



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**  
**CARRERA DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TRABAJO DE GRADO**

**TEMA:**

**ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA CAJA DE  
AHORRO EN LA ESCUELA SANTA MARIANA DE JESÚS DE LA  
CIUDAD DE EL ÁNGEL CANTÓN ESPEJO PROVINCIA DEL CARCHI**

**DIRECTOR: Ing. Walter Jácome Ph.D.**

**AUTORA: Guerrero Días Luz Angélica**

**Ibarra 20 de enero de 2012**

## Resumen Ejecutivo

Este trabajo tiene como objetivo impulsar el microcrédito y fomentar la cultura de ahorro en los padres de familia de la Escuela Santa Mariana de Jesús ubicada en La Ciudad de El Ángel Provincia del Carchi, utilizando para esto la metodología orientada a la búsqueda de información documental, bibliográfica y trabajo de campo, que puedan demostrar la importancia de la organización de una caja de ahorro así como el proceso de gestión administrativa contable de la misma, para enfrentar con éxito los desafíos que presenta la alta competencia. El capítulo I presenta el diagnóstico o diseño del proyecto en el cual se analiza e identifica el problema objeto de la elaboración del proyecto, así como también el análisis socioeconómico de la comunidad educativa como actores principales que con su ingenio, razón, lógica, conocimiento y experiencia logran organizar dicha meta. El capítulo II muestra las bases bibliográficas de autores especialistas en administración, contabilidad, bancaria, y Leyes dictadas por el Estado Ecuatoriano en beneficio de las personas más vulnerables encerrando así un Marco Teórico que servirá como base para dar inicio a este propósito. El capítulo III fundamenta el Estudio de Mercado. El capítulo IV establece el Estudio Técnico en el que se ve reflejado la ubicación, la distribución de instalaciones y los requerimientos físicos para este emprendimiento. El capítulo V Estructura Administrativa del Proyecto, presenta un diseño basado en la planificación estratégica, donde se establecen elementos fundamentales como la misión y visión que orientan al accionar de la caja de ahorro. Finalmente en el capítulo VI se presenta en forma clara las conclusiones y recomendaciones, donde se puede demostrar que los objetivos general y específicos son alcanzables y los resultados garantizan la seriedad de este trabajo.

## EXECUTIVE SUMMARY

This work aims to promote micro-credit and promote a culture of savings in the parents of the school Santa Mariana of Jesus located in the city of the Angel of the Carchi province, using this methodology finding documentary, bibliographic information and field work, which can demonstrate the importance of the Organization of a box of savings as well as administrative management accounting process-oriented itto successfully face the challenges posed by high competition. Chapter I presents the diagnosis or project design in which he analyzes and identifies the problem covered by the elaboration of the draft, as well as also the socioeconomic analysis educational as main actors community with his wit, reason, logic, knowledge and experience to achieve organize this target. Chapter II shows authors specialists in administration, accounting, banking, bibliographic databases and you laws enacted by the Ecuadorian State for the benefit of the most vulnerable and enclosing a theoretical framework which will serve as a basis to give home to this purpose. Chapter III based market study. Chapter IV sets out the technical study in which are reflected the location, distribution of facilities and the physical requirements for this undertaking. Chapter V structure administrative project, presents a design based on strategic planning, where laying down fundamentals as the mission and vision that guide the actions of the Fund from savings. Finally, in chapter VI presents clear conclusions and recommendations, where it can be shown that the general and specific objectives are achievable and results guarantee the seriousness of this work.

## **AUTORÍA**

Los criterios y enunciados en el presente trabajo, así como las discusiones y resultados son de exclusiva responsabilidad de la autora.

## **CERTIFICACIÓN DEL ASESOR**

### **CERTIFICA**

En mi calidad de Director del Trabajo de Grado presentado por la egresada Luz Angélica Guerrero Días para optar por el Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA cuyo tema es “Estudio de factibilidad para la creación de una caja de ahorro en la Escuela Santa Mariana de Jesús de la ciudad de El Ángel Cantón Espejo, Provincia del Carchi”.

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

En la ciudad de Ibarra a 6 de febrero del 2012.

---

**ING. WALTER JÁCOME PH.D.**

**DIRECTOR**

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

Yo Luz Angélica Guerrero Dias, con cédula de identidad Nro. 0401409537, manifiesto mi voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículo 4, 5 y 6, en calidad de autora del trabajo de grado denominado: “Estudio de factibilidad para la creación de una caja de ahorro en la Escuela Santa Mariana de Jesús de la ciudad de El Ángel Cantón Espejo Provincia del Carchi”, que ha sido desarrollado para optar por el título de: Ingeniera en Contabilidad y Auditoría en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En mi condición de autora me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

---

Luz Angélica Guerrero Dias

0401409537

Ibarra, a los 20 días del mes de enero de 2012

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

**1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA**

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

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

<b>DATOS DE CONTACTO</b>	
CÉDULA DE IDENTIDAD:	0401409537
APELLIDOS Y NOMBRES:	Guerrero Dias Luz Angélica
DIRECCIÓN:	El Ángel calle Pichincha, cuarta transversal
EMAIL:	angelicaguerrero_diaz@hotmail.com
TELÉFONO FIJO:	062977618
TELÉFONO MÓVIL:	084801870

<b>DATOS DE LA OBRA</b>	
<b>TÍTULO:</b>	Estudio de factibilidad para la creación de una caja de ahorro en la Escuela Santa Mariana de Jesús de la ciudad de El Ángel Cantón Espejo Provincia del Carchi.
<b>AUTOR:</b>	Luz Angélica Guerrero Dias
<b>FECHA:</b>	Ibarra 20 de enero de 2012

**2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD**

Yo Luz Angélica Guerrero Dias, con cédula de identidad Nro. 0401409537, en calidad de autora y titular de los derechos patrimoniales del trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en

formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Artículo 143.

### **3. CONSTANCIAS**

La autora manifiesta que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es el titular de los derechos patrimoniales, por lo que asume la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 20 días del mes de enero de 2012.

#### **LA AUTORA**

.....

Luz Angélica Guerrero Dias

Nº 0401409537

#### **ACEPTACIÓN**

.....

Lcda. Ximena Vallejo

**JEFE DE BIBLIOTECA**

Facultado por resolución de Consejo Universitario.....

## **DEDICATORIA**

Este trabajo lo dedico a Dios porque me ha permitido abrir mis ojos y contemplar todo lo hermoso que hay a mi alrededor.

A mi madre y abuelita porque con su apoyo y responsabilidad me han permitido cristalizar mis sueños.

A mis profesores porque me han brindado todos los conocimientos y el debido respeto durante el transcurso estudiantil.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, ya que sin su ayuda nada sería posible.

A mi familia, cuyo cariño me dio fuerza para culminar esta meta.

Al señor Ingeniero Walter Jácome Ph.D., por la orientación positiva y valiosa.

## **PRESENTACIÓN**

Alrededor del mundo el sector de las micro y pequeñas empresas ha sido identificado como un potencial muy amplio para poder confrontar algunos problemas relacionados con la creación de empleos, el crecimiento económico y el mejoramiento de la distribución de ingresos. Habiendo identificado la importancia de dicho sector para búsqueda del bienestar social y económico se ha establecido la creación de una Caja de Ahorro en la Escuela Santa Mariana de Jesús, en este sentido en el presente trabajo se presenta un amplio recorrido en todos los capítulos, para los cuales se propone alternativas de solución a la problemática que envuelve dicha actividad.

Las variables diagnósticas son el reflejo de la dinámica socio económica de la Institución además sirve como información imprescindible para desarrollar la investigación la cual ayudará a determinar la situación actual de los padres de familia en este entorno y las posibilidades de desarrollo. El Estudio de mercado muestra los beneficios de la caja de ahorro como el financiamiento de estudios futuros de sus hijos ajustándose al salario que perciben ya sea fijo o variable.

Se propone un direccionamiento estratégico para las unidades del negocio involucradas en la gestión microempresarial, estableciéndose lineamientos que permitirán a la organización determinar su misión, visión y valores para enfrentar la permanencia en el tiempo. Finalmente se presentan las conclusiones donde se mencionan los aspectos relevantes alcanzados en los capítulos abordados en el presente trabajo, se resalta la importancia de los temas investigados para la inmediata implementación como herramienta que permitirá trabajar con disciplina y evolución a una cultura de planificación cuyos resultados serán satisfactorios y competitivos en la sociedad actual.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

		Pág.
	Resumen Ejecutivo	ii
	Executive summary	iii
	Autoría	iv
	Certificación del Asesor	v
	Cesión de derechos de autor	vi
	Dedicatoria	ix
	Agradecimiento	x
	Presentación	xi
	Índice	xii
 <b>CAPÍTULO I</b>		
1	Nombre del proyecto	18
1.1	Antecedentes	18
1.2	Justificación	19
1.3	Diagnóstico	20
1.3.1	Objetivos	20
1.4	Indicadores diagnósticos	21
1.5	Matriz de relación	23
1.6	Mecánica operativa	23
1.6.1	Identificación de la población	24
1.6.2	Instrumentos de recolección de información	24
1.6.3	Información primaria	25
1.6.4	Información secundaria	25
1.7	Evaluación y análisis de la información	25
1.8	Opinión de expertos	42
1.9	Construcción de la matriz FODA	42
1.10	Cruces estratégicos FA,FO,DO,DA	44
1.11	Identificación del problema diagnóstico	45
 <b>CAPÍTULO II</b>		
2	Marco Teórico	
2.1	La administración	46
2.1.1	Definición de administración	46
2.1.2	Principios de la administración	46
2.2	El proceso administrativo	48
2.2.1	Planeación	48
2.2.1.1	Principios y características	48

2.2.2	Organización	52
2.2.3	Dirección	54
2.2.4	Control	55
2.3	Constitución Política del Estado Ecuatoriano	56
2.3.1	Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.	57
2.3.2	Ley de Cooperativas	57
2.3.3	Fondo Nacional de Microcrédito	58
2.4	Intermediación financiera	58
2.4.1	Funciones	58
2.5	Formas de intermediación	59
2.5.1	Finanzas rurales	59
2.5.2	Bancos comunales	60
2.5.3	El ahorro	60
2.5.4	Crédito	62
2.5.4.1	Cajas de ahorro	62
2.6	Otros servicios de las cajas de ahorro	63
2.7	Microcrédito	63
2.7.1	Tipos de microcrédito	63
2.7.2	Clientes	64
2.7.2.1	Sistema de calificación de clientes	65
2.7.3	Cartera de crédito	66
2.8	Estructura interna y administrativa de las Cajas de ahorro	67
2.8.1	Asamblea General de Socios	67
2.8.2	Consejo de Administración	67
2.8.3	Comité de Crédito	68
2.8.4	Comisiones Especiales	69
2.9	Fomento y supervisión	69
2.10	Disolución y liquidación	70
2.11	Beneficios y sanciones	70
2.12	Operaciones con Cooperativas de ahorro y crédito	71
2.13	Fundamentación contable	71
2.14	Estudio de mercado	73
2.15	Estudio Técnico	75

### **CAPÍTULO III**

3	Estudio de Mercado	
3.1	Presentación	76
3.2	Identificación del servicio	77
3.3	Mercado meta	78
3.4	Identificación de la demanda	78
3.5	Demanda histórica	79
3.6	Tendencia histórica de la demanda	79

3.7	Proyección de la demanda	80
3.8	Balance Oferta-Demanda	81
3.9	Análisis de la competencia	81
3.10	Conclusiones	83

#### **CAPÍTULO IV**

4	Estudio Técnico	
4.1	Localización del proyecto	84
4.1.1	Macrolocalización	84
4.1.2	Microlocalización	85
4.1.3	Distribución de instalaciones	86
4.1.4	Diseño de instalaciones	87
4.2	Presupuesto Técnico	87
4.3	Ejercicio demostrativo	91
4.4	Flujogramas	
4.4.1	Flujograma de bloques	105
4.4.2	Flujograma de procesos	105
4.4.3	Flujograma de actividades	106

#### **CAPÍTULO V**

5	Estructura administrativa del proyecto	107
5.1	Propuesta Estratégica	107
5.1.1	Misión	107
5.1.2	Visión	108
5.1.3	Principios y valores	109
5.1.4	Organigrama de la caja de ahorro propuesto	110
5.2	Matriz Resumen	112
5.3	Propuesta Legal	118
5.4	Propuesta Operativa	125
5.5	Propuesta del Plan de Cuentas	126

#### **CAPÍTULO VI**

6	Estudio de Impactos	129
6.1	Impacto socioeconómico	129
6.2	Impacto educativo	129
6.3	Impacto empresarial-emprendimiento	129
6.4	Impacto ético	129
6.5	Impacto de sostenibilidad	130
6.6	Impacto de confianza	130
6.7	Impacto ambiental	130
6.8	Matriz de impactos	130
6.9	Conclusiones y Recomendaciones	134

Bibliografía	136
Linkografía	137
Anexo A	139
Anexo B	141
Anexo C	144
Anexo D	150
Anexo E	151

### **LISTA DE CUADROS**

CUADRO N° 1	23
CUADRO N° 2	24
CUADRO N° 3	79
CUADRO N° 4	79
CUADRO N° 5	80
CUADRO N° 6	80
CUADRO N° 7	81

### **LISTA DE TABLAS**

TABLA N° 1	25
TABLA N° 2	26
TABLA N° 3	27
TABLA N° 4	27
TABLA N° 5	28
TABLA N° 6	29
TABLA N° 7	30
TABLA N° 8	31
TABLA N° 9	31
TABLA N° 10	32
TABLA N° 11	33
TABLA N° 12	33

TABLA N° 13	34
TABLA N° 14	35
TABLA N° 15	36
TABLA N° 16	37
TABLA N° 17	37
TABLA N° 18	38
TABLA N° 19	39
TABLA N° 20	39
TABLA N° 21	40
TABLA N° 22	41
TABLA N° 23	86
TABLA N° 24	88
TABLA N° 25	88
TABLA N° 26	88
TABLA N° 27	89
TABLA N° 28	89
TABLA N° 29	90
TABLA N° 30	90

## **LISTA DE GRÁFICOS**

GRÁFICO N° 1	25
GRÁFICO N° 2	26
GRÁFICO N° 3	27
GRÁFICO N° 4	28
GRÁFICO N° 5	28
GRÁFICO N° 6	29
GRÁFICO N° 7	30
GRÁFICO N° 8	31

GRÁFICO N° 9	32
GRÁFICO N° 10	32
GRÁFICO N° 11	33
GRÁFICO N° 12	34
GRÁFICO N° 13	35
GRÁFICO N° 14	35
GRÁFICO N° 15	36
GRÁFICO N° 16	37
GRÁFICO N° 17	38
GRÁFICO N° 18	38
GRÁFICO N° 19	39
GRÁFICO N° 20	40
GRÁFICO N° 21	40
GRÁFICO N° 22	41
GRÁFICO N° 23	84
GRÁFICO N° 24	85
GRÁFICO N° 25	86
GRÁFICO N° 26	87
GRÁFICO N° 27	105
GRÁFICO N° 28	105
GRÁFICO N° 29	106
GRÁFICO N° 30	108
GRÁFICO N° 31	108
GRÁFICO N° 32	111
GRÁFICO N° 33	125