



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

Proyecto de investigación previo a la
obtención del título de Ingeniera en
Administración Financiera

TÍTULO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN:

**Proyecto de inversión para el desarrollo institucional de la cooperativa de
transportes de pasajeros en taxis “grupo 6” cantón Quevedo período
2015-2017**

AUTOR:

Ruth Marlene Jiménez Zambrano

DIRECTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACION:

Lcdo. Gerónimo Wilson Cerezo Segovia; MSc

Quevedo-Ecuador

2016

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.

Yo, **Ruth Marlene Jiménez Zambrano**, declaro que la investigación aquí descrita es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este documento, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

f. _____

Ruth Marlene Jiménez Zambrano

CERTIFICACIÓN DE CULMINACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.

El suscrito, Gerónimo Wilson Cerezo Segovia, Lcdo. MSc, Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que la estudiante Ruth Marlene Jiménez Zambrano, realizó el Proyecto de Investigación de grado titulado “Proyecto de inversión para el desarrollo institucional de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “Grupo 6” del Cantón Quevedo periodo 2015-2017”, previo a la obtención del título de Ingeniera en Administración Financiera, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

.....

Lcdo. Gerónimo Wilson Cerezo Segovia; MSc
DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICADO DEL REPORTE DE LA HERRAMIENTA DE PREVENCIÓN DE COINCIDENCIA Y/O PLAGIO ACADÉMICO.



Universidad Técnica Estatal Quevedo
"La Primera Universidad Agropecuaria del Ecuador"
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA



MEMORÁNDUM. TESIS. N°:06

Quevedo, 6 de Noviembre de 2015

DOCTORA.
BADIE CEREZO SEGOVIA
SUBDECANA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES.

Mediante la presente cumpla en presentar a usted, el informe de Proyecto de Investigación cuyo tema es: "PROYECTO DE INVERSIÓN PARA EL DESARROLLO INSTITUCIONAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS EN TAXIS "GRUPO 6" DEL CANTON QUEVEDO PERIODO 2015-2017" Presentado por la señorita, **Ruth Marlene Jiménez Zambrano** egresada de la carrera de Ingeniería en Administración Financiera, que fue dirigido bajo mi dirección según resolución de la Comisión Académica de la Facultad de Ciencias Empresariales bajo la modalidad de Trabajo de Investigación toda vez que se ha desarrollado de acuerdo al Reglamento General de Graduación de Pregrado de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo y cumple con el requerimiento de análisis de **URKUND** el cual avala los niveles de originalidad en un 94% y 6% de similitud, del trabajo investigativo.



Valido este documento para que el comité académico de la carrera siga con los trámites pertinentes de acuerdo a lo que establece el Reglamento de Grados y títulos de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo.

Por su atención deseo significar mis agradecimientos

Cordialmente,

LCDO. WILSON CEREZO SEGOVIA; MSc.
DIRECTOR.



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TÍTULO:

“Proyecto de inversión para el desarrollo institucional de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “Grupo 6” Cantón Quevedo periodo 2015-2017”.

Presentado al Consejo Académico de la Facultad de Ciencias Empresariales como requisito previo a la obtención del título de Ingeniera en Administración Financiera.

Aprobado por:

Ing. Enrique Vásquez Aguirre, MSc.

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DEL PROYECTO

Ing. Intriago Zamora Enrique, MSc.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL DEL PROYECTO

Ing. Silvia Jaramillo Miele, MSc.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL DEL PROYECTO

QUEVEDO-ECUADOR

2016

AGRADECIMIENTO.

A Dios, por darme la vida y permitirme concluir con los estudios universitarios, por la familia que me dio y los amigos que me permitió conocer, que me brindaron su cariño y apoyo en todo momento.

Agradecimientos a la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por haberme permitido realizar una carrera profesional.

A mi director de proyecto de investigación, el Lcdo. Gerónimo Wilson Cerezo Segovia, MSc por su paciencia y disponibilidad en la realización de esta investigación.

A todos mis profesores, por haber compartido conmigo sus conocimientos durante cinco años.

Ruth .J. Z

DEDICATORIA.

Con cariño para:

Mi familia, por su apoyo incondicional, en especial a mi madre por sembrar cada día su fe en mí, a mi hijo por venir a mi vida y alegrar mis días más estresados con una sonrisa, y a mi esposo por estar a mi lado brindándome su ayuda.

Ruth .J. Z

RESUMEN Y PALABRAS CLAVES.

La presente investigación se basa en un proyecto de inversión para el desarrollo institucional de la Cooperativa de taxis “GRUPO 6” Quevedo, la misma que cuenta con un buen manejo en el área administrativa encargada de cumplir con los objetivos y metas organizacionales fijadas por sus directivos. Para lograr la realización de este proyecto de investigación se han efectuado siete capítulos, para obtener resultados. Se planteó como objetivo general: elaborar un proyecto de inversión para obtener un óptimo desarrollo institucional dentro de la Cooperativa de taxis; los objetivos específicos a tratar son: Ejecutar un estudio de mercado para considerar la amenaza directa a la que se expone la cooperativa de taxis “GRUPO 6”, realizar un estudio técnico a la cooperativa, elaborar un estudio financiero a la cooperativa para conocer si es rentable el proyecto de inversión propuesto. Para obtener una investigación concreta se recurrió a métodos y procedimientos de investigación útiles en el proyecto partiendo de teorías y principios universales; Como tipos de investigación se utilizó: la investigación exploratoria, que permitió la familiarización con la cooperativa, conocer sus características y aspectos más relevantes. Y como técnicas de investigación se realizó una entrevista a sus dirigentes, el Presidente y Gerente; y una encuesta a los socios, con la única finalidad de conocer sus criterios y poder obtener resultados y poder sacar las conclusiones y las debidas recomendaciones. Se puede decir que en lo que respecta a los resultados la cooperativa de taxis “GRUPO 6” si ha ido obteniendo en el transcurso del tiempo un desarrollo digno para sus socios, familiares y sobre todo para la ciudadanía Quevedeña y todos los usuarios que se benefician diariamente de su servicio.

Palabras claves:

Inversión, Indicadores financieros, Beneficio de costo, Parque automotor.

ABSTRACT AND KEYWORDS.

This research is based on an investment project for institutional development of the Cooperative Taxi "GOUP 6" Quevedo it that has a good handle on the administrative area responsible for meeting organizational objectives and goals set by their managers. To achieve the realization of this research project have been made seven chapters, to get results. He was raised as a general objective: to develop an investment project for optimal institutional development within the Cooperative taxis; treat specific objectives are: To propose an investment project for the cooperative and to identify the means and the way how to achieve this, a study of the investment project variables and institutional development if they are not affecting the social, economic and political environment Taxi Cooperative and verify the Cooperative in recent years has shown institutional development. For a specific investigation we had to resort to methods and procedures useful research project based on universal principles and theories; As used types of research: exploratory research, which allowed us to become familiar with the cooperative, know their characteristics and most relevant aspects. And investigative techniques conducted an interview with its leaders, President and CEO; we also did a survey of all members, for the sole purpose of meeting their criteria and obtain results and to draw conclusions and recommendations due time. One can say that with regard to the results the taxi cooperative "GROUP 6" if it has been obtained in the course of time a worthy development partners, family and especially for Quevedeña citizenship and all the users who benefit daily service.

Keywords:

Investment, Financial ratios, Cost benefit , Automotive park.

TABLA DE CONTENIDO.

	Pág.
PORTADA.....	i
DECLARACIÓN	ii
CERTIFICACIÓN	iii
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN EJECUTIVO	vii
ABSTRACT	viii
TABLA DE CONTENIDO.....	
CÓDIGO DUBLIN	
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I	3
CONTEXTUALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.	
1.1. Problema de investigación.	4
1.1.1. Planteamiento del problema.	4
1.1.2. Formulación del problema.	5
1.1.3. Sistematización del problema.	5
1.2. OBJETIVOS	6
1.2.1. Objetivo general.....	6
1.2.2. Objetivos específicos	6
1.3. JUSTIFICACIÓN	6
CAPÍTULO II	8
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA DE LA INVESTIGACIÓN.	
2.1. MARCO CONCEPTUAL.	9
2.1.1 CONTENIDO DEL PROYECTO.	9
2.1.1.1. Fuentes de obtención de información en los proyectos.	9
2.1.1.2. Etapas en el estudio de un proyecto de inversión	10
2.1.2. Conceptos introductorios	10
2.1.2.1. Etapas de un proyecto.	10
2.1.2.2. Inversión.	11

2.1.2.3.	Características de las inversiones.....	12
2.1.2.4.	El ciclo de vida en los proyectos.....	12
2.1.2.5.	La ingeniera en los proyectos.	13
2.1.2.6.	Insumos importantes en los proyectos	13
2.1.2.7.	Estudio de tiempos y movimientos.	14
2.1.2.8.	Fuentes de financiación.....	14
2.1.3.	Costos e inversiones.....	15
2.1.3.1.	Plan de inversión.	15
2.1.3.2.	Importancia del desarrollo organizacional.....	15
2.1.3.3.	Origen y evolución del desarrollo Organizacional.	16
2.1.3.4.	El desarrollo organizacional.	16
2.1.3.5.	Proceso del desarrollo organizacional.	17
2.1.3.6.	Enfoques del diagnóstico organizacional.....	18
2.1.3.7.	Diagnostico organizacional.....	18
2.1.4.	Estudio de mercado.....	19
2.1.4.1.	Análisis de consumidores	19
2.1.4.2.	Estrategia.....	19
2.1.4.3.	Tipos de estudio de mercado.....	19
2.1.4.4.	El proceso de estudio de mercado.....	20
2.1.4.5.	Precio del estudio de mercado.	21
2.1.5.	Estudio técnico.....	21
2.1.5.1	En que consiste el estudio técnico.	22
2.1.5.2	Para qué sirve un estudio técnico.....	22
2.1.6.	Estudio financiero.	22
2.1.6.1.	Análisis financiero para emprendedores	23
2.1.6.2.	El estudio económico y financiero.....	23
2.1.6.3.	Elementos que conforman los egresos de una empresa.	24
2.1.6.4.	Inversiones.....	24
2.1.6.5.	Gastos.....	24
2.1.6.6.	Costos.....	25
2.1.6.7	Rentabilidad.....	25
2.1.6.8.	Punto de equilibrio.....	26
2.2	Marco Referencial.....	26
2.2.1.	Cooperativas.	26

2.2.2.	Cooperativismo	27
2.2.3.	Cooperativismo y Solidaridad.....	27
2.2.4.	Estudio financiero de un proyecto.	27
2.2.5.	Cálculos de beneficios para un proyecto.	28
2.2.6.	Crecimiento e importancia del desarrollo organizacional.	28
2.2.7.	Diagnóstico y direccionamiento para el desarrollo institucional.....	29

CAPÍTULO III **30**

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.

3.1.	Localización.....	31
3.2.	Tipo de investigación.....	31
3.2.1.	Investigación Exploratoria.....	31
3.2.2.	Investigación Descriptiva.	31
3.3.	Métodos de investigación.	32
3.3.1	Método de observación.....	32
3.3.2.	Método analítico.	32
3.3.3.	Método deductivo.	32
3.3.4.	Método de inductivo.	33
3.4.	Fuentes de recopilación de información.	33
3.5	Diseño de la Investigación.	33
3.6.	Instrumentos de Investigación.	35
3.6.1.	Entrevista.	35
3.6.2.	Encuesta.	35
3.6.3.	Observación Directa.....	35
3.7.	Tratamiento de los Datos.	35
3.8.	Recursos Humanos y Materiales.....	35
3.8.1.	Recursos Humanos.....	35
3.8.2.	Materiales.....	36

CAPITULO IV **37**

RESULTADOS Y DISCUSIÓN.

4.1.	Resultados.....	38
4.1.3.	Estudio de mercado.	51
4.1.3.1.	Principales operaciones de la cooperativa de taxis “GRUPO6”.....	51

4.1.3.2.	Marketing.	51
4.1.3.3.	Tecnología.	51
4.1.3.4.	Prioridades competitivas.	52
4.1.3.5.	Principales competencias.....	53
4.1.4.	Estudio técnico.....	53
4.1.5.	Estudio financiero.	55
4.1.5.1.	Calculo de productividad.....	55
4.1.5.2.	Depreciación.....	56
4.1.5.3.	Estado de pérdidas y ganancias.	56
4.1.5.4.	Valor actual neto/Tasa interna de retorno.....	57
4.1.6.	Relación beneficio costo.....	58
4.1.7.	Análisis de los resultados.....	59
4.1.8.	Resultados del objetivo 1.....	60
4.1.9.	Resultado del objetivo 2.....	61
4.1.10.	Resultados del objetivo 3.....	61
4.2.	Discusión.....	62
CAPITULO V		64
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.		
5.1.	Conclusiones.....	65
5.2.	Recomendaciones.	66
CAPITULO VI		67
BIBLIOGRAFÍA.....		68
CAPITULO VII		70
ANEXOS		71

ÍNDICE DE TABLAS.

Tabla.	Pág.
1 Personal involucrado en la investigación	34
2 Materiales utilizados para la elaboración del proyecto de investigación	36

3	Entrevista a los dirigentes de la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “GRUPO 6” Quevedo que en este caso se aplicó al Presidente y Gerente.	38
4	Valor mínimo de una carrera	41
5	Conveniencia para cobrar las carreras	42
6	Aspectos fundamentales de preferencia	43
7	Prestación de servicio las 24 horas del día	44
8	Beneficios para la cooperativa.....	45
9	Los socios están en conformidad con la directiva	46
10	La cooperativa de taxis se rige por medio de programas y planes anuales	47
11	La necesidad de un proyecto de inversión para la cooperativa	48
12	El servicio que brinda la Cooperativa de Taxis “GRUPO 6” abarca a la demanda de la ciudad de Quevedo	49
13	Nuevas cooperativas de taxis para la ciudad de Quevedo	50
14	Datos de las principales competencias de la cooperativa	53
15	Descripción de los vehículos.....	54
16	Costo de transformación de los vehículos.....	54
17	Estado de pérdidas y ganancias.....	56
18	Flujo de efectivo neto.....	57

ÍNDICE DE FIGURAS.

Figura.	Pág.
1	Valor mínimo de una carrera.....41
2	Conveniencia para cobrar las carreras.....42
3	Aspectos fundamentales de preferencia
4	Prestación de servicio las 24 horas del día
5	Beneficios para la cooperativa.....45
6	Los socios están en conformidad con la directiva
7	La cooperativa de taxis se rige por medio de programas y planes anuales
8	La necesidad de un proyecto de inversión.....48
9	El servicio que brinda la Cooperativa de Taxis “GRUPO 6” abarca a la demanda de la ciudad de Quevedo

10	Nuevas cooperativas de taxis para la ciudad de Quevedo	50
-----------	--	----

ÍNDICE DE ANEXOS.

Título.	Pág.
1 Operacionalizacion de las variables	71
2 Árbol de problemas	73
3 Entrevista.....	74
4 Encuesta.....	75
5 Visita a las instalaciones de la cooperativa	77
6 Unidad de taxi de la cooperativa	78
7 Entrevistando a socio de la cooperativa	79

CÓDIGO DUBLIN.

Titulo:	Proyecto de inversión para el desarrollo institucional de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “GRUPO 6” del Cantón Quevedo periodo 2015-2017.
Autor:	Jiménez Zambrano Ruth Marlene
Palabras Claves:	Inversión Desarrollo Institucional Financiamiento
Fecha de Publicación:	26 de Junio del 2015.
Editorial:	Quevedo, UTEQ 2015.
Resumen:	Resumen.- La presente investigación se basa en un proyecto de inversión para el desarrollo institucional de la Cooperativa de taxis “GRUPO 6” Quevedo, la misma que cuenta con un buen manejo en el área administrativa encargada de cumplir con los objetivos y metas organizacionales fijadas por sus directivos. Para lograr la realización de este proyecto de investigación se han efectuado siete capítulos, para obtener resultados. Se planteó como objetivo general: elaborar un proyecto de inversión para obtener un óptimo desarrollo institucional dentro de la Cooperativa de taxis; los objetivos específicos a tratar son: Ejecutar un estudio de mercado para considerar la amenaza directa a la que se expone la cooperativa de taxis “GRUPO 6”, realizar un estudio técnico a la cooperativa, elaborar un estudio financiero a la cooperativa para conocer si es rentable el proyecto de inversión propuesto. Para obtener una investigación concreta se recurrió a métodos y procedimientos de investigación útiles en el proyecto partiendo de teorías y principios universales; Como tipos de investigación se utilizó: la investigación exploratoria, que permitió la familiarización con la cooperativa, conocer sus características y aspectos más relevantes. Y como técnicas de investigación se realizó una entrevista a sus dirigentes, el Presidente y Gerente; y una encuesta a los socios, con la única finalidad de conocer sus criterios y poder obtener resultados y poder sacar las conclusiones y las debidas recomendaciones. Se puede decir que en lo que respecta a los resultados la cooperativa

	de taxis “GRUPO 6” si ha ido obteniendo en el transcurso del tiempo un desarrollo digno para sus socios, familiares y sobre todo para la ciudadanía Quevedeña y todos los usuarios que se benefician diariamente de su servicio.
Descripción:	El presente trabajo de investigación es para la realización de un proyecto de inversión para el desarrollo institucional dela Cooperativa de taxis “GRUPO 6” Quevedo.
URI:	

Introducción.

Quevedo es una ciudad atractiva que se encuentra ubicada en el centro del Ecuador en la provincia de Los Ríos, cuenta con una gran actividad económica y es considerada como la novena ciudad más importante del Ecuador. Esta ciudad es la principal arteria económica y comercial de toda la provincia, por la razón de ser una ciudad pujante la Cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “Grupo 6” del Cantón Quevedo se ha visto en la necesidad de desarrollarse día tras día brindando y ofreciendo un servicio de calidad, a pesar de existir una gran competencia en el mercado. Es por esto que la investigación está relacionada con la inversión para el desarrollo institucional.

La cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “Grupo 6” Quevedo cuenta con veinticinco años al servicio de la comunidad ofreciendo seguridad y confianza a los usuarios.

Todos los socios de la cooperativa deben tener en cuenta que un proyecto de inversión es fundamental para poder lograr el desarrollo institucional; y conseguir las metas y objetivos propuestos; ya que un proyecto consiste en una planeación de diseño deseado a futuro.

La realización de este proyecto de investigación resulta importante ya que permite obtener conocimientos sobre aquellos aspectos de inversión para el mejoramiento y desarrollo de la Cooperativa de taxis.

Los capítulos a realizar para el proyecto son:

Capítulo 1. Contiene la problemática en donde se analiza la situación de la Cooperativa de Taxis y se muestra el diagnóstico, pronóstico y la sistematización, objetivos y la justificación del proyecto de investigación.

Capítulo 2. Se mencionaran el conjunto de principios teóricos que guían o sustentan la investigación; en el marco conceptual deben ir conceptos que se basen netamente con el tema en estudio, en el marco referencial van las características generales de proyectos de inversión de diferentes autores, en donde se mencionan los estudios que lo componen y finalmente, se hace una comparación entre ellos para determinar el modelo a seguir.

Capítulo 3. Contiene la localización gráfica y física del área de la cooperativa de taxis, y se muestran todos los tipos y métodos de investigación que serán necesarios aplicar para llevar a cabo el desarrollo del proyecto.

Capítulo 4. La aplicación de una encuesta y entrevista que muestra el conocimiento de los socios y los directivos. A su vez el estudio de mercado, técnico y financiero mediante los indicadores contables que definirán si la inversión debe realizarse.

Capítulo 5. Se señalan las debidas conclusiones y recomendaciones útiles planteadas y basadas con los objetivos.

Capítulo 6. Se utilizan los sistemas gestores bibliográficos como herramientas de apoyo para realizar las citas bibliográficas y fuentes de consultas.

Capítulo 7. Finalmente ya concluido y dado por terminado este proyecto de investigación se muestran los anexos con cuadros ejemplares enlazados con la investigación, fotografías, y referencias que verifican que se ha analizado y estudiado a fondo la cooperativa de taxis.

CAPITULO I

CONTEXTUALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Problema de investigación.

1.1.1. Planteamiento del problema.

La competencia implica dentro de un mercado suficientes ofertantes y demandantes que varían en el precio y el servicio, en lo que respecta el mercado de servicio de transportes se va a encontrar una elevada cantidad de taxis afiliados o asociados en diferentes cooperativas de transportes en taxis.

Pero con la competencia que los taxistas luchan a diario es con un sin número de vehículos informales o más conocidos como “Taxis Piratas” que salen a rodar y buscar usuarios dejándoles el valor de las carreras a un precio más cómodo para que el pasajero los llegue a preferir.

1.1.1.1. Diagnóstico.

Causas:

- ✓ Competencia de las demás cooperativas de taxis.
- ✓ Taxis ilegales o piratas.
- ✓ Baja demanda de usuarios.
- ✓ Inseguridad y desconfianza de los pasajeros

Efectos:

- ✓ La existencia de varias cooperativas y compañías legalmente constituidas que cuentan con más de 100 unidades de taxis.
- ✓ La circulación indebida de muchos vehículos que los hacen operar como taxis.
- ✓ No todos los habitantes utilizan como medio de movilización y transporte las unidades de taxis.
- ✓ El conocimiento de robos y secuestros que se han dado muchas veces en estos medios de transportes.

1.1.1.2. Pronóstico.

- ✓ La existencia de demasiada competencia genera dificultades en la acogida y prestación de servicio para las unidades de taxis de la cooperativa “GRUPO 6” Quevedo.
- ✓ Deberían ingresar a cualquier cooperativa o compañía de taxis para que dejen de laborar informalmente.
- ✓ Debido a que los habitantes utilizan sus propios vehículos, buses, u otros medios de transportes es que existe la baja demanda.
- ✓ Instalar normas de seguridad eficientes para brindar más seguridad y confianza a los usuarios.

1.1.2. Formulación del problema.

¿De qué manera el desarrollo de un proyecto de inversión podrá brindar un servicio de calidad y obtener un óptimo desarrollo institucional dentro de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “Grupo 6” del Cantón Quevedo?

1.1.2. Sistematización del problema.

¿Cómo el estudio de mercado permite identificar la amenaza directa a la que se expone la cooperativa de taxis “GRUPO 6” Quevedo?

¿De qué manera el estudio técnico ayudara a determinar la puesta en marcha del proyecto de inversión?

¿Qué indicadores se aplicaron en el estudio financiero, para conocer la rentabilidad de la inversión?

1.2. Objetivos.

1.2.1. Objetivo General.

Elaborar un proyecto de inversión para obtener un óptimo desarrollo institucional dentro de la Cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “Grupo 6” Cantón Quevedo.

1.2.2. Objetivos Específicos.

- ✓ Ejecutar un estudio de mercado para considerar la amenaza directa a la que se expone la Cooperativa de taxis “GRUPO 6” Quevedo.
- ✓ Realizar un estudio técnico a la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “GRUPO 6” Quevedo.
- ✓ Elaborar un estudio financiero a la Cooperativa de Taxis para conocer si es rentable el proyecto de inversión propuesto.

1.3. Justificación.

La necesidad de un proyecto de inversión que aporte con el desarrollo de la cooperativa de taxis “GRUPO 6” Quevedo es notoria debido a que cuenta con ciertas unidades de taxis que no están en óptimas condiciones para dar el servicio de transportación a los usuarios, provocando una pérdida de pasajeros constante, ya que ellos buscan medios de transportes que a más de sentirse cómodos le brinden confianza y seguridad.

El aumento de la competencia en la prestación de este servicio ha crecido de manera considerable. Afectando en la parte financiera de la cooperativa y sus socios.

Es por ello que al concretarse la idea de realizar el cambio de las diez unidades de taxis que se encuentren deterioradas, por diez vehículos nuevos y acondicionados se busca evaluar la

viabilidad económica-financiera de la misma, para constatar si la inversión que se pretende realizar es factible y conocer si esta genera los niveles de rentabilidad deseados que permitan en el futuro capitalizar la inversión y concretar así el desarrollo institucional de la cooperativa.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA DE LA INVESTIGACIÓN

Antecedentes de la investigación.

En la ciudad de Quevedo, Provincia de Los Ríos a los 15 días del mes de Marzo de 1990. Siendo la 20H00. En la casa del señor Aníbal Salguero ubicada en San Camilo, Josefina N.- 2 se reúnen 14 personas, con la finalidad de crear una nueva pre-cooperativa de transporte en taxis, procediendo a nombrar el Director de Asamblea, dignidad que recayó en la persona del compañero William Saltos por unanimidad.

Después de muchas deliberaciones por mayoría se acuerda poner la numeración de la Pre-Cooperativa que es **GRUPO 6 QUEVEDO** como denominación de la razón social de la Pre-Cooperativa.

Luego fijan la cuota de ingreso, que en ese entonces fue un valor de \$5.000 sucres por socio ya que en los actuales momentos todo se encontraba caro moción que es apoyada por unanimidad.

POR RESOLUCIÓN DE LA ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE SOCIOS EFECTUADA EL MARTES 28 DE DICIEMBRE DEL 2010 SE CAMBIO LA FECHA DEL ANIVERSARIO DE LA COOPERATIVA AL 17 DE JULIO DEL 2011 PORQUE LA COOPERATIVA FUE INSCRITA LEGALMENTE CON EL N. 1239 EN LA DIRECCION NACIONAL DE COOPERATIVAS.

2.1. Marco Conceptual.

2.1.1 Contenido del Proyecto.

2.1.1.1. Fuentes de obtención de información en los proyectos.

En la búsqueda de información en los proyectos, existen dos posibles fuentes de información:

- **Información primaria.**

Es aquella información que es indispensable obtener para la realización del estudio de factibilidad del proyecto. Se caracteriza porque en la obtención de esta información su costo puede ser significativo.

- **Información secundaria.**

En la etapa de pre factibilidad de un proyecto de inversiones maneja información de tipo secundaria, que es aquella que permite sustentar parte del proceso de investigación que en ese momento se le está aplicando a la idea. Se caracteriza porque su obtención no es muy costosa. Por ejemplo: la búsqueda de estadísticas, de estudios específicos sobre el tema que afecta el plan de negocio, la identificación de posibles fuentes de financiación, etc.

2.1.1.2. Etapas en el estudio de un proyecto de inversión.

En cada uno de los pasos a seguir en la elaboración del proyecto de inversión, se estudia su viabilidad técnica, económica, financiera, institucional y ambiental (Uribe., 2010).

2.1.2. Conceptos Introductorios.

Los criterios, técnicas y metodología para formular, preparar y evaluar proyectos de creación de nuevas empresa se formalizaron por primera vez en 1958, en el libro Manual de proyectos de desarrollo económico. Si bien en este medio siglo se han producido enormes cambios en la forma de estudiar proyectos de inversión, el procedimiento general sigue centrándose en la recopilación. Creación y sistematización de información que permitan identificar ideas de negocios y medir cuantitativamente los costos y beneficios de un eventual emprendimiento comercial.

2.1.2.1. Etapas de un proyecto.

Hay muchas formas de clasificar las etapas de un proyecto de inversión.

La etapa de idea corresponde al proceso sistemático de búsqueda de nuevas oportunidades de negocios o de posibilidades de mejoramiento en el funcionamiento de una empresa,

proceso que surge de la identificación de opciones de solución de problemas e ineficiencias internas que pudieran existir, o de las diferentes formas de enfrentar las oportunidades de negocios que se pudieran presentar.

No menos importante es calificar su comportamiento temporal, para apreciar por cuanto tiempo ha existido, como ha evolucionado en el pasado y cual se espera que sea su comportamiento futuro en caso de que el proyecto no se haga. De la misma forma, deben definirse su relevancia (magnitud del impacto negativo del problema) y su permanencia (temporal o estructural).

- **Análisis de problemas:** la posible solución (aunque sea parcial) a los problemas de los demás puede transformarse en un proyecto (protección ante la inseguridad, servicios a domicilio para apoyar el crecimiento de las esposas que trabajan, etc.
- **Análisis de necesidades:** hoy las personas pueden estar satisfaciendo una parte de las necesidades porque no existe la oferta de un producto que lo haga totalmente.

La etapa de inversión, en tanto, corresponde al proceso de implementación de proyecto, donde se materializa todas las inversiones previas a su puesta en marcha.

Finalmente la etapa de operaciones es aquella en la que la inversión ya materializada está en ejecución (Chain., 2011.).

2.1.2.2. Inversión.

En esta etapa se caracteriza por la movilización de recursos humanos, financieros y físicos con el propósito de garantizar los medios idóneos para el cumplimiento posterior del objetivo social de la empresa.

Estudiando el plan de negocio, determinando su conveniencia y aprobada su inversión, se procede a su ejecución, que no es otra cosa que la utilización de los recursos humanos, técnicos, financieros y administrativos necesarios para llevar a feliz término la puesta en marcha del proyecto.

Una de las primeras actividades que se realizan mediante la inversión, es la consecución de los recursos financieros definidos en el plan de negocios. En la selección del crédito se escogerá aquel que ofrezca las mejores condiciones en cuanto a tasas del interés, plazo, periodo de gracia, forma de amortización y garantías exigidas.

2.1.2.3. Características de las inversiones.

- a. Ocurre en el futuro, lo cual indica que existe un factor de riesgo en el análisis.
- b. Se realizan en ambientes cambiantes como inflación, devaluación, normar tributarias, etc.
- c. Se plantean generalmente a largo plazo, reforzando la precaución anterior.
- d. Sus efectos son muy duraderos y de caracteres reversibles, lo que obliga a hacer extremadamente cuidadoso en su evaluación.

2.1.2.4. El ciclo de vida en los proyectos.

- **Pre inversión.**
 - a. En la fase de pre inversión se debe tener claramente identificadas las necesidades que se esperan satisfacer.
 - b. El siguiente paso hace referencia a la búsqueda de alternativas que puedan llevar posibles alternativas de solución.
 - c. Seleccionar el plan de negocio que permita satisfacer las necesidades del consumidor, pero que a su vez permita a los inversionistas obtener los objetivos que se hayan propuesto.
 - d. Elaborar el estudio de pre factibilidad y factibilidad para saber si es viable o no la idea inicial y en qué condiciones se deberá poner una ejecución para obtener los objetivos propuestos.

- e. La evaluación hace referencia al conocimiento previo del comportamiento económico y financiero del proyecto, para saber si en las condiciones que han sido propuestos el estudio o es factible y financieramente.

- **Inversión.**

- a. Se iniciaron la búsqueda de los recursos necesarios para poner un funcionamiento en proyecto.
- b. Poner a andar el plan de negocio, siguiendo el máximo, el estudio de factibilidad realizado.

2.1.2.5. La ingeniera en los proyectos.

La tecnología brinda diferentes alternativas de utilización y combinación, que afectan las inversiones, los costos, gastos e ingresos del plan de negocio.

Se puede seleccionar entre diferentes formas de producir un mismo bien; existen técnicas de producción intensivas en capital que suelen estar acompañadas de mayores inversiones pero con menores costos de operación.

2.1.2.6. Insumos importantes en los proyectos.

- **Servicios.**

Esta dada por la disponibilidad de los servicios de agua, luz, teléfono, gas, infraestructura, etc.

- **Equipos.**

Descripción, características ventajas, beneficios y servicios que prestan los equipos que se han decidido comprar.

2.1.2.7. Estudio de tiempos y movimientos.

En el mecanismo por el cual se puede determinar el tiempo real empleado para realizar una operación en el proceso de producción. Esto elimina toda operación innecesaria y determina el procedimiento más rápido y eficiente, lo cual permite la estandarización del equipo, los métodos y las condiciones del trabajo.

2.1.2.8. Fuentes de financiación.

Antes de evaluar una inversión, hay que establecer si los requerimientos de recursos de dinero son superiores a los resultados esperados. Si esto llegare a suceder, habría que replantear el tamaño del plan de negocio, redefinir el segmento del mercado, estructurar la política de precios, en realizar los ajustes necesarios para que el plan de negocio genere los recursos que este demande. Si esto no es posible, se puede llegar a tomar la decisión de abandonar la elaboración del proyecto.

Las fuentes de financiamiento pueden ser de tipo interno o externo. Las internas corresponden a la generación interna de recursos y las externas, corresponden a la consecución de préstamos en el sector financiero.

Fuentes internas:

- **Utilidades por distribuir.**

Son las utilidades generadas por la empresa y que corresponden a periodos anteriores pero que no se han distribuidos. Son muy importantes contar con ellas para cubrir necesidades de capital de trabajo.

- **La depreciación.**

Este concepto queda registrado en los estados financieros como un valor que disminuye el monto de los activos fijos, sin embargo, su contabilización es llevado como un gasto, disminuyendo las utilidades del periodo en que se causan (Uribe., 2010).

2.1.3. Costos e inversiones.

Los egresos relevantes para la decisión se pueden diferenciar entre aquellos que constituyen inversión y los que son egresos de operación. Mientras que los primeros que no son gastos deducibles de impuestos en el momento en que ocurre el desembolso, los segundos se deben anotar antes de impuesto ya que permiten reducir la utilidad contables sobre la cual se calcula el monto de los impuestos pagados. Estos dos componentes de los costos de un proyecto se analizan principalmente en este capítulo se revisa el costo de falla vinculado con una política de mantenimiento, dando especial énfasis a como se debe determinar la inversión en capital de trabajo, así como al análisis de los costos relevantes y a los costos secundarios que podrían, en pocos proyectos, ser de alta relevancia en los resultados de una evaluación: El comportamiento decreciente de los costos por el efecto de los ajustes del proceso natural de aprendizaje cuando se incorpore nueva tecnología, el crecimiento de los costos por antigüedad de los equipos y la irrelevancia de algunos costos asignados (Chain., 2011.).

2.1.3.1. Plan de inversión.

Un plan de inversión es una propuesta que surge como resultado de estudios que la sustentan y que está conformada por un conjunto determinada de acciones con el fin de lograr ciertos objetivos (Saul., 2010.).

2.1.3.2. Importancia del desarrollo organizacional.

El ambiente mundial ha dejado su huella en todos los ámbitos de nuestra existencia. Vivimos en una época de desarrollo y expansión tecnológicos, de gran velocidad en la información, de modificación de sistemas económicos, políticos y de reordenamiento social, así como de cambios en la conformación geográfica de nuestro planeta y, en general, de múltiples transformaciones estructurales que afectan a la humanidad. No hay país que sea ajeno a lo anterior debido a que es casi imposible sustraerse a todo ello; la apertura de los mercados internacionales a los productos y servicios nos sumerge cada vez más en una competencia comercial feroz con el exterior, sin descuidar el mercado nacional.

La capacidad de una organización para motivar a sus empleados a mejorar su productividad se encuentra íntimamente ligada con la manera en que sus integrantes asimilan los valores de la organización. Estos valores son aprendidos por medio de las relaciones interpersonales que se dan en los ambientes internos y externos de la organización. También se aprenden esos valores gracias a mecanismos de socialización, historias, creencias, actitudes y lenguajes que se desarrollan de manera informal conforme va madurando la cultura de la empresa.

Para encontrar soluciones adecuadas, es necesario que sus gerentes primero reconozcan la existencia de un problema que requiere solución y desarrollar los cambios necesarios para motivar al personal para que no se desaproveche su potencial. El diagnóstico puede ser un proceso complejo, porque los gerentes deben recopilar la información necesaria para lograr que la fuerza de trabajo se comprometa y sea utilizada de manera eficiente.

- El desarrollo organizacional apoya a las empresas en tiempos difíciles tanto para que sean competitivas en un entorno globalizado como para concientizar a sus dirigentes sobre la necesidad de un cambio constante.

2.1.3.3. Origen y evolución del desarrollo Organizacional.

- **Origen.**

El origen del desarrollo organizacional se encuentra en los estudios sobre la conducta y las relaciones humanas. La cantidad de estudiosos del desarrollo organizacional es amplia, por lo que mencionar solo a algunos pudiera ser injusto para muchos de ellos. Por otra parte, también hay diferentes puntos de vista sobre algunos aspectos del desarrollo organizacional.

2.1.3.4. El desarrollo organizacional.

Antes se veía a las organizaciones como una forma de alcanzar la competitividad y obtener beneficios sobre la base de una división horizontal del trabajo y vertical de las decisiones, donde existía alguien en la cúspide que era quien pensaba y donde los demás eran los autómatas a los que se les pagaba para que hicieran lo que se les ordenaba y nada más. Esta

era la estructura de una organización lineal. Hoy en día, el concepto de organización ha cambiado y se ha pasado de un pensamiento lineal a un pensamiento sistémico, en donde las cosas no son vistas como estructuras aisladas, sino como procesos integrantes de un todo; en tal sentido, podemos decir que la organización es un sistema de relaciones entre individuos por medio de los cuales las personas, bajo el mando de los administradores, persiguen metas comunes.

Estas metas son productos de la planificación y de los procesos de toma de decisiones en donde los objetivos son creados tomando como base la capacidad de aprender de los empleados. Los gerentes quieren estar seguros de que sus organizaciones podrán mantenerse trabajando un largo tiempo y, para ello, en la actualidad, se hace indispensable conocer sobre el comportamiento humano en las organizaciones. Esta será entendible solo cuando lo analicemos de manera holística, sistema, multidisciplinaria e inter disciplinada, en donde las relaciones personas-organización deben verse como un todo, teniéndose como entendido de las habilidades técnicas son necesarias para el éxito en la gestión administrativa.

Además, los gerentes necesitan poseer nuevas habilidades para tratar con la gente y desarrollar habilidades de sus colaboradores, ya que la influencia positiva o negativa que los componentes de la organización, individuos, grupos y estructura tienen sobre ellas misma será directamente proporcional al éxito o fracaso que la organización obtenga.

Toda conducta está determinada por múltiples factores, como los siguientes: los genéticos o hereditarios y los situacionales o del medio. Los primeros se refieren a la conducta innata (instintiva) que existe en el individuo al nacer; los segundos, a la conducta concreta que se da ante una determinada situación (aprendida). El patrón de conducta, también denominado pauta de conducta, es el tipo de conducta que sirve de guía para orientar la acción ante circunstancias específicas.

2.1.3.5. Proceso del desarrollo organizacional.

Toda buena gerencia debe estar pendiente de que sus acciones, planes y estrategias permitan a la empresa los cargos irrumpir correctamente en los escenarios donde quiere incursionar, así como propiciar los mecanismos necesarios para que se dé un buen desarrollo organizacional. A continuación, presentamos lo que los consultores, gerentes, supervisores

y miembros de una organización llevan a cabo cuando se involucran en un proceso de implantación del desarrollo organizacional.

- **Diagnóstico organizacional.**

A partir de este diagnóstico el agente del desarrollo organizacional identifica los puntos fuertes, las oportunidades y las áreas problema.

2.1.3.6. Enfoques del diagnóstico organizacional.

El diagnóstico organizacional se divide en dos enfoques principales: funcional y cultural. Cada uno tiene sus propios objetivos, métodos y técnicas. Son complementarios entre sí y dan origen a dos tipos de diagnóstico:

- Funcional.
- Cultural.

2.1.3.7. Diagnóstico organizacional.

El diagnóstico organizacional es una actividad vivencial que involucra a un grupo de personas de una empresa o institución interesadas en plantear soluciones a situaciones problemáticas o conflictivas, sometiéndose a un autoanálisis que debe conducir a un plan de acción concreto que permita solucionar la situación problemática. La base del diagnóstico organizacional es que, al igual que las personas, las empresas o instituciones deben someterse a exámenes periódicos para identificar posibles problemas antes de que estos se tornen graves. Estos exámenes periódicos constituyen un sistema de control que permite optimizar el funcionamiento de las empresas o instituciones, ya que al identificar problemas en el funcionamiento de estas, surgen acciones dirigidas a su eliminación o disminución, que en conjunto constituyen una parte importante de la planeación operativa.

Debemos puntualizar que en un diagnóstico se está evaluando el comportamiento de un sistema confrontándolo con un modelo normativo, aunque es posible que este modelo nunca se defina en forma explícita (Hernandez Palomino & Gallarzo, 2011).

2.1.4. Estudio de mercado.

El estudio de mercado consiste en una iniciativa empresarial con el fin de hacerse una idea sobre la viabilidad comercial de una actividad económica. El estudio de mercado consta de dos grandes análisis importantes:

2.1.4.1. Análisis de consumidores.

Estudia el comportamiento de los consumidores para detectar sus necesidades de consumo y la forma de satisfacerlas, averiguar sus hábitos de compra (lugares, momentos, preferencias, etc.). Su objetivo final es aportar datos que permitan mejorar las técnicas de mercado para la venta de un producto o de una serie de productos que cubran la demanda no satisfecha de los consumidores.

2.1.4.2. Estrategia.

Concepto breve pero imprescindible que marca el rumbo de la empresa. Basándose en los objetivos, recursos, estudios del mercado y de la competencia debe definirse una estrategia que sea la más adecuada para la nueva empresa. Toda empresa deberá optar por dos estrategias posibles:

- ✓ **Liderazgo en costo.-** Consiste en mantenerse en los primeros lugares de la lista a nivel competitivo a través de aventajar a la competencia en materia de costos.
- ✓ **Diferenciación.-** Consiste en crear un valor agregado sobre el producto ofrecido para que este sea percibido en el mercado como único: diseño, imagen, atención a clientes, entrega a domicilio.

2.1.4.3. Tipos de estudio de mercado.

Los estudios de mercado pueden ser cualitativos o cuantitativos:

- **Estudios cualitativos:** Se suelen usar al principio del proyecto, cuando se sabe muy poco sobre el tema. Se utilizan entrevistas individuales y detalladas o debates con grupos pequeños para analizar los puntos de vista y la actitud de la gente de forma

un tanto desestructurada, permitiendo que los encuestados hablen por sí mismos con sus propias palabras. Los datos resultantes de los métodos cualitativos pueden ser muy ricos y fascinantes, y deben servir como hipótesis para iniciar nuevas investigaciones.

Son de naturaleza exploratoria y no se puede proyectar a una población más amplia (los grupos objetivos).

- Estudios cuantitativos: Intentan medir, numerar. Gran parte de los estudios son de este tipo: cuánta gente compra esta marca, con qué frecuencia, dónde, etcétera. Incluso los estudios sobre la actitud y la motivación alcanzan una fase cuantitativa cuando se investiga cuánta gente asume cierta actitud.

Se basan generalmente en una muestra al azar y se puede proyectar a una población más amplia (las encuestas).

2.1.4.4. El proceso de estudio de mercado.

Tiene cuatro etapas:

1. Establecimiento de los objetivos del estudio y definición del problema que se intenta abordar: El primer paso en el estudio es establecer sus objetivos y definir el problema que se intenta abordar.
2. Realización de investigación exploratoria: Antes de llevar a cabo un estudio formal, los investigadores a menudo analizan los datos secundarios, observan las conductas y entrevistan informalmente a los grupos para comprender mejor la situación actual.
3. Búsqueda de información primaria: Se suele realizar de las siguientes maneras:
 - Investigación basada en la observación
 - Entrevistas cualitativas
 - Entrevista grupal
 - Investigación basada en encuestas
 - Investigación experimental.

4. **Análisis de los datos y presentación del informe:** La etapa final en el proceso de estudio de mercado es desarrollar una información y conclusión significativas para presentar al responsable de las decisiones que solicitó el estudio.

2.1.4.5. Precio del estudio de mercado.

Es el gran obstáculo para que muchos emprendedores y nuevos autónomos realicen un estudio de mercado en condiciones. Por eso en este artículo te hemos explicado un amplio conjunto de técnicas de bajo coste para que puedas hacer tu estudio de mercado personalmente.

Las empresas especializadas en estudios de mercado cobran desde 2.000 euros en adelante dependiendo de la complejidad del estudio: número de segmentos de mercado diferentes a estudiar, dispersión geográfica y sobre todo si existe necesidad de utilizar entrevistas grupales y encuestas, que son las técnicas que encarecen considerablemente el estudio.

También te puede interesar contratarlas para descargarte de tareas y obtener una valoración más imparcial. Aunque sea contratándoles sólo las tareas de recogida de información y observación.

En nuestro directorio de proveedores para autónomos puedes pedir fácilmente presupuesto a diversas empresas especializadas (Naresh, 2011).

2.1.5. Estudio técnico.

Es un estudio que se realiza una vez finalizado el estudio de mercado, que permite obtener la base para el cálculo financiero y la evaluación económica de un proyecto a realizar. El proyecto de inversión debe mostrar en su estudio técnico todas las maneras que se puedan elaborar un producto o servicio, que para esto se necesita precisar su proceso de elaboración. Determinado su proceso se puede determinar la cantidad necesaria de maquinaria, equipo de producción y mano de obra calificada. También identifica los proveedores y acreedores de materias primas y herramientas que ayuden a lograr el desarrollo del producto o servicio, además de crear un plan estratégico que permita pavimentar el camino a seguir y la capacidad del proceso para lograr satisfacer la demanda estimada en la planeación. Con lo anterior determinado, podemos realizar una estructura de costos de los activos mencionados.

2.1.5.1. En que consiste el estudio técnico.

En pocas palabras, el estudio técnico consiste simplemente en hacer un análisis del proceso de producción de un producto o servicio para la realización de un proyecto de inversión.

“Consiste en resolver las preguntas referente a dónde, cuándo, cuanto, cómo y con qué producir lo que se desea, por lo que el aspecto técnico operativo de un proyecto comprende todo aquello que tenga relación con el funcionamiento y la operatividad del propio proyecto”

2.1.5.2. Para qué sirve un estudio técnico.

Sirve para hacer un análisis del proceso de producción de un bien o la prestación de un servicio. Incluye aspectos como: materias primas, mano de obra, maquinaria necesaria, plan de manufactura, inversión requerida, tamaño y localización de las instalaciones, forma en que se organizará la empresa y costos de inversión y operación (Rossi, 2011).

2.1.6. Estudio financiero.

El estudio financiero es el análisis de la capacidad de una empresa para ser sustentable, viable y rentable en el tiempo.

El estudio financiero es una parte fundamental de la evaluación de un proyecto de inversión. El cual puede analizar un nuevo emprendimiento, una organización en marcha, o bien una nueva inversión para una empresa, como puede ser la creación de una nueva área de negocios, la compra de otra empresa o una inversión en una nueva planta de producción.

Para realizar este estudio se utiliza información de varias fuentes, como por ejemplo estimaciones de ventas futuras, costos, inversiones a realizar, estudios de mercado, de demanda, costos laborales, costos de financiamiento, estructura impositiva, etc.

La viabilidad de una organización consiste en su capacidad para mantenerse operando en el tiempo. En las empresas, la viabilidad está íntimamente ligada con su rentabilidad.

Hablamos de rentabilidad a largo plazo, dado que la viabilidad no necesariamente implica que siempre sea rentable. Usualmente hay períodos de tiempo en los que las empresas no son rentables. En los períodos iniciales de un emprendimiento, la empresa debe incurrir en costos que otorgan beneficios en el futuro, como la publicidad, costos de organización,

compra de stock de materiales, etc. Pero debe haber una expectativa de obtener beneficios en el futuro. En este caso, el estudio financiero deberá establecer si la empresa será capaz de sortear los períodos de rentabilidad negativa sin incurrir en cesación de pagos, y estimar en qué momento la rentabilidad será positiva y la relación entre la rentabilidad y el capital invertido o los activos.

2.1.6.1. Análisis financieros para emprendedores.

Antes de lanzar un producto, muchos emprendedores suelen tener buenos prospectos de ventas e ingresos, por lo que a veces suelen dejar de lado el estudio financiero de su emprendimiento. Como dueño de una empresa, es importante que usted maneje los datos clave de la misma. Si bien no es necesario que sea contador o que tercerice esta tarea en un equipo de profesionales, debe tener una idea clara de la capacidad de su empresa para solventar sus actividades en el tiempo. Que en el período pasado los ingresos hayan cubierto los costos, no significa que la empresa sea rentable o eficiente en el largo plazo.

Es por esto que debe otorgarle importancia al análisis financiero, y realizar un análisis sistemático, por ejemplo, una vez al mes.

2.1.6.2. El estudio económico y financiero.

Es el proceso en el desarrollo de un plan de negocio donde el emprendedor determina si el proyecto es rentable, es decir que el dinero invertido le va a entregar un rendimiento esperado.

Antes de poner en marcha un negocio es importante conocerla rentabilidad del mismo, esto se identifica en el estudio económico, que resume la información procesada en los estudios anteriores y determina cual es el monto de los recursos económicos necesarios para la realización del proyecto.

Es así como el estudio de mercado nos entrega los ingresos, es decir el pronóstico de ventas. El estudio técnico, administrativo, legal y ambiental proporcionan los egresos en forma de inversiones, costos y gastos. Los ingresos versus egresos sirven como base para los estados financieros cuyo conjunto dará el flujo neto de caja, este es el objetivo del estudio económico el cual permitirá conocer si es rentable su oportunidad de negocio.

Para comprender cómo se desarrolla el estudio económico es necesario entender los siguientes conceptos:

Ingresos y egresos.- se denomina ingreso a toda entrada de dinero por ventas o por cualquier otro concepto, mientras que los egresos son los desembolsos o salidas de dinero que están representados en las inversiones, los costos y los gastos necesarios para desarrollar las actividades comerciales de la empresa.

2.1.6.3. Elementos que conforman los egresos de una empresa.

- **Inversión:** la mayor parte de las inversiones se hacen antes de iniciar el negocio, sin embargo algunas las puede realizar en el periodo de funcionamiento u operación.

2.1.6.4. Inversiones:

- **Fijas:** son aquellas que se realizan en bienes tangibles, estos bienes no son para comercializarse porque se constituyen en la razón de ser de la empresa y se adquieren para utilizarse durante su vida útil. Ejemplos: terrenos, maquinaria y equipos, vehículos, herramientas, muebles.
- **Diferidas:** son aquellas que se realizan sobre la compra de servicios o derechos legales que son obligatorios para la puesta en marcha de la empresa. Ejemplos: cámara de comercio, investigación de mercados.
- **Capital de trabajo:** es una inversión inicial con la que hay que contar para que empiece a funcionar una empresa, es decir para trabajar. Ejemplos: el dinero disponible en caja o bancos, materiales.

2.1.6.5. Gastos:

Es el dinero que el empresario dispone para pagar lo que se requiere indirectamente en la fabricación y comercialización de los productos. Los gastos no se recuperan, Ejemplo:

- Mano de obra indirecta: supervisores, aseadores, celadores.
- Gastos por servicios: luz, agua, gas, comunicaciones.
- Gastos por mantenimiento, seguros e impuestos.

2.1.6.6. Costos:

Es el dinero que el empresario dispone para pagar lo que se requiere directamente en la fabricación del producto, el cual se recupera cuando el producto se vende.

- **Costos fijos:** CF, son aquellos costos que permanecen constantes para cualquier nivel de producción. Su magnitud no depende del volumen total de la producción, ni del nivel de utilización de un determinado proceso o servicio. Entre estos se incluyen: depreciación de la maquinaria, valor de arrendamiento de la tierra, bodegas, o instalaciones, intereses sobre las inversiones en equipos, seguros, intereses, servicios, entre otros.
- **Costos variables:** CV, son aquellos que se modifican no necesariamente en forma proporcional en el volumen de producción o con el nivel de utilización del proceso o servicio, si la producción no se realiza, estos costos se eliminarán. Ejemplo: semillas, abonos, sales mineralizadas, materia prima, mano de obra, insumos, alquiler de maquinaria, entre otros.

2.1.6.7. Rentabilidad.

La rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recurso o dinero invertido. La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero. En el mundo de las finanzas se conoce también como los dividendos percibidos de un capital invertido en un negocio o empresa. La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje).

Todo inversionista que preste dinero, compre acciones, títulos valores, o decida crear su propio negocio, lo hace con la expectativa de incrementar su capital, lo cual sólo es posible

lograr mediante el rendimiento o rentabilidad producida por su valor invertido.

Para determinar la rentabilidad es necesario conocer el valor invertido y el ingreso neto, donde el ingreso neto es igual a los ingresos totales (ventas) menos costos totales; el resultado se multiplica por 100 para dar la respuesta en porcentaje.

2.1.6.8. Punto de equilibrio.

¿Cuántas unidades tendrán que vender para poder cubrir los costos y gastos totales? ¿Cuál es el valor en ventas que una empresa debe alcanzar para cubrir sus costos y gastos operativos?

Todo gerente necesita saber por anticipado, si un nuevo producto o una nueva empresa, va a producir utilidad o no y en qué nivel de actividad comienza esa utilidad. Para determinarlo se puede utilizar el análisis de punto de equilibrio.

Para poder comprender mucho mejor el concepto de punto de equilibrio, se deben identificar los diferentes costos en el proceso productivo.

Se entiende por costos operativos de naturaleza fija aquellos que no varían con el nivel de producción y que son recuperables dentro de la operación (Anzil, 2012).

2.2. Marco Referencial.

2.2.1. Cooperativas.

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios, generalmente en el contexto de la economía de mercado o la economía mixta, aunque las cooperativas se han dado también como parte complementaria de la economía planificada. Su intención es hacer frente a las necesidades y

aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes a todos los socios mediante una empresa. La diversidad de necesidades y aspiraciones (trabajo, consumo, comercialización conjunta, enseñanza, crédito, etc.) de los socios, que conforman el objeto social o actividad corporativizada de estas empresas, define una tipología muy variada de cooperativas (<https://es.wikipedia.org/wiki/cooperativa>, s.f.).

2.2.2. Cooperativismo.

Y es verdad que las cooperativas han servido durante siglos y en todo el mundo para aliviar las necesidades de los humildes, en el trabajo y en el consumo, de forma que han permitido sostener la dignidad de los pobres evitando su miseria.

Es por ello que el cooperativismo vuelve hacer recordado y aponerse de actualidad cada vez que se produce una de las crisis propias de los ciclos de la economía.

2.2.3. Cooperativismo y Solidaridad.

Su semilla constituye el origen del mayor grupo empresarial vasco, formado por ciento de sociedades cooperativas y miles de empleos, implementado desde una comarca en su día deprimida económica y socialmente (soler, Rada, & Muciño., 2014).

2.2.4. Estudio financiero de un proyecto.

Es uno de los aspectos más importantes en la Evaluación de Proyectos es la proyección de las situaciones financieras que espera se den en la formulación del mismo, las cuales se verán reflejadas en los estados financieros de los periodos previstos.

Nos da a entender que para efectuar la evaluación del proyecto, se debe partir del pronóstico financiero, que es la estimación de supuestos que se prevén van a quedar incluidos dentro del plan de negocio. Los supuestos hacen referencia a políticas y decisiones de la empresa, las estadísticas, los movimientos de fondos y los indicadores financieros se combinan y organizan en una proyección para el periodo deseado.

Además una proyección financiera sirve como elemento de control, al comparar los resultados reales de una empresa contra lo que se tenía proyectado. Las desviaciones significativas que se detecten, pueden indicar que los programas no se están desarrollando como se debería o que el plan de negocio no era realista y por lo tanto se tendrá que ajustar y volver a proponer (Uribe., 2010).

2.2.5. Cálculos de beneficios para un proyecto.

Los cálculos de beneficios del proyecto dependerá de la magnitud de los beneficios netos que la empresa obtenga a cambio de la inversión realizada en su implementación, sean estos obtenidos mediante la agregación de ingresos o la creación de valor a los activos de la empresa, o mediante la reducción de los costos.

Por lo cual encontramos dos tipos de beneficios que, por la información que proveen para la toma de decisiones, deben ser considerados en la evaluación de una inversión e incorporados en la construcción de los flujos de caja de los proyectos: aquellos que constituyen ingresos y aquellos que no son movimientos de caja (Chain., 2011.).

2.2.6. Crecimiento e importancia del desarrollo organizacional.

El crecimiento e importancia del desarrollo organizacional es que las empresas necesitan adaptarse a los cambios tecnológicos, políticos y culturales cada día más complejos e inciertos. El desarrollo organizacional les ayuda a responder con eficacia y muchas veces a influir de modo proactivo en la orientación estratégica de la empresa. Las condiciones rápidamente cambiantes de los últimos años confirman nuestras ideas y recalcan su trascendencia. En opinión de varios observadores, las empresas se hallan en medio de una incertidumbre y caos sin precedentes, sin que nada pueda salvarlas exceptuada una revolución administrativa. Tres grandes tendencias configuran el cambio en las organizaciones: globalización, tecnología de la información e innovación administrativa.

Significa que la globalización comienza cambiar los mercados y entornos en que las empresas operan y también la forma en que funcionan.

En cambio la tecnología de la información comienza redefinir el modelo tradicional de negocios al modificar la forma de realizar el trabajo, de utilizar el conocimiento y de calcular el costo de hacer el negocio.

Y por otra parte la innovación administrativa es una respuesta a ambas tendencias (la globalización y la tecnología de la administración) acelerando así su impacto en las empresas.

El desarrollo organizacional es importante también para quienes no proyectan convertirse en expertos del área.

El desarrollo organizacional también permite a los directivos y al personal de apoyo cumplir de mejor manera con su trabajo (Thomas G. Cummings, 2010).

2.2.7. Diagnóstico y direccionamiento para el desarrollo institucional.

El diagnóstico de direccionamiento para el desarrollo institucional busca ayudar a responder la siguiente pregunta ¿Cómo se ha orientado el negocio? Asimismo, pretende determinar hacia donde se dirige la organización.

Quiere decir que en este tipo de diagnóstico, el consultor organizacional se enfoca en cuatro principios corporativos fundamentales de la empresa los cuales son: misión, visión, creencias y valores (Hernandez Palomino & Gallarzo, 2011).

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.

3.1. Localización.

El proyecto de investigación se elaboró en la Cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “GRUPO 6” Quevedo; la cual se encuentra ubicada en la Provincia de Los Ríos; Cantón Quevedo de la Parroquia El Guayacán, Cooperativa “17 de Marzo” Manzana-04; Solar-07.

3.2. Tipos de investigación.

3.2.1. Investigación Exploratoria.

La investigación exploratoria es usada para resolver un problema que no ha tenido claridad, e impulsa a determinar el mejor diseño de la investigación, el método de recogida de datos y la selección de temas. Debe sacar conclusiones definitivas con extrema precaución.

La investigación exploratoria permitió la familiarización con la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “Grupo 6” Quevedo, conocer las características de un proyecto de inversión y los aspectos relevantes del desarrollo institucional de la misma.

3.2.2. Investigación Descriptiva.

La investigación descriptiva consiste, fundamentalmente, en caracterizar un fenómeno o situación concreta indicando sus rasgos más peculiares o diferenciadores.

La investigación descriptiva facilitó la obtención de detalles acerca de los procesos relacionados con el proyecto de inversión de la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “Grupo 6” Quevedo, la caracterización de los pasajeros, y el desarrollo institucional de la cooperativa en estudio.

3.3. Métodos de investigación.

3.3.1. Método de Observación.

El método de observación consiste en la utilización de los sentidos, para obtener de forma consiente y dirigida, datos que proporcionen elementos para la investigación, constituye el primer paso del método científico.

Este método fue de gran ayuda para complementar la investigación, ya que permitió utilizar los sentidos para observar y palpar físicamente la forma como se encuentra dirigida y constituida la Cooperativa de Taxis “GRUPO 6”.

3.3.2. Método Analítico.

El método analítico es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos, este método permite conocer más del objeto de estudio, con lo cual se puede: explicar, hacer analogías, comprender mejor su comportamiento y establecer nuevas teorías.

El análisis se orientó a la identificación del contexto global de la empresa, incluyendo sus elementos relacionados con la investigación tales como aspectos de un proyecto de inversión y el desarrollo institucional en el periodo establecido.

3.3.3. Método Deductivo.

El método deductivo o la deducción es uno de los métodos más usados a instancias de lograr, obtener, conclusiones sobre diversas cuestiones.

La deducción resultó un método muy eficiente en el proyecto de investigación partiendo de las teorías y principios universales de proyectos de inversión y el desarrollo institucional, para después aplicar de manera específica todos los conocimientos en la cooperativa en estudio.

3.3.4. Método Inductivo.

El método inductivo es aquel que obtiene conclusiones generales a partir de premisas particulares. Se trata del método científico más usual, en el que pueden distinguirse cuatro pasos esenciales: la observación de los hechos para su registro; la clasificación y el estudio de estos hechos; la derivación inductiva que parte de los hechos y permite llegar a una generalización; y la contrastación.

La inducción fue aplicable en el estudio de información primaria generada mediante la aplicación de encuestas y entrevista a los socios respectivos de la cooperativa de Transportes de pasajeros en taxis “Grupo 6” Quevedo, cuyos resultados fueron posteriormente enfocados de manera general para el buen servicio de todos los usuarios, con lo cual se entendió claramente aspectos importantes del desarrollo institucional.

3.4. Fuentes de recopilación de información.

Para la realización del proyecto de investigación se recolectó la información por medio de libros, páginas de internet, datos que otorgó la Cooperativa de Taxis, textos y documentos, revistas, folletos, informes; además se realizó una encuesta y entrevista información que fue receptada por todos los miembros de la Cooperativa como son los socios y directivos.

3.5. Diseño de la Investigación.

El diseño de investigación que se utilizó fue encontrar el tamaño de la muestra para proceder a realizar la respectiva entrevista y encuesta a todos los miembros de la Cooperativa de Taxis.

POBLACIÓN.

Cuadro N.- 1 Personal involucrado en la investigación.

ESTRATO	POBLACIÓN
Personal Administrativo	2
Socios	130
Personal Operativo	5
Total	137

Elaborado por: JIMÉNEZ ZAMBRANO RUTH MARLENE.

Calculo de la Muestra.

$$n = \frac{Z^2 NPQ}{E^2(N - 1) + Z^2 PQ}$$

n= Tamaño de la muestra?

Z= Nivel de confianza (1.96)

N= Población o universo (137)

P= Variabilidad Positiva (50%)

Q= Variabilidad Negativa (50%)

E= Margen de error (5%)

$$\begin{aligned} & \frac{(1.96)^2(137)(0.5)(0.5)}{(0.05)^2(137 - 1) + (1.96)^2(0.5)(0.5)} \\ n &= \frac{(3.8416)(34.25)}{(0.0025)(136) + (3.8416)(0.25)} \\ n &= \frac{131.5748}{1.3004} \\ n &= 101.1802522 \\ n &= 101 \end{aligned}$$

Se efectuaron 101 encuestas.

3.6. Instrumentos de Investigación.

3.6.1. Entrevista.

Se aplicó a los directivos de la Cooperativa de Taxis (Presidente y Gerente) la cual consta de diez preguntas personalizadas para las cuales se obtuvo respuestas favorables.

3.6.2. Encuesta.

La encuesta se aplicó a los socios de la cooperativa de taxis de forma escrita con la finalidad de conocer criterios acerca del desarrollo que la cooperativa ha tenido en los últimos años.

3.6.3. Observación Directa.

Se aplicó la observación directa cuando se visitó las instalaciones de la cooperativa para pedir información y a la vez se tuvo la oportunidad de conocer la infraestructura de la cooperativa de taxis “GRUPO 6” Quevedo.

3.7. Tratamiento de los Datos.

Para la realización del proyecto de investigación se recurrió a los siguientes programas:

- Microsoft Word 2013.
- Microsoft Excel.
- SPSS.

3.8. Recursos Humanos y Materiales.

3.8.1. Recursos Humanos.

Las personas que colaboraron para la realización del proyecto de investigación fueron:

- ✓ La encargada y protagonista de realizar este Proyecto de Investigación.
- ✓ El Director propuesto para el Proyecto de Investigación.

- ✓ Los dirigentes y socios de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “GRUPO 6”Quevedo, que otorgaron información de la empresa en estudio.

3.8.2. Materiales.

Cuadro N.- 2 Materiales utilizados para la elaboración del proyecto de investigación.

N.-	ITEMS	CANTIDAD
1	Internet	1
2	Impresiones a color	20
3	Impresiones B/N	98
4	Anillado	6
5	Empastado	3
6	CD	3
7	Pasajes	10
8	Copias a color	20
9	Copias B/N	98

Elaborado por: RUTH MARLENE JIMÉNEZ ZAMBRANO.

CAPITULO IV
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados.

4.1.1. Entrevista a los dirigentes de la cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “GRUPO 6” Quevedo, que en este caso se aplicó al Presidente y Gerente.

Cuadro N.- 3. Resultados de la entrevista

1.- ¿Qué significa para usted proyecto de inversión?	PRESIDENTE Es una forma o método para solucionar un problema financiero y a la vez obtener el bienestar para la cooperativa. GERENTE Es una herramienta muy útil para toda empresa ya que busca soluciones prontas de mejoramiento. ANÁLISIS: Se puede notar que tanto el Gerente como el Presidente si tienen conocimiento acerca de lo que es un proyecto de inversión; porque pudieron responder sin titubear.
2.- ¿La cooperativa requiere en la actualidad de un proyecto de inversión para alcanzar un desarrollo institucional?	PRESIDENTE Toda empresa necesita de un proyecto de inversión porque no es necesario crear uno al momento de tener un problema sino más bien tener uno planteado por cualquier inconveniente. GERENTE Si sería necesario ya que como cooperativa quiere seguir creciendo entonces un proyecto de inversión es una ayuda indispensable para lograrlo. ANÁLISIS: Aquí en esta pregunta las dos autoridades estuvieron de acuerdo con que la institución si requiere de la realización de un proyecto de inversión.

3.- ¿Sabe usted en qué consiste el desarrollo institucional?	PRESIDENTE Significa seguir creciendo, seguir avanzando y no desmayar con las actividades y funcionamiento. GERENTE El desarrollo institucional es alcanzar un cambio con las metas y objetivos propuestos para ser los mejores. ANÁLISIS: Tanto el Gerente como Presidente si tienen un pleno conocimiento de lo que consiste el desarrollo institucional, mencionando que es el avance que muestra la cooperativa.
4.- ¿Cómo miembro de la directiva usted considera que se está cumpliendo con los objetivos planteados para lograr un desarrollo institucional?	PRESIDENTE Por supuesto porque se trabaja en conjunto con todos los socios. GERENTE Es considerable un si porque han alcanzado muchas cosas en el transcurso del tiempo que se ha administrado y siempre se toma las mejores decisiones en conjunto con todos los socios por el bienestar de la cooperativa. ANÁLISIS: Ambos afirman que se hace lo posible para lograr cada vez un desarrollo para la cooperativa.
5.- ¿Todos los socios aportan en conjunto con los miembros directivos dando sus ideas y opiniones para obtener un desarrollo?	PRESIDENTE Por supuesto aquí todos son tomados en cuenta para todas las decisiones a tomarse. Y esas decisiones son tomadas en la Asamblea Ordinaria y las Asambleas Extraordinarias. GERENTE Eso es una cooperativa, un grupo de individuos que velan por el bienestar de todos y la cooperativa “GRUPO 6” se destaca por eso.

	ANÁLISIS: La respuesta es que todos trabajan en conjunto todas las opiniones son analizadas y tomadas en cuenta siempre y cuando sea en beneficio para la cooperativa.
6.- ¿Cree usted que en el transcurso de funcionamiento que lleva la cooperativa se ha desarrollado lo suficiente o le falta un crecimiento?	PRESIDENTE Uno nunca llega a la cúspide porque siempre hay nuevas metas por afrontar pero en el transcurso de esta administración hemos cumplido algunos objetivos propuestos como la acreditación de 30 nuevos socios. GERENTE No se ha logrado el desarrollo completo pero si se ha trabajado arduamente para cumplir los objetivos propuestos. ANÁLISIS: Las dos autoridades supieron responder que nunca se termina de desarrollar por completo una empresa ya que siempre hay que renovar y avanzar en el mercado; pero la cooperativa si ha dado muchos avances hasta el día de hoy.

Elaborado por: RUTH MARLENE JIMÉNEZ ZAMBRANO.

4.1.2. Encuesta aplicada a los socios de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “GRUPO 6” Quevedo.

1.- ¿Cuál es el valor mínimo de una carrera.

Cuadro 4. Valor mínimo de una carrera.

Elección	Asistencia	Total
\$1,00	25	25%
\$ 1,50	70	69%
\$ 2,00	6	6%
Total	101	100%

FUENTE: Aplicación De La Encuesta A Los Socios De La Cooperativa De Transportes De Pasajeros En Taxis “Grupo 6” Quevedo.

ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

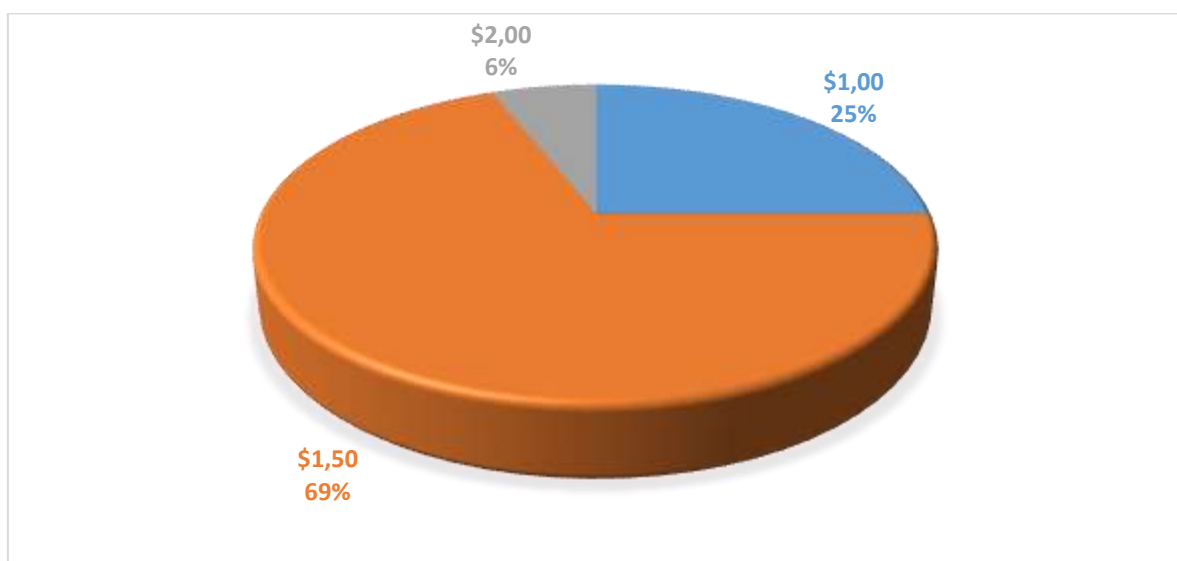


Figura 1. Valor mínimo de una carrera.

Análisis:

Según la gráfica da a entender que del total de los socios encuestados el 69% manifestó que el valor mínimo para una carrera debe ser de \$1.50; el 25% dice que \$1.00 y el 6% restante expresa que debería ser de \$2.00 por que los precios de repuesto y la gasolina se han elevado.

2.- ¿Cómo le resulta más conveniente trabajar; con el valor que usted cree conveniente o con el taxímetro?

Cuadro 5. Conveniencia para cobrar las carreras.

Elección	Asistencia	Total
YO DOY EL PRECIO	101	100%
CON EL TAXIMETERO	0	0%
Total	101	100%

FUENTE: Aplicación de la encuesta a los socios de la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “grupo 6” Quevedo.
ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.



Figura 2. Conveniencia para cobrar las carreras.

Análisis:

Lo que da a entender la siguiente grafica es que todos los socios de la cooperativa de taxis prefieren dar el valor por la carrera y no trabajar con el taxímetro por el motivo de haber carreras cortas y de esa manera no obtendría ganancia.

3.- ¿Cuáles son los aspectos fundamentales para que los usuarios prefieran a un taxi de la Cooperativa “GRUPO 6”?

Cuadro 6. Aspectos fundamentales de preferencia.

Elección	Asistencia	Total
PUNTUALIDAD	65	64%
ATENCIÓN	16	16%
CONFIANZA	20	20%
Total	101	100%

FUENTE: Aplicación de la encuesta a los socios de la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “grupo 6” Quevedo.
Elaborado Por: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

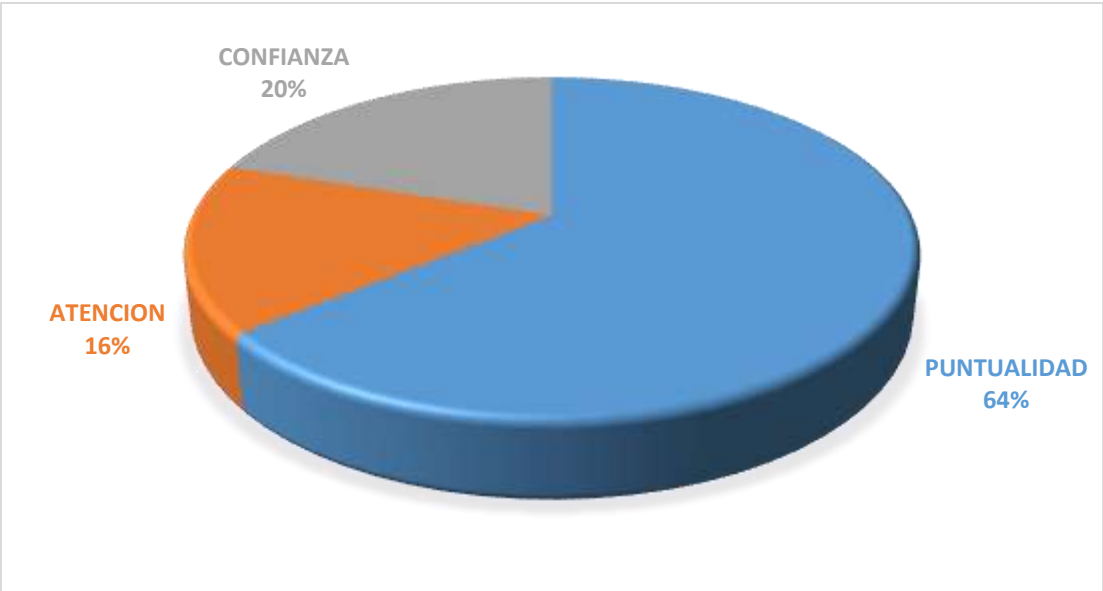


Figura 3. Aspectos fundamentales de preferencia.

Análisis:

Para este grafico las respuestas de los socios fueron las siguientes un 64% de los encuestados consideran que la puntualidad es importante al momento de contratar los servicios de la cooperativa de taxis “GRUPO 6”; considerando la confianza como segundo punto con el 20%, y el 16% restante explicaron que la atención también resulta fundamental para algunas personas.

4.- ¿Todas las unidades de la Cooperativa de taxis “GRUPO 6” brindan sus servicios las 24 horas?

Cuadro 7. Prestación de servicio las 24 horas del día.

Elección	Asistencia	Total
DE REPENTE	25	25%
SI	72	71%
NO	4	4%
Total	101	100%

FUENTE: Aplicación de la encuesta a los socios de la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “grupo 6” Quevedo.
ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

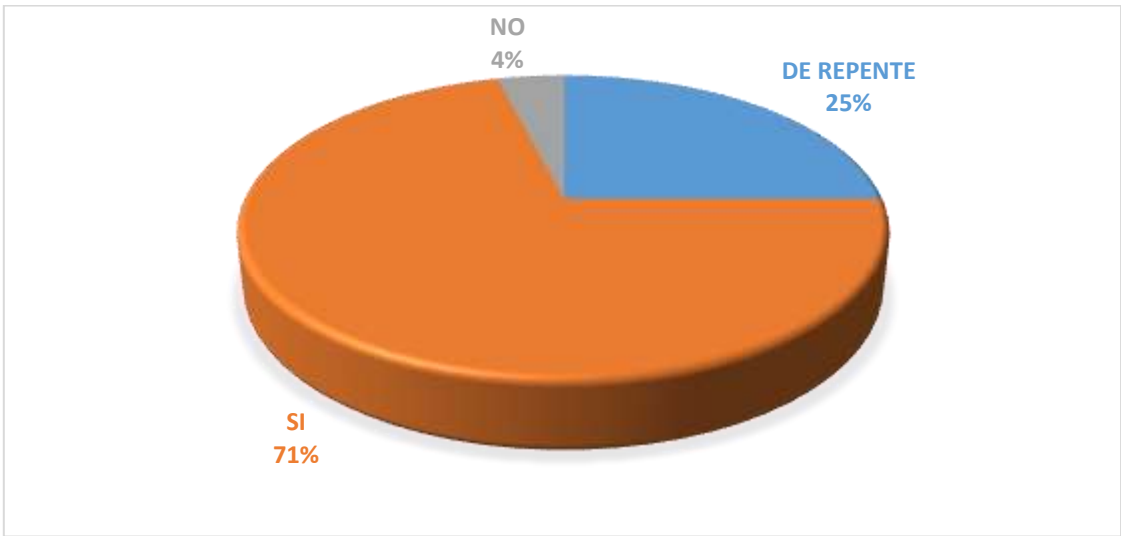


Figura 4. Prestación de servicio las 24 horas del día.

Análisis:

Esta grafica da a entender que el 71% de socios encuestados si ofrecen servicio las 24 horas; el 25% de repente se disponen a laborar todo el día y el 4% no realiza carreras las 24 horas.

5.- ¿Cuáles serían los beneficios para la cooperativa con el cambio de vehículos nuevos por los taxis desgastados?

Cuadro 8. Beneficios para la cooperativa.

Elección	Asistencia	Total
MAS ATRACCIÓN DE PASAJEROS	53	52%
SER DESTACADA	12	12%
ESTAR ACTUALIZADA	36	36%
Total	101	100%

FUENTE: Aplicación de la encuesta a los socios de la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “grupo 6” Quevedo.
ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

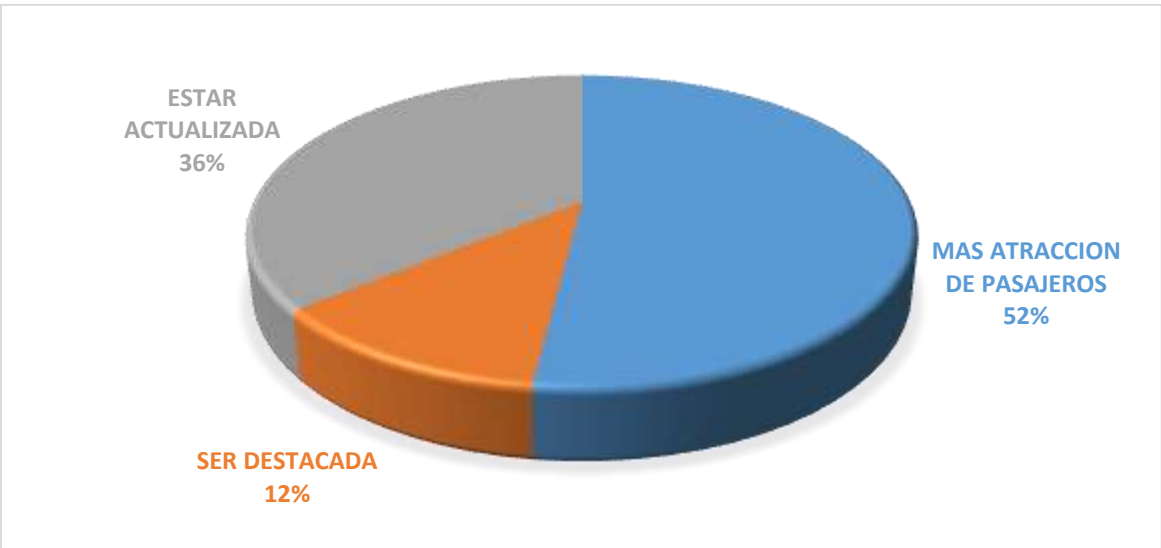


Figura 5. Beneficios para la cooperativa.

Análisis:

Por medio de esta grafica se puede constatar que un 52% de encuestados mencionan que habría más acogida para los taxis de la cooperativa; pero para un 36% el cambio de los nuevos vehículos la haría estar actualizada y el 12% menciona que se destacaría ante las demás cooperativas.

6.- ¿Usted como socio como considera que la directiva de la cooperativa ejecuta sus funciones para el desarrollo institucional?

Cuadro 9. Los socios están en conformidad con la directiva.

Elección	Asistencia	Total
MAL	4	4%
REGULAR	18	18%
EXCELENTE	79	78%
Total	101	100%

FUENTE: Aplicación de la encuesta a los socios de la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “grupo 6” Quevedo.
ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

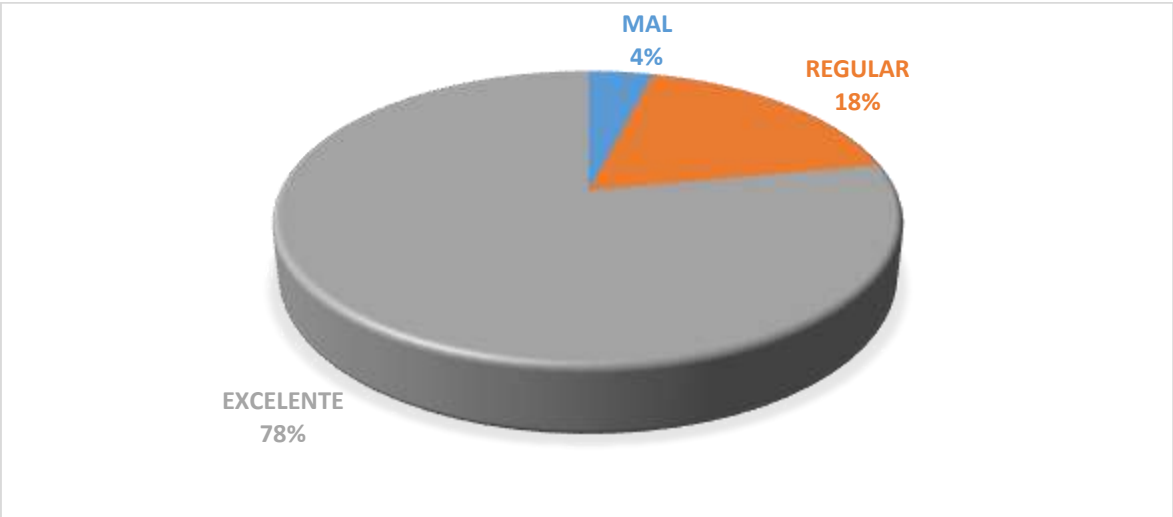


Figura 6. Los socios están en conformidad con la directiva.

Análisis:

Por medio de la gráfica se llega a la deducción que el 78% de los socios están conforme en como manejan la cooperativa sus dirigentes, para el 18% es regular la dirección que manejan los directivos y para el 4% la labor que realizan no está bien direccionada hacia el desarrollo institucional.

7.- ¿La cooperativa se rige mediante programas y planes anuales?

Cuadro 10. La cooperativa de taxis se rige por medio de programas y planes anuales.

Elección	Asistencia	Total
NO SABE	19	19%
NUNCA	0	0%
SIEMPRE	82	81%
Total	101	100%

FUENTE: Aplicación de la encuesta a los socios de la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “grupo 6” Quevedo.
ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

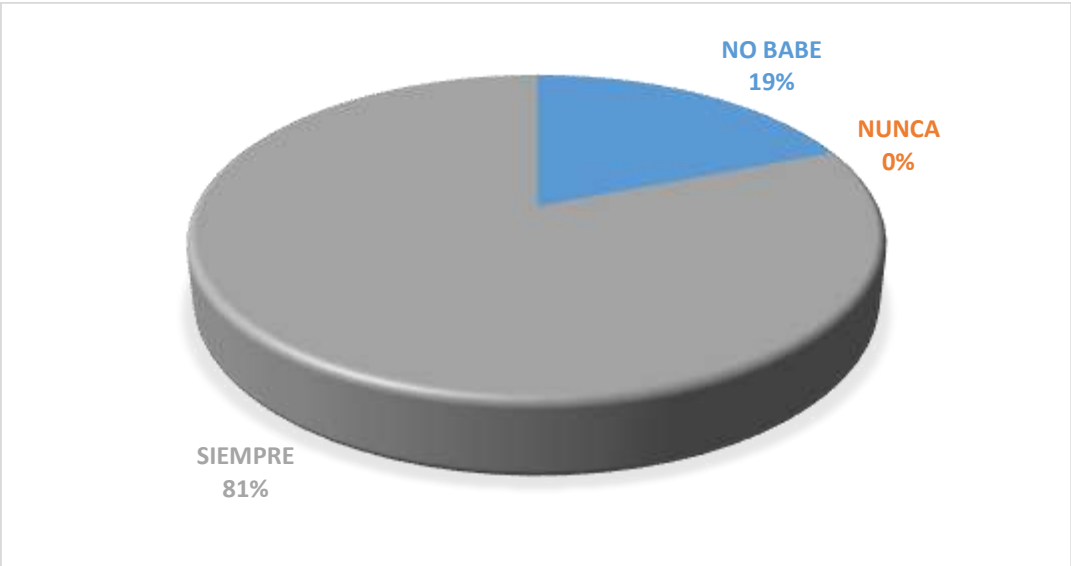


Figura 7. La cooperativa de taxis se rige por medio de programas y planes anuales.

Análisis:

Según la información que se obtuvo se muestra que el 81% de los socios de la cooperativa mencionan que siempre se rigen con planes y programas, el 19% restante opina no saben si usan programas para regirse.

8.- ¿Estima que es necesario un proyecto de inversión para la cooperativa?

Cuadro 11. La necesidad de un proyecto de inversión para la cooperativa.

Elección	Asistencia	Total
ES PRECISO	53	52%
NO ME PARECE	5	5%
ESTOY DE ACUERDO	43	43%
Total	101	100%

FUENTE: Aplicación de la encuesta a los socios de la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “grupo 6” Quevedo.

ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

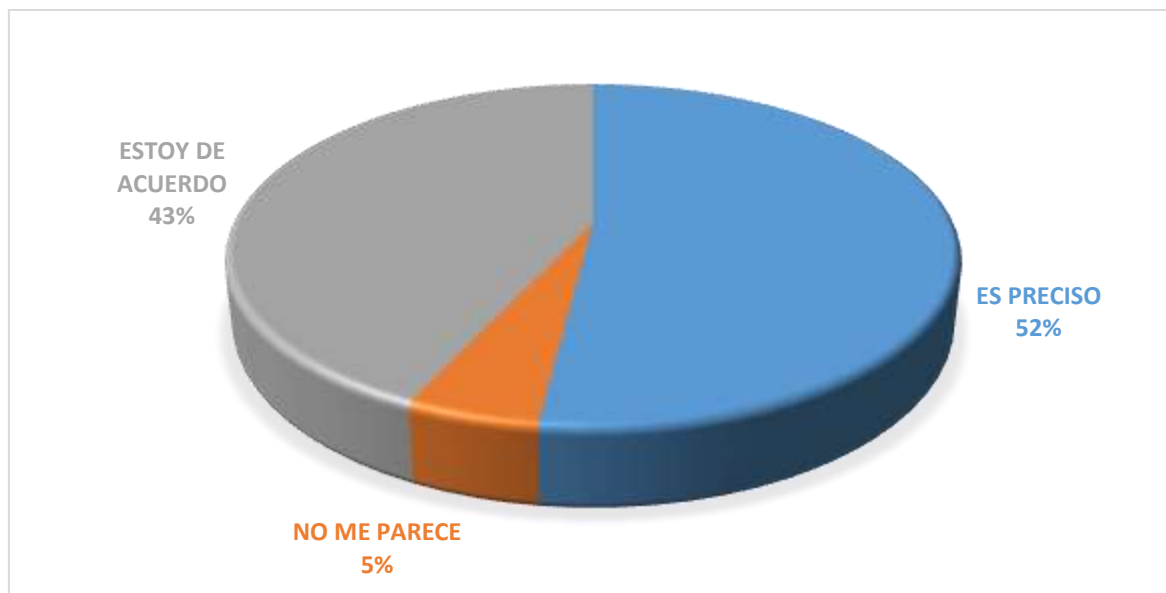


Figura 8. La necesidad de un proyecto de inversión para la cooperativa.

Análisis:

Según los resultados que se arroja en la gráfica se puede entender que el 52% de los socios consideran que es preciso la realización de un proyecto de inversión para la cooperativa; un 43% responde que están totalmente de acuerdo con que se lleve a cabo un proyecto de inversión y un 5% menciona que no le parece la idea.

9.- ¿Considera que el servicio de taxis que ofrece la cooperativa cubre satisfactoriamente la demanda de la ciudad?

Cuadro 12. El servicio que brinda la Cooperativa de Taxis “GRUPO 6” abarca a la demanda de la ciudad de Quevedo.

Elección	Asistencia	Total
NO LO CONSIDERO	80	79%
EN OCASIONES	21	21%
SIEMPRE	0	0%
Total	101	100%

FUENTE: Aplicación de la encuesta a los socios de la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “grupo 6” Quevedo.
ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.



Figura 9. El servicio que brinda la Cooperativa de Taxis “GRUPO 6” abarca la demanda de la ciudad de Quevedo.

Análisis:

El grafico muestra que el 79% de socios encuestados no considera que solo los taxis de la cooperativa abarque con la demanda de pasajeros de la ciudad; y hay un 21% que dice que en ocasiones puede ser que si la cubran.

10.- ¿Es necesario la apertura de más cooperativas de taxis para la ciudad de Quevedo?

Cuadro 13. Nuevas cooperativas de taxis para la ciudad de Quevedo.

Elección	Asistencia	Total
SI	0	0
NO	93	92
TAL VEZ	8	8
Total	101	100%

FUENTE: Aplicación de la encuesta a los socios de la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “grupo 6” Quevedo.
ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

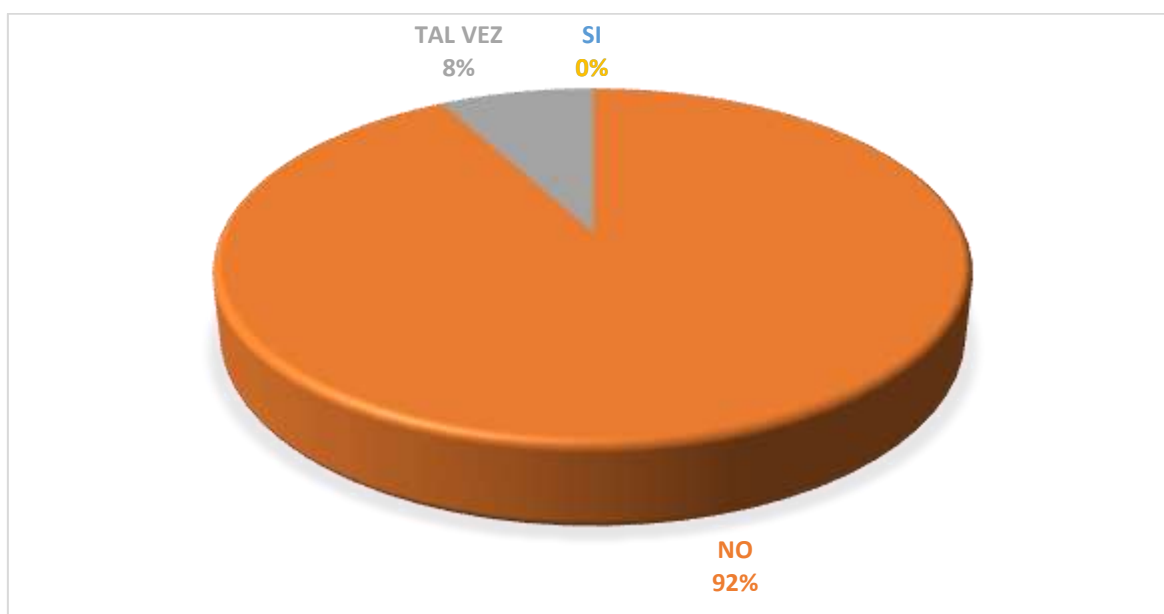


Gráfico 10. Nuevas cooperativas de taxis para la ciudad de Quevedo.

Análisis:

Lo que se puede notar es que el 92% de los socios están de acuerdo en que no deberían de crearse más cooperativas de taxis, el 8% responde que tal vez ya que todos tienen derecho a trabajar.

4.1.3. Estudio de mercado.

4.1.3.1. Principales Operaciones de la Cooperativa de taxis “GRUPO 6”

- ✓ Brindar servicio seguro al usuario hacia el destino solicitado.
- ✓ Recreación deportiva y festividades múltiples dentro de la institución para el socio y familiares.
- ✓ Realizar servicio a través de llamadas de radiotaxi.
- ✓ Brindar múltiples beneficios como por ejemplo en caso de muerte del socio se le otorgara todos los beneficios al esposo/sa e hijos y quedan exonerados del pago de impuesto.
- ✓ Acatar las resoluciones de los organismos de transito con relación a las disposiciones emanadas sobre la fijación de tarifas, pasajes, etc.

En caso de no acatar dicho mandato el pasajero está en toda la obligación de demandar.

4.1.3.2. Marketing.

- ✓ Reparten tarjetas publicitarias indicando los números telefónicos de la cooperativa para que puedan hacer uso de sus unidades cuando lo dispongan y en donde lo sugieran, ya que ellos están prestos a brindar un servicio seguro y de calidad.

4.1.3.3. Tecnología.

- ✓ Vehículos modernizados
- ✓ Equipo de radiotaxi.
- ✓ Cámara con audio y video.
- ✓ Botón de pánico.

4.1.3.4. Prioridades competitivas.

✓ Costos:

La Cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “GRUPO 6” Quevedo trabaja con una operación de bajo costo.

La carrera mínima tiene un valor de \$1.00 este valor es muy cómodo para la comunidad, dicho valor va incrementando de acuerdo al destino donde se dirija el usuario.

✓ Calidad:

La cooperativa brinda un servicio de calidad a la población quevedeña ya que todos sus choferes son profesionales y se los capacita para brindar un servicio y trato de excelencia a los clientes.

✓ Tiempo:

El servicio de radiotaxi cuenta con un sistema de GPS y esto es de gran ayuda porque permite conocer el lugar exacto donde se encuentra la persona y el operador le da la indicación correcta.

4.1.3.5. Principales Competencias.

Cuadro 14. Datos de las principales competencias de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros “GRUPO 6” Cantón Quevedo.

COOPERATIVAS	
NOBRE DE LA INSTITUCION	N.- DE SOCIOS
Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Taxis COTUR	130
Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Taxis ALIANZA	130
Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Taxis SAN CAMILO	130
Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Taxis NICOLAS INFANTE DIAZ	130
Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Taxis REY	130
Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Taxis CIUDAD DE QUEVEDO	62
Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Taxis LOS CHAPULOS	62
COMPAÑIAS O TAXIS EJECUTIVOS	
PRESTOCAR	73
SERVI MUNDO CAR	73
JET CAR	73
PATRIA SOLIDARIA	73
TRACTAXI	73

ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

Como notamos en el cuadro, en la ciudad de Quevedo son siete las cooperativas legalmente afiliadas a la FEDETAXI, y hay cinco compañías o taxis ejecutivos que no son afiliadas a la FEDETAXI pero se rigen con las leyes de compañías y cumplen con todas las Leyes de Transito, todas estas instituciones hacen un total de **1.139** unidades de taxis laborando; sin contar el sin número de TAXIS PIRATAS o ILEGALES que transitan y efectúan carrearas.

4.1.4. Estudio técnico.

El proyecto de investigación se elaboró en la Cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “GRUPO 6” Quevedo; la cual se encuentra ubicada en la Provincia de Los Ríos; Cantón Quevedo de la Parroquia El Guayacán, Cooperativa “17 de Marzo” Manzana-04; Solar-07; la cual está compuesta por una cantidad de 130 unidades de taxis.

El proyecto de inversión que se le ha propuesto a la Cooperativa de Trasportes de Pasajeros en Taxis “GRUPO 6” Quevedo consiste en el cambio de 10 unidades de taxis que se

encuentren deterioradas por el tiempo de vida útil que llevan brindando el servicio de transportación, por la compra de 10 vehículos nuevos.

Tomando en cuenta los siguientes datos:

Cuadro 15. Descripción de los vehículos.

UNIDADES	MARCA	MODELO	COLOR	KILOMETRAJE	COSTO
10	KIA R 1.4	2014	BLANCOS	0 k/m	\$ 21,790
TOTAL DE LA INVERSIÓN					\$ 217,900

ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

Cada vehículo tiene un valor de \$21.790; pero como se va a adquirir 10 vehículos el valor inicial de la inversión va a ser de \$ 217.900.

Cuadro 16. Costo de transformación de los vehículos.

CAMBIOS	COSTOS
Pintura	\$ 300,00
Sello	\$ 35,00
Cambio de matricula	\$ 186,00
Des habilitación de cámaras	\$ 60,34
Habilitación de cámaras	\$ 83,00
Taxímetro	\$ 120,00
TOTAL	\$ 784,34

ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

Para poner en marcha los 10 nuevos vehículos estos primeramente deben ser transformados a taxis; las descripciones necesarias para este cambio se muestran en la tabla arrojándonos un total de costo de \$ 784.34 valor que le corresponde cubrir a cada socio que va a ser propietario de las nuevas unidades de taxis.

4.1.5. Estudio financiero.

4.1.5.1. Cálculo de productividad.

- **Productividad de mano de obra.**

Para realizar el cálculo de productividad se lo va a aplicar en forma diaria usando los datos de una unidad.

La Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis “GRUPO 6” Quevedo, cuenta con: el socio, el chofer, 14 horas laborales al día y se realiza 70 carreras diarias.

DATOS:

Socio

Chofer

14 Horas al día.

70 Carreras diarias

$$PMO = \frac{70 \text{ Carreras}}{2 * 14}$$

$$PMO = \frac{70 \text{ Carreras}}{28}$$

PMO= 2.5 Carreras/horas.

Análisis: El nivel de productividad de mano de obra es de 3 carreras por hora.

4.1.5.2. Depreciación.

$$D = \frac{\text{Valor Inicial} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida Útil}}$$

Donde:

D = Depreciación.

Valor Inicial = \$ 21.790.

Valor Residual = \$ 2.179 (10% del valor inicial).

Vida Útil = 5 Años.

$$D = \frac{\$ 21.790 - \$ 2.179}{5}$$

$$D = \$ 3.922,20$$

Análisis: La depreciación anual de los vehículos va a ser de \$ 3.922,20.

4.1.5.3. Estado de pérdidas y ganancias de la Cooperativa de Taxis “GRUPO 6”.

Cuadro N.- 17

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS EN TAXIS “GRUPO 6” QUEVEDO

CONCEPTO	1	2	3	4	5
INGRESOS					
Cuota para Gastos Administrativos	7.468,51	9.242,22	11.033,33	14.866,44	16.943,55
TOTAL DE INGRESOS	7.468,51	9.242,22	11.033,33	14.866,44	16.943,55
EGRESOS					
Costos Totales	780,40	790,50	1.000,02	1.102,30	1.103,40
Depreciación de Vehículos	3.922,20	3.922,20	3.922,20	3.922,20	3.922,20
Intereses Ordinarios	100,00	100,30	106,00	200,27	201,32
TOTAL DE EGRESOS	4.802,60	4.813,00	5.028,22	5.224,77	5.226,92
Utilidad Bruta	2.665,91	4.429,22	6.005,11	9.641,67	11.716,63
Comisión a Asociados	101,07	120,97	131,20	164,63	175,74
UTILIDAD NETA	2.564,84	4.308,25	5.873,91	9.477,04	11.540,89

ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

4.1.5.4. Valor Actual Neto/ Tasa Interna de Retorno.

La vida útil del proyecto de inversión va a ser de 5 años:

Cuadro 18. Flujo de efectivo neto.

AÑO	FLUJO DE INGRESOS	FLUJO DE EGRESOS	FLUJO DE EFECTIVO NETO
1	7.468,51	4.802,60	2.665,91
2	9.242,22	4.813,00	4.429,22
3	11.033,33	5.028,22	6.005,11
4	14.866,44	5.224,77	9.641,67
5	16.943,55	5.342,18	11.716,63
TOTAL	59.554,05	25.210,77	

ELABORADO POR: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

Formulación de Datos:

$$f_1 = 2.665,91$$

$$f_2 = 4.429,22$$

$$f_3 = 6.005,11$$

$$f_4 = 9.641,67$$

$$f_5 = 11.716,63$$

$$n = 5 \text{ Años}$$

$$i = 12 \% \text{ de Tasa de Interés } (0,12)$$

$$I_0 = \$ 22.574,34$$

$$VAN = \sum_{t=1}^n \frac{F_t}{(1+i)^t} - I$$

$$VAN = \frac{f_1}{(1+i)^1} + \frac{f_2}{(1+i)^2} + \frac{f_3}{(1+i)^3} + \frac{f_4}{(1+i)^4} + \frac{f_5}{(1+i)^5} - I_0$$

$$VAN = \frac{2.665,91}{(1+0,12)^1} + \frac{4.429,22}{(1+0,12)^2} + \frac{6.005,11}{(1+0,12)^3} + \frac{9.641,67}{(1+0,12)^4} + \frac{11.716,63}{(1+0,12)^5} - 22.574,34.$$

$$VAN = \$ 387,00$$

$$VAN = \sum_{t=1}^n \frac{F_t}{(1 + TIR)^t} - I = 0$$

$$VAN = \frac{f_1}{(1+TIR)^1} + \frac{f_2}{(1+TIR)^2} + \frac{f_3}{(1+TIR)^3} + \frac{f_4}{(1+TIR)^4} + \frac{f_5}{(1+TIR)^5} - I_0 = 0$$

$$VAN = \frac{2.665,91}{(1+TIR)^1} + \frac{4.429,22}{(1+TIR)^2} + \frac{6.005,11}{(1+TIR)^3} + \frac{9.641,67}{(1+TIR)^4} + \frac{11.716,63}{(1+TIR)^5} - 22.574,34 = 0$$

$$VAN = \frac{2.665,91}{(1+0,1444)^1} + \frac{4.429,22}{(1+0,1444)^2} + \frac{6.005,11}{(1+0,1444)^3} + \frac{9.641,67}{(1+0,1444)^4} + \frac{11.716,63}{(1+0,1444)^5} - 22.574,34 = 0$$

$$VAN = 22.574,34 - 22.574,34 = 0$$

$$TIR = 14,44 \%$$

Una vez aplicado y calculado el VAN positivo y negativo se puede interpretar los resultados que la tasa interna de retorno del proyecto refleja que la inversión hecha en este tipo de actividad, es rentable de ser ejecutada, motivado a que la TIR es mayor que la tasa de actualización cobrada por la institución crediticia sobre el monto solicitado $12\% \neq 14,44\%$. Se acepta el proyecto.

$$VAN = \$ 387,00$$

$$TIR = 14,44 \%$$

4.1.6. Relación beneficio costo.

Se quiere determinar si el proyecto de inversión que se llevara a cabo que consiste en el cambio de 10 unidades de taxis para la Cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “GRUPO 6” Quevedo seguirá siendo rentable y para ello decidimos analizar la relación costo-beneficio para los próximos 5 años.

La proyección de nuestros ingresos y egresos al final de los 5 años, esperando una tasa de rentabilidad del 12% anual.

$$VAN(I) = -I_i + \frac{I_1}{(1+i)^1} + \frac{I_2}{(1+i)^2} + \frac{I_3}{(1+i)^3} + \frac{I_4}{(1+i)^4} + \frac{I_5}{(1+i)^5}$$

$$VAN(I) = -22.574,34 + \frac{7.468,51}{1,12} + \frac{9.242,22}{1,2544} + \frac{11.033,33}{1,404928} + \frac{14.866,44}{1,57351936} + \frac{16.943,55}{1,762341683}$$

$$VAN(I) = -22.574,34 + 6.668,31 + 7.367,84 + 7.853,31 + 9.447,89 + 9.614,23$$

$$VAN(I) = \mathbf{18.377,24.}$$

$$VAN(E) = -I_i + \frac{E_1}{(1+i)^1} + \frac{E_2}{(1+i)^2} + \frac{E_3}{(1+i)^3} + \frac{E_4}{(1+i)^4} + \frac{E_5}{(1+i)^5}$$

$$VAN(E) = -22.574,34 + \frac{4.802,60}{1,12} + \frac{4.813,00}{1,2544} + \frac{5.028,22}{1,404928} + \frac{5.224,77}{1,57351936} + \frac{5.226,92}{1,762341683}$$

$$VAN(E) = -22.574,34 + 4.288,04 + 3.836,89 + 3.578,99 + 3.320,44 + 2.965,89$$

$$VAN(E) = \mathbf{4.584,09}$$

Hallando B/C:

$$B/C = VAI / VAC$$

$$B/C = 18.377,24 / 4.584,09$$

$$B/C = 4,01.$$

Análisis: Como la relación costo-beneficio es mayor que 1, se puede afirmar que el proyecto de inversión de cambiar 10 unidades de taxis seguirá siendo rentable en los próximos 5 años. A modo de interpretación de los resultados, se puede decir que por cada dólar invertido en la Cooperativa de Taxis, se obtendrá \$ 3,01.

4.1.7. Análisis de los resultados.

Ya concluida la investigación se determinó que los socios contribuyen en gran manera en brindar un servicio de calidad con el único objetivo de poder alcanzar un óptimo desarrollo institucional.

4.1.8. Resultados del objetivo 1.

“Ejecutar un estudio de mercado para considerar la amenaza directa a la que se expone la Cooperativa de taxis “GRUPO 6” Quevedo”.

El estudio de mercado aplicado al proyecto de inversión sirvió para tener una noticia clara de la cantidad de competencia existente que tiene la cooperativa de taxi “GRUPO 6”.

Se analizó puntos como las principales operaciones de la cooperativa las cuales son: brindar un servicio seguro a través de llamadas de radiotaxi, y si el pasajero lo dispone la tarifa de la carrera deberá ser cobrada con el valor que arroje el taxímetro.

En lo que respecta al marketing lo manejan con la repartición de tarjetas personalizadas con los datos y los números de la cooperativa.

Debido a los costos la cooperativa mantiene el valor \$ 1.00 como carrera mínima valor que resulta muy factible para el bolsillo de los usuarios.

La Cooperativa de Taxis “GRUPO 6” Quevedo cuenta con una gran competencia en el mercado ya que haciendo un estudio de las principales competencias obtuvimos un resultado de 774 taxis afiliados a 7 cooperativas de taxis y 365 unidades asociadas a las 5 compañías o taxis ejecutivos, haciendo un total de 1.139 unidades de taxis entre cooperativas de taxis y las compañías o taxis ejecutivos. Sin contar el sin número de taxis informales que laboran dentro de la ciudad, incrementaría la competencia.

La calidad de servicio que la cooperativa ofrece es de calidad ya que siempre los socios son capacitados en seminarios para tratar puntos como la atención a los usuarios.

Se manejan y disponen del tiempo preciso, rápido y oportuno cuando las carreras son por medio de llamadas ya que el sistema de radiotaxis tiene un GPS que localiza la dirección exacta, esta a su vez es emitida por la operadora y el taxi que este más cercano a la dirección establecida procura a realizar la carrera.

4.1.9. Resultados del objetivo 2.

“Realizar un estudio técnico a la Cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “GRUPO 6” Cantón Quevedo.

En el estudio técnico se analizó el elemento básico que va ser utilizado para la realización del proyecto de inversión que en este caso son los 10 vehículos KIA R 1.4 2014.

Los cuales van ayudar a darle un realce a la cooperativa ya que contaría con unidades de taxis modernas.

4.1.10. Resultados del objetivo 3.

“Elaborar un estudio financiero a la Cooperativa de Taxis, para conocer si es rentable el proyecto de inversión propuesto”.

Para la obtención de los resultados aplicamos algunos indicadores financieros que ayuden a saber si resulta rentable la realización del proyecto de inversión que consiste en el cambio de 10 unidades de taxis que se encuentren defectuosas por el tiempo de vida útil que llevan laborando dentro de la cooperativa de taxis.

Se realizó un cálculo para conocer la productividad de mano de obra y esta nos arrojó el siguiente resultado; que una unidad de taxi puede realizar 3 carreras por hora.

Se aplicó la depreciación para reconocer el desgaste que van a sufrir las 10 unidades de taxis que se van a utilizar para la realización del proyecto, dándonos un valor de depreciación \$ 3.922,20 anual.

En el cálculo de la TIR/VAN se pudo comprobar que es rentable, y se acepta la inversión, ya que la TIR supera a la tasa de interés de costo.

$VAN = \$ 387,00$

$TIR = 14,44 \%$

La relación beneficio costo en la inversión es aceptable si el valor de la Relación Beneficio/Costo es mayor o igual que 1.0, en este caso nos arrojó un resultado de \$ 4,01 lo que significa que por cada dólar invertido, dicho dólar será recuperado y obtendrá una ganancia de \$ 3,01.

4.2. Discusión.

Ya culminada la investigación a la Cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “GRUPO 6” Cantón Quevedo se procede a la discusión para la realización de los resultados y se lo ha comparado con la tesis de **Ligia Grimaneza Zurita Alban (2013)** quien plantea un proyecto de inversión e instalación de una empresa de turismo ecológico y su impacto en el desarrollo socio-económico, ubicada en el Cantón Pangua en la Provincia de Cotopaxi.

Discusión del primer objetivo.

- ✓ Ejecutar un estudio de mercado para considerar la amenaza directa a la que se expone la Cooperativa de taxis “GRUPO 6” Quevedo.

La Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis “GRUPO 6” Cantón Quevedo (2016), tiene como primer objetivo la ejecución de un estudio de mercado para conocer más acerca de la cooperativa y su competencia directa; en cambio **Ligia Grimaneza Zurita Alban (2013)**, en su primer objetivo menciona elaborar un estudio técnico ante la alternativa de instalar una empresa que promocióne el turismo ecológico.

Aceptación del primer objetivo.

El hecho de ejecutar un estudio de mercado se pudo notar que la prestación de servicios de transportes como taxi tiene una demanda magna y exigente, y a la vez cuenta con mucha competencia dentro del mercado.

Discusión del segundo objetivo.

- ✓ Realizar un estudio técnico a la Cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “GRUPO 6” Cantón Quevedo.

La Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis “GRUPO 6” Cantón Quevedo (2016), plantea en su segundo objetivo la realización de un estudio técnico para conocer con que elemento físico es que va a trabajar para llevar a cabo el proyecto de inversión; a diferencia de **Ligia Grimaneza Zurita Alban (2013)**, indagar los procesos legales y normalidades para constituir e instalar una empresa de turismo ecológico del Cantón Pangua.

Aceptación del segundo objetivo.

Realizar un estudio técnico a la cooperativa de taxis es primordial ya que al implantar unidades de taxis modernas se dará un servicio cómodo y de calidad.

Discusión del tercer objetivo.

- ✓ Elaborar un estudio financiero a la Cooperativa de Taxis, para conocer si es rentable el proyecto de inversión propuesto.

La Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis “GRUPO 6” Cantón Quevedo (2016), busca en su tercer y último objetivo elaborar un estudio financiero a la cooperativa de taxi para comprobar si el proyecto de inversión a realizarse resultara factible, para a su vez ponerlo en marcha, ya que dicho proyecto ayudara a que la cooperativa no se mantenga estable sino que surja y siga desarrollándose como institución; a diferencia de **Ligia Grimaneza Zurita Alban (2013)**, que plantea realizar el estudio organizacional para la constitución de la empresa de Turismo Ecológico.

Aceptación del tercer objetivo.

Al aplicar el estudio financiero en el proyecto de investigación comprobamos mediante la elaboración de algunos indicadores financieros necesarios si es aceptable el proyecto de inversión del cambio de las 10 unidades de taxis nuevas para la cooperativa.

CAPITULO V
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones.

Las conclusiones se las han realizado guiándose con los objetivos que se efectuaron para el estudio y realización de este proyecto de investigación:

- Dentro del mercado de prestación de servicios de transportación en taxis, la cooperativa de taxis “GRUPO 6” se enfrenta con una alta competencia tanto directa como indirecta, razón por lo que conlleva a que la cooperativa busque mediante este proyecto de inversión ser la más acta y acondicionada para dar un servicio óptimo, eficiente y de calidad a todos los usuarios.
- En la actualidad se vive en un ritmo de población acelerada, que lo que busca es rapidez, servicio, confianza y sabemos mediante los resultados obtenidos con el estudio técnico a la cooperativa de taxis “GRUPO 6” Quevedo, que se propone en este proyecto de inversión el cambio de 10 unidades de taxis que se encuentren deterioradas por el tiempo de vida útil que llevan laborando dentro de la Cooperativa. Cabe destacar que con este proyecto de inversión no se va a lograr incrementar considerablemente la rentabilidad, pero si se va a alcanzar un desarrollo institucional en cuanto a prestigio ante la sociedad y el resto de cooperativas existentes, ya que va a retirar 10 taxis que están desgastados y con mal aspecto que seguían laborando dentro de la cooperativa por vehículos modernizados y acondicionados.
- Con el tercer objetivo se manifiesta en conclusión que sí se puede llevar a cabo la realización del proyecto de inversión, ya que haciendo los cálculos pertinentes resulta factible; con una TIR de 14,44 %, el VAN de \$ 387,00; y la RELACIÓN BENEFICIO COSTO de 4,01 dando a entender que por cada dólar invertido se obtendrá una ganancia de \$ 3,01; además la cooperativa y sus socios tienen la disposición de acoger esta idea ya que así habrá un mejoramiento en la calidad de los servicios y todo lo que sea por el bienestar y desarrollo de la institución es bienvenido para ellos. Es importante señalar, que la actividad de servicios necesita cierto periodo de tiempo para su consolidación y genere mayores índices de rentabilidad.

5.2. Recomendaciones.

Las recomendaciones se las han realizado con relación a los objetivos y conclusiones pertinentes a este proyecto de investigación:

- Al ejecutar un estudio de mercado se le recomienda al personal administrativo que siga ejerciendo sus funciones como lo han hecho hasta la actualidad; que sigan perennes en luchar junto a sus socios y el gremio federado de taxista contra los taxis ilegales.
- Realizar un estudio de mercado conlleva a recomendar a la cooperativa de taxis “GRUPO 6” que no se incremente el número de socios con los ciento treinta que hay es suficiente porque cabe destacar que la ciudad no es tan grande y el abarcamiento de muchos taxis no es conveniente, y la cooperativa ni los socios van a obtener resultados financieros.
- Elaborar los indicadores financieros necesario condujo a la recomendación de poner en marcha el proyecto de inversión planteado, ya que como se ha demostrado le resultará factible para la cooperativa y los socios.

CAPITULO VI
BIBLIOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA.

- Anzil, F. (2012).** Estudio financiero. Mexico .
- FERNANDEZ, Saul. (2010.).** Los proyectos de inversion: Evaluacion financiera. (1 ra ed. ed.). Costa Rica.: Tecnologica de Costa Rica.
- Hernandez Palomino, J. A., & Gallarzo, M. y. (2011).** Desarrollo Organizacional. Mexico: Pearson Educacion.
- J. Nicolas Marin, E. L. (2014).** Evaluacion de InversionesEstrategicas. Bogota: Lid Editoria Colombia.
- Juan Antonio Flores Uribe. (2010).** Proyecto de inversion para las PYME. Bogota, Colombia: Ecoe Edisiones.
- Juan F.Pérez, C. V. (2013).** El analisis de Inversiones en la Empresa. Madrid: ESIC Editorial.
- Marin, Q. (2013).** Software para Evaluar Proyectosde Inversion y Financiacion. Profit.
- Martí, G. N. (2010).** Medicion Organizacional: Desarrollando un Modelo de Exito Compartido . Madrid: Reus, S.A.
- Naresh, M. K. (2011).** Investigacion de Mercados un enfoque practico . Mexico: Prentice-Hall Hispanoamerica .
- Nassir Sapag Chain. (2011).** Proyectos de inversion. Chile: Pearson Educacion.
- Ocaña., J. A. (2012).** Gestion de Proyectos con Mapas Mentales. España: Editorial Club Universitario.
- Orozco, J. d. (2013).** Evaluacion Fiananciera de Proyectos. Bogota: ECOE EDICIONES.
- Pacheco, J. F. (2010).** Metaevolucion en Sistemas Nacionales de Inversion Publica. Santiago deChile: CEPAL.
- Pilar Algas, J. B. (2010).** Los Proyectos de Trabajo en el Aula. Reflexiones y Experiencias Practicas. Barcelona: Laboratorio Educativo.

RAMIREZ Y COJICAS. ((2010)). Proyecto de inversion competitivos. Formulacion y evaluacion de proyectos con vision Emprendedora Estrategica. (1 ra ed. ed.). Colombia.

Rossi, M. B. (2011). Proyectosde inversion. Pimientel: ICOMOS.

soler, D. E., Rada, D. A., & Muciño., D. M. (2014). Las cooperativas como alternativas economicas: una vision de Mexico y España. Madrid: DYKINSON, S.L.

Thomas G. Cummings, C. G. (2010). Desarrollo organizacional y cambio. Mexico: Thomson.

Urbano Medina Hernández, A. C. (2010). Como evaluar un Proyecto Empresarial Una Vision Practica. Madrid España: Diaz de Santos, S.A.

LINKOGRAFIA.

<https://es.wikipedia.org/wiki/cooperativa>. (s.f.). Obtenido de <https://es.wikipedia.org/wiki/cooperativa>.

CAPITULO VII

ANEXOS

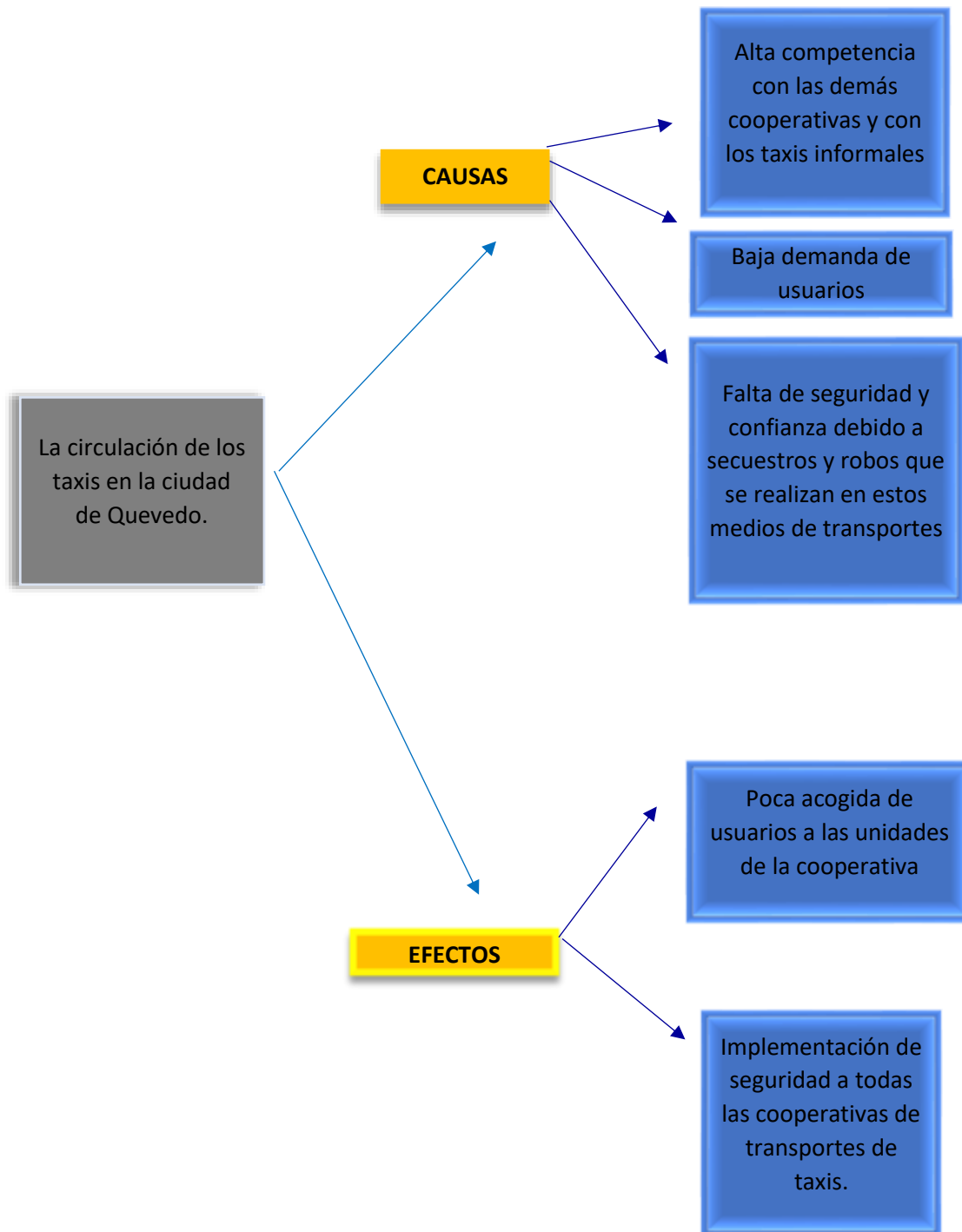
7.1. Operacionalización de las Variables.

VARIABLES (X)	DIMENSIÓN	SUB DIMENSIÓN	INDICADORES
PROYECTO DE INVERSIÓN	✓ Contenido del Proyecto.	- Fuentes de obtención de información en los proyectos. - Para que sirve un proyecto. - Etapas en el estudio de un proyecto de inversión.	- Información primaria. - Información secundaria. - Pre inversión.
	✓ Factores Condicionantes del Tamaño de un Proyecto.	- Tipologías de proyectos. - Etapas de un proyecto. - La inversión en los proyectos.	- Inversión. - Operación. - Evaluación - Tamaño, costos y
		- Tamaño y mercado. - Localización. - La ingeniería en los proyectos.	- aspectos técnicos. - Tamaño y financiamiento - Micro localización.
	Introducción al Desarrollo Institucional.	- Introducción al desarrollo organizacional. - Importancia del desarrollo organizacional.	Valores y principios fundamentales del desarrollo organizacional.

(Y) DESARROLLO INSTITUCIONAL	Proceso del Desarrollo Organizacional. Diagnostico Organizacional.	• Origen y evolución del desarrollo organizacional. • Enfoques del diagnóstico organizacional. • Diagnostico horizontal. • Diagnostico funcional. • El diagnostico empresarial.	
--	--	---	--

Elaborado por: Ruth Marlene Jiménez Zambrano.

7.2. Árbol de Problemas.



7.3. Entrevista.



UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERIA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

PROYECTO: “Proyecto de inversión para el desarrollo institucional de la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “GRUPO 6” del cantón Quevedo periodo 2015-2017”.

ENTREVISTA AL PERSONAL ADMINISTRATIVO.

1.- ¿Qué significa para usted proyecto de inversión?

2.- ¿La cooperativa requiere en la actualidad de un proyecto de inversión?

3.- ¿Sabe usted en que consiste el desarrollo institucional?

4.- ¿Cómo miembro de la directiva usted considera que se está cumpliendo con los objetivos planteados para lograr un desarrollo institucional?

5.- ¿Todos los socios aportan en conjunto con los miembros directivos dando sus ideas y opiniones para obtener un desarrollo?

6.- ¿Cree usted que en el transcurso de funcionamiento que lleva la cooperativa se ha desarrollado lo suficiente o le falta un crecimiento?

7.4. Encuesta.



UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERIA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

PROYECTO: “Proyecto de inversión para el desarrollo institucional de la cooperativa de transportes de pasajeros en taxis “GRUPO 6” del cantón Quevedo periodo 2015-2017”.

ENCUESTA A LOS SOCIOS Y PERSONAL OPERATIVO.

1.- ¿Cuál es el valor mínimo de una carrera?

\$1.00 ☐ \$1.50 ☐ \$2.00 ☐

2.- ¿Cómo le resulta más conveniente trabajar con el valor que usted cree conveniente o con el taxímetro?

YO DOY EL PRECIO ☐ EL TAXIMETRO ☐

3.- ¿Cuáles son los aspectos fundamentales para que los usuarios prefieran a un taxi de la cooperativa “GRUPO 6”?

PUNTUALIDAD ☐ ATENCION ☐ CONFIANZA ☐

4.- ¿Todas las unidades dela cooperativa de taxi “GRUPO 6” brindan sus servicios las 24 horas?

DE REPENTE ☐ SI ☐ NO ☐

5.- ¿Cuáles serían los beneficios para la cooperativa con el cambio de nuevos vehículos por los taxis desgastados?

MÁS ATRACCION DE PASAJEROS ☐ SER DESTACADA ☐
ESTAR ACTUALIZADA ☐

6.- ¿Usted como socio como considera que la directiva de la cooperativa ejecuta sus funciones?

MAL ☐ REGULAR ☐ EXCELENTE ☐

7.- ¿La cooperativa se rige mediante programas y planes anuales?

NO SABE ☐ NUNCA ☐ SIEMPRE ☐

8.- ¿Estima que es necesario un proyecto de inversión para la cooperativa?

ES PRECISO ☐ ESTOY DE ACUERDO ☐ NO ME PARECE ☐

9.- ¿Considera que el servicio de taxis que ofrece la cooperativa cubre satisfactoriamente la demanda de la ciudad?

NO LO CONSIDERO ☐ EN OCASIONES ☐ SIEMPRE ☐

10.- ¿Es necesario la apertura de más cooperativas para la ciudad Quevedo?

SI ☐ NO ☐ TAL VEZ ☐

7.5. Fotos.

Instalaciones de la Cooperativa de Taxis “GRUPO 6” Quevedo.



Visita a la Cooperativa de Taxis “GRUPO 6” Quevedo.





**UNIDAD DE TAXI DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS
EN TAXI “GRUPO 6” QUEVEDO.**



ENCUESTA A SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXI “GRUPO 6” QUEVEDO.



MAPA FISICO DE LA LOCALIZACION DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS EN TAXIS “GRUPO 6” QUEVEDO



