



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA ECONOMÍA

Proyecto de investigación previo
a la obtención del título de:
Economista

TEMA:

**PROPUESTA DE CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO AGROPECUARIA “JUNTOS SOMOS
MÁS”, COMO UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO
ECONÓMICO PARA LA PARROQUIA GUASAGANDA DEL
CANTÓN LA MANÁ AÑO 2012**

AUTORA

ESTEFANÍA DEL PILAR VELÁSQUEZ REYES

DIRECTOR DE TESIS

ECON. NIVALDO APOLONIDES VERA VALDIVIEZO, MBA

QUEVEDO - ECUADOR

2015

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo ESTEFANÍA DEL PILAR VELÁSQUEZ REYES, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación; 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 trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su reglamento y por la Normativa Institucional vigente.

ESTEFANÍA DEL PILAR VELÁSQUEZ REYES

CERTIFICACIÓN

El suscrito, ECO. NIVALDO VERA VALDIVIEZO, Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que la ESTEFANÍA DEL PILAR VELÁSQUEZ REYES, realizó el trabajo de investigación previo a la obtención del título Economista, titulado: PROPUESTA DE CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROPECUARIA “JUNTOS SOMOS MÁS”, COMO UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO ECONÓMICO PARA LA PARROQUIA GUASAGANDA DEL CANTÓN LA MANÁ AÑO 2012, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

ECO. NIVALDO VERA VALDIVIEZO, MBA

DIRECTOR DE TESIS



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE ECONOMÍA

TEMA:

PROPUESTA DE CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROPECUARIA “JUNTOS SOMOS MÁS”, COMO UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO ECONÓMICO PARA LA PARROQUIA GUASAGANDA DEL CANTÓN LA MANÁ AÑO 2012

Aprobado:

Econ. Mario Pérez Arévalo, M.Sc.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE TESIS

Econ. León Arguello Núñez, M.Sc.

Ing. Mireya Flores Jaén, M.Sc.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE TESIS MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE TESIS

QUEVEDO - ECUADOR

2015

AGRADECIMIENTO

La autora de la presente investigación deja constancia de su gratitud a las siguientes personas:

Al Ing. M.Sc. Roque Vivas Moreira, Rector de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por su gran labor a favor de los alumnos de la institución, por estar al pendiente, por el trabajo realizado en beneficio de la educación.

A la Ing. M.Sc. Guadalupe Murillo Campusano, Vicerrectora Académica de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por su aporte, responsabilidad y desempeño laboral, que ha dado la facilidad de estudio a personas de otras ciudades, para poder concretar sus metas.

A todas las personas que contribuyeron para la realización del presente trabajo.

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de tesis a Dios y a mi madre.

A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome, y dándome fortaleza para continuar.

A mi Madre por ser pilar fundamental en mi vida que ha velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento. Depositando su entera confianza en cada reto que se presentaba sin dudar ni un solo momento en mí. Es por ella que soy lo que soy ahora.

ESTEFANIA VELASQUEZ

ÍNDICE

Contenido	Pág.
PORTADA.....	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	iii
CERTIFICACIÓN.....	iv
TRIBUNAL DE TESIS.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
DEDICATORIA.....	vii
ÍNDICE.....	viii
ÍNDICE DE CUADROS.....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xv
ESQUEMAS DE CODIFICACION.....	xvi
DUBLIN CORE.....	xvii
RESUMEN EJECUTIVO.....	xviii
ABSTRACT.....	xix
CAPÍTULO I MARCO CONTEXTUAL.....	20
1.1. INTRODUCCIÓN.....	21
1.2. PROBLEMATIZACIÓN.....	22
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	23
1.3.1 Diagnostico.....	24
1.4. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	25
1.4.1. Problemas Derivados.....	25
1.5. OBJETIVOS.....	26
1.5.1. Objetivo general.....	26
1.5.2. Objetivos específicos.....	26
1.6. HIPÓTESIS.....	26
1.6.1. Hipótesis General.....	26
1.6.2. Hipótesis específicas.....	27
1.7. VARIABLES.....	27
1.7.1. Variable Independiente.....	27
1.7.2. Variable Dependiente.....	27

CAPITULO II MARCO TEÓRICO	28
2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	29
2.1.1. Cooperativismo	29
2.1.2. Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	29
2.1.3. Valores Cooperativos.....	29
2.1.4. Principios cooperativos	29
2.1.5. El Ahorro.....	32
2.1.6. El Crédito	32
2.1.7. Clases de crédito	33
2.1.7.1. Crédito Comercial. (CC).....	33
2.1.7.2. Crédito Comercial Corporativo. (Ccc)	33
2.1.7.3. Crédito Comercial para PYMES. (CCP).....	34
2.1.7.4. Crédito de Consumo (CC)	34
2.1.7.5. Microcrédito (M).....	36
2.1.7.6. Crédito de Vivienda (CV)	37
2.1.8. Metodología para el cálculo de la TEA (tasa efectiva anual)	38
2.2. FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL.....	38
2.2.1. Oferta.....	38
2.2.2. Análisis de la oferta.....	39
2.2.3. Análisis actual y futuro de la oferta	39
2.2.4. Análisis de la demanda.....	39
2.2.5. Demanda	39
2.2.6. Demanda insatisfecha	40
2.2.7. Demanda futura	40
2.2.8. Análisis actual y futuro de la demanda	40
2.2.9. Estudio Técnico	40
2.2.10. Tamaño de un proyecto	40
2.2.11. Localización	41
2.2.12. Macro-localización	41
2.2.13. Micro-localización	41
2.2.14. Ingeniería del proyecto	41
2.2.15. Organización.....	42
2.2.16. La estructura organizacional.....	42

2.2.17.	Estudio Económico	42
2.2.18.	Inversión	42
2.2.19.	Activos fijos	43
2.2.20.	Capital.....	43
2.2.21.	Financiamiento	43
2.2.22.	Costos.....	43
2.2.23.	Costo de venta.....	44
2.2.24.	Costos fijos	44
2.2.25.	Costos variables	44
2.2.26.	Depreciación.....	44
2.2.27.	Punto de equilibrio	44
2.2.28.	Estado de resultados	44
2.2.29.	Balance general	45
2.2.30.	Evaluación financiera.....	45
2.2.31.	Estado de flujo de fondos	45
2.2.32.	Estado de flujo de caja.....	45
2.2.33.	Indicadores de evaluación financiera.....	46
2.2.34.	Valor actual neto (VAN)	46
2.2.35.	Tasa interna de retorno (TIR)	46
2.2.36.	Razón Beneficio costo.	46
2.3.	FUNDAMENTACIÓN LEGAL	46
2.3.1.	Constitución de la Republica del Ecuador	47
2.3.2.	La ley orgánica de economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario.	48
2.3.3.	Principios y orientaciones del plan nacional buen vivir.	48
CAPITULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		50
3.1.	MÉTODOS.....	51
3.1.1.	El Método Analítico	51
3.1.2.	Método Sintético	51
3.1.3.	Inductivo – deductivo	51
3.2.	Tipos de investigación.	52
3.2.1.	Exploratoria.....	52

3.2.2.	Descriptiva	52
3.3.	Diseño de la investigación	52
3.4.	Población y muestra	53
3.4.1.	Población	53
3.4.2.	Muestra.....	53
CAPITULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN		54
4.1.	RESULTADOS	55
4.1.1.	Estudio de mercado	55
4.1.1.1.	Investigación de campo	55
4.1.1.2.	Análisis de la demanda.....	78
4.1.1.2.1.	Población económicamente activa.	78
4.1.1.2.2.	La tasa de crecimiento anual.	78
4.1.1.2.3.	Análisis de la oferta.....	79
4.1.1.2.4.	Proyección de la demanda insatisfecha.....	80
4.1.2.	ESTUDIO TECNICO.....	81
4.1.2.1.	Localización	81
4.1.2.2.	Micro Localización.	81
4.1.2.3.	Actividades operacionales.	82
4.1.2.3.1.	Sistema de solicitud de servicio.....	82
4.1.2.3.2.	Sistema de captación de clientes.	82
4.1.2.3.3.	Personal operativo	82
4.1.2.3.4.	Administración del crédito.....	85
4.1.2.3.5.	Política de crédito.	86
4.1.2.3.6.	Variables de política de crédito.....	86
4.1.2.3.7.	Normas de crédito.....	86
4.1.2.3.8.	Investigación y análisis del crédito.....	87
4.1.2.3.9.	Instrumentos de crédito.	87
4.1.2.3.11	Políticas de cobranza.....	88
4.1.2.4.	Lineamientos de constitución.....	89
4.1.2.4.1.	Asamblea Constitutiva.	89
4.1.2.4.1	Requisito mínimo de socios y capital.	90
4.1.2.4.2.	Trámite de aprobación.....	90

4.1.2.4.3. Notificación para registro.	91
4.1.2.4.4. Registro Público.....	91
4.1.2.4.5. Personalidad Jurídica.	91
4.1.2.4.6. Autorización de funcionamiento.....	91
4.1.2.5. Ejes y medidas de la Política de Equidad de Género	92
4.1.2.5.1. El reclutamiento y selección del personal.	92
4.1.2.5.3. La vida familiar y la vida laboral.....	92
4.1.2.5.4. Hostigamiento sexual y laboral	93
4.1.2.6. Impacto ambiental.....	93
4.1.3. Presupuesto de ingresos y egresos.....	93
4.1.3.1. Presupuesto de ingresos	93
4.1.3.2. Inversión fija.....	96
4.1.3.3. Inversión diferida	96
4.1.3.4. Inversión Total.	97
4.1.3.5. Capital de trabajo.....	97
4.1.3.6. Presupuestos de Gastos.....	97
4.1.3.7. Estado de pérdidas y ganancias.....	98
4.1.3.8. Flujo de efectivo.....	99
4.1.3.9. Evaluación financiera.....	99
4.1.4. Discusión	102
CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	104
5.1. CONCLUSIONES	105
5.2. RECOMENDACIONES.....	106
CAPITULO VI BIBLIOGRAFÍA	107
Bibliografía.....	108
ANEXOS.....	110
Depreciaciones.	111
Amortizaciones.	111
Remuneraciones.....	112

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1: Población	53
Cuadro 2: Genero	55
Cuadro 3: Edad.....	56
Cuadro 4: Estado civil	57
Cuadro 5: Vivienda	58
Cuadro 6: Actividad principal	59
Cuadro 7: Tipo de empresa	60
Cuadro 8: Ingresos mensuales	61
Cuadro 9: Banca tradicional.....	62
Cuadro 10: Acceso al crédito.....	63
Cuadro 11: Es socio o tiene cuenta de ahorros en alguna cooperativa	64
Cuadro 12: Necesidad de una Cooperativa de Ahorro y crédito	65
Cuadro 13: Disposición a ser socio de la Cooperativa de Ahorro y crédito	66
Cuadro 14: Aportación para la apertura de una cuenta de ahorros	67
Cuadro 15: Tipos de servicios.....	68
Cuadro 16: Monto de crédito a solicitar	69
Cuadro 17: Ahorro mensual.....	70
Cuadro 18: Experiencia crediticia	71
Cuadro 19: Créditos Solicitados.....	72
Cuadro 20: Tipo de crédito	73
Cuadro 21: Montos de créditos aplicados.....	74
Cuadro 22: Ahorro en Instituciones Financieras e Inversión.....	75
Cuadro 23: Ahorro	76
Cuadro 24: Ingresos	77
Cuadro 25: PEA Parroquia de Guasaganda.....	78
Cuadro 26: Tasa de crecimiento.....	78
Cuadro 27: Proyección de la demanda de créditos	79
Cuadro 28: Proyección de la oferta.....	80
Cuadro 29: Proyección de la Demanda insatisfecha Créditos	81
Cuadro 30: Políticas de cobranza.....	88
Cuadro 31: Equidad de género	92
Cuadro 32: Ingresos por crédito.....	94

Cuadro 33: Montos de créditos	94
Cuadro 34: Intereses ganados.....	95
Cuadro 35: Proyección de aperturas de cuentas	95
Cuadro 36: Aperturas de cuentas de ahorro	95
Cuadro 37: Inversión fija	96
Cuadro 38: Inversión Diferida	97
Cuadro 39: Inversión Total.....	97
Cuadro 40: Capital de trabajo	97
Cuadro 41: Presupuesto de gastos.....	97
Cuadro 42: Flujo de efectivo sin financiamiento.....	99
Cuadro 43: Evaluación económica	100
Cuadro 44: Depreciaciones	111
Cuadro 45: Amortizaciones.....	111
Cuadro 46: Remuneración.....	112

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico 1: Genero del encuestado	55
Grafico 2: Edad de los encuestados	56
Grafico 3: Estado civil	57
Grafico 4: Vivienda.....	58
Grafico 5: Actividad principal.....	59
Grafico 6: Tipo de empresa.....	60
Grafico 7: Ingresos mensuales	61
Grafico 8: Banca tradicional.....	62
Grafico 9: Acceso al crédito	63
Grafico 10: Es socio o tiene cuenta de ahorros en alguna cooperativa	64
Grafico 11: Necesidad de una Cooperativa de Ahorro y crédito	65
Grafico 12: Disposición a ser socio de la Cooperativa de Ahorro y crédito.....	66
Grafico 13: Aportación para la apertura de una cuenta de ahorros	67
Grafico 14: Tipos de servicios.....	68
Grafico 15: Monto de crédito a solicitar.....	69
Grafico 16: Ahorro mensual	70
Grafico 17: Experiencia crediticia.....	71
Grafico 18: Créditos Solicitados.....	72
Grafico 19: Tipo de crédito.....	73
Grafico 20: Montos de créditos aplicados	74
Grafico 21: Ahorro en Instituciones Financieras e Inversión.....	75
Grafico 22: Ahorro.....	76
Grafico 23: Ingresos.....	77

ESQUEMAS DE CODIFICACION

1	Título	M	Propuesta de creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito agropecuaria "Juntos Somos Más "como una alternativa de desarrollo económico para la Parroquia Guasaganda del Cantón La Maná año 2012.
2	Creador	M	Estefanía Velásquez, Universidad Técnica Estatal de Quevedo
3	Materia	M	Carrera de Economía, Propuesta de creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito agropecuaria "Juntos Somos Más "como una alternativa de desarrollo económico para la Parroquia Guasaganda del Cantón La Maná año 2012.
4	Descripción	M	La presente investigación se realizó en el cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi.
5	Editor	M	FCE: Carrera de Economía
6	Colaborador	O	Ninguno
7	Fecha	M	16-03-2015
8	Tipo	M	Tesis de Grado
9	Formato	R	Documento de Word; pdf.
10	Identificador	M	http://biblioteca.uteq .
11	Fuente	O	Propuesta de creación de una Cooperativa de Ahorro Y Crédito Agropecuaria "Juntos Somos Más "como una alternativa de desarrollo económico para la Parroquia Guasaganda del Cantón La Maná año 2012
12	Lenguaje	M	Español
13	Relación	O	Ninguno
14	Cobertura	O	Proyectos de Investigación
15	Derechos	M	Ninguno
16	Audiencia	O	Trabajo de Investigación/ Economía

DUBLIN CORE			
1	Title	M	Proposed establishment of a cooperative agricultural credit union "together we are" as an alternative economic development for the parish of the Canton Guasaganda La Maná 2012
2	Creator	M	Estefania Velasquez, QuevedoStateTechnicalUniversity
3	Subject	M	RaceEconomy, Proposed establishment of a cooperative agricultural credit union "together we are" as an alternative economic development for the parish of the Canton Guasaganda La Maná 2012.
4	Description	M	This research was conducted in the canton La Maná, Cotopaxi Province
5	Publisher	M	FCE: Faculty of Economics
6	Contributor	O	none
7	Date	M	16-03-2015
8	Type	M	Thesis
9	Format	R	Word document, pdf.
10	Identifier	M	http://biblioteca.uteq
11	Source	O	Proposed establishment of a cooperative agricultural credit union "together we are" as an alternative economic development for the parish of the canton Guasaganda La Maná 2012
12	Language	M	Spanish
13	Relation	O	none
14	Coverage	O	Research Projects
15	Rights	M	none
16	Audience	O	Research Work/Economy

RESUMEN EJECUTIVO

Para la presente investigación se plantea como propuesta de creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito Agropecuario “Juntos Somos Más”, como una alternativa de desarrollo económico para la Parroquia Guasaganda del Cantón La Maná para el año 2012, que preste servicios crediticios acorde al desarrollo de la población.

Guasaganda es una Parroquia eminentemente agrícola y ganadera, la mayoría de la Población económicamente activa se dedica a realizar actividades agrícolas y ganaderas. En la zona se cultivan principalmente: plátano, Banano, orito, yuca y maíz. En lo que se refiere a ganadería se realizan actividades de cría de ganado vacuno que es la principal fuente de ingresos en la economía de la Parroquia y en poca proporción la cría de ganado ovino y porcino.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito proporcionará servicios crediticios a corto y mediano plazo con montos de hasta 3000,00 dólares para el primer año de funcionamiento, captación de ahorros mediante incentivos que generen una gran cultura de ahorro, servicios de transferencia en lo que concierne a depósitos y retiros de dinero conforme a las necesidades de sus socios, se brindará capacitación constante en lo referente a cooperativismo producción y demás aspectos que demande la parroquia.

La Cooperativa de Ahorro y crédito marcará una etapa inicial con la constitución de 147 socios fundadores, el capital de constitución será en base al art. 7 literal 4, de la ley Orgánica de Economía Popular y solidaria y del sector Financiero popular y solidario, que establece que; Para la constitución de cooperativas de ahorro y crédito, se requerirá un mínimo de 50 socios y un capital inicial, equivalente a doscientos salarios básicos unificados.

ABSTRACT

For this research proposal is seen as creating a Savings and Credit Cooperative Agriculture, "Together We Are More" as an alternative economic development for the Parish of Canton La Maná Guasaganda for 2012, to provide credit services according to population development.

Parish Guasaganda is a predominantly agricultural and livestock, most economically active population is engaged in farming activities. In the area are mainly grown: Bananas, baby bananas, cassava, maize and a large area for cattle pasture. In regard to cattle raising livestock is the main source of income in the economy of families in the parish and in small proportion raised sheep, pigs and poultry.

The credit union credit services provide short and medium term with amounts up to \$ 3000 for the first year of operation, capturing savings through incentives that create a culture of savings, transfer services with respect to deposits and withdrawals of money according to the needs of its members, which will offer ongoing training regarding cooperative production and other aspects that requires the parish.

The credit union will mark an early stage with the creation of 147 founding members, who shall make an initial contribution of on art. 7 literal 4 of the Organic Law of Popular Economy and Financial sector solidarity and grassroots solidarity, which states that, for the establishment of credit unions will require a minimum of 50 members and an initial capital, equivalent to two hundred unified basic wages.

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL

1.1. INTRODUCCIÓN

La siguiente investigación con el tema, Propuesta de creación de una Cooperativa Ahorro y Crédito Agropecuaria, Juntos Somos más, como una alternativa de desarrollo económico para la Parroquia Guasaganda del Cantón la Maná Año 2012, se ha realizado con el propósito de aportar al desarrollo económico de la parroquia.

En la actualidad no existen instituciones en la localidad que faciliten el acceso al crédito e impulsen el ahorro para sus habitantes, el recurso financiero hoy en día es una herramienta indispensable para que una población desarrolle su crecimiento social y económico.

La investigación de esta problemática social se realizó con el interés de conocer De qué manera se puede evidenciar la factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y crédito en la parroquia Guasaganda que impulse el desarrollo económico de la comunidad, que brinde servicios que mejoren la calidad de vida mediante el acceso ágil y acorde a las necesidades que demandan población actual.

En el capítulo I se analiza la problemática y el ámbito de aplicación de la misma, se describen los objetivos a conseguirse durante y después de la investigación en términos de factibilidad para la creación de la Cooperativa de Ahorro y crédito Agropecuaria Juntos Somos Más, realiza el planteamiento de las hipótesis con sus respectivas variables que fueron mediadas y comprobadas respectivamente.

En el capítulo II se refiere al marco teórico de la investigación, se definen conceptos, y teorías que hacen comprensible el tema de estudio citando a varios autores y estudiosos del cooperativismo en el contexto nacional e internacional, se analizan los principios y valores del cooperativismo, el marco legal de la investigación amparada en la constitución y las leyes que se rigen

en nuestro país y que fortalecen a las cooperativas pertenecientes al sector de la Economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario.

En el capítulo III se estructura la metodología de la investigación a seguir los materiales y métodos utilizados durante la investigación, se define el tipo de investigación siendo para este caso del tipo Exploratoria, y descriptiva, y se presenta el diseño de la investigación siendo no experimental y de diseño transversal.

En el capítulo IV se exponen los resultados obtenidos de la investigación analizando cada una de las variables y determinado la factibilidad que conlleva la realización de la propuesta, se presenta un estudio técnico y financiero en base a los resultados.

En el capítulo V se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación en base a los objetivos y a la problemática planteada exponiendo de manera explícita los resultados obtenidos y que deberían ser aplicados en el futuro.

En el capítulo VI se encuentra la bibliografía que se utilizó para realizar el trabajo investigativo.

Finalmente en el capítulo VII esta todos los documentos que se necesita para la investigación.

1.2. PROBLEMATIZACIÓN

La Parroquia Guasaganda se localiza al Norte del Cantón La Maná a una distancia aproximada de 30 kilómetros, a 2961 metros sobre el nivel del mar; la temperatura varía entre los 12 y 26 Cº. Y su extensión territorial es de 398 kilómetros cuadrados, con una población total de 3.908 habitantes, de los cuales 1.911 son mujeres, y 1.997 hombres.

La mayoría de la población se concentra en la cabecera Parroquial que contiene el mayor porcentaje de la población total, mientras que el resto se distribuye en los diferentes recintos con que cuenta la Parroquia.

Los habitantes de la Parroquia Guasaganda mantienen financiamiento de instituciones crediticias de la localidad como el Banco de Fomento y algunas cooperativas de Ahorro y Crédito existentes en el Cantón La Maná y en muy poca cantidad en una Cooperativa de Ahorro y crédito asentada en el sector llamada Monseñor Leónidas Proaño.

La parroquia Guasaganda requiere de una institución que desarrolle interesantes y accesibles servicios financieros que se ajusten a su realidad socioeconómica, permitiendo la satisfacción de las necesidades y contribuyendo al mejoramiento de las condiciones de vida de sus habitantes, puesto que no existen entidades financieras en la zona que ofrezcan confianza y servicios eficientes y atractivos para el sector agropecuario.

El concepto de Cooperativas de Ahorro y Crédito se introdujo en América Latina a través de dos corrientes bien identificadas, la primera cuyo origen se remonta al siglo XIX se originó en lo que ahora se conoce como la Región Cono Sur, así tenemos: Argentina, Chile, Brasil y Uruguay, los inmigrantes europeos principalmente de Alemania e Italia, introdujeron el concepto de cajas de socorro mutuo, organizaciones manejadas bajo los principios cooperativos, que se dedicaban a la movilización del ahorro entre sus socios y prestar un servicio de crédito.

1.3. JUSTIFICACIÓN

Observando las actividades desarrolladas en la parroquia Guasaganda, se ha evidenciado que la mayoría de los servicios de las Instituciones Financieras no pueden llegar a ajustarse a la demanda, como la compuesta por el sector agropecuario; este segmento mencionado no tiene fácil acceso a los servicios

que prestan las instituciones financieras ya que si lo hacen; estas operaciones se las realiza con un alto interés y además en su mayoría se concentran fuera de la parroquia lo cual hace que los servicios crediticios sean muy escasos.

1.3.1 Diagnostico

Causa.

- Escasa demanda de servicios crediticios en la parroquia Guasaganda.
- La oferta actual no satisface las necesidades de la población en cuanto a recursos financieros.
- La demanda actual de la población requiere de productos y servicios que satisfagan las necesidades.
- No hay fuentes de inversión para la ejecución de proyectos productivos.

Efecto.

- Bajo desarrollo económico y social de sus habitantes al no existir fuentes de financiamiento.
- Poca inversión no permite lograr la ejecución de mejoras en la comunidad.
- Bajo incentivo al ahorro al no existir una institución que garantice e impulse el ahorro.
- Los proyectos e ideas de negocios no pueden ser canalizados al no existir fuentes de financiamiento cercanas y que faciliten en acceso a créditos.

Pronostico.

- Desmotivación de la población para viabilizar inversiones que mejoren su calidad de vida.
- Los productos financieros que se ofertan en la actualidad no son canalizados de manera eficiente.
- La población al mantener ahorros y una institución cercana que garantice una correcta aplicación fortalece su economía local.

- Se hacen mejores inversiones productivas transformándose en el pilar de desarrollo y fuentes de trabajo para la sociedad.

Control de pronóstico.

- Entregar productos y servicios de acuerdo a las necesidades demandadas.
- Diversificar la oferta de productos financieros que permitan el mejoramiento económico de la población.
- Incentivar al ahorro mediante la una cultura de ahorro que asegure el presente y futuro de sus socios.
- Crear una cooperativa de ahorro y crédito beneficie a toda la comunidad.

1.4. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

¿De qué manera la creación de una Cooperativa de Ahorro y crédito Juntos Somos Más impulsara desarrollo económico de la parroquia Guasaganda del Cantón La Maná?.

1.4.1. Problemas Derivados

¿Cuál es la demanda potencial de servicios crediticios en la parroquia Guasaganda?.

¿Cuál es la oferta existente de servicios crediticios y su efecto en el desarrollo económico de la parroquia Guasaganda?.

¿De qué manera el estudio económico y financiero y permite determinar la factibilidad del proyecto?.

¿Cuál es la estructura organizacional y la normativa legal que se deberán aplicar para la constitución de una Cooperativa de Ahorro y crédito?.

1.5. OBJETIVOS

1.5.1. Objetivo general

Proponer una alternativa de desarrollo económico para la parroquia Guasaganda mediante la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agropecuario Juntos somos Más, período 2012.

1.5.2. Objetivos específicos

- Determinar la demanda potencial de los servicios crediticios en la parroquia Guasaganda con la aplicación de un estudio de mercado.
- Determinar la oferta existente de los servicios crediticios y su efecto en el desarrollo económico de la Parroquia.
- Realizar un análisis económico y financiero que determine la factibilidad del proyecto para satisfacer las necesidades de la población
- Analizar la estructura organizacional y la normativa legal que se requieren para la constitución de una cooperativa de ahorro y crédito.

1.6. HIPÓTESIS

1.6.1. Hipótesis General.

La Creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito Agropecuaria genera desarrollo económico en la Parroquia Guasaganda para el año 2012.

1.6.2. Hipótesis específicas.

El estudio de mercado permitirá determinar demanda potencial de los servicios crediticios en la parroquia Guasaganda.

La oferta de servicios crediticios incide positivamente en el desarrollo económico de la Parroquia.

La aplicación de un análisis económico y financiero permitirá determinar la factibilidad del proyecto para satisfacer las necesidades de la población.

El análisis de la estructura organizacional y la normativa legal ayudaran positivamente en la constitución de la cooperativa de ahorro y crédito.

1.7. VARIABLES

1.7.1. Variable Independiente

Creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito Agropecuaria.

1.7.2. Variable Dependiente

Desarrollo Económico de la Parroquia Guasaganda.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1.1. Cooperativismo

“El Cooperativismo es una doctrina socio-económica que promueve la participación activa de las personas”, para mediante el trabajo diario y continuo lograr el bien común, esto se generaliza con la participación de sus miembros basándose en los principios de solidaridad y confianza, para satisfacer sus necesidades comunes. (Aillón, J, 2009).

2.1.2. Cooperativas de Ahorro y Crédito

Son organizaciones que se han formado por personas naturales y jurídicas uniéndose voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera entre sus miembros y con clientes o terceros previa autorización de la superintendencia de economía popular y solidaria. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008).

2.1.3. Valores Cooperativos

Las cooperativas basan sus actividades en los valores de ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Siguiendo la tradición de sus fundadores sus miembros creen en los valores éticos de honestidad, transparencia, responsabilidad social y preocupación por los demás. (Cooperativas de las Américas, 2013)

2.1.4. Principios cooperativos

Los principios cooperativos son lineamientos por los cuales se rigen las cooperativas y constituyen su base filosófica, a continuación se describen los siete principios. (Cooperativas de las Américas, 2013)

❖ **Primer principio. Membresía abierta y voluntaria**

Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa. (Cooperativas de las Américas, 2013)

❖ **Segundo principio. Control democrático de los miembros**

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa responden ante los miembros. En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (un miembro, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos. (Cooperativas de las Américas, 2013)

❖ **Tercer principio. La participación económica de los miembros**

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía. (Cooperativas de las Américas, 2013)

Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía. (Cooperativas de las Américas, 2013)

❖ **Cuarto principio. Autonomía e independencia**

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa. (Cooperativas de las Américas, 2013)

❖ **Quinto principio. Educación, formación e información**

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general -particularmente a jóvenes y creadores de opinión- acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo. (Cooperativas de las Américas, 2013)

❖ **Sexto principio. Cooperación entre cooperativas**

Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales. (Cooperativas de las Américas, 2013)

❖ **Séptimo principio. Compromiso con la comunidad**

La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros. (Cooperativas de las Américas, 2013)

2.1.5. El Ahorro

El ahorro es una parte de la renta que no es consumida en los bienes y servicios. Este ahorro tiene como fin prever futuras eventualidades o encaminarlo a una inversión. Constituye la diferencia entre ingresos y egresos. Estos valores se los depositan generalmente en instituciones financieras a cambio de un interés; la banca utiliza tales depósitos para otorgar préstamos o hacer inversiones. Se cree entonces que existe una relación entre el ahorro, la inversión y de la formación de capital. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS , 2009)

Considera que el ahorro interno de un país se compone por el ahorro personal, el ahorro de las empresas (el ahorro personal y el ahorro de las empresas conforman al ahorro privado) y el ahorro del sector público (este tipo de ahorro se genera con finanzas públicas sanas, en otras palabras con un superávit fiscal). (Vázquez Limón, 2010)

2.1.6. El Crédito

“El crédito es un sistema moderno de comercialización mediante el cual una persona o entidad asume un compromiso de pago futuro (deudor) por la aceptación de un bien o servicio ante otra persona o entidad (acreedor); en cual los pagos de las mercancías se aplazan a través del uso general de documentos negociables. Ej. Letras de cambio, cartas de crédito, factura conformada, etc.” (GITMAN , 2009)

El crédito flexibiliza los términos de una transacción (plazos, montos, tipo de interés, etc.) facilitando el acuerdo comercial, tanto al cubrir una satisfacción de venta tanto por parte del comerciante, como la necesidad de comprar por parte del consumidor, de acuerdo a la disponibilidad de pago que presenta. (GITMAN , 2009)

2.1.7. Clases de crédito

El Banco Central del Ecuador clasifica al crédito de la siguiente manera:

2.1.7.1. Crédito Comercial. (CC)

Se entiende por créditos comerciales, todos aquellos otorgados a sujetos de crédito, cuyo financiamiento esté dirigido a las diversas actividades productivas. Las operaciones de tarjetas de crédito corporativas, se considerarán créditos comerciales, así como también los créditos entre instituciones financieras. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

Cuando los sujetos de crédito sean personas jurídicas recién constituidas o personas naturales que todavía no tengan información financiera, la identificación del segmento al que pertenece el sujeto de crédito se basará en la proyección del nivel de ventas o ingresos totales anuales adecuadamente verificados por la institución financiera. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

Dentro de este tipo de crédito el BCE para el cálculo de tasas de interés efectivas define los siguientes segmentos de crédito. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

2.1.7.2. Crédito Comercial Corporativo. (Ccc)

Son aquellas operaciones de crédito otorgadas a empresas cuyas ventas anuales sean iguales o superiores al nivel según corresponda a las tablas emitidas por el banco central, en este segmento están incluidas las operaciones de crédito diferidas instrumentadas a favor de tarjeta habientes titulares de este segmento. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

2.1.7.3. Crédito Comercial para PYMES. (CCP)

Cuyas operaciones de crédito están dirigidas a pequeñas y medianas empresas (PYMES) aquellas ventas anuales sean iguales o superiores a USD 100.000 e inferiores a los niveles de ventas anuales mínimos del segmento comercial corporativo que constan en emitidas por el Banco Central del Ecuador. Forma parte de este segmento también las operaciones de crédito dirigidas a personas naturales que ejercen su trabajo como profesionales en libre ejercicio y registran un nivel de ingresos totales anuales por servicios prestados dentro de su actividad profesional, iguales o superiores a USD 40.000. En este segmento están incluidas las operaciones de crédito instrumentadas a favor de tarjeta habientes titulares constituidos exclusivamente como personas jurídicas dentro de este segmento. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

2.1.7.4. Crédito de Consumo (CC)

Aquellos créditos otorgados por las instituciones controladas a personas naturales asalariadas y/o rentistas, que tengan cuyo destino tenga la adquisición de bienes de consumo o cancelación de servicios, Se amortizan generalmente en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

Se definen como personas naturales asalariadas aquellas que trabajan bajo relación de dependencia tanto en el sector público o privado de los que reciben un pago por su trabajo denominado sueldo. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

Son personas naturales rentistas aquellas personas que no trabajan (económicamente inactivas) pero perciben ingresos periódicos provenientes de

utilidades de un negocio, empresa, alquiler u otra inversión. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

Dentro de este tipo de crédito el BCE para el cálculo de tasas de interés efectivas define los siguientes segmentos de crédito. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

❖ **Crédito de Consumo (Cc)**

Son las operaciones de crédito directo superiores a USD 600, otorgadas a personas naturales asalariadas, rentistas o trabajadores profesionales en libre ejercicio para adquirir bienes de consumo o pago de servicios. También forman parte de este segmento todas las operaciones de crédito directo de consumos inferiores a USD 600, cuando el sujeto de crédito tenga un saldo adeudado en créditos de consumo a la institución financiera, sin incluir lo correspondiente a tarjetas de crédito, superior a USD 600. Se incluye en este segmento las operaciones de crédito diferidas instrumentadas a favor de tarjeta habientes titulares que tengan un cupo mayor a USD 1.200 o con cupo ilimitado. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

Por fines informativos se reportará diferenciadamente, aquellas operaciones de consumo que se instrumentaron con garantía real (GR) de aquellas que no (SG). (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

❖ **Crédito de Consumo Minorista (CCM)**

Cuyas operaciones de crédito directo otorgadas a personas naturales asalariadas, rentistas o trabajadores profesionales en libre ejercicio, para adquirir bienes de consumo o pago de servicios, cuyo monto por operación y saldo adeudado a la institución financiera en crédito de consumo, sin incluir lo correspondiente a tarjetas de crédito, no supere los USD 600. Se incluye en este segmento las operaciones de crédito diferidas instrumentadas a favor de

tarjetahabientes titulares que tengan un cupo menor o igual a USD 1.200. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

2.1.7.5. Microcrédito (M)

Es todo crédito no superior a USD 20.000 concedido a un prestatario, sea una empresa constituida como persona natural o jurídica con un nivel de ventas inferior a USD 100.000, un trabajador por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero.

Dentro de este tipo de crédito el BCE para el cálculo de tasas de interés efectivas define los siguientes segmentos de crédito. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

❖ Microcrédito de Subsistencia (MS)

Tales operaciones de crédito que el monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 600, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o aún grupo de prestatarios con garantía solidaria. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

❖ Microcrédito de Acumulación Simple (MA)

Son las operaciones de crédito, cuyo monto por operación y saldo adeudado en micro créditos a la institución financiera sea superior a USD 600,00 hasta USD 8.500,00 otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a USD 100.000,00 a trabajadores por cuenta propia, o aún grupo de prestatarios con garantía solidaria. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

Cuando el saldo adeudado en micro créditos supere los USD 600 pero no supere los USD 8.500 aunque el monto de la operación sea menor o igual a USD 600, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación simple (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009).

❖ **Microcrédito de Acumulación Ampliada (MP)**

Son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 8.500 otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en micro créditos con la institución financiera supere los USD 8.500 indiferentemente del monto, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

❖ **Microcrédito minorista**

Son aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

2.1.7.6. Crédito de Vivienda (CV)

Son aquellas operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren caucionadas con garantía hipotecaria y hayan sido otorgadas al usuario final del inmueble; caso contrario, se considerarán como operaciones de crédito comercial, de consumo o microcrédito según las características del sujeto de crédito y del monto de la operación. (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

2.1.8. Metodología para el cálculo de la TEA (tasa efectiva anual)

La (TEA) de todas operaciones sean activas o pasivas, se calcularán de acuerdo a la fórmula siguiente.

$$TEA = \left[1 + i * \frac{n}{360} \right]^{\frac{360}{n}} - 1$$

La (i) corresponde a la tasa interna de retorno (TIR) nominal anual de la operación para el caso de operaciones activas; y a la tasa nominal anual pactada entre las partes, para el caso de operaciones pasivas; n corresponde a la periodicidad de repago o de cobro en días (15 si es quincenal, 30 si es mensual, 90 si es trimestral, 180 si es semestral y 360 si es anual), en el caso de operaciones no periódicas, n es igual uno (n = 1). (BANCO CENTRAL DE ECUADOR, 2009)

2.2. FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

2.2.1. Oferta

Oferta se defino como la cantidad de productos o servicios disponibles para ser adquiridos.

La oferta es la relación existente entre la cantidad de bienes ofrecidos y el precio actual del mercado. (HILL, 2010).

Define la oferta como la cantidad de un producto o servicio que la gente se dispuesta a vender a varios precios dentro de cierto periodo al mantenerse constantes otros factores distintos al precio. (Keat, 2011)

2.2.2. Análisis de la oferta

En todos los proyectos de inversión se debe realizar un análisis de la competencia, cual es la capacidad de producción, a qué precio venden, en base a que compiten, etc. (Acevedo, 2010)

2.2.3. Análisis actual y futuro de la oferta

El análisis de la oferta deberá considerar ampliamente las condiciones bajo las que se competirá en el mercado financiero, tomando en cuenta los productos y servicios financieros ya existentes en el mercado en que se pretende posicionar. (Acevedo, 2010)

2.2.4. Análisis de la demanda

Es análisis de la cantidad de productos o servicios que el consumidor está dispuesto a adquirir a un precio determinado. (Acevedo, 2010)

2.2.5. Demanda

Cantidad de productos o servicios que el consumidor está dispuesto a adquirir a un precio determinado dentro de un cierto periodo, al mantenerse constantes otros factores distintos al precio. (Acevedo, 2010)

La demanda de un producto o servicio se puede definir como la cantidad que el consumidor está dispuesto a comprar dependiendo de los precios del mercado. En la medida que el precio sea más alto, la cantidad que se está dispuesto a adquirir será menor o viceversa. (López, 2010)

2.2.6. Demanda insatisfecha

Es la cantidad de bienes o servicios que es probable que en el mercado consuman en los años futuros, sobre la cual se ha determinado que ningún productor actual podrá satisfacer si prevalecen las condiciones en las cuales se hizo el cálculo. (HILL, 2010)

2.2.7. Demanda futura

La proyección de la demanda futura no permitirá conocer las cantidades de bienes y/o servicios que se podrán producir durante cierto tiempo a determinado costo. (Sapag Chain & Sapag Chain, 2009)

2.2.8. Análisis actual y futuro de la demanda

Se la realiza con el fin de conocer si el proyecto de inversión en la que se ofrecerán productos y servicios tendrá una demanda que haga factible el proyecto, debe realizarse un estudio de mercado que se sustentara en la evaluación de las variables en estudio. (Domínguez Rodríguez, Vidal Marrero, & Ramírez Almaguer, 2009)

2.2.9. Estudio Técnico

Tiene por objeto proveer información para cuantificar el monto de inversiones y de los costos de operación pertinentes a esta área. (Sapag Chain & Sapag Chain, 2009)

2.2.10. Tamaño de un proyecto

El tamaño del proyecto se inicia con la elaboración de un diagrama de flujo de proceso, que muestre las diferentes de producción, cantidades de insumo y de producto terminado. Lo que se pretende es demostrar en toda su extensión el proceso productivo, donde quede clara la tecnología que más se ajusta al

proyecto en los diferentes estados que irán convirtiendo los insumos en producto. (WILL, 2010)

2.2.11. Localización

Partiendo del estudio de mercado y el tamaño del proyecto, el estudio de localización permitirá establecer en forma definitiva su ubicación, buscando la maximización de utilidades y una disminución de los costos. (Miranda, 2009)

2.2.12. Macro-localización

Es el primer lugar de localización y se indica con una primera aproximación identificando una región, zona provincia probables de localización. Este nivel que se realiza en el perfil y la pre factibilidad considera criterios económicos que están incidiendo en los costos globales del proyecto. (Miranda, 2009)

2.2.13. Micro-localización

Mediante la micro-localización se puede determinar específicamente el lugar donde se desarrollara el proyecto. (Baca, 2009)

La micro-localización es el estudio que se hace con el propósito de seleccionar la comunidad y el lugar exacto para instalar la planta industrial siendo este sitio el que permite cumplir con los objetivos el lograr la más alta rentabilidad o producir el mínimo costo unitario. (Vargas, 2010)

2.2.14. Ingeniería del proyecto

Está orientado a buscar una función de producción que optimice la utilización de los recursos disponibles en la elaboración de un bien o en la prestación de un servicio. La tecnología ofrece diferentes alternativas de utilización y combinación de factores productivos, que suponen también efectos sobre las

inversiones, los costos e ingresos determinados efectos significativos en el proyecto. (Miranda, 2009)

Estudio que se relaciona con la etapa técnica; es decir, con la participación de los ingenieros en las actividades de estudio, instalación, puesta en marcha y funcionamiento del proyecto. (Sapag Chain & Sapag Chain, 2009)

2.2.15. Organización

Indicar la estructura organizativa de la empresa, es decir en lo que se refiere a los recursos humanos disponibles para administrar el proyecto. (Acevedo, 2010)

2.2.16. La estructura organizacional

La estructura organizacional distingue las maneras en que puede ser dividido el trabajo dentro de una organización para alcanzar luego la coordinación del mismo orientándolo al logro de los objetivos. (Acevedo, 2010)

2.2.17. Estudio Económico

Es la etapa del proyecto que tiene por objeto ordenar y sistematizar la información de carácter monetario que proporcionaran las etapas anteriores, como elaborar los cuadros analíticos y antecedentes adicionales para la evaluación del proyecto. (Acevedo, 2010)

2.2.18. Inversión

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, determinado su conveniencia y aprobada la inversión, se procede a la 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. (Acevedo, 2010)

2.2.19. Activos fijos

Los activos fijos serán todos aquellos bienes tangibles necesarios para el proceso de transformación de materia prima (edificios, terrenos, maquinarias, equipos, entre otros) o que puede servir de apoyo al proceso. Estos activos conforman la capacidad de inversión de la cual dependen la capacidad de producción y la capacidad de comercialización. (Vaquiro, 2009)

2.2.20. Capital

El capital de trabajo permite medir el equilibrio patrimonial de la compañía. Se trata de una herramienta muy importante para el análisis interno de la empresa, ya que refleja una relación muy estrecha con las operaciones diarias del negocio. (Sarmiento, 2010)

2.2.21. Financiamiento

Son los recursos monetarios para ejecutar un proyecto de inversión, que son recursos generalmente financiados por instituciones financieras o terceros complementando los recursos propios. (Baca, 2009)

2.2.22. Costos

Es una inversión, que se hace directamente en el departamento de producción, en consecuencia es un valor recuperable. (Sarmiento, 2010)

2.2.23. Costo de venta

Es un valor del conjunto de bienes y esfuerzos en que se ha incurrido o se va a incurrir, que deben consumir los centros fabriles para obtener un producto terminado en condiciones de ser entregado al sector comercial. (Baca, 2009)

2.2.24. Costos fijos

Son aquellos costos que permanecen constantes en un periodo sin importar que varíe el nivel de producción. (Keat, 2011)

2.2.25. Costos variables

Son aquellos costos que guardan una relación directa con las unidades producidas o vendidas. Son costos de actividad por que se acumulan como resultado de la producción, actividad o trabajo realizado. (Jesus Meza, 2010)

2.2.26. Depreciación

La depreciación es un reconocimiento racional y sistemático del costo de los bienes, que se distribuyen durante su vida útil del bien, cuyo propósito es separar los recursos necesarios para la reposición de los mismos. (Sarmiento, 2010)

2.2.27. Punto de equilibrio

Nivel de producción en el que los ingresos por ventas son exactamente iguales a la suma de los costos fijos y los variables. (WILL, 2010)

2.2.28. Estado de resultados

Es un documento contable donde se informa de manera detallada y ordenada los resultados de las operaciones obtenidas durante un periodo. (Sarmiento, 2010)

2.2.29. Balance general

El balance general es un estado financiero el mismo que refleja la situación patrimonial de una actividad sea esta realizada por una persona natural o jurídica en un periodo determinado. (Sarmiento, 2010)

2.2.30. Evaluación financiera

Es la evaluación realizada una vez definida la inversión inicial, los beneficios futuros y los costos durante la etapa de operación, para determinar la rentabilidad de un proyecto de inversión. Antes que mostrar el resultado contable de una operación en la cual puede haber una utilidad o una pérdida, tiene como propósito principal determinar la conveniencia de emprender o no un proyecto de inversión. (Medina Hernandez, 2009)

La evaluación financiera es el proceso mediante el cual una vez definida la inversión inicial, los beneficios futuros y los costos durante la etapa de operación, permite determinar la rentabilidad de un proyecto. (Sarmiento, 2010)

2.2.31. Estado de flujo de fondos

Movimiento de entrada y salida de efectivo que muestra las interrelaciones de flujos de recursos entre los sectores privados, público y externos, que ocurre tanto en el sector real como en el sistema financiero. (HILL, 2010)

2.2.32. Estado de flujo de caja

Es el estado financiero que muestra el efectivo utilizado y generado en las operaciones y en la que consta la inversión y financiamiento. (Zapata Leon, 2010)

2.2.33. Indicadores de evaluación financiera

Es uno de los instrumentos más usados para realizar análisis financiero de entidades, ya que estas miden en un alto grado la eficacia y comportamiento de la empresa. Presentan una perspectiva amplia de la situación financiera, puede precisar el grado de liquidez, de rentabilidad, el apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad. (Stiglitz , 2009)

2.2.34. Valor actual neto (VAN)

Llamado también Valor Presente Neto (VPN) es el resultado de la diferencia entre los ingresos actualizados y los costos actualizados, a una determinada tasa de descuentos o de oportunidad de capital. (Baca, 2009)

2.2.35. Tasa interna de retorno (TIR)

La tasa interna de retorno (TIR) es cuya tasa de descuento que hace que el valor actual neto (VAN) de una inversión sea igual a cero. (Stiglitz , 2009)

2.2.36. Razón Beneficio costo.

La relación Beneficio/Costo se determina dividiendo el valor actualizado de los beneficios del proyecto (ingresos) entre el valor actualizado de los costos (egresos) a una tasa de actualización igual a la tasa de rendimiento mínima aceptable. (Stiglitz , 2009)

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Los fundamentos legales que cubren el desarrollo de esta investigación se contemplan en:

2.3.1. Constitución de la Republica del Ecuador

La constitución del Ecuador, capítulo cuarto, sobre la soberanía económica y Capítulo sexto sobre trabajo y producción.

Art. 283. El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estatuto y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. (CONSTITUCION, 2008)

El sistema económico se integrara por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulara de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (CONSTITUCION, 2008)

Art. 309. El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargaran de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil, y penalmente por sus decisiones. (CONSTITUCION, 2008)

Art. 311. El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (CONSTITUCION, 2008)

Art. 319. Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas. (CONSTITUCION, 2008)

2.3.2. La ley orgánica de economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario.

Art. 78.- Sector Financiero popular y solidario.- La integran el sector Financiero popular y solidario las cooperativas de Ahorro y Crédito, las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008)

Art. 81.- Cooperativas de Ahorro y Crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008)

2.3.3. Principios y orientaciones del plan nacional buen vivir.

Sociedad radicalmente justa

La justicia social y económica como base del ejercicio de las libertades. En una sociedad justa, todas y cada una de las personas gozan del mismo acceso a los medios materiales, sociales y culturales necesarios para llevar una vida satisfactoria. La salud, la educación y el trabajo son las bases primordiales de la justicia social. Con dichos medios, todos los hombres y mujeres podrán realizarse como seres humanos y reconocerse como iguales en sus relaciones sociales. (Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017)

La justicia democrática participativa.

En una sociedad políticamente justa, toda la ciudadanía debe contar con el mismo poder para participar en el control colectivo de las decisiones políticas que afecten su destino común, lo cual implica defender los principios de igualdad política, participación y poder colectivo democrático. (Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017)

Sociedad igualitaria y equitativa

La igualdad es la condición para el mutuo reconocimiento de todos y todas; así se forjan las mínimas bases de la cohesión social, piedra angular de una sociedad radicalmente justa y democrática. La distribución y redistribución de los recursos, basadas en una reestructura social, reducirán las brechas sociales y económicas. Hay que eliminar privilegios, jerarquías y formas de subordinación; así habrá más fluidez en las relaciones sociales. (Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017)

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. MÉTODOS

3.1.1. 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.

El análisis es la observación y examen de un hecho en particular. Es necesario conocer la naturaleza del fenómeno y objeto que se estudia para comprender su esencia. Este método permite conocer más del objeto de estudio, en este caso sobre la creación de una Cooperativa de Ahorro y crédito y su aceptación en la comunidad, con lo cual se puede: explicar, hacer analogías, comprender mejor su comportamiento y establecer nuevas teorías.

3.1.2. Método Sintético

El método sintético es un proceso de razonamiento que tiende a reconstruir un todo, a partir de los elementos distinguidos por el análisis; se trata en consecuencia de hacer una explosión metódica y breve, en resumen.

En otras palabras debemos decir que la síntesis es un procedimiento mental que tiene como meta la comprensión cabal de la esencia de lo que ya conocemos en todas sus partes y particularidades.

3.1.3. Inductivo – deductivo

Debemos de tener en cuenta que, en cualquier área del conocimiento científico el interés radica en poder plantear hipótesis, leyes y teorías para alcanzar una comprensión más amplia y profunda del origen, desarrollo y transformación de los fenómenos y no quedarse solamente con los hechos empíricos captados a través de la experiencia sensible.

Esto implica pasar de los resultados obtenidos de observaciones al planteamiento de hipótesis, leyes y teorías que abarcan no solamente los casos de los que se partió, sino a otros de la misma clase; es decir generaliza los resultados.

3.2. Tipos de investigación.

La presente investigación es de tipo:

3.2.1. Exploratoria

La presente investigación es de tipo exploratoria ya que permitió aproximarse a fenómenos no conocidos y necesarios para la investigación.

3.2.2. Descriptiva

La presente investigación es de carácter descriptivo porque mediante esta investigación se logró realizar una representación de los fenómenos estudiados en consecuencia de sus características de la población.

3.3. Diseño de la investigación

La presente es una investigación no experimental de diseño transversal ya que se recolectan los datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables, y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. En este caso se considera a la población de Guasaganda como instrumento de medición.

3.4. Población y muestra

3.4.1. Población

La población objeto de la investigación constituye la Parroquia de Guasaganda, del Cantón la Mana de la Provincia de Cotopaxi y que figura como una población agrícola y ganadera.

3.4.2. Muestra

Para efectos de la recolección de la información se tomó una muestra a la población. El tamaño de la muestra ha sido estimado a partir de los registros existentes en el censo de población y vivienda, de 3901 habitantes que será calculada mediante el sistema del muestreo aleatorio simple, utilizado en la siguiente fórmula.

Cuadro 1: Población

Sector	Población	Muestra
Parroquia Guasaganda	3091	350

$$n = \frac{3091(1.96)^2 \times (0.5 \times 0.5)}{(0.05)^2 (3091 - 1) + (1.96)^2 (0.5 \times 0.5)}$$

$$n = 350$$

$$N = 3091$$

$$Z = 95\%$$

$$P = 50\%$$

$$Q = 50\%$$

$$E = 5\%$$

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADOS

4.1.1. Estudio de mercado

4.1.1.1. Investigación de campo

Resultados y análisis de los datos informativos de los encuestados

Pregunta 1. Género de los encuestados

Cuadro 2: Genero

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	178	51%
Femenino	172	49%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Autora

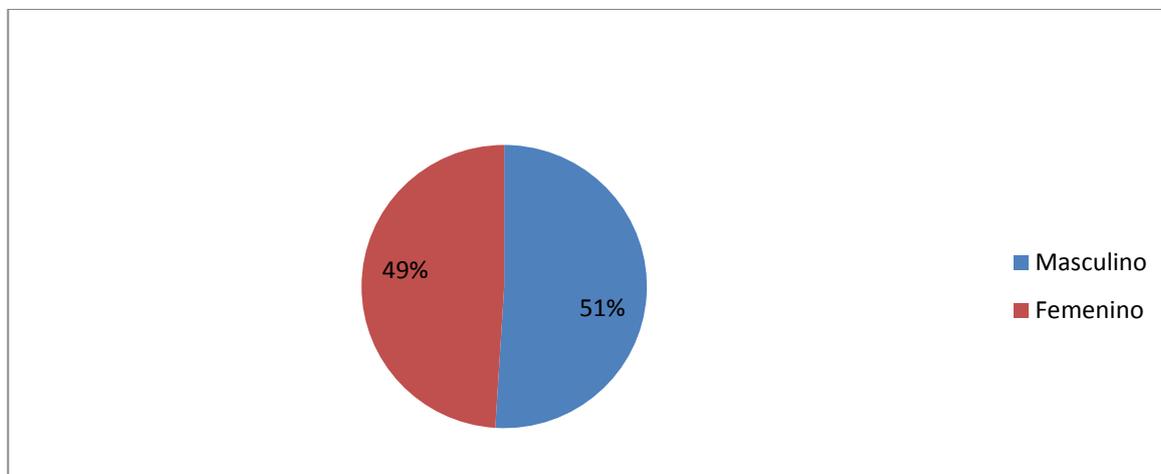


Gráfico 1: Género del encuestado

Análisis:

Como se puede apreciar el 51% del género masculino frente al 49% del género femenino solo son datos informativos.

Pregunta 2. Edad de los encuestados

Cuadro 3: Edad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
18-25	17	5%
26-35	49	14%
36-45	130	37%
46-55	84	24%
56-65	35	10%
Más de 65	35	10%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Autora

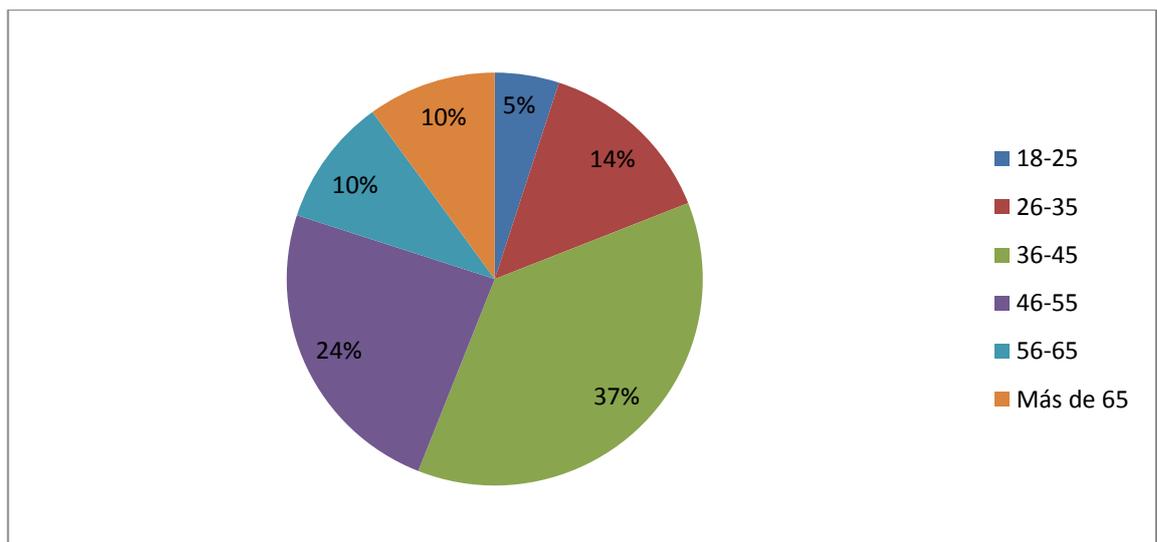


Gráfico 2: Edad de los encuestados

Análisis:

En la parroquia Guasaganda, la población que oscila entre los 36 a 45 años representan el 37%, siendo la mayor parte proporcional de la muestra. Existe un 5% entre 18 a 25 años, debido a que las personas en esa edad suelen migrar a otras ciudades en busca de nuevas oportunidades. En todo caso por la uniformidad de los datos arrojados, hacer una segmentación por edades no sería de mucha ayuda, pues la demanda por servicios no está tipificada en un rango de edad especial, sino por la necesidad de emprender una actividad que mejore la calidad de vida a cualquier edad.

Pregunta. 3 Estado civil de la población de Guasaganda

Cuadro 4: Estado civil

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	14	4%
Casado	189	54%
Unión Libre	88	25%
Divorciado / Separado	45	13%
Viudo	14	4%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Autora

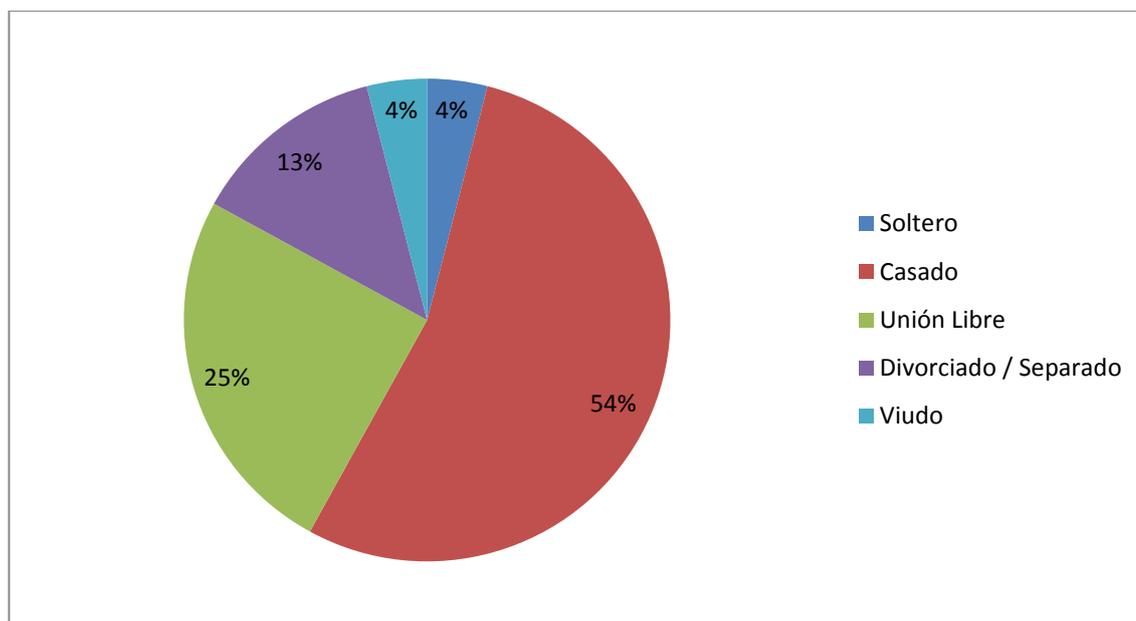


Gráfico 3: Estado civil

Análisis:

De las encuestas realizadas a la población de Guasaganda los resultados obtenidos se denota que el 54% son casados, un 25% de unión libre, el 13% Divorciado, unos 4% solteros y viudos. De lo que se deduce que es una población que mantiene una relación estable y con mucha madurez.

Pregunta 4. Vivienda actual de los habitantes

Cuadro 5: Vivienda

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Propia	262	75%
Arrendada	35	10%
Familiar	53	15%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Autora

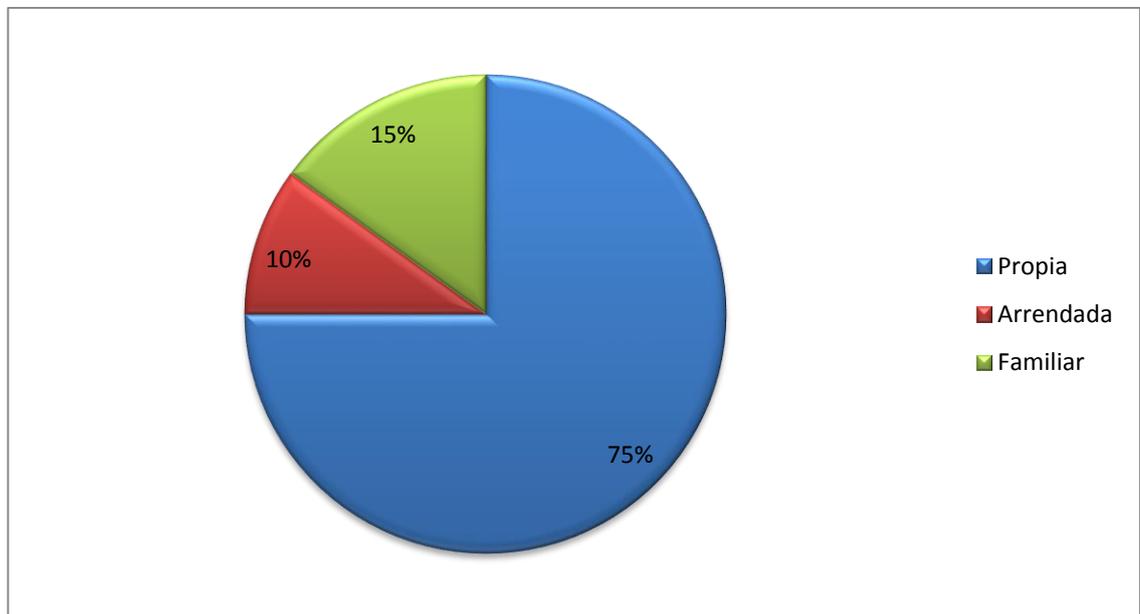


Gráfico 4: Vivienda

Análisis:

De las encuestas realizadas a la población el 75% responden tener casa propia, el 15% viven en casa familiar y el 10% en casa arrendada, de lo que se deduce que la mayoría de la población tiene un lugar de residencia fijo, lo cual permiten brindar mayor confianza a una entidad crediticia.

Pregunta 5. ¿Cuál es la actividad principal a la que usted se dedica?

Cuadro 6: Actividad principal

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Comercio	53	15%
Ganadería	108	31%
Agricultura	175	50%
Empleado	14	4%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Autora

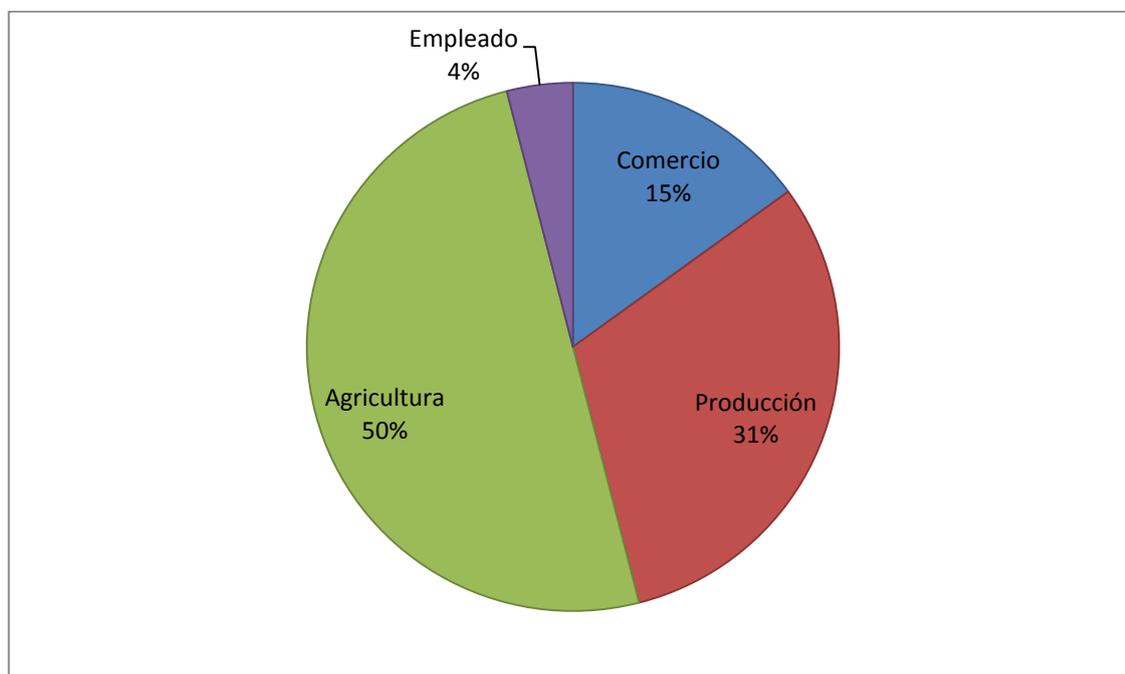


Gráfico 5: Actividad principal

Análisis.

Al preguntar sobre qué actividad se dedica el 50% de la población responden que de la agricultura, el 31% a la ganadería, el 15% al comercio y solo un 4% dicen ser empleados de lo que se deduce que la parroquia Guasaganda es una población que se dedica exclusivamente a la agricultura.

Pregunta 6 Tipo de empresa.

Cuadro 7: Tipo de empresa

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Microempresa	276	79%
Pequeña	70	20%
Grande	4	1%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Autora

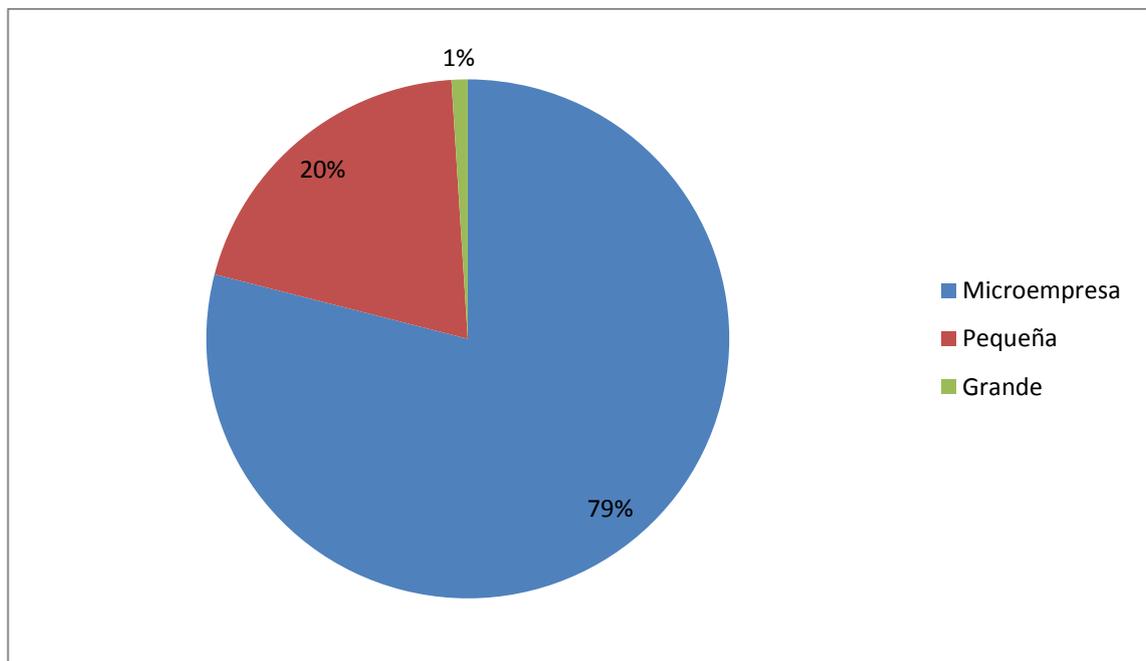


Gráfico 6: Tipo de empresa

Análisis.

Al consultar sobre el tipo de empresa en que se desempeñan el 79% de la población responden que lo hacen en una microempresa, el 20% tienen una pequeña empresa, el 1% en una gran empresa, de lo que se deduce la parroquia de Guasaganda se desarrollan en gran cantidad las microempresas.

Pregunta 7 ¿Cuáles son sus ingresos Mensuales?

Cuadro 8: Ingresos mensuales

Frecuencia	Frecuencia	porcentaje
\$200 - 400	4	1%
\$400 - 600	21	6%
\$600 - 800	14	4%
\$800 - 1000	18	5%
\$1000- 1200	18	5%
\$1200- 1400	49	14%
\$1400- 1600	31	9%
\$1600-1800	77	22%
\$1800_ 2000	66	19%
\$2001_ en adelante	52	15%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Autora

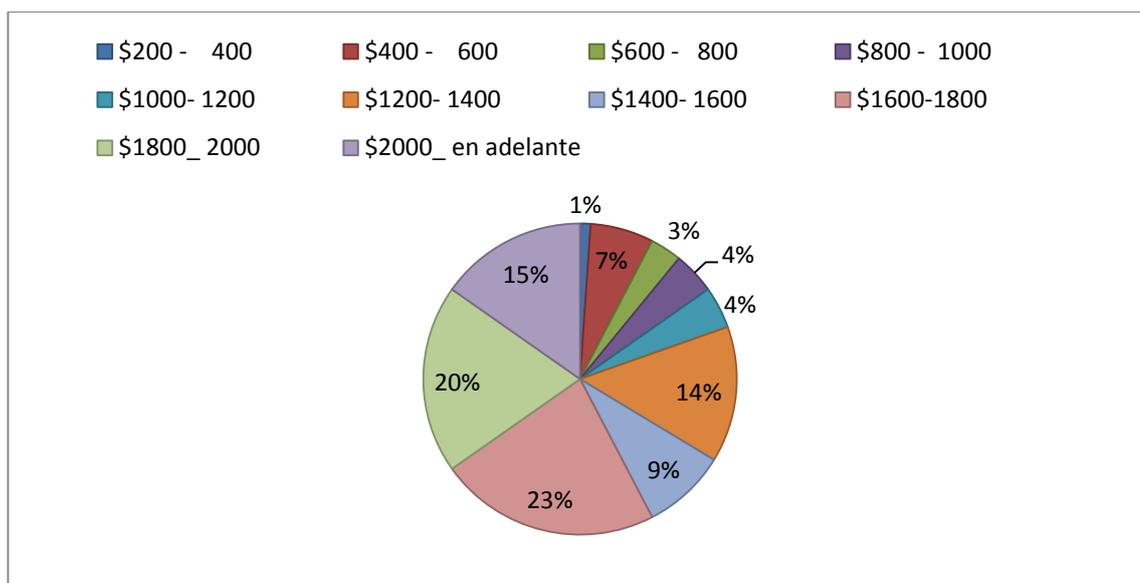


Gráfico 7: Ingresos mensuales

Análisis:

Al consultarle a la población sobre sus ingresos el 22% dicen obtener ingresos de entre US\$1600 a US\$1800 dólares, el 19% de US\$1800 a US\$2000, y el 15% más de US\$2000, dólares. De lo que se deduce que esta población tiene ingresos muy superiores al sueldo básico por ser una zona altamente agrícola y productiva. De manera que estos datos hacen que el proyecto se sustente en los ingresos altos que tienen sus pobladores.

Pregunta 8 ¿Ha obtenido crédito en la banca tradicional?

Cuadro 9: Banca tradicional

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	340	97%
No	10	3%
Total	350	100%

Fuente: investigación de campo

Elaborado por: Autora

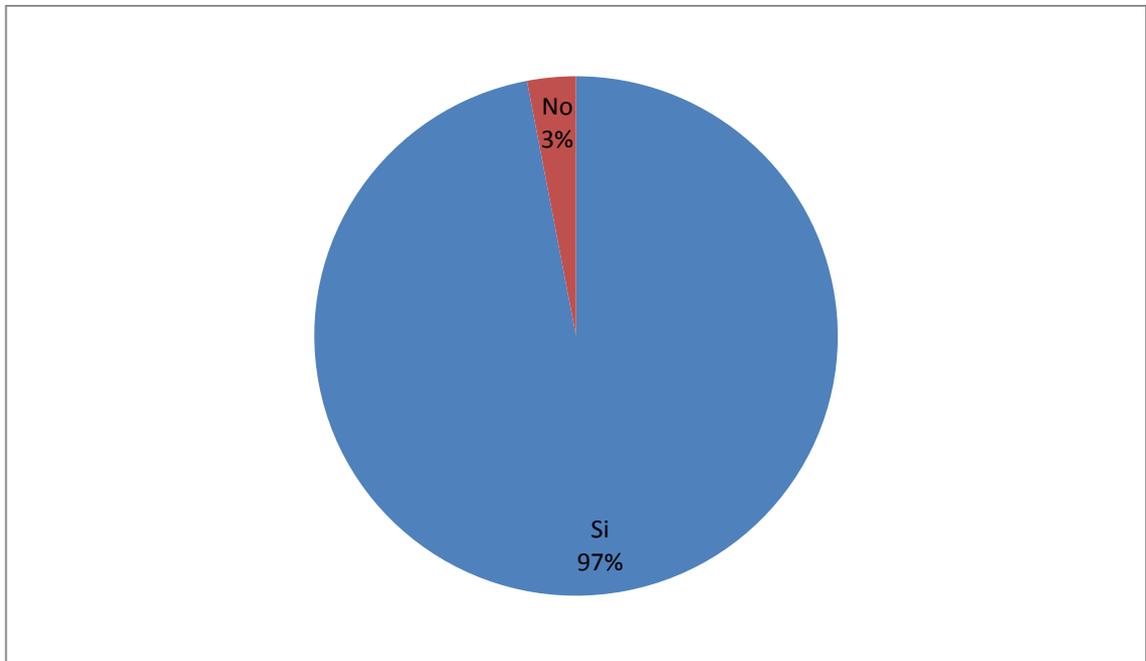


Gráfico 8: Banca tradicional

Análisis:

De las encuestas realizadas a la población el 97% responden haber obtenido crédito en la banca tradicional, el 3% no haber obtenido crédito en la banca tradicional de lo que se deduce que la mayoría de la población si tiene experiencia crediticia.

Pregunta 9 ¿Cree usted que la banca tradicional restringe el acceso al crédito?

Cuadro 10: Acceso al crédito

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	210	60%
No	140	40%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Autora

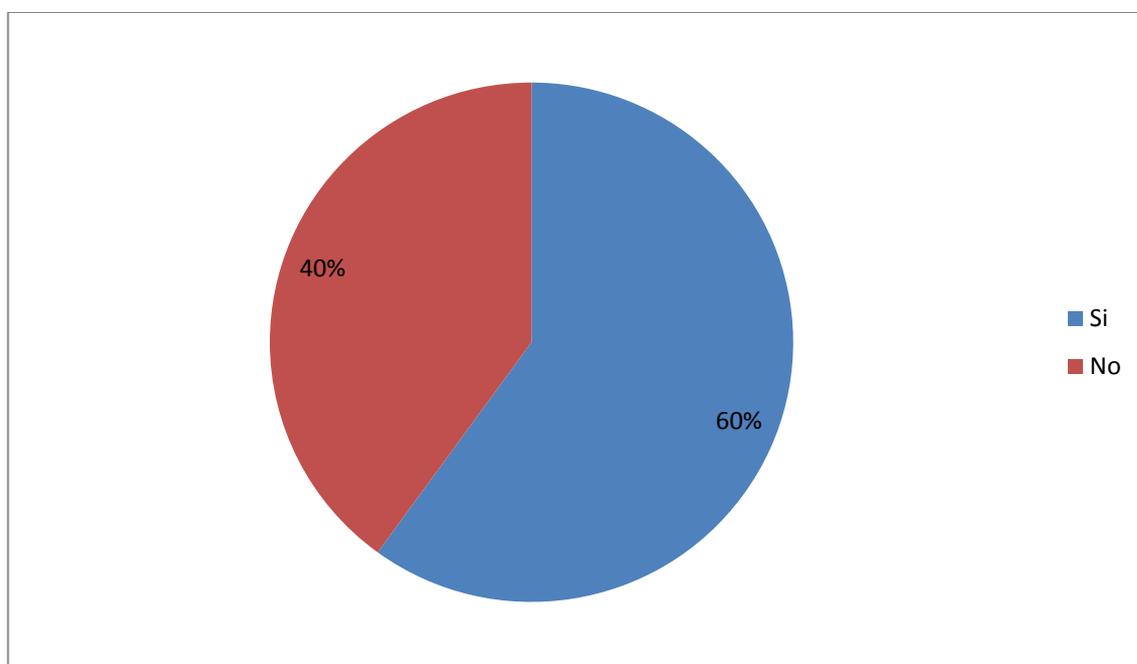


Gráfico 9: Acceso al crédito

Análisis:

Al consultar a la población sobre su opinión acerca de si la banca tradicional mantiene restricción al crédito el 60% de la población respondieron que la banca tradicional si restringe el acceso al crédito y el 40% restante responden que no existe restricción al crédito. De lo que se deduce que el 40% si cumple con los requisitos a cabalidad y no se les ha restringido el crédito.

Pregunta 10 ¿Es socio o tiene cuenta de ahorros en alguna Cooperativa de Ahorro y crédito?

Cuadro 11: Es socio o tiene cuenta de ahorros en alguna cooperativa

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	234	67%
No	116	33%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Autora

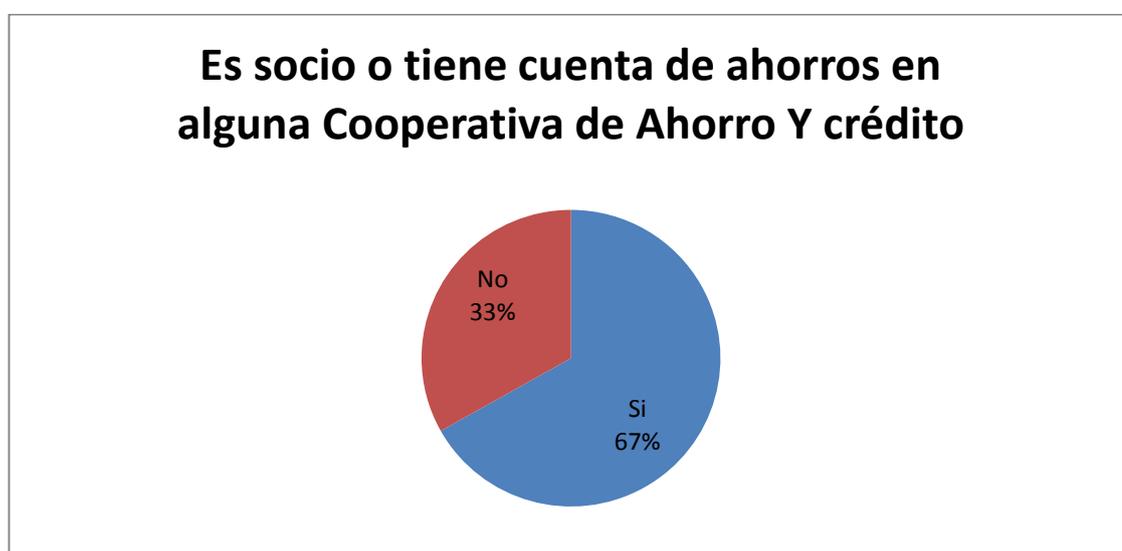


Grafico 10: Es socio o tiene cuenta de ahorros en alguna cooperativa

Análisis:

Al preguntar a la población de si es socio o tiene cuenta de ahorros en alguna Cooperativa de Ahorro y crédito el 67% responden que sí y el 33% responden que no. De lo que se deduce que la población si tienen toda la predisposición de asociarse a una cooperativa. El porcentaje que no es socio podría ser una demanda potencial que puede acceder a los servicios de una cooperativa que le brinde mejores beneficios.

Pregunta 11 ¿Cree usted que es necesario que en la Parroquia Guasaganda exista una Cooperativa de Ahorro y crédito que apoye al sector agropecuario?

Cuadro 12: Necesidad de una Cooperativa de Ahorro y crédito que apoye al sector

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	315	90%
No	35	10%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Autora

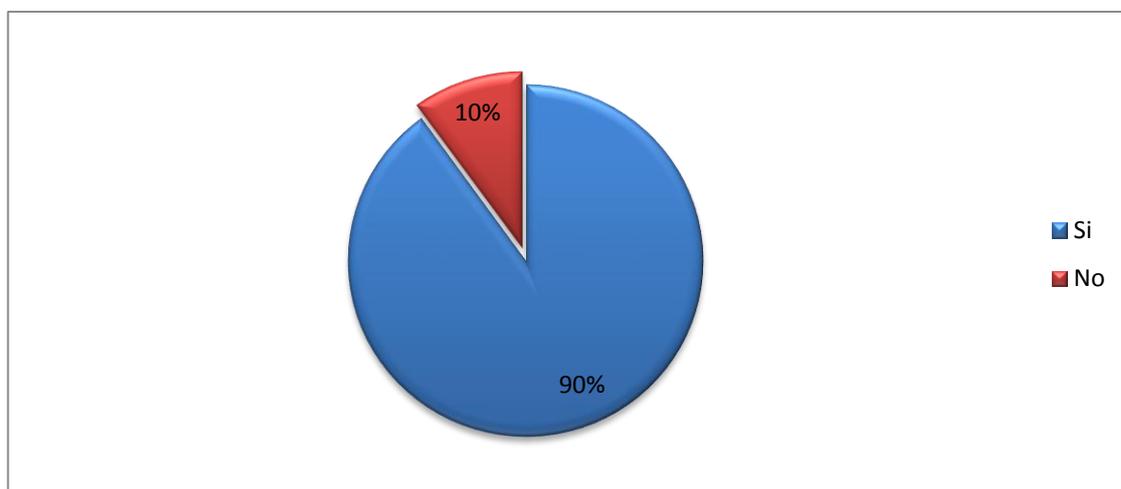


Gráfico 11: Necesidad de una Cooperativa de Ahorro y crédito que apoye al sector

Análisis.

Al consultar a la ciudadanía de si creen usted que es necesario que en la Parroquia Guasaganda exista una Cooperativa de Ahorro y crédito que apoye al sector agropecuario, el 90% dicen estar de acuerdo, un menor porcentaje dice no estar de acuerdo en un 10%. De lo que se deduce que la creación de una cooperativa agropecuaria tendría muy buena aceptación por parte de la comunidad.

Pregunta 12 ¿Estaría dispuesto a ser socio de la Cooperativa de Ahorro y crédito, juntos somos más?

Cuadro 13: Disposición a ser socio de la Cooperativa de Ahorro y crédito

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	280	80%
No	70	20%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Autora

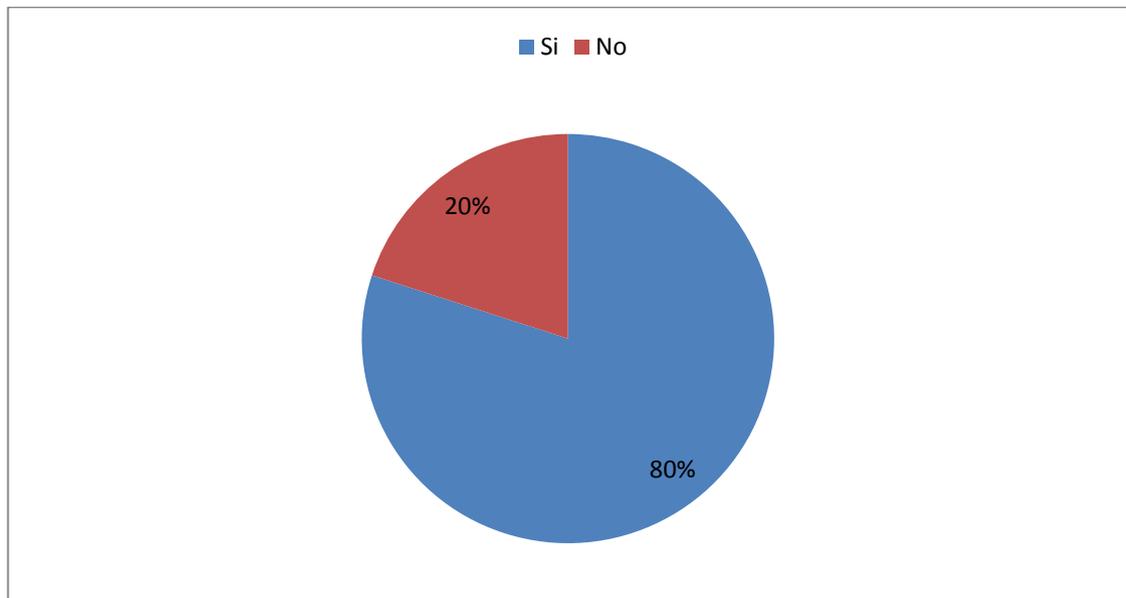


Gráfico 12: Disposición a ser socio de la Cooperativa de Ahorro y crédito

Análisis.

Al consultar a la población de la Parroquia Guasaganda sobre si Estaría dispuesto a ser socio de la Cooperativa de Ahorro y crédito, Juntos Somos Más, el 80% se manifiestan positivamente frente a la creación de la cooperativa, de lo que se deduce que la creación de la cooperativa contaría con una muy buena aceptación al momento de crearse.

Pregunta 13 ¿De crearse la Cooperativa de Ahorro Y crédito Juntos Somos Más en la parroquia, qué valor estaría dispuesto a aportar para abrir una cuenta de ahorros?

Cuadro 14: Aportación para la apertura de una cuenta de ahorros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
30,00 -100,00	98	28%
101,00- 200,00	56	16%
201,00-300,00	46	13%
301,00-400,00	24	7%
401,00-500,00	24	7%
501,00-----	32	9%
No desean abrir una cuenta	70	20%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Autora

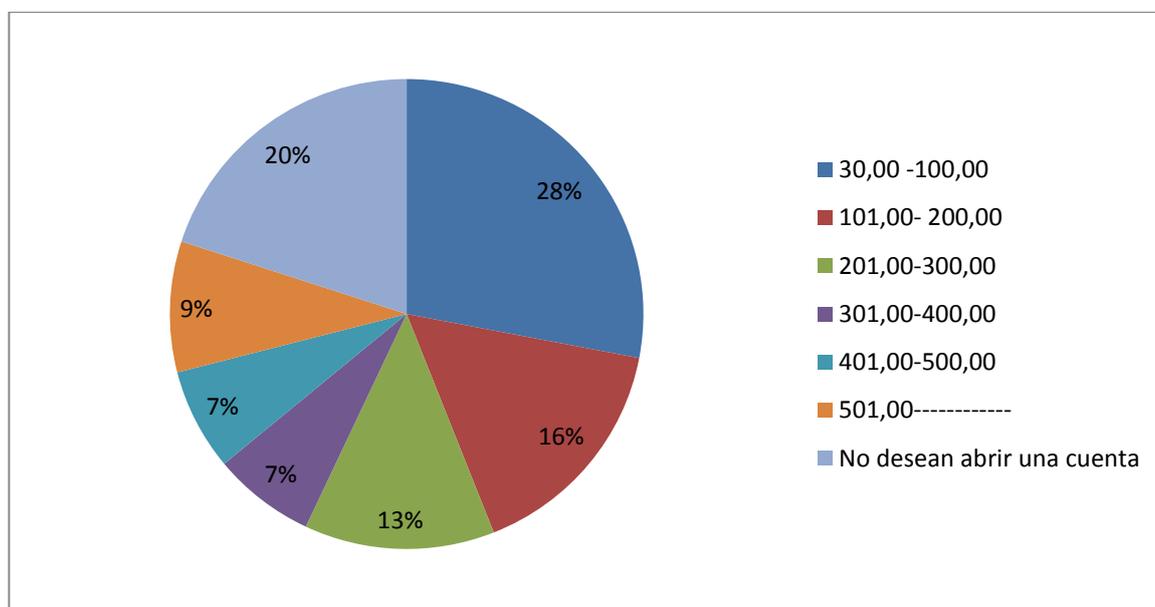


Gráfico 13: Aportación para la apertura de una cuenta de ahorros

Análisis:

Al consultar a la ciudadanía sobre si de crearse la Cooperativa de Ahorro y crédito Juntos Somos Más en la parroquia, qué valor estaría dispuesto a aportar para abrir una cuenta de ahorro, la ciudadanía dijo que el 28% responden que aportarían entre \$30 -100, un 16% entre \$101-200, el 13 % entre \$201-\$300. De lo que se deduce que se deberían establecer valores para abrir una cuenta ahorros para la nueva cooperativa de entre \$30 y 100 dólares considerando el mayor porcentaje de aceptación.

Pregunta 14 ¿Qué tipo de servicios cree usted que se debería ofrecer en la cooperativa?

Cuadro 15: Tipos de servicios

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Créditos	129	37%
Planes de Ahorro	28	8%
Depósitos y retiros	115	33%
Pagos de Impuestos y servicios básicos	74	21%
Capacitaciones	4	1%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Autora

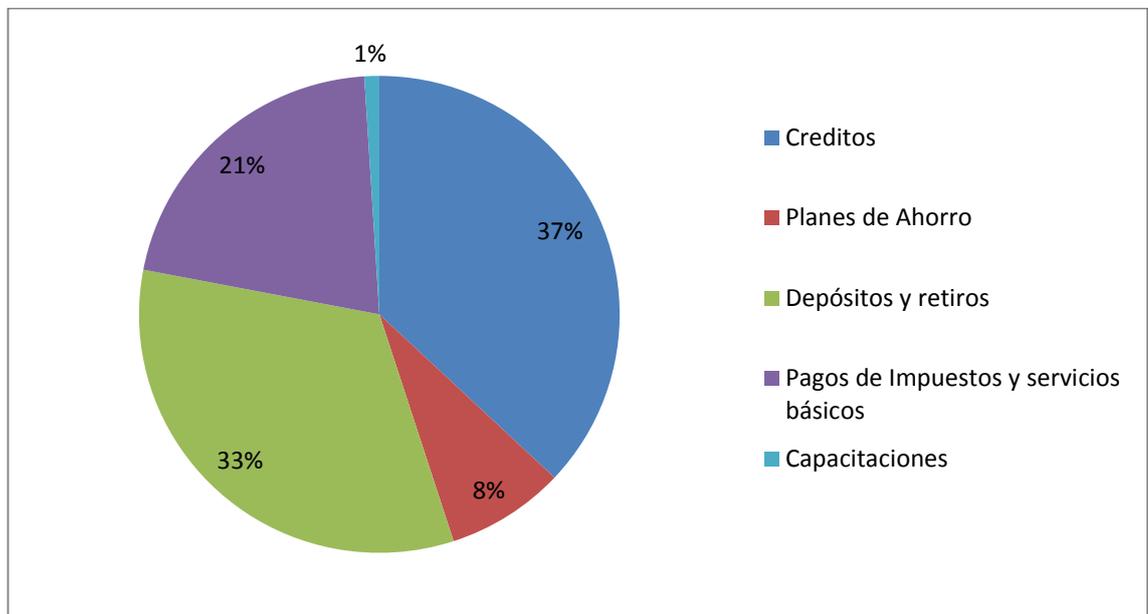


Gráfico 14: Tipos de servicios

Análisis.

Al indagar a la ciudadanía sobre Qué tipo de servicios se deberían ofrecer en la cooperativa el 37% de los consultados mencionan que el crédito, el 33% depósitos y ahorros, el 21% pagos de impuestos y servicios básicos un 8% planes de ahorro y solo el 1% mencionan que deberían ofrecerse capacitaciones de lo que se deduce que la población se asocian a una Cooperativa de Ahorro y Crédito para acceder a un crédito y muy poco se interesan por el ahorro.

Pregunta 15 ¿Monto de crédito que le gustaría aplicar?

Cuadro 16: Monto de crédito a solicitar

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
1) Menos de 500	18	5%
2) De 501 a 1000	35	10%
3) De 1501 a 2000	140	40%
4) De 2001 a 2500	87	25%
5) De 2501 a 3000	52	15%
6) Mas de 3001	18	5%
Total	350	100%

Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Autora

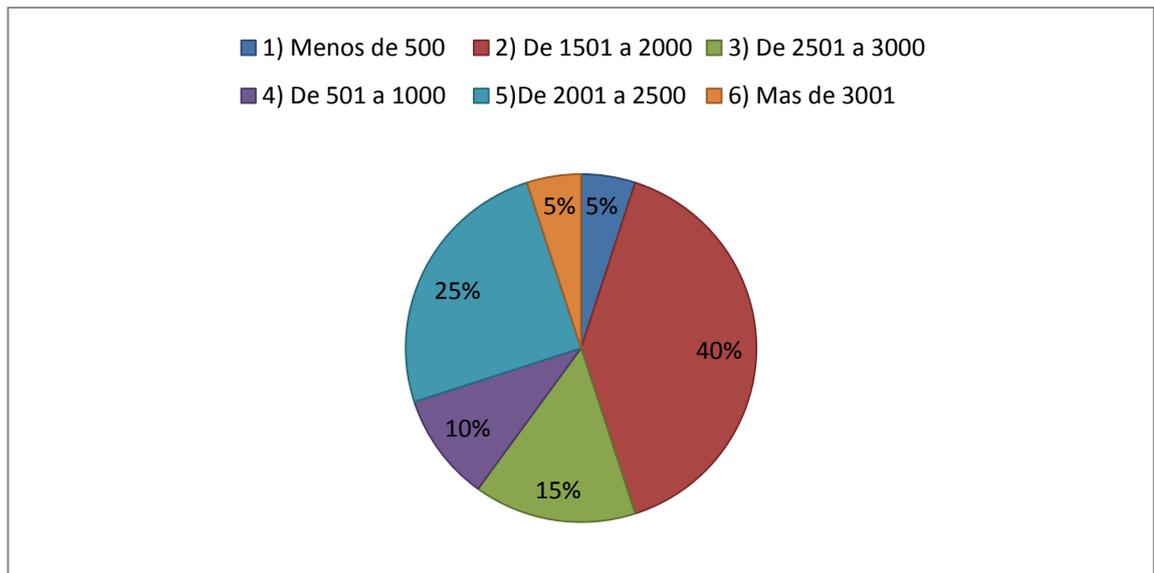


Gráfico 15: Monto de crédito a solicitar

Análisis:

Al consultar a la ciudadanía sobre el monto de crédito que le gustaría aplicar, se obtienen los siguientes resultados el 40% de los consultados solicitarían créditos De US\$1501 a 2000, un 25% de US\$2001 a US\$2500, el 15% de US\$2501 a US\$3000, solo un 5% de los consultados se inclinan por créditos de menos de US\$500,00. De lo que se deduce que los créditos de más de US\$ 2000, tendrían muy buena aceptación por parte de la población de la parroquia Guasaganda.

Pregunta 16 ¿Cuánto estaría dispuesto a ahorrar mensualmente en la nueva cooperativa?

Cuadro 17: Ahorro mensual

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
1-200	17	5%
201-400	49	14%
401-600	67	19%
601-800	98	28%
801- 1000	84	24%
1001 en adelante	35	10%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Autora

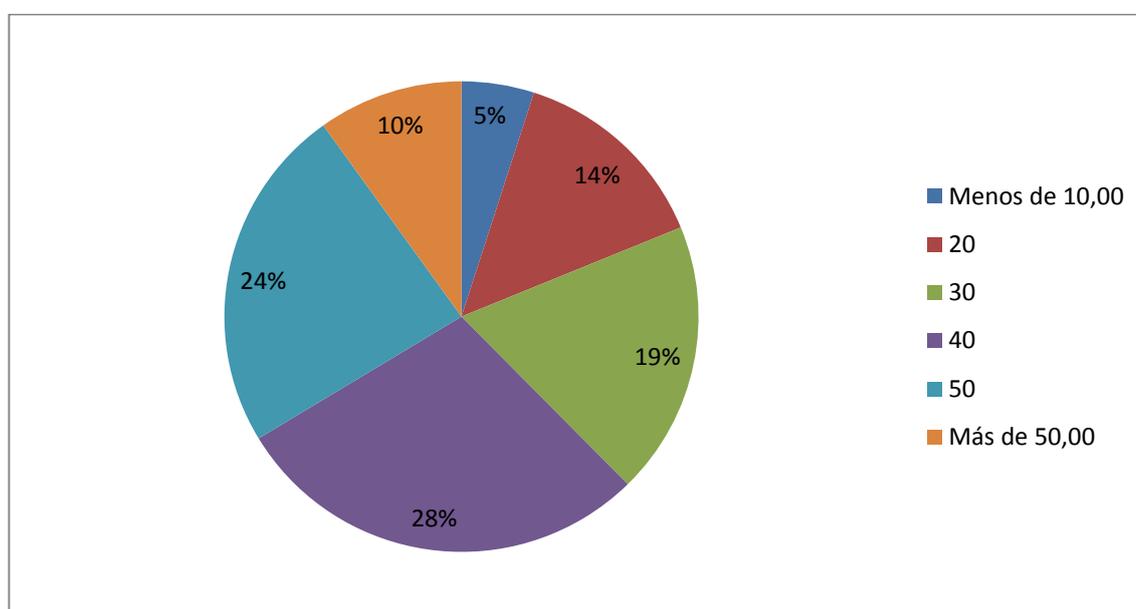


Gráfico 16: Ahorro mensual

Análisis.

Para esta pregunta fueron consultados únicamente el 80% de la población dispuesta hacer socios de la Cooperativa, los mismos que al ser indagados sobre cuanto estaría dispuesto a ahorrar mensualmente el 28% de la población responde que 40,00 el 24% estaría dispuesto a ahorrar 50,00 y un 19% 30,00 de lo que se deduce que existe predisposición al ahorro y se podría establecer planes de ahorro mensuales con incentivos que motiven a los socios a colocar sus dineros de manera mensual en sus libretas de ahorros.

Pregunta 17 ¿Tiene ya experiencia crediticia?

Cuadro 18: Experiencia crediticia

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	340	97%
No	10	3%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Autora

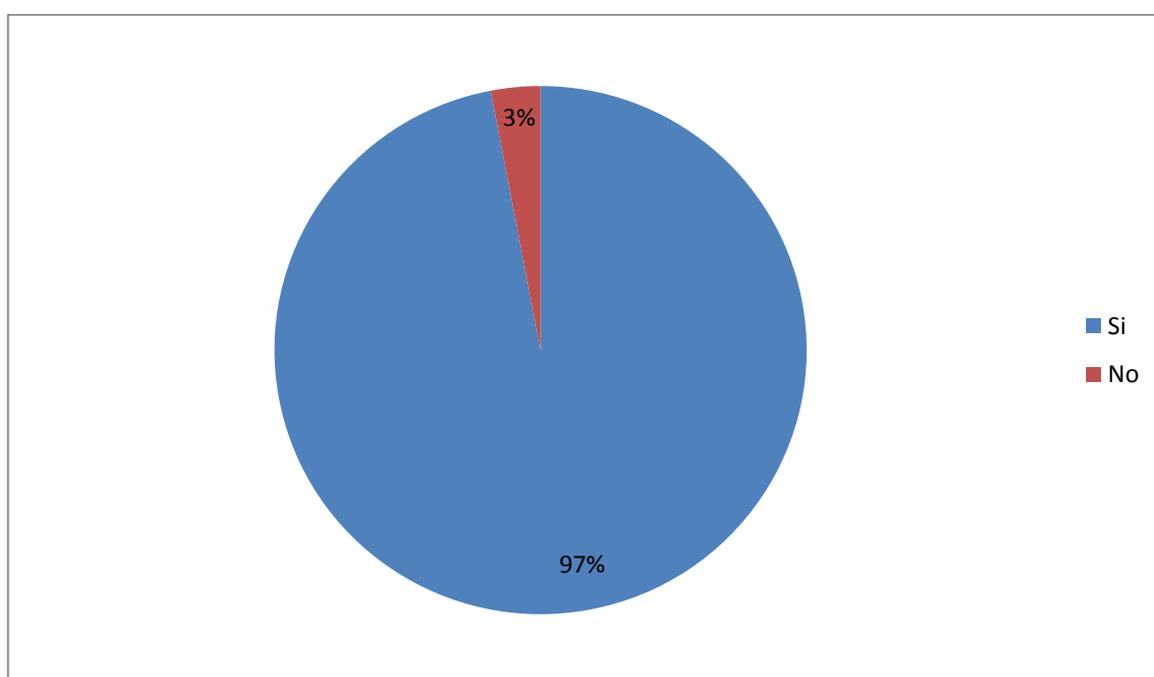


Gráfico 17: Experiencia crediticia

Análisis.

Al consultar a la ciudadanía sobre si tienen experiencia crediticia un 97% responden que si tienen experiencia crediticia y solo el 3% no la tienen. De lo que se deduce que la población accede a créditos para fortalecer sus actividades económicas que le permitan invertir y mejorar sus ingresos.

Pregunta 18 ¿Cuántos créditos Lleva solicitando?

Cuadro 19: Créditos Solicitados

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
1 Solicitud de crédito	140	40%
2 Solicitudes de crédito	109	31%
3 Solicitudes de crédito	73	21%
4 Solicitudes de crédito	21	6%
5 o más solicitudes.....	7	2%
Total	350	100%

Fuente: investigación de campo

Elaborado por: Autora

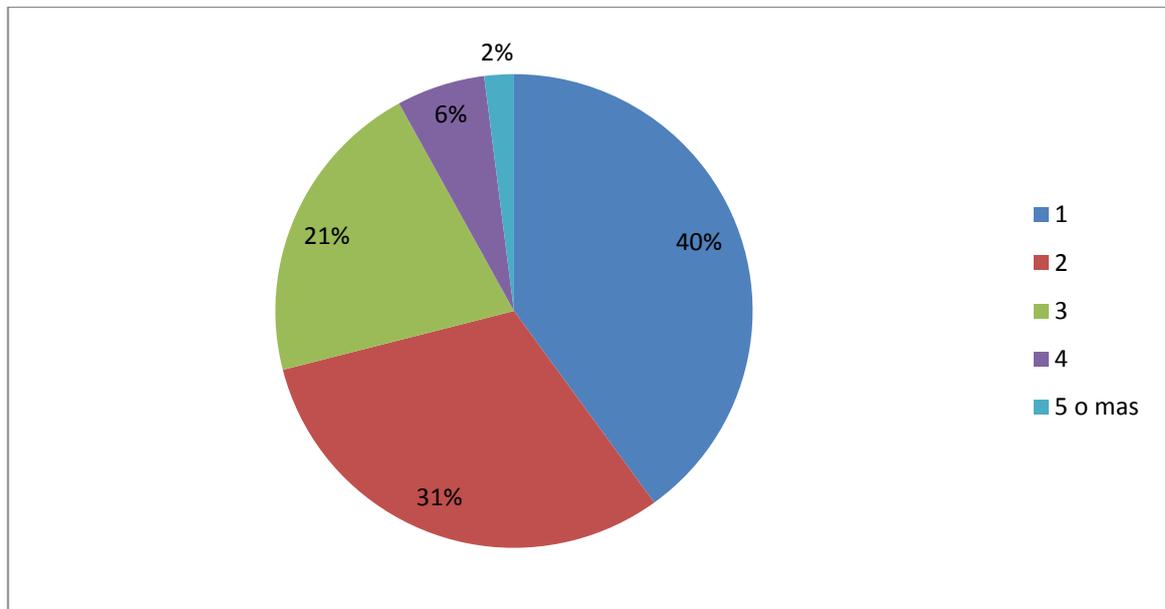


Gráfico 18: Créditos Solicitados

Gráfico 1: Créditos Solicitados

Análisis:

Al consultar a la ciudadanía sobre la cantidad de créditos solicitados un 40% responden haberlo hecho por una sola vez, 31% por dos ocasiones, un grupo de 21% de lo han solicitado por tres ocasiones. De tal manera que es muy importante esta información para determinar el grado de familiaridad de la comunidad al momento de acceder a un crédito y distinguir claramente su historial crediticio.

Pregunta 19 ¿Qué tipos de crédito ha aplicado?

Cuadro 20: Tipo de crédito

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Comercio	60	17%
Producción	122	35%
Agricultura	168	48%
Otros	0	0%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Autora

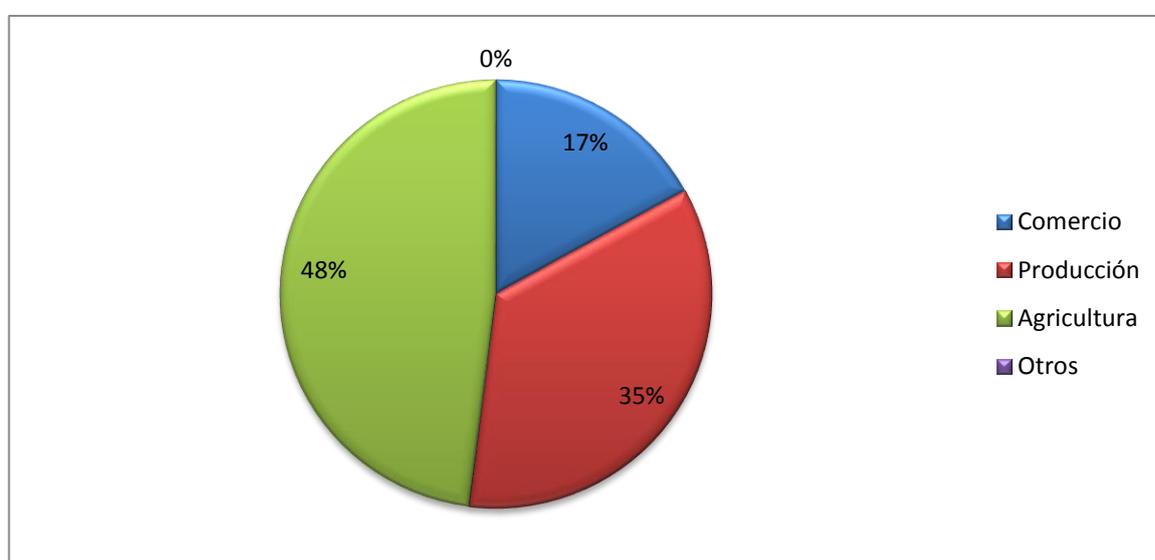


Gráfico 19: Tipo de crédito

Análisis:

Indagando sobre el tipo de crédito aplicado existe un 48% de la población que responde haber solicitado créditos para la agricultura, un 35% lo ha destinado a la producción, un porcentaje menor del 17% para el comercio. De lo que se deduce que los créditos agrícolas son los más demandados por la comunidad. Esto se explica por el hecho de que Guasaganda es una parroquia agrícola y ganadera en su mayoría y muy pocos son los que se dedican exclusivamente al comercio.

Pregunta 20 ¿Montos de crédito que ha aplicado?

Cuadro 21: Montos de créditos aplicados

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Tres cifras medias 400-500-600	21	6%
Tres cifras altas 700-800-900	38	11%
Cuatro cifras bajas 1000-2000-3000	144	41%
Cuatro cifras medias 4000-5000-6000	67	19%
Cuatro cifras altas 7000-8000-9000	49	14%
Cinco cifras bajas 10000-20000-30000	21	6%
Cinco cifras medias 40000-50000-60000	10	3%
Cinco cifras altas 70000-80000-90000	0	0%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Autora

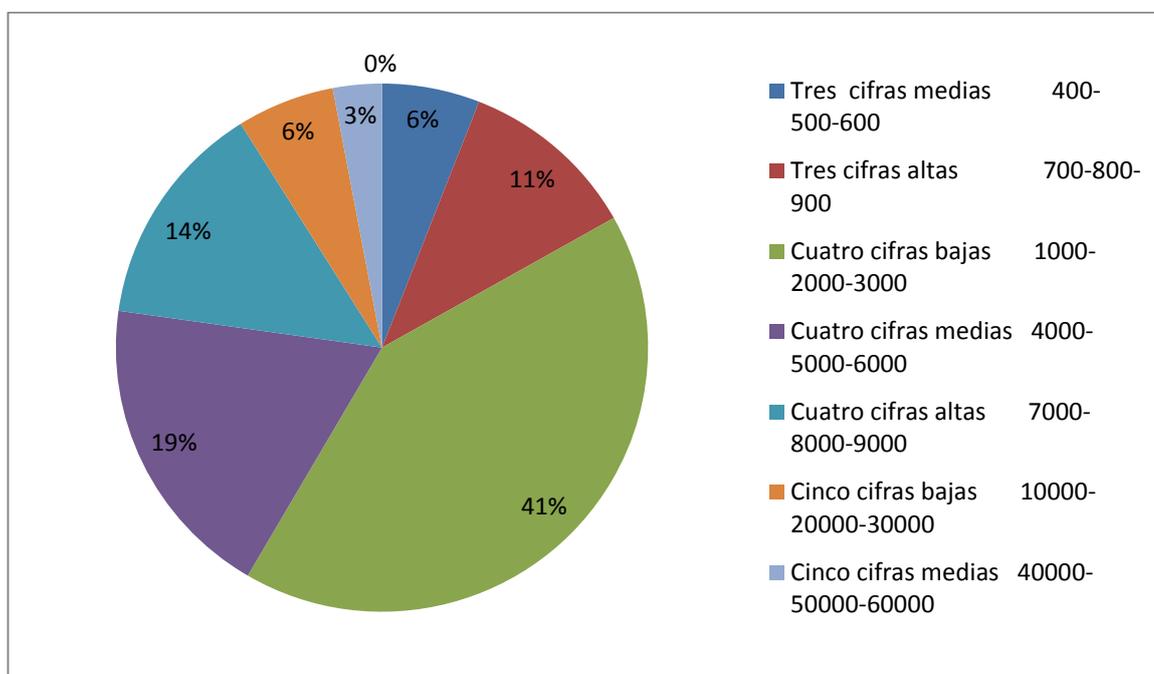


Gráfico 20: Montos de créditos aplicados

Análisis

Para esta esta pregunta fueron consultados únicamente el 97% de la población que ya tiene experiencia crediticia.

Indagando sobre que montos de crédito han aplicado, el resultado es: 41% cuatro cifras bajas (1000-2000-3000), el 19% responden a cuatro cifras medias (4000-5000-6000). De lo que se deduce que se podrían encaminar créditos superiores a los 1000 en adelante. Es notorio que las cifras altas son créditos destinados a la agricultura.

Pregunta 21: Usted ahorra en las instituciones del sistema financiero o invierte su dinero en mejoras de su negocio.

Cuadro 22: Ahorro en Instituciones Financieras e Inversión

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro en Inst. financieras	112	32%
Inversión en la actividad económica	238	68%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Autora

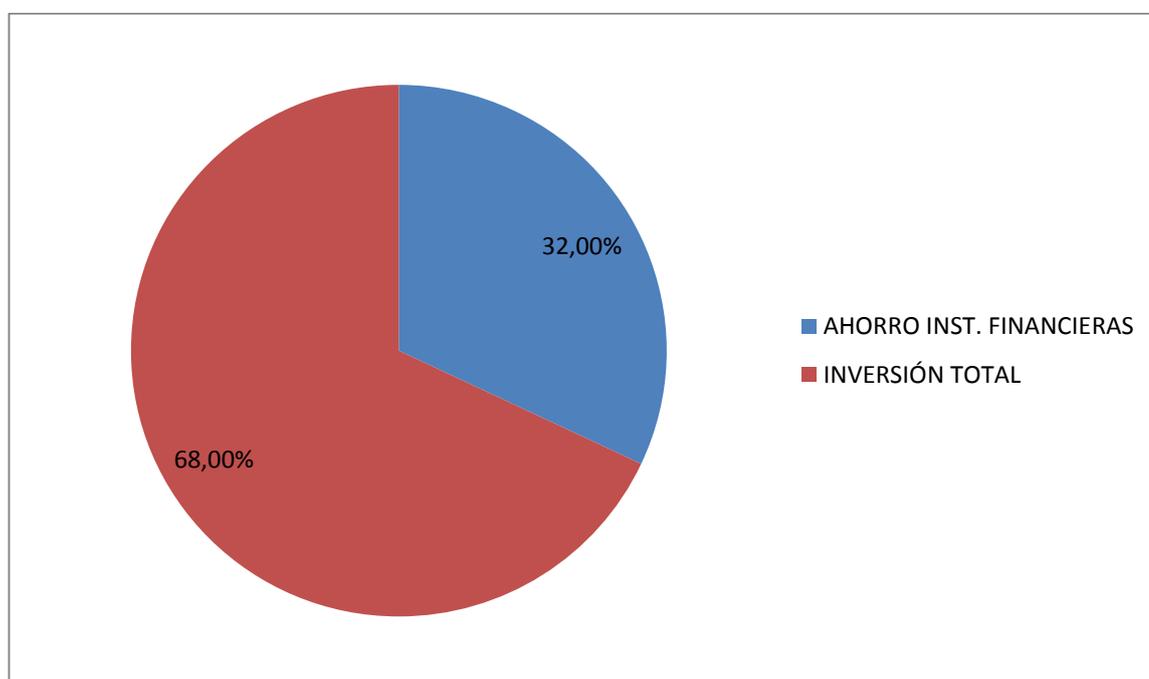


Gráfico 21: Ahorro en Instituciones Financieras e Inversión

Análisis

Al consultar a la población de la parroquia Guasaganda si ahorran o invierten el 68% de los encuestados responden que Invierten parte de sus ganancias, el 32% ahorran, de lo que se deduce que población está reinvertiendo sus ingresos, y en menor cantidad están ahorrando, al no encontrar mayor beneficio al ahorro y no tener un lugar cercano para depositar sus ahorros.

Pregunta 22. Que parte de su ganancia la destina al Ahorro.

Cuadro 23: Ahorro

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
5%	91	26%
10%	81	23%
15%	133	38%
20%	45	13%
+ 20%	0	0%
Total	350	100%

Fuente: investigación de campo

Elaborado por: Autora

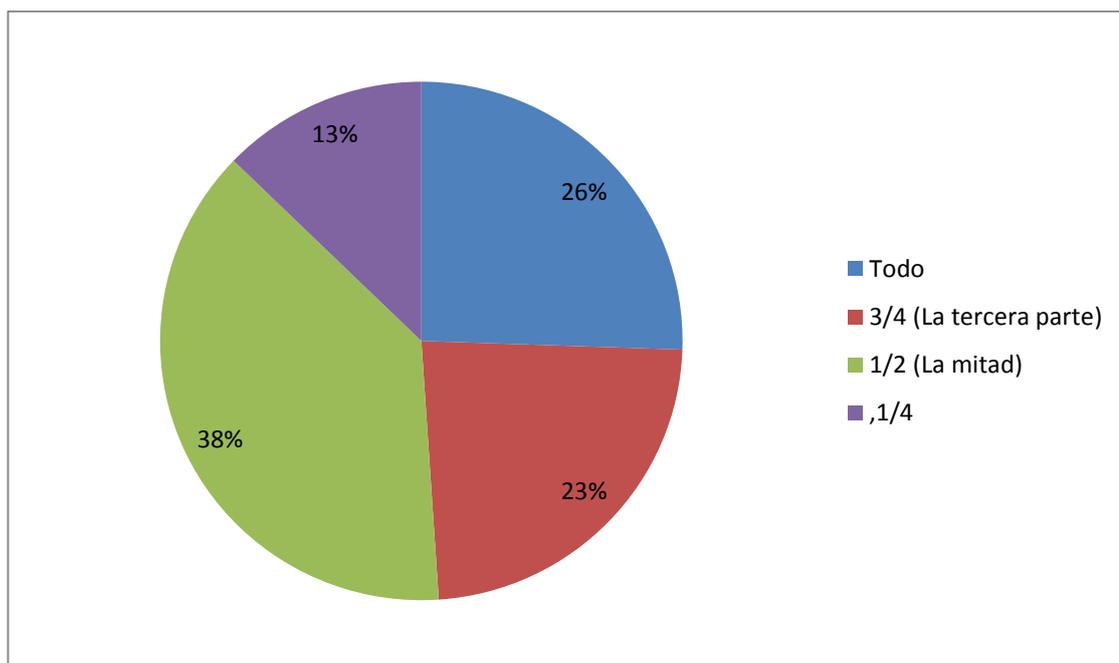


Gráfico 22: Ahorro

Análisis

Del total de consultados que ahorran solo el 26% lo hace en su totalidad, el 23% ahorra la tercera parte y un 38% la mitad.

Pregunta 23. Que parte invierte de sus ingresos.

Cuadro 24: Ingresos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
95%	165	47%
90%	56	16%
85%	84	24%
80%	45	13%
-85%	0	0%
Total	350	100%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Autora

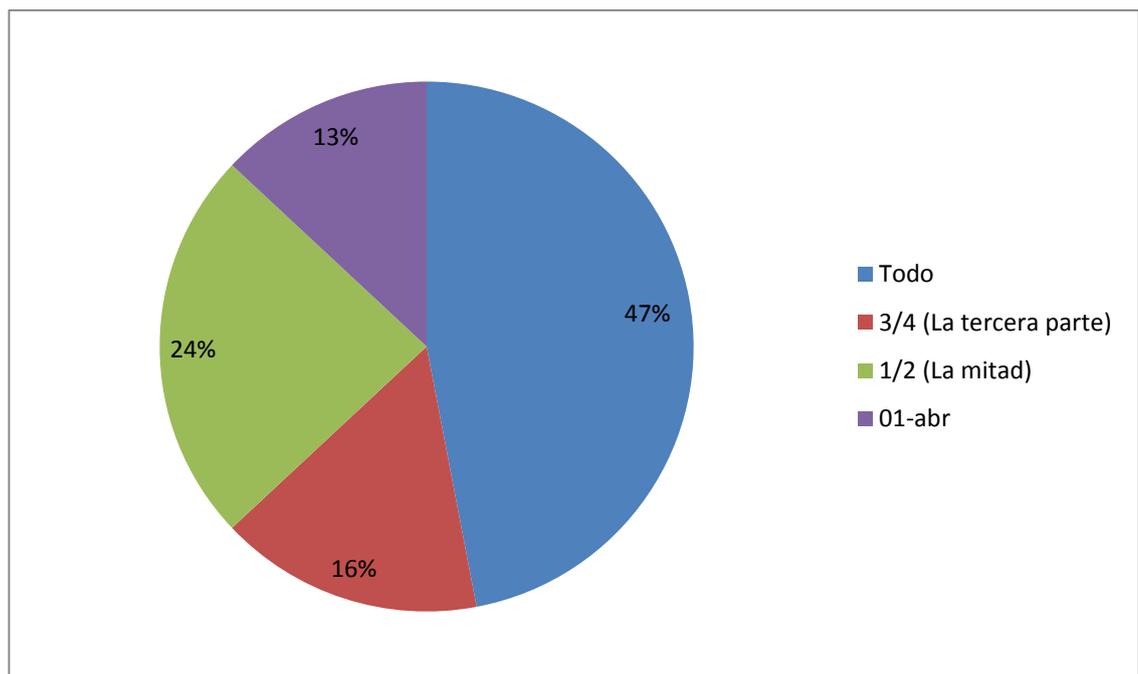


Gráfico 23: Ingresos

Análisis

La población e invierte el 47% lo hace de la totalidad de ingresos, el 16% invierte la tercera parte, y el 24% invierte la mitad, es difícil determinar que están haciendo con el restante de ingresos al no tener la capacitación de cómo realizar una inversión que mejoren sus ingresos económicos.

4.1.1.2. Análisis de la demanda

Para proyectar la demanda en la Parroquia de Guasaganda en lo que corresponde a los Servicios de que brindara la Cooperativa de Ahorro Y crédito, es necesario partir con información estadística del INEC en lo que corresponde a la Población Económicamente Activa (PEA) y crecimiento poblacional detallados a continuación.

4.1.1.2.1. Población económicamente activa.

La PEA de la parroquia Guasaganda se la detalla en la tabla N° 25 por Condición de Actividad (10 y más años)

Cuadro 25: PEA Parroquia de Guasaganda

	Año 2010			
	Genero	PEA	PEI	Total
GUASAGANDA	Hombre	1.042	514	1.556
	Mujer	285	1.155	1.440
	Total	1.327	1.669	2.996

Elaboración: La autora
Fuente: Inec

4.1.1.2.2. La tasa de crecimiento anual.

La tasa de crecimiento anual de la Parroquia de Guasaganda será referencial desde el año 2001 al año 2010 es del 0,08% anual como se muestra en la tabla.

Cuadro 26: Tasa de crecimiento

Nombre de parroquia	2010			2001			Tasa de Crecimiento Anual 2001-2010		
	Hombre	Mujer	Total	Hombre	Mujer	Total	Hombre	Mujer	Total
GUASAGANDA	1.997	1.911	3.908	2.017	1.862	3.879	-0,11%	0,29%	0,08%

Elaboración: La autora
Fuente: Inec

De acuerdo a la información recopilada a través de la herramienta de investigación de mercado podemos determinar que la apertura de la Cooperativa tiene una aceptación por parte de los usuarios del 80% lo que significa que existe una aceptación significativa del servicio que se pretende brindar y puede ser el primer indicador de que es factible para la creación de la Cooperativa de Ahorro y crédito.

Para el cálculo de la proyección de la población se partió con la información obtenida del INEC del año 2010 y se ha considerado la tasa de crecimiento promedio anual de la parroquia del 0.08%.

Cuadro 27: Proyección de la demanda de créditos

Año	Población Total	PEA Parroquia de Guasaganda	Demanda (80%)	Proyección de la demanda (CREDITO)
2013	3917	1130	904	334
2014	3921	1131	905	335
2015	3924	1132	905	335
2016	3927	1133	906	335
2017	3930	1134	907	336

Elaboración: La autora
Fuente: Encuestas

La Aceptación del servicio del servicio es obtenida del 80% De la PEA de la parroquia dispuesta a ser socio de la Cooperativa. (Pregunta 12)

4.1.1.2.3. Análisis de la oferta

La oferta directa existente en la parroquia Guasaganda es nula ya que no existe una institución financiera radicada en la zona exclusivamente, se puede determinar una oferta indirecta a las cooperativas de ahorro y crédito radicadas en el cantón la Maná entre estas las siguientes; La Cooperativa de Ahorro Y crédito Futuro Lamanense, única cooperativa nacida y constituida por iniciativa de la ciudadanía, Cooperativa de Ahorro y crédito Cámara de Comercio y agencias y sucursales como; CACPECO, Cooperativa de Ahorro Y crédito

Virgen del Cisne, CORCOTOPAXI, entre otras, las cuales han contribuido al desarrollo y progreso económico de este cantón debido a la intermediación financiera ya que dichas cooperativas reciben ahorros y depósitos, realizan descuentos y sobretodo facilitan préstamos a sus socios para sus actividades comerciales, ganaderas agrícolas.

De lo citado anteriormente, se establece que no existe oferta actual para el presente estudio, sin embargo se establece que existe Oferta Indirecta que son las Instituciones Financieras que se encuentran ubicadas en el Cantón La Maná y que según el Estudio de Mercado realizado se determina que la oferta indirecta actual cubre un 67% de la demanda. Pregunta # 10 de la encuesta

Cuadro 28: Proyección de la oferta

Año	Población Total	PEA Parroquia de Guasaganda	Oferta 67%
2013	3917	1130	757
2014	3921	1131	758
2015	3924	1132	758
2016	3927	1133	759
2017	3930	1134	760

Elaboración: La autora
Fuente: Encuestas

La proyección de la oferta es obtenida del 67% de la PEA de la parroquia Guasaganda que son socios de una Cooperativa.

4.1.1.2.4. Proyección de la demanda insatisfecha.

Para la estimación de la demanda insatisfecha se obtiene con la diferencia entre los datos de la proyección de la demanda y la proyección de la oferta, La demanda insatisfecha es igual a $DI = O - D$, obteniendo los siguientes resultados.

4.1.2.3. Actividades operacionales.

4.1.2.3.1. Sistema de solicitud de servicio.

Sistema de solicitud de los productos y servicios que estará ofreciendo la cooperativa serán de acuerdo a las políticas establecidas en la misma, teniendo en consideración lo que se establece en la Ley y reglamento de La Economía Popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario.

4.1.2.3.2. Sistema de captación de clientes.

En cuanto al sistema de captación de clientes se tiene como política de funcionamiento el hacer en lo posible que el acceso al servicio sea lo más fácil y mucho más convenientes a comparación de la competencia.

Sistema de reclutamiento, inducción, mantenimiento del personal.

4.1.2.3.3. Personal operativo

Para el inicio de las operaciones es necesario la colaboración de 4 personas fundamentalmente: Gerente, Oficial de Crédito, Cajera/o – Secretaria y un Guardia.

- **Gerente**

Objetivo estratégico del cargo

- ✓ El liderar el crecimiento de la agencia como el de la cooperativa en general.

Línea de reporte directa

Consejo de administración.

Nivel de supervisión directa

El personal de la cooperativa.

Principales procesos a su cargo

- ✓ Supervisar el correcto funcionamiento de las operaciones de la cooperativa de acuerdo a las normas y políticas establecidas por los organismos superiores de la cooperativa.
- ✓ Ejecutar las resoluciones y disposiciones de consejo de administración
- ✓ Realizar actividades de Control Interno, así como de la administración de los Recursos Humanos de la agencia.
- ✓ Controlar que se realice los depósitos diarios en las cuentas bancarias que mantiene la cooperativa.

Apoyar y participar en las acciones estratégicas que orienten al personal a una filosofía de trabajo que busque el mejoramiento continuo de los procesos de la cooperativa.

- **Oficial de crédito**

Objetivo estratégico del cargo

El de realizar un trabajo con eficiencia en la verificación de información del socio para minimizar el riesgo en la concesión del crédito y así aportar en el crecimiento sostenido de la cooperativa.

Línea de reporte directa

Gerente.

Nivel de supervisión directa

Ninguno.

Principales procesos a su cargo

- ✓ Recibir las carpetas de crédito del jefe para su inspección de acuerdo a la zona de cada inspector.
- ✓ Verificar los documentos soporte del crédito.

- ✓ Inspección y verificación de información de solicitudes de crédito en domicilio del deudor y garante.
- ✓ Realizar el informe de inspección recomendando la aprobación, negación o recomendaciones en lo referente a montos y garantías que garanticen el cobro del crédito.
- ✓ Archivo de documentación de crédito
- ✓ Envió a trámite judicial.
- ✓ Seguimiento de trámite judicial.
- ✓ Realizar avalúo de bienes para la constitución de hipotecas o prendas.
- ✓ Realizar seguimientos a las promesas de pago de los socios.

- **Cajero**

Objetivo estratégico del cargo

El de brindar una confianza al socio en lo referente a la atención en el área de cajas y dar la seguridad al socio en el recurso financiero.

Línea de reporte directa

Gerente.

Nivel de supervisión directa

Ninguna.

Principales procesos a su cargo

- ✓ Recibir el fondo de cambio y firmar comprobante de respaldo.
- ✓ Recibir dinero en efectivo o cheques debidamente verificados por: ahorros, aportaciones, pagos de créditos entre otros, efectuando los registros individuales de constancia correspondientes.
- ✓ Responsabilizarse por el faltante de dinero que resultare al final del día.
- ✓ Emitir y recibir los respectivos comprobantes legales de registro por los depósitos de ahorros, retiros, pagos de créditos y otras transacciones que realizan los socios y realizar los respectivos reportes de caja.

- ✓ Entregar el dinero y reportes de trabajo a contabilidad debidamente cuadrados como son los cuadros de caja, reportes del sistema de ahorros, retiros y créditos, sumatoria de papeletas y arquezos de caja.
- ✓ Entrega a los socios dinero por los créditos otorgados.
- ✓ Registrar el detalle de cheques recibidos.
- ✓ Archivar la documentación del departamento.

Guardia – vigilante

Objetivo estratégico del cargo

- ✓ El de velar por la seguridad e instalaciones del edificio.
- ✓ Velar por la integridad física de los funcionarios y socios de la institución

Instructivo de funcionamiento.

6.8.1. Normas comunes a las formas de organización de la economía popular y solidaria.

4.1.2.3.4. Administración del crédito.

La palabra crédito viene del Latincredere y significa tener fe o confianza de que el deudor pagara el importe de una operación.

Las cuentas por cobrar representan el crédito que concede el negocio a sus clientes.

Indicadores para evaluar el nivel de cuentas por cobrar.

Días de venta pendiente de cobro.

Es el tiempo promedio que necesita la empresa para cobrar las ventas a crédito, se calcula con la siguiente formula.

$$DVPC = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{ventas anuales}/360}$$

Este indicador permite detectar si las cuentas por cobrar exceden al plazo estipulado en las condiciones del crédito de la institución.

- Promedio ponderado de días de cobro.

4.1.2.3.5. Política de crédito.

La política de crédito de una institución se compone del conjunto de herramientas que le permitirán determinar la capacidad crediticia de sus clientes, las condiciones de crédito a ofrecer y las políticas de cobranza a seguir.

4.1.2.3.6. Variables de política de crédito.

- ✓ Normas de crédito.

Establecen los mecanismos y criterios a seguir para evaluar la capacidad de pago de los clientes con el objeto de otorgar o ampliar créditos.

- ✓ Condiciones de crédito.

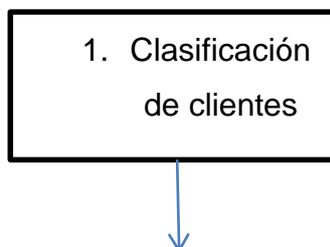
Se refiere al plazo y a los descuentos por pronto pago que ofrece la institución,

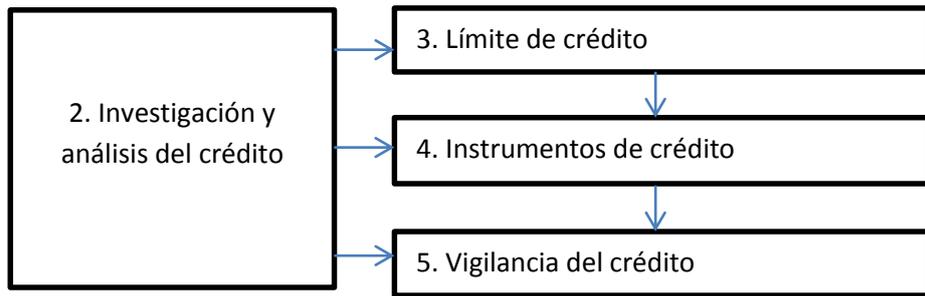
- ✓ Políticas de cobranza.

Especifican las condiciones de rigidez o elasticidad que la empresa aplicara para recuperar las cuentas vencidas.

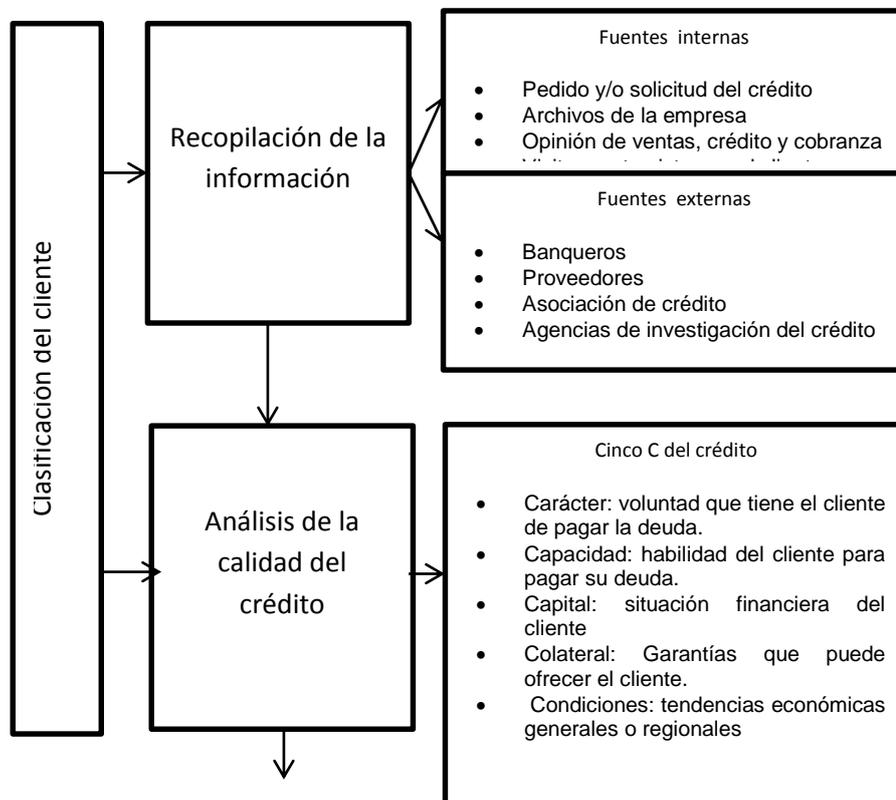
4.1.2.3.7. Normas de crédito.

El objeto principal de establecer normas de crédito es minimizar los riesgos de una lenta recuperación de cartera y de un excesivo castigo a resultados por conceptos de cuantas incobrables.





4.1.2.3.8. Investigación y análisis del crédito.



4.1.2.3.9. Decisión de otorgar o no el crédito.

Pagare: Título de crédito que debe contener.

- ✓ La mención de ser pagare inserta en el documento.

- ✓ La promesa incondicional de pagar una suma determinada de dinero.
- ✓ El nombre del beneficiario.
- ✓ La época y el lugar de pago.
- ✓ La fecha y el lugar de suscripción del documento.
- ✓ La firma del suscriptor o de la persona que firma en su nombre.

4.1.2.3.10. Vigilancia del crédito.

La supervisión o vigilancia del crédito permite:

- ✓ Reducir el riesgo de incobrabilidad.
- ✓ Realizar ajustes al financiamiento original.
- ✓ Hacer valer algunas cláusulas pactadas.
- ✓ Acumular información que sirva como antecedente para futuras operaciones.
- ✓ Reporte para vigilar la calidad de la cartera.

4.1.2.3.11. Políticas de cobranza.

Se refiere a los procedimientos que requiera la empresa para cobrar las cuentas vencidas, tales como:

Cuadro 30: Políticas de cobranza

Retraso	Acción
15 días	Cartas
30 días	Carta y llamada
45 días	Visita personal
60 días	Cobranza profesional
90 días	Cobranza legal

Elaboración: El autora.

4.1.2.4. Lineamientos de constitución.

4.1.2.4.1. Asamblea Constitutiva.

Asamblea Constitutiva.- Para constituir una de las organizaciones sujetas a la ley, se realizará una asamblea constitutiva con las personas interesadas, quienes, en forma expresa, manifestarán su deseo de conformar la organización y elegirán un Directorio provisional integrado por un Presidente, un Secretario y un Tesorero, que se encargarán de gestionar la aprobación del estatuto social y la obtención de personalidad jurídica ante la Superintendencia. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008)

Acta Constitutiva.- El acta de la Asamblea constitutiva a que se refiere el artículo anterior, contendrá lo siguiente:

1. Lugar y fecha de constitución;
2. Expresión libre y voluntaria de constituir la organización;
3. Denominación, domicilio y duración;
4. Objeto social;
5. Monto del fondo o capital social inicial;
6. Nombres, apellidos, nacionalidad, número de cédula de identidad de los fundadores
7. Nómina de la Directiva provisional; y,
8. Firma de los integrantes fundadores o sus apoderados. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008)

Artículo 6.- Requisitos asociaciones EPS.- Las asociaciones EPS, por su parte presentarán los siguientes documentos:

1. Solicitud de constitución;
2. Reserva de denominación;
3. Acta constitutiva, suscrita por un mínimo de diez asociados fundadores;
4. Lista de fundadores, incluyendo, nombres, apellidos, ocupación, número de cédula, aporte inicial y firma;

5. Estatuto social, en dos ejemplares; y,
6. Certificado de depósito del aporte del capital social inicial, por el monto fijado por el Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social, efectuado, preferentemente, en una Cooperativa de Ahorro y crédito.
7. Estudio técnico, económico y financiero que demuestre la viabilidad de constitución de la cooperativa y plan de trabajo;
8. Declaración simple efectuada y firmada por los socios de no encontrarse incurso en impedimento para pertenecer a la cooperativa; y,
9. Informe favorable de autoridad competente, cuando de acuerdo con el objeto social, sea necesario. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008)

4.1.2.4.1 Requisito mínimo de socios y capital.

Para la constitución de cooperativas de Ahorro y crédito, además de los requisitos señalados en el presente reglamento, se requerirá un mínimo de 50 socios y un capital social inicial, equivalente a doscientos salarios básicos unificados. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008)

4.1.2.4.2. Trámite de aprobación.

La Superintendencia si la documentación cumple con los requisitos exigidos en el presente reglamento admitirá a trámite la solicitud de constitución. En el término de treinta días, la Superintendencia efectuará el análisis de la documentación y, en caso de ser necesario, realizará una verificación in situ, luego de lo cual elaborará la resolución que niegue o conceda la personalidad jurídica a la organización y, en este último caso, notificará al Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social para su inscripción en el Registro Público. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008)

Si la documentación no cumpliera con los requisitos, se concederá un término de treinta días adicionales para completarla; y, en caso de no hacerlo, dispondrá su devolución. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008)

La Superintendencia mediante resolución, negará el otorgamiento de personalidad jurídica a una cooperativa, cuando determine que su constitución no es viable, por las causas establecidas en el informe técnico respectivo. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008)

4.1.2.4.3. Notificación para registro.

La Superintendencia una vez emitida la resolución de concesión de personalidad jurídica de una organización, comunicará del particular al Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social, para el registro correspondiente. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008)

4.1.2.4.4. Registro Público.

El Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social, será el responsable del Registro Público de las personas y organizaciones, sujetas a la ley, que se llevará en forma numérica y secuencial. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008)

4.1.2.4.5. Personalidad Jurídica.

La personalidad jurídica otorgada a las organizaciones amparadas por la ley, les confiere la capacidad legal para adquirir derechos, contraer obligaciones y acceder a los beneficios que la ley les concede, en el ejercicio de las actividades de su objeto social. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008)

4.1.2.4.6. Autorización de funcionamiento.

La Superintendencia, simultáneamente con el registro de directivos y representante legal, emitirá la autorización de funcionamiento que será exhibida en la oficina principal de la organización. En la misma forma se procederá con la autorización de funcionamiento de oficinas operativas. (Ley de Economía popular y solidaria, 2008)

Cuadro 31: Equidad de género

Cargo	Genero.	Ponderación
Jefe de agencia	Femenino	1
Cajero	Femenino	1
Asesor de Crédito	Masculino	1
Guardia	Masculino	1
Conserje	Femenino	1

Elaboración: Autora

4.1.2.5. Ejes y medidas de la Política de Equidad de Género en la empresa.

4.1.2.5.1. El reclutamiento y selección del personal.

Supone la eliminación de metodologías informales de selección y de reclutamiento con contenido discriminatorio y la introducción de procedimientos escritos y documentados que permiten un acceso, de facto y de jure, abierto a los cargos, para quienes reúnan los requisitos. El lenguaje de la convocatoria es inclusivo para hombres y mujeres. Se cuenta con órganos de recursos humanos y comités de selección capacitados en género.

4.1.2.5.2. La capacitación

La capacitación está abierta a trabajadores y trabajadoras. Asimismo, se evita generizar, es decir, enmarcar ciertos temas como “propios” de mujeres (por ejemplo, relaciones interpersonales) y otros como “propios” de varones (por ejemplo, ciertas tecnologías o uso de maquinaria pesada), incentivando una distribución balanceada por sexo en los cursos.

4.1.2.5.3. La vida familiar y la vida laboral

Estas son medidas que buscan garantizar la equidad y democratización de las tareas del cuidado e incorporan acciones bajo la noción de parentalidad. Por parentalidad se entiende el cuidado que ambos integrantes de la pareja deben asumir con respecto del cuidado de sus hijos e hijas. La salud ocupacional y los riesgos del trabajo

Partiendo de la base de que hombres y mujeres son biológicamente diferentes y pueden estar afectados por enfermedades y riesgos similares pero también propios de cada sexo, la gestión de la salud ocupacional y de los riesgos del trabajo promueve la salud como un derecho fundamental para trabajadores y trabajadoras.

4.1.2.5.4. Hostigamiento sexual y laboral

Se asume que el hostigamiento y el acoso sexual en el trabajo es una falta grave y es una manifestación de poder y dominio sobre una persona vulnerable. Es una aguda expresión de la desigualdad de trato por sexo y la víctima usualmente queda indefensa y excluida de su entorno laboral.

4.1.2.6. Impacto ambiental

Son los procedimientos efectivos que buscan el mejoramiento en el cuidado del medio ambiente y mejora continua de los productos y servicios que proporcionan la inversión reduciendo la contaminación ambiental, asociada con costos futuros en la reparación de los daños causados sobre el medio ambiente.

Para el presente proyecto las consecuencias ambientales serán muy bajas por las actividades que se requieren realizar dentro de una institución financiera con el uso de papelería y equipos de oficina y computación. Para lo cual es necesario tomar medidas correctoras mediante el reciclaje, y la reutilización de los materiales por las empresas dedicadas a esta actividad.

4.1.3. Presupuesto de ingresos y egresos

4.1.3.1. Presupuesto de ingresos

Presupuesto de interés ganados durante el primer año de operación con 147 socios estimados con relación a la demanda insatisfecha.

Cuadro 32: Ingresos por crédito

Ingresos por crédito			
Descripción	Valores		
Socios			147
Personas que solicitaran préstamos de hasta US\$ 500	5%		\$ 1.036,72
Personas que solicitaran préstamos de US\$ 501 a 1000	10%		\$ 4.151,02
Personas que solicitaran préstamos de US\$ 1501a 2000	40%		\$ 24.897,81
Personas que solicitaran préstamos de US\$ 2001 a 2500	25%		\$ 20.744,72
Personas que solicitaran préstamos de US\$ 2501 a 3000	15%		\$ 15.556,98
Personas que solicitaran préstamos de más de US\$ 3001	5%		\$ 6.222,38
Tasa Activa Microcrédito Minorista banco central			28,21%

Elaboración: La autora

Proyección de créditos para cálculo de interés ganados durante los 5 primeros años.

Cuadro 33: Montos de créditos

Montos de créditos					
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Personas que solicitaran préstamos de US\$ 501 a 1000	\$ 3.675	4446,75	5380,57	6510,49	7877,69
Personas que solicitaran préstamos de US\$ 1501a 2000	\$ 14.715	17804,79	21543,79	26067,99	31542,27
Personas que solicitaran préstamos de US\$ 2001 a 2500	\$ 88.259	106793,15	129219,71	156355,85	189190,58
Personas que solicitaran préstamos de US\$ 2501 a 3000	\$ 73.537	88979,47	107665,16	130274,84	157632,55
Personas que solicitaran préstamos de más de US\$ 3001	\$ 55.147	66727,93	80740,80	97696,36	118212,60
Personas que solicitaran préstamos de US\$ 501 a 1000	\$ 22.057	26689,39	32294,17	39075,94	47281,89
	\$ 257.390	311441,48	376844,19	455981,47	551737,57

Elaboración: La autora

Cálculo realizado en base al promedio de crecimiento anual del 21% de cartera de las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador. Fuente obtenida de la superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Cuadro 34: Intereses ganados

Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
\$ 1.036,72	\$ 1.254,43	\$ 1.517,86	\$ 1.836,61	\$ 2.222,30
\$ 4.151,02	\$ 5.022,73	\$ 6.077,50	\$ 7.353,78	\$ 8.898,07
\$ 24.897,81	\$ 30.126,35	\$ 36.452,88	\$ 44.107,98	\$ 53.370,66
\$ 20.744,72	\$ 25.101,11	\$ 30.372,34	\$ 36.750,53	\$ 44.468,14
\$ 15.556,98	\$ 18.823,95	\$ 22.776,98	\$ 27.560,14	\$ 33.347,77
\$ 6.222,38	\$ 7.529,08	\$ 9.110,18	\$ 11.023,32	\$ 13.338,22
\$ 72.609,62	\$ 87.857,64	\$ 106.307,75	\$ 128.632,37	\$ 155.645,17

Elaboración: La autora

Para el proyecto se considera a los 147 socios fundadores de la Cooperativa de ahorro y crédito, el valor para la apertura de cuenta es de \$ 50.00, según el promedio de las encuestas realizadas, de los cuales el 40% es destinado al ahorro, el 50% como certificados de aportación y el 10% como gasto administrativo, se proyecta como meta un crecimiento anual de cincuenta socios por año para los primeros cinco años.

Cuadro 35: Proyección de aperturas de cuentas

		SOCIOS	
Apertura de cuentas de ahorro	N° socios	Unidad	%
Certificado de Aportación	147	25,00	50
Gasto Administrativo		5,00	10
Ahorro		20,00	40
Total Apertura		50,00	100

Elaboración: La autora

Los ingresos son la suma de dinero que el proyecto recibe por la prestación de créditos otorgados a los agricultores de la zona, e ingresos por encajes que son tomados para la evaluación del proyecto.

Cuadro 36: Aperturas de cuentas de ahorro

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Apertura de cuentas de ahorro					
Certificado de Aportación	3.675,00	6.950,00	7.575,00	8.200,00	8.825,00
Costo Administrativo	735,00	1.390,00	1.515,00	1.640,00	1.765,00
Ahorro	2.940,00	5.560,00	6.060,00	6.560,00	7.060,00
Total Apertura	7.350,00	13.900,00	15.150,00	16.400,00	17.650,00

Elaboración: La autora

Tabla 36: Presupuesto de ingresos

Rubros		Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
	Mensual	2.013,00	2.014,00	2.015,00	2.016,00	2.017,00
Apertura de cuentas de ahorro	612,50	7.350,00	13.900,00	15.150,00	16.400,00	17.650,00
Ingresos por créditos	6.050,81	72.609,72	87.857,76	106.307,89	128.632,55	155.645,38
Encaje	1.072,46	12.869,50	13.161,40	13.479,55	13.823,95	14.194,60
Total Ingresos	7.735,77	92.829,22	114.919,16	134.937,44	158.856,50	187.489,98

Elaboración: La autora

4.1.3.2. Inversión fija

La Inversión Fija del proyecto es la siguiente.

Cuadro 37: Inversión fija

Detalle	Cantidad	Precio U	Total
EQUIPO DE COMPUTACION			
Equipo de computo	2	\$ 850,00	\$ 1.700,00
Impresoras y copiadoras	2	\$ 300,00	\$ 600,00
Redes de información		\$ 600,00	\$ 600,00
MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA			
Butacas de espera	2	\$ 450,00	\$ 900,00
Archivadores de Metal	2	\$ 255,00	\$ 510,00
Escritorios tipo L	2	\$ 359,00	\$ 718,00
Basureros	2	\$ 4,00	\$ 8,00
Sillas ejecutivas	4	\$ 160,00	\$ 640,00
Sillas visita grafiti	6	\$ 25,00	\$ 150,00
Sumadoras	1	\$ 100,00	\$ 100,00
Teléfono	1	\$ 25,00	\$ 25,00
Aire acondicionado 1200 btu	2	\$ 1.200,00	\$ 2.400,00
Vitrina informativa con vidrio corredizo	1	\$ 140,00	\$ 140,00
Dispensador de agua	1	\$ 80,00	\$ 80,00
Caja Fuerte	1	\$ 1.650,00	\$ 1.650,00
Pulsadores de emergencia	5	\$ 45,00	\$ 225,00
Adecuación local comercial			\$ 500,00
Letrero luminoso	1	\$ 800,00	\$ 800,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS			\$ 11.746,00

Elaboración: La autora

4.1.3.3. Inversión diferida

La Inversión Diferida se compone por los gastos de instalación que se incurren antes de empezar a operar y son sujetos de amortización.

Cuadro 38: Inversión Diferida

ACTIVOS DIFERIDOS	
RUBROS	TOTAL
Gasto de Organización	1.500,00
Gastos de Adecuación	10.000,00
Programa de computación	5.000,00
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	16.500,00

Elaboración: La autora

4.1.3.4. Inversión Total.**Cuadro 39: Inversión Total.**

Inversiones	US\$
Inversión Fija	\$ 11.746,00
Inversión Diferida	\$ 16.500,00
Capital de trabajo	\$ 75.137,34
TOTAL	\$ 103.383,34

Elaboración: La autora

4.1.3.5. Capital de trabajo**Cuadro 40: Capital de trabajo**

	Mes 1	Mes 2	Mes 3	
Remuneraciones	3.512,61	3.512,61	3.512,61	10.537,84
Servicios básicos	84,00	84,00	84,00	252,00
Dinero para prestamos	21.449,17	21.449,17	21.449,17	64.347,50
	Capital de trabajo			75.137,34

Elaboración: La autora

4.1.3.6. Presupuestos de Gastos**Cuadro 41: Presupuesto de gastos**

Rubros	Años					
	Mes	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Colocación de créditos		257.389,65	311.441,48	376.844,19	455.981,47	551.737,57
Intereses pagados en Ahorros		34,40	41,62	50,36	60,94	73,74
Interés encajes		514,78	622,88	622,88	622,88	622,88
Intereses pagados Certif. Aportación		195,14	236,12	285,71	345,71	418,31
Provisión cartera de crédito microcréditos		1.452,19	1.757,16	2.126,16	2.572,65	3.112,91
Arriendo	500,00	6.000,00	6.240,00	6.489,60	6.749,18	7.019,15
Capacitación empleados		700,00	728,00	757,12	787,40	818,90
Consejo de administración	450,00	5.400,00	5.616,00	5.840,64	6.074,27	6.317,24
Consejo de vigilancia	250,00	3.000,00	3.120,00	3.244,80	3.374,59	3.509,58
Honorarios profesionales varios		500,00	520,00	540,80	562,43	584,93
Publicidad Radial	150,00	1.800,00	1.872,00	1.946,88	2.024,76	2.105,75

Servicios básicos	84,00	1.008,00	1.048,32	1.090,25	1.133,86	1.179,22
Gastos de buro de crédito	200,00	2.400,00	2.496,00	2.595,84	2.699,67	2.807,66
Servicio de internet	55,00	660,00	686,40	713,86	742,41	772,11
Patente municipal		125,00	130,00	135,20	140,61	146,23
Permiso de funcionamiento		80,00	83,20	86,53	89,99	93,59
Cuerpo de bombero		25,00	26,00	27,04	28,12	29,25
Depreciaciones		1.656,80	1.656,80	1.656,80	541,80	541,80
Suministro de oficina	10,00	120,00	124,80	129,79	134,98	140,38
Suministro de computación	10,00	120,00	124,80	129,79	134,98	140,38
Total		339.022,08	397.279,67	466.370,66	548.301,39	648.210,18

Elaboración: La autora

El presupuesto se elaboró para determinar los rubros, cantidades y valores de acuerdo a los requerimientos para la creación de la cooperativa.

4.1.3.7. Estado de pérdidas y ganancias

Con el estado de pérdidas y ganancias se analiza en cada año la relación ingresos – egresos y su incidencia en la situación patrimonial. Los ingresos, están conformados exclusivamente para otorgar créditos agropecuarios. En los egresos se consideran los gastos operacionales: de administración, financieros y las deducciones impositivas legales vigentes en el Ecuador.

Tabla 38: Estado de pérdidas y ganancias proyectado

		Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
(+)	INGRESOS	92.829,22	114.919,16	134.937,44	158.856,50	187.489,98
(-)	EGRESOS	81.632,43	85.838,20	89.526,47	92.319,92	96.472,61
(=)	UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	11.196,78	29.080,96	45.410,97	66.536,57	91.017,37
(-)	DEPRECIACIONES	1.656,80	1.656,80	1.656,80	541,80	541,80
(=)	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACION TRABAJADORES	9.539,98	27.424,16	43.754,17	65.994,77	90.475,57
(-)	PARTICIPACION DE TRABAJADORES 15%	1.431,00	4.113,62	6.563,13	9.899,22	13.571,34
(=)	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	8.108,99	23.310,54	37.191,04	56.095,56	76.904,23
(-)	IMPUESTO A LA RENTA 25%	2.027,25	5.827,63	9.297,76	14.023,89	19.226,06
(=)	UTILIDAD NETA	6.081,74	17.482,90	27.893,28	42.071,67	57.678,18

Elaboración: La autora

4.1.3.8. Flujo de efectivo

Cuadro 42: Flujo de efectivo sin financiamiento

Descripción	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Inversión inicial	(28246,00)					
Capital de trabajo	(75137,34)					
Ingresos		92829,22	114919,16	134937,44	158856,50	147489,98
Egresos		81632,43	85838,20	89526,47	92319,92	96472,61
Flujo operacional		11196,78	29080,96	45410,97	66536,57	91017,37
(-)Depreciaciones		1656,80	1656,80	1656,80	541,80	541,80
(-)Amortizaciones		3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00
Ingresos operativos		6239,98	24124,16	40454,17	62694,77	87175,57
Participación de trabajadores 15%		936,00	3618,62	6068,13	9404,22	13076,34
Utilidad después de participación trabajo.		5303,99	20505,54	34386,04	53290,56	74099,23
Impuesto a la renta 25%		1326,00	5126,38	8596,51	13322,64	18524,81
Utilidad después de impuesto a la renta		3977,99	15379,15	25789,53	39967,92	55574,43
(+)Depreciaciones		1656,80	1656,80	1656,80	541,80	541,80
(+)Amortizaciones		3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00
Recuperación del capital de trabajo						75137,34
Flujo neto de efectivo	(103383,34)	8934,79	20335,95	30746,33	43809,72	134553,57

Elaboración: La autora

Flujo de efectivo con financiamiento proyectado a cinco años

4.1.3.9. Evaluación financiera.

Calculo de la tasa de oportunidad

Formula.

$$TO = i_r + f + (i_r * f)$$

$$TO = 0,0795 + 0,0405 + (0,0795 * 0,0405) = 12.32\%$$

TO = tasa de oportunidad.

i_r = Interés real

i_n = Interés nominal

F = tasa de inflación

Valor Actual Neto

Formula del Van

$$\text{Van} = -I + E \frac{FNE}{(1+i)^n}$$

$$\text{VAN} = (-103383,34) + (-8934,79)/(1+0,1232)^1 + (-20335,95)/(1+0,1232)^2 + 30746,33/(1+0,1232)^3 + 43809,72/(1+0,1232)^4 + 134553,57/(1+0,1232)^5$$

El cálculo del valor actual neto de la inversión se basa en una serie de Flujos de Efectivo periódicos, presentados en el Flujo de Caja y con una tasa de oportunidad del 12,32%.

Cuadro 43: Evaluación económica

VAN	23.907,03
TIR	23,24%
TASA DE OPORTUNIDAD	12,32%

Flujos de efectivo para el cálculo del valor actual neto.

103383,34	8934,79	20335,95	30746,33	43809,72	134553,57
------------------	----------------	-----------------	-----------------	-----------------	------------------

Elaboración: La autora

El **VAN** presentó un valor positivo de \$ 23.907,03, sin aplicar ningún financiamiento por lo tanto el proyecto es factible desde esa perspectiva. La tasa interna de retorno para este obtenida para este proyecto es del 23,24 % muy superior a tasa de oportunidad del mercado considerando el proyecto como factible y viable desde el punto de vista económico y financiero.

FORMULA DE LA TASA INTERNA DE RETORNO

Formula de la TIR con aproximaciones sucesivas.

$$\text{TIR} = (FE)/(1+k\%)^1 + (FE)/(1+k)^2 + FE/(1+k)^3 + FE/(1+k)^4 + FE/(1+k)^5 = 0$$

$$\text{TIR} = (8934,79)/(1+0,1232)^1 + (20335,95)/$$

$$(1+0,1232)^2 + 30746,33/(1+0,1232)^3 + 43809,72/(1+0,1232)^4 + 134553,57/(1+0,1232)^5 = 0$$

El Tir se expresa como un porcentaje de 23,24% en términos conceptuales, se puede entender como la tasa de interés máxima a la que es posible endeudarse para financiar el proyecto, sin que genere pérdidas.

4.1.4. Discusión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito generara un desarrollo económico sostenible para la parroquia según los resultados encontrados.

El estudio de mercado permitió ver las necesidades crediticias de los habitantes.

La Cooperativa aportará positivamente al desarrollo económico y social a las personas de la Parroquia Guasaganda.

El estudio económico y financiero acceder la factibilidad del proyecto lo que se puede decir que una cooperativa en esta parroquia sería de gran ayuda para la sociedad.

El análisis del estudio organizacional y la normativa legal ayudaran a la constitución de esta cooperativa.

El proyecto como alternativa de desarrollo económico para la parroquia Guasaganda sobre la creación de la Cooperativa de Ahorro y crédito Agropecuario Juntos somos Más permitirá contar con una institución que brinde los servicios de crédito al sector agropecuario, Aillón (2010). Además se determina que no existe oferta directa de servicios crediticios, de manera que el 90% de la población creen que es necesario se constituya la cooperativa en la localidad y el 80% de los encuestados desean ser socios de la cooperativa Juntos Somos Más. Lo cual concuerda con lo señalado por Acevedo (2010) que indica que la oferta también se define como la cantidad de productos y servicios disponibles para ser consumidos. Es la cantidad de productos que el consumidor estaría dispuesto a comprar o a usar a un precio determinado.

Para implementar la Cooperativa de Ahorro y crédito es necesario determinar la inversión inicial que incluye los activos fijos y diferidos, y el Capital de Trabajo necesarios para el funcionamiento como se lo muestra en la Inversión total \$ 103.383,34 Acevedo (2010). 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 cooperativa.

Los créditos constituyen el principal y el más significativo de los servicios del Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito. Son los derechos que utiliza el socio como recompensa al mérito de su cooperación. Es un acto de solidaridad y confianza, los miembros de la sociedad se prestan dinero y se garantizan mutuamente, bajo normas justas que contribuyen al mejoramiento económico y a la solución de sus necesidades económicas.

Los ingresos son la suma de dinero que el proyecto recibe por la prestación de créditos otorgados a los agricultores de la zona, generando un monto total para el primer año es de \$ 7,735,77 de dólares. El flujo de efectivo para el primer año de funcionamiento es de \$ 8934,79 debido a la inversión inicial, y aumenta en los años posteriores.

El cálculo del valor actual neto de la inversión se basa en una serie de flujos de efectivo periódicos, presentados en el flujo de caja y con una tasa de actualización del 12,32%, dando un valor de \$ 23.907,03 que según Baca (2009). Es el valor monetario actualizado de todos los cobros o ingresos menos el valor actualizado de todos los pagos o costo de la inversión.

La tasa interna de retorno es de 23,24%, superior a la tasa de oportunidad del mercado, por lo tanto el proyecto es factible y viable desde el punto de vista económico y financiero, de acuerdo a lo manifestado por Stiglitz (2009). La tasa interna de rentabilidad expresa el tiempo de interés compuesto que genera la inversión, durante toda su vida, es decir, es el rendimiento en porcentaje anual obtenido sobre el capital invertido, según el estudio y los diferentes criterios de los autores la hipótesis planteada la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito Agropecuaria genera desarrollo económico en la parroquia Guasaganda para el año 2012” se acepta.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

Al término de la investigación se concluye que:

- 1 Mediante el estudio de mercado se determinó cuáles son los servicios financieros que necesita la población de Guasaganda, entre ellos el crédito, el 37% de los encuestados lo considera muy necesario, el ahorro en la parroquia es considerado poco relevante solo el 8% considera este servicio necesario y que se deberían entregar respectivamente en la nueva cooperativa.
- 2 Es factible proponer como alternativa de desarrollo económico para la parroquia Guasaganda la creación de la Cooperativa de Ahorro y crédito Agropecuario Juntos somos Más en base a los resultados obtenidos en la investigación y se determina que no existe oferta directa de servicios crediticios, de manera que el 90% de la población creen que es necesario se constituya la cooperativa en la localidad y el 80% de los encuestados desean ser socios de esta.
- 3 El estudio económico y financiero determina que la creación de la cooperativa es factible con relación a la proyección de la demanda y en la aplicación de las herramientas financieras.
- 4 El análisis para la constitución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito tanto estructural, organizacional y la normativa legal son aceptables una vez hecho el respectivo estudio.

5.2 RECOMENDACIONES

- 1 Procurar otorgar un servicio de calidad que este orientado hacia la satisfacción y necesidad de los socios de la Cooperativa de Ahorro y crédito, sin cambiar el enfoque de los principios por el cual se crearía la Cooperativa, con la finalidad de mejorar la economía en la parroquia y dar el apoyo necesario para sus miembros.
- 2 Mantener como prioridad la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juntos Somos Más para ofrecer servicios innovadores que permitan involucrar a un mayor número de socios mediante servicios complementarios como un nuevo pilar de desarrollo, fortaleciendo de esta manera las actividades de la cooperativa y mejorando la economía de los futuros socios.
- 3 Estar a la expectativa de consultar siempre a los socios como están recibiendo los servicios y productos ofrecidos por la Cooperativa de forma tal que si se diere algún comentario negativo mejorarlo de manera inmediata.
- 4 Sugerir el análisis estructural, organizacional y la normativa legal para la constitución de la cooperativa de Ahorro y Crédito en todos los estudios de mercado para poder ver si se cumple con los resultados esperados.

CAPITULO VI

BIBLIOGRAFÍA

Bibliografía

- Acevedo, K. (Julio de 2010). *Slideshare*. Recuperado el 2013, de <http://es.slideshare.net/Ednamar0120/estudio-de-factibilidad-de-un-proyecto-3505481>
- Aillón, J. (2009). *Manual práctico del Cooperativismo Ecuatoriano. Quito-Ecuador emagraf (3ra ed.) Pag 7* (Tercera ed.). Ecuador: Emagraf.
- Baca, G. (2009). *Evaluación de proyectos* (Quinta ed.). Mexico: McGraw-Hill.
- BANCO CENTRAL DE ECUADOR. (2009). *BANCO CENTRAL DEL ECUADOR*. Recuperado el 2013, de http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/nueva_codificacion/todos/L1_IX_cap_II.pdf
- CONSTITUCION. (2008). *Asamblea Nacional Constituyente*.
- Cooperativas de las Américas. (2013). *Cooperativa de las Americas*. Recuperado el 2013, de <http://www.aciamericas.coop/Principios-y-Valores-Cooperativos-4456>
- Domínguez Rodríguez, Y., Vidal Marrero, A., & Ramírez Almaguer, D. (2009). *Eumed.net*. Recuperado el 2013, de <http://www.eumed.net/ce/2009a/amr.htm>
- GITMAN , L. (2009). *Administración Financiera* (octava ed.). Mexico: Mc Graw. Hil.
- González , L., & San Bartolomé, J. (2009). *Cooperativa de las Americas*. Obtenido de <http://www.aciamericas.coop/Responsabilidad-Social-Empresarial>
- HILL, M. G. (2010). *Evaluacion de proyectos*.
- Jesus Meza, J. (2010). *Evaluacion Financiera de Proyectos* (Cuarta ed.). Bogota, Colombia: Ecoe.
- Keat, P. (2011). *Economía de Empresa*. Mexico: Pearson.
- Ley de Economía popular y solidaria. (2008). *Ley de Economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario*.
- López, M. (2010). *Fundamento de economía, empresa, derecho administración y metodología de la investigación aplicada a la RSC*. España: Uned.

- Medina Hernandez, U. (2009). *Como evaluar un proyecto empresarial una visión práctica* (Segunda ed.). España: Ediciones Días de Santos.
- Miranda, J. (2009). *Los proyectos la unidad operativa. Bogotá Colombia. Editorial .* (Segunda ed.). Bogota, Colombia: Guadalupe.
- Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017. (s.f.). *Buenvivir*. Obtenido de <http://www.buenvivir.gob.ec/>
- Sapag Chain , N., & Sapag Chain, R. (2009). *Preparación y evaluación de proyectos* (Quinta ed.). Bogota, Colombia: McGraw-Hill.
- Sarmiento, R. (2010). *Contabilidad de Costo* (Segunda ed.). Quito, Ecuador.
- Stiglitz , J. (2009). *Microeconomía* (Cuarta ed.). España: Ariel.
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS . (2009). *SUPERINTENDENCIA DE BANCOS* . Recuperado el 2013, de http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=70&vp_tip=2#1
- Vaquiroy, J. (2009). *Pymesfuturo*. Obtenido de <http://www.Pymesfuturo.com/vpneto.htm>.
- Vargas, J. (2010). *El tamaño del proyecto*. Recuperado el 2012, de www.itescam.edu.mx
- Vázquez Limón, A. C. (2010). Determinantes, Monto y Distribución del Ahorro de los Hogares.
- Vázquez Limón, A. C. (2010). Determinantes, Monto y Distribución del Ahorro de los Hogares.
- WILL, M. G. (2010). *Evaluación de Proyectos* (Primera ed.). Mexico, Costa Rica: Programas educativos S.A.
- Zapata Leon, P. (2010). *Contabilidad de Costos* (Sexta ed.). Colombia: McGraw-Hill.

ANEXOS

Depreciaciones.

Las depreciaciones de este proyecto son deducidas de los muebles de oficina, edificio, equipos de oficina y equipos de computación.

Cuadro 44: Depreciaciones

Tabla de Depreciación de Activos Fijos.							
Inversiones	Monto	Vida Útil	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Equipo de computación	3.345,00	3	1.115,00	1.115,00	1.115,00		
Muebles y enseres de oficina	5.418,00	10	541,80	541,80	541,80	541,80	541,80
TOTAL	8.763,00		1.656,80	1.656,80	1.656,80	541,80	541,80
Depreciación Inicial			1.656,80	1.656,80	1.656,80	541,80	541,80
Depreciación Acumulada			1.656,80	3.313,60	4.970,40	5.512,20	6.054,00

Elaboración: La autora

Amortizaciones.

Corresponde a la totalidad del cargo efectuado al gasto por concepto de amortización de los activos diferidos. Su valor anual.

Cuadro 45: Amortizaciones

Tabla de Amortización							
Descripción	Valor	%	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Gasto de Instalación	\$2.600	20	\$ 520	\$ 520	\$ 520	\$ 520	\$ 520
Gastos de Adecuación	\$1.500	20	\$ 300,	\$ 300	\$ 300	\$ 300	\$ 300
Programa de computación	\$5.000	20	\$ 1.000	\$ 1.000	\$1.000	\$ 1.000	\$1.000
Total Amortización			\$ 1.820	\$ 1.820	\$1.820	\$ 1.820	\$1.820

Elaboración: La autora

Remuneraciones

Cuadro 46: Remuneración

Jefe de agencia	1.000,00	12.000,00	12.480,00	12.979,20	13.498,37	14.038,30
Cajero	400,00	4.800,00	4.992,00	5.191,68	5.399,35	5.615,32
Asesor de Crédito	500,00	6.000,00	6.240,00	6.489,60	6.749,18	7.019,15
Guardia	350,00	4.200,00	4.368,00	4.542,72	4.724,43	4.913,41
Conserje	292,00	3.504,00	3.644,16	3.789,93	3.941,52	4.099,18
Total Sueldos		30.504,00	31.724,16	32.993,13	34.312,85	35.685,37
Beneficios Sociales						
Décimo tercer sueldo		2.542,00	2.643,68	2.749,43	2.859,40	2.973,78
Décimo cuarto sueldo		1.276,00	1.327,04	1.380,12	1.435,33	1.492,74
Vacaciones		1.271,00	1.321,84	1.374,71	1.429,70	1.486,89
Aporte al IESS patronal 21,5%		6.558,36	6.820,69	7.093,52	7.377,26	7.672,35
Total Beneficios Sociales		11.647,36	12.113,25	12.597,78	13.101,70	13.625,76
Fondos de reservas						
			633,33	658,66	685,01	712,41

Encuesta aplicada a población de la Parroquia Guasaganda.

Objetivo: Conocer la aceptación de creación de la Cooperativa de Ahorro Y crédito Juntos Somos Más para La Parroquia Guasaganda.

Datos informativos.

Género:	Masculino	Femenino
---------	-----------	----------

2. Edad

18 – 25,	26 – 35,	36 – 45,	46 – 55,	56 – 65,	Más de 65,
----------	----------	----------	----------	----------	------------

3. Estado Civil

1)Soltero	2)Casado	3)Unión libre	4)Divorciado/Separado	5)Viudo
-----------	----------	---------------	-----------------------	---------

4. Su vivienda actual es:

1) Propia	2) Arrendada	4) Familiar
-----------	--------------	-------------

5) Otros _____

5. ¿Cuál es la actividad principal a la que usted se dedica?

1)Comercio	2)Producción	3)Agricultura	4)Empleado
------------	--------------	---------------	------------

Objetivo,

6. Tipos de empresa

1)Microempresa	2)Pequeña	3)Grande
----------------	-----------	----------

7. ¿Cuáles son sus ingresos mensuales?

\$200 - 400	\$400 - 600	\$600 - 800
\$800 - 1000	\$1000- 1200	\$1200- 1400
\$1400- 1600	\$1600-1800	\$1800_ 20000
\$20000_ en adelante_____		

8. ¿Ha obtenido crédito en la Banca tradicional?

1)Si	2) no
------	-------

9. ¿Cree usted que la banca tradicional restringe el acceso al crédito?

1)Si	2) no
------	-------

10. ¿Es socio o tiene cuenta de ahorros en alguna Cooperativa de Ahorro Y crédito?

1)Si	2) no
------	-------

11. ¿Cree usted que es necesario que en la Parroquia Guasaganda exista una Cooperativa de Ahorro y crédito que apoye al sector agropecuario?

1)Si	2) no
------	-------

12. ¿Estaría dispuesto a ser socio de la Cooperativa de Ahorro Y crédito, juntos somos más?

1)Si	2) no
------	-------

13. ¿De crearse la Cooperativa de Ahorro Y crédito Juntos Somos más en la parroquia, qué valor estaría dispuesto a aportar para abrir una cuenta de ahorros?

30,00	40,00	50,00	60,00
-------	-------	-------	-------

14. ¿Qué tipo de servicios cree usted que debería ofrecer en la cooperativa?

1)Créditos	2)Planes de Ahorro	3)Depósitos y Retiros	4) Pago de Impuestos y servicios Básicos	5)Capacitaciones
------------	--------------------	-----------------------	--	------------------

Otros _____

15. ¿Monto de crédito que le gustaría aplicar?

1) Menos de 500	2) De 1501 a 2000	3) De 2501 a 3000
4) De 501 a 1000	5)De 2001 a 2500	6) Mas de 3001

16. ¿Cuánto estaría dispuesto a ahorrar mensualmente en la nueva cooperativa?

Menos de10,00	20,00	30,00	40,00	50,00	más de 50,00
---------------	-------	-------	-------	-------	--------------

17. ¿Tiene ya experiencia Crediticia?

1)Si	2) no
------	-------

18. ¿Cuántos créditos lleva solicitando?

1	2	3	4	5 o Mas
---	---	---	---	---------

19. ¿Qué tipo de créditos ha aplicado?

Comercio	Producción	Agricultura	Otros
----------	------------	-------------	-------

20. Montos de crédito que ha aplicado

Tres cifras medias	400-500-600
Tres cifras altas	700-800-900
Cuatro cifras bajas	1000-2000-3000
Cuatro cifras medias	4000-5000-6000
Cuatro cifras altas	7000-8000-9000
Cinco cifras bajas	10000-20000-30000
Cinco cifras medias	40000-50000-60000
Cinco cifras altas	70000-80000-90000

21. Usted ahorra en las instituciones del sistema financiero o invierte su dinero en mejoras de su negocio.

Alternativa		
Ahorro en Inst. financieras		
Inversión en la actividad económica		
Total		

22. Si usted ahorra que parte de su ganancia Ahorra.

Alternativa		
5 %		
10 %		
15 %		
20 %		
+ 20 %		
Total		

23. Si usted Invierte que parte invierte de sus ingresos.

Alternativa		
95 %		
90 %		
85 %		
80 %		
85 %		
Total		

Gracias por su colaboración.

Desarrollo de encuestas en la Parroquia de Guasaganda.





UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE ECONOMIA

Para: **Lcdo. Edgar Pastrano, MSc**- Decano de Facultad de Ciencias Empresariales
De: Econ. Nivaldo A. Vera Valdiviezo, MBA
Asunto: Informe de Dirección de Proyecto de Investigación
Fecha: 07/07/2015

Adjunto a la presente sírvase encontrar el documento final del Urkund del Proyecto e Investigación titulado. PROPUESTA DE CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROPECUARIA JUNTOS SOMOS MÁS, COMO UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO ECONÓMICO PARA LA PARROQUIA GUASAGANDA DEL CANTÓN LA MANÁ. AÑO 2012, elaborado por la Srta. ESTEFANÍA DEL PILAR VELÁSQUEZ REYES, previo a la obtención del Título de ECONOMISTA, que fue elaborado bajo mi dirección y en el mismo se incluye el informe del Sistema anti plagio Urkund, el mismo que avala los niveles de originalidad en un 97 %, y de copia 3% del trabajo investigado.

URKUND

Document [Estefania Velasquez Reyes tesis.pdf](#) (D14907240)
Submitted 2015-06-26 15:34 (-05:00)
Submitted by estefan_y_vr@hotmail.com
Receiver nvera.uteq@analysis.orkund.com
Message Estefania Velasquez Reyes tesis [Show full message](#)

3% of this approx. 29 pages long document consists of text present in 3 sources.

Atentamente



Econ. Nivaldo A. Vera Valdiviezo, MBA
Director de Tesis