrera universitaria, esto en función de lo que más necesitan dependiendo de la situación económica, los servicios que tendrían al inicio es en función al crédito montos mínimos en función de la necesidad de los estudiantes.”

c) ¿Cuáles cree usted que serían las condiciones para otorgar créditos en la FACAE?

“Se deberían analizar en función de las necesidades de cada uno de los clientes a los cuales van a otorgar los créditos porque lo que es caja de ahorros dan movimiento a montos más bajos, se deben otorgar los créditos en función de la Ley ya que está determinado para cajas de ahorros y bancas comunales pisos y techos cual es el valor mínimo que se puede prestar y cuál es el valor máximo.”

(La entrevistada se refería a la Ley de Economía Popular y Solidaria)

- d) ¿De qué manera cree usted que se debe garantizar que los créditos entregados sean pagados en su totalidad?**

“La garantía sería en función de los montos a otorgarse se debe tomar en cuenta los historiales de familiares en ese caso ya que el cliente podría tener el mismo historial que sus familiares es decir que si el garante tiene problemas en la central de riesgos no puede servirle como garantía, se debe analizar si son montos altos en el buró de crédito, si son montos bajos deben ser de título personal la garantía debe ser en función de los montos pueden ser prendarios o de título personal.”

- e) ¿Cómo cree usted que se debería fijar las tasas de interés tanto de ahorro como de créditos para que sean accesibles al bolsillo de los estudiantes y a la vez generen ganancias?**

“Todo lo que es tasas activas como pasivas para las cajas de ahorro está delimitado y establecido dentro de la Ley de la SEPS (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria) ya que están controladas por este organismo de control se debe revisar en que segmento se enmarca el proyecto a implantarse.”

- f) ¿Cree usted factible que una manera de incentivar al ahorro es dar créditos menores a 100 dólares americanos?**

“Como incentivo no ya que es un crédito con esto estamos incentivando atarlo al pago de la mensualidad del mismo y no al ahorro, con un crédito no estamos incentivando al ahorro un valor adicional al pago del crédito puede considerarse como incentivo pero sería un ahorro obligado, incentivar al ahorro puede ser con promociones en función de la cuenta que apertura.”

g) ¿Cómo cree usted que se les puede motivar a los futuros socios para que tengan cultura de ahorro?

“Deben existir promociones como por ejemplo el que ahorra más darle una tasa de interés más alta ya que la tasa de interés se da en función de los saldos y el tiempo en esta fase juega mucho lo que es el marketing.”

h) ¿Cómo cree usted que sea la mejor manera de dar a conocer la Caja de Ahorro y Crédito en la Facultad?

“La manera de dar a conocer es en función de colocar marca poniéndole el nombre a la caja de ahorro esto se conjuga con el marketing y se debe realizar el estudio de mercado para ver en que segmento se va a enmarcar y deben tener la finalidad o el objetivo de extenderse a las demás facultades.”

3.10 Encuestas

3.10.1 Análisis de resultados

1. ¿Estaría usted dispuesto a ahorrar su dinero en una caja de ahorro y crédito creada por sus compañeros universitarios?

Tabla 8: Nivel de aceptación de los estudiantes

Opciones de respuesta	Respuestas	Porcentaje
SI	212	67%
NO	106	33%
TOTAL	318	100%

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

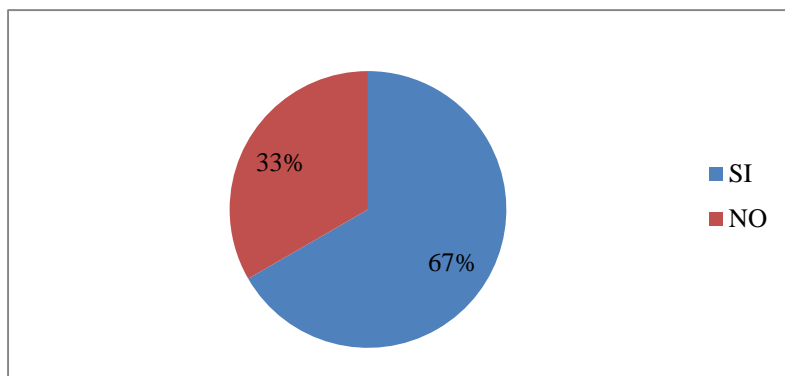


Ilustración 1: Nivel de aceptación de los estudiantes

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

1.1 Análisis

Según los datos analizados más de la mitad de estudiantes encuestados de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, están dispuestos a ahorrar en una Caja de Ahorro y Crédito creada por sus compañeros, esta situación nos permite observar que va existir la confianza para permitirnos manejar su dinero, menos de la mitad de la población refiriéndonos a los estudiantes de Economía, no quiere ahorrar en la Caja de Ahorro y Crédito porque se manifiesta que al principio no generamos confianza sino hasta conocernos, debido a que ellos tienen una perspectiva diferente en la forma del manejo de los recursos, según sus respuestas en la encuesta del porqué de su respuesta.

2. ¿Qué monto solicitaría Ud. si fuera beneficiario de un crédito?

Tabla 9: Montos de créditos requeridos

Opciones de respuesta	Respuestas	Porcentaje
Menos de \$ 30	62	19%
De \$30 a \$50	98	31%
De \$50 a \$70	82	26%
De \$70 en adelante	76	24%
TOTAL	318	100%

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

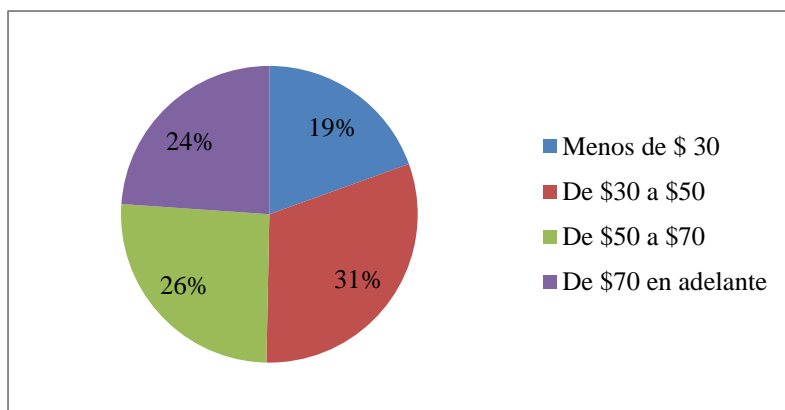


Ilustración 2: Montos de créditos requeridos

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

2.1 Análisis

De la información obtenida según la población encuestada, de acuerdo a los montos que los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas solicitarían de crédito, menos de la cuarta parte estaría en el primer rango, es decir que no quieren créditos de menos de 30 dólares, en cambio los del segundo rango son más de una cuarta parte que solicitarían créditos de entre 30 y 50 dólares, el tercer y cuarto rango estarían en igualdad con un valor promedio solicitado de 50 dólares, esta situación nos permite analizar que nuestros compañeros están dispuestos a ahorrar poco pero a obtener créditos de monto alto, es aquí donde debemos evaluar de forma muy inteligente todas las garantías y situaciones, tanto para otorgar créditos como para un futuro recuperar el capital entregado, con un rédito sin perjudicar la economía de nuestros compañeros.

3. De acuerdo a su capacidad de pago. ¿En qué tiempo cree Ud. que podría pagar un crédito?

Tabla 10: Periodo de pago

Opciones de respuesta	Respuestas	Porcentaje
1 semana	44	14%
2 semanas	46	14%
3 semanas	46	14%
1 mes	142	45%
Otros	40	13%
TOTAL	318	100%

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

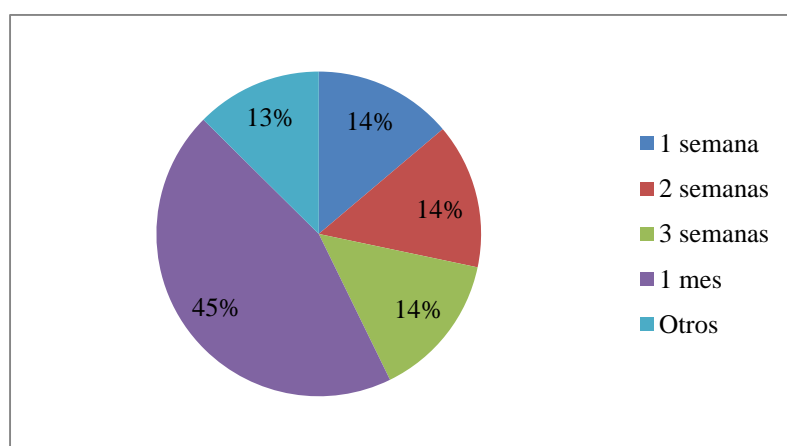


Ilustración 3: Periodo de pago

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

3.1 Análisis

Según la información obtenida de los encuestados en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, la mayor parte de estudiantes puede pagar un crédito en un mes, siendo este el rango acorde a su capacidad de pago, sin embargo los demás rangos de tiempo se encuentran en igualdad mostrando un promedio de 2 semanas para cancelar sus créditos, lo que nos hace referencia que si podremos recuperar el capital entregado hasta en un mes, reduciendo así el riesgo de créditos en mora.

4. ¿Qué montos de dinero Ud. ahorra o ahorraría semanalmente?

Tabla 11: Montos de ahorro semanal

Opciones de respuesta	Respuestas	Porcentaje
De \$5 a \$10	202	64%
De \$10 a \$20	64	20%
De \$20 a \$30	10	3%
De \$30 en adelante	4	1%
No ahorro	38	12%
TOTAL	318	100%

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

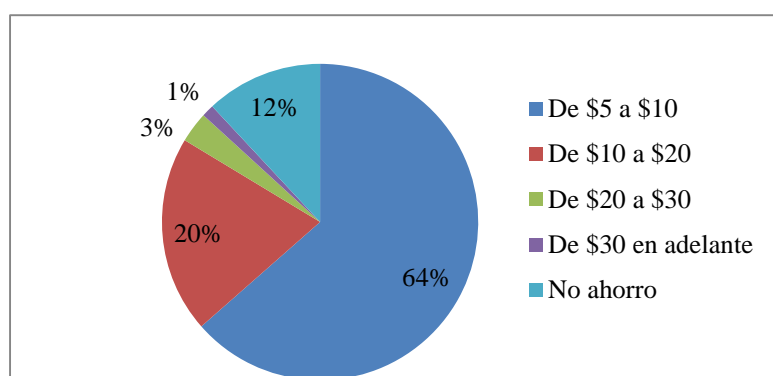


Ilustración 4: Montos de ahorro semanal

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

4.1 Análisis

Según las encuestas aplicadas la mayoría de estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas ahorran semanalmente entre 5 y 10 dólares, y casi una cuarta parte de la población ahorra de 10 y 20 veinte dólares, lo que obtendríamos un valor promedio por cada estudiante de 10 dólares a la semana, que es la capacidad de cada uno para ahorrar de acuerdo a sus ingresos.

5. Actualmente ¿Qué tipo de cuenta utiliza y en que institución?

Tabla 12: Tipo de cuenta que utilizan los estudiantes

Opciones de respuesta	Respuestas	Porcentaje
Cuenta de ahorros	180	57%
Cuenta corriente	14	4%
Plazo fijo	0	0%
Ninguna	124	39%
TOTAL	318	100%

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

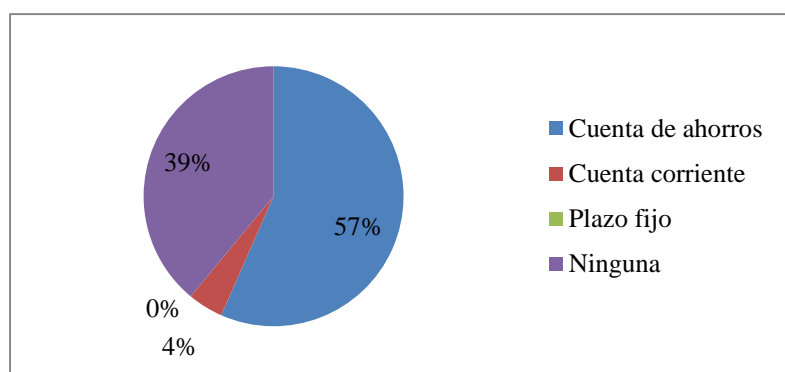


Ilustración 5: Tipo de cuenta que utilizan los estudiantes

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

5.1 Análisis

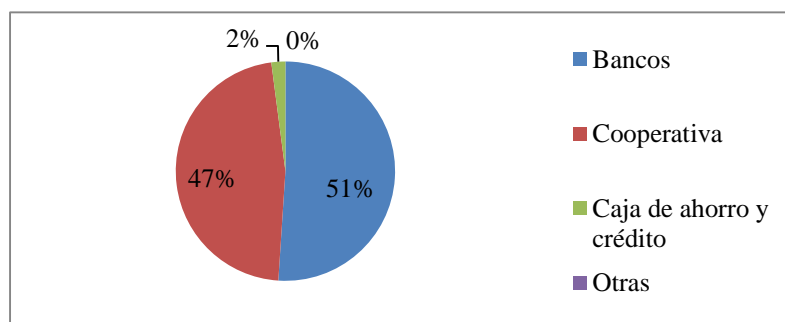
Según la información obtenida de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, la gran mayoría tiene cuentas de ahorro, la gran minoría tiene cuentas corrientes y casi nadie de los estudiantes tiene cuentas a plazo fijo, esto nos permite analizar que con esta cantidad de personas se empezará a promocionar la Caja de Ahorro y Crédito en la Facultad.

Tabla 13: Institución en la que poseen cuentas los estudiantes

Opciones de respuesta	Respuestas	Porcentaje
Bancos	99	51%
Cooperativa	91	47%
Caja de ahorro y crédito	4	2%
Otras	0	0%
TOTAL	194	100%

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

**Ilustración 6: Institución en la que poseen cuentas los estudiantes**

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

5.1.1 Análisis

Esta pregunta se complementa con la número 5 de la encuesta, donde se toma en cuenta las 194 personas que respondieron que si tenían cuentas en las instituciones financieras.

Según la información obtenida de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, la gran mayoría tiene una cuenta de ahorros, que puede ser en un banco o en una cooperativa como muestra el cuadro anterior, una gran minoría tiene una cuenta corriente, debido a que en la Facultad ya existen personas que tienen sus propios negocios y por ende este tipo de cuenta, de igual manera casi nadie posee una cuenta en una Caja de Ahorros y Crédito, esto se debe a que en la actualidad están ubicadas en las zonas rurales o comunidades de los diversos sectores de nuestro país, un poco menos de la mitad de nuestros compañeros no tiene ningún tipo de cuenta financiera, nos permite analizar que con esta cantidad de personas es por donde se comenzaría a promocionar la Caja de Ahorro y Crédito en la Facultad.

6. ¿Durante su vida estudiantil ha obtenido algún crédito?

Tabla 14: Créditos actuales

Opciones de respuesta	Respuestas	Porcentaje
Personal	30	9%
A nombre de un tercero	14	4%
No he tenido ningún crédito	274	86%
TOTAL	318	100%

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

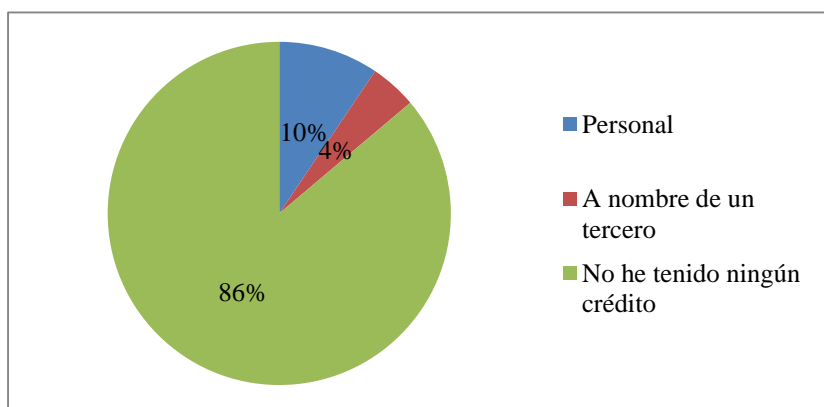


Ilustración 7: Créditos actuales

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

6.1 Análisis

Según la información obtenida de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, la gran mayoría no ha tenido un crédito durante su vida estudiantil, una mínima cantidad ha obtenido algún crédito a nombre de otra persona, pero quienes pagan son nuestros compañeros, casi nadie ha obtenido créditos de forma personal, por la situación de que como estudiantes muchas veces no somos sujetos de crédito en las instituciones financieras porque no tenemos la capacidad de pago, solvencia y no contamos con las garantías adecuadas, o nos asusta y estresa tanto trámite y papeleo, estas son las personas a las que deberíamos apuntar con la creación de esta Caja de Ahorro y Crédito.

7. ¿En cuál institución adquirió su crédito?

Tabla 15: Institución Financieras con créditos actuales

Opciones de respuesta	Respuestas	Porcentaje
IECE	2	5%
Bancos	16	36%
Cooperativas	14	32%
Almacenes	7	16%
Otros	5	11%
TOTAL	44	100%

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

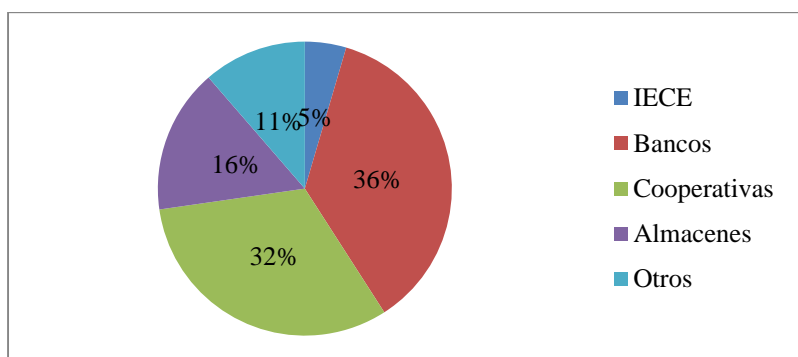


Ilustración 8: Institución Financieras con créditos actuales

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

7.1 Análisis

De la información obtenida de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, según los créditos de los que han sido beneficiarios, ya sea personalmente o a través de otra persona la mayoría ha sido en bancos y cooperativas, una pequeña parte de la población los obtenido en almacenes como Etafashion, la Ganga, Claro, según como estaba propuesto en las opciones de respuesta de la pregunta 7 opción almacenes, permitiendo analizar que estos créditos son netamente de consumo, y la minoría ha obtenido un crédito para estudios en el IECE – Banco de Pacifico, y casi nadie los ha obtenido de otra forma, esto nos dice que la principal competencia van hacer los bancos y cooperativas debido a que ellos están abarcando la mayor parte del mercado en la zona, donde tendremos que analizar minuciosamente las tasas de interés y garantía para otorgar un crédito.

8. ¿Cuál ha sido el monto máximo de crédito que usted ha obtenido?

Tabla 16: Montos de créditos obtenidos en otras Instituciones

Opciones de respuesta	Respuestas	Porcentaje
Menos de \$30	6	14%
De \$30 a \$50	2	5%
De \$50 a \$70	4	9%
De \$70 en adelante	32	73%
TOTAL	44	100%

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

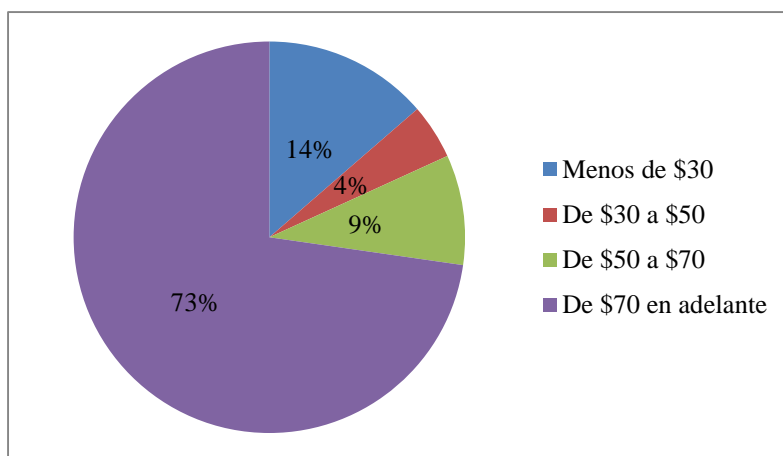


Ilustración 9: Montos de créditos obtenidos en otras Instituciones

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

8.1 Análisis

De la información obtenida según los créditos de los que han sido favorecidos los estudiantes la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, la gran parte ha sido beneficiarios por montos de más de \$70 dólares, una pequeña parte por valores de menos de \$30 dólares, y una mínima parte por un valor promedio de \$50 dólares, lo que nos permite analizar sobre los montos tanto de la competencia, como los montos que serán factibles entregar a través de créditos a nuestros compañeros, pero después de analizar todas las situaciones de las garantías que presenten nuestros compañeros, como la disponibilidad de recursos que adquiramos.

9. ¿Estaría Ud. de acuerdo que sus ahorros le permitan obtener un crédito y que sean parte de la garantía?

Tabla 17: Nivel de aceptación de las garantías

Opciones de respuesta	Respuestas	Porcentaje
SI	252	79%
NO	66	21%
TOTAL	318	100%

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

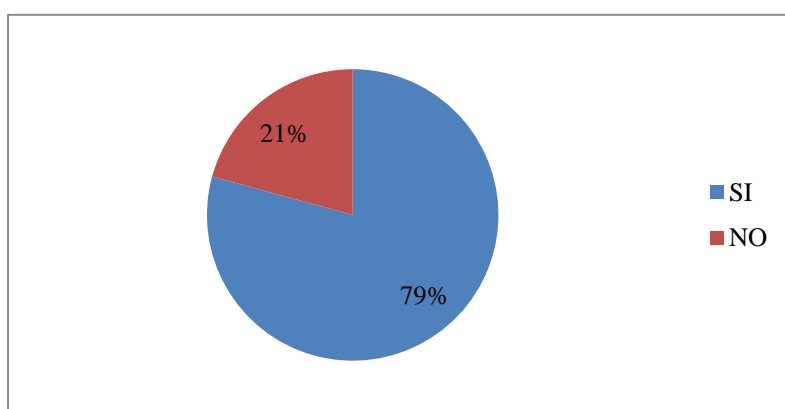


Ilustración 10: Nivel de aceptación de las garantías

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

9.1 Análisis

Según los datos obtenidos de los encuestados de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, la mayor parte de los estudiantes si están de acuerdo que sus ahorros sean parte de la garantía de sus futuros créditos, esta situación nos permitirá analizar de mejor manera los montos y porcentajes que se solicitará como encaje para otorgar créditos, y menos de la mitad no quieren que sus ahorros les sirvan como garantía, donde algunos tendrán que acogerse a las políticas de crédito de la Caja de Ahorro y Crédito, y otros preferirán no solicitar un crédito, es ahí donde debemos generar confianza a través de buenas estrategias de marketing es decir trabajar en lo que es publicidad puesto que la Caja de Ahorro y Crédito es nueva en el mercado financiero.

10. ¿Qué uso le daría al dinero que obtendrá con un crédito en la facultad?

Tabla 18: Uso del dinero

Opciones de respuesta	Respuestas	Porcentaje
Libros y útiles escolares	63	20%
Pasajes y alimentación	155	49%
Ropa y calzado	54	17%
Emprendimiento	31	10%
Otros	15	5%
TOTAL	318	100%

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

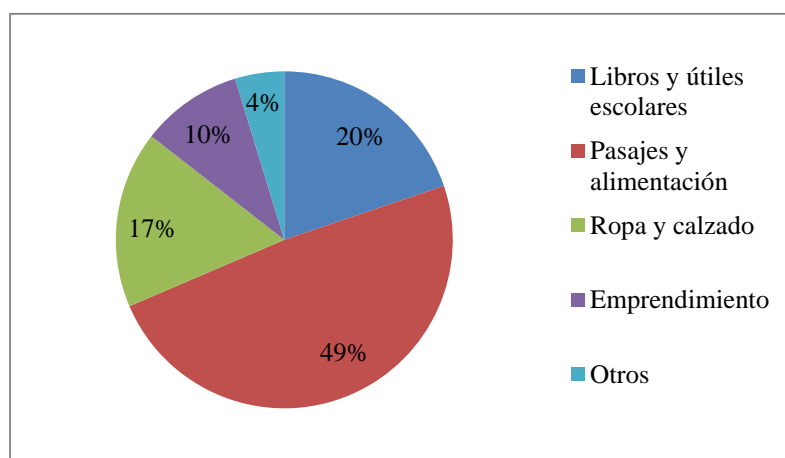


Ilustración 11: Uso del dinero

Fuente: Encuestas Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

10. Análisis

De la información obtenida de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, la mitad asegura que el dinero que se le acreditará lo utilizará en solventar sus gastos de pasajes y alimentación, menos de la mitad lo utilizaría para comprar libros, útiles escolares, ropa o calzado, y una mínima parte de nuestros compañeros lo hará producir este dinero a través de un emprendimiento, lo que nos coloca frente a la situación que nuestros productos y servicios financieros están orientados a los créditos de consumo.

3.11 Identificación del producto y servicio

Los productos y servicios que ofrecerá la Caja de Ahorro y Crédito serán de carácter social, pues el objetivo es ayudar y asesorar a nuestros compañeros en el ámbito económico, además de fomentar el ahorro, siempre con responsabilidad social enfocados siempre a cubrir sus necesidades y el desarrollo estudiantil de una forma ventajosa tanto para ellos como para la organización, procurará tasas de interés convenientes al bolsillo de los compañeros de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de acuerdo a su capacidad de pago ya evaluada a través de las encuestas, y que admita obtener una rentabilidad que permita solventar todos sus gastos y costos, con ganancias liquidadas racionales.

3.11.1 Productos de captación

Depósitos a la vista y cuentas de ahorro

Ahorro Joven: Depósito a la vista que los compañeros podrán depositar y retirar su dinero cuando estimen conveniente, tendrá un interés anual del 1.5%, que parcialmente será pagado cada semestre así se incentivará la cultura de ahorro.

Certificados de aportación: es el capital social que aportarán los socios al momento de ingresar a la institución el cual será de \$ 5 dólares y realizarán aportaciones mensuales de \$2 dólares capitalizables semestralmente al 2%.

3.11.2 Productos de colocación

Crédito Joven: Es un crédito de consumo dirigido a los compañeros de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de una forma inmediata para satisfacer necesidades estas pueden ser para materiales o útiles de educación como también gastos personales, por lo cual deberán tener en su cuenta de ahorro el 25% del valor del crédito como encaje.

3.12 Mercado meta

El mercado meta para la Caja de Ahorro y Crédito está formado por la población de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, que estén dispuestos a ser parte y que necesiten beneficiarse de los productos y servicios financieros que ofrecerá, el mercado meta al que pretende llegar es aproximadamente 1825 estudiantes, en su mayoría todos los ingresos vienen de sus padres y por consecuencia los mismos pueden ser sus garantes dependiendo del tipo de crédito y monto, primordialmente el objetivo es fomentar la cultura del ahorro y el aprovechar de la mejor manera los recursos concedidos.

3.13 Análisis de la demanda

La demanda está compuesta por todos los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, distribuidos en las carreras, incluida la reciente carrera aprobada Derecho, que según datos tomados de la base de datos de las diferentes carreras en el periodo marzo-agosto 2015 son 1825 estudiantes matriculados en la Facultad.

3.14 Proyección de la demanda

A través de la proyección del crecimiento poblacional en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, siendo analizados los últimos ocho semestres, se obtuvo la proyección de la demanda con un crecimiento semestral del 2,24%, tomado en cuenta que el 67% de los estudiantes están de acuerdo a ser parte de la Caja de Ahorro y Crédito según la pregunta 1 de las encuestas realizadas.

Tabla 19: Tendencia de crecimiento

Periodos	Cantidad	Tendencia
Sep 2011- Feb 2012	1638	
Mar 2012- Ago 2012	1863	1,137
Sep 2012 - Feb 2013	1587	0,852
Mar 2013- Ago 2013	1844	1,162
Sep 2013- Feb 2014	1602	0,869
Mar 2014- Ago 2014	1784	1,114
Sep 2014- Feb 2015	1787	1,002
Mar 2015- Ago 2015	1825	1,021
SUMA		7,156
PROMEDIO DE CRECIMIENTO		1,022
TC		2,24%

Elaborado por: Las Autoras Año: 2015

Fuente: Base de Datos FACAE

La tendencia de crecimiento se calculó en base a los estudiantes matriculados en la Facultad en los últimos ocho semestres, lo cual se obtuvo de la división del periodo Mar.2012–Ago.2012 para el periodo anterior (Sep. 2011 – Feb. 2012) y así sucesivamente, luego se genera la suma total de las tendencias y se procedió a sacar el promedio de crecimiento dando como resultado 1,0224, se restó 1 del promedio total de crecimiento obteniendo como TC 2,24%.

Tabla 20: Proyección de la demanda con la tasa de crecimiento del 2.24%

Número	Periodos	Cantidad
0	Mar 2015- Ago 2015	1222
1	Sep 2015- Feb 2016	1249
2	Mar 2016- Ago 2016	1277
3	Sep 2016 - Feb 2017	1306
4	Mar 2017- Ago 2017	1335
5	Sep 2017- Feb 2018	1365
6	Mar 2018- Ago 2018	1395
7	Sep 2018- Feb 2019	1427
8	Mar 2019- Ago 2019	1458
9	Sep 2019- Feb 2020	1491
10	Mar 2020- Ago 2020	1524
11	Sep 2020- Feb 2021	1558

Fuente: Base de Datos FACAE Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

En base a la pregunta 1 de la encuesta realizada se puede determinar la proyección de la demanda puesto que se obtuvo el 67% como nivel de aceptación de la creación de la Caja de Ahorro y Crédito, dicho porcentaje fue multiplicado por el total de estudiantes matriculados en

el periodo de Marzo 2015 – Agosto 2015 ($1825 \times 67\%$) obteniendo como la demanda 1222 estudiantes; para calcular la demanda de los siguientes periodos se aplicó la TC (Tendencia de Crecimiento 2.24%).

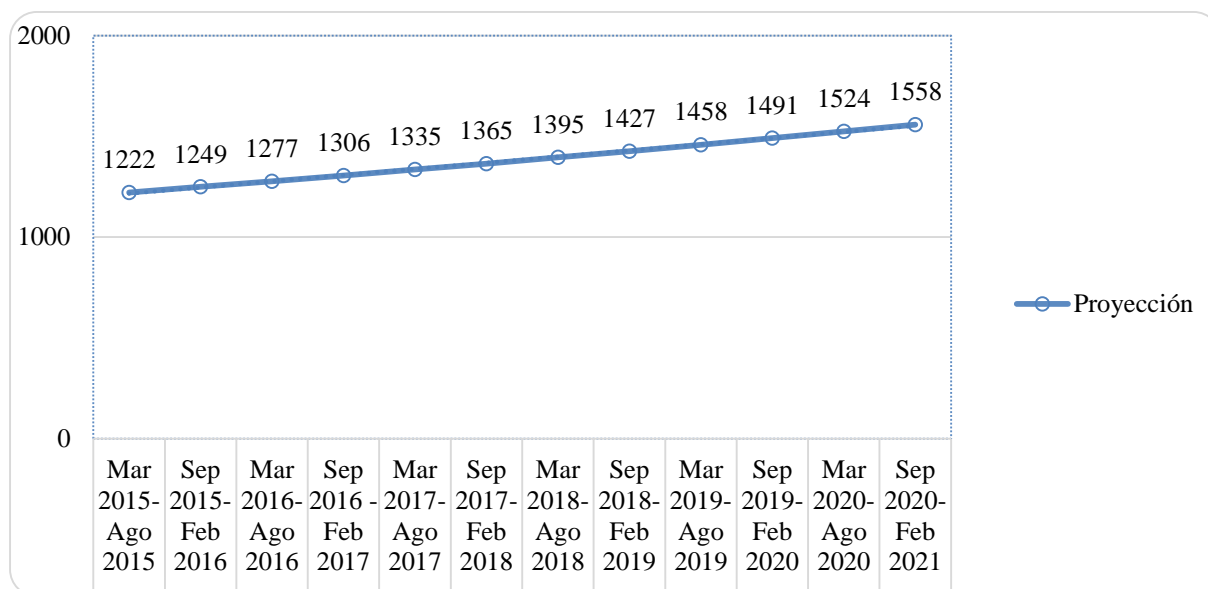


Ilustración 12: Proyección de la demanda

Fuente: Base de Datos FACAE Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

3.15 Análisis de la competencia

En la provincia de Imbabura existen dos Cajas de Ahorro y Crédito: San Agustín de Cajas ubicadas en la Parroquia Gonzales Suarez y Dios es Amor en la Parroquia La Esperanza que prestan sus servicios en las comunidades a las que pertenecen, esto significa que dichas organizaciones no son nuestra competencia, puesto que los productos y servicios financieros que va a prestar la Caja de Ahorro y Crédito en estudio son netamente para los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica del Norte.

A través de la observación directa y el sondeo en la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se concluye que las cooperativas más influyentes tanto en ahorro como en crédito en la ciudad de Ibarra son las siguientes, además se convierten en la competencia directa de la Caja de Ahorro y Crédito.

Tabla 21: Cooperativas influyentes en la ciudad de Ibarra**Cooperativa de ahorro y crédito Atuntaqui Ltda.****Cooperativa de ahorro y crédito Tulcán Ltda.****Cooperativa de ahorro y crédito 23 de Julio Ltda.****Cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda.****Cooperativa de ahorro y crédito Mujeres Unidas Tantanakushka Warmikunapak – CACMU Ltda.****Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda.**

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y observación directa. Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras

Las cooperativas citadas, ofrecen una forma más cómoda de otorgar créditos, tanto en trámite como en requisitos según la visita realizada a cada una de ellas.

3.16 Proyección de la oferta

La proyección de la oferta se realizó analizando la pregunta número 6 realizada en la encuesta donde dice si los compañeros tienen créditos en otras instituciones financieras, el 14% respondió que sí tenían créditos, y el 86% no tiene créditos.

Tabla 22: Oferta de créditos a los estudiantes de la FACAE

Periodo Mar-Ago2015	Cantidad de estudiantes
Si han tenido crédito	256
No ha tenido ningún crédito	1569
TOTAL	1825

Fuente: Propia Año: 2015

Elaborado por: Las Autoras.

Tabla 23: Proyección de la oferta con la tasa de crecimiento del 2.24%

Número	Periodos	Cantidad
0	Mar 2015- Ago 2015	256
1	Sep 2015- Feb 2016	262
2	Mar 2016- Ago 2016	268
3	Sep 2016 - Feb 2017	274
4	Mar 2017- Ago 2017	280
5	Sep 2017- Feb 2018	286
6	Mar 2018- Ago 2018	292
7	Sep 2018- Feb 2019	299
8	Mar 2019- Ago 2019	306
9	Sep 2019- Feb 2020	312
10	Mar 2020- Ago 2020	319
11	Sep 2020- Feb 2021	326

Fuente: Propia

Elaborado por: Las Autoras

En base a la pregunta 6 de la encuesta realizada se puede determinar la proyección de la oferta, puesto que se obtuvo como porcentaje el 14% de los estudiantes que si tienen créditos en las instituciones financieras de la ciudad de Ibarra, dando como resultado en el periodo Marzo 2105-Agosto 2015 un total de 256 estudiantes, el mismo que es multiplicado por la TC (Tendencia de Crecimiento 2.24%) para obtener la proyección de cada periodo.

3.17 Demanda insatisfecha

Se analizó de acuerdo a la proyección de la demanda y la oferta con los compañeros de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas que actualmente tienen créditos en las instituciones financieras ya nombradas, tomando en cuenta el 2,24% que es la tasa de crecimiento de los estudiantes en la Facultad.

Tabla 24: Demanda insatisfecha

	TC	2,24%	1,022353301
Período	Demanda	Oferta	Demanda Insatisfecha
Mar 2015- Ago 2015	1222	256	966
Sep 2015- Feb 2016	1249	262	988
Mar 2016- Ago 2016	1277	268	1010
Sep 2016 - Feb 2017	1306	274	1032
Mar 2017- Ago 2017	1335	280	1055
Sep 2017- Feb 2018	1365	286	1079
Mar 2018- Ago 2018	1395	292	1103
Sep 2018- Feb 2019	1427	299	1128
Mar 2019- Ago 2019	1458	306	1153
Sep 2019- Feb 2020	1491	312	1179
Mar 2020- Ago 2020	1524	319	1205
Sep 2020- Feb 2021	1558	326	1232

Fuente: Propia. Año 2015
Elaborado por: Las Autoras

3.18 Participación en el mercado de la caja de ahorro y crédito

De acuerdo a la situación de mercado y según las capacidades operativas y administrativas que tendrá la Caja de Ahorro y Crédito, se captará el 67% de la demanda insatisfecha datos obtenidos de la encuesta realizada con un incremento del 2.24% que corresponde al crecimiento poblacional de la Facultad , esto se debe a que en la actualidad el ingreso a la Universidad se ha vuelto un poco complejo por los exámenes de admisión que requiere el SENECYT como también el crecimiento en general de población estudiantil es mínimo.

3.19 Proyección de costos y gastos

El Banco Central del Ecuador es el ente que regula las tasas de interés activas y pasivas para instituciones financieras sea cual sea el tipo, y por otro lado el precio de los productos y servicios financieros es importante porque deberá estar acorde y al alcance del bolsillo de los posibles socios, a la vez deberá representar una mínima utilidad que permita el normal desarrollo de las operaciones de la organización, cabe recalcar que este proyecto tiene un

enfoque social sin perseguir fines de lucro, porque estará ubicada en la Universidad siendo su principal objetivo brindar apoyo a los compañeros, cumpliendo de esta manera con la economía popular y solidaria.

La Caja de Ahorro y Crédito fijará las tasas activas y pasivas de acuerdo a lo que el Banco Central disponga, al no cumplir con estas disposiciones se estaría cometiendo el delito de usura.

Tabla 25: Tasas de interés vigentes para instituciones financieras

Tasas de Interés			
noviembre-2015			
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	8.04	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.63	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	10.64	Productivo PYMES	11.83
Comercial Ordinario	8.43	Comercial Ordinario	11.83
Comercial Prioritario Corporativo	9.22	Comercial Prioritario Corporativo	9.33
Comercial Prioritario Empresarial	9.92	Comercial Prioritario Empresarial	10.21
Comercial Prioritario PYMES	10.89	Comercial Prioritario PYMES	11.83
Consumo Ordinario	16.24	Consumo Ordinario	16.30
Consumo Prioritario	16.03	Consumo Prioritario	16.30
Educativo	7.23	Educativo	9.00
Inmobiliario	10.76	Inmobiliario	11.33
Vivienda de Interés Público	4.98	Vivienda de Interés Público	4.99
Microcrédito Minorista	29.16	Microcrédito Minorista	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple	26.97	Microcrédito de Acumulación Simple	27.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada	24.12	Microcrédito de Acumulación Ampliada	25.50
Inversión Pública	7.99	Inversión Pública	9.33
2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	5.11	Depósitos de Ahorro	0.88
Depósitos monetarios	0.62	Depósitos de Tarjetahabientes	1.20
Operaciones de Reporto	0.08		
3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	4.28	Plazo 121-180	5.91
Plazo 61-90	4.61	Plazo 181-360	6.34

Fuente: Banco Central de Ecuador

<http://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indexe.htm>

Año: 2015

Como estrategia general para la Caja de Ahorro y Crédito, y la vez considerando el enfoque social que tendrá, se bajara 1,63 puntos en la tasa referencial para créditos de consumo en relación a las tasas de interés que ofrece la competencia manteniéndose de esta forma dentro de los parámetros que emite el Banco Central del Ecuador, además se reducirá el trámite y papeleo para otorgar créditos tratando que las cuotas a pagar sean cómodas y fáciles para los posibles socios.

3.20 Estrategias de precio

En las libretas de ahorro, depósitos a la vista la estrategia de pago de interés será pagado y capitalizado cada semestre y se aplicará la tasa de interés del 1.5% anual.

En los certificados de aportación se pagará el 2% el mismo que se capitalizará semestralmente.

Para que los socios puedan obtener un crédito deberán tener en sus cuentas un encaje del 25% del crédito y mantener un movimiento en su cuenta de ahorro de por lo menos una semana, y si los socios no tienen este encaje para realizar el crédito se les retendrá el 25% del mismo con el fin de ayudar a los compañeros estudiantes, las garantías serán principalmente que se encuentre matriculado y asistiendo a clases, el garante debe ser un compañero que tenga ingresos económicos o sus padres de familia de acuerdo al monto, y el encaje será devuelto al cancelar totalmente el crédito.

Además se entregará incentivos en fechas especiales a los socios incrementando de esta manera la confianza en la institución.

Para tener buena acogida se aplicará a los créditos de consumo una tasa de interés del 14,67 %, con valores desde \$ 20,00 hasta \$ 200,00 dólares, y con tiempo de hasta 4 meses para cancelarlos.

3.21 Conclusiones del estudio

A través de los análisis de información mediante la aplicación de encuestas y entrevistas utilizados como instrumentos de investigación se puede concluir que el proyecto es factible por:

- En base al análisis realizado en la encuesta a los compañeros si existe la predisposición de los estudiantes de ser parte de la Caja de Ahorro y Crédito, la demanda asciende a 1222 según la tabla N° 8.
- A través de análisis de la oferta realizado a 318 estudiantes según la tabla N° 14, la mayoría no han sido acreedores a ningún tipo de créditos, esto nos permite ingresar al mercado de una manera confiable.
- En la observación directa a los ofertantes y en si la competencia, está en gran parte a favor de nosotros porque no existe ninguna institución que brinde servicios financieros a los estudiantes en el campus universitario, y a la vez las instituciones financieras que existen en la ciudad no le dan crédito a estudiantes de pregrado, de una manera tan fácil.
- Los servicios y productos financieros más demandados en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas son los créditos según la tabla N° 9, la mayoría de los compañeros estudiantes quieren obtener montos de más de 30 dólares y ahorrar entre 5 y 10 dólares, lo que nos lleva a considerar que se debe proponer políticas tanto de ahorro y marketing que incentiven al ahorro.
- La mitad de la población encuestada afirma que el destino de los créditos a colocarse serán utilizados para solventar gastos como: pasajes y alimentación y menos de la mitad lo emplearía para adquirir libros, útiles escolares, ropa o calzado según la tabla N° 18.

CAPÍTULO IV

4. ESTUDIO TÉCNICO

El presente estudio técnico busca determinar y analizar el tamaño y la localización óptima, equipos, instalaciones, inversiones fijas, y recursos humanos para el correcto funcionamiento, con lo que se justificará la creación de la Caja de Ahorro y Crédito.

Se definirán los procesos administrativos y las técnicas necesarias para la realización de actividades de intermediación financiera, aquí se separa las necesidades de inversiones fijas, sueldos y salarios, la forma en la que los espacios de las instalaciones se dividirán dependiendo de los servicios que se van a ofrecer, la identificación de proveedores y acreedores que proporcionarán herramientas necesarias para el desarrollo de las actividades de forma normal, además se realizará un análisis de las estrategias a seguir para llegar a satisfacer las necesidades de los clientes de la mejor manera posible.

Por último, se realizará un análisis de la inversión total, definiendo el capital de trabajo de operación de la Caja de Ahorro y Crédito, una vez realizadas todas estas actividades se procederá al análisis de la viabilidad económica de la misma.

4.1 Determinación del tamaño de la caja de ahorro y crédito

Para determinar el tamaño de la Caja de Ahorro y Crédito hay que tomar en cuenta factores determinantes como son la posible demanda, es decir los estudiantes que tienen la necesidad de acceder a un crédito y que estén dispuestos a pertenecer a la Caja de Ahorro y Crédito y que deseen guardar sus ahorros, los cuales son 662 socios que corresponden al 67% del nivel de aceptación, con un ahorro promedio de \$7,50 a \$30,00 semanales según datos de la encuesta realizada.

4.2 Localización del proyecto

4.2.1 Macro localización del proyecto

El proyecto se localizará en la provincia de Imbabura, la cual está ubicada en la región andina del norte del país, siendo la provincia referente de la Región I del Ecuador, que se encuentra localizada en la hoya del Chota, sus límites son al Norte con las Provincias del Carchi y Esmeraldas, al sur la Provincia de Pichincha, al Este la Provincia de Sucumbíos y al Oeste la Provincia de Esmeraldas. Imbabura se encuentra dividida en Cantones: Otavalo, Cotacachi, Antonio Ante, Pimampiro, San Miguel de Urcuquí e Ibarra

Por ser la capital de la Provincia de Imbabura y siendo esta, la provincia referente del norte del País en la cual se asienta la Universidad Técnica del Norte se ha escogido como localización del proyecto.



Ilustración 13: Mapa de la Provincia de Imbabura

Fuente: <https://www.google.com.ec/search?q=mapa+imbabura%3B567>

4.2.2 Micro localización del proyecto

La Caja de Ahorro y Crédito estará ubicada en:

Ciudad: Ibarra

Universidad Técnica del Norte: Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.

Al pretender estar localizados dentro del campus Universitario como institución de carácter privado y sin fines de lucro, la Caja de Ahorro y Crédito también debe cumplir con las disposiciones, normas, entre otros reglamentos que emita la Universidad Técnica del Norte y a la vez con la Ley Orgánica de Educación Superior.

Luego de la revisión pertinente y minuciosa tanto en el Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica del Norte, como en la Ley Orgánica de Educación Superior, se concluye que la creación de la Caja de Ahorro y Crédito en la Universidad no incumple ninguna disposición legal, permitiendo así su estudio y de ser posible su puesta en marcha.

Para la ejecución del proyecto nos hemos acogido en lo siguiente:

Art. 100; literal k del Estatuto Orgánico (Universidad Técnica del Norte, 2013) dice que:

Los recursos obtenidos por la participación de la Universidad en actividades productivas de bienes y servicios, siempre y cuando esta no persiga fines de lucro y que sean de beneficio institucional.

Art. 39 Ley Orgánica de Educación Superior (Asamblea Nacional del Ecuador, 2010) dice que:

Prohibición de competencia desleal.- Las Instituciones de Educación Superior que realicen actividades económicas, productivas o comerciales, deberán crear para el efecto personas jurídicas distintas e independientes de la institución educativa.

Esta situación nos permite como estudiantes tener la posibilidad de realizar el estudio para la Caja de Ahorro y Crédito en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, puesto que los intereses de creación son absolutamente sociales y sin fines de lucro, de carácter privado e independiente a la Universidad, y sería la parte primordial a tomar en cuenta en la

visión institucional, de ser el caso que exista utilidad la Universidad debería tener derecho y participación en ella, además una situación muy importante es que el estudio se realizó con capital propio de los socios y los creadores mas no con valores acreditados por parte de la Universidad.

En lo que respecta al sector donde se asentará la Caja de Ahorro y Crédito, por la necesidad de ubicarse cerca de los potenciales clientes se decidió situar las instalaciones del proyecto en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica del Norte.

De esta manera podemos llegar directamente a los socios, debido a que la misma se ubicará dentro de las instalaciones de la Facultad brindando así un servicio de calidad satisfaciendo en gran medida las necesidades de los mismos, es así que se puede identificar que es la mejor opción para implantar la Caja de Ahorro y Crédito en este lugar.



Ilustración 14: Mapa Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Fuente: <https://www.google.es/maps/@0.3567448,-78.1112479,177m/data=!3m1!1e3>

4.3 Ingeniería del proyecto

La ingeniería del proyecto trata acerca de la definición de cada uno de los procesos operativos, es decir, de los procesos necesarios para que la actividad de la Caja de Ahorro y Crédito se realice de manera adecuada, así como los procesos administrativos y financieros,

recursos tecnológicos y humanos, los cuales servirán de apoyo importante para el desarrollo de la actividad de intermediación financiera.

Como también se estructurará un diagrama de los procesos que deberán seguirse para prestar servicios financieros ágiles, oportunos, eficientes y eficaces a los socios de la Caja de Ahorro y Crédito.

4.3.1 Apertura de cuentas de ahorro

4.3.1.1 Proceso de apertura de cuentas de ahorro

Para apertura de las cuentas de ahorro es necesario realizar las siguientes actividades, las mismas que estarán a cargo de varias personas; el proceso se detalla en el siguiente cuadro:

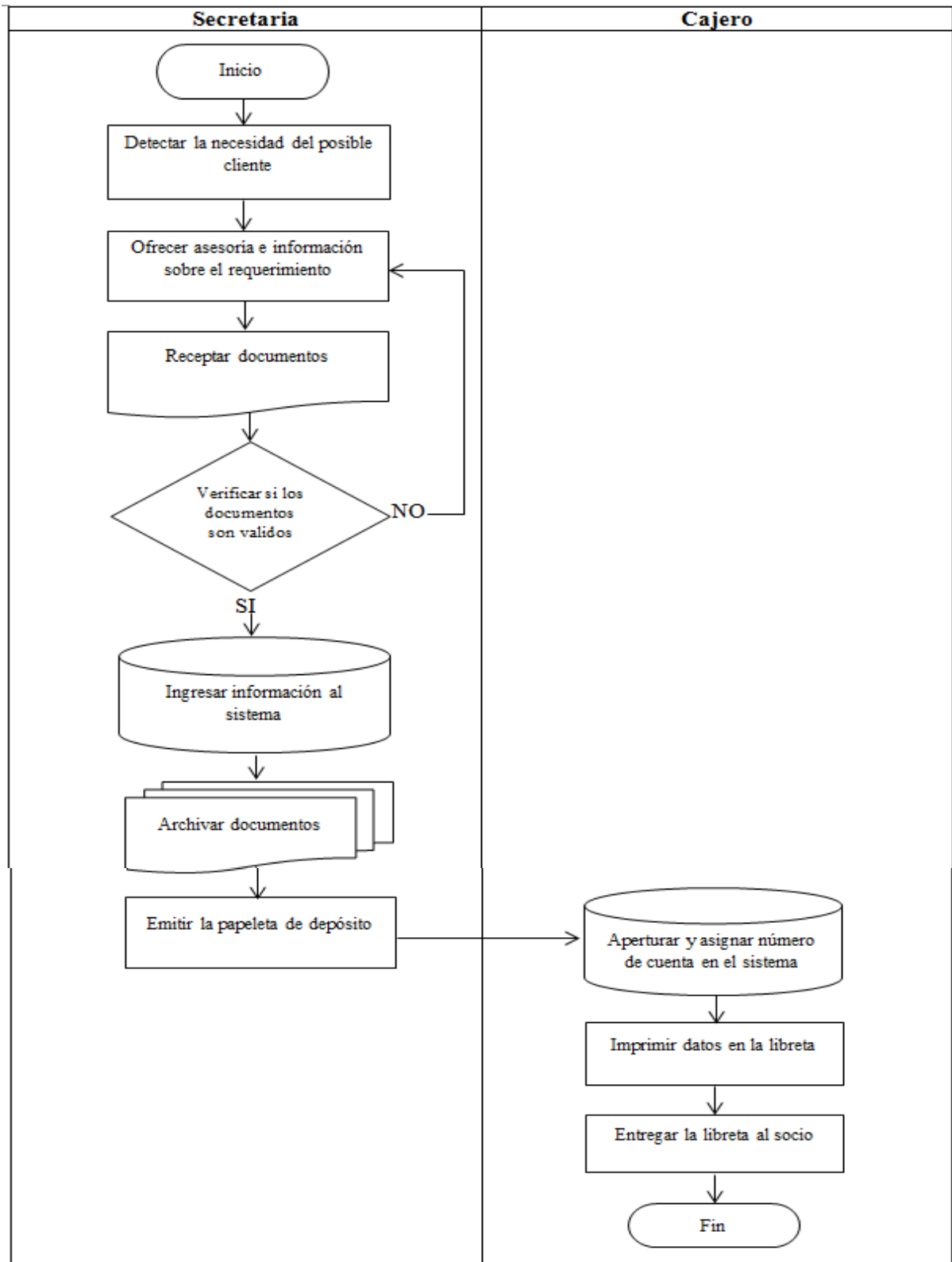
Tabla 26: Proceso de apertura de cuentas de ahorro

PROCESO	PERSONAL A CARGO	ACTIVIDADES
Información al Cliente sobre requisitos de apertura de la cuenta de ahorros	Secretaría	<ul style="list-style-type: none"> • Brindar información verbal y escrita de los requerimientos que el cliente tenga duda. • Responder las dudas del cliente.
Recepción de los requisitos para la apertura de la cuenta.	Secretaría	<ul style="list-style-type: none"> • Llenar la solicitud • Hacer firmar a la persona que quiere aperturar la cuenta formulario (solicitud). • Recibir los documentos necesarios para la apertura de la cuenta. • Verificar que los documentos estén en orden, completos y sean válidos. • Ingresar los datos personales del socio al sistema. • Llenar la papeleta de depósito en la caja.
Recaudación del efectivo.	Cajero(a)	<ul style="list-style-type: none"> • Receptar el efectivo • Verificar cantidad y autenticidad del efectivo. • Ingresar al sistema y aperturar la cuenta asignando automáticamente un número de cuenta único. • Sellar y suscribir la papeleta de depósito. • Imprimir el comprobante de depósito.
Entrega de Libreta de Ahorros al nuevo socio.	Cajero(a)	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar el pedido de requerimiento de libreta de ahorros para nueva cuenta. • Imprimir datos en la libreta. • Entregar la libreta de ahorros al nuevo socio.

Fuente: Servicios Cooperativos, Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda. **Año:** 2015

Elaborado por: Las Autoras

4.3.1.2 Flujoograma del proceso de apertura de cuentas de ahorro



Elaborado por: Las Autoras

4.3.2 Proceso de recepción de ahorros, abonos de cuotas de préstamos y certificados de aportación.

4.3.2.1 Proceso de recepción de ahorros, abonos de cuotas de préstamos y certificados de aportación.

El proceso para la recepción de los ahorros de los clientes, los abonos de las cuotas de los préstamos otorgados y los certificados de aportación se muestran en la siguiente tabla:

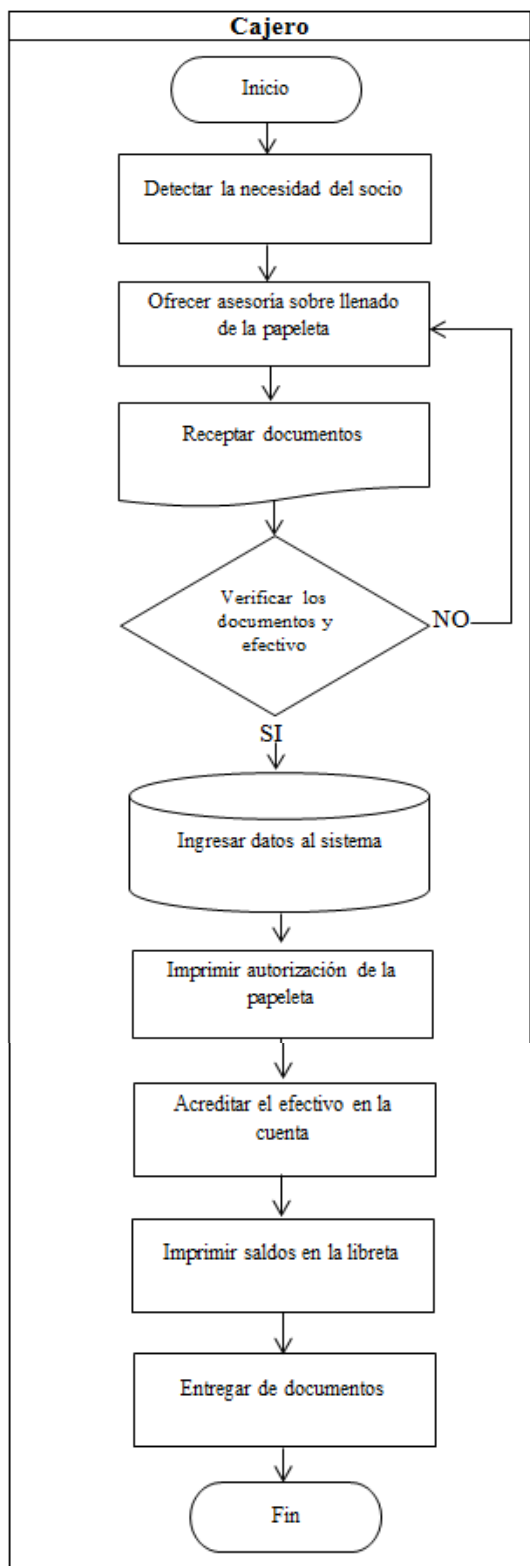
Tabla 27: Proceso de recepción de ahorros y abonos de cuotas de préstamos

PROCESO	PERSONAL A CARGO	ACTIVIDADES
Atención al socio-cliente	Cajero(a)	<ul style="list-style-type: none"> Recolectar el efectivo, la libreta de ahorros, papeleta de depósito firmada y llenada de manera correcta para el respectivo ahorro. Comprobar la cantidad adecuada de billetes o monedas y su correlación con la papeleta de depósito, además verificar la legalidad de billetes y monedas. Si es un pago de cuota por préstamo, informar sobre valores a pagar pendientes, cuotas pendientes, posibles atrasos, etc. Sellar la papeleta depósito con “RECIBIDO” y archivarla.
Ingreso de Datos de Movimientos al Sistema	Cajero(a)	<ul style="list-style-type: none"> Ingresar a los módulos del sistema: Ahorros a la Vista o Cartera (Préstamos). Digitar el monto del depósito al módulo correspondiente. Digitar la información adicional requerida por el sistema. Impresión del comprobante de depósito según la naturaleza del ingreso. Imprimir de dos copias del sistema el Reporte de Ingresos de Caja para posterior contabilización. Guardar la transacción.
Devolución de la libreta de ahorros al socio-cliente (En caso de depósitos a la vista)	Cajero(a)	<ul style="list-style-type: none"> Imprimir y actualizar la libreta con todas las transacciones realizadas. Entregar el Reporte por Ingreso de Caja, en caso de pago de un préstamo.

Fuente: Servicios Cooperativos, Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.

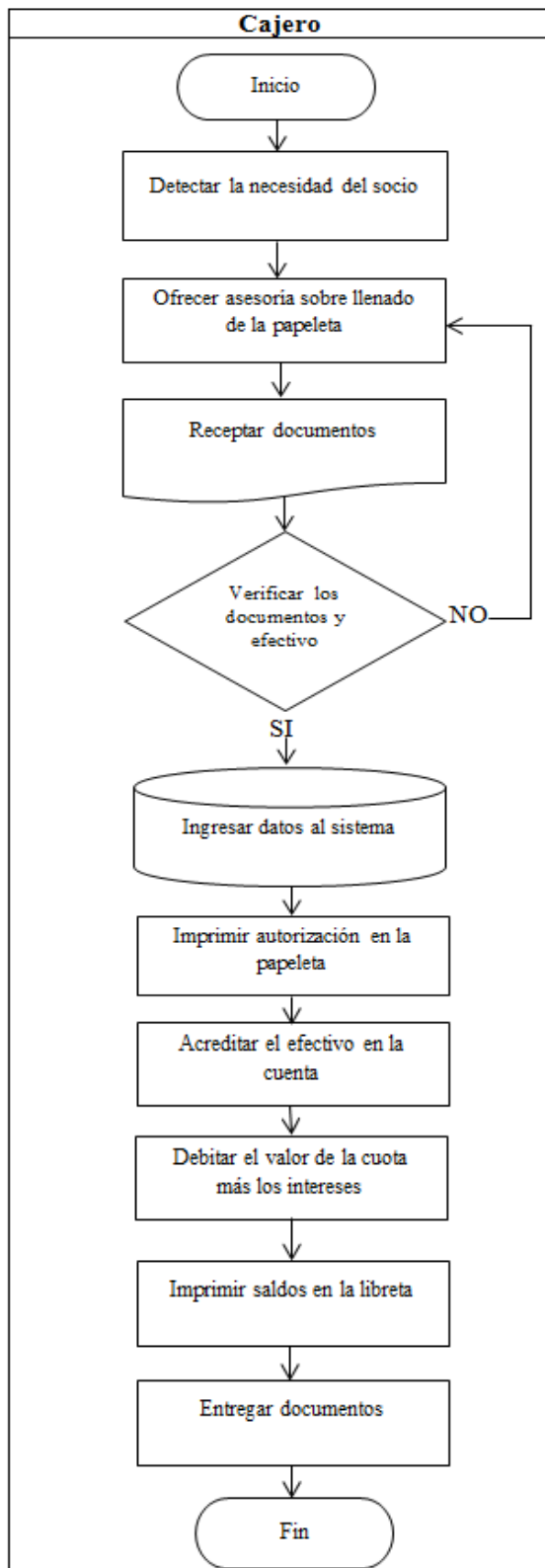
Elaborado por: Las Autoras

4.3.2.2 Flujograma del proceso de recepción de ahorros y certificados de aportación.

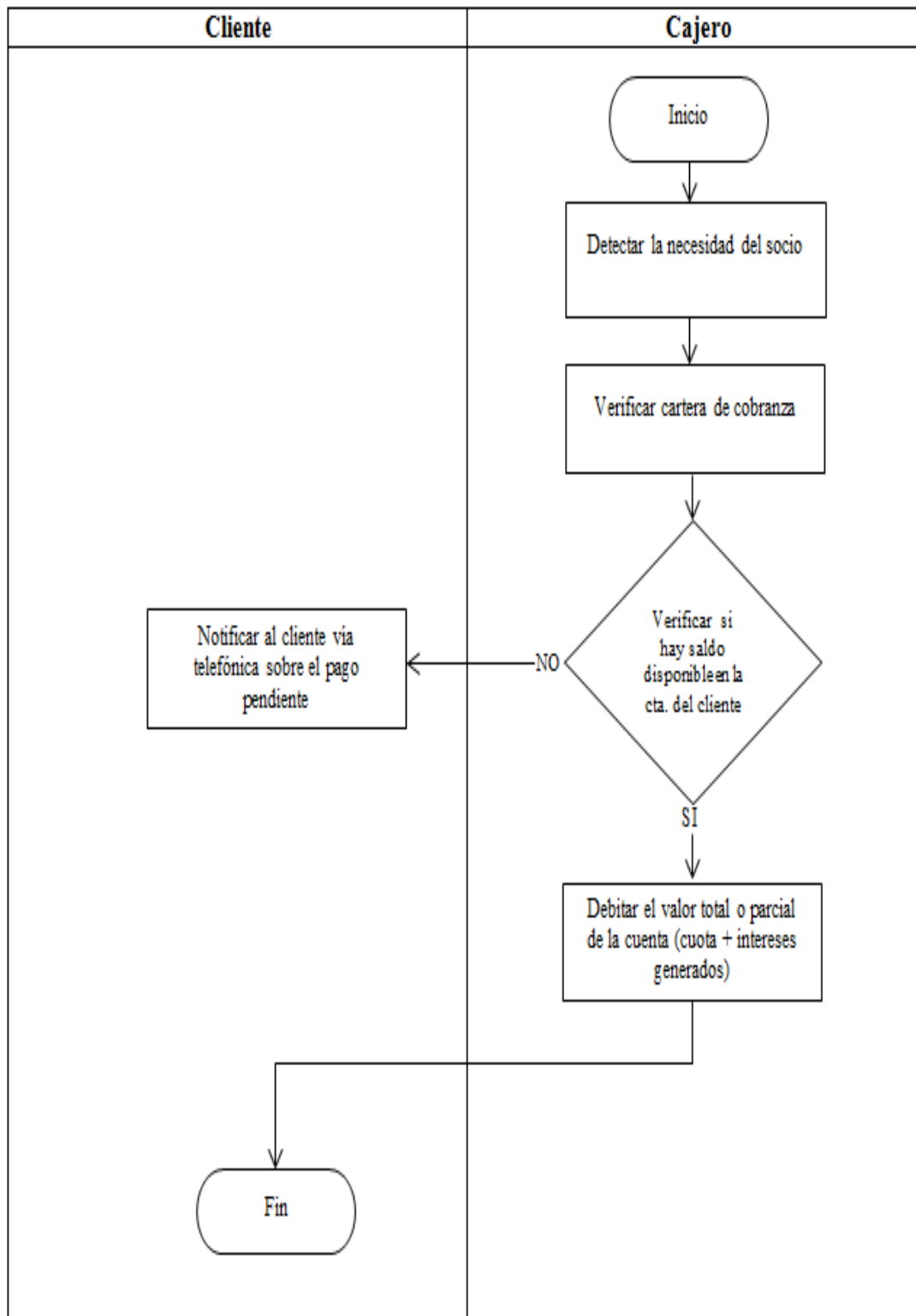


Elaborado por: Las Autoras

4.3.2.3 Flujoograma del proceso de recepción de cuotas de préstamos



Elaborado por: Las Autoras

4.3.2.4 Flujograma del proceso de recepción de cuotas de préstamo con debito a la cuenta.

Elaborado por: Las Autoras

4.3.3 Otorgamiento de créditos

4.3.3.1 Proceso de otorgamiento de créditos

Este proceso de otorgamiento de créditos se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 28: Proceso de otorgamiento de créditos

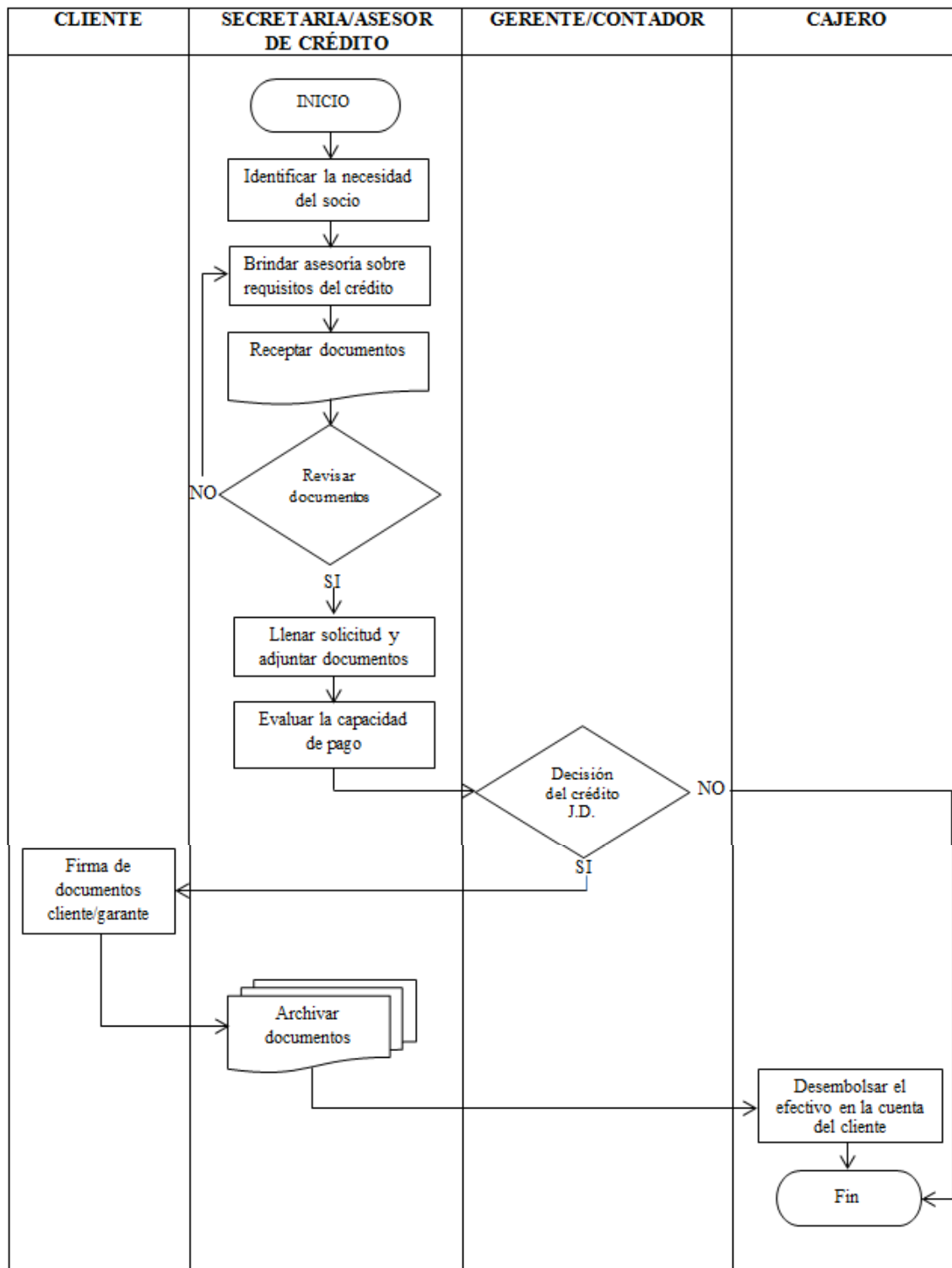
PROCESO	PERSONAL A CARGO	ACTIVIDADES
Atención al Cliente	Secretaria/Asesor de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Brindar información sobre los requisitos al socio-cliente. • Llenar la hoja de datos preliminares. • Hacer firmar la autorización para la respectiva consulta del historial crediticio.
Recabar la información relativa al socio cliente.	Secretaria/Asesor de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Obtener la información del buro de créditos e historial crediticio para verificar si el socio-cliente es sujeto de crédito.
Llenar la solicitud de crédito.	Secretaria/Asesor de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Recoger la información del socio-cliente y el crédito : • Monto de crédito requerido. • Garantías (personales o prendarios). • Datos del solicitante. • Dirección domicilio. • Dirección de donde trabaja o lugar de estudio. • Registrar la información económica del socio-cliente, nivel de ingresos y sus fuentes, y el nivel de gastos.
Verificación de la información obtenida.	Secretaria/Asesor de Crédito.	<ul style="list-style-type: none"> • Confirmar la información del solicitante, como encaje, direcciones, datos y garantes o garantías. • Llenar la ficha de verificación y adjuntarla a la ficha de datos preliminares.
Analizar la información obtenida.	Secretaria/Asesor de Crédito.	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar las necesidades, condiciones y objetivo del crédito. • Analizar la capacidad de pago del socio-cliente.

Aprobación del crédito.	Secretaria/Asesor de Crédito.	<ul style="list-style-type: none"> • Según el monto requerido de crédito se colocará una ponderación de nivel de aprobación en Junta Directiva. • Calificar la calidad de las referencias. • Verificar la estabilidad laboral (en caso de estudiantes ver la de sus padres o apoderados). • Comprobar la información entregada por el socio-cliente. • Verificar fuentes alternativas de pago, calidad de las garantías. • Realizar el informe de nivel de riesgo crediticio.
Legalización de la situación del crédito.	Socio-Cliente, Gerente, Asesor de Crédito.	<ul style="list-style-type: none"> • Suscribir todos los documentos. • Legalizar las garantías.
Desembolso del crédito.	Cajero	<ul style="list-style-type: none"> • Registrar la información del desembolso del crédito. • Entregar el dinero, ya sea en efectivo, cheque o transferencia interbancaria.
Archivar la documentación suscrita solicitudes y demás documentos.	Secretaria/Asesor de Crédito.	<ul style="list-style-type: none"> • Archivar la carpeta con todos los documentos originales. • Revisar que el contenido este completo y con todas sus firmas. • Archivar bajo custodia o en bóveda las garantías (documentos).
Recuperación de cartera.	Gerente, Asesor de Crédito.	<ul style="list-style-type: none"> • Incidir en acciones extra judiciales, mediante visitas, notificaciones o llamadas al socio-cliente y garantes. • Realizar los trámites legales respectivos para efectivizar las garantías entregadas.

Fuente: Servicios Cooperativos, Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.

Elaborado por: Las Autoras

4.3.3.2 Flujoograma del proceso de otorgamiento de créditos



Elaborado por: Las Autoras **JD:** Junta Directiva

4.3.4 Distribución de las instalaciones

La distribución del espacio físico de las instalaciones es una parte fundamental para que la Caja de Ahorro y Crédito se desempeñe de la manera más adecuada posible, y que sus actividades se efectúen de forma independiente, por efectos de control interno; y de forma coordinada en lo que se refiere a unir esfuerzos para la obtención de los objetivos institucionales.

A continuación se presenta la propuesta del espacio físico que deberá tener la Caja de Ahorro y Crédito la cual tiene 8 metros de largo por 5 metros de ancho; que se distribuyen de la siguiente manera:

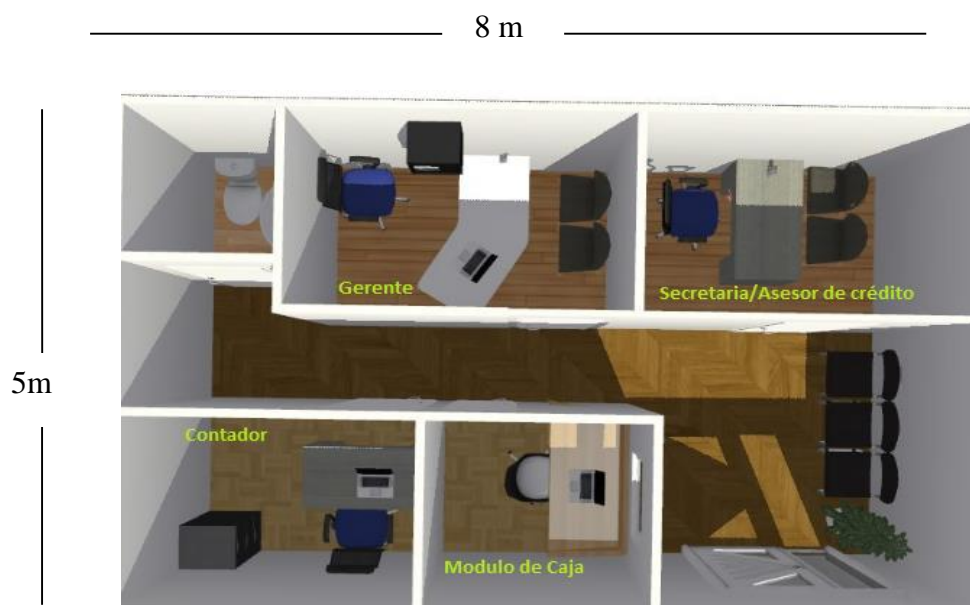


Ilustración 15: Distribución de las instalaciones

Elaborado por: Las Autoras

Para la instalación de la oficina de la Caja de Ahorro y Crédito, previa evaluación y aceptación del proyecto por parte del Consejo Directivo de la Facultad, se realizará el respectivo trámite solicitando a las Autoridades se permita ocupar un espacio físico disponible,

por el cual se asume que se pagará un rubro razón por la cual se tiene realizada una proyección de gasto arriendo del local.

4.4 Presupuesto técnico

Para la implantación del proyecto se establece el siguiente presupuesto técnico concerniente a los requerimientos establecidos para su óptimo funcionamiento:

4.4.1 Inversiones fijas

4.4.1.1 Muebles y enseres

Tabla 29: Muebles y enseres

DETALLE	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Escritorio de Gerencia	1	\$250,00	\$250,00
Escritorios	2	\$150,00	\$300,00
Sillas Ejecutivas	3	\$35,00	\$105,00
Sillas sin brazos	8	\$ 15,00	\$ 120,00
Módulo de Caja	1	\$450,00	\$450,00
Archivadores	1	\$70,00	\$70,00
Extintor	1	\$25,00	\$25,00
Teléfono	2	\$34,00	\$68,00
Caja Fuerte	1	\$650,00	\$650,00
Sellos	4	\$8,00	\$32,00
Grapadora	3	\$5,00	\$15,00
Calculadora	3	\$20,00	\$60,00
Perforadora	3	\$3,00	\$9,00
TOTAL			\$2.154,00

Fuente: KIWI Cía. y Almacenes Credimax

Elaborado por: Las Autoras

4.4.1.2 Equipo de computación y sistema contable

Tabla 30: Equipo de computación y sistema contable

DETALLE	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Equipo de computación	3	\$1.200,00	\$3.600,00
Sistema Contable	1	\$850,00	\$850,00
Impresoras	2	\$350,00	\$700,00
TOTAL			\$5.150,00

Fuente: World Computers Cía.

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 31: Resumen de inversiones fijas

DETALLE	VALOR TOTAL
Muebles y Enseres	\$2.154,00
Equipo de Computación y Sistema Contable	\$5.150,00
TOTAL DE INVERSIONES FIJAS	\$7.304,00

Elaborado por: Las Autoras

4.4.2 Capital de trabajo

El capital de trabajo para este proyecto deberá cubrir los 6 primeros meses de operación, de tal manera que la Caja de Ahorro y Crédito en este tiempo obtenga la estabilidad y pueda captar los ahorros suficientes para poder operar de forma independiente después de este periodo, los rubros que se incluyen en el capital de trabajo son los siguientes:

4.4.2.1 Gastos de constitución y estudio de factibilidad

Tabla 32: Estudio de factibilidad - recursos

ARTICULO	CANTIDAD	UNIDAD	P/UNITARIO USD	P/TOTAL USD
Recursos Tecnológicos				
Computador	1	Equipo	\$ 800,00	\$ 800,00
Cámara	1	Equipo	\$ 200,00	\$ 200,00
Internet	300	Horas	\$ 0,60	\$ 180,00
Impresiones	1000	Hojas	\$ 0,05	\$ 50,00
Suministros de oficina				
Carpetas	5	Unidad	\$ 0,35	\$ 1,75
Papel bond	3	Resmas	\$ 4,00	\$ 12,00
Lápiz	5	Unidad	\$ 0,60	\$ 3,00
Esferos	5	Unidad	\$ 0,35	\$ 1,75
Borradores	3	Unidad	\$ 0,25	\$ 0,75
Anillados	15	Unidad	\$ 1,50	\$ 22,50
Empastados	2	Unidad	\$ 20,00	\$ 40,00
Otros				
Alimentación	20	Almuerzos	\$ 2,00	\$ 40,00
Transporte	180	Pasajes	\$ 5,00	\$ 900,00
TOTAL				\$ 2.251,75

Fuente: Plan de Trabajo de Grado

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 33: Gastos de constitución

DETALLE	VALOR TOTAL
Patentes y permisos	\$ 150,00
Obtención del R.U.C	\$ 20,00
Legalizaciones	\$200,00
Inscripciones	\$ 70,00
Trámites varios	\$ 60,00
TOTAL GASTOS DE CONSTITUCIÓN	\$ 500,00

Fuente: Asesoría Contable ASECONTRY

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 34: Gastos de constitución y estudio de factibilidad

DETALLE	UNIDADES	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Estudio de Factibilidad		\$2.251,75	\$2.251,75
Gastos de Constitución		\$500,00	\$500,00
TOTAL			\$2.751,75

Elaborado por: Las Autoras

4.4.2.2 Talento humano

En cuanto al talento humano que requiere la Caja de Ahorro y Crédito, se ha decidido incorporar a las siguientes personas, las mismas que garantizarán el adecuado funcionamiento de las operaciones de la entidad, la nómina de empleados es la siguiente:

Tabla 35: Talento humano

CARGO	# PERSONAS	ÁREA	SUELDO MENSUAL
Gerente General	1	Administrativa	\$600,00
Contador	1	Operativa	\$400,00
Secretaria/Asesor de Crédito	1	Operativa	\$354,00
Cajero	1	Operativa	\$354,00
TOTAL			\$1.708,00

Fuente: Tabla Sectorial IEES

Elaborado por: Las Autoras

4.4.2.2.1. Gastos por honorarios profesionales

Se toma en cuenta este rubro a la remuneración del gerente general de la Caja de Ahorro y Crédito debido a que este no posee el derecho de beneficios sociales, puesto que él posee un contrato civil y se hace efectivo el pago de su remuneración con factura del mismo gerente.

Tabla 36: Gerente

DETALLE	Sep 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016 Sep 2016 - Feb 2017	Mar 2017- Ago 2017 Sep 2017- Feb 2018	Mar 2018- Ago 2018 Sep 2018- Feb 2019	Mar 2019- Ago 2019 Sep 2019- Feb 2020	Mar 2020- Ago 2020 Sep 2020- Feb 2021
Gerente	\$ 600,00	\$ 648,66	\$ 701,27	\$ 758,14	\$ 819,63	\$ 886,10
TOTAL MENSUAL	\$ 600,00	\$ 648,66	\$ 701,27	\$ 758,14	\$ 819,63	\$ 886,10
TOTAL SEMESTRAL	\$2.400,00	\$7.783,92	\$8.415,24	\$ 9.097,68	\$ 9.835,56	\$10.633,20

Fuente: Tabla Sectorial IESS

Elaborado por: Las Autoras

El capital de trabajo que se propuso cubrirá un periodo de 6 meses, a continuación se presenta los respectivos cálculos de los costos totales del personal durante este lapso:

Tabla 37: Costo de talento semestral

NÓMINA	SUELDO	APORTE PATRONAL 12.15%	FONDOS DE RESERVA 8.33%	VACACIONES	DECIMO TERCER SUELDO	DECIMO CUARTO SUELDO	TOTAL MES	TOTAL SEMESTRAL	TOTAL ANUAL
Contador	\$400,00	\$ 48,60	\$ -	\$ -	\$ 100,00	\$ -	\$448,60	\$ 1.894,40	\$1.894,40
Secretaria	\$354,00	\$ 43,01	\$ -	\$ -	\$ 88,50	\$ -	\$397,01	\$ 1.676,54	\$1.676,54
Cajero	\$354,00	\$ 43,01	\$ -	\$ -	\$ 88,50	\$ -	\$397,01	\$ 1.676,54	\$1.676,54
TOTAL								\$ 5.247,49	\$5.247,49

Elaborado por: Las Autoras

4.4.2.3 Publicidad

Se debe realizar una adecuada promoción de los servicios que ofrecerá la Caja de Ahorro y Crédito para esto es necesario realizar ciertas contrataciones de publicidad tanto escrita como radial, además se empleará estrategias adicionales de comercialización las mismas que se detallan a continuación:

Tabla 38: Costo publicidad semestral

CONCEPTO	#	COSTO UNITARIO	FRECUENCIA	VALOR SEMESTRAL	VALOR ANUAL
Letrero	1	\$70,00	-	\$70,00	\$70,00
Volantes	150	\$0,10	mensual	\$90,00	\$180,00
Anuncio Radial	1	\$100,00	mensual	\$600,00	\$1200,00
TOTAL				\$760,00	\$1.450,00

Elaborado por: Las Autoras

4.4.2.4 Servicios básicos**Tabla 39: Costo de servicios básicos semestral**

DETALLE	COSTO MENSUAL	COSTO SEMESTRAL	COSTO ANUAL
Agua Potable	\$5,00	\$30,00	\$60,00
Energía Eléctrica	\$10,00	\$60,00	\$120,00
Servicio Telefónico/Internet	\$40,00	\$240,00	\$480,00
Arriendo	\$70,00	\$420,00	\$840,00
TOTAL		\$750,00	\$1.500,00

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 40: Resumen capital de trabajo

DETALLE	VALOR TOTAL
Gastos de Constitución	\$2.751,75
Talento Humano	\$5.247,49
Gastos por honorarios profesionales	\$2.400,00
Publicidad	\$760,00
Servicios Básicos	\$750,00
TOTAL CAPITAL DE TRABAJO	\$11.909,24

Elaborado por: Las Autoras

El resumen del capital de trabajo es la sumatoria de Gastos de Constitución, Talento Humano, Gastos por honorarios profesionales, Publicidad y Servicios Básicos los cuales están proyectados para los seis primeros meses de operación de la Caja de Ahorro y Crédito, este total pasa a la inversión total del proyecto.

4.4.3 Inversión total del proyecto

La inversión total del proyecto se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 41: Inversión total del proyecto

DETALLE	VALOR TOTAL	PORCENTAJE
Inversión Fija	\$7.304,00	38.02%
Inversión Capital de Trabajo	\$11.909,24	61.98%
TOTAL INVERSIÓN DEL PROYECTO	\$19.213.24	100.00%

Elaborado por: Las Autoras

4.4.4 Financiamiento

El proyecto estará financiado con fondos propios de los Socios Fundadores los 6 primeros meses de operación, además se aportará un monto adicional de \$5.000,00 dólares en efectivo, que serán destinados para realizar y respaldar las primeras operaciones crediticias, cabe recalcar que la Caja de Ahorro y Crédito iniciará sus actividades con 662 socios (corresponden al 67% del nivel de aceptación que se obtuvo en la encuesta); considerando innecesaria la solicitud de un crédito en otra institución financiera.

Tabla 42: Financiamiento de proyecto

DETALLE	MONTO	PORCENTAJE
Capital Propio	\$24.213,24	100%
TOTAL INVERSIÓN	\$24.213,24	100%

Elaborado por: Las Autoras

CAPÍTULO V

5 EVALUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DEL PROYECTO

5.1 Presupuesto de ingresos

La proyección de los ingresos, se obtiene determinando los servicios que se van a ofertar a los socios, y el valor de cada uno de ellos, de tal manera que se puedan proyectar los ingresos por los servicios ofertados, estos ingresos se proyectarán para 6 años académicos; los ingresos resultarán de los ahorros a la vista y los créditos que se van a conceder.

Se estima que en el primer periodo de apertura los ingresos provendrán de los intereses ganados en los créditos, de acuerdo a la encuesta realizada se estima que en el periodo de apertura recibirán créditos el 79% del total de socios, los cuales están distribuidos de la siguiente manera: el 19% requiere un monto promedio de \$15,00; el 31% \$40,00; el 26% \$60,00 y el 24% de \$135,00 dólares, los créditos a colocar son de consumo, otorgados a una tasa de interés del 14.67% por un valor máximo de \$200,00.

Tabla 43: Comparativo de Tasas

INSTITUCION	TASAS DE CRÉDITO
Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio Ltda.	14.70%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.	15.0%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas CACMU Ltda.	15.2%
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.	15.15%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda.	14.72%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega.	14.7%
Caja de Ahorro y Crédito “Banca Joven Universitaria”	14.67%

Elaborado por: Las Autoras

5.1.1 Ahorros a la vista proyectados

Para determinar los ahorros a la vista proyectados se tomó en cuenta los porcentajes de los socios que están dispuestos a ahorrar según la encuesta realizada los cuales son: el 64% ahorrará el monto promedio de \$7,50; el 20% \$15,00; el 3% \$25,00 y el 1% \$30,00 dólares, el número de socios con los que se iniciará las actividades son 662 equivalente al 67% del nivel de aceptación obtenido en la encuesta, además de establecer el valor disponible para otorgar créditos, se tomó en cuenta que el 50% de los ahorros serán retirados; siendo este un valor razonable para el correcto funcionamiento de las operaciones proyectadas.

A continuación se presenta una tabla de los ahorros a la vista proyectados para el primer periodo:

Tabla 44: Proyección de ahorros a la vista 1er. Periodo académico

DEMANDA INSATISFECHA	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS	% AHORRANTES SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO SEGÚN ENCUESTA	PROM. MONTO AHORRO SEMANAL SEGÚN ENCUESTA	TOTAL AHORRO SEMANAL
988	67%	662	64%	424	\$ 7,50	\$ 3.177,41
			20%	132	\$ 15,00	\$ 1.985,88
			3%	20	\$ 25,00	\$ 496,47
			1%	7	\$ 30,00	\$ 198,59
			12%	79	\$ -	\$ -
			100%	662		\$ 5.858,35
AHORRO SEMESTRAL						\$ 35.150,08

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 45: Proyección de ahorros a la vista 2do. Periodo académico

DEMANDA INSATIFECHA	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS	% AHORRANTES SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO SEGÚN ENCUESTA	PROM. MONTO AHORRO SEMANAL SEGÚN ENCUESTA	TOTAL AHORRO SEMANAL
1010	67%	677	64%	433	\$ 7,50	\$ 3.248,16
			20%	135	\$ 15,00	\$ 2.030,10
			3%	20	\$ 25,00	\$ 507,53
			1%	7	\$ 30,00	\$ 203,01
			12%	81	\$ -	\$ -
			100%	677		\$ 5.988,80
AHORRO SEMESTRAL						\$ 35.932,77

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 46: Proyección de ahorros a la vista 3er. Periodo académico

DEMANDA INSATIFECHA	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS	% AHORRANTES SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO ENCUESTA	PROM. MONTO AHORRO SEMANAL SEGÚN ENCUESTA	TOTAL AHORRO SEMANAL
1032	67%	691	64%	443	\$ 7,50	\$ 3.318,91
			20%	138	\$ 15,00	\$ 2.074,32
			3%	21	\$ 25,00	\$ 518,58
			1%	7	\$ 30,00	\$ 207,43
			12%	83	\$ -	\$ -
			100%	691		\$ 6.119,24
AHORRO SEMESTRAL						\$ 36.715,46

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 47: Proyección de ahorros a la vista 4to. Periodo académico

DEMANDA INSATIFECHA	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS	% AHORRANTES SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO ENCUESTA	PROM. MONTO AHORRO SEMANAL SEGÚN ENCUESTA	TOTAL AHORRO SEMANAL
1055	67%	707	64%	452	\$ 7,50	\$ 3.392,88
			20%	141	\$ 15,00	\$ 2.120,55
			3%	21	\$ 25,00	\$ 530,14
			1%	7	\$ 30,00	\$ 212,06
			12%	85	\$ -	\$ -
			100%	707		\$ 6.255,62
AHORRO SEMESTRAL						\$ 37.533,74

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 48: Proyección de ahorros a la vista 5to. Periodo académico

DEMANDA INSATIFECHA	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS	% AHORRANTES SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO ENCUESTA	PROM. MONTO AHORRO SEMANAL SEGÚN ENCUESTA	TOTAL AHORRO SEMANAL
1079	67%	649	64%	415	\$ 7,50	\$ 3.114,86
			20%	130	\$ 15,00	\$ 1.946,79
			3%	19	\$ 25,00	\$ 486,70
			1%	6	\$ 30,00	\$ 194,68
			12%	78	\$ -	\$ -
			100%	649		\$ 5.743,03
AHORRO SEMESTRAL						\$ 34.458,18

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 49: Proyección de ahorros a la vista 6to. Periodo académico

DEMANDA INSATIFECHA	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS	% AHORRANTES SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO ENCUESTA	PROM. MONTO AHORRO SEMANAL SEGÚN ENCUESTA	TOTAL AHORRO SEMANAL
1103	67%	665	64%	426	\$ 7,50	\$ 3.192,05
			20%	133	\$ 15,00	\$ 1.995,03
			3%	20	\$ 25,00	\$ 498,76
			1%	7	\$ 30,00	\$ 199,50
			12%	80	\$ -	\$ -
			100%	665		\$ 5.885,34
AHORRO SEMESTRAL						\$ 35.312,03

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 50: Proyección de ahorros a la vista 7mo. Periodo académico

DEMANDA INSATIFECHA	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS	% AHORRANTES SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO ENCUESTA	PROM. MONTO AHORRO SEMANAL SEGÚN ENCUESTA	TOTAL AHORRO SEMANAL
1128	67%	682	64%	436	\$ 7,50	\$ 3.272,45
			20%	136	\$ 15,00	\$ 2.045,28
			3%	20	\$ 25,00	\$ 511,32
			1%	7	\$ 30,00	\$ 204,53
			12%	82	\$ -	\$ -
			100%	682		\$ 6.033,58
AHORRO SEMESTRAL						\$ 36.201,46

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 51: Proyección de ahorros a la vista 8vo. Periodo académico

DEMANDA INSATIFECHA	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS	% AHORRANTES SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO ENCUESTA	PROM. MONTO AHORRO SEMANAL SEGÚN ENCUESTA	TOTAL AHORRO SEMANAL
1153	67%	699	64%	447	\$ 7,50	\$ 3.352,85
			20%	140	\$ 15,00	\$ 2.095,53
			3%	21	\$ 25,00	\$ 523,88
			1%	7	\$ 30,00	\$ 209,55
			12%	84	\$ -	\$ -
			100%	699		\$ 6.181,81
AHORRO SEMESTRAL						\$ 37.090,88

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 52: Proyección de ahorros a la vista 9no. Periodo académico

DEMANDA INSATIFECHA	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS	% AHORRANTES SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO ENCUESTA	PROM. MONTO AHORRO SEMANAL SEGÚN ENCUESTA	TOTAL AHORRO SEMANAL
1179	67%	716	64%	458	\$ 7,50	\$ 3.436,46
			20%	143	\$ 15,00	\$ 2.147,79
			3%	21	\$ 25,00	\$ 536,95
			1%	7	\$ 30,00	\$ 214,78
			12%	86	\$ -	\$ -
			100%	716		\$ 6.335,98
AHORRO SEMESTRAL						\$ 38.015,88

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 53: Proyección de ahorros a la vista 10mo. Periodo académico

DEMANDA INSATIFECHA	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS	% AHORRANTES SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO ENCUESTA	PROM. MONTO AHORRO SEMANAL SEGÚN ENCUESTA	TOTAL AHORRO SEMANAL
1205	67%	733	64%	469	\$ 7,50	\$ 3.520,08
			20%	147	\$ 15,00	\$ 2.200,05
			3%	22	\$ 25,00	\$ 550,01
			1%	7	\$ 30,00	\$ 220,01
			12%	88	\$ -	\$ -
			100%	733		\$ 6.490,15
AHORRO SEMESTRAL						\$ 38.940,89

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 54: Proyección de ahorros a la vista 11vo. Periodo académico

DEMANDA INSATIFECHA	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS	% AHORRANTES SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO ENCUESTA	PROM. MONTO AHORRO SEMANAL SEGÚN ENCUESTA	TOTAL AHORRO SEMANAL
1232	67%	751	64%	481	\$ 7,50	\$ 3.606,91
			20%	150	\$ 15,00	\$ 2.254,32
			3%	23	\$ 25,00	\$ 563,58
			1%	8	\$ 30,00	\$ 225,43
			12%	90	\$ -	\$ -
			100%	751		\$ 6.650,24
AHORRO SEMESTRAL						\$ 39.901,46

Elaborado por: Las Autoras

Los retiros es el 50% del ahorro.

5.1.2 Préstamos

El monto de colocación máximo será el 50% del total disponible el cual se obtiene del total de ahorros menos los retiros más el 50% de los certificados de aportación (ver Anexo 3) de cada periodo, la encuesta realizada permitió obtener el monto promedio a colocar y la cantidad de socios a los cuales se les otorgará los créditos (ver Tabla 9), a continuación se detalla los créditos otorgados, el ingreso por intereses, ingreso por morosidad en el pago del préstamo:

Tabla 55: Proyección de préstamos 1er. Periodo académico

SOCIOS	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	DEMANDANTES DE CRÉDITOS	% PRESTAMISTAS SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CRÉDITOS	PROM. MONTOS CRÉDITOS SEGÚN ENCUESTA	MONTO SOLICITADO POR SOCIOS	PROPORCIONAL SEGÚN MONTOS	CAPACIDAD MONTO A COLOCAR
662	79%	523	19%	99	15	\$ 1.490,40	0,06	\$22.526,50
			31%	162	40	\$ 6.484,56	0,16	\$ 1.351,59
			26%	136	60	\$ 8.158,00	0,24	\$ 3.604,24
			24%	126	135	\$ 16.943,53	0,54	\$ 5.406,36
			100%	523	250	\$ 33.076,49	1	\$12.164,31
								\$22.526,50

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 56: Proyección de préstamos 2do. Periodo académico

SOCIOS	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	DEMANDANTES DE CRÉDITOS	% PRESTAMISTAS SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CRÉDITOS	PROM. MONTOS CRÉDITOS SEGÚN ENCUESTA	MONTO SOLICITADO POR SOCIOS	PROPORCIONAL SEGÚN MONTOS	CAPACIDAD MONTO A COLOCAR
677	79%	535	19%	102	15	\$ 1.523,59	0,06	\$26.526,78
			31%	166	40	\$ 6.628,95	0,16	\$ 1.591,61
			26%	139	60	\$ 8.339,65	0,24	\$ 4.244,28
			24%	128	135	\$ 17.320,81	0,54	\$ 6.366,43
			100%	535	250	\$ 33.813,01	1	\$14.324,46
								\$26.526,78

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 57: Proyección de préstamos 3er. Periodo académico

SOCIOS	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	DEMANDANTES DE CRÉDITOS	% PRESTAMISTAS SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CRÉDITOS	PROM. MONTOS CRÉDITOS SEGÚN ENCUESTA	MONTO SOLICITADO POR SOCIOS	PROPORCIONAL SEGÚN MONTOS	CAPACIDAD MONTO A COLOCAR
691	79%	546	19%	104	15	\$ 1.556,78	0,06	\$30.599,88
			31%	169	40	\$ 6.773,35	0,16	\$ 1.835,99
			26%	142	60	\$ 8.521,31	0,24	\$ 4.895,98
			24%	131	135	\$ 17.698,10	0,54	\$ 7.343,97
			100%	546	250	\$ 34.549,53	1	\$16.523,94
								\$30.599,88

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 58: Proyección de préstamos 4to. Periodo académico

SOCIOS	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	DEMANDANTES DE CRÉDITOS	% PRESTAMISTAS SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CRÉDITOS	PROM. MONTO CRÉDITOS SEGÚN ENCUESTA	MONTO SOLICITADO POR SOCIOS	CAPACIDAD MONTO A COLOCAR
707	79%	558	19%	104	15	\$ 1.556,78	\$ 34.776,43
			31%	169	40	\$ 6.773,35	
			26%	142	60	\$ 8.521,31	
			24%	131	135	\$ 17.698,10	
			100%	546	250	\$ 34.549,53	

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 59: Proyección de préstamos 5to. Periodo académico

SOCIOS	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	DEMANDANTES DE CRÉDITOS	% PRESTAMISTAS SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CRÉDITOS	PROM. MONTO CRÉDITOS SEGÚN ENCUESTA	MONTO SOLICITADO POR SOCIOS	PROPORCIONAL SEGÚN MONTO	CAPACIDAD MONTO A COLOCAR
649	79%	513	19%	104	15	\$ 1.556,78	0,06	\$ 32.595,00
			31%	169	40	\$ 6.773,35	0,16	\$ 1.955,70
			26%	142	60	\$ 8.521,31	0,24	\$ 5.215,20
			24%	131	135	\$ 17.698,10	0,54	\$ 7.822,80
			100%	546	250	\$ 34.549,53	1	\$17.601,30
								\$ 32.595,00

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 60: Proyección de préstamos 6to. Periodo académico

SOCIOS	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	DEMANDANTES DE CRÉDITOS	% PRESTAMISTAS SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CRÉDITOS	PROM. MONTO CRÉDITOS SEGÚN ENCUESTA	MONTO SOLICITADO POR SOCIOS	PROPORCIONAL SEGÚN MONTO	CAPACIDAD MONTO A COLOCAR
665	79%	525	19%	100	15	\$ 1.497,27	0,06	\$ 32.501,41
			31%	163	40	\$ 6.514,44	0,16	\$ 1.950,08
			26%	137	60	\$ 8.195,58	0,24	\$ 5.200,23
			24%	126	135	\$17.021,60	0,54	\$ 7.800,34
			100%	525	250	\$ 33.228,89	1	\$17.550,76
								\$ 32.501,41

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 61: Proyección de préstamos 7mo. Periodo académico

SOCIOS	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	DEMANDANTES DE CRÉDITOS	% PRESTAMISTAS SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CRÉDITOS	PROM. MONTO CRÉDITOS SEGÚN ENCUESTA	MONTO SOLICITADO POR SOCIOS	PROPORCIONAL SEGÚN MONTO	CAPACIDAD MONTO A COLOCAR
682	79%	539	19%	102	15	\$ 1.534,98	0,06	\$ 32.510,11
			31%	167	40	\$ 6.678,52	0,16	\$ 1.950,61
			26%	140	60	\$ 8.402,01	0,24	\$ 5.201,62
			24%	129	135	\$17.450,33	0,54	\$ 7.802,43
			100%	539	250	\$ 34.065,84	1	\$17.555,46
								\$ 32.510,11

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 62: Proyección de préstamos 8vo. Periodo académico

SOCIOS	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	DEMANDANTES DE CRÉDITOS	% PRESTAMISTAS SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CRÉDITOS	PROM. MONTO CRÉDITOS SEGÚN ENCUESTA	MONTO SOLICITADO POR SOCIOS	PROPORCIONAL SEGÚN MONTO	CAPACIDAD MONTO A COLOCAR
699	79%	552	19%	105	15	\$1.572,70	0,06	\$32.622,26
			31%	171	40	\$6.842,60	0,16	\$ 1.957,34
			26%	143	60	\$ 8.608,44	0,24	\$ 5.219,56
			24%	132	135	\$17.879,06	0,54	\$ 7.829,34
			100%	552	250	\$34.902,80	1	\$17.616,02
								\$32.622,26

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 63: Proyección de préstamos 9no. Periodo académico

SOCIOS	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	DEMANDANTES DE CRÉDITOS	% PRESTAMISTAS SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CRÉDITOS	PROM. MONTO CRÉDITOS SEGÚN ENCUESTA	MONTO SOLICITADO POR SOCIOS	PROPORCIONAL SEGÚN MONTO	CAPACIDAD MONTO A COLOCAR
716	79%	566	19%	105	15	\$1.572,70	0,06	\$32.833,18
			31%	171	40	\$ 6.842,60	0,16	\$ 1.969,99
			26%	143	60	\$8.608,44	0,24	\$ 5.253,31
			24%	132	135	\$17.879,06	0,54	\$ 7.879,96
			100%	552	250	\$34.902,80	1	\$17.729,92
								\$32.833,18

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 64: Proyección de préstamos 10mo. Periodo académico

SOCIOS	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	DEMANDANTES DE CRÉDITOS	% PRESTAMISTAS SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CRÉDITOS	PROM. MONTO CRÉDITOS SEGÚN ENCUESTA	MONTO SOLICITADO POR SOCIOS	PROPORCIONAL SEGÚN MONTO	CAPACIDAD MONTO A COLOCAR
733	79%	579	19%	105	15	\$ 1.572,70	0,06	\$33.136,09
			31%	171	40	\$ 6.842,60	0,16	\$ 1.988,17
			26%	143	60	\$ 8.608,44	0,24	\$ 5.301,77
			24%	132	135	\$17.879,06	0,54	\$ 7.952,66
			100%	552	250	\$34.902,80	1	\$17.893,49
								\$33.136,09

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 65: Proyección de préstamos 1vo. Periodo académico

SOCIOS	% ACEPTACIÓN SEGÚN ENCUESTA	DEMANDANTES DE CRÉDITOS	% PRESTAMISTAS SEGÚN ENCUESTA	SOCIOS CON CRÉDITOS	PROM. MONTO CRÉDITOS SEGÚN ENCUESTA	MONTO SOLICITADO POR SOCIOS	PROPORCIONAL SEGÚN MONTO	CAPACIDAD MONTO A COLOCAR
751	79%	594	19%	105	15	\$ 1.572,70	0,06	\$33.513,98
			31%	171	40	\$ 6.842,60	0,16	\$ 2.010,84
			26%	143	60	\$ 8.608,44	0,24	\$ 5.362,24
			24%	132	135	\$17.879,06	0,54	\$ 8.043,36
			100%	552	250	\$34.902,80	1	\$18.097,55
								\$33.513,98

Elaborado por: Las Autoras

5.1.3 Ingresos por servicios varios

Los ingresos que tendrá la Caja de Ahorro y Crédito serán por pérdida y renovación de la libreta, se estima que los socios renovarán su libreta una vez en el periodo, los ingresos por este concepto se detallan a continuación. El valor determinado por la Junta Bancaria según resolución N° JB-2014-3084 para el cuarto trimestre del 2014 es de \$ 0,89 centavos de dólar por lo que se ha tomado como valor mínimo de cobro \$0,70 centavos de dólar lo cual está dentro de los parámetros que la ley establece; la variación del precio por los servicios varios que tendrá cada año está dado en base a la tasa promedio de inflación de los siete primeros meses del 2015 la misma que es de 4.21%.

Tabla 66: Ingresos por servicios varios

DETALLE	Sep 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016 Sep 2016 - Feb 2017	Mar 2017- Ago 2017 Sep 2017- Feb 2018	Mar 2018- Ago 2018 Sep 2018- Feb 2019	Mar 2019- Ago 2019 Sep 2019- Feb 2020	Mar 2020- Ago 2020 Sep 2020- Feb 2021
N° ANUAL DE SOCIOS	662	1368	1356	1347	1414	1485
Valor por servicios varios	\$0,70	\$ 0,73	\$ 0,76	\$ 0,79	\$ 0,83	\$ 0,86
Número de veces	2	2	2	2	2	2
TOTAL ANUAL	\$ 926,74	\$ 1.997,48	\$ 2.060,79	\$ 2.127,90	\$ 2.347,97	\$ 2.553,84

Elaborado por: Las Autoras

5.1.4 Resumen de ingresos operacionales

Tabla 67: Resumen de ingresos operacionales

DETALLE	Sep 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016 Sep 2016 - Feb 2017	Mar 2017- Ago 2017 Sep 2017- Feb 2018	Mar 2018- Ago 2018 Sep 2018- Feb 2019	Mar 2019- Ago 2019 Sep 2019- Feb 2020	Mar 2020- Ago 2020 Sep 2020- Feb 2021
Interés cobrado	\$3.304,64	\$ 8.380,48	\$ 9.850,10	\$ 9.537,19	\$ 9.602,31	\$ 9.777,57
Interés por Mora	\$ 6,76	\$ 17,14	\$ 20,14	\$ 19,50	\$ 19,64	\$ 20,00
Servicios varios	\$ 926,74	\$ 1.997,48	\$ 2.060,79	\$ 2.127,90	\$ 2.347,97	\$ 2.553,84
TOTAL INGRESOS	\$ 4.238,14	\$ 10.395,10	\$11.931,03	\$ 11.684,59	\$ 11.969,92	\$ 12.351,40

Elaborado por: Las Autoras

5.2 Presupuesto de egresos

Los costos y gastos necesarios para el normal desarrollo de la Caja de Ahorro y Crédito se estructuran en base al estudio técnico en el cual se establecen las bases necesarias como son los gastos proyectados para los 6 periodos académicos en los cuales se evaluará el proyecto.

Para mejor comprensión de la evaluación del proyecto se analizan los costos y gastos en forma mensual y anual datos que permitirán tomar una decisión sobre la factibilidad operativa de la inversión. Cabe resaltar que los costos, gastos y las proyecciones fueron realizados tomando en cuenta la inflación de los 7 primeros meses del año 2015 la misma que es el 4.21%.

5.2.1 Gastos operacionales

5.2.1.1. Intereses pagados

Tabla 68: Intereses pagados por depósitos a la vista (cada periodo académico)

Periodo	Disponible	Interés Pagado
Sep 2015 - Feb 2016	17.575,04	\$131,81
Mar 2016- Ago 2016	17.966,39	\$134,75
Sep 2016 - Feb 2017	18.357,73	\$137,68
Mar 2017- Ago 2017	18.766,87	\$140,75
Sep 2017- Feb 2018	17.229,09	\$129,22
Mar 2018- Ago 2018	17.656,02	\$132,42
Sep 2018- Feb 2019	18.100,73	\$135,76
Mar 2019- Ago 2019	18.545,44	\$139,09
Sep 2019- Feb 2020	19.007,94	\$142,56
Mar 2020- Ago 2020	19.470,44	\$146,03
Sep 2020- Feb 2021	19.950,73	\$149,63
TOTAL INTERES PAGADO AHORROS		\$ 1.519,70

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 69: Intereses pagados en certificados de aportación

Periodo	Capital	Interés Pagado
Sep 2015 - Feb 2016	9.902,92	\$ 99,03
Mar 2016- Ago 2016	14.136,25	\$141,36
Sep 2016 - Feb 2017	21.437,86	\$214,38
Mar 2017- Ago 2017	28.902,19	\$289,02
Sep 2017- Feb 2018	27.940,49	\$279,40
Mar 2018- Ago 2018	27.148,60	\$271,49
Sep 2018- Feb 2019	26.533,58	\$265,34
Mar 2019- Ago 2019	26.095,45	\$260,95
Sep 2019- Feb 2020	25.841,27	\$258,41
Mar 2020- Ago 2020	25.771,05	\$257,71
Sep 2020- Feb 2021	25.891,85	\$258,92
INTERES PAGADO CERTIFICADOS APORTACIÓN		\$ 2.596,02

Elaborado por: Las Autoras

5.2.2 Gastos administrativos

5.2.2.1 Gastos sueldos

Tabla 70: Sueldos personal administrativo

DETALLE	Sep 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016 Sep 2016 - Feb 2017	Mar 2017- Ago 2017 Sep 2017- Feb 2018	Mar 2018- Ago 2018 Sep 2018- Feb 2019	Mar 2019- Ago 2019 Sep 2019- Feb 2020	Mar 2020- Ago 2020 Sep 2020- Feb 2021
Contador	\$ 400,00	\$ 432,44	\$ 467,51	\$ 505,43	\$ 546,42	\$ 590,73
Secretaria/Asesor de Crédito	\$ 354,00	\$ 382,71	\$ 413,75	\$ 447,30	\$ 483,58	\$ 522,80
Cajero	\$ 354,00	\$ 382,71	\$ 413,75	\$ 447,30	\$ 483,58	\$ 522,80
TOTAL MENSUAL	\$ 1.108,00	\$ 1.197,86	\$ 1.295,01	\$ 1.400,03	\$ 1.513,57	\$ 1.636,32
TOTAL SEMESTRAL	\$ 4.432,00	\$14.374,32	\$15.540,08	\$16.800,38	\$18.162,89	\$19.635,90

Elaborado por: Las Autoras

5.2.2.1.1 Gastos por honorarios profesionales

Tabla 71: Sueldo gerente

DETALLE	Sep 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016 Sep 2016 - Feb 2017	Mar 2017- Ago 2017 Sep 2017- Feb 2018	Mar 2018- Ago 2018 Sep 2018- Feb 2019	Mar 2019- Ago 2019 Sep 2019- Feb 2020	Mar 2020- Ago 2020 Sep 2020- Feb 2021
Gerente	\$ 600,00	\$ 648,66	\$ 701,27	\$ 758,14	\$ 819,63	\$ 886,10
TOTAL MENSUAL	\$ 600,00	\$ 648,66	\$ 701,27	\$ 758,14	\$ 819,63	\$ 886,10
TOTAL SEMESTRAL	\$2.400,00	\$ 7.783,92	\$ 8.415,24	\$ 9.097,68	\$ 9.835,56	\$ 10.633,20

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 72: Sueldos total personal administrativo

DETALLE	Sep 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016 Sep 2016 - Feb 2017	Mar 2017- Ago 2017 Sep 2017- Feb 2018	Mar 2018- Ago 2018 Sep 2018- Feb 2019	Mar 2019- Ago 2019 Sep 2019- Feb 2020	Mar 2020- Ago 2020 Sep 2020- Feb 2021
Salario Unificado	\$ 4.432,00	\$ 14.374,32	\$ 15.540,08	\$ 16.800,38	\$ 18.162,89	\$ 19.635,90
Aporte Patronal 12.15%	\$ 538,49	\$ 1.746,48	\$ 1.888,12	\$ 2.041,25	\$ 2.206,79	\$ 2.385,76
Fondos de Reserva	0	\$ 1.197,38	\$ 1.294,49	\$ 1.399,47	\$ 1.512,97	\$ 1.635,67
Vacaciones	\$ -	\$ 598,93	\$ 647,50	\$ 700,02	\$ 756,79	\$ 818,16
13 ° Sueldo	\$ 277,00	\$ 1.190,37	\$ 1.286,91	\$ 1.391,28	\$ 1.504,11	\$ 1.626,10
14 ° Sueldo	\$ -	\$ 1.160,42	\$ 1.254,53	\$ 1.356,27	\$ 1.466,26	\$ 1.585,18
COSTO TOTAL PERSONAL	\$ 5.247,49	\$ 20.267,90	\$ 21.911,63	\$23.688,66	\$ 25.609,81	\$ 27.686,77

Elaborado por: Las Autoras

5.2.2.2 Gasto arriendo

Tabla 73: Gastos de arriendo proyectados

DETALLE	Sep. 2015- Feb 2016	Mar 2016-Ago 2016 Sep. 2016-Feb 2017	Mar 2017- Ago 2017 Sep. 2017- Feb 2018	Mar 2018-Ago 2018 Sep. 2018-Feb 2019	Mar 2019- Ago 2019 Sep. 2019- Feb 2020	Mar 2020-Ago 2020 Sep. 2020-Feb 2021
Arriendo mensual	\$ 70,00	\$ 72,95	\$ 76,02	\$ 79,22	\$ 82,56	\$ 86,04
TOTAL ANUAL	\$ 420,00	\$ 875,40	\$ 912,24	\$ 950,64	\$ 990,72	\$ 1.032,48

Elaborado por: Las Autoras

5.2.2.3 Gasto servicios básicos

Tabla 74: Gastos servicios básicos proyectados

DETALLE	Sep. 2015- Feb 2016	Mar 2016-Ago 2016 Sep. 2016-Feb 2017	Mar 2017- Ago 2017 Sep. 2017- Feb 2018	Mar 2018-Ago 2018 Sep. 2018-Feb 2019	Mar 2019- Ago 2019 Sep. 2019- Feb 2020	Mar 2020-Ago 2020 Sep. 2020-Feb 2021
Agua Potable	\$ 5,00	\$ 5,21	\$ 5,43	\$ 5,66	\$ 5,90	\$ 6,15
Energía Eléctrica	\$ 10,00	\$ 10,42	\$ 10,86	\$ 11,32	\$ 11,80	\$ 12,30
Servicio Telefónico/Internet	\$ 40,00	\$ 41,68	\$ 43,43	\$ 45,26	\$ 47,17	\$ 49,16
TOTAL MENSUAL	\$ 55,00	\$ 57,31	\$ 59,72	\$ 62,24	\$ 64,87	\$ 67,61
TOTAL ANUAL	\$ 330,00	\$ 687,72	\$ 716,64	\$ 746,88	\$ 778,44	\$ 811,32

Elaborado por: Las Autoras

5.2.2.4 Gastos suministros de oficina

Tabla 75: Gastos suministros de oficina

DETALLE	UNIDAD	CANTIDAD	VALOR UNIDAD	VALOR TOTAL
Esferos	DOCENA	1/2	\$ 3,00	\$ 1,50
Resmas de Papel	UNIDAD	1/2	\$ 4,00	\$ 2,00
Carpetas Colgantes	UNIDAD	6	\$ 0,30	\$ 1,80
Folders	UNIDAD	32	\$ 0,25	\$ 8,00
Caja de Clips	CAJA	1/2	\$ 1,00	\$ 0,50
Caja de Grapas	CAJA	1/2	\$ 1,00	\$ 0,50
Corrector	UNIDAD	1	\$ 1,50	\$ 1,50
Lápiz	DOCENA	1/2	\$ 3,00	\$ 1,50
Borradores	DOCENA	1/2	\$ 3,00	\$ 1,50
Libretas Pre-impresas	MILLAR	0,04	\$ 150,00	\$ 6,25
Estuches de Libretas	MILLAR	0,04	\$ 350,00	\$ 14,58
TOTAL MENSUAL				\$ 39,63

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 76: Gastos suministros de oficina proyectados

DETALLE	Sep. 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016 Sep. 2016 - Feb 2017	Mar 2017- Ago 2017 Sep. 2017- Feb 2018	Mar 2018- Ago 2018 Sep. 2018- Feb 2019	Mar 2019- Ago 2019 Sep. 2019- Feb 2020	Mar 2020- Ago 2020 Sep. 2020- Feb 2021
Suministros	\$237,80	\$ 495,62	\$ 516,49	\$ 538,23	\$ 560,89	\$ 584,51
TOTAL ANUAL	\$237,80	\$ 495,62	\$ 516,49	\$ 538,23	\$ 560,89	\$ 584,51

Elaborado por: Las Autoras

5.2.2.5 Gastos mantenimiento de equipos**Tabla 77: Gastos mantenimiento de equipos**

DETALLE	INVERSIÓN	%	VALOR SEMESTRAL
Muebles y Enseres	\$ 2.154,00	1%	\$ 21,54
Equipo de Computación y Sistema Contable	\$ 5.150,00	1%	\$ 51,50
TOTAL ANUAL			\$ 73,04

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 78: Gastos mantenimiento de equipos proyectados

DETALLE	Sep. 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016 Sep. 2016 - Feb 2017	Mar 2017- Ago 2017 Sep. 2017- Feb 2018	Mar 2018- Ago 2018 Sep. 2018- Feb 2019	Mar 2019- Ago 2019 Sep. 2019- Feb 2020	Mar 2020- Ago 2020 Sep. 2020- Feb 2021
Mantenimiento de Equipos	\$ 36,17	\$ 75,39	\$ 78,56	\$ 81,87	\$ 85,31	\$ 88,90
TOTAL ANUAL	\$ 36,17	\$ 75,39	\$ 78,56	\$ 81,87	\$ 85,31	\$ 88,90

5.2.2.6 Gasto de publicidad**Tabla 79: Gasto de publicidad proyectada**

DETALLE	Sep. 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016 Sep. 2016 - Feb 2017	Mar 2017- Ago 2017 Sep. 2017- Feb 2018	Mar 2018- Ago 2018 Sep. 2018- Feb 2019	Mar 2019- Ago 2019 Sep. 2019- Feb 2020	Mar 2020- Ago 2020 Sep. 2020- Feb 2021
Gasto Publicidad	\$ 760,00	\$ 1.511,05	\$ 1.574,66	\$ 1.640,95	\$ 1.710,04	\$ 1.782,03
TOTAL ANUAL	\$ 760,00	\$ 1.511,05	\$ 1.574,66	\$ 1.640,95	\$ 1.710,04	\$ 1.782,03

Elaborado por: Las Autoras

5.2.2.7 Depreciación de activos fijos – Amortización de activo intangible

Aquí se detalla las compras de los activos fijos y sus valores; como también su respectiva depreciación.

Este método duplica la tasa de depreciación de línea recta y aplica esta tasa duplicada al costo no depreciado (valor en libros) del activo; el valor en libros representa el costo del activo menos la depreciación acumulada.

El método de depreciación que se utilizó es el Método Decreciente Doble porque este admite hacer cargos por depreciación más altos en los primeros y más bajos en los últimos periodos, este método se justifica, puesto que el activo es más eficiente en los primeros años por eso se debe cargar mayor depreciación en estos años. **(Ver anexo 4).**

Tabla 80: Gastos depreciación de activos fijos proyectados

DESCRIPCIÓN	Sep 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016	Mar 2017- Ago 2017	Mar 2018- Ago 2018	Mar 2019- Ago 2019	Mar 2020- Ago 2020
	Sep 2016 - Feb 2017	Sep 2017- Feb 2018	Sep 2018- Feb 2019	Sep 2019- Feb 2020	Sep 2020- Feb 2021	
Gasto Depreciación Bienes Muebles						
Escritorio de Gerencia	\$ 25,00	\$ 45,00	\$ 36,00	\$ 28,80	\$ 23,04	\$ 18,43
Escritorios	\$ 30,00	\$ 54,00	\$ 43,20	\$ 34,56	\$ 27,65	\$ 22,12
Sillas ejecutivas	\$ 10,50	\$ 18,90	\$ 15,12	\$ 12,10	\$ 9,68	\$ 7,74
Módulo de Caja	\$ 45,00	\$ 81,00	\$ 64,80	\$ 51,84	\$ 41,47	\$ 33,18
Archivadores	\$ 7,00	\$ 12,60	\$ 10,08	\$ 8,06	\$ 6,45	\$ 5,16
Extintor	\$ 2,50	\$ 4,50	\$ 3,60	\$ 2,88	\$ 2,30	\$ 1,84
Teléfono	\$ 6,80	\$ 12,24	\$ 9,79	\$ 7,83	\$ 6,27	\$ 5,01
Caja Fuerte	\$ 65,00	\$ 117,00	\$ 93,60	\$ 74,88	\$ 59,90	\$ 47,92
Sellos	\$ 3,20	\$ 5,76	\$ 4,61	\$ 3,69	\$ 2,95	\$ 2,36
Grapadora	\$ 1,50	\$ 2,70	\$ 2,16	\$ 1,73	\$ 1,38	\$ 1,11
Calculadora	\$ 6,00	\$ 10,80	\$ 8,64	\$ 6,91	\$ 5,53	\$ 4,42
Perforadora	\$ 0,90	\$ 1,62	\$ 1,30	\$ 1,04	\$ 0,83	\$ 0,66
SUBTOTAL	\$ 203,40	\$ 366,12	\$ 292,90	\$ 234,32	\$ 187,45	\$ 149,95
Gasto Depreciación Equipo de Computo						
Equipo de computación	\$ 1.200,00	\$ 1.600,00	\$ 533,33	\$ -	\$ -	\$ -
Impresoras	\$ 233,33	\$ 311,11	\$ 103,70	\$ -	\$ -	\$ -
SUBTOTAL	\$ 1.433,33	\$ 1.911,11	\$ 637,03			\$ -
TOTAL	\$ 1.636,73	\$ 2.277,23	\$ 929,93	\$ 234,32	\$ 187,45	\$ 149,95

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 81: Gasto amortización

Gasto Amortización						
DESCRIPCIÓN	Sep 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016	Mar 2017- Ago 2017	Mar 2018- Ago 2018	Mar 2019- Ago 2019	Mar 2020- Ago 2020
		Sep 2016 - Feb 2017	Sep 2017- Feb 2018	Sep 2018- Feb 2019	Sep 2019- Feb 2020	Sep 2020- Feb 2021
Sistema Contable	\$ 233,33	\$ 311,11	\$ 103,79	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL	\$ 233,33	\$ 311,11	\$ 103,79	\$ -	\$ -	\$ -

Elaborado por: Las Autoras

5.2.3 Resumen de egresos proyectados

En el resumen de los egresos proyectados se puede evidenciar que en el primer periodo Sep. 2015-Feb.2016 se hizo el cálculo para seis meses, debido a que este es el periodo en el que iniciará las operaciones internas la Caja de Ahorro y Crédito como también las actividades académicas en la Universidad. En los siguientes periodos fueron tomados dos semestres como año fiscal.

Tabla 82: Resumen de egresos proyectados

DETALLE	Sep 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016 Sep 2016 - Feb 2017	Mar 2017- Ago 2017 Sep 2017- Feb 2018	Mar 2018- Ago 2018 Sep 2018- Feb 2019	Mar 2019- Ago 2019 Sep 2019- Feb 2020	Mar 2020- Ago 2020 Sep 2020- Feb 2021
	Costeo de Talento Humano	\$ 5.247,49	\$ 20.267,90	\$ 21.911,63	\$ 23.688,66	\$ 25.609,81
Gasto Honorarios Profesionales	\$ 2.400,00	\$ 7.783,92	\$ 8.415,24	\$ 9.097,68	\$ 9.835,56	\$ 10.633,20
Costos Indirectos de Operación	\$ 420,00	\$ 875,40	\$ 912,24	\$ 950,64	\$ 990,72	\$ 1.032,48
Gastos Administrativos	\$ 603,97	\$ 1.258,73	\$ 1.311,69	\$ 1.366,98	\$ 1.424,64	\$ 1.484,73
Gastos de Ventas	\$ 760,00	\$ 1.511,05	\$ 1.574,66	\$ 1.640,95	\$ 1.710,04	\$ 1.782,03
Gasto Depreciación	\$ 1.636,73	\$ 2.277,23	\$ 929,93	\$ 234,32	\$ 187,45	\$ 149,95
Gasto Amortización	\$ 233,33	\$ 311,11	\$ 103,79	\$ -	\$ -	\$ -
Gasto Constitución	\$ 2.751,75					
TOTAL	\$14.053,27	\$ 34.285,34	\$ 35.159,18	\$ 36.979,23	\$ 39.758,22	\$ 42.769,16

Elaborado por: Las Autoras

5.2.4 Determinación TRM

Para realizar el análisis financiero del proyecto se lo hará mediante la tasa de rendimiento mínimo, la misma que es la tasa que el inversionista quiere ganar al invertir en este proyecto, se considera la inflación promedio de los siete primeros meses del año 2015 para compensar el efecto inflacionario que puede afectar al capital invertido.

Tabla 83: Determinación del valor ponderado

Inversionista	Valor	%	Tasa Ponderación	Valor Ponderación
Capital Propio	\$ 24.213,24	47%	7,80%	3,65%
Por pagar socios	\$ 17.575,04	34%	1,50%	0,51%
Certif. Aportación	\$ 9.902,92	19%	2,00%	0,38%
TOTAL	\$ 51.691,20	100%	11,30%	4,55%
VALOR PONDERADO				4,55%

Elaborado por: Las Autoras

La tasa de ponderación para este proyecto es de 4.55 %, que permitirá obtener la tasa de rendimiento mínimo a través de la siguiente fórmula.

$$TRM = (1 + CK)(1 + Ti) - 1$$

Ti: Tasa de inflación

CK: Costo de capital

Ti: 4.21% (promedio de los 7 primeros meses)

CK: 4.55%

$$TRM = (1 + 0,0455)(1 + 0,0421) - 1$$

$$TRM: 8,95\%$$

La tasa de rendimiento mínimo para el estudio de factibilidad de este proyecto es de 8,95%, siendo la utilidad mínima que debe rendir en condiciones reales.

A continuación se presenta los Estados Financieros de la Caja de Ahorro y Crédito “**BANCA JOVEN UNIVERSITARIA**”, cabe recalcar que esta organización se encuentra en el Segmento 5 según la sectorización que hace La Junta Política y Regulación Monetaria Financiera en la Resolución N°. 038-2015F, de acuerdo a esta circunstancia se presenta los Estados Financieros con las cuentas básicas del Catálogo de Cuentas de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.

5.2.5 Estado de situación inicial

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “BANCA JOVEN UNIVERSITARIA”

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

ACTIVOS			
1 ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 16.909,24
110105	Efectivo	\$ 16.909,24	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		\$ 7.304,00
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 2.154,00	
1806	Equipo de computación	\$ 5.150,00	
	TOTAL ACTIVO		\$ 24.213,24
			\$ 24.213,24
PASIVOS			
2 PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		\$ -
2101	Depósitos a la vista		
210135	Depósitos de ahorro	\$ -	
25	CUENTAS POR PAGAR		\$ -
2501	Intereses por pagar		
250105	Depósitos a la vista	\$ -	
	TOTAL PASIVO		\$ -
PATRIMONIO			
3 PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL		\$ 24.213,24
3103	Aportes de socios	\$ 24.213,24	
	Socios Fundadores	\$ 24.213,24	
36	RESULTADOS		
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	\$ -	
3604	(Pérdida del ejercicio)	\$ -	
	TOTAL PATRIMONIO		\$ 24.213,24
	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		\$ 24.213,24

Fuente: Estudio Financiero

Elaborado por: Las Autoras

5.2.6 Estado de Pérdidas y Ganancias

Tabla 84: Estado de Pérdidas y Ganancias

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “BANCA JOVEN UNIVERSITARIA”
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS**

CÓDIGO	CUENTA	Sep 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016	Mar 2017- Ago 2017	Mar 2018- Ago 2018	Mar 2019- Ago 2019	Mar 2020- Ago 2020
			Sep 2016 - Feb 2017	Sep 2017- Feb 2018	Sep 2018- Feb 2019	Sep 2019- Feb 2020	Sep 2020- Feb 2021
5	INGRESOS						
51	INTERES Y DESCUENTOS GANADOS						
5104	Interés y descuentos de cartera de créditos						
510410	Cartera de crédito de consumo prioritario	\$ 3.304,64	\$ 8.380,48	\$ 9.850,10	\$ 9.537,19	\$ 9.602,31	\$ 9.777,57
510450	De mora	\$ 6,76	\$ 17,14	\$ 20,14	\$ 19,50	\$ 19,64	\$ 20,00
54	INGRESOS POR SERVICIOS						
5403	Servicios varios	\$ 926,74	\$ 1.997,48	\$ 2.060,79	\$ 2.127,90	\$ 2.347,97	\$ 2.553,84
5404	Manejo y cobranzas (Servicios Administrativos)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	TOTALES INGRESOS FINANCIEROS	\$ 4.238,14	\$ 10.395,10	\$ 11.931,03	\$ 11.684,59	\$ 11.969,92	\$ 12.351,40
4	GASTOS						
41	INTERESES CAUSADOS						
4101	Obligaciones con el público						
410115	Depósitos de ahorro	\$ 230,84	\$ 628,17	\$ 838,40	\$ 805,00	\$ 801,02	\$ 812,29
44	Provisiones						
4202	Cartera de crédito						
420220	Cartera de crédito de consumo prioritario	\$ 225,26	\$ 571,27	\$ 671,45	\$ 650,12	\$ 654,55	\$ 666,50
	UTILIDAD FINANCIERA	\$ 3.782,03	\$ 9.195,66	\$ 10.421,19	\$ 10.229,48	\$ 10.514,35	\$ 10.872,61
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 14.053,27	\$ 34.285,34	\$ 35.159,18	\$ 36.979,23	\$ 39.758,22	\$ 42.769,16
4501	Gasto de personal						

450105	Remuneraciones mensuales	\$ 4.432,00	\$ 14.374,32	\$ 15.540,08	\$ 16.800,38	\$ 18.162,89	\$ 19.635,90
450110	Beneficios sociales	\$ 277,00	\$ 2.949,72	\$ 3.188,94	\$ 3.447,57	\$ 3.727,16	\$ 4.029,44
450120	Aportes al IESS	\$ 538,49	\$ 1.746,48	\$ 1.888,12	\$ 2.041,25	\$ 2.206,79	\$ 2.385,76
450135	Fondo de reserva	\$ -	\$ 1.197,38	\$ 1.294,49	\$ 1.399,47	\$ 1.512,97	\$ 1.635,67
4502	Honorarios						
450210	Honorarios Profesionales	\$ 2.400,00	\$ 7.783,92	\$ 8.415,24	\$ 9.097,68	\$ 9.835,56	\$ 10.633,20
4503	Servicios varios						
450315	Publicidad y propaganda	\$ 760,00	\$ 1.511,05	\$ 1.574,66	\$ 1.640,95	\$ 1.710,04	\$ 1.782,03
450320	Servicios básicos	\$ 330,00	\$ 687,72	\$ 716,64	\$ 746,88	\$ 778,44	\$ 811,32
450330	Arrendamientos	\$ 420,00	\$ 875,40	\$ 912,24	\$ 950,64	\$ 990,72	\$ 1.032,48
4505	Depreciaciones						
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 203,40	\$ 366,12	\$ 292,90	\$ 234,32	\$ 187,45	\$ 149,95
450530	Equipos de computación	\$ 1.433,33	\$ 1.911,11	\$ 637,03	\$ -	\$ -	\$ -
4506	Amortizaciones						
450625	Programas de computación	\$ 233,33	\$ 311,11	\$ 103,79	\$ -	\$ -	\$ -
4507	Otros gastos						
450701	Gastos de constitución	\$ 2.751,75	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
450702	Mantenimiento de Equipos	\$ 36,17	\$ 75,39	\$ 78,56	\$ 81,87	\$ 85,31	\$ 88,90
450705	Suministros diversos	\$ 237,80	\$ 495,62	\$ 516,49	\$ 538,23	\$ 560,89	\$ 584,51
36	RESULTADOS						
3603	Utilidad o excedente del ejercicio						
3604	(Perdida del ejercicio)	\$ -10.271,24	\$ -25.089,68	\$ -24.737,99	\$ -26.749,75	\$ -29.243,87	\$ -31.896,55

Fuente: Estudio Financiero

Elaborado por: Las Autoras

5.2.7 Flujo de Caja

Tabla 85: Flujo de Caja

CÓDIGO	RUBROS	AÑO 0	Sep 2015- Feb 2016	Mar 2016- Ago 2016	Mar 2017- Ago 2017	Mar 2018- Ago 2018	Mar 2019- Ago 2019	Mar 2020- Ago 2020
				Sep 2016 - Feb 2017	Sep 2017- Feb 2018	Sep 2018- Feb 2019	Sep 2019- Feb 2020	Sep 2020- Feb 2021
36	RESULTADOS							
3604	(Perdida del ejercicio)	\$ -	\$ -10.271,24	\$ -5.089,68	\$ -4.737,99	\$ -6.749,75	\$ -9.243,87	\$ -31.896,55
	Inversión Inicial	\$ -304,00						
	Capital de Trabajo	\$ -909,24						
4505	Depreciaciones							
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		\$ 203,40	\$ 366,12	\$ 292,90	\$ 234,32	\$ 187,45	\$ 149,95
450530	Equipos de computación		\$ 1.433,33	\$ 1.911,11	\$ 637,03	\$ -	\$ -	\$ -
4506	Amortizaciones							
450625	Programas de computación		\$ 233,33	\$ 311,11	\$ 103,79	\$ -	\$ -	\$ -
44	Provisiones							
4202	Cartera de crédito		\$ 225,26	\$ 571,27	\$ 671,45	\$ 650,12	\$ 654,55	\$ 666,50
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS							
4810	Participación a empleados		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
4815	Impuesto a la renta		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	FLUJO NETO	\$ -24.213,24	\$ -8.175,91	\$ -21.930,07	\$ -23.032,82	\$ -25.865,32	\$ -28.401,87	\$ -31.080,10

5.2.8 Punto de equilibrio

Para el análisis del punto de equilibrio primero se clasificará los costos fijos que ocasionara este proyecto, que serán la base de cálculo en la fórmula.

5.2.8.1 Clasificación de gastos

Tabla 86: Costos fijos

Gasto Arriendo	\$ 420,00
Gasto Personal	\$ 7.647,49
Suministros de Oficina	\$ 237,80
Gastos Administrativos	\$ 366,17
Gasto Publicidad	\$ 760,00
Depreciación	\$ 1.636,73
Amortización	\$ 233,33
TOTAL	\$ 11.301,52

Fuente: Estudio Financiero

Elaborado por: Las Autoras

5.2.8.2 Determinación de punto de equilibrio

A través de la determinación del margen financiero que se obtendrá de la diferencia entre la tasa activa y pasiva de la Caja de Ahorro y Crédito, se podrá calcular el punto de equilibrio mediante la siguiente fórmula.

$$\text{Margen financiero} = \text{Tasa activa} - \text{tasa pasiva}$$

$$\text{Punto de equilibrio} = \text{Gasto fijo} / \text{margen financiero}$$

Tasa activa	14,67%
Tasa pasiva	<u>3,50%</u>
Margen financiero	<u>11,17%</u>

Tabla 87: Punto de equilibrio

Gasto fijo	Margen financiero	# operaciones requeridas	Monto de crédito requerido	Monto de crédito colocado
\$ 11.301,52	11,17%	506	\$ 101.177,44	\$ 22.526,50

Fuente: Estudio Financiero

Elaborado: Las Autoras

Según el punto de equilibrio se necesita un monto a colocar de \$ 101.177,44 dólares, con un total de 506 créditos a un monto máximo de \$ 200.00, para que la Caja de Ahorro y Crédito no tenga pérdida, en comparación con el monto que se quiere colocar según los ahorros de los compañeros representa simplemente el 22.26%.

5.3. Evaluación financiera

Para la evaluación financiera del proyecto se consideró varios aspectos tales como:

- Tasa de descuento
- Valor actual neto (VAN)
- Tasa interna de retorno (TIR)
- Periodo de recuperación de la inversión
- Relación beneficio/costo

5.3.1 Tasa de descuento

Para la evaluación financiera de la inversión se tomó en consideración la TRM que es de 8,95%, la cual toma en cuenta factores primordiales como la inflación y los aportes del inversionista.

5.3.2 Valor actual neto

$$\text{VAN} = - \text{Inversión} + \frac{FN}{(1+i)^1} + \frac{FN}{(1+i)^2} + \frac{FN}{(1+i)^3} + \frac{FN}{(1+i)^4} + \frac{FN}{(1+i)^5} + \frac{FN}{(1+i)^6}$$

$$\text{VAN} = -\$ 24213,24 + \frac{(-8.175,91)}{(1+8,95)^1} + \frac{(21.930,07)}{(1+8,95)^2} + \frac{(-23.032,82)}{(1+8,95)^3} + \frac{(-25.865,32)}{(1+8,95)^4} + \frac{(-28.401,87)}{(1+8,95)^5} + \frac{(-31.080,15)}{(1+8,95)^6}$$

$$\text{VAN} = \$ -24213,24 + (\$ -99.473,05)$$

$$\text{VAN} = \$ -123.686,29$$

Una vez obtenido el VAN negativo se puede evidenciar que el proyecto no es factible por que el dinero que se recibe es menor a la inversión realizada para la ejecución de proyecto, al iniciar el proyecto se invierte un total de \$ 24.213,24 dólares y al transcurrir los 6 años de estudio se pierde \$ 99.473,05.

5.3.3 Tasa interna de retorno

El cálculo de la tasa interna de retorno no se puede realizar puesto que el valor actual neto es un valor negativo, desde este punto se puede apreciar que el proyecto no tiene ningún atractivo potencial puesto que la inversión no se recupera en ningún periodo proyectado.

5.3.4 Periodo de recuperación de la inversión

Tabla 88: Periodo de recuperación de la inversión

Periodo	Flujo Anual	Flujo acumulado	Inversión Inicial	PRI
Sep. 2015 - Feb 2016	\$ (8.175,91)	\$ (8.175,91)	\$ (24.213,24)	
Mar 2016- Ago. 2016	\$ (21.930,07)	\$ (30.105,98)		
Sep. 2016 - Feb 2017	\$ (23.032,82)	\$ (53.138,80)		
Mar 2017- Ago. 2017	\$ (25.865,32)	\$ (79.004,12)		
Sep. 2017- Feb 2018	\$ (28.401,87)	\$ (107.405,99)		
Mar 2018- Ago. 2018	\$ (31.080,10)	\$ (138.486,09)		
Sep. 2018- Feb 2019				
Mar 2019- Ago. 2019				
Sep. 2019- Feb 2020				
Mar 2020- Ago. 2020				
Sep. 2020- Feb 2021				

Fuente: Estudio Financiero
Elaborado por: Las Autoras

La inversión no se recupera durante los periodos proyectados, debido a que todos sus flujos son negativos, para que exista algún valor recuperable deberían los ingresos y por efecto el monto de colocación de créditos debería ser \$ 101.177,44 dólares como lo indica el punto de equilibrio, pues en esas condiciones no generaría pérdidas.

5.3.5 Beneficio/Costo

Se analizó la razón beneficio/costo con la siguiente formula:

Tabla 89: Relación Costo-Beneficio

INGRESOS NETOS	EGRESOS NETOS	INGRESOS ACTUALIZADOS	EGRESOS ACTUALIZADOS
\$ 4.238,14	\$ 14.053,27	\$ 4.416,56	\$ 15.301,20
\$ 10.395,10	\$ 34.285,34	\$ 11.318,19	\$ 37.329,88
\$ 11.931,03	\$ 35.159,18	\$ 12.990,51	\$ 38.281,31
\$ 11.684,59	\$ 36.979,23	\$ 12.722,18	\$ 40.262,99
\$ 11.969,92	\$ 39.758,22	\$ 13.032,85	\$ 43.288,75
\$ 12.351,40	\$ 42.769,16	\$ 13.448,20	\$ 46.567,06
\$ 62.570,18	\$ 203.004,40	\$ 67.928,50	\$ 221.031,19

Fuente: Estudio Financiero
Elaborado por: Las Autoras

$$\text{Costo Beneficio} = \frac{\sum \text{Ingresos Deflactados}}{\sum \text{Egresos Deflactados}}$$

$$\text{Costo Beneficio} = \frac{\$ 67.928,50}{\$ 221.031,19}$$

$$\text{Costo Beneficio} = 0,31$$

Después de haber realizado el cálculo del costo beneficio se obtuvo como resultado que por cada dólar invertido se pierde 0.31 centavos de dólar, siendo este menor a 1 el cual nos indica que el proyecto no presenta ningún atractivo potencial debido a que gastamos más de lo que recibimos.

CAPÍTULO VI

6 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

6.1 Nombre o razón social

El nombre planteado para el presente proyecto es el siguiente: Caja de Ahorro y Crédito “Banca Joven Universitaria”

Banca: este término representa la parte financiera, son todos los productos y servicios financieros que ofrece la Caja de Ahorro y Crédito, se lo ha tomado como un sinónimo de Educación Bancaria siendo lo básico que los estudiantes aprendemos en las aulas, cabe recalcar que no tiene nada que ver con la designación “Banco”, que por ley deben llevar en su nombre las instituciones financieras de este tipo.

Joven: este término representa a cada uno de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, puesto que son jóvenes mayores de edad, con espíritu emprendedor con muchas ganas de aprender y de hacer cosas nuevas y renovadoras.

Universitaria: con este término referimos que estamos ubicados en la Universidad, que la Caja de Ahorro y Crédito está al servicio de los estudiantes, buscando el bienestar y satisfacción de los mismos.

6.2 Misión

Contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida de los/as estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica del Norte, brindando productos y servicios financieros con un enfoque social y competitivo, ofreciendo

créditos a la medida de las necesidades y a las condiciones específicas de los/as estudiantes a través de servicios de calidad para su completa satisfacción, incentivando la cultura de ahorro, contribuyendo así con su bienestar socio-económico.

6.3 Visión

Ser la Caja de Ahorro y Crédito para estudiantes referente en atención innovativa y de fomento a la asociatividad, mantener el liderazgo y reconocimiento en la Universidad como organismo sin fines de lucro confiable, seguro y competitivo con un enfoque social a través del trabajo diario, permitiendo así involucrar a los compañeros en los objetivos institucionales de responsabilidad, transparencia, valores éticos y preocupación por los demás.

Al año 2021, la Caja de Ahorro y Crédito “Banca Joven Universitaria”, ampliará su presencia a nivel de toda la Universidad Técnica del Norte.

6.4 Valores corporativos

La Caja de Ahorro y Crédito “Banca Joven Universitaria” se encuentra fundamentada con los siguientes valores corporativos:

6.4.1 Honestidad

Evidenciar en cada una de nuestras acciones un comportamiento honesto y sincero que demuestre profunda solvencia e integridad moral y ética.

6.4.2 Compromiso

Cumplir con profesionalismo, lealtad y sentido de pertinencia los deberes y obligaciones con apego a los objetivos trazados.

6.4.3 Cooperación

Este valor se refiere a la cooperación que debe existir entre los socios de forma indirecta, ya que cada uno coopera ahorrando mensualmente así como también cancelando las cuotas de sus créditos.

6.4.4 Respeto

Brindar a los estudiantes un trato digno y sin discriminaciones de género, etnia y edad.

6.4.5 Responsabilidad

Asumir nuestras funciones y deberes dentro de la Caja de Ahorro y Crédito con la seguridad y certeza de cumplirlas de manera eficaz, eficiente y oportuna.

6.4.6 Transparencia

La información que se brindará a los socios sobre los productos a ofrecer, es muy importante ya que de esta forma se reafirmará la confianza de los socios hacia nuestra organización.

6.5 Políticas

- Son fondos de la Caja de Ahorro y Crédito los que serán utilizados como fuentes de financiamiento los ahorros y certificados de aportación mensuales de los socios y cualquier fondo que provenga de fuentes lícitas.
- Para acceder a los productos financieros como son los créditos el estudiante deberá estar legalmente matriculado en la Facultad y por ende asistiendo a clases.
- Los créditos serán otorgados luego de haber estudiado minuciosamente las 5C del crédito que consiste en el análisis del Carácter el cual se refiere a la reputación, solvencia e

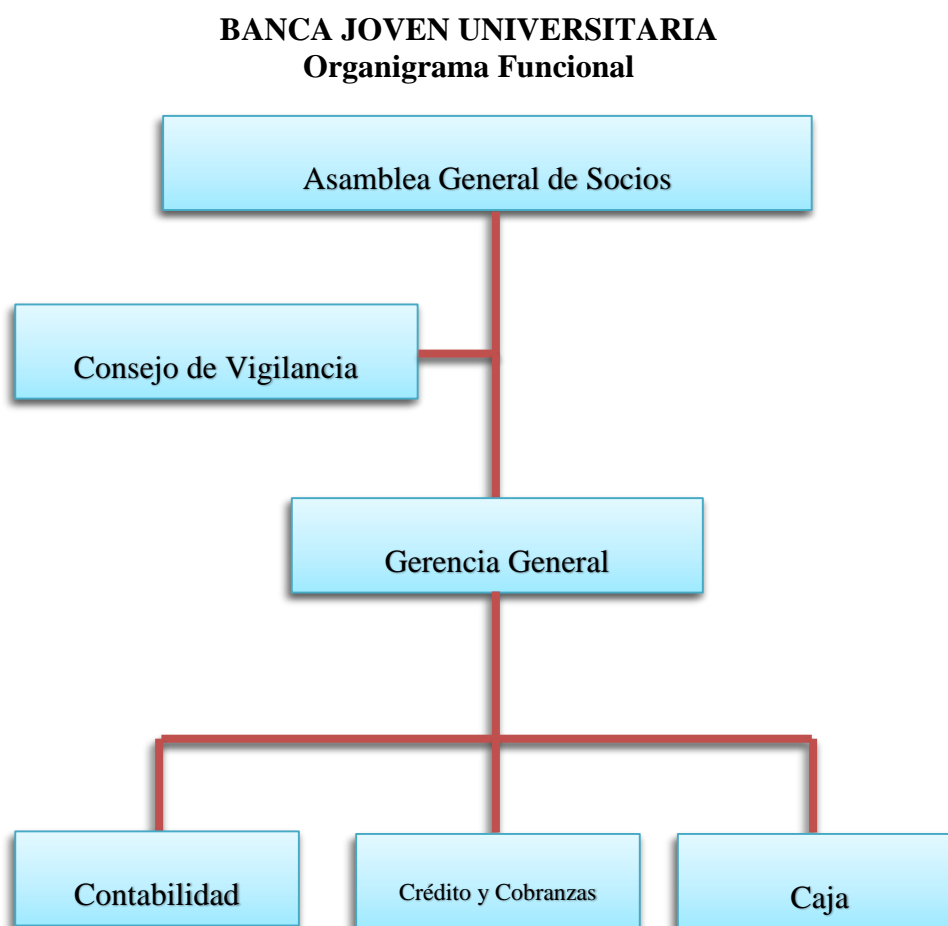
idoneidad moral del cliente; la Capacidad en donde se analiza la capacidad legal que tiene el sujeto de crédito; el Capital en el cual se analiza la solidez del deudor en la medida en que indica la proporción de los recursos financieros que están siendo proporcionados por él; Colateral aquí se analiza las garantías que presenta el deudor mismas que deben ser de calidad y de fácil comerciabilidad y por último se analiza las Condiciones como es el plazo, tasa y el destino del crédito.

- La garantía en créditos serán los padres de familia o un compañero que tenga estabilidad laboral.
- Mediante la colocación de los créditos se fomentará la Economía Popular y Solidaria, de esta forma se contribuirá a que los estudiantes mejoren su calidad de vida.
- La capacidad de endeudamiento del socio se evaluará de acuerdo a los ahorros y de los certificados de aportación que disponga, también se tomará en cuenta la liquidez de la Caja de Ahorro y Crédito.
- El principal destino de los créditos a otorgarse a los socios serán de consumo los cuales sean para financiar o ayudar a la educación de los estudiantes, ya sea para compra de útiles y materiales como también para poder costear viáticos propios.
- Podrán acceder a los créditos exclusivamente los socios de la Caja de Ahorro y Crédito “Banca Joven Universitaria”.
- Todos los créditos serán amortizados en cuotas semanales fijas que incluyen capital e intereses.
- El estudiante dejará de ser socio una vez que termine sus estudios en la Universidad, o puede ser porque este abandonó sus estudios.
- En caso de que el socio se retire de la Universidad y este tenga pendiente un crédito, el cobro de la deuda se lo realizará al garante.

6.6 Logo Propuesto




6.7 Propuesta de la estructura organizacional para la Caja de Ahorro y Crédito “Banca Joven Universitaria”



Elaborado por: Las Autoras


6.8 Manual de funciones

6.8.1 Asamblea General de Socios

	<p>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO</p> <p>“Banca Joven Universitaria”</p>	
<p>ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS</p> <p>La Asamblea General de Socios es la máxima autoridad que conformará la Caja de Ahorro y Crédito, dicha asamblea está integrada por todos los socios y se encuentra dirigida por el/la presidente/a el cual será elegido mediante un proceso democrático.</p>		
<p>OBJETIVO: La función general de la Asamblea General de Socios es la de dirigir, controlar y gestionar la gestión tanto administrativa, financiera, económica y social de la Caja de Ahorro y Crédito.</p>		
<p>FUNCIONES:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Coordinar la elección de los miembros y los representantes de esta comisión para el siguiente periodo. b. Conocer y aprobar el presupuesto anual y el plan operativo anual de la Caja de Ahorro y Crédito. c. Conocer y aprobar la compra o venta de bienes inmuebles, enajenación total o parcial de los mismos. d. Gestionar la relación que tenga la Caja de Ahorro y Crédito con otras entidades financieras. 		
<p>Elaborado por:</p>	<p>Revisado por:</p>	<p>Autorizado por:</p>


Elaborado por: Las Autoras

6.8.2 Consejo de Vigilancia

	<p style="text-align: center;">CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO</p> <p style="text-align: center;">“Banca Joven Universitaria”</p>	
<p>CONSEJO DE VIGILANCIA</p> <p>El Consejo de Vigilancia es el grupo de personas que vela por los intereses de los socios y por el bienestar de la Caja de Ahorro y Crédito este grupo está conformado por dos personas las cuales tendrán acciones de fiscalizar y son elegidos mediante proceso democrático de forma anual.</p>		
<p>OBJETIVO: La función del Consejo de Vigilancia es la de aplicar acciones preventivas y correctivas en la gestión administrativa, financiera de la Caja de Ahorro y Crédito en base a lo que establecen los estatutos y reglamentos internos de la misma.</p>		
<p>FUNCIONES:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Controlar el sistema de crédito de la Caja de Ahorro y Crédito. b. Mantener constante comunicación con la Asamblea General de Socios para estar informados acerca de los planes operativos anuales propuestos. c. Vigilar todas las inversiones económicas que realice la Caja de Ahorro y Crédito. 		
<p>Elaborado por:</p>	<p>Revisado por:</p>	<p>Autorizado por:</p>

Elaborado por: Las Autoras

6.8.3 Gerente

	<p style="text-align: center;">CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO</p> <p style="text-align: center;">“Banca Joven Universitaria”</p>
<p>CARGO: GERENTE</p> <p>El Gerente tendrá a su cargo dos áreas por lo que es necesario establecer sus principales funciones, las actividades estarán relacionadas directamente en el campo operativo y en menor grado en el aspecto administrativo.</p>	
<p>OBJETIVO: El Gerente se encarga de gestionar, controlar y hacer cumplir con las resoluciones de la Asamblea General de Socios como también de todos los aspectos ligados al reglamento institucional.</p>	
<p>FUNCIONES:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la Caja de Ahorro y Crédito. b. Formular a la asamblea general de socios las políticas, reglamentos y procedimientos que rigen el correcto funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito. c. Planear, coordinar, dirigir y organizar las actividades de la caja en lo que respecta a las áreas operativas, administrativas y sociales. d. Legalizar contratos y compromisos sean estos comercial, judicial o cualquier otra obligación en representación de la Caja de Ahorro y Crédito. e. Encargarse del personal entrante y saliente de la caja de ahorro de acuerdo a las políticas fijadas en su administración. 	

- f. Elaborar y administrar la política salarial en base a la disponibilidad financiera que exista conjuntamente con el contador.
- g. Definir y hacer que se cumpla un adecuado control interno que minimice el riesgo de una gestión ineficiente tanto en lo administrativo como en lo económico.
- h. Elaborar y presentar los informes de las actividades realizadas y de los resultados que ha alcanzado la asamblea general de socios.
- i. Aprobar o rechazar las solicitudes de crédito junto con los demás miembros de la Caja de Ahorro y Crédito, siempre y cuando los créditos necesiten de su participación.

ANÁLISIS DEL PUESTO

REQUISITOS:

- Profesional administrativo o contador
- Poseer mínimo un año de experiencia en manejo de personal y demás actividades relacionadas con el cargo.
- Poseer capacidad de liderazgo
- Trabajo en equipo
- Capaz de desempeñarse eficientemente bajo presión
- Poseer iniciativa propia
- Excelentes relaciones interpersonales
- Capacidad de toma de decisiones


Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

Elaborado por: Las Autoras

6.8.4 Contador

	<p style="text-align: center;">CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO</p> <p style="text-align: center;">“Banca Joven Universitaria”</p>
<p>CARGO: CONTADOR</p> <p>El profesional contable se encargará de las siguientes actividades dentro de las operaciones en la Caja de Ahorro y Crédito.</p>	
<p>OBJETIVO:</p> <p>Su función principal en la Caja de Ahorro y Crédito es de registrar los movimientos diarios en el sistema contable, además los movimientos monetarios realizados como también presentar la información contable de acuerdo a la normativa aplicable en nuestro país cumpliendo con las Normas Internacionales de Información Financiera y con las instituciones nacionales de control.</p>	
<p>FUNCIONES:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Estructurar los Estados Financieros. b. Cumplir con las obligaciones legales y tributarias que disponen los organismos de control. c. Realizar pagos de nómina y de adquisiciones que realice la Caja de Ahorro y Crédito. d. Realizar conciliaciones sobre el saldo de cuentas con el fin de asegurar la razonabilidad de la información contable. e. Mantener al día los datos estadísticos e índices más relevantes de la caja de ahorro y crédito. f. Informar mensualmente sobre el estado económico de la Caja de Ahorro y Crédito conjuntamente con el gerente. 	

- g. Desembolsar los créditos que previamente hayan sido aprobados conforme establece el Reglamento esta operación se la realiza conjuntamente con el asesor de crédito.
- h. Realizar informes semanales sobre la morosidad en las cuentas por cobrar.
- i. Llevar el registro de asistencia de los empleados de la Caja de Ahorro y Crédito.
- j. Administrar el dinero de la Caja de Ahorro y Crédito, retira, deposita el dinero en la cuenta bancaria de la misma.
- k. Poner los valores receptados en la caja fuerte para que estos estén custodiados.

ANÁLISIS DE PUESTO

REQUISITOS:

- Contador Público Autorizado.
- Con experiencia mínimo de 6 meses en las actividades antes enunciadas.
- Poseer ética profesional y personal.
- Tomar decisiones
- Planear y organizar su trabajo hacia resultados.
- Trabajar en equipo de manera disciplinada.


Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

Elaborado por: Las Autoras

6.8.5 Secretaria/Asesor de Crédito

	<p style="text-align: center;">CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO</p> <p style="text-align: center;">“Banca Joven Universitaria”</p>
<p>CARGO: SECRETARIA/ASESOR DE CRÉDITO</p>	
<p>OBJETIVO:</p> <p>Su principal función en la Caja de Ahorro y Crédito es la de apoyar en labores generales al Gerente de la entidad a más de llevar a cabo procesos y tramites de créditos que los socios requieran</p>	
<p>FUNCIONES:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Tomar nota sobre los puntos tratados en la Asamblea General de Socios y demás eventos en los que comparezca la misma. b. Comunicar a quien sea correspondiente las resoluciones aprobadas por la asamblea general de socios. c. Conferir certificados que gerencia y las otras dependencias dispongan. d. Redactar correspondencia tanto interna como externa acordes a los lineamientos generales. e. Realizar un análisis financiero de los datos obtenidos de los socios sujetos a crédito, evaluando su capacidad de pago y dando un criterio sobre la pre aprobación del crédito. f. Tener pendiente el proceso de trámite de los créditos. g. Requerir a gerencia y demás personal encargado de la documentación e información necesarios para el análisis de riesgo crediticio. h. Administrar la cartera de créditos tanto vigentes como vencidos. 	

- i. Imprimir y gestionar la legalización de garantías, actas y todo documento necesario para legalizar el crédito una vez que fue previamente aprobado.

ANÁLISIS DE PUESTO

REQUISITOS:

- Profesional de la rama administrativa, contable, económica o financiera.
- Capacidad de análisis económico y financiero.
- Excelente manejo de matemática financiera y tasas de interés vigentes.
- Trabajo en equipo
- Ser una persona de ética profesional y personal.
- Trabajo 70% campo y 30% oficina.


Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

Elaborado por: Las Autoras

6.8.6 Cajero

	<p>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO</p> <p>“Banca Joven Universitaria”</p>
<p>CARGO: CAJERO</p> <p>El profesional o estudiante de la rama contable, administración o afines se encargará de las siguientes actividades dentro de las operaciones en la Caja de Ahorro y Crédito.</p>	

OBJETIVO:

Su función principal en la Caja de Ahorro y Crédito es de registrar los movimientos diarios en el sistema contable; además debe tener contacto directo con los socios y el público en general, deberá recaudar los valores de los depósitos de los socios.

FUNCIONES:

- a. Recaudar y entregar el efectivo dependiendo de la transacción que realice el socio.
- b. Receptar cuotas por préstamos realizados y pagos de cualquier otro tipo.
- c. Emitir libretas de ahorro nuevas y hacer la respectiva actualización de la información.
- d. Cuidar el funcionamiento de la caja.
- e. Registra directamente la entrada y salida de dinero.
- f. Realiza conteos diarios de depósito, arqueos de caja.

ANÁLISIS DE PUESTO**REQUISITOS:**

- Estudiante de la rama contable, administración o afines, mínimo aprobado sexto semestre.
- Conocimientos de computación.
- Excelente atención al cliente.
- Agilidad en conteo y cambio de dinero.
- De preferencia con experiencia de 1 a 6 meses en las funciones antes enunciadas.
- Poseer ética profesional y personal.
- Trabajar en equipo de manera disciplinada.
- Eficiencia en su puesto.

Elaborado por:**Revisado por:****Autorizado por:**

6.9 Aspecto legal

6.9.1 Base legal

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera son los entes reguladores de las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.

La base legal primordial en que se regirá la Caja de Ahorro y Crédito es en la Ley de Economía Popular y Solidaria y en su reglamento como también en el Código Orgánico Monetario y Financiero.

Además del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica del Norte, y la Ley Orgánica de Educación Superior, se concluye que la creación de la Caja de Ahorro y Crédito en la Universidad no incumple ninguna disposición legal, permitiendo así su estudio y de ser posible su puesta en marcha.

De ser posible la ejecución del presente proyecto primero deberá cumplir con varios procesos administrativos que son propios de la Universidad como son:

- Que la propuesta de este proyecto primero sea evaluado, aprobado o no por el Consejo Directivo de la Facultad en la que pretende funcionar.
- El proyecto también debería ser evaluado, aprobado o no por el Honorable Consejo Universitario previo informe del Consejo Directivo de la Facultad.
- Además puede ser evaluado por alguna Comisión de Evaluación Interna.

El proyecto está expuesto a que en cada una de estas evaluaciones se pueden modificar, agregar o quitar cosas que mejoren la funcionalidad del mismo, para el bienestar de los estudiantes.

6.9.1.1 Constitución

La Caja de Ahorro y Crédito se constituirá por la aportación libre y voluntaria de sus socios, los cuales destinan una parte de sus ingresos de actividades lícitas al ahorro que también servirá para la concesión de crédito a los mismos miembros una vez que cumplan con los requisitos pertinentes.

6.9.1.2 Acompañamiento

Las cajas solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se forman y se financian, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos enlazados al desarrollo de sus integrantes.

6.9.1.3 Control interno

Las cajas solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, tienen su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo a sus necesidades y prácticas organizativas.

El funcionamiento y actividades de estas organizaciones serán determinados por la Junta de Regulación.

6.9.1.4 Transformación

La Superintendencia, dispone la transformación de cajas solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, en cooperativas de ahorro y crédito, cuando su crecimiento en monto de activos, socios, volumen de operaciones y cobertura geográfica, supera los límites fijados por la Superintendencia para esas organizaciones.

6.9.2 Proceso de constitución de la caja de ahorro y crédito

Según el Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria las organizaciones sujetas a esta ley deben cumplir con el siguiente proceso de constitución.

6.9.2.1 Asamblea Constitutiva

Según el **Art. 2**. Para constituir una caja de ahorro y crédito que es una de las organizaciones sujeta a esta ley, se realizará una asamblea constitutiva con las personas quienes libre y voluntariamente deseen formar parte de la organización, además elegirán un Directorio provisional que tendrá un Presidente, un Secretario y un Tesorero, quienes gestionarán la aprobación del estatuto social y la obtención de personalidad jurídica ante la Superintendencia.

6.9.2.2 Acta constitutiva

Según el **Art. 3**, deben tener el acta de la asamblea constitutiva en la que consta.

1. Lugar y fecha de constitución;
2. Expresión libre y voluntaria de constituir la organización;
3. Denominación, domicilio y duración;
4. Objeto social;
5. Monto del fondo o capital social inicial;
6. Nombres, apellidos, nacionalidad, número de cédula de identidad de los fundadores;
7. Nómina de la Directiva provisional;
8. Firma de los integrantes fundadores o sus apoderados

6.9.2.3 Trámite de aprobación

Según el **Art. 8**, si la documentación cumple con los requisitos exigidos seguirá el trámite a la solicitud de constitución en la Superintendencia. En el término de treinta días, la

Superintendencia efectuará el análisis de la documentación y, en caso de ser necesario, realizará una verificación in situ, luego de lo cual elaborará la resolución que niegue o conceda la personalidad jurídica a la organización y, en este último caso, notificará al Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social para su inscripción en el Registro Público.

Si la documentación no cumple con los requisitos, se concederá un término de treinta días adicionales para completarla; y, en caso de no hacerlo, dispondrá su devolución.

6.9.2.4 Notificación para registro

Una vez emitida la resolución de concesión de personalidad jurídica de una organización, la Superintendencia comunicará del particular al Ministerio de Estado que tenga a cargo los registros sociales.

6.9.2.5 Personalidad jurídica

Según el **Art. 11**, la personalidad jurídica que se otorga a las organizaciones amparadas por esta ley, y les confiere la capacidad legal para adquirir derechos, contraer obligaciones y acceder a los beneficios que la ley les concede, en el ejercicio de las actividades de su objeto social.

6.9.2.6 Autorización de funcionamiento

Según el **Art. 12**, la Superintendencia, con el registro de directivos y representante legal, emitirá la autorización de funcionamiento que será exhibida en la oficina principal de la organización. En la misma forma se procederá con la autorización de funcionamiento de oficinas operativas.

6.9.2.7 Transformación

Según el **Art. 13**, las organizaciones amparadas por esta ley, podrán transformarse en otra de las formas previstas en la misma, mediante la aprobación de las dos terceras partes del máximo órgano de gobierno, en sesión convocada especialmente para el efecto.

6.9.3 Aspecto laboral

Referente al aspecto legal laboral que debe acatar la Caja de Ahorro y Crédito “Banca Joven Universitaria” es cumplir con el Código de Trabajo así como con las disposiciones del Ministerio de Relaciones Laborales y con Ley de Seguridad Social a través del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, cumpliendo con el proceso tanto de contratación, y de todos los haberes y obligaciones que implicar tener empleados en relación de dependencia según lo siguiente.

- Celebrar los contratos de trabajo con sus empleados de acuerdo a la actividad y el cargo que vallan a desempeñar.
- Inscribir los contratos de trabajo en el Ministerio de Relaciones Laborales.
- Inscripción del trabajador con relación de dependencia a la Seguridad Social desde el primer día de labores.
- Pagar a los trabajadores por lo menos el sueldo básico vigente a cada periodo.
- Asumir y pagar el aporte patronal vigente 12.15%.
- Realizar provisiones de acuerdo al caso o pagar décimo tercero y décimo cuarto correspondientes a cada año.
- Realizar provisiones de acuerdo al caso o pagar fondos de reserva a partir del treceavo mes de trabajo.

- Pagar las cantidades que correspondan al trabajador, en los términos del contrato y de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo.

Informar a través del sistema de historia la modificación de sueldos, contingencias de enfermedad, separación del trabajador (aviso de salida) u otra novedad en tiempos y términos establecidos por la Ley de Seguridad Social vigente.

6.9.4 Aspecto ambiental

Respecto al aspecto ambiental la Caja de Ahorro y Crédito no estará sujeta a una Ley Medioambiental, ya que los servicios y productos que ofrecerá son de tipo financiero mas no causara algún tipo de daño directo al medioambiente, el uso adecuado y reutilización del papel y de los suministros de oficina será una de las políticas más estrictas para ayudar en algo a reducir la contaminación y el deshecho innecesario de materiales.

6.10 Políticas

6.10.1 Financieras

Implantar procesos y mecanismos financieros para la fácil accesibilidad a créditos acorde al bolsillo de los compañeros de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, y así adquirir la fidelidad en los socios.

6.10.2 Administrativas

Establecer nuevos y apropiados modelos administrativos, donde el recurso humano sea lo primordial y que el buen funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito valla acorde al crecimiento profesional y personal de sus empleados.

6.10.3 Sociales

Promover la mejora de calidad de vida de los compañeros de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, siendo ellos la parte primordial para el buen desarrollo de la Caja de Ahorro y Crédito, al ofrecerles productos y servicios financieros con un enfoque social acorde a su capacidad financiera.

CAPÍTULO VII

7 IMPACTOS

En este capítulo se realiza un análisis de los efectos positivos y negativos que se generarán con la implantación del proyecto, en lo que se refiere a temas socio económico, académico, cultural y ambiental los cuales serán analizados para mejor comprensión en una matriz de riesgos.

7.1 Análisis de los impactos

Para expresar de mejor manera el resultado del análisis de los impactos del proyecto se ha determinado una serie de áreas las mismas que están expresadas en la matriz de valoración los rangos del nivel de impacto van desde +3 a -3, para lo que se utilizará la siguiente tabla de valoración:

7.1.1 Matriz de valoración de impactos

Tabla 90: Tabla de valoración de impactos

IMPACTO	VALORACIÓN
Positivo Alto	3
Positivo Medio	2
Positivo Bajo	1
No hay impacto	0
Negativo Bajo	-1
Negativo Medio	-2
Negativo Alto	-3

Elaborado por: Las Autoras

7.2 Impacto social

La creación de la Caja de Ahorro y Crédito “Banca Joven Universitaria” permitirá que mediante la asociatividad de los estudiantes aprendan a convivir entre ellos enfocándose al beneficio colectivo, además del cambio de mentalidad en la forma de ahorrar, permitirá que los socios tengan mayores posibilidades de obtener créditos para cubrir sus necesidades estudiantiles, para lograr la estabilidad económica que mejore su calidad de vida.

Tabla 91: Escala de valoración impacto social

Nivel de Impacto	-3	-2	-1	0	1	2	3	Total
Indicadores								
Asociatividad de los estudiantes							x	3
Calidad de vida							X	3
TOTAL							6	6

Elaborado por: Las Autoras

$$\text{Impacto social} = \frac{\sum \text{Nivel del impacto}}{\text{Nro. de impactos}}$$

$$\text{Impacto social} = \frac{6}{2} = 3$$

Del análisis realizado a los indicadores de este impacto se obtuvo como resultado un impacto alto positivo puesto que la implantación de este proyecto permitirá la asociatividad de los estudiantes como la mejora en su calidad de vida.

7.3 Impacto económico

La puesta en marcha de éste proyecto permitirá contribuir al desarrollo de la economía del país, porque los estudiantes tendrán nuevas y mejores opciones para acceder a créditos, y

en consecuencia podrán invertir en sus estudios que les permita culminar su carrera universitaria.

Tabla 92: Impacto económico

Nivel de Impacto	-3	-2	-1	0	1	2	3	Total
Indicadores								
Estabilidad económica						x		2
Nivel de vida					x			1
TOTAL					1	2		3

Elaborado por: Las Autoras

$$\text{Impacto económico} = \frac{\sum \text{Nivel del impacto}}{\text{Nro. de impactos}}$$

$$\text{Impacto económico} = \frac{3}{2} = 1,5$$

De acuerdo al análisis realizado a los indicadores de este impacto se obtuvo como resultado un impacto positivo medio, de esta forma con la concesión de los créditos a los estudiantes se brindará estabilidad económica y por ende podrán tener un nivel de vida adecuado.

7.4 Impacto académico

El proyecto de factibilidad permitirá poner en práctica todos los conocimientos adquiridos durante la carrera, también el tema a investigar está relacionado directamente con la profesión a alcanzar, además servirá para posteriores consultas y material bibliográfico de apoyo para los lectores.

Tabla 93: Impacto académico

Nivel de Impacto	-3	-2	-1	0	1	2	3	Total
Indicadores								
Aplicación de conocimientos adquiridos							x	3
Diversificación de conocimientos							x	3
Capacitación a los socios						x		2
Capacitación de los directivos							x	3
TOTAL						2	9	11

Elaborado por: Las Autoras

$$\text{Impacto académico} = \frac{\sum \text{Nivel del impacto}}{\text{Nro. de impactos}}$$

$$\text{Impacto académico} = \frac{11}{5} = 2,2$$

Del análisis realizado a los indicadores del impacto académico se verifico que el resultado es un impacto positivo medio, la puesta en marcha de los conocimientos adquiridos es sumamente importante y positivo, al igual que diversificar los conocimientos en lo que se refiere a temas financieros, económicos y administrativos, este impacto se refleja positivo debido que se capacitará a los socios para que utilicen sus créditos de manera adecuada, y a sus directivos para que se encuentren capacitados y actualizados para que tengan un buen desempeño en la administración y el buen funcionamiento de la organización.

7.5 Impacto cultural

La realización del presente proyecto permitirá estimular en los socios la cultura del ahorro, mejorará la visión que tienen hacia el mercado; establecerán prioridades al momento de consumir dando un mejor uso del dinero. Con ésta situación se logrará que posteriormente

los socios cuenten con un capital disponible para invertir en sus estudios, y además tendrán mayores posibilidades para obtener créditos.

Tabla 94: Impacto cultural

Nivel de Impacto	-3	-2	-1	0	1	2	3	Total
Indicadores								
Fomento de la cultura de ahorro							x	3
Fomento de la cultura de pago						x		2
TOTAL						2	3	5

Elaborado por: Las Autoras

$$\text{Impacto cultural} = \frac{\sum \text{Nivel del impacto}}{\text{Nro. de impactos}}$$

$$\text{Impacto cultural} = \frac{5}{2} = 2,5$$

Del análisis de los aspectos que intervienen en el impacto cultural se puede determinar que su impacto es positivo alto, porque mediante la creación de la Caja de Ahorro y Crédito se fomentará la cultura del ahorro en los estudiantes universitarios, esto es muy importante puesto que brindará la oportunidad de conocer el valor que tiene el ahorro en cualquier actividad que se incurra, además se fomentará la cultura de pago de los créditos otorgados a los socios esto se logrará a través del pago puntual de las cuotas.

7.6 Impacto ambiental

La creación de la Caja de Ahorro y Crédito no generará ninguna reacción negativa en el medio ambiente, puesto que los estudios a realizarse son netamente de carácter financiero y no tienen ninguna implicación ecológica.

Tabla 95: Impacto ambiental

Nivel de Impacto	-3	-2	-1	0	1	2	3	Total
Indicadores								
Manejo óptimo de recursos						x		2
Insumos libres de contaminación		X						-2
TOTAL		-2				2		0

Elaborado por: Las Autoras

$$\text{Impacto ambiental} = \frac{\sum \text{Nivel del impacto}}{\text{Nro. de impactos}}$$

$$\text{Impacto ambiental} = \frac{0}{2} = 0$$

Del análisis realizado a los aspectos de este impacto ambiental se determina que tiene un impacto nulo pues se tendrá un manejo eficiente de los recursos nuevos, además se reutilizará todas las hojas recicladas en las diferentes actividades que tenga la Caja de Ahorro y Crédito.

7.7 Impacto general

Tabla 96: Escala de valoración del impacto general

Nivel de Impacto	-3	-2	-1	0	1	2	3	Total
Impactos								
Impacto social							x	3
Impacto económico						x		2
Impacto académico						x		2
Impacto cultural							x	3
Impacto ambiental				x				0
TOTAL						4	6	10

$$\textit{Impacto general} = \frac{\sum \textit{Nivel del impacto}}{\textit{Nro. de impactos}}$$

$$\textit{Impacto general} = \frac{10}{5} = 2$$

Impacto general = Positivo medio

Con los resultados obtenidos se puede determinar que el proyecto generará impactos positivos razón por la cual es viable la implementación de la Caja de Ahorro y Crédito desde este criterio.

CONCLUSIONES

- Una vez realizado el diagnóstico situacional se identificó que no existe ninguna entidad financiera en la Universidad Técnica del Norte que brinde servicios y productos financieros directamente a los estudiantes, en la ciudad de Ibarra existen instituciones financieras que no cubren las necesidades crediticias de los estudiantes, debido a que no se adaptan a la realidad económica de los universitarios al no tener suficiente capacidad de pago, garantías adecuadas que permitan ser sujetos de créditos, también los trámites demandan de mucho papeleo.
- A través del estudio de mercado mediante la encuesta realizada a los estudiantes de la Facultad se obtuvo que el 67% de la población está dispuesto a formar parte y ahorrar en la Caja de Ahorro y Crédito “Banca Joven Universitaria”, dichos ahorros se dividirán en ahorros a la vista pagaderos al 1.5% anual, y en certificados de aportación pagadero al 2% anual; además se identificó que los créditos a otorgar serán de consumo con un monto máximo de \$200,00 dólares, siendo el tiempo de recuperación 4 meses a una tasa de interés del 14,67% anual, estableciéndose como la más baja del mercado financiero, tomando como referencia las tasas de interés de las cooperativas más influyentes de la ciudad Ibarra.
- Al revisar la normativa interna de la Universidad Técnica del Norte, se concluyó que no existe impedimento legal para la creación de una Caja de Ahorro y Crédito en la Facultad de Ciencias Administrativa y Económicas, siendo un limitante en particular la falta de espacio físico en la Facultad puesto que no disponen de suficientes oficinas y aulas para el desarrollo de sus actividades académicas y administrativas, al no asignarnos un sitio para funcionar luego de cumplir con el procedimiento necesario de requerimiento de espacio, procederíamos a rentar un local comercial frente a la Universidad, para dicho efecto se tiene proyectado el gasto arriendo; además se estableció los flujogramas de los procesos operacionales que tendrá la organización, como también se constituyó el presupuesto

técnico siendo lo más relevante la contratación del talento humano, conformado por el Contador, Secretaria/Asesor de crédito y Cajero con contrato de trabajo indefinido y el Gerente General que tiene un contrato civil puesto que será el Representante Legal de la organización, en conjunto con los demás rubros (inversión fija, publicidad, servicios básicos, gastos de constitución) permitiendo obtener \$ 24.213,24 como inversión total del proyecto.

- En el estudio financiero se determinó el número de socios con los que la Caja de Ahorro y Crédito “Banca Joven Universitaria” empezará sus operaciones siendo 662 ahorristas, que representan el 67% de la encuesta realizada a la población de la Facultad; y de esta cantidad 523 son el 79% que solicitará crédito, a pesar del número de socios ahorristas y prestamistas no se logra obtener cifras positivas en el estado de resultados, para que la organización no presente pérdidas debería colocar \$ 101.177,44 dólares en los socios prestamistas según datos del punto de equilibrio, el proyecto no tiene atractivo potencial por que el dinero que se recibe es menor a la inversión inicial de \$ 24.213,24 dólares y que al transcurrir los 6 años de estudio se tiene un déficit de \$ 99.473,05, mediante el cálculo del costo beneficio se puede evidenciar que por cada dólar invertido se pierde \$0,31 ctvs. mostrando de esta forma que el proyecto no es factible.
- En la estructura organizacional se determinó todo lo que concierne a la base legal que regirá a la organización siendo las principales: Ley de Economía Popular y Solidaria, Código Orgánico Monetario y Financiero, los Estatutos y Reglamentos de la Universidad Técnica del Norte, constitución de la organización, razón social, misión, visión, valores corporativos, de igual las políticas que tendrá la misma durante su funcionamiento, además se estructuró el manual de funciones que tendrá cada empleado en la entidad.
- Luego de analizar los impactos del proyecto se obtuvo resultados satisfactorios pues los aspectos analizados arrojaron que la implementación de la Caja de Ahorro y Crédito “Banca

Joven Universitaria” mejorará la calidad de vida de los estudiantes, además de brindar un apoyo financiero a los mismos, como también se concientizará sobre la importancia de la cultura de ahorro para que de alguna manera ellos administren bien su dinero, en lo que concierne a lo ambiental se utilizará materiales que no sean contaminantes con el ambiente.

RECOMENDACIONES

- Al identificar los aliados, oportunidades, oponentes y riesgos de un proyecto se tiene ya desde el inicio del estudio la idea si este funcionará o no, en este caso al analizar estos componentes para la Caja de Ahorro y Crédito en la Facultad se pudo observar que no han existido estudios previos para este tipo de emprendimiento que sean aplicados directamente en la Universidad, los futuros investigadores deberían poner en marcha y desarrollar proyectos acordes a la carrera específicamente en el área financiera y contable para que permitan tener apoyo a más investigadores y también las autoridades deberían dar apertura al desarrollo de estos proyectos de tipo financiero- social para apoyar a los estudiantes y contribuir al buen vivir.
- Se recomienda a los investigadores que al realizar el estudio de mercado, la información que van a analizar sea levantada de una forma real y responsable, puesto que al aplicar de una forma correcta los métodos y técnicas de investigación los resultados serán más confiables y permitirá saber si el proyecto es factible en el mercado evaluado y a la vez conocer cuáles son las necesidades del mercado y orientar que tipos de productos y servicios financieros se pueden ofertar.
- Se recomienda a los futuros investigadores primero conocer suficiente el mercado al cual se van a dirigir, analizar la situación legal y física del lugar donde va a funcionar la organización, analizar cuantitativamente todos los rubros que formarán parte del capital de trabajo para el normal funcionamiento se debe tomar en cuenta valores reales que estén acordes con la situación económica del sector.
- Se recomienda a los futuros investigadores que al realizar este tipo de estudio de factibilidad lo hagan en un sector donde exista una extensa población, porque el mismo requiere de una gran demanda, una fuerte inversión que debería recuperarse en un corto tiempo y no ocasionar pérdidas en cada periodo de operación; este proyecto sería factible

analizarlo a nivel de toda la comunidad universitaria, pues esta población se convertiría en la demanda potencial y a la vez se podría obtener el monto requerido para colocar los créditos demandados por los socios de esta manera no se generaría perdidas.

- Para definir la estructura organizacional del proyecto se debe tomar en cuenta el tipo de organización, los productos y servicios que se brindará, cual es el mercado meta al que se quiere llegar entre otras factores importantes, y al conocer bien lo que se va brindar se puede proyectar una imagen corporativa, estructura jurídica, misión, visión, objetivos, manuales de funciones, acorde al negocio y que pueda ser aceptado por los usuarios.
- El análisis de los impactos deben estar orientados no solo a reducir los impactos negativos que puede causar la ejecución del proyecto, sino a mantener a mejorar los impactos positivos como son el impacto social, económico, académico que es fundamental en la creación de la Caja de Ahorro y Crédito.

BIBLIOGRAFÍA

- Amaru, Antonio Cesar. (2010). *Fundamentos de Administración*. México: PEARSON Educación.
- Asamblea Nacional de Ecuador. (2008). Constitución de la Republica del Ecuador. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (5 de Agosto de 2010). Ley Órgánica de Educación Superior. Quito, Pichincha, Ecuador: Editora Nacional.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2011). Ley de Órgánica Economía Popular y Solidaria. Quito.
- Asamblea Nacional República del Ecuador. (2014). *Código Organico Monetario y Financiero*. Quito: Lexis Inteligencia Jurídica.
- Baca Urbina, G. (2013). *Evaluación de Proyectos, séptima edición*. México: Interamericana Editores S.A.
- Banco Central del Ecuador. (03 de 09 de 2013). Regulacion N° 47-2013. *Regulacion N° 47-2013*. Quito, Ecuador.
- Barrera Duque, E. (2013). Diseño organizacional centrado en el cliente teoría y práctica en empresas sociales. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Bravo Valdivieso, M. (2011). Contabilidad General. Quito: Editorial Escobar.
- Bravo Valdivieso, M. (2013). *Contabilidad General, décima primera edición*. Quito: Escobar Impresores.
- Burbano, J. (s.f.). Presupuestos: Enfoque de Gestión, Planeación y Control de Recursos. *Tercera*. Mc Graw Hill.
- Burbano, J., & Ortiz, A. (s.f.). . Presupuestos: Enfoque Moderno de Planeación y Control de Recursos. *Segunda*. Bogotá: l Mc Graw Hil.
- Camarero, L., Almazán, A., & Arribas, J. (2013). Estadística para la Investigación Social,. Madrid: Editorial Alfaomega.
- Cardozo Cuenca, H. (2011). Contabilidad de Entidades de Economía Solidaria. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Chiavenato, A. (2011). Administración de Recurso Humanos el Capital Humano de las Organizaciones. Los Ángeles: McGraw – Hill.
- Córdoba Padilla, M. (2011). *Formulación y Evaluación de Proyectos, segunda edición*. Bógota: Ecoe Ediciones.

- Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas. (Junio de 2015). Base de Datos. Ibarra, Imbabura, Ecuador.
- Flores U, J. (2010). *Proyectos de Inversión para las PYMES Creación de Empresas, Primera Edición*. Colombia: Editorial Ecoe Ediciones Ltda.
- Giuseppina , D. R. (2011). *El cooperativismo de ahorro y crédito en el Ecuador*. Quito: Pontificia Universidad Católica del Ecuador.
- Gómez López, R. (2004). *Evolución científica y metodológica de la Economía*.
- Guízar Montúfar, R. (2013). *Desarrollo organizacional: Principios y Aplicaciones*. Los Ángeles: Mc Graw – Hill.
- Hernández y Rodríguez, S. (2011). *Administración. Teoría, procesos, áreas fundamentales y estrategias para la competitividad*. Mexico, D.F.: McGraw-Hill.
- Jácome Viteri, W. (2005). *Bases Teóricas y Prácticas Para El Diseño y Evaluación de Proyectos Productivos y De Inversión*. Ibarra, Ecuador: universitaria.
- Junta Política y Regulación Monetaria Financiera. (05 de 03 de 2015). Resolución No. 043-2015-F. *Resolución No. 043-2015-F*. Quito, Ecuador.
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector financiero popular y solidario. (2014). Quito, Ecuador.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, codificación 26 registró oficial suplemento 463 de 17-nov-2004. (2014 de 05 de 20). Quito, Ecuador.
- Marcuse, R. (2009). *Diccionario de Administración & Bancarios*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Nassir Sapag, C. (2011). *Proyectos de Inversión Formulación y Evaluación*. México: Pearson Educación.
- Ortega Castro, A. (2010). *Proyectos de Inversión*. México: Compañía Editorial Continental.
- Parkin , M. (2014). *Economía*. México: Pearson Educación.
- Rhea, S. (s.f.). Trabajo de Grado; Estrategia de Aprendizaje: Curso - Taller – Tutoría.
- Senplades. (2009). *Plan nacional para el buen vivir*. Quito.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (29 de Mayo de 2015). *Catálogo Único de Catálogo Cuentas*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Universidad Técnica del Norte. (2 de Octubre de 2013). *Estatuto Órgánico de la Universidad Técnica del Norte*. Ibarra, Imbabura, Ecuador: Imprenta Universitaria 2013.
- Varela Villegas, R. (2010). *Evaluación Económica de Proyectos de Inversión*. Los Ángeles: Mc Graw Hill.

LINKOGRAFÍA

- Banco Central del Ecuador. (2013). <https://www.bce.fin.ec/>. Recuperado el 06-02-2015
- Banco Guayaquil. (2014). www.bancoguayaquil.com. Recuperado el 06-02-2015, de <http://www.bancoguayaquil.com/responsive/educativo/index.asp>
- Chandi Chandi, S. M. (5-02-2014). <http://repositorio.utn.edu.ec/>. Recuperado el 10-02-2015, de <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/2529>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas CACMU Ltda. (2013). *CACMU*. Obtenido de <http://www.cacmu.com/web/www/asociativo.php?p=cajasbancos&sec=articulo1>
- Cruz , J., & Jiménez Pérez, V. (18 de Julio de 2013). *gestiopolis*. Recuperado el 12 de Enero de 2016, de <http://www.gestiopolis.com/proceso-administrativo-planeacion-organizacion-direccion-y-control/>
- La Hora. (2015). <http://www.lahora.com.ec/>. Recuperado el 10-02-2015, de http://www.lahora.com.ec/index.php/noticias/show/660807/-1/Cajas_de_ahorro_comunitarias_.html#.VNoe7fmG91Y
- Molina, J. E. (Septiembre de 2014). *Contabilidad Bancaria*. Guatemala: editorialjernestomolina. Recuperado el 13 de Enero de 2016, de <http://editorialjernestomolina.com/wp-content/uploads/2015/02/Contabilidad-Bancaria.pdf>
- Nieto Ojeda , C. (2010). www.eduinnova.es. Recuperado el 06-02-2015, de <http://www.eduinnova.es/monografias2010/nov2010/financiera1.pdf>
- Santibañez Lopez, A. (01-04-2013). es.slideshare.net. Recuperado el 06-02-2015, de <http://es.slideshare.net/angelsantibanez/libro-contabilidad-financiera-gerardo-guajardo-y-nora-andrade-5-ed-itesm>
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2009). *Sueprinendencia de Bancos del Ecuador*. Recuperado el 13 de Enero de 2016, de http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=70&vp_tip=2#1
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2012). www.seps.gob.e. Recuperado el 06-02-2015, de <http://www.seps.gob.ec/web/guest>
- Universidad Técnica del Norte: Dep. de Informática UTN. (2014-2015). www.utn.edu.ec/cifras. Recuperado el 026-02-2015, de http://www.utn.edu.ec/cifras/?page_id=358

ANEXOS

Anexo 1: Encuesta aplicada a la los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACAE
ENCUESTA**

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

Objetivo: La presente encuesta tiene la finalidad de conocer la factibilidad para la implementación de una Caja de Ahorro y Crédito en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.

Indicaciones: Señale con una X su respuesta

- 1. ¿Estaría usted dispuesto a ahorrar su dinero en una caja de ahorro y crédito creada por sus compañeros universitarios?**

SI NO

Porqué: _____

- 2. ¿Qué monto solicitaría Ud. si fuera beneficiario de un crédito?**

Menos de \$ 30
 De \$30 a \$50
 De \$50 a \$70
 De \$70 en adelante

- 3. De acuerdo a su capacidad de pago. ¿En qué tiempo cree Ud. que podría pagar un crédito?**

1 semana
 2 semanas
 3 semanas
 1 mes
 Otros _____

4. Qué montos de dinero Ud. ahorra o ahorraría semanalmente.

<input type="checkbox"/>	De \$5 a \$10
<input type="checkbox"/>	De \$10 a \$20
<input type="checkbox"/>	De \$20 a \$30
<input type="checkbox"/>	De \$30 en adelante
<input type="checkbox"/>	No ahorro

5. Actualmente ¿qué tipo de cuenta utiliza y en que institución?

<input type="checkbox"/>	Cuenta de ahorros	<input type="checkbox"/>	Bancos
<input type="checkbox"/>	Cuenta corriente	<input type="checkbox"/>	Cooperativa
<input type="checkbox"/>	Plazo fijo	<input type="checkbox"/>	Caja de ahorro y crédito
		<input type="checkbox"/>	Otras _____
		<input type="checkbox"/>	Ninguna

6. ¿Durante su vida estudiantil ha obtenido algún crédito *?

<input type="checkbox"/>	Personal
<input type="checkbox"/>	A nombre de un tercero
<input type="checkbox"/>	No he tenido ningún crédito

7. ¿En cuál institución adquirió su crédito?

<input type="checkbox"/>	IECEBanco Pacifico
<input type="checkbox"/>	Bancos
<input type="checkbox"/>	Cooperativas
<input type="checkbox"/>	Almacenes (Etafashion, Point, Claro, La Ganga, Japón, entre otros*).

8. ¿Cuál ha sido el monto máximo de crédito que ha obtenido?

<input type="checkbox"/>	Menos de \$30
<input type="checkbox"/>	De \$30 a \$50
<input type="checkbox"/>	De \$50 a \$70
<input type="checkbox"/>	De \$70 en adelante

9. Estaría Ud. de acuerdo que sus ahorros le permitan obtener un crédito y sean parte de la garantía.

SI NO

10. ¿Qué uso le daría al dinero que obtendrá con un crédito en la facultad?

- | | |
|--------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Libros y útiles escolares |
| <input type="checkbox"/> | Pasajes y alimentación |
| <input type="checkbox"/> | Ropa y calzado |
| <input type="checkbox"/> | Emprendimiento (un pequeño negocio) |
| <input type="checkbox"/> | Otros _____ |

Anexo 2: Entrevista aplicada a expertos

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACAE
ENTREVISTA
ENTREVISTA DIRIGIDA A EXPERTOS EN EL AREA**

NOMBRE:

CARGO:

- a) **¿Qué opina sobre la creación de la Caja de Ahorro y Crédito para los estudiantes de la FACAE?**
- b) **¿Qué servicios cree usted que se debería prestar a los compañeros socios que deseen formar parte de la Caja de Ahorro y Crédito?**
- c) **¿Cuáles cree usted serían las condiciones para otorgar créditos en la FACAE?**
- d) **¿De qué manera cree usted que se debe garantizar que los créditos entregados sean pagados en su totalidad?**
- e) **¿Cómo cree usted que se debería fijar las tasas de interés tanto de ahorro como de créditos para que sean accesibles al bolsillo de los estudiantes y a la vez generen ganancias?**
- f) **¿Cree usted factible que una manera de incentivar al ahorro es dar créditos menores a 100 dólares americanos?**
- g) **¿Cómo cree usted que se les puede motivar a los futuros socios para que tengan cultura de ahorro?**
- h) **¿Cómo cree usted que sea la mejor manera de dar a conocer la Caja de Ahorro y Crédito en la Facultad?**

Anexo 3: Certificados de aportación

PRIMER PERIODO			
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN			
SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO ENCUESTA	POR APERTURA DE CUENTAS	POR PAGOS MENSUALES	TOTAL
424	\$ 2.118,27	\$ 847,31	\$ 2.965,58
132	\$ 661,96	\$ 264,78	\$ 926,74
20	\$ 99,29	\$ 39,72	\$ 139,01
7	\$ 33,10	\$ 13,24	\$ 46,34
79	\$ -	\$ -	\$ -
662	\$ 2.912,62	\$ 1.165,05	\$ 4.077,67
TOTAL SEMESTRAL	\$ 2.912,62	\$ 6.990,30	\$ 9.902,92
ACUMULADO	\$ 2.912,62	\$ 6.990,30	\$ 9.902,92

SEGUNDO PERIODO				
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN				
SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO (ENCUESTA)	INCREMENTO SOCIOS	POR APERTURA DE CUENTAS	POR PAGOS MENSUALES	TOTAL
433	9	\$ 47,17	\$ 866,18	\$ 913,34
135	3	\$ 14,74	\$ 270,68	\$ 285,42
20	1	\$ 5,00	\$ 40,60	\$ 45,60
7	1	\$ 5,00	\$ 13,53	\$ 18,53
81	0	\$ -	\$ -	\$ -
		\$ 71,91	\$ 1.190,99	\$ 1.262,90
TOTAL SEMESTRAL		\$ 71,91	\$ 7.145,95	\$ 7.217,86
ACUMULADO		\$ 2.984,53	\$ 14.136,25	\$ 17.120,78

TERCER PERIODO				
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN				
SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO (ENCUESTA)	INCREMENTO SOCIOS	POR APERTURA DE CUENTAS	POR PAGOS MENSUALES	TOTAL
443	9	\$ 47,17	\$ 885,04	\$ 932,21
138	3	\$ 14,74	\$ 276,58	\$ 291,32
21	0	\$ -	\$ 41,49	\$ 41,49
7	0	\$ -	\$ 13,83	\$ 13,83
83	0	\$ -	\$ -	\$ -
		\$ 61,91	\$ 1.216,93	\$ 1.278,84
TOTAL SEMESTRAL		\$ 61,91	\$ 7.301,61	\$ 7.363,51
ACUMULADO		\$ 3.046,44	\$ 21.437,86	\$ 24.484,30

CUARTO PERIODO				
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN				
SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO (ENCUESTA)	INCREMENTO SOCIOS	POR APERTURA DE CUENTAS	POR PAGOS MENSUALES	TOTAL
452	10	\$ 49,31	\$ 904,77	\$ 954,08
141	3	\$ 15,41	\$ 282,74	\$ 298,15
21	1	\$ 5,00	\$ 42,41	\$ 47,41
7	0	\$ 0,77	\$ 14,14	\$ 14,91
85	0	\$ -	\$ -	\$ -
		\$ 70,49	\$ 1.244,06	\$ 1.314,55
TOTAL SEMESTRAL		\$ 70,49	\$ 7.464,34	\$ 7.534,83
ACUMULADO		\$ 3.116,93	\$ 28.902,19	\$ 32.019,12

QUINTO PERIODO				
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN				
SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO (ENCUESTA)	INCREMENTO SOCIOS	POR APERTURA DE CUENTAS	POR PAGOS MENSUALES	TOTAL
415	0	\$ -	\$ 830,63	\$ 830,63
130	0	\$ -	\$ 259,57	\$ 259,57
19	0	\$ -	\$ 38,94	\$ 38,94
6	0	\$ -	\$ 12,98	\$ 12,98
78	0	\$ -	\$ -	\$ -
		\$ -	\$ 1.142,12	\$ 1.142,12
TOTAL SEMESTRAL		\$ -	\$ 6.852,70	\$ 6.852,70
ACUMULADO		\$ 2.791,33	\$ 27.940,49	\$ 30.731,83

SEXTO PERIODO				
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN				
SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO (ENCUESTA)	INCREMENTO SOCIOS	POR APERTURA DE CUENTAS	POR PAGOS MENSUALES	TOTAL
426	10	\$ 51,46	\$ 851,21	\$ 902,67
133	4	\$ 20,00	\$ 266,00	\$ 286,00
20	1	\$ 5,00	\$ 39,90	\$ 44,90
7	0	\$ -	\$ 13,30	\$ 13,30
80	0	\$ -	\$ -	\$ -
		\$ 76,46	\$ 1.170,42	\$ 1.246,87
TOTAL SEMESTRAL		\$ 76,46	\$ 7.022,51	\$ 7.098,96
ACUMULADO		\$ 2.542,19	\$ 27.148,60	\$ 29.690,79

SEPTIMO PERIODO				
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN				
SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO (ENCUESTA)	INCREMENTO SOCIOS	POR APERTURA DE CUENTAS	POR PAGOS MENSUALES	TOTAL
436	11	\$ 53,60	\$ 872,65	\$ 926,25
136	3	\$ 15,00	\$ 272,70	\$ 287,70
20	0	\$ -	\$ 40,91	\$ 40,91
7	0	\$ -	\$ 13,64	\$ 13,64
82	0	\$ -	\$ -	\$ -
		\$ 68,60	\$ 1.199,90	\$ 1.268,50
TOTAL SEMESTRAL		\$ 68,60	\$ 7.199,39	\$ 7.267,99
ACUMULADO		\$ 2.285,19	\$ 26.533,58	\$ 28.818,77

OCTAVO PERIODO				
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN				
SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO (ENCUESTA)	INCREMENTO SOCIOS	POR APERTURA DE CUENTAS	POR PAGOS MENSUALES	TOTAL
447	11	\$ 53,60	\$ 894,09	\$ 947,69
140	7	\$ 35,00	\$ 279,40	\$ 314,40
21	1	\$ 5,00	\$ 41,91	\$ 46,91
7	1	\$ 5,00	\$ 13,97	\$ 18,97
84	0	\$ -	\$ -	\$ -
		\$ 98,60	\$ 1.229,38	\$ 1.327,98
TOTAL SEMESTRAL		\$ 98,60	\$ 7.376,27	\$ 7.474,87
ACUMULADO		\$ 2.058,19	\$ 26.095,45	\$ 28.153,64

NOVENO PERIODO				
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN				
SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO (ENCUESTA)	INCREMENTO SOCIOS	POR APERTURA DE CUENTAS	POR PAGOS MENSUALES	TOTAL
458	11	\$ 55,74	\$ 916,39	\$ 972,13
143	4	\$ 20,00	\$ 286,37	\$ 306,37
21	0	\$ -	\$ 42,96	\$ 42,96
7	0	\$ 0,87	\$ 14,32	\$ 15,19
86	0	\$ -	\$ -	\$ -
		\$ 76,62	\$ 1.260,04	\$ 1.336,65
TOTAL SEMESTRAL		\$ 76,62	\$ 7.560,22	\$ 7.636,84
ACUMULADO		\$ 1.809,20	\$ 25.841,27	\$ 27.650,47

DECIMO PERIODO				
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN				
SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO (ENCUESTA)	INCREMENTO SOCIOS	POR APERTURA DE CUENTAS	POR PAGOS MENSUALES	TOTAL
469	11	\$ 55,74	\$ 938,69	\$ 994,43
147	3	\$ 17,42	\$ 293,34	\$ 310,76
22	1	\$ 2,61	\$ 44,00	\$ 46,61
7	0	\$ 0,87	\$ 14,67	\$ 15,54
88	0	\$ -	\$ -	\$ -
		\$ 76,65	\$ 1.290,70	\$ 1.367,34
TOTAL SEMESTRAL		\$ 76,65	\$ 7.744,18	\$ 7.820,82
ACUMULADO		\$ 1.560,25	\$ 25.771,05	\$ 27.331,30

ONCEAVO PERIODO				
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN				
SOCIOS CON CAPACIDAD DE AHORRO (ENCUESTA)	INCREMENTO SOCIOS	POR APERTURA DE CUENTAS	POR PAGOS MENSUALES	TOTAL
481	0	\$ -	\$ 961,84	\$ 961,84
150	0	\$ -	\$ 300,58	\$ 300,58
23	0	\$ -	\$ 45,09	\$ 45,09
8	0	\$ -	\$ 15,03	\$ 15,03
90	0	\$ -	\$ -	\$ -
		\$ -	\$ 1.322,53	\$ 1.322,53
TOTAL SEMESTRAL		\$ -	\$ 7.935,21	\$ 7.935,21
ACUMULADO		\$ 1.234,65	\$ 25.891,85	\$ 27.126,50

Liquidación por estudiantes que salen de la Universidad, a partir del quinto periodo se empieza a restarle del total de socios con capacidad de ahorro; 74 salientes por semestre según el promedio obtenido en función de la tendencia de crecimiento de la facultad. **Ver tabla 19**

SOCIOS QUE SE LIQUIDAN	PAGOS ACUMULADOS	POR APERTURA DE CUENTAS	TOTAL
-47	\$ -5.683,20	\$ -236,80	\$ -5.920,00
-15	\$ -1.776,00	\$ -74,00	\$ -1.850,00
-2	\$ -266,40	\$ -11,10	\$ -277,50
-1	\$ -88,80	\$ -3,70	\$ -92,50
-9	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL	\$ -7.814,40	\$ -325,60	\$ -8.140,00

Anexo 4: Cálculo de Depreciaciones

Tabla de Depreciación : Método Decreciente Doble Cuota sobre saldo en libros

Activo: Escritorio de Gerencia **Costo:** \$ 250,00
Vida Útil: 10 años **Valor Residual:**

Vida Útil	Cálculo	Importe Depreciable	Depreciaciones Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
1	20%	\$ 250,00	\$ 25,00	\$ 25,00	\$ 225,00
2	20%	\$ 225,00	\$ 45,00	\$ 70,00	\$ 180,00
3	20%	\$ 180,00	\$ 36,00	\$ 106,00	\$ 144,00
4	20%	\$ 144,00	\$ 28,80	\$ 134,80	\$ 115,20
5	20%	\$ 115,20	\$ 23,04	\$ 157,84	\$ 92,16
6	20%	\$ 92,16	\$ 18,43	\$ 176,27	\$ 73,73
7	20%	\$ 73,73	\$ 14,75	\$ 191,02	\$ 58,98
8	20%	\$ 58,98	\$ 11,80	\$ 202,81	\$ 47,19
9	20%	\$ 47,19	\$ 9,44	\$ 212,25	\$ 37,75
10	20%	\$ 37,75	\$ 7,55	\$ 219,80	\$ 30,20

Tabla de Depreciación : Método Decreciente Doble Cuota sobre saldo en libros

Activo: Escritorio **Costo:** \$ 300,00
Vida Útil: 10 años **Valor Residual:**

Vida Útil	Cálculo	Importe Depreciable	Depreciaciones Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
1	20%	\$ 300,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 270,00
2	20%	\$ 270,00	\$ 54,00	\$ 84,00	\$ 216,00
3	20%	\$ 216,00	\$ 43,20	\$ 127,20	\$ 172,80
4	20%	\$ 172,80	\$ 34,56	\$ 161,76	\$ 138,24
5	20%	\$ 138,24	\$ 27,65	\$ 189,41	\$ 110,59
6	20%	\$ 110,59	\$ 22,12	\$ 211,53	\$ 88,47
7	20%	\$ 88,47	\$ 17,69	\$ 229,22	\$ 70,78
8	20%	\$ 70,78	\$ 14,16	\$ 243,38	\$ 56,62
9	20%	\$ 56,62	\$ 11,32	\$ 254,70	\$ 45,30
10	20%	\$ 45,30	\$ 9,06	\$ 263,76	\$ 36,24

Tabla de Depreciación : Método Decreciente Doble Cuota sobre saldo en libros**Activo:** Sillas Ejecutivas **Costo:** \$ 105,00**Vida Útil:** 10 años **Valor Residual:**

Vida Útil	Cálculo	Importe Depreciable	Depreciaciones Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
1	20%	\$ 105,00	\$ 10,50	\$ 10,50	\$ 94,50
2	20%	\$ 94,50	\$ 18,90	\$ 29,40	\$ 75,60
3	20%	\$ 75,60	\$ 15,12	\$ 44,52	\$ 60,48
4	20%	\$ 60,48	\$ 12,10	\$ 56,62	\$ 48,38
5	20%	\$ 48,38	\$ 9,68	\$ 66,29	\$ 38,71
6	20%	\$ 38,71	\$ 7,74	\$ 74,03	\$ 30,97
7	20%	\$ 30,97	\$ 6,19	\$ 80,23	\$ 24,77
8	20%	\$ 24,77	\$ 4,95	\$ 85,18	\$ 19,82
9	20%	\$ 19,82	\$ 3,96	\$ 89,15	\$ 15,85
10	20%	\$ 15,85	\$ 3,17	\$ 92,32	\$ 12,68

Tabla de Depreciación : Método Decreciente Doble Cuota sobre saldo en libros**Activo:** Módulo de Caja **Costo:** \$ 450,00**Vida Útil:** 10 años **Valor Residual:**

Vida Útil	Cálculo	Importe Depreciable	Depreciaciones Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
1	20%	\$ 450,00	\$ 45,00	\$ 45,00	\$ 405,00
2	20%	\$ 405,00	\$ 81,00	\$ 126,00	\$ 324,00
3	20%	\$ 324,00	\$ 64,80	\$ 190,80	\$ 259,20
4	20%	\$ 259,20	\$ 51,84	\$ 242,64	\$ 207,36
5	20%	\$ 207,36	\$ 41,47	\$ 284,11	\$ 165,89
6	20%	\$ 165,89	\$ 33,18	\$ 317,29	\$ 132,71
7	20%	\$ 132,71	\$ 26,54	\$ 343,83	\$ 106,17
8	20%	\$ 106,17	\$ 21,23	\$ 365,07	\$ 84,93
9	20%	\$ 84,93	\$ 16,99	\$ 382,05	\$ 67,95
10	20%	\$ 67,95	\$ 13,59	\$ 395,64	\$ 54,36

Tabla de Depreciación : Método Decreciente Doble Cuota sobre saldo en libros

Activo: Archivadores

Costo: \$ 70,00

Vida Útil: 10 años

Valor Residual:

Vida Útil	Cálculo	Importe Depreciable	Depreciaciones Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
1	20%	\$ 70,00	\$ 7,00	\$ 7,00	\$ 63,00
2	20%	\$ 63,00	\$ 12,60	\$ 19,60	\$ 50,40
3	20%	\$ 50,40	\$ 10,08	\$ 29,68	\$ 40,32
4	20%	\$ 40,32	\$ 8,06	\$ 37,74	\$ 32,26
5	20%	\$ 32,26	\$ 6,45	\$ 44,20	\$ 25,80
6	20%	\$ 25,80	\$ 5,16	\$ 49,36	\$ 20,64
7	20%	\$ 20,64	\$ 4,13	\$ 53,48	\$ 16,52
8	20%	\$ 16,52	\$ 3,30	\$ 56,79	\$ 13,21
9	20%	\$ 13,21	\$ 2,64	\$ 59,43	\$ 10,57
10	20%	\$ 10,57	\$ 2,11	\$ 61,54	\$ 8,46

Tabla de Depreciación : Método Decreciente Doble Cuota sobre saldo en libros

Activo: Extintor

Costo: \$ 25,00

Vida Útil: 10 años

Valor Residual:

Vida Útil	Cálculo	Importe Depreciable	Depreciaciones Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
1	20%	\$ 25,00	\$ 2,50	\$ 2,50	\$ 22,50
2	20%	\$ 22,50	\$ 4,50	\$ 7,00	\$ 18,00
3	20%	\$ 18,00	\$ 3,60	\$ 10,60	\$ 14,40
4	20%	\$ 14,40	\$ 2,88	\$ 13,48	\$ 11,52
5	20%	\$ 11,52	\$ 2,30	\$ 15,78	\$ 9,22
6	20%	\$ 9,22	\$ 1,84	\$ 17,63	\$ 7,37
7	20%	\$ 7,37	\$ 1,47	\$ 19,10	\$ 5,90
8	20%	\$ 5,90	\$ 1,18	\$ 20,28	\$ 4,72
9	20%	\$ 4,72	\$ 0,94	\$ 21,23	\$ 3,77
10	20%	\$ 3,77	\$ 0,75	\$ 21,98	\$ 3,02

Tabla de Depreciación : Método Decreciente Doble Cuota sobre saldo en libros

Activo: Calculadora

Costo: \$ 60,00

Vida Útil: 10 años

Valor Residual:

Vida Útil	Cálculo	Importe Depreciable	Depreciaciones Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
1	20%	\$ 60,00	\$ 6,00	\$ 6,00	\$ 54,00
2	20%	\$ 54,00	\$ 10,80	\$ 16,80	\$ 43,20
3	20%	\$ 43,20	\$ 8,64	\$ 25,44	\$ 34,56
4	20%	\$ 34,56	\$ 6,91	\$ 32,35	\$ 27,65
5	20%	\$ 27,65	\$ 5,53	\$ 37,88	\$ 22,12
6	20%	\$ 22,12	\$ 4,42	\$ 42,31	\$ 17,69
7	20%	\$ 17,69	\$ 3,54	\$ 45,84	\$ 14,16
8	20%	\$ 14,16	\$ 2,83	\$ 48,68	\$ 11,32
9	20%	\$ 11,32	\$ 2,26	\$ 50,94	\$ 9,06
10	20%	\$ 9,06	\$ 1,81	\$ 52,75	\$ 7,25

Tabla de Depreciación : Método Decreciente Doble Cuota sobre saldo en libros

Activo: Perforadora

Costo: \$ 9,00

Vida Útil: 10 años

Valor Residual:

Vida Útil	Cálculo	Importe Depreciable	Depreciaciones Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
1	20%	\$ 9,00	\$ 0,90	\$ 0,90	\$ 8,10
2	20%	\$ 8,10	\$ 1,62	\$ 2,52	\$ 6,48
3	20%	\$ 6,48	\$ 1,30	\$ 3,82	\$ 5,18
4	20%	\$ 5,18	\$ 1,04	\$ 4,85	\$ 4,15
5	20%	\$ 4,15	\$ 0,83	\$ 5,68	\$ 3,32
6	20%	\$ 3,32	\$ 0,66	\$ 6,35	\$ 2,65
7	20%	\$ 2,65	\$ 0,53	\$ 6,88	\$ 2,12
8	20%	\$ 2,12	\$ 0,42	\$ 7,30	\$ 1,70
9	20%	\$ 1,70	\$ 0,34	\$ 7,64	\$ 1,36
10	20%	\$ 1,36	\$ 0,27	\$ 7,91	\$ 1,09

Tabla de Depreciación : Método Decreciente Doble Cuota sobre saldo en libros

Activo: Equipo de computación **Costo:** \$ 3.600,00

Vida Útil: 3 años

Valor Residual:

Vida Útil	Cálculo	Importe Depreciable	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
1	67%	\$ 3.600,00	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00	\$ 2.400,00
2	67%	\$ 2.400,00	\$ 1.600,00	\$ 2.800,00	\$ 800,00
3	67%	\$ 800,00	\$ 533,33	\$ 3.333,33	\$ 266,67

Tabla de Depreciación : Método Decreciente Doble Cuota sobre saldo en libros

Activo: Impresoras **Costo:** \$ 700,00

Vida Útil: 3 años

Valor Residual:

Vida Útil	Cálculo	Importe Depreciable	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
1	67%	\$ 700,00	\$ 233,33	\$ 233,33	\$ 466,67
2	67%	\$ 466,67	\$ 311,11	\$ 544,44	\$ 155,56
3	67%	\$ 155,56	\$ 103,70	\$ 648,15	\$ 51,85

Amortización


Activo: Sistema Contable **Costo:** \$ 850,00


Vida Útil: 5 años

Valor Residual:

Vida Útil	Cálculo	Importe Amortizable	Amortización Anual	Amortización Acumulada	Valor en Libros
1	67%	\$ 850,00	\$ 283,33	\$ 283,33	\$ 566,67
2	67%	\$ 566,67	\$ 377,78	\$ 661,11	\$ 188,89
3	67%	\$ 188,89	\$ 125,93	\$ 787,04	\$ 62,96

Anexo 5: Libreta de Ahorro, Papeleta de Depósito y solicitud de crédito

 Banca Joven Universitaria Caja de Ahorro y Crédito <i>Pensando en tu desarrollo académico y profesional</i>		CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "BANCA JOVEN UNIVERSITARIA"			
CUENTA N° :					
NOMBRE SOCIO:					
CUENTA DE AHORROS					
FECHA	DETALLE	CERT.AHORR	DEPOSIT O	RETIRO	SALDO

 Banca Joven Universitaria Caja de Ahorro y Crédito <i>Pensando en tu desarrollo académico y profesional</i>		COMPROBANTE DE DEPÓSITO – PAGO EFECTIVO											
		CUENTA N° <input type="text"/>											
<table border="1"> <tr> <td>VALOR TOTAL</td> <td>USD.</td> </tr> </table>		VALOR TOTAL	USD.	Nombre del Cliente: _____									
		VALOR TOTAL	USD.										
La suma de: _____ dólares													
CIUDAD, AÑO, MES, DÍA		FIRMA DEL DEPOSITANTE: _____											
		NOMBRE DEL DEPOSITANTE: _____											
		C.I./PASAPORTE _____					TELF. _____						



SOLICITUD DE CRÉDITO

Estimado Socio, sírvase llenar el siguiente formulario de forma responsable con información verídica, la misma que será estrictamente confidencial.

INFORMACIÓN DEL SOCIO (SOLICITANTE)										
Apellido Paterno:				Apellido Materno:			Nombre(s):			
Tipo de Identificación	C.C	Pasaporte	Número:	Sexo:	F	M				
Estado Civil:	Soltero _____ Casado _____ Divorciado _____ Unión libre _____ Viudo _____									
Lugar y Fecha de Nacimiento:					Nacionalidad:					
DOMICILIO										
Dirección: Calle principal y N°:					Calle Secundaria:					
País:	Provincia:	Cantón:	Parroquia:	Sector:						
Teléfono:	Celular:	Correo Electrónico:								
TRABAJO										
Empresa:										
Dirección: Calle principal y N°:					Calle Secundaria:					
País:	Provincia:	Cantón:	Parroquia:	Sector:						
Teléfono	Celular:	Correo Electrónico								
INFORMACIÓN DEL CÓNYUGE O CONVIVIENTE										
Apellido Paterno:				Apellido Materno:			Nombre(s):			
Tipo de Identificación	C.C	Pasaporte	Número:	Sexo:	F	M				
LUGAR DE TRABAJO DE CÓNYUGE O CONVIVIENTE										
Empresa:										
Dirección: Calle principal y N°:					Calle Secundaria:					
País:	Provincia:	Cantón:	Parroquia:	Sector:						
Teléfono:	Celular:	Correo Electrónico:								
PERFIL FINANCIERO/NIVEL DE INGRESOS										
INGRESOS					EGRESOS					

Por Trabajo/Sueldo		Alimentación	
Por dependencia Padres		Transporte	
Por Esposo/conviviente		Útiles escolares	
Por Otros Ingresos		Ropa y calzado	
		Otros Egresos	
TOTAL		TOTAL	
PATRIMONIO:			
PAGO MESUAL DEUDAS:			
Valor solicitado			
Saldo Anterior			
Valor actual Préstamo			
Plazo (1 a 4 meses)			

FIRMA

C.C.

**GARANTÍA**

Yo, _____ C.C. _____ Libre
y voluntariamente me constituyo en **GARANTE SOLIDARIO** para el (TITULAR DE
CRÉDITO), Sr. (ta), _____ obligándome libre, solidaria,
irrevocable e incondicionalmente a cumplir oportunamente todas y cada una de las
obligaciones que hubiere contraído a favor de la CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “BANCA
JOVEN UNIVERSITARIA”. Para lo cual autorizo debitar de mis ahorros o solicitar el pago
efectivo de ser el caso, de los valores en los que el TITULAR DEL CRÉDITO se encontrare
impago, además de los respectivos intereses que se genere.

FIRMA

C.C.