



UNIVERSIDAD SAN GREGORIO DE PORTOVIEJO
CARRERA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

Trabajo de Titulación Previo a la Obtención del Título de:
INGENIERO EN GESTIÓN EMPRESARIAL

Tema:

**PROYECTO DE PREFACTIBILIDAD PARA LA APERTURA DE
UNA SUCURSAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “SOL DE LOS ANDES”**

Autores:

Tnlgo. Andy Santiago Bravo Zambrano

Tnlgo. Fredy Hermógenes Lema Yagloa

Tutor:

Msc. Lizbeth Sánchez León

Guayaquil - Guayas – Ecuador

2020

Certificado del Tutor de Titulación

Ing. Lizbeth Karen Sánchez León, Mgs., en calidad de Tutora del Trabajo de Titulación, certifico que los egresados **Bravo Zambrano Andy Santiago y Lema Yagloa Fredy Hermógenes**, son autores de la Tesis de Grado titulada: “**PROYECTO DE PREFACTIBILIDAD PARA LA APERTURA DE UNA SUCURSAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SOL DE LOS ANDES “, UBICADA EN EL CANTÓN DURÁN**”, misma que ha sido elaborada siguiendo a cabalidad todos los parámetros metodológicos exigidos por la Universidad San Gregorio de Portoviejo, orientada y revisada durante su proceso de ejecución bajo mi responsabilidad.

Ing. Lizbeth Karen Sánchez León, Mgs.

TUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Certificado del tribunal

El trabajo de investigación **PROYECTO DE PREFACTIBILIDAD PARA LA APERTURA DE UNA SUCURSAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SOL DE LOS ANDES”**, presentado por los egresados **BRAVO ZAMBRANO ANDY SANTIAGO** y **LEMA YAGLOA FREDY HERMOGENES**, luego de haber sido analizado y revisado por los señores miembros del tribunal y en cumplimiento a lo establecido en la ley, se da por aprobado.

Msc. Andrea Ruiz Vélez

Coordinadora de la carrera

Msc. Sánchez León Lisbeth

Tutora trabajo investigación

Miembro del tribunal

Miembro del tribunal

Declaración de autoría

La responsabilidad de la presente investigación, así como sus argumentos, análisis, procedimientos, ideas, resultados, conclusiones y recomendaciones, pertenecen exclusivamente a sus autores, el cual constituyen un trabajo de originalidad en conjunto con el tutor, se logró culminar con éxito.

Por la autoría que me asiste, cedo el derecho de propiedad intelectual correspondiente a este trabajo, a la Universidad San Gregorio de Portoviejo, según lo establecido por la ley de propiedad intelectual y su reglamento.

Andy Santiago Bravo Zambrano

C.C. 0950705509

Fredy Hermógenes Lema Yagloa

C.C. 0604826339

Agradecimiento

A la Universidad San Gregorio de Portoviejo y al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano por sus diferentes gestiones eficientes enfatizando el convenio interinstitucional, ejerciendo como prioridad los altos grados académicos de los estudiantes.

A quienes conforman la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes ya que sin su ayuda no se podría ver llevado a cabo este proyecto.

A los diferentes Docentes que mostraron el idóneo proceso de formación humana y profesional, incentivando visiones que fortalezcan a la sociedad y permitiendo ejercer funciones con transparencia y compromiso.

Andy Santiago Bravo Zambrano

Freddy Hermógenes Lema Yagloa

Dedicatoria

En primer lugar, agradezco a Dios por los maravillosos talentos que ha implantado en mi vida, sus inmensas bendiciones que recibo a diario, muy consiente que seguirá fiel en mis metas profesionales futuras.

Un agradecimiento total con Dios que me ha permitido otorgar a unos maravillosos Padres, que me ha brindado todo el cariño y amor que merecen las cosas valiosas. Manuel Bravo y Guadalupe Zambrano gracias por inculcar principios y valores que me han fortalecidos como persona, agradezco por guiarme por el camino correcto, los admiro por su gran ejemplo en mi vida.

Agradezco mucho a mi ñaño Fernando Bravo, fuiste gran ejemplo en nuestra infancia y adolescencia ejerciendo factores importantes en la etapa de mi formación, agradezco con un abrazo por tu gran apoyo en la carrera universitaria.

A mi querida y maravillosa novia Karlita Guizado, muy agradecido con Dios por ponerte en mi vida, gracias por tu amorosa compañía, fidelidad, paciencia etc.

En lo general muy feliz de conocer a unas maravillosas personas que es mi gran familia que siempre muestran una gratitud incomparable.

Andy Santiago Bravo Zambrano

Dedicatoria

Unos de los principios fundamentales en la vida del ser humano saber agradecer con sinceridad y aprovecho el momento para decir gracias a ustedes Padres Antonio Lema y María Yagloa por los buenos valores que han demostrado en mi formación, este esfuerzo es para ustedes con mucho amor y sacrificio.

La amistad es primordial para las grandes personas y yo estuve compartiendo con maravillosos elementos, Franklin Lema hermano mi gratitud por tus maravillosos consejos y gran ejemplo que me has brindado.

En General agradecido con Dios que es un pilar fundamental en mi vida, su protección y sabiduría ha permitido alcanzar objetivos personales.

A mi gran familia que muestra siempre ese afecto incomparable, a todos ustedes un inmenso abrazo por sus ejemplos esenciales de vida.

Freddy Hermógenes Lema Yagloa

Resumen

La falta de aplicación de las políticas, procedimientos y un plan de trabajo para el crecimiento institucional, da como resultado que no se tiene identificadas los objetivos claros para la institución, lo cual origina a nuevos planes de trabajo para la cooperativa como es de buscar lugares estratégicos para apertura de nuevas agencias y así crecer en liquidez y solvencia. En lo esencial del capítulo I se enfoca en los antecedentes históricos de la investigación, permitiendo fortalecer y respaldar el desarrollo del tema. En el capítulo II se visualiza el marco teórico presentando diversas informaciones enfocadas a la relación del tema proyectado que es de gran sustentación y respaldo en la Investigación. El capítulo III permitirá direccionar a los diferentes métodos que son ejecutados en el desarrollo, la conceptualización de las variables, el tipo de investigación más preciso para la exploración. En el capítulo IV brindara los resultados de las técnicas de investigación que se ejecutó en el desarrollo, demostrando de manera gráfica los resultados tabulados. El capítulo V y último se muestra los sustentos financieros y la propuesta, considerando los diferentes análisis para verificar la factibilidad del proyecto.

Palabras Claves:	Liquidez	Solvencia	Factibilidad
-------------------------	----------	-----------	--------------

Abstract

The lack of application of policies, procedures and a work plan for institutional growth, results in the lack of clear objectives for the institution, which leads to new work plans for the cooperative, as is to be sought. strategic places to open new agencies and thus grow in liquidity and solvency. In the essential part of Chapter I, it focuses on the historical background of the research, allowing to strengthen and support the development of the topic. Chapter II shows the theoretical framework presenting various information focused on the relationship of the projected topic that is very supportive and supportive in Research. Chapter III will lead us to the different methods that are executed in the development, the conceptualization of the variables, the most precise type of research for exploration. In Chapter IV we will provide the results of the research techniques that were carried out in the development, demonstrating in a graphical way the tabulated results. Chapter V and last section shows the financial support and the proposal, considering the different analyzes to verify the feasibility of the project.

Keywords:	Liquidity	Solvency	Feasibility
------------------	-----------	----------	-------------

Tabla de Contenidos

Contenidos:	Páginas:
Certificado del Tutor de Titulación.....	ii
Certificado del tribunal.....	iii
Declaración de autoría	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria	vi
Resumen	viii
Tabla de Contenidos.....	x
Lista de tablas	xv
Lista de figuras	xvii
Capítulo I.....	1
1. Problematización	1
1.1 Tema.....	1
1.2 Antecedentes generales	1
1.3 Formulación del Problema.	8
1.4 Delimitación del Problema.	8
1.5 Objetivos de la Investigación.	9

1.5.1	Objetivo General.....	9
1.5.2	Objetivos Específicos.....	9
1.6	Preguntas de Investigación.....	9
1.7	Justificación, Importancia y Viabilidad.....	10
1.7.1	Viabilidad Técnica.....	11
1.7.2	Viabilidad Económica.....	11
1.7.3	Viabilidad Socio – Cultural.....	12
1.7.4	Viabilidad Financiera.....	12
1.7.5	Viabilidad Jurídica.....	12
1.7.6	Unidad Metodológica.....	12
1.7.7	Implicaciones Prácticas.....	13
1.7.8	Valor Teórico.....	14
	Capítulo II.....	16
2.	Contextualización.....	16
2.1	Fundamentación Teórica.....	16
2.1.1	Estudio de Mercado.....	22
2.1.2	Estudio Organizacional.....	24
2.1.3	Estudio Financiero.....	26
2.1.4	Estudio Técnico.....	27
2.1.5	Estudio Legal.....	28
2.1.6	Estudio Socio – Cultural.....	28
2.1.7	Estudio Económico.....	29
2.2.	Marco Referencial.....	30
2.3.	Marco Legal.....	35
2.4.	Variables de la Investigación.....	35
2.4.1	Variables conceptuales de la Investigación.....	36
2.5.	Operacionalización de las variables.....	39
2.6.	Marco Conceptual.....	41

Capítulo III	45
3. Marco metodológico	45
3.1 Diseño de la Investigación	45
3.2 Tipos de Investigación.....	47
3.3 Métodos De Investigación.....	48
3.4 Población	50
3.5 Técnicas e Instrumentos	53
3.6 Procedimiento de la Investigación	53
Capítulo IV.....	55
4. Formulación del proyecto	55
4.1 Análisis e Interpretación.....	55
4.1.1 Encuestas.....	56
4.1.2 Análisis FODA.....	67
4.2 Estudió de Mercado.....	68
4.2.1 Análisis y Proyección de la Demanda.....	68
4.2.2 Análisis y Proyección de la Oferta.....	69
4.2.3 Demanda Insatisfecha	69
4.3 Estudio Técnico	79
4.3.1 Localización.....	79
4.3.2 Tamaño del Proyecto	80
4.3.3 Ingeniería del Proyecto	82
4.3.4 Diseño de Plano de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes	87
4.4 Estudio Administrativo.....	89
4.4.1 Planificación	89

4.4.2	Valores Estratégicos.....	90
4.4.3	Políticas.....	91
4.4.4	Tipos de Estructura y Diseño de Organigrama	92
4.4.5	Proceso de Reclutamiento y Selección de Personal.....	99
4.4.6	Gasto	103
4.5	Requisitos Legales Para Constitución	105
4.5.1	Tipo de Sociedad.....	105
4.5.2	Requisitos.....	106
	Capítulo V	108
5.	Propuesta.....	108
5.1	Título de la propuesta	108
5.2	Autores de la propuesta	108
5.3	Empresa auspiciante	108
5.4	Área que cubre la propuesta	108
5.5	Fecha de presentación	108
5.6	Fecha de terminación.....	108
5.7	Duración del proyecto	108
5.8	Participantes del proyecto	108
5.9	Objetivo general de la propuesta	109
5.10	Objetivos específicos	109
5.11	Beneficiarios directos.....	109
5.12	Beneficiarios indirectos.....	109
5.13	Impacto de la propuesta	110

5.14	Descripción de la propuesta	110
5.14.1	Ingresos	111
5.14.2	Costos directos	113
5.14.3	Financiamiento del Proyecto.....	116
5.14.4	Estados Financieros.....	117
5.14.5	Flujo de Caja.....	119
5.14.6	Evaluación Económica.....	120
5.14.7	Relación Costo –Beneficio.....	122
5.14.8	Tiempo de Recuperación de la Inversión.....	123
5.14.9	Análisis de Sensibilidad	123
5.16	Importancia	124
5.17	Metas del Proyecto.....	124
5.18	Finalidad de la Propuesta	125
	Conclusión.....	126

Referencias

Apéndices

Lista de tablas

Contenidos:	Páginas:
Tabla 1 Segmentos de las unidades según Activos	35
Tabla 2 Variable Independiente: Costo Inversión	39
Tabla 3 Variable Dependiente: Viabilidad Financiera	40
Tabla 4 Tipos de Investigación	47
Tabla 5 Universo	51
Tabla 6 Delimitación de la Muestra	53
Tabla 7 Procedimiento.....	53
Tabla 8 Confianza	56
Tabla 9 Cuentas	57
Tabla 10 Entidades Financieras.....	58
Tabla 11 Satisfacción	59
Tabla 12 Cooperativa	60
Tabla 13 Sucursal	61
Tabla 14 Sol de los Andes	62
Tabla 15 Principal Razón	63
Tabla 16 Alternativas	64
Tabla 17 Alternativas	65
Tabla 18 F.O.D.A.	67
Tabla 19 Demanda Insatisfecha	70
Tabla 20 Precios Referenciales	77

Tabla 21 Estrategias	78
Tabla 22 Tamaño.....	81
Tabla 23 Tecnología Informático	88
Tabla 24 Perfil de Jefe de Agencia.....	93
Tabla 25 Perfil de Oficial de Créditos	95
Tabla 26 Perfil de Cajero.....	96
Tabla 27 Perfil de Servicio al cliente	98
Tabla 28 Perfil de Servicio al cliente	103
Tabla 29 Perfil de Servicio al cliente	104
Tabla 30 Perfil de Servicio al cliente	106
Tabla 31 Tasa de interés por servicios	111
Tabla 32 Ingresos por Años.....	112
Tabla 33 Costo por operación	114
Tabla 34 Costos indirectos por operación	115
Tabla 35 Financiamiento bancario	116
Tabla 36 Capital prestado.....	116
Tabla 37 Estado de situación financiera.....	117
Tabla 38 Estado de resultado.....	119
Tabla 39 Punto de equilibrio	121
Tabla 40 Relación Costo Beneficio.....	122
Tabla 41 Recuperación de la inversión	123
Tabla 42 Análisis de sensibilidad.....	123

Lista de figuras

Contenidos:	Páginas:
<i>Figura 1.</i> Interrogantes	28
<i>Figura 2</i> Rama de Actividades, Censo de Población y Vivienda 2010	51
<i>Figura 3</i> Indicadores Económicos, Censo de Población y Vivienda 2010	50
<i>Figura 4</i> Confianza	56
<i>Figura 5</i> Cuentas	57
<i>Figura 6</i> Entidad Financiera.....	58
<i>Figura 7</i> Satisfacción	59
<i>Figura 8</i> Cooperativa	60
<i>Figura 9</i> Sucursal	61
<i>Figura 10</i> Sol de los Andes	62
<i>Figura 11</i> Principal Razón	63
<i>Figura 12</i> Alternativa.....	64
<i>Figura 13</i> Cultura de la Institución	65
<i>Figura 14</i> Logo Sol de los Andes	73
<i>Figura 15</i> Croquis	74
<i>Figura 16</i> Proceso Apertura de cuentas de ahorro	83
<i>Figura 17</i> Proceso Apertura de cuentas de ahorro	86
<i>Figura 18</i> Plano Nueva Agencia	87
<i>Figura 19</i> Diseño Organizacional	92
<i>Figura 20</i> Proceso de Reclutamiento	100
<i>Figura 21</i> Punto de Equilibrio.....	120

Capítulo I

1. Problematización

1.1 Tema

Proyecto de prefactibilidad para la apertura de una sucursal de la cooperativa de ahorro y crédito “Sol de los Andes” Ltda.

1.2 Antecedentes generales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes”, ha sido creado con la finalidad de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios, con clientes o terceros bajo sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidario (LOEPS) su Reglamento Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidario y del Sector Financiero Popular y Solidario (decreto 1061), y la normativa que expida la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de economía popular y solidaria.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes Ltda. Es una cooperativa de segmento cuatro, que viene incrementado sus activos, pasivos y patrimonio lo cual es saludable desde la parte financiera sin embargo la administración anterior no tenía una buena gestión en el área de crecimiento institucional por parte del personal involucrado por lo cual solo contaba con dos agencias en Riobamba y Cañar eso afecta de manera negativa en los resultados de crecimiento de la cooperativa ya que no hay más ampliación.

La falta de aplicación de las políticas, procedimientos y un plan de trabajo para el crecimiento institucional, así como de los criterios de negociación adecuados, da como resultado que no se tiene identificadas los objetivos claros para la institución, lo cual origina a nuevos planes de trabajo para la cooperativa como es de buscar lugares estratégicos para apertura de nuevas agencias y así crecer en liquidez y solvencia.

La concesión de créditos es uno de los principales productos que brinda la cooperativa a sus socios para fortalecer la economía en las áreas urbanas del cantón Durán, teniendo como oportunidad el sector comercial de los mercados mayorista y minorista.

Los mismos que son:

- Micro crédito subsistencia
- Micro crédito acumulación simple
- Micro crédito acumulación ampliada

La cooperativa contara con un personal comprometido en seguimiento y recuperación de la cartera bajo la responsabilidad de asesor del crédito, que procede bajo un manual y reglamento de concesión de crédito con el seguimiento de jefe de agencia.

La cooperativa mantiene procedimientos y reglamentos de concesión de crédito, inversiones y ahorros para el buen funcionamiento de sus respectivas agencias. Por el buen manejo de sus manuales, objetivos y procedimientos claros los administradores (Jefe de Agencia) de la cooperativa mantienen un nivel de gestión de crecimiento saludable pero que podría mejorar en términos de eficacia y eficiencia. Por lo cual es necesario contrarrestar la situación actual que mantiene la cooperativa mediante la elaboración y propuesta nuevas de gestión de administración para disminuir gastos e incrementar utilidades para la institución.

La cooperativa de ahorro y crédito Sol se los Andes es institución en constante crecimiento conjuntamente con sus socios a quienes le ha brindado apoyo con sus servicios financieros, ya que el crédito ha sido el pilar fundamental para el crecimiento económico, mediante este trabajo realizaremos estudios para la creación de una nueva agencia en el cantón duran, así seguir incrementando oportunidades de trabajos e incrementar los ingresos de la institución por el bien de sus colaboradores y usuarios.

En el marco de la globalización las personas han ido tomando mayor fuerza de superación, siendo así que acuden al ahorro ya sea para obtener un crecimiento personal en educación o para emprender un negocio es ahí cuando aparecen las cooperativas de ahorro y crédito dándoles la facilidad, confianza y apoyo de obtener un ahorro seguro y préstamos más rápidos. El hombre con el tiempo ha comprendido que apoyándose en otros logran cosas que al intentarlas solos se les haría imposible. En 1849 Friedrich Raiffeisen, fue el pionero en las cooperativas de ahorro y crédito rurales, comenzó su primera sociedad de crédito en el sur de Alemania.

El régimen de economía popular y solidaria contemplada en la actual constitución política del Ecuador, define al sistema cooperativo de ahorro y crédito como entidades asociativas o solidarias de economía comunitaria que técnicamente regulado, constituyen y se fortalecen como una alternativa de desarrollo incluyente a favor de la población económicamente menos favorecida que a la vez es uno de los pilares fundamentales de la nueva arquitectura financiera del país.

Las cooperativas de ahorro y crédito son aquellas que tienen por objeto fundamental fomentar el ahorro y otorgar préstamos a sus asociados con los recursos aportados por

los mismos a un interés muy bajo, con el fin de eliminar los altos costos que representan los créditos otorgados por los bancos comerciales.

El objetivo de la cooperativa es brindar un servicio de calidad a los socios potenciales, brindando productos financieros como: créditos de consumo, microcréditos, créditos comerciales, créditos hipotecarios, créditos de vivienda; en relación a las captaciones tenemos: cuentas de ahorro y aportaciones.

Las instituciones del sector cooperativo han aportado históricamente al fomento de la actividad comercial, agropecuaria, artesanal, micro empresarial, entre otras; mientras que la banca tradicional atiende con sus productos y servicios bancarios de forma universal. En los últimos años el sector financiero cooperativo ha identificado en los segmentos de las microempresas y de empleados en relación de dependencia como los de mayor proyección, crecimiento y han apuntado sus esfuerzos a desarrollar productos y servicios financieros para atraer a estos segmentos dentro de su cartera de clientes.

Ubicación del Problema en el Contexto.

El cooperativismo arrancó formalmente en el Ecuador a inicios del siglo XX, con el nacimiento de varias cooperativas de consumo, ahorro y crédito promovidas por el Estado, las organizaciones religiosas, los patronos y la cooperación internacional. Luego, con el impulso de los programas de reforma agraria, adquirieron relevancia las cooperativas de producción y comercialización. (Grijalba Wilson, 2013)

El cooperativismo en Ecuador, tiene aproximadamente un siglo de existencia, pero sus antecedentes datan tres etapas fundamentales de la época precolonial en la última década del siglo XIX, la segunda en 1937 donde se crea la Ley de Cooperativas para dar movimiento a las finanzas de los campesinos y tercero de acuerdo con la investigadora Giusepina Da Ros, en la década del 60 donde se produce un importante auge que,

además, estuvo marcado por una serie de reformas legales y administrativas, así como por la creación de instituciones de apoyo.

En la actualidad en el Ecuador existen 887 Cooperativas de Ahorro y Crédito del sistema financiero, compiten arduamente por una cuota de mercado mediante una gran cantidad de productos y servicios financieros que ofertan combinando alta rentabilidad y poco riesgo. Esta forma de organización ha sido un factor determinante para la transformación social de la nación, al brindarle a determinados sectores de la población el acceso a productos financieros que la banca tradicional no les permitía obtener.

En el Ecuador el sistema de economía popular y solidaria y, principalmente el sector cooperativo de Ahorro y Crédito, en el transcurso de los últimos años ha recuperado la confianza del público, con mucho esfuerzo, constancia, dedicación y eficiente gestión gerencial de sus directivos y ejecutivos. Los principales motivos de recuperación de la confianza por parte del público, entre otros son: demostración de solvencia, liquidez, rentabilidad para los inversionistas en los certificados de depósito, otorgamiento de créditos con tasas competitivas, seguridad en las operaciones financieras, mayor cobertura geográfica de oficinas y agencias, diversidad de productos y servicios financieros, complementados con servicios de carácter social.

La Cooperativa de ahorro y Crédito Sol de los Andes tiene la matriz en la ciudad de Riobamba, una sucursal en Cañar de ahí la importancia de ampliar sus horizontes a Cantón Duran parroquia el Recreo donde no existe este tipo de empresas de Cooperativa que beneficie a la pequeños empresarios o grupos informales, sino más bien bancos y agencias bancarias de gobierno, que para gestionar un préstamo necesitan de una serie de requisitos engorrosos.

El presente estudio ha permitido generar un trabajo de investigación para la cooperativa, que permita dentro de su plan de crecimiento y proyección, expandir su cobertura y servicios con nuevas agencias y sucursales hacia ubicaciones geográficas diferentes de su sede matriz; del mismo modo se orienta al afán de que sus empleados sigan creciendo profesionalmente y a su vez aporten de forma positiva a la institución.

Situación Conflicto.

El cantón Durán, es un cantón de la provincia del Guayas, en el Ecuador. Está ubicado en el margen oriental del río Guayas. Está situada frente a la ciudad de Guayaquil, capital provincial, a la que está unida por el puente de la Unidad Nacional. La ciudad de Eloy Alfaro, es la cabecera del cantón Durán. Según datos oficiales del INEC según censo 2010, el cantón tiene 255.769 habitantes, de creciente industrias y negocios micro, pequeños y medianos, sumados a los diferentes emprendimientos artesanales los cuales requieren de una diversidad de ayudas económicas que pueden ser solución para su crecimiento, fortalecimiento o nacimiento, recordando que las instituciones financieras tradicionales se requieren de trámites largos y tediosos, dando oportunidad a que se pueda crear una sucursal de la cooperativa.

Por lo tanto, se busca efectuar el respectivo análisis y evaluación del sector donde se va a apertura una cooperativa que brinde apoyo financiero, credibilidad, estabilidad y solvencia al grupo de comerciantes informales, pequeños empresarios y a los micro productivos a fin de que se conviertan en emprendedores generen un gran aporte socio – económico al Cantón Durán.

Basados en la situación actual de los comerciantes informales que rodean los sectores del cantón Durán, y demás sectores donde se desenvuelve el comercio se ha podido defender que el sistema financiero bancario no facilita créditos que permitan el desarrollo

socio-económico de estos pequeños comerciantes y que las tasas de interés que se manejan en las cooperativas que a la fecha ofertan sus servicios son altas, debido a las políticas institucionales que manejan, y a esto se suma la explotación que muchas personas de escasos recursos reciben por parte de los famosos “chulqueros” los mismos que cobran interese demasiado altos e impiden el desarrollo de la zona y de los comerciantes.

La falta de acceso a créditos en un banco o cooperativa a los pequeños grupos de comerciantes por no tener un trabajo seguro le dan poca credibilidad a que puedan obtenerlo y generar mejores ingresos y satisfacer a su familia y por ende brindar una calidad de vida, se ven en la necesidad de buscar a prestamistas o estar sometidos por los chulqueros que cobran tasas de interés lo que impide su desarrollo. Las cooperativas también se han visto afectadas y en muchas ocasiones cierran su mercado financiero de debido a la falta de clientela lo que ocasiona movimientos financieros desastrosos.

Es por ello que mediante la creación de una sucursal la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Sol de los Andes se busca cubrir con la demanda financiera de la zona, minimizar las barreras que impiden el crecimiento económico y el desarrollo de la ciudad y general un aporte a la economía de la ciudad y del país.

Existe la necesidad de realizar una investigación que permitirá determinar la viabilidad o inviabilidad del proyecto para que la cooperativa tome una decisión respecto a la ejecución del mismo. Siendo factible el estudio será ejecutado; y si no es viable servirá como aporte para que los recursos financieros de la cooperativa no sean distribuidos de manera inadecuada.

Por lo antes mencionado se provee en el actual estudio realizar el proyecto de pre factibilidad de una cooperativa que proporcione apoyo financiero, credibilidad, estabilidad

y solvencia a los pequeños informales, desempleados a comerciantes potenciales o emprendedores, lo que representa un reto que genere rentabilidad económica.

La elaboración y evaluación de un proyecto de inversión es un instrumento de decisión que determina si es rentable, se podrá implementar, y si no, deberá abandonarse. Sin embargo, debe tenerse presente que una evaluación técnicamente realizada, habrá de servir como una herramienta que oriente la toma de una decisión y no como una opción definitiva de si es rentable se implementa y si no se descarta. (Juan Flórez, 2015)

1.3 Formulación del Problema.

¿Cómo calcular el costo de la inversión para el establecimiento de la viabilidad financiera por la apertura de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes en el Cantón Durán, provincia del Guayas, en el ejercicio económico 2020?

1.4 Delimitación del Problema.

Campo	:	Empresarial
Área	:	Financiera
Aspectos	:	Cooperativa de Ahorro y Crédito
Tema	:	Proyecto de Pre factibilidad para la apertura de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes”, ubicada en el Cantón Durán.
Delimitación Espacial:		Cantón Durán Provincia del Guayas.
Delimitación Temporal:		Período Económico 2019.
Línea de Investigación:		Fomento a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas.

1.5 Objetivos de la Investigación.

1.5.1 Objetivo General

Desarrollar proyecto de pre factibilidad para la apertura de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” en el Cantón Durán.

1.5.2 Objetivos Específicos

- Determinar el problema y su ubicación situacional a través de un estudio de mercado.
- Analizar teóricamente el estudio técnico del costo de la inversión y la viabilidad financiera.
- Definir la metodología del estudio administrativo a emplear en el proyecto.
- Fundamentar los requisitos legales del proyecto de pre factibilidad de una sucursal.
- Elaborar un estudio financiero de apertura de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes.

1.6 Preguntas de Investigación

- ¿Qué estudios se realizaría para una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito en el sector?
- ¿Cómo determinar teóricamente el costo de la inversión y la viabilidad operativa?
- ¿Cuál es la metodología organizacional a emplearse en el proyecto?
- ¿Cómo se fundamentó la normativa de creación de una sucursal?
- ¿Cuál es el costo de la inversión que establece la viabilidad financiera de la nueva sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes?

1.7 Justificación, Importancia y Viabilidad

En la actualidad los pequeños, micro y medianas empresas iniciadas por emprendedores visionarios son un fomento para reducir el desempleo al igual que son generadores de empleo, así en el Cantón Durán está rodeado por varios parques, centros comerciales, farmacias, escuelas, mercados y demás infraestructuras que son punto de encuentro de la sociedad y contribuyendo a una alta movilidad de personas. Se complementa que los negocios que se inician en el sector requieren de una inversión dependiendo del tamaño del emprendimiento ya sea para acrecentar o para iniciar sus negocios, que debido a la insatisfacción que tienen estos comerciantes al solicitar crédito en el sector bancario tradicional por la tramitología y una serie de documentos que al final de todo el proceso queda en una incertidumbre de posibilidades de acceder a un crédito por estas instituciones, por tanto, una de las opciones que va en crecimiento son las cooperativas las cuales otorgan créditos con mayor facilidad de manera efectiva y en menor tiempo que los bancos tradicionales.

Se presenta la necesidad de implementar una sucursal de la Cooperativa Ahorro y Crédito Sol de los Andes que brinde servicios innovadores que impulsen y fortalezca el sector socio económico y productivo del sector, contribuyendo con ese aporte ya sea inicial o para mejora de los negocios ya existentes o los que están por crearse. El Alcance de la Investigación es determinar la viabilidad financiera, rentabilidad y costo de inversión, a fin de lograr un liderazgo en el mercado financiero del sector.

El estudio de investigación es importante y trascendental para el sector en análisis y en especial para los pequeños inversionista y comerciantes que se dedica a actividades

micro productivas de contar con un lugar donde puedan realizar sus actividades financieras de manera accesible, eficiente y con credibilidad, es de carácter práctico donde se pondrá de manifiesto todo lo aprendido en la Universidad Gregoriana, a través del diagnóstico, análisis, evaluación financiera que establezca la pre factibilidad del proyecto.

El proyecto es viable desde el punto de vista de Gestión contara con una estructura organizativa, personal idóneo y capacitado en el área de finanzas, con una tecnología de punta, infraestructura y equipamiento de calidad, en el aspecto técnico reúne características, condiciones técnicas y operativas que aseguran el cumplimiento de sus metas y objetivos. Además, cumple con los compromisos ambientales de acuerdo a las normas vigentes.

1.7.1 Viabilidad Técnica

La investigación es viable técnicamente porque aportaría una mejora en la ampliación de los servicios se aplica un estudio cualitativo en la atención y prestación de servicios a los pequeños empresarios y cuantitativo en la compra de equipamiento y la tecnología para dar una mejora de servicio para cumplir con las exigencias de los clientes. Es indispensable contar con el recurso humano que esté en condiciones y capacidad de incorporar a su capacidad nuevos procedimientos e instrumentos.

1.7.2 Viabilidad Económica

El estudio es viable debido a que, en el Cantón Duran, no existe una Cooperativa de Ahorro y Crédito que impulse el progreso socioeconómico del país a través de las prestaciones para proveer soluciones y servicios competitivos a los microempresarios, sectores productivos y a la comunidad de manera accesible, eficiente y con credibilidad.

1.7.3 Viabilidad Socio – Cultural

Los grupos informales y los desempleados son los que más necesitan realizar inversiones con créditos para la producción de inversiones en el país, por ello la cooperativa podrá otorgar fuentes de empleo, adquirir mayor número de clientes y socios, que se sienta satisfecho con una buena atención lo cual se logra creando agencias cercanas, evitando demoras y pérdidas de tiempo. La ampliación de una sucursal ayudará a reducir la vulnerabilidad individual de cada socio en sus actividades, fuentes y la gestión de la economía familiar.

1.7.4 Viabilidad Financiera

La Cooperativa de ahorro y crédito se encuentra en la capacidad de administrar sus finanzas, por lo ello, demuestra la pre factibilidad de los costos de inversión en tecnología, equipamiento y materiales. La inversión financiera es recuperable generando nuevas fuentes de dinero y plaza de empleo siendo beneficioso para los potentados y empleados.

1.7.5 Viabilidad Jurídica

En la parte jurídica cumple con los requisitos legales y normas vigentes para obtener los permisos que acrediten su normal funcionamiento, así como también en lo referente al ámbito laboral, mercantil, financiero y fiscal para la actividad de servicio que va a generar la empresa brindar apoyo financiero, credibilidad, estabilidad y solvencia a este grupo de comerciantes que a diario dan vida a este sector.

1.7.6 Unidad Metodológica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito busca fortalecer su credibilidad y ampliar sus horizontes hacia zonas que necesiten de servicios financieros a través de créditos ágiles,

oportunos y sin mucha tramitología para satisfacer las necesidades de los usuarios y de esta manera seguir creciendo como empresa.

Iniciar nuevos emprendimientos mediante el uso de herramientas contables y financieras, permitirá establecer si es factible o no dicho proyecto. En este sentido, si el proyecto fuese factible, esto conllevaría a que sería atractivo para el inversionista por el retorno de su inversión, y para el cliente al contar con nuevas instituciones que faciliten el acceso a crédito y financiamiento.

Es importante incentivar a los socios y socios potenciales para que cada vez cosechen una cultura de ahorro ya sea con fines personales o laborales o cualquiera que sea la elección trae consigo beneficios ya sea en el aspecto personal causando un mejor estilo de vida o en el aspecto laboral -que es lo óptimo- invirtiendo para mejorar las condiciones del servicio y comercio que ofrece la ciudad de Durán en la provincia de Guayas.

1.7.7 Implicaciones Prácticas

Se consideró la ubicación propuesta dado que para que un cliente o socio se sienta satisfecho hay que brindarle una buena atención lo cual se logra creando agencias cercanas, evitando Demoras y pérdidas de tiempo. De todos los inconvenientes que se presentan día a día para todos los usuarios de la ciudad Durán, surge la necesidad de crear una nueva agencia de Cooperativa de ahorro y crédito en dicho Cantón, esta Cooperativa es “Sol de los Andes”.

Con la apertura de una nueva agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes”, en la ciudad de Durán en la provincia de Guayas, ayudará a reducir la vulnerabilidad individual de cada socio en sus actividades, fuentes y la gestión de la economía

familiar funcionan con una estrategia de inversión diversificada, procurando disponer de la mayor cantidad y diversidad de actividades económicas y fuentes de ingresos.

1.7.8 Valor Teórico

Se consideró a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” dado que dentro del proceso de crecimiento de sus operaciones comerciales y operativas, se ha propuesto brindar y extender sus servicios a nivel nacional mediante el incremento de su red de agencias para la atención al cliente, considerando aquellos cantones que no han sido atendido o carecen de atención por parte del sistema financiero tradicional como son los bancos; es por ello que se ha considerado para el presente estudio a la ciudad de Durán, con la finalidad de ampliar la base de socios y clientes, para que éstos realicen sus diferentes transacciones tanto activas como pasivas, sin mayores inconvenientes.

Conclusión

La investigación permitirá a muchos habitantes del cantón Durán a percibir oportunidades por medios de la institución financiera al optar por la ejecución de crédito con el fin de renovar su vivienda, aumentar el capital de trabajo, emprender su negocio propio, por lo general al actuar como una entidad controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) se presenta un soporte en el sector productivo del país.

En el presente capítulo se visualiza que existe un crecimiento de aperturas de cooperativas de ahorro y crédito, en total 887 a nivel nacional, la investigación y análisis en este capítulo adjunta información clara y precisa sobre la situación conflicto, demostrando que el proyecto será establecido en el cantón Durán, provincia del Guayas. La interpretación de este capítulo se conocerá la formulación del Problema, delimitación del problema, la variable independiente, variable dependiente, se otorgará también el objetivo general y sus respectivos objetivos específicos, para la culminación del primer capítulo se demuestra cinco preguntas de investigación.

Capítulo II

2. Contextualización

2.1 Fundamentación Teórica

Costos de Inversión

Toda disposición de inversión debe responder a un estudio precedente de las ventajas y desventajas asociadas a su ejecución, la profundidad con que se realice dependerá de lo que se considere correcto para cada proyecto en particular.

Un proyecto es la buscar una solución profunda al planteamiento de un problema tendiente a resolver las necesidades del ser humano en todos sus aspectos, pudiendo ser así: educación, salud, ambiente, cultura, vivienda, negocios, etc.

El proyecto de inversión se puede puntualizar como un plan al que se le asigna determinado monto de capital y se le provee insumos de varios tipos, así podrá originar un bien o un servicio, útil al ser humano o la sociedad en general, de tal modo que asegure resolver una necesidad humana en forma eficiente, segura y rentable.

Un estudio de factibilidad se obtiene sobre la base de antecedentes puntuales obtenidos mayoritariamente a través de fuentes primarias de información, constituye también el paso final del estudio previo a una inversión; en tal virtud entre las responsabilidades del evaluador, más allá del simple estudio de viabilidad, está la de velar por la optimización de todos aquellos aspectos que dependen de decisiones económicas.

Una sucursal es donde se aplica a la entidad que depende de otra principal y esta a su vez desempeña las mismas funciones que este.

Las cooperativas de ahorro y crédito o, simplemente cooperativas de crédito son sociedades cooperativistas cuyo objetivo social es cubrir las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades oportunas de las entidades de crédito.

Las definiciones de costo según las ciencias de la economía y contabilidad se obtienen de un valor monetario por la inversión de un producto o un servicio partiendo de ella se puede analizar un precio de venta al público y poder establecer un presupuesto financiero y la rentabilidad del producto o servicio. (Pérez J. , 2008).

La relación con la economía es estrecha los análisis de la oferta y la demanda, las estrategias para aumentar las utilidades y el costo debe ser menor al beneficio por percibir, el beneficio se obtiene de restar todo lo que obtuvo por los gastos e inversiones efectuadas, un administrador financiero debe conocer a ciencia cierta los principios económicos para interpretar el estudio de los costos y beneficios tomando en cuenta los flujos de efectivo para la toma de decisiones.

Un beneficio aporta a quien los recibe, bienestar, tranquilidad, paz y desarrollo personal, puesto que están dispuestos a satisfacer las necesidades de los que lo apetecen. Proveniente del latín “benefician” se deriva de Benedicto, bendición, bien, por lo que es claro que lo que simboliza son acciones positivas y realmente buenas.

La palabra Beneficio es un término genérico que concreta todo aquello que es bueno o resulta positivo para quien lo da o para quien lo recibe, entiéndase como un beneficio todo aquello representativo del bien, la cuestión enmarca una utilidad la cual trae resultados positivos que mejoran la situación en la que se plantean los acontecimientos o problemas a superar.

Entendiéndose por proyecto de inversión no sólo como la creación de un nuevo negocio, sino también, como inversiones que se pueden hacer en un negocio en marcha tales como el desarrollo de nuevo producto o la adquisición de nueva máquina para ofrecer servicios o productos nuevos ampliando el negocio. (Campo, 2014).

Es un cociente que se obtiene al dividir el Valor Actual de los Ingresos totales netos o beneficios netos (VAI) entre el Valor Actual de los Costos de inversión o costos totales (VAC) de un proyecto. $B/C = VAI / VAC$

Según el análisis costo-beneficio, un proyecto o negocio será rentable cuando la relación costo-beneficio es mayor que la unidad.

$$B/C > 1 \rightarrow \text{el proyecto es rentable}$$

Los pasos necesarios para hallar y analizar la relación costo-beneficio son los siguientes:

- Hallar costos y beneficios: en primer lugar, se halla la proyección de los costos de inversión o costos totales y los ingresos totales netos o beneficios netos del proyecto o negocio para un periodo de tiempo determinado.
- Convertir costos y beneficios a un valor actual: debido a que los montos que hemos proyectado no toman en cuenta el valor del dinero en el tiempo (hoy en día tendrían otro valor), debemos actualizarlos a través de una tasa de descuento.
- Hallar relación costo-beneficio: dividimos el valor actual de los beneficios entre el valor actual de los costos del proyecto.
- Analizar relación costo-beneficio: si el valor resultante es mayor que 1 el proyecto es rentable, pero si es igual o menor que 1 el proyecto no es viable pues

significa que los beneficios serán iguales o menores que los costos de inversión o costos totales.

- Comparar con otros proyectos: si tuviéramos que elegir entre varios proyectos de inversión, teniendo en cuenta el análisis costo-beneficio, elegiríamos aquél que tenga la mayor relación costo-beneficio. (Arturo, 2012).

Viabilidad Financiera

La viabilidad Financiera del Proyecto tiene como objetivo determinar la rentabilidad del proyecto gracias al análisis de inversión inicial, beneficios y costos de la ejecución del mismo. De modo que, al evaluar el proyecto, estaremos poniendo en duda su viabilidad. Esto se realiza antes y durante la fase de ejecución del mismo. Es decir, momentos clave que se planifican en una fecha fija para realizar el estudio de viabilidad.

El estudio de la viabilidad financiera no es otra cosa que ver si existe suficiente dinero para financiar los gastos e inversiones que implica la puesta en marcha y operación del proyecto.

Se conoce como análisis de viabilidad al estudio que intenta predecir el eventual éxito o fracaso de un proyecto. Para lograr esto parte de datos empíricos (que pueden ser contrastados) a los que accede a través de diversos tipos de investigaciones (encuestas, estadísticas, etc.). (Pérez, J. & Merino, M., 2010)

Cualquier proyecto o empresa que se desee poner en marcha tiene que tener como herramienta principal un plan de viabilidad que deje patente las posibilidades de éxito que aquellas iniciativas pueden tener. En este caso, es vital que en dicho documento aparezcan obligatoriamente las siguientes fases o elementos:

Un estudio concienzudo del mercado. Eso supone analizar no sólo las preferencias y hábitos de los posibles clientes sino también las distintas entidades que se van a convertir en competencia.

Un plan operativo referente tanto a los recursos técnicos como a los humanos que son necesarios y se poseen.

Un plan de marketing. Dentro de esta área debe establecerse de manera clara la política comercial que se va a llevar a cabo. De ahí que haya que centrarse en cuestiones tales como el producto, el precio, la promoción y la distribución del mismo.

Un análisis de la rentabilidad de la iniciativa, tanto a nivel económico como financiero. Además de todo ello es importantísimo que en dicho plan de viabilidad se dejen muy claros los aspectos legales que hay que tener en cuenta y que hay que cumplir. (Pérez, J. & Merino, M., 2010)

Los análisis de viabilidad se desarrollan en el ámbito gubernamental o corporativo. Se trata de un recurso útil antes de la iniciación de una obra o del lanzamiento de un nuevo producto. De este modo, se minimiza el margen de error ya que todas las circunstancias vinculadas a los proyectos son estudiadas.

Puede hablarse de viabilidad técnica para hacer referencia a aquello que atiende a las características tecnológicas y naturales involucradas en un proyecto. El estudio de la viabilidad técnica suele estar vinculado a la seguridad y al control (por ejemplo, si la idea es construir un puente, la viabilidad técnica estará referida al estudio del terreno en cuestión y a las condiciones ambientales para evitar que se caiga). (Pérez, J. & Merino, M., 2010).

Por lo general, se dice que los buenos proyectos, es decir, aquellos con rentabilidad alta, con riesgos razonables y bien evaluados, encuentran financiamiento con cierta facilidad. También se afirma que los proyectos deben ser evaluados con independencia de las fuentes de financiamiento. Lo que se observa en la realidad es, que no es fácil conseguir recursos financieros si no se cuenta con garantías reales (prendas sobre vehículos, hipotecas sobre terrenos o cascos, etc.) y que el acceso a créditos para los microempresarios tiene más de una dificultad.

El estudio de viabilidad financiera debe mostrar que con las diferentes fuentes de financiamiento a las que puede acceder el proyecto, es posible financiar todas las etapas del mismo. Estas fuentes pueden ser propias (capital aportado por los mismos socios), bancos, financieras, cooperativas de ahorro y crédito, fuentes externas, etc.

Importancia de la viabilidad financiera

Determinar y calcular la viabilidad financiera es importante por dos aspectos principalmente:

Primero, para no ir a ciegas en la presente aventura empresarial, sobre todo al principio, Con el presente estudio de la viabilidad financiera podremos ver cuáles son las diferentes fuentes de financiamiento con las que contamos y si son capaces de financiar todas las etapas del presente negocio.

Segundo, para saber si vale la pena llevar a cabo un nuevo negocio o lanzamiento de producto. Sabiendo cuánto procederá el costo de financiar un nuevo negocio y cuál es el rendimiento que esperamos, podemos decidir si es rentable, si es viable llevarlo a cabo de esta manera o no. También puede ser que no sea viable de ninguna de las maneras, por eso es importante analizar la viabilidad financiera de un proyecto.

Cálculo de la Viabilidad Financiera

Antes de calcular cuánto te va a costar vender, la financiación que necesitarás, necesitas saber cuánto vas a vender, el volumen de ventas que podrías alcanzar el primer año con tu negocio, y antes de tener en cuenta qué financiación necesitará tu proyecto.

A la hora de calcular si tu empresa es viable, tienes que hacerte primero preguntas de este tipo, aunque todavía no estés en el mercado:

¿Tiene su organización ya pedidos en firme o clientes?

¿De qué clientes esperas obtener pedidos durante tu primer año? Si es así, ¿cuántos pedidos y cuándo se producirán?

¿De qué datos de prospección de mercado cuentas ahora mismo para apoyar tu previsión de ventas?

¿Has tenido en cuenta que necesitas una previsión de ventas para cada línea de producto o de servicio?

2.1.1 Estudio de Mercado

Estudio de mercado es el conjunto de acciones que se ejecutan para saber la respuesta del mercado Target (demanda) y proveedores, competencia (oferta) ante un producto o servicio.

El objetivo de todo estudio de mercado ha de ser terminar teniendo una visión clara de las características del producto o servicio que se quiere introducir en el mercado, y un conocimiento exhaustivo de los interlocutores del sector. Junto con todo el conocimiento necesario para una política de precios y de comercialización.

Con un buen estudio de mercado demostrara exactitud en la distribución geográfica y temporal del mercado de demanda. Cuál es el target con el perfil más completo, (sexo,

edad, ingresos, preferencias, etc.), cuál ha sido históricamente el comportamiento de la demanda y que proyección se espera, máxime si sus productos o servicio vienen a aportar valores añadidos y ventajas competitivas. Lo que puede revolucionar el sector, la oferta.

Análisis de precios y su evolución de los distintos competidores o demarcaciones geográficas. Con respecto a la competencia, necesitaremos un mínimo de datos, quienes son y por cada uno de ellos volúmenes de facturación, cuota de mercado, evolución, empleados, costes de producción, etc. todo lo que podamos recabar.

El presente estudio de mercado permitirá determinar el nivel de aprobación e impacto que tendrá la apertura de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes, en el Cantón Durán, se realizará la concerniente investigación de campo en las áreas donde existe una mayor afluencia de negocios y de alto tránsito vehicular y de personas y así determinar las necesidades del sector, considerando las entidades financieras tradicionales en el sector que hoy brindan con servicios similares en esta zona, a su vez mediante el estudio podremos identificar el aporte de la competencia al desarrollo socio-económico del barrio en análisis.

Cabe recalcar que los estudios y proceso de los datos son en base a encuestas ejecutadas de tal manera que cubra la mayor cantidad de la extensión de la zona en análisis donde la información recopilada será por efecto de la investigación de campo.

Para una mejor información sobre el estudio de mercado se debe tomar en cuenta:

- Los deseos, las necesidades, y demandas.
- Ofertas de mercado como los proveedores, producto, servicios, experiencias ver a la competencia.

- Valor el análisis con una visión más clara de las características de los productos y servicios que se quiere y satisfacción.
- Intercambios y relaciones para gestionar vínculos con los clientes.

2.1.2 Estudio Organizacional

El estudio organizacional busca determinar la capacidad operativa de la organización dueña del proyecto con el fin de conocer y evaluar fortalezas y debilidades y definir la estructura de la organización para el manejo de las etapas de inversión, operación y mantenimiento. Es decir, para cada proyecto se deberá determinar la estructura organizacional acorde con los requerimientos que exija la ejecución del proyecto y la futura operación.

La teoría clásica de la organización, por ejemplo, se basa en los principios de la organización propuestos por Henri Fayol, los cuales se refieren a:

- El principio de la división del trabajo para lograr la especialización.
- El principio de la unidad de dirección que postula la agrupación de actividades que tengan el mismo objetivo bajo la dirección de un solo administrador.
- El principio de la centralización, que establece el equilibrio entre centralización y descentralización.
- El principio de la autoridad y responsabilidad.

Por otra parte, la teoría de la organización burocrática de Max Weber, señala que la organización debe adoptar ciertas estrategias de diseño para racionalizar las actividades colectivas. Entre estas se destacan la división del trabajo, la coordinación de las tareas y

la delegación de autoridad y el manejo impersonal y formalista del funcionario La tendencia actual, sin embargo, es que el diseño organizacional se haga de acuerdo con las circunstancias.

Objetivos del estudio organizacional:

Específicamente, el objetivo del estudio organizacional es determinar la Estructura Organizacional Administrativa óptima y los planes de trabajo administrativos con la cual operara el proyecto una vez este se ponga en funcionamiento. Del estudio anterior, se deben determinar los requerimientos de recursos humanos, de locación, muebles y enseres, equipos, tecnología y financieros para atender los procesos administrativos.

Proceso para el estudio organizacional:

Para el diseño de la Estructura Organizacional se siguen los siguientes pasos:

- Defina los objetivos generales de la empresa; debe existir concordancia entre la estructura organizacional y los objetivos.
- Elabore un listado de actividades administrativas necesarias para el logro de los objetivos.
- Defina cuál de estas actividades se contratará y cuales se harán de manera directa.
- Para las actividades que se atenderán directamente, agrupe las tareas y actividades relacionadas o afines en subsistemas.
- Identificar las funciones específicas que debe cumplir cada subsistema.
- Identificar las necesidades de Recurso Humano de cada subsistema.
- Expresar los subsistemas en unidades administrativas o grupos de trabajo

- Asignar funciones y definir cargos para cada unidad administrativa o grupo de trabajo.
- Elaboración del Organigrama
- Descripción de las funciones de cada cargo.

El diseño de la estructura organizacional depende de criterios y principios administrativos los cuales no son generalizables a todos los proyectos.

Los principios administrativos de la división del trabajo, unidad de mando, tramo de control, la departamentalización, y la delegación de funciones deben aplicarse al momento de definir la estructura; además se deben tener en cuenta factores particulares de cada proyecto, como: las relaciones con Clientes y Proveedores – cuantificaciones de las operaciones-; el tipo de tecnología administrativa que se quiere adoptar; la logística necesaria particular de cada proyecto; la externalización de algunas tareas (Contabilidad, cartera, ventas, etc.) y la complejidad de las tareas administrativas propias del negocio.

Los modelos administrativos que exhibe la competencia o de empresas con similares características a las del proyecto en el exterior pueden emplearse como base de este estudio, para luego, en función de las ventajas comparativas que posea el proyecto, definir la estructura administrativa de éste.

2.1.3 Estudio Financiero

El estudio financiero se pretende describir los métodos actuales de evaluación que toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo, como son la tasa interna de rendimiento, y el valor presente neto; sus limitaciones de aplicación y son comparados con métodos contables de evaluación que no toman en cuenta el valor del dinero a través del

tiempo, y en ambos se muestra su aplicación práctica, esta evaluación permite decidir la implantación del proyecto.

El análisis cualitativo complementa la evaluación realizada con todos aquellos elementos no cuantificables que podrían incidir en la decisión de realizar o no el proyecto, un proyecto puede ser viable tanto por tener un mercado asegurado como por ser técnicamente factible.

2.1.4 Estudio Técnico

La viabilidad técnica busca determinar si es posible física o materialmente “hacer” un proyecto, determinación que es realizada generalmente por los expertos propios en el área en la que se sitúa el proyecto.

Esta parte del estudio puede subdividirse a su vez en cuatro partes que son: determinación del tamaño óptimo de la planta, determinación de la localización óptima de la planta, ingeniería del proyecto y análisis administrativo.

El estudio técnico tiene por objeto proveer información para cuantificar el monto de las inversiones y de los costos de operación pertinentes a esta área, este estudio deberá definir la función de producción que optimice el empleo de los recursos disponibles en la producción del bien o servicio del proyecto.

Este estudio proveerá la información de necesidades de capital, mano de obra y recursos materiales, tanto para la puesta en marcha como para la posterior operación del proyecto, con el estudio técnico se determinarán los requerimientos de equipos de fábrica para la operación y el monto de la inversión correspondiente.

El análisis de estos mismos antecedentes hará posible cuantificar las necesidades de mano de obra por especialización y asignarles un nivel de remuneración para el cálculo

de los costos de operación, de igual manera, deberán deducirse los costos de mantenimiento y reparaciones, así como la reposición de los equipos.

La definición del tamaño del proyecto es fundamental para la determinación de las inversiones y costos que se derivan del estudio técnico, esto debe analizarse en forma combinada con los factores determinantes del tamaño, como la demanda actual y esperada, la capacidad financiera, las restricciones del proceso tecnológico, etc.

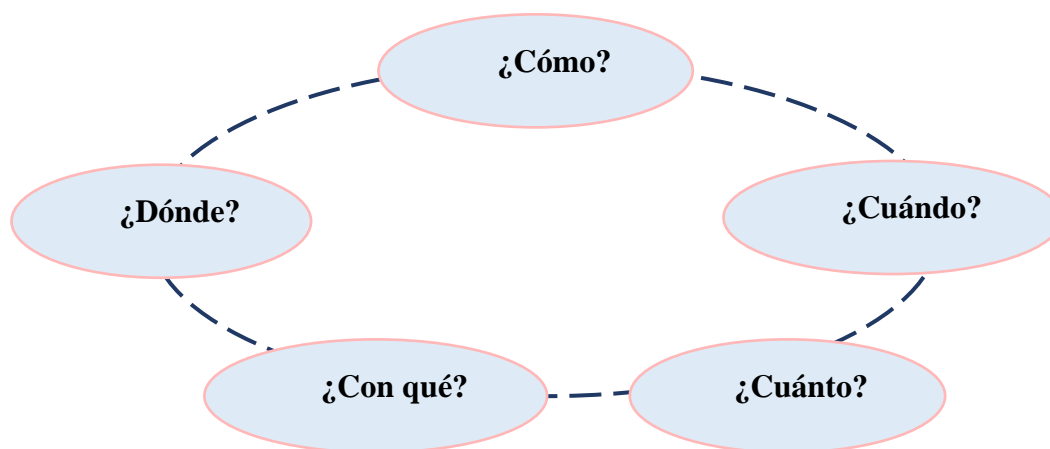


Figura 1. Interrogantes

2.1.5 Estudio Legal

Al momento las Cooperativas de Ahorro y Crédito se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), en la normativa vigente no existe limitante para el número de oficina en caso de una nueva apertura esto dependerá de cada institución cooperativa y su política de crecimiento y el contar con los recursos suficientes. Cumpliendo con todos los estándares de control y buen funcionamiento establecidos.

2.1.6 Estudio Socio – Cultural

Socio cultural está formado por dos términos diferentes. Uno de ellos apunta a lo social o la sociedad, es decir un grupo de personas en cierto lugar; y el otro es cultura. Es

decir, lo sociocultural es todo aquello que se refiere al estado o las características culturales de una sociedad o un grupo de personas. El aspecto sociocultural forma parte de la vida en sociedad.

La cultura de una sociedad

La sociedad, como conjunto de personas que comparten un mismo espacio y contexto, hace posible el desarrollo de una cultura. Esta cultura es la que caracteriza ciertas costumbres, tradiciones y normas dentro de la sociedad, que le permiten diferenciarse de otros grupos humanos.

Desde su origen el hombre ha ido desarrollando diferentes aspectos de su cultura y profundizando en valores que se han modificado. Los elementos que forman la cultura de una sociedad son los que permiten a una persona construir su identidad e identificarse con otras personas.

Dentro de una misma sociedad existen diferentes expresiones culturales. Generalmente estas diferencias se deben al rango de edad, como así también a las creencias personales y diferentes maneras de pensar. Esto lleva a la existencia de particulares formas de vestir, creencias diferentes y diversas costumbres.

2.1.7 Estudio Económico

El estudio económico financiero conforma la tercera etapa de los proyectos de inversión, en el que figura de manera sistemática y ordenada la información de carácter monetario, en resultado a la investigación y análisis efectuado en la etapa anterior - Estudio Técnico- que será de gran utilidad en la evaluación de la rentabilidad económica del proyecto.

Este estudio en especial, comprende el monto de los recursos económicos necesarios que implica la realización del proyecto previo a su puesta en marcha, así como la determinación del costo total requerido en su periodo de operación.

Los objetivos propuestos para el desarrollo de este capítulo son los siguientes:

- Determinar el monto de inversión total requerida y el tiempo en que será realizada.
- Llevar a cabo el presupuesto de ingresos y egresos en que incurrirá el proyecto.
- Aplicar las tasas de depreciación y amortización correspondientes a activos tangibles e intangibles.
- Analizar costos y gastos incurridos.
- Sintetizar la información económico-financiera a través de estados financieros pro forma.
- Determinar el punto de equilibrio analítico y gráfico del proyecto.

2.2.Marco Referencial

Macías, H. (2014) en su trabajo titulado “Estudio de factibilidad para la apertura de una agencia de la cooperativa de ahorro y crédito ‘Base de Taura’ en el cantón Salinas, provincia de Santa Elena” nos indica que:

Determinó la factibilidad de la apertura de una sucursal mediante el análisis de datos que permitan tomar la decisión más adecuada por parte de los directivos. Para ello, se procedió a realizar una investigación de mercado a 244 personas y a partir de la demanda actual establecida por las 610 personas que forman parte de la fuerza aérea en el cantón Salina, se procedió a calcular la demanda potencial que sería de 24.350 personas

que representarían la cantidad de personas que estarían interesadas en ser socios y/o además participarían con la adquisición de algún producto financiero. Luego de ello, se procedió establecer el sitio de funcionamiento y localización de la sucursal, y establecer la cantidad óptima de socios para el buen funcionamiento de la agencia, establecer las actividades y procesos operativos además de su estructura organizacional. Se realizó un estudio financiero mediante el detalle de los costos, gastos, inversiones y amortizaciones requeridas además se realizó el análisis financiero mediante el uso de técnicas como VAN, TIR, análisis Costo-Beneficio y análisis de sensibilidad. (pág. 46)

Finalmente, los resultados alcanzados establecieron y demostraron la factibilidad de la apertura de la agencia y demuestra la hipótesis planteada del acceso al crédito a personas de escasos recursos o pocos ingresos.

En la tesis de María Gabriela Barrionuevo, de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo en el año 2014 tiene el tema: “Proyecto de factibilidad para la apertura de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes, en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas.” el resumen manifiesta:

Este proyecto fue elaborado con la finalidad de determinar la factibilidad, y el aporte socio-económico que puede generar tanto para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes como para el cantón Durán, el proyecto contiene 5 Capítulos que dan respuesta a la hipótesis planteada. En el primer capítulo se establecen los lineamientos investigativos como son objetivos específicos y generales, marco teórico – conceptual, hipótesis y variables que dieron la pauta para la investigación, el Segundo capítulo contiene el estudio de mercado en el que se analiza la oferta y demanda existente llegando a la conclusión que en el año 2014 la zona de estudio tendrá una demanda insatisfecha de

8064 clientes, de la cual se estima cubrir un 10% para iniciar. El tercer capítulo determina la Macro y Micro localización del proyecto, los flujogramas de procesos de los servicios que oferta la institución, el organigrama estructural y funcional que comprenden la parte administrativa-legal para poner en funcionamiento la nueva sucursal. En el cuarto capítulo se encuentra el estudio económico del proyecto, y para finalizar se elaboró el Análisis Financiero el cual identifica que con la inversión inicial de \$ 19.364,65 el proyecto tendrá una rentabilidad del 17.81% con un periodo de recuperación de 1 año 10 meses y 9 días.

La diferencia entre el tema de investigación se da porque el área de estudio considera para toda la ciudad de Guayaquil donde existen zonas donde se brindan variados servicios bancarios ya sean por bancos y cooperativas, el estudio identificó una zona de gran crecimiento económico y se pretende implementar una sucursal para esa zona en específico.

En la tesis de Gisela Alexandra Chávez Hernández, de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo en el año 2014 tiene el tema: “Proyecto de factibilidad para la apertura de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes, en la ciudad de Macas Provincia de Morona Santiago” el resumen manifiesta: La presente tesis consiste en realizar un proyecto de factibilidad para la apertura de una sucursal de la cooperativa de ahorro y crédito P.A.I.S. Ltda. (Producción, Ahorro, Inversión y Servicio), en la ciudad de Macas , provincia de Morona Santiago con la finalidad de implementar mayores estrategias de crecimiento y estabilidad en la entidad financiera, y aportar al crecimiento y estabilidad en la entidad financiera y aportar al crecimiento de la

economía popular y solidaria con la población significativa de 41155 habitantes, incurrido en otros nichos financieros, en donde el mercado no se encuentre congestionado, los objetivos principales son diagnosticar a través del estudio de mercado un público objetivo, estructurar un estudio técnico, la inversión, el financiamiento y la evaluación financiera, diseñar un plan de negocios.

La diferencia en el tema de investigación que se están tratando es la siguiente: se considera la cantidad de habitantes que tiene la ciudad y sus características financieras del mercado donde se pretende mejorar los servicios existentes y reducir el tiempo de respuesta a los mismos, cabe recalcar que el análisis de crecimiento de la ciudad es un contexto diferente con respecto a la una zona en específico que donde los emprendimientos o negocios tienen un alto crecimiento.

En la tesis de Karina Mariuxi Chevez Holguín, de la Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas en el año 2018 tiene el tema: “Estudio de Factibilidad de Nueva Sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema” el resumen manifiesta:

Es objeto del presente estudio establecer la factibilidad económica y financiera para la apertura de una sucursal en el cantón de Bahía de Caráquez, provincia de Manabí de la cooperativa de ahorro y crédito “Fernando Daquilema”. Para ello, se realizaron conceptualizaciones de las variables de interés logrando identificar requisitos legales, factores económicos y financiero, entre otros; así como identificar las necesidades técnicas, operativas, financieras y económicas para el óptimo funcionamiento del presente proyecto. La ejecución e implementación a futuro permitirá la generación de nuevas plazas

de empleo en dicho cantón. El diseño en el cual se estructuró la investigación es no experimental. Se elaboró una encuesta a personas residentes o habitantes del cantón de Bahía de Caráquez, provincia de Manabí a fin de conocer la percepción y preferencia de ahorro, montos de ahorro o de solicitud de crédito, confianza y establecer a los competidores. Finalmente, se determina que el proyecto es viable lo que brindará alternativas financieras a los habitantes y residentes del cantón de Bahía de Caráquez, provincia de Manabí para desarrollar actividades económicas, nuevos emprendimientos o para consumo.

La diferencia es que la investigación que se lleva a cabo va dirigido al sector micro empresario y comerciantes del cantón Durán.

Bastidas, T. (2011) en su trabajo titulado “Estudio de factibilidad para la apertura de una agencia de la cooperativa de ahorro y crédito ‘San Gabriel Ltda.’ En la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura”:

Se realizó un diagnóstico situacional interno y externo de dicha cooperativa. Luego de ello, se aplicó una encuesta a los socios, empleados y autoridades, con la finalidad de detectar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas. Mediante un estudio de mercado dirigido a la población de la ciudad de Ibarra, se estableció un pronóstico adecuado de captación de clientes. Se realizó un estudio financiero de las principales fuentes de ingresos, egresos, flujos de efectivo, inversiones, determinando la factibilidad del proyecto haciendo uso de herramientas como TRM, VAN, TIRM, punto de equilibrio, periodo de recuperación de inversión y análisis de Costo/Beneficio. Se analizó los impactos que genera este proyecto, a través de matrices y niveles de Influencia por cada área o ámbito que corresponde. (pág. 213)

Sánchez, G. (2015) en su trabajo titulado “Factibilidad de una agencia de la cooperativa de ahorro y crédito ‘OSCUS Ltda.’ para el cantón de Daule, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

Determinó la factibilidad de la apertura de una sucursal mediante el uso de análisis FODA y una investigación de mercado que determinó una demanda potencial de personas que estarían interesadas en ser socios y/o además participarían con la adquisición de algún producto financiero. Mientras que el análisis financiero utilizó técnicas como VAN, TIR, análisis vertical de pérdidas y ganancias, y análisis de escenarios. Finalmente, los resultados alcanzados establecieron y demostraron la factibilidad de la apertura de la agencia que permitirá proveer de otra alternativa financiera para los habitantes de dicho cantón.

2.3.Marco Legal

Tabla 1
Segmentos de las unidades según Activos

Segmento	Activos
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Tomado de: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017), Productos Estadísticos. Disponible en: <http://www.seps.gob.ec/estadisticas?productos-estadisticos>

2.4. Variables de la Investigación.

- **Variable Independiente:** Costo de la Inversión.
- **Variable Dependiente** : Viabilidad Financiera

2.4.1 Variables conceptuales de la Investigación

2.4.1.1 Variable Independiente: Costo Inversión

“Los costos de inversión, llamados también costos pre-operativos, son aquellos que se incurren en la adquisición de los activos necesarios para poner el proyecto en funcionamiento, ponerlo en marcha u operativo” (Business, 2016).

El costo o coste es el gasto económico que representa la fabricación de un producto o la prestación de un servicio. Al determinar el costo de producción, se puede establecer el precio de venta al público del bien en cuestión (el precio al público es la suma del costo más el beneficio). (Pérez J. , 2008)

El análisis de los costos empresariales permite conocer qué, dónde, cuándo, en qué medida, cómo y porqué pasó, lo que posibilita una mejor administración del futuro.

En otras palabras, el costo es el esfuerzo económico que se debe realizar para lograr un objetivo operativo (el pago de salarios, la compra de materiales, la fabricación de un producto, la obtención de fondos para la financiación, la administración de la empresa, etc.). Cuando no se alcanza el objetivo deseado, se dice que una empresa tiene pérdidas. (Pérez J. , 2008).

2.4.1.2 Variable dependiente: Viabilidad Financiera

La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opción más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en ingresos de los propietarios. (Sánchez Ballesta, 2002)

Es la capacidad de una organización de obtener fondos necesarios para satisfacer sus requisitos funcionales a corto, mediano y largo plazo. Para tener un buen desempeño, no

basta con los criterios anteriores, y la organización debe prestar atención también a su capacidad de generar recursos que necesita; tener capacidad de pago de sus cuentas operativas, pero también un excedente de ingresos con respecto a los gastos es la primera dimensión de este criterio. Es decir, la Organización debe tener capacidad para crear, proporcionar y entregar productos, servicios o programas útiles. (Lusthaus C. , 1999).

La segunda dimensión se relaciona con las fuentes y los tipos de ingresos sobre los cuales se basan los costos. La intención es conocer la confiabilidad del flujo de fondos, puesto que evidentemente las organizaciones que tienen fuentes múltiples y confiables, tienen menos dificultades.

La tercera dimensión considerada es la capacidad de la Organización de manejarse dentro de los límites de sus asignaciones o sus fuentes de ingresos, y depende en buena medida de las buenas prácticas de gestión financiera, del manejo del efectivo, del manejo de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar. Esto es válido para todo tipo de organizaciones. Una Organización es viable financieramente si genera suficiente valor para mantener a los interesados directos comprometidos con su existencia. (Lusthaus C. , 1999).

En resumen, las ideas tradicionales que rodeaban el desempeño organizacional se limitaban a los conceptos de efectividad y eficiencia, es decir, a la idea de que la organización debe cumplir sus metas con un gasto aceptable de recursos. Sin embargo, el continuo estudio de las organizaciones hace pensar cada vez más que su desempeño también incluye la manera en que ellas se relacionan y siguen siendo relevantes para sus interesados directos, así como su capacidad de atraer recursos a corto y largo plazo. Para asegurar su desempeño durante períodos prolongados, la organización debe elaborar e

implantar estrategias adecuadas y sus actividades y servicios debe seguir siendo realistas y estando conectados con las necesidades de los interesados directos. Cuando lo que emprende una organización no es relevante o pretende llegar demasiado lejos y es costoso, la supervivencia de la organización se encuentra en riesgo. (Lusthaus C. , 1999)

La asignación eficiente de recursos para el desarrollo de las distintas áreas de la organización, conocida como inversiones, es la base del progreso y de los logros de ésta y, por lo tanto, es necesario desarrollar, conceptos, métodos y herramientas específicas para evaluarla y decidir sobre la mejor forma de ejecutarla. (Varela, 2010)

Por su parte Sapag (2011), señala que: “Las inversiones son los gastos que se deben realizar al inicio de una operación y durante la ejecución del proyecto. Las inversiones más frecuentes en proyectos de ampliación, internalización y reemplazo” (p. 180).

En todo estudio de factibilidad se realizan 3 tipos de inversiones:

- Inversiones corrientes
- Inversiones fijas
- Inversiones diferidas

2.5. Operacionalización de las variables

Tabla 2

Variable Independiente

VARIABLE INDEPENDIENTE: COSTO INVERSIÓN				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMES	TÉCNICAS
1.- Los costos de inversión, llamados también costos preoperativos, corresponden a aquellos que se incurren en la adquisición de los activos necesarios para poner el proyecto en funcionamiento, ponerlo “en marcha” u operativo. (Business, 2016)	Estudio de Mercado	% En la participación del mercado	<ul style="list-style-type: none"> • ¿A qué entidad financiera tiene más confianza usted? 	Encuestas, realizadas a personas del cantón Durán.
	Estudio Técnico	Funciones del Proyecto	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Tiene cuenta de ahorros o cuenta corriente en alguna entidad financiera? 	
	Estudio Organizacional	<ul style="list-style-type: none"> • Funcional • Geográfico • Divisional • Central 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿En qué entidad financiera? Mencione el nombre de esa entidad 	
	Estudio Legal	Cumplimiento de normas Legales	<ul style="list-style-type: none"> • En general, ¿Cuál es su grado de satisfacción con su entidad financiera actual? 	

Tabla 3

Variable Dependiente

VARIABLE DEPENDIENTE: VIABILIDAD FINANCIERA				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍA	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICAS
<p>2.- La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opción más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en ingresos de los propietarios. (Sánchez Ballesta, 2002)</p>	Económico	<p>Generar fuentes de empleo Estabilidad Laboral</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Conoce usted sobre la cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes? • ¿Le gustaría que la cooperativa Sol de los Andes abra una sucursal en el cantón Durán? • ¿En qué parroquia del cantón Durán le gustaría que la cooperativa Sol de los Andes habrá una sucursal? 	<p>Encuestas, realizadas a personas del cantón Durán.</p>
	Estudio Financiero	<p>TIR VAN</p>		
	Socio-Cultural	<p>% mejorar la calidad de vida</p>		

2.6. Marco Conceptual

Cooperativismo: Doctrina socioeconómica que promueve la organización de las personas para satisfacer de manera conjunta sus necesidades. El cooperativismo está presente en todos los países del mundo. Les da la oportunidad a los seres humanos de escasos recursos de tener una empresa de su propiedad junto a otras personas. Uno de los propósitos de este sistema es eliminar la explotación de las personas por individuos o empresa dedicados a obtener ganancias. (Economía Solidaria, 2009)

Cooperativa de Ahorro y Crédito: “Cooperativas de Ahorro y Crédito son las que reciben ahorro y depósitos, hacen descuentos y préstamos a sus socios y verifican pagos y cobros por cuenta de ellas”(Ley de Cooperativas, 2011).

Crédito: Término utilizado en el comercio y finanzas para referirse a las transacciones que implican una transferencia de dinero que debe devolverse transcurrido cierto tiempo. Por tanto, el que transfiere el dinero se convierte en acreedor y el que recibe en deudor; los términos crédito y deuda reflejan pues una misma transacción desde dos puntos de vista contrapuestos. (Aching, 2006)

Estudio de Factibilidad: El estudio de factibilidad es el análisis de una empresa para determinar si el negocio que se propone será bueno o malo, y en cuales condiciones se debe desarrollar para que sea exitoso y si el negocio propuesto contribuye con la conservación, protección o restauración de los recursos naturales y ambientales. (Santa & Martins, 2010)

Sociedad: Sociedad es un término que describe a un grupo de individuos marcados por una cultura en común, con cierto folclore y criterios compartidos que condicionan

sus costumbres y estilo de vida, y que se relacionan enmarcados en una comunidad que implica cierto grado de comunicación y cooperación. (Lanchi & Noboa, 2014).

Marca: “Nombre, término, signo, símbolo o diseño, o la combinación de éstos, con lo cual se pretende identificar los bienes o servicios de un vendedor o grupo de vendedores y diferenciarlos de los competidores” (Vásquez, 2014).

Mercado: “Conjunto de compradores reales y potenciales de un producto” (Vásquez, 2014).

Organización: Grupo social compuesto por personas, tareas y administración, que forman una estructura sistemática de relaciones de interacción, tendientes a producir bienes y/o servicios para satisfacer las necesidades de una comunidad dentro de un entorno y así poder satisfacer su propósito distintivo que es su misión. (Lanchi & Noboa, 2014)

Cooperativa: Se denomina así a la asociación de personas que se unen de manera voluntaria para conformar una organización con bases democrática la cual será administrada y gestionada de la forma que acuerden sus miembros, los mismos que en calidad de socios toman como referencia el contexto actual de la economía de mercado. Su fin es tratar de suplir las necesidades y por ende las aspiraciones económicas, sociales y culturales que tienen en común todos los socios que la integran por medio de una unidad de producción. (Lanchi & Noboa, 2014)

Factibilidad: “Comprende la investigación general y el estudio económico y financiero de un proyecto” (Macas, 2014).

Análisis financiero: “Estudio de los flujos de efectivo y valoración de activos” (Macas, 2014).

Estudio de la demanda: “Permite identificar y calcular la demanda actual y potencial que permite establecer la cantidad de personas que tienen una necesidad real por un bien o servicio” (Macas, 2014).

Oferta: “En economía, se define la oferta como aquella cantidad de bienes o servicios que los productores que están dispuestos a vender a los distintos precios del mercado” (Real Academia Española).

PRI: “Se puede definir como el tiempo en que se tarda en recuperar el desembolso inicial, suponiendo una inversión inicial y varios flujos netos de caja, mide tanto la liquidez del proyecto como también el riesgo” (Real Academia Española).

Tasa de Interés: “Precio que cobra un acreedor por prestar una cantidad de dinero y un valor que paga el deudor por recibirlo calculado por un determinado periodo de tiempo” (Real Academia Española).

TIR (Tasa Interna de Retorno): es un porcentaje que mide la viabilidad de un proyecto o empresa, determinando la rentabilidad de los cobros y pagos actualizados generados por una inversión.

VAN (Valor Actual Neto): “es un indicador financiero que sirve para determinar la viabilidad de un proyecto. Si tras medir los flujos de los futuros ingresos y egresos y descontar la inversión inicial queda alguna ganancia, el proyecto es viable” (Santa Cruz, 2017).

Economía Popular y Solidaria: La forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para sa-

tisfacen necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (Economía Solidaria, 2009)

Conclusión

En este capítulo se procedió a realizar la fundamentación de las variables independiente y dependiente, con el objetivo de conocer fuentes directas de los términos que nos aportan en variables, en el presente capítulo nos interpreta el optar por conocimientos e importancia de la viabilidad financiera para el acercamiento planificado en las ejecuciones de proyectos, para evitar asistir sin dirección, planificación de carácter administrativo, en el ámbito de comportamiento del consumidor, se procedió a realizar estudio de mercado con el objetivo de tener solvencia en la visión de las características de productos que se ejecuten en innovación o la creación primeriza de los productos financieros a ofertar, también se generalizó la fundamentación teórica de diversos términos financieros que serán de uso frecuente.

Capítulo III

3. Marco metodológico

3.1 Diseño de la Investigación

La investigación que se ha realizado va a tomar la investigación de tipo Mixta (cualitativo-cuantitativo).

Cuantitativa

El paradigma de la investigación cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de estadísticas para establecer con exactitud, patrones de comportamiento en una población.

Cuantitativa porque para interpretar los datos se ha utilizado la estadística, matemáticas para la selección de la muestra e interpretación de resultados.

Una vez recopilada la información mediante la aplicación de encuestas, se realizó el análisis e interpretación de los resultados cuantitativos, para llegar a importantes conclusiones en relación a la viabilidad para la apertura de la agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes Ltda., en el cantón Durán, provincia del Guayas.

Cualitativa

Estudia la realidad en su contexto natural, tal y como sucede, intentando sacar sentido de, o interpretar los fenómenos de acuerdo con los significados que tienen para las personas implicadas. La investigación cualitativa implica la utilización y recogida de una

gran variedad de materiales entrevista, experiencia personal, historias de vida, observaciones, textos históricos, imágenes, sonidos que describen la rutina y las situaciones problemáticas y los significados en la vida de las personas.

Cualitativo ya que al tratarse de una investigación de carácter social enfatiza en lo que permitirá conocer la realidad de la cooperativa mediante los criterios vertidos por los actores investigados porque está orientada hacia la comprensión la liquidez como objeto de estudio para la realización del proyecto de pre factibilidad.

La investigación se basará con un modelo cuali-cuantivo porque facilitaría el conocimiento de los hechos, procesos, estructura en su totalidad, estimular la realización de ajustes, especificar las características principales y las fases para la realización de la investigación.

Diseño Bibliográfico

Según el libro Metodología de la Investigación Cuantitativa los autores Santa palella y feliberto Martins (2010) indica que:

Se define al diseño bibliográfico, en fundamentar la revisión sistemática, rigurosa y profunda del material documental de cualquier clase. Se procura el análisis de los fenómenos o el establecimiento de la relación entre dos o más variables. Cuando opta por este tipo de estudio, el investigador utiliza documentos, los recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes. (pág. 53)

Con este diseño entrevistaremos a gerentes dedicados a la misma actividad para sacar un resultado de cómo comercializar los servicios financieros en el mercado.

Diseño De Campo

La investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de todos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variables algunas, es decir, el investigador obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes. De allí su carácter de investigación no experimental. Mediante el análisis de los diseños de la investigación, se estudió que con el diseño de campo se puede recolectar datos reales ya que indagaremos al lugar específico sin alterar la realidad e información. (Fidias Arias, 2012)

3.2 Tipos de Investigación

Tabla 4
Tipos de Investigación

Explorativa	Explicativa	Descriptiva	Correlacional
“Se realiza cuando el objetivo consiste en examinar un tema poco estudiado”, (p.117).	“Pretende establecer las causas de los eventos, sucesos o fenómenos que se estudian”, (p.124).	“Busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice”, (p.119).	“Tiene como propósito evaluar la relación que exista entre dos o más variables o conceptos”, (p.122).

Fuente: Hernández, R. (2003)

Esta investigación utilizara los siguientes tipos de investigación explicativa y descriptiva.

Explicativa

Por medio de este tipo de investigación se logra alcanzar a la resolución de los problemas, donde se obtiene comprobar la hipótesis planteada en este trabajo de investigación. Este tipo de estudio se demanda de esfuerzo de quien lo investiga y una gran capacidad de análisis, donde se señala las razones por las cuales el estudio puede considerarse explicativo.

Descriptiva

Sirve para seleccionar una serie de conceptos o variables con el fin de describirlos. Su función es especificar propiedades, características de la gestión de cobranza y así para poderlo mejorar.

Su objetivo es describir de manera metódica las cualidades de una población, situación o área de interés. Donde la persona que investiga debe recolectar la información adquirida de forma específica lo más relevante para encontrar el origen de una problemática presentada.

3.3 Métodos De Investigación

Método Deductivo- Inductivo

El método deductivo permite determinar las características de una realidad particular que se estudia por derivación o resultado de los atributos o enunciados contenidos en proposiciones o leyes científicas de carácter general formuladas con anterioridad. Mediante la deducción se derivan las consecuencias particulares o individuales de las inferencias o conclusiones generales aceptadas. (Abreu José Luis, 2014, pág. 200)

Crea leyes a partir de la observación de los hechos mediante la generalización, sin que por medio de la lógica pueda conseguir una demostración de las citadas leyes o conjunto de conclusiones. Dichas conclusiones podrían ser falsas y, al mismo tiempo, la aplicación parcial efectuada de la lógica podría mantener su validez, por eso, el método inductivo necesita una condición adicional, su aplicación se considera valida mientras no se encuentre ningún caso que no cumpla el modelo propuesto. (Behar Rivero Daniel, 2008)

Método Analítico

En este método se distinguen los elementos de un fenómeno y se procede a revisar ordenadamente cada uno de ellos por separado. La física, la biología utilizan este método; a partir de la experimentación y el análisis de un gran número de casos, se establecen leyes universales

Si se analizan las características de los métodos explicados anteriormente, es fácil concluir que todos ellos se relacionan y complementan, a partir del método analítico se observan fenómenos singulares. (Rodriguez Moguel Ernesto, 2005)

En la siguiente fase del procedimiento de la investigación comenzamos a estudiar los tipos de métodos. El método que usaremos es el deductivo la cual proporcionara aplicar los estudios, conceptos e ideas al proyecto en particular. Se realizará un estudio a las empresas dedicada a la comercialización de cortinas y persianas para poder tener respaldo de los procesos, políticas y reglamentos con la finalidad de obtener resultados estables.

3.4 Población

“Llamamos población o universo al conjunto de los elementos que van a ser observados en la realización de un experimento. Cada uno de los elementos que componen la población es llamado individuo o unidad estadística”. (Vargas, 1995, pág. 33-34).

En la investigación la población que se abarcó fue la de los habitantes en el cantón Durán, la cual consiste alrededor de 235.769 según el censo realizado por el INEC.

Muestra de la Población

Respecto al mercado global del cantón Durán en lo que tiene que ver con la población existen alrededor de 235.769 habitantes según información obtenida en INEC.

En la investigación se utilizará el tipo de muestra aleatoria teniendo como factor principal al sector micro empresarial la ciudad de Durán de los cuales 950 son micro empresarios y comerciantes, tomando la muestra en función a los negocios que estén ubicados dentro de la ciudad.

Población:	235.8 mil hab. (6.5% respecto a la provincia de GUAYAS).
Urbana:	97.9%
Rural:	2.1%
Mujeres:	50.6%
Hombres:	49.4%
PEA:	52.4% (6.5% de la PEA de la provincia de GUAYAS)

Fuente: INEC - Censo de Población y Vivienda 2010

Figura 2. Indicadores Económicos, Censo de Población y Vivienda 2010

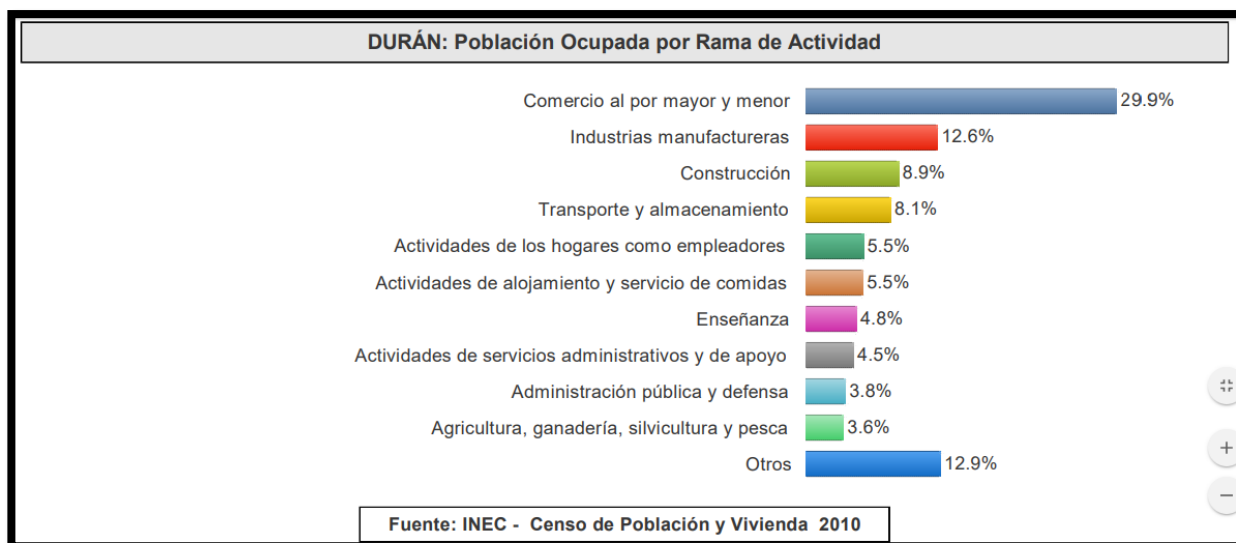


Figura 3. Rama de Actividades, Censo de Población y Vivienda 2010

Tabla 5

Universo

Población Universo	Cantidad
País Ecuador	17,096.789
Provincia de Guayas	3,645.480
Cantón Durán	235.769
Población Económicamente Activa (PEA) Durán 52.4%	123.543
Comercio al Mayor y Menor 29.9%	36.939

Tomado de: INEC 2018

Dónde:

n= muestra

N= población

$$n = \frac{(Z)^2 \times P \times Q \times N}{e^2}$$

P= Nivel de Ocurrencia

$$(Z)^2 \times P \times Q + N e^2$$

Q= Nivel de No Ocurrencia

Z= Nivel de Confiabilidad

e= Nivel de Significancia

Reemplazando la fórmula especificada se obtiene:

$$n = \frac{(1,75)^2 \times 0,5 \times 0,5 \times 36.939}{(1,75)^2 \times 0,5 \times 0,5 + 36.939(0,08)^2}$$

$$n = \frac{3,13 \times 0,5 \times 0,5 \times 36.939}{3,13 \times 0,5 \times 0,5 + 36.939 (0,0064)}$$

$$n = \frac{28.904,77}{0,78 + 236,41}$$

$$n = \frac{28.904,77}{237,19}$$

$$n = 121,86$$

$$n = 122$$

Tabla 6

Delimitación de la Muestra

Muestra	Cantidad
Población Económicamente Activa	122
Total	122

3.5 Técnicas e Instrumentos

Tabla 7

Procedimiento

Técnicas	Instrumentos
Encuesta	Cuestionario

3.6 Procedimiento de la Investigación

Las encuestas correspondientes para el proyecto se aplicarán al diferente microempresarios y comerciantes mercados del cantón Durán. Para eso primero se explicó detalladamente para que y con que objetivo se realiza la encuesta. Una vez explicado se realiza la encuesta.

Al finalizar con las encuestas continuo con el análisis e interpretación para poder continuar con el estudio de pre factibilidad para apertura de agencia en el cantón Durán de la cooperativa de ahorros y credos sol de los andes.

Conclusión

En la presentación del capítulo tres es muy esencial los procesos de investigación, aplicados en el actual proyecto para realizar la apertura de una nueva sucursal para la cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes, se procedió a realizar diferentes investigaciones metodológicas que establece el idóneo paso de fundamentación teórica.

En la investigación se implanto los diseños de tipo mixta (Cualitativo – Cuantitativo), Bibliográfico y Campo, las trayectorias de los diseños ejecutados ejerce una potencial credibilidad a la investigación en los análisis de recolección de datos, procesamiento de los mismos, las encuestas son de gran importancia en los análisis cualitativos, indicando que aumentaría la relación social con conceptos reales, insertando una fuente confiable para la tabulación de resultados.

Los tipos de investigación que se adjuntaron en el presente proyecto es la descriptiva en lo que ejerció la aportación de obtener serie de conceptos y variables con el fin de describirlos, analizando propiedades y características. En las encuestas establece información de manera metódica de las cualidades de una población, para analizar el origen de mercado a investigar, en tipo explicativa se alcanza a obtener la resolución del problema, canalizando para la comprobación del hipo tesis de la investigación.

En los métodos de investigación se adjuntó de deductivo-inductivo aclara la realidad con las fuentes científicas de carácter general formadas con anterioridad, el método analítico se ejecuta analizar ordenadamente diferentes investigaciones semejantes a la de procedencia.

Capítulo IV

4. Formulación del proyecto

4.1 Análisis e Interpretación

Luego de haber efectuado la encuesta correspondiente a la muestra establecida en el capítulo anterior, es decir 120 personas en el cantón Durán, los autores de este trabajo de investigación proceden a exponer el análisis e interpretación con la respectiva tabulación de las encuestas realizadas.

En este proceso de recolección de datos se procedió a visitar el cantón duran en dos días consecutivos en la zona enfatizada donde se realizará el estudio de pre factibilidad para la apertura de Agencia de la cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes. La ejecución de la encuesta se mantuvo entre dos a tres minutos, este método permitirá adquirir la información clara, sencilla y sobre todo que brinde la verdad al detalle, permitiendo que la investigación sea primordial para solventar las necesidades a presentar en dicho método.

La encuesta brinda información que ayudara a conocer las competencias directas e indirectas que existe en el cantón duran, este método permitirá generar un estudio geográfico amplio, permitiendo adquirir las diferentes estrategias en el tema geográfico.

En el respectivo análisis de información que brinda los transeúntes de la zona, equipara las diferentes necesidades que presenta permitiendo a la cooperativa de ahorro y crédito sol de los Andes innovar servicios y productos financieros.

4.1.1 Encuestas

1. ¿A qué entidad financiera tiene más confianza usted?

Tabla 8

Confianza

Alternativas	Canti- dad	%
Bancos	71	58%
Cooperativa de Ahorro y Crédito	47	39%
Mutualistas	4	3%
Banco comunal	0	0%
Total	122	100%

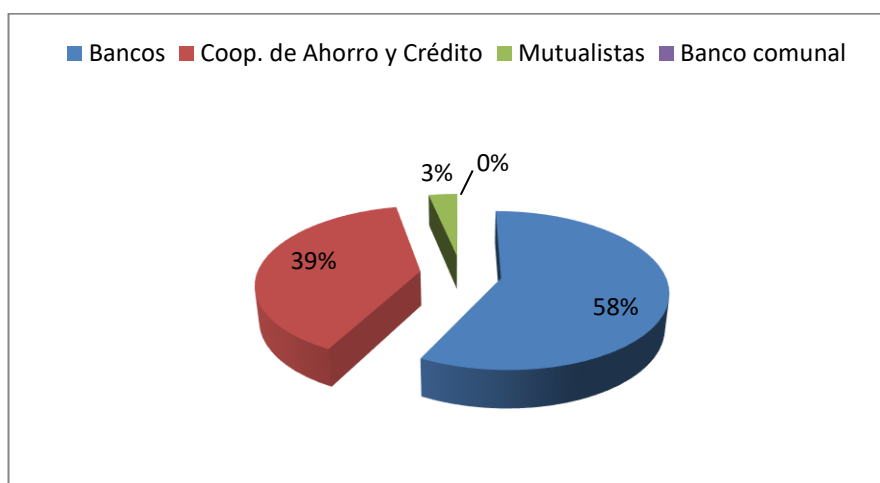


Figura 4. Confianza

Interpretación

En la segunda pregunta, la comunidad encuestada dispuso su prioridad por la entidad financiera, indicando el 58% por los Bancos y manteniendo en seguimiento secundario la Cooperativas de ahorro y crédito con un 39%.

2. ¿Tiene cuenta de ahorros o cuenta corriente en alguna entidad financiera?

Tabla 9

Cuentas

Alternativas	Cantidad	%
Si	99	82%
No	21	18%
total	122	100%

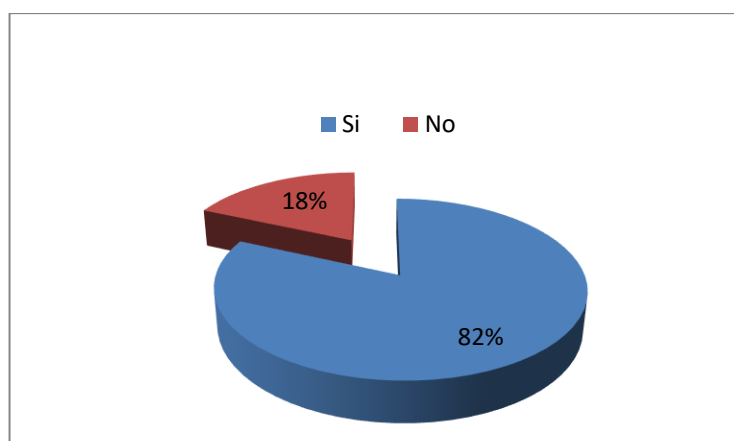


Figura 5. Cuentas

Interpretación

En la tercera pregunta, las personas económicamente activas, prioriza la utilización de cuentas de ahorro o cuenta corriente en entidades financieras con el 82% de resultados. Dejando un poco porcentaje de 18% de población que no manejan una cuenta bancaria, este proyecto también va dirigido a ese porcentaje para que conozca los productos financieros mediante una educación financiera por parte de la cooperativa.

3. ¿En qué entidad financiera? Mencione el nombre de esa entidad.

Tabla 10

Entidades Financieras

Alternativas	Canti- dad	%
Banco Pichincha	18	15%
Cooperativa. JEP	33	27%
Cooperativa Dolorosa	17	14%
Banco Guayaquil	16	13%
Cooperativa Daquilema	28	23%
Cooperativa Minga	10	8%
Total	122	100%

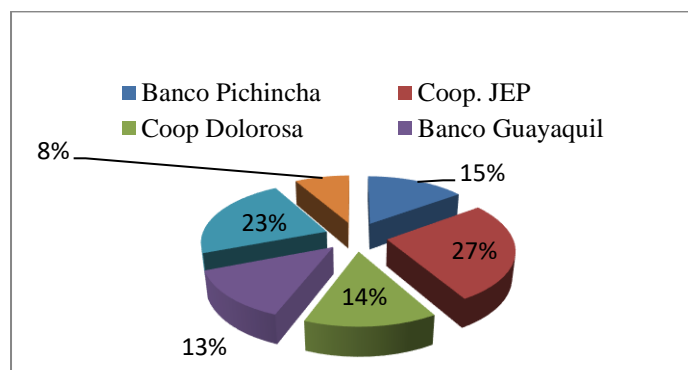


Figura 6. Entidad Financiera

Interpretación

En la cuarta pregunta, según resultado de la respectiva tabulación en la necesidad de conocer cuál es la entidad financiera más solvente en la actualidad en la ciudad de Durán, muestra que es la Cooperativa JEP lidera con un 27%, priorizando la competencia la Cooperativa Daquilema.

4. En general, ¿Cuál es su grado de satisfacción con su entidad financiera actual?

Tabla 11

Satisfacción

Alternativas	Canti- dad	%
Satisfecho	72	59%
Insatisfecho	50	41%
Total	122	100%

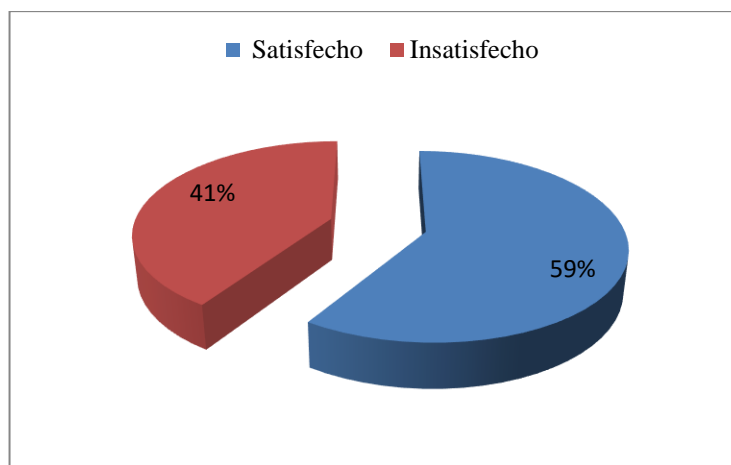


Figura 7. Satisfacción

Interpretación

En la quinta pregunta, la ciudadanía económicamente activa de la ciudad de Durán según tabulación indica que la mayoría se muestra satisfecha con su entidad financiera actual con el 59%. Esto interpretara lo importante que es el servicio que se le brinda al cliente, para poder mejorar el porcentaje de satisfacción de los clientes la Cooperativa brindara un servicio personalizado.

5. ¿Conoce usted sobre la cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes?

Tabla 12

Cooperativa

Alternativas	Canti- dad	%
Si	26	21%
No	96	79%
Total	122	100%

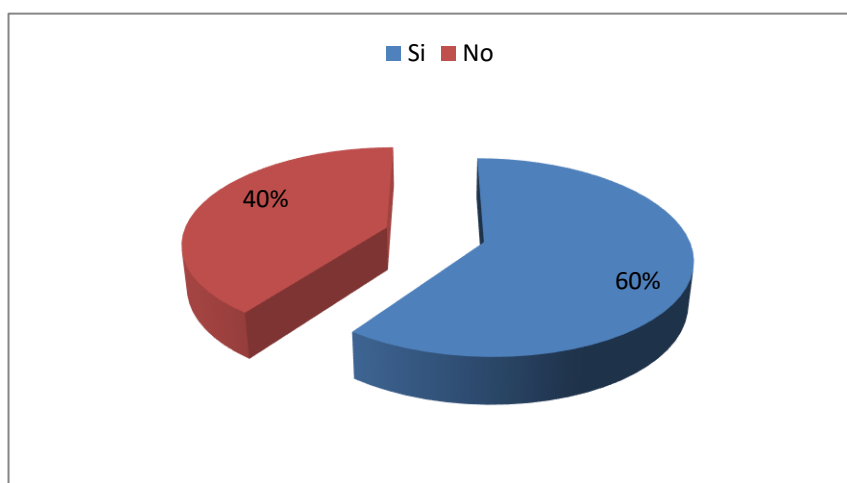


Figura 8. Cooperativa

Interpretación

En esta consulta a la población indica la gran mayoría con el 60 % que no dispone conocimientos sobre la cooperativa Sol de Los Andes. Esto indica que debemos implementar publicidad en el cantón Durán para promocionar la marca y los servicios de la cooperativa antes mencionada.

6. ¿Le gustaría que la cooperativa Sol de los Andes abra una sucursal en el cantón Durán?

Tabla 13

Sucursal

Alternativas	Canti- dad	%
Si	96	79%
No	26	21%
Total	122	100%

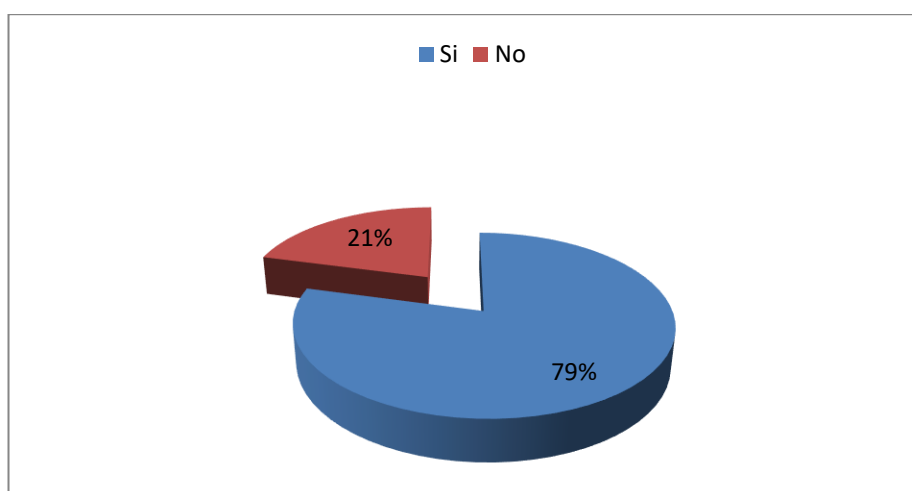


Figura 9. Sucursal

Interpretación

Sobre la apertura de la Agencia en la ciudad encuesta indica 95 personas, que desean que se abra una agencia en el cantón Durán.

7. ¿En qué parroquia del cantón Durán le gustaría que la cooperativa Sol de los Andes habrá una sucursal?

Tabla 14

Sol de los Andes

Alternativas	Canti- dad	%
El Recreo	82	68%
Eloy Alfaro	20	17%
Primavera 1	14	12%
Primavera 2	6	4%
Total	122	100%

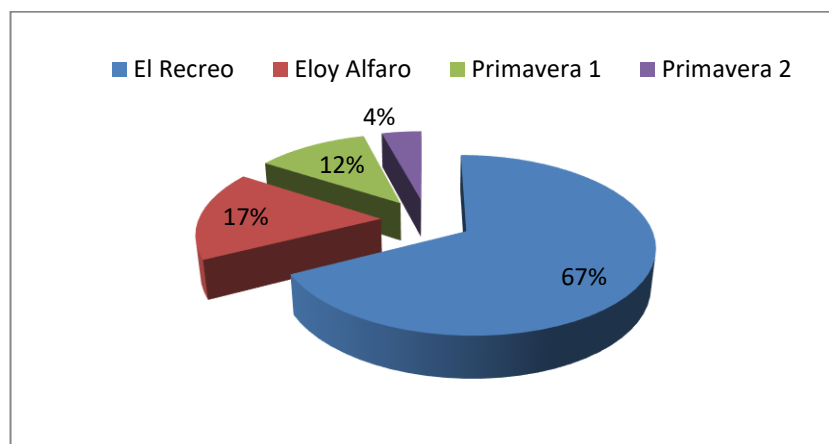


Figura 10. Sol de los Andes

Interpretación

De acuerdo a la consulta sobre el sector donde será factible la apertura de la sucursal de cooperativa, muestra que un 68% que es eficiente abrir la agencia en la parroquia El Recreo.

8. ¿Cuál es la principal razón por la abriría la cuenta en la cooperativa de Ahorro y Crédito?

Tabla 15

Principal Razón

Alternativas	Cantidad	
Ahorros	41	34%
Créditos	66	54%
Pólizas	15	12%
Total	122	100%

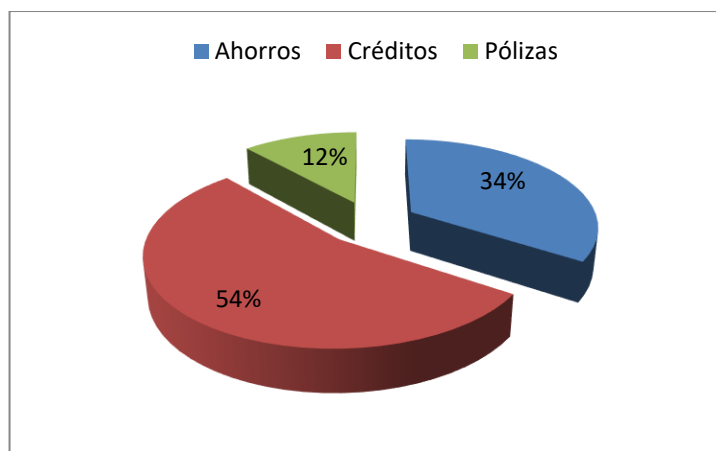


Figura 11. Principal Razón

Interpretación

En conocimiento sobre el motivo de adquirir una cuenta de ahorro en la organización financiera, el 54% expresa que es para realizar créditos. Con el resultado demuestra que se enfatiza en la colocación de créditos en microempresas y a los comerciantes del cantón Durán.

9. ¿Para usted cuál sería la mejor alternativa para acceder un crédito?

Tabla 16

Alternativas

Alternativas	Canti- dad	%
Banco Pichincha	39	32%
Cooperativa. JEP	27	23%
Cooperativa Dolorosa	14	12%
Banco Guayaquil	24	20%
Cooperativa Daquilema	12	10%
Cooperativa Minga	6	4%
Total	122	100%

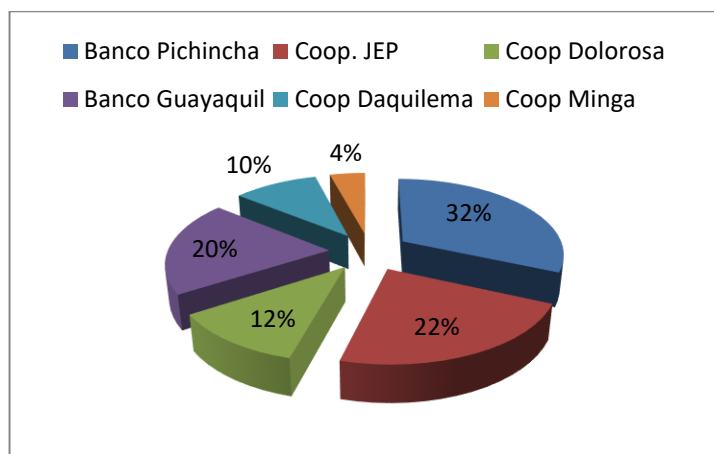


Figura 12. Alternativa

Interpretación

En la consulta de crédito, se predispuso conocer cuál era la organización en la actualidad con mayor solvencia de crédito, la ciudadanía mostro con el 32% que el Banco Pichincha lidera, seguida por la cooperativa JEP con el 23%.

10. ¿Habría algún problema si la cultura de la cooperativa de ahorro crédito sea pluricultural y con principios cristianos?

Tabla 17

Alternativas

Alternativa	Canti- dad	%
SI	0	0%
No	113	93%
Tal vez	9	7%
Total	122	100%

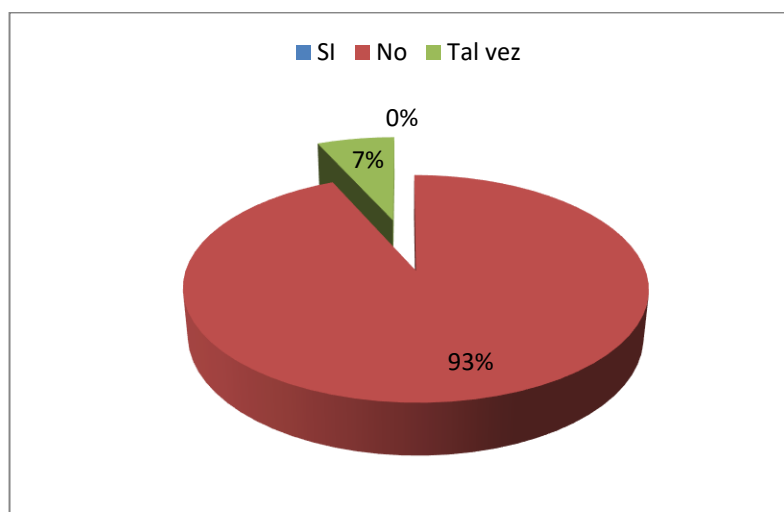


Figura 13. Cultura de la Institución

Interpretación

La ciudadanía económicamente activa de la ciudad de duran indica que no tiene inconveniente con el sistema cultural y principios de la cooperativa mostrando resultados con el 93% que no tienen ningún conflicto.

Análisis

En esta técnica se procedió a realizar diferentes consultas a la ciudadanía del cantón Durán en el horario matutino, en los alrededores y locales del mercado municipal del cantón Durán. El objetivo de esta herramienta era conocer las diferentes necesidades de las personas, competencias directa e indirecta para realizar la correcta segmentación de mercado de la futura Agencia a establecerse.

La técnica implantada permite conocer la mayor demanda de comercio para incentivar la infraestructura de la Cooperativa de ahorro crédito. La encuesta mantiene un formulario de 11 preguntas en la cual resalta la competencia líder, ubicación, pluriculturalidad, necesidad financiera etc.

La técnica que se utilizó es de gran importancia para optar por resultados vigentes y precisos para el estudio respectivo del proyecto. El destino del mecanismo de las encuestas se realizó a los transeúntes del cantón Durán, cdla el Recreo. El tiempo invertido en los encuestados es un tiempo prudente para evitar irregularidades con los ciudadanos del sector.

El diagnosticar en la primera consulta que los bancos son la prioridad en la actualidad de los comerciantes, se implantó diferentes reuniones estratégicas para optar en un futuro por innovar productos financieros, que será la pauta para que la cooperativa se posiciones en mercados nuevos manteniendo un liderazgo financiero.

4.1.2 Análisis FODA

Tabla 18

F.O.D.A.

FORTALEZA	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de gestión administrativa y eficiencia en créditos. • Seguridad en colocación de efectivo • Bodegas electrónicas de almacenamiento de efectivo. 	<ul style="list-style-type: none"> • Aumento de cartera de clientes. • Apoyo y asesoramiento económico a microempresarios. • Experiencia en mercados nuevos.
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • Déficit en liderar nuevos mercados. • Personal sin proceso de capacitación constante. • Carencia de seguridad física en personal de cobranza. 	<ul style="list-style-type: none"> • Diversidad de organización delictiva informática. • Posicionamiento de entidades bancarias en el mercado actual • Inestabilidad económica del país procedente.

4.2 Estudió de Mercado

En este estudio se procederá a realizar diferentes aspectos técnicos, con el objetivo de conocer diferentes situaciones externas que presenta el sector geográfico donde se implantará la edificación de la Cooperativa de ahorro y crédito.

La necesidad de realizar un estudio de mercado es primordial en las organizaciones de todo tipo la cual mediante de estas da a conocer los aspectos positivos y negativos.

El tratado a realizar permitirá conocer la proyección de la demanda y oferta que generará el conocimiento de la demanda insatisfecha.

Al realizar este estudio solventara inquietudes que se presenta en la apertura de la agencia , las diferentes estrategias de mercado serán de gran ayuda para la razón de ser de la organización el implantar esta valiosa técnica de mercado ,servirá a dar seguimiento en las necesidades futuras de los socios optando por la mejora de productos y servicios a brindar , la innovación es una de la fuentes que será un gran motivo de rentabilidad , el analizar el mercado facilitara las gestiones pertinentes para alcanzar los indicadores propuesto por el gran equipo de la organización financiera.

El análisis de la situación geográfica del sector ayuda al proyecto a conocer las diferentes magnitudes de espacio de infraestructura idónea para brindar la comodidad a los socios de la Cooperativa de ahorro y crédito.

4.2.1 Análisis y Proyección de la Demanda

Se entiende por demanda la cantidad de bienes y servicios que el mercado requiere o solicita para buscar la satisfacción de una necesidad específica a un precio determinado. En el análisis de la demanda se recopila información para analizar el posible mercado de Cooperativas de Ahorro y Crédito en el cantón duran. Se deben estudiar aspectos tales

como los tipos de consumidores a los que se quiere ofrecer los servicios a los futuros socios, los intereses, exigencias de consumidores y toda la información necesaria para la investigación.

4.2.2 Análisis y Proyección de la Oferta

Oferta es la cantidad de bienes o servicios que un cierto número de ofertantes (productores) están dispuestos a poner en el mercado a un precio determinado. El propósito del análisis de la oferta es determinar y medir las cantidades y las condiciones en que la economía puede y quiere poner a disposición del mercado un bien o un servicio.

Un estudio de competencia tiene por objeto simplemente verificar si la oferta actual, según la región contemplada, es suficiente para traer otra oferta o empresas y también para determinar la calidad de las empresas existentes al aportar un servicio o producto a la gente.

Para realizar un estudio es necesario establecer quiénes son los competidores, cuántos son y sus respectivas ventajas competitivas. Casi todos los negocios tienen competencias, tanto de empresas grandes como pequeñas. Es importante conocer muy bien la competencia, así se podrá saber de qué manera se puede superarlos. Se trata de buscar sus puntos débiles y fuertes comparándolos.

4.2.3 Demanda Insatisfecha

A pesar de contar con un mercado potencial por parte de las instituciones financieras en el cantón Duran, los posibles socios otorgan una especial importancia a la tasa de interés que ofrece la cooperativa como ya se ha visto en el análisis del consumidor, y por

lo tanto estarán dispuestos a pagar la tasa de interés que corresponde con tal de recibir el crédito y una excelente atención.

Tabla 19

Demanda Insatisfecha

Organización (Org)	Cantidad	Población Económica- mente Activa
Banco Pichincha	15,000	
Banco Guayaquil	13,000	
Cooperativa. Dolorosa	10,000	123,543
Cooperativa. Daquilema	7,000	
Cooperativa Jeep	11,000	
Cooperativa Minga	3,000	
Total	59,000	123,543
		64,543
Demanda Insatisfecha		

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” ofrece en el mercado un servicio de calidad para satisfacer la necesidad de las personas que necesitan financiamientos o invertir sus ahorros.

El producto debe contener las siguientes características:

4.2.3.1 Composición

La cooperativa a va ofrecer a sus diferentes socios la solvencia de recibir transacciones sea visitando la agencia o de manera personalizada lo cual se enfatizaría los empleados móviles (motorizados).

El servicio está integrado por cinco profesionales calificados, un coordinador de agencia y dos asesores de créditos con experiencias, capacitados para impartir servicios personalizados de acuerdo a las necesidades de los socios, además una cajera, una supervisora de caja y dos recaudadores.

Servicios:

- Ahorro a la vista
- Depósito a plazo fijo
- Cero costos de mantenimiento
- Créditos grupales
- Convenios institucionales
- Becas y Créditos estudiantiles.

4.2.3.2 Tamaño

El tamaño de la agencia será de un local de 10.77 por 7.81 metros cuadrado, las cuales estarán divididos en: en balcón de servicios, módulo para el cajero, sala de créditos con dos escritorios, sala de reuniones, caja fuerte, oficina para supervisora de cajas y recaudadores cada uno con sus respectivos equipos de cómputo.

4.2.3.3 Presentación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” es una Institución Financiera creada por un grupo de Líderes y Dirigentes Indígenas de la Provincia de Chimborazo. Hoy en día, esta cooperativa es una institución solvente que cuenta con altos estándares de calidad de servicios y locales adecuados a nivel de su Matriz y Agencia N°1 en Riobamba, para atender a sus clientes con productos financieros competitivos.

Año de fundación:

El germen de la creación del COAC “Sol de los Andes” Ltda., se originó con participación de 14 jóvenes visionarios, comerciantes de la comunidad de Gahuijón, de la parroquia Columbe del cantón Colta en la Provincia de Chimborazo, ubicado a 30 km de Riobamba por en la vía a Cuenca al sur del país, quienes decidieron emprender una empresa Cooperativa que esté al servicio de sus socios. En este caso, personas necesitadas del sector se sumaron a la idea, para confiar sus recursos en función de beneficios crediticios, producto del trabajo que desempeñaban sus potenciales socios, ubicados en actividades productivas como: agricultores, jornaleros, albañiles, empleados y vendedores ambulantes de sombreros, relojes, fantasías, productos varios.

La Agencia de la COAC Sol de los Andes se establecerá en la parroquia recreo 4ta etapa mz415 villa 37 direccionada en esta situación geográfica por la aglomeración de transeúntes con frecuencia y muy cerca de locales comerciales, microempresas, mercados municipales lo que permite una segmentación específica para proceder con los diferentes servicios financieros de la institución.

La Agencia Duran presentara a la comunidad un excelente servicio ya que contara a la entrada de la agencia con un balcón de servicios, dos ventanillas para servicios de pagos y retiros, dos estaciones para asesores de negocio, en la parte de atrás contaremos con una sala de conferencias, bóveda, el departamento tesorería.

La organización financiera también brindara a los socios un servicio de alta gama que facilitara las gestiones pertinentes optando por el servicio de recaudación puerta a puerta (negocios, mercados municipales, domicilios).

4.2.3.4 Marca

La marca se determina a través de un logo.

Nombre del Producto: Agencia Durán

Razón Social: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” Ltda.

Tipo de Empresa: Servicio

Eslogan: Creciendo junto a ti.

4.2.3.5 Logotipo

El presente proyecto se dispone ha utilizado un isologo (texto + imagen) para consti-
tuir su ambiente, por lo general se representará con los siguientes colores:



Figura 14. Logo Sol de los Andes

4.2.3.6 Colores

Concho devino: significa la representación de la constancia éxito moral ética este equipo financiero busca brindar con mayor eficiencia cada actividad esforzándose por mejorar los servicios que ofrecen.

Dorado: este color representa la generalidad de solucionar problemas permitiendo la naturalidad en lo que se proyecta, este proyecto busca incentivar el comercio de la ciudad de Durán.

Complementario

En gestión empresarial la excelencia de una organización es brindar una gama de producto o servicios a sus clientes, el valor del servicio sustituto de la cooperativa es brindar soluciones financieras permiten que sus colaboradores implanten innovación es sus servicios en la actualidad el servicio sustituto de la cooperativa es pólizas.

El servicio de recaudación móvil puerta a puerta, ayuda a los socios incentivar a la cultura de ahorro, permitiendo la solvencia económica en su vida cotidiana. Se procederá a la comunidad brindar capacitación de temas financieros como la cultura de ahorro, educación en finanzas con el objetivo de optimizar gastos innecesarios e incrementar el interés por el ahorro mediante los diferentes productos y servicios que brinda Sol de los Andes.

4.2.3.7 Plaza

Ámbito Geográfico:

El proyecto de pre factibilidad de apertura de la cooperativa de ahorro y crédito se encuentra ubicado en la ciudad de Duran parroquia El Recreo, en la actualidad el sector se encuentra enfatizado por el mercado de víveres y es la razón de ser de comerciantes, microempresarios que ejecutan actividades en el sector.

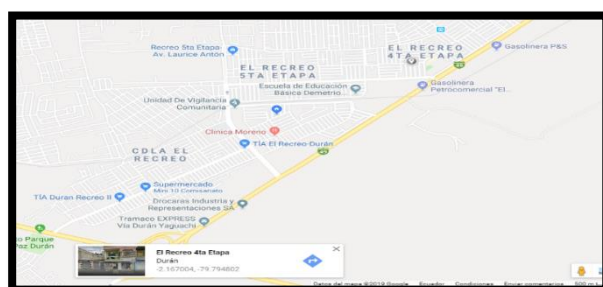


Figura 15. Croquis

Fuente: Obtenido de Google Map.

Actividad Económica

Para la ejecución del estudio y que se sirva la rentabilidad en el proyecto se procede a realizar diferentes estudios técnicos de mercado en la ciudad de Durán ciudadela El Recreo, segmentando a los comerciantes.

Tamaño de la empresa

En el cantón Durán, ciudadela El Recreo es una zona de amplia trayectoria comercial, conocida por la gran mayoría de habitantes, presenta una gama de comerciantes, micro-empresarios que ofrecen diferentes productos, el sector se visualiza gran variedad de comerciantes informales, comerciales móviles, locales fijos en su actividad. El sector está diseñado para ser uno de los sitios de mayor movimiento de comercio de la ciudad de Durán.

Tipos de negocios

En la tabulación de resultado del método de la Encuesta que fue direccionada a los habitantes de la ciudadela el recreo, presento información detalla para otorgar un plan de negocio eficiente, en la encuesta se logró conocer:

Entidades financieras:

- Cooperativa Jeep
- Cooperativa Dolorosa
- Cooperativa Daquilema
- Banco Pichincha
- Banco Guayaquil

Entidades Comerciales:

- Bazar
- Mini Marquet
- Comerciantes Ambulantes
- Comerciantes Locales “Mercados Municipales”

Equipamiento de la Zona

El proyecto de la apertura de la cooperativa de ahorro y crédito, ubicada en la ciudad de Durán, mantendrá su equipamiento externo con el siguiente detalle:

Servicios Primordiales: Energía eléctrica, agua, teléfono, brindadas por empresas públicas y privadas.

La cooperativa se encuentra en un lugar muy transitada, donde se le facilita la visita de los clientes a realizar su diferente tipo de transacciones, enfatizando que se agiliza a llegada con las diferentes líneas de transporte urbano, taxi, tricimotos etc., en el tema de seguridad brinda los servicios entidades privadas.

Competencias

De acuerdo al estudio que se ha realizado, se ha obtenido identificar las competencias directas e indirectas, canalizar las diferentes estrategias que brindan los exigentes competidores.

Competencias Directas

Son todas entidades existentes en la actualidad en el cantón Durán, las cuales se presentan las Bancos y cooperativas de ahorro y crédito.

- Banco Pichincha
- Cooperativa. JEP
- Cooperativa Dolorosa
- Banco Guayaquil
- Cooperativa Daquilema

Competencias Indirectas

En la situación geográfica, existen medios inconstantes que ejercen créditos a los habitantes del sector de una ejecución inadecuada como son los prestamistas Informales.

Precio Referenciales

Tabla 20

Precios Referenciales

Instituciones	Cooperativa	Banco	Banco	Cooperativa
Productos	JEP	Guayaquil	Pichincha	Dolorosa
Tasa activa	Créditos (15.9-26.5%)	Créditos (17.30-28.5%)	Créditos (16.30-28.6%)	Créditos (16.2-25.5%)
Tasa pasiva	Pólizas (4-8%)	Pólizas (1.8-5.6%)	Pólizas (1.8-5.6%)	Pólizas (5-9.5%)

4.2.3.8 Promoción

Tabla 21

Estrategias

Descripción de Estrategias de Promoción	
Estrategia TTL (Through the line)	
Facebook	Promocionar publicaciones <ul style="list-style-type: none"> - Conseguir más personas que reacción al contenido, comenten y compartan. - \$1 por día (alcance estimado de 310 – 1000 personas al día)
Instagram	Promocionar publicaciones para la zona de la parroquia el Recreo <ul style="list-style-type: none"> - Segmentación de mercado - \$1 por día (alcance estimado de 500 – 1200 personas al día)
YouTube	Publicar trailers y sneak peeks. <ul style="list-style-type: none"> - Videos promocionales de clientes satisfechos con el servicio financiero k ofrece la cooperativa
Estrategia BTL (Below the line)	
Banner	Roll up <ul style="list-style-type: none"> - Medidas 120 x 500 cm - Calidad 1440 pixeles por pulgada
Volantes	Flyers <ul style="list-style-type: none"> - Medidas 12 x 25 cm - 1000 unidades

En el presente proyecto se considera promocionar la marca Sol de los Andes por medio de estrategias TTL y estrategias BTL.

Estrategia TTL (Through the line)

- Redes sociales e influencers.

Estrategia BTL (Below the line)

- Stands, e-mail marketing y story tellings.

4.3 Estudio Técnico

El estudio de viabilidad técnica busca determinar si es físicamente posible hacer el proyecto. El objetivo del estudio técnico que se hace dentro de la viabilidad económica de un proyecto. Se busca determinar las características de la composición óptima de los recursos que harán que la producción de un bien o servicio se logre eficaz y eficientemente. Para esto se deberán examinar detenidamente las opciones tecnológicas que es posible implementar, así como los efectos sobre las futuras inversiones, costos y beneficios.

4.3.1 Localización

Esta efectuará no solo a los criterios estratégicos para ubicar la agencia de la cooperativa de ahorros créditos Sol de los Andes, sino también a criterios económicos, institucionales que motivan a seleccionar el cantón Durán, parroquia el recreo, para contribuir con el desarrollo socio económico del sector, así a obtener la mayor tasa de rentabilidad sobre el capital y el mínimo costo unitario.

En la localización de proyectos, se consideran dos aspectos:

- Localización a nivel macro.
- Localización a nivel micro

4.3.1.1 Macro Localización

La localización para la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito al Servicio de los comerciantes y los microempresarios será en el Cantón Duran, Provincia del Guayas.

4.3.1.2 Micro Localización

La cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes estará localizado en la Cdla el Recreo, esta zona ha sido seleccionada, ya que existe un buen porcentaje de Demanda Insatisfecha, la misma que fue obtenida en el Estudio de Mercado.

Otro factor para la selección de dicha localización es que el sector es muy comercial donde se puede apreciar un gran número de negocios informales, mercados y toda clase de comercio, los mismos que pertenecen al segmento elegido. Los factores a considerar para determinar la localización adecuada se detallan a continuación, junto con los pasos asignados de acuerdo a su importancia.

- Disponibilidad y costos de manos de obra.
- Disponibilidad de agua, energía y otros suministros.
- Vías de comunicación adecuadas.

La cooperativa Sol de los Andes de acuerdo a los estudios realizados en el sector ha considerado un lugar ideal para abrir la nueva agencia ya que cumple con la mayoría de características necesarias para su funcionamiento, el estudio realizado dio a conocer que en el sector no hay una institución que cumpla con el mayor porcentaje de la necesidad del cliente o socio por tal razón se considera factible la apertura de la agencia.

4.3.2 Tamaño del Proyecto

El tamaño del proyecto desde el punto de vista físico está determinado por factores tales como: tecnología y equipos, financieros y organización.

El proyecto está proyectado en atender un promedio de 120 personas al día, en las que se utilizaran la tecnología en las diferentes transacciones que se va a realizar por los que conforman el equipo de trabajo como son:

- Asesores
- Cajeros
- Recaudadores.

Tabla 22

Tamaño

N .-	Personal	Tecnología y equipo	Funciones	N de operaciones	
				C/U	Total
2	Recaudadores	Sistema móvil Impresora móvil	Receptar ahorros en diferentes puntos estratégicos (mercados y negocios)	40	80
2	Asesores	Sistema Equipo de cómputo y muebles	Colocación de créditos captar inversiones.	2	4
2	Cajeros	Sistema Equipo de cómputo y muebles	Depósitos y retiros Servicios financieros (Servipagos)	18	36
Total					120

4.3.3 Ingeniería del Proyecto

4.3.1.1 Procesos

4.1.3.1.1 Proceso Apertura de cuentas de ahorro

Descripción de procesos

Objetivo: Dar a conocer cómo funcionan los procesos de aperturas de cuenta, en la Cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes y quienes están involucrados en cada uno de los procesos a realizar.

Alcance: El presente proceso inicia a partir que el cliente o socio realiza la apertura de cuenta, el cual pasa por un proceso de verificación de información, deposito del valor de cuenta, para luego proceder a emitir la respectiva libreta de ahorro, y finalmente entregar al cliente final.

Proporcionar información en atención al cliente

Comunicar al cliente los requisitos para la apertura de cuenta, las condiciones y beneficios al crear la cuenta en la cooperativa Sol de los Andes.

Verificación y registro en el sistema

Luego procede a la verificación de mismo, una vez completa la documentación se procede a registrar los datos en el sistema de la cooperativa.

Recepción de valores

Una vez completada la información se receipta el valor de la apertura de cuenta en caja y se procede a entregar la libreta de ahorros con los registros correspondiente de sus depósitos.

Archivo

Receptar la documentación de la cuenta y mantener en custodia en la Agencia correspondiente.

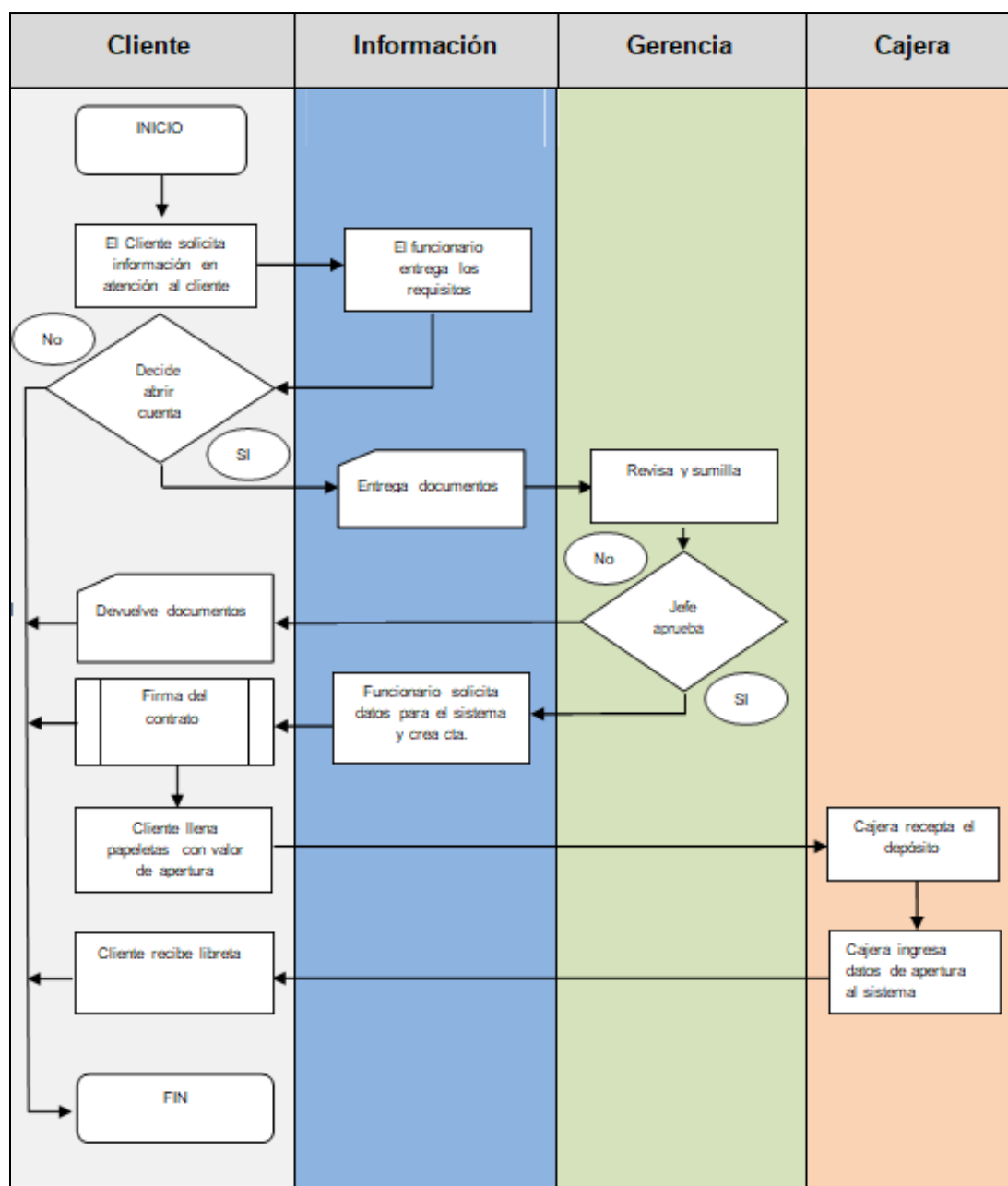


Figura 16. Proceso Apertura de cuentas de ahorro

Fuente: Fuente Manuales de procesos cooperativa Sol de los Andes

4.1.3.1.2 *Proceso de Microcrédito*

Descripción de procesos

Objetivo: Dar a conocer cómo funcionan los procesos de microcrédito, en la COAC. Sol de los Andes y quienes están involucrados en cada uno de los procesos a realizar.

Alcance: El presente proceso inicia a partir que el socio solicita el crédito, el cual pasa por un proceso de verificación de información y recepción de los requisitos correspondientes, para luego proceder realizar la visita correspondiente de domicilio y negocio, una vez verificada se procede a registrar en el sistema la solicitud y la calificación del comité de crédito, finalizamos el proceso con la liquidación del crédito y entrega de valores.

Información del crédito

Se le informa y recepta los requisitos necesarios del solicitante para solicitar el crédito en la cooperativa.

Asignación de asesor

El asesor de crédito verifica mediante la revisión de burro de crédito en Equifax si aplica no al crédito.

Verificación de datos

El asesor de crédito hace la respectiva visita al domicilio y negocio para verificar las garantías que presenta para el crédito.

Ingreso al sistema

Una vez verificado los datos se procede ingresar la solicitud al sistema de la cooperativa.

Comité de crédito

El asesor de crédito presenta la carpeta de crédito al comité de crédito que está conformado con el presidente secretario y vocales, ellos verifican la información y aprueban el crédito.

Liquidación

Una vez aprobado el crédito, se procede a liquidar el crédito donde consiste lo siguiente:

- Firma de pagare
- Tabla de amortización
- Concesión de seguro del crédito
- Costos de notificación

Comprobación

En comprobación se verifican las firmas de los solicitantes.

Proceso final

El cliente llena la papeleta de retiro y procede a retirar el valor de crédito.

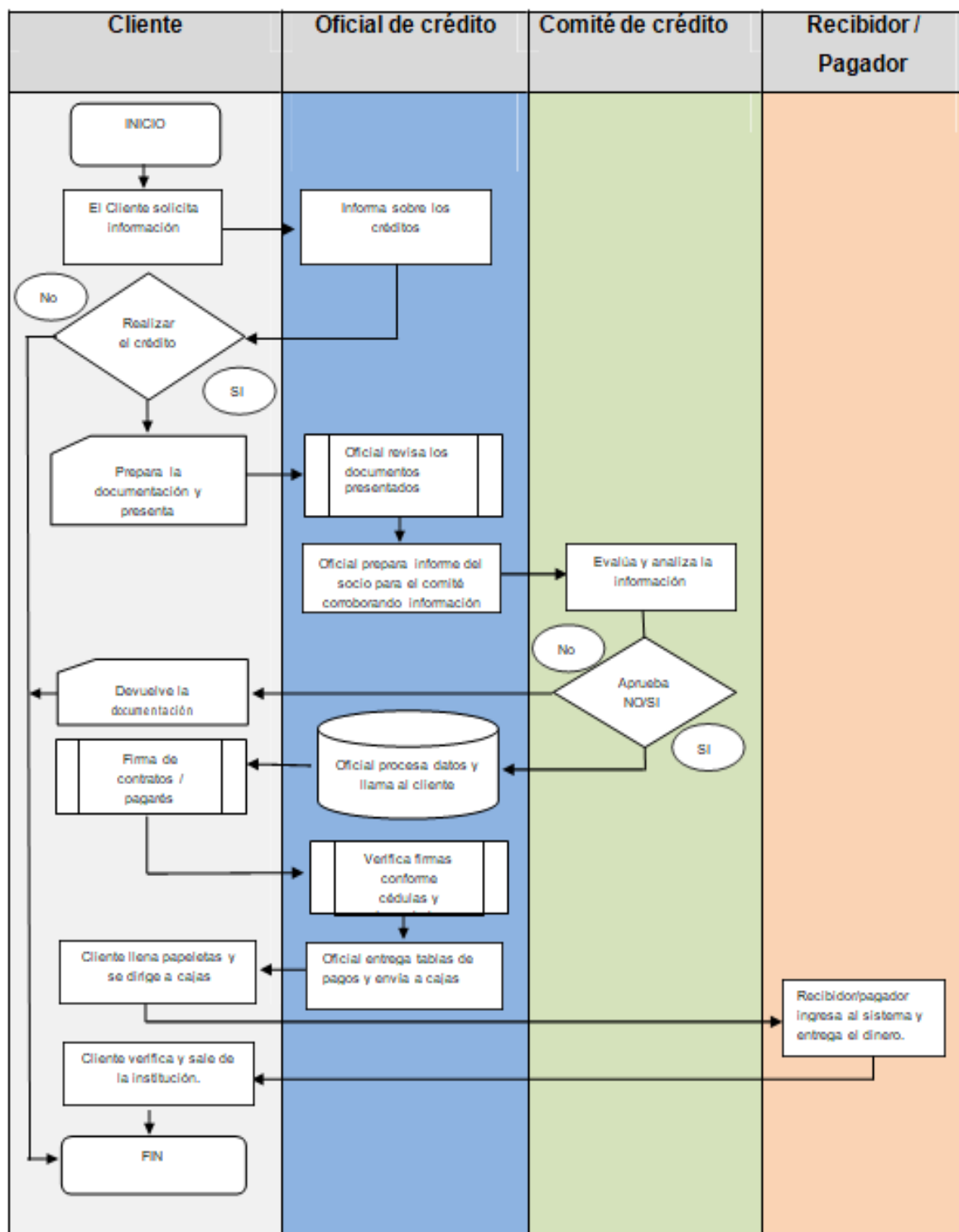


Figura 17. Proceso Apertura de cuentas de ahorro

Fuente: Manuales de procesos cooperativa Sol de los Andes

4.3.4 Diseño de Plano de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes

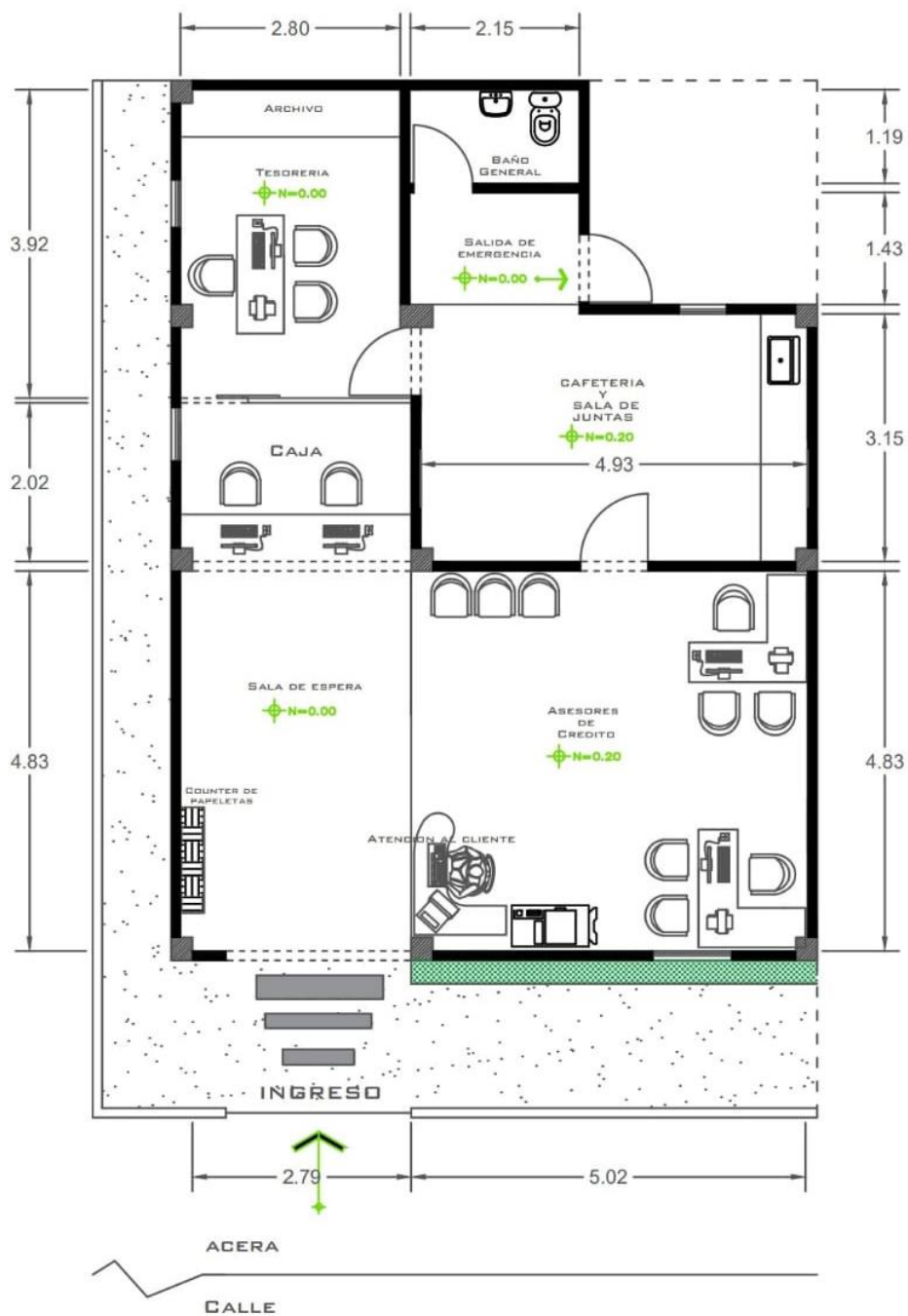


Figura 18. Plano Nueva Agencia

Tecnología a Utilizar

La cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes, en la apertura de su nueva agencia en el cantón Duran implantara tecnología de última generación para brindar un servicio de calidad, seguridad, confiabilidad y comodidad a sus diferentes socios o clientes que lleguen a la agencia en busca de satisfacer alguna necesidad.

Tabla 23

Tecnología Informático

Detalle	Canti- dad	V. Unitario	V. Total
Computadoras	6	\$ 700.00	\$ 4,200.00
Hosting	1	\$ 600.00	\$ 600.00
Impresora Ricoh oficina 1515	1	\$ 600.00	\$ 600.00
Toners	3	\$ 70.00	\$ 210.00
Caja Fuerte	1	\$ 360.00	\$ 360.00
Kit de Alarma	1	\$ 500.00	\$ 500.00
Subtotal			\$ 6,470.00
Imprevistos 5%			\$ 288.50
Total			\$ 6,758.50

4.4 Estudio Administrativo

En este estudio que se enfoca en la dirección, planificación y control de las diferentes gestiones de la organización, el objetivo de este estudio es dar a conocer los aspectos primordiales y razón de ser de la administración de la COAC Sol de los Andes. En esta investigación administrativa permitirá conocer la planificación estratégica del equipo financiero, solventar una excelente planificación de la COAC Sol de los Andes ayuda al cumplimiento de los indicadores planteados.

El presente estudio presentara los valores estratégicos, misión y visión del equipo financiero. Por medio de las gestiones administrativa y para persuadir limitaciones interna y externa el estudio administrativo diagnosticara las siguientes políticas: Proveedores, ambiental, Clientes. La investigación administrativa da a conocer la estructura y diseño de organigrama de la COAC Sol de los Andes, y los respectivos cargos y funciones principales como: Jefe de Agencia, Cajero, Servicio al socio, Asesor de crédito, Recaudación Móvil.

4.4.1 Planificación

Es la columna, estructura de un grupo de personas, que redactan ideas formales, existiendo debates de opiniones para cumplir con los indicadores deseados por la empresa, la estructura del estudio administrativo es la conservación de un ciclo de procesos formales que son gestionados por los miembros para generar que las metas sean alcanzadas.

El estructurar una empresa o corporaciones se basa en el correcto sistema de administración, permitiendo que la planificación, organización, dirección sean tópicos a ejecutar

de manera consiente para cumplir con los objetivos planteados, el cumplir con las gestiones pertinentes genera equilibrio en todos los aspectos de la organización, enfatizando al aumento de rentabilidad de la empresa.

La cooperativa Sol de los Andes se visualiza al público de la siguiente cualidad:

Misión

“Impulsar el progreso socioeconómico del país a través de prestaciones de servicios financieros competitivos para proveer soluciones personalizadas a los sectores productivos y comunidad en general, de manera accesible, eficiente y con credibilidad.”

Visión

“Ser la primera opción en soluciones financieras como cooperativa líder, sólida, segura y solvente, ofreciendo un conjunto de productos y servicios satisfactorios a la necesidad de los socios con rentabilidad justa y social.”

4.4.2 Valores Estratégicos

Integridad: Actuar siempre como lo que somos: gente honrada y laboriosa.

Servicio: Estamos dispuestos a comprometernos y responder por las consecuencias del presente trabajo.

Responsabilidad: Buscamos que los clientes estén satisfechos.

Productividad e innovación: Trabajamos para que cada día se posicione en las mentes de los consumidores.

Solidaridad: Estamos con todas las personas, aun con las que no conocemos pero que sabemos viven en condiciones inferiores a las adecuadas.

4.4.3 Políticas

Políticas de Proveedores de Seguridad

Permitirá establecer procedimientos éticos y transparentes en el proceso de selección, incrementar alianzas estratégicas, ejerciendo una excelente gestión de abastecimiento.

Sección:

- Se realiza contratos de manera anual.
- El compromiso será habitual todos los días de labores.
- EL pago del servicio se le otorgara el 50% al inicio y el restante al finalizar el contrato.

Política Ambiental:

- Se configurará un límite de impresiones en los servidores para realizar conciencia en los desperdicios.
- Prohibición de cigarros en las instalaciones.
- Clasificación de desperdicios.
- Procedimiento de auditorías ambiental de manera mensual.

Políticas Clientes

- Deben optar por el cumplimiento de todos los requisitos,
- La información brindada deberá ser verídica.
- El horario de atención es de 09:00 – 17:30

4.4.4 Tipos de Estructura y Diseño de Organigrama

4.4.4.1 Estructura Organizacional

La Estructura de la Cooperativa de ahorro y crédito “Sol de los Andes” es de tipo mixto (Lineal-Funcional) se basa en el régimen designado por el Banco Central, en donde intervienen varios organismos autónomos reguladores como el Directorio del Banco Central, el Estado Ecuatoriano, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), entidad autónoma encargada de controlar y supervisar las funciones de las instituciones financieras que pertenecen al sector Económico, Popular y Solidario.

A diferencia de otros tipos de cooperativas, las cooperativas de ahorro y crédito tienen por lo menos dos órganos elegidos, el Comité de Crédito y el Comité de Vigilancia, además del Consejo de Administración. Todos estos órganos electos responden directamente a los socios, quienes les delegan autoridad para una buena conducción de la cooperativa.

4.4.4.2 Diseño Organizacional

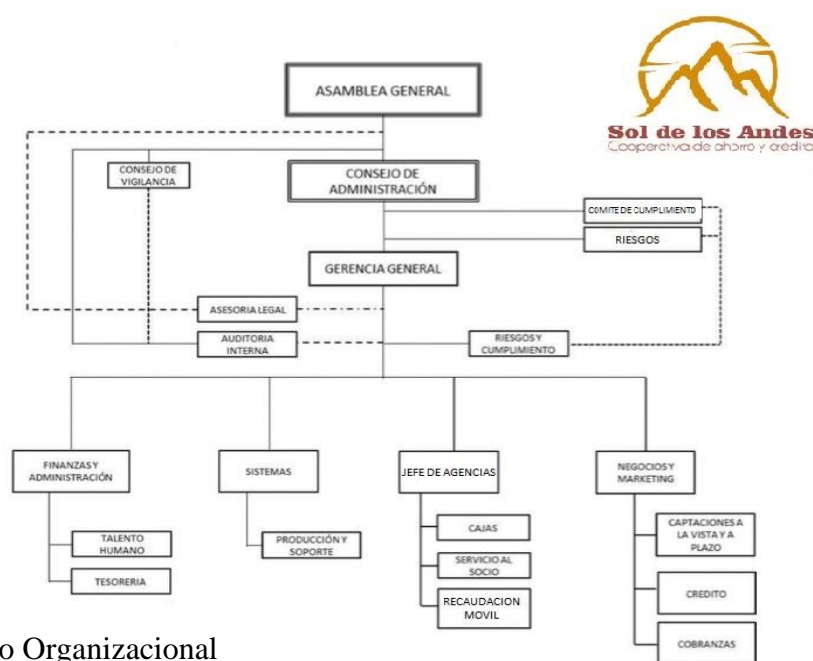


Figura 19. Diseño Organizacional

4.4.4.3 Funciones Principales

Descripción y perfil del puesto

Tabla 24

Perfil de Jefe de Agencia

I. IDENTIFICACION DEL CARGO

Nombre: Jefe de Agencia

II. MISION DEL CARGO

Planificar, organizar, dirigir y controlar la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa en concordancia con los objetivos institucionales.

III. ACTIVIDADES ESENCIALES Y CLIENTES

Actividades	Clientes
Elaborar y controlar los indicadores financieros y de gestión;	Organismos de control interno y externo
Aprobar las adquisiciones de bienes, proveeduría y material publicitario que requiera la Cooperativa;	Cooperativa / proveedores
Aprobar las solicitudes de crédito que presenten socios y clientes;	Socios y clientes
Presentar para aprobación del Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y el presupuesto anual de la Cooperativa	Consejo de Administración

IV. INSTRUCCIÓN FORMAL Y EXPERIENCIA REQUERIDA

Nivel de educación	Años /Títulos requeridos	Área del conocimiento
Universidad Completa	Ingeniero comercial / Banca y Finanzas /Economista	Banca y Finanzas / Administración
Experiencia	4 años en posiciones o instituciones similares	

V. COMPETENCIAS REQUERIDAS CONOCIMIENTOS INFORMATIVOS

- Leyes y regulaciones (normativa interna y externa relacionada)
- Estructura orgánico funcional
- Misión, visión y objetivos estratégicos de la institución
- Clientes
- Productos y servicios
- Indicadores financieros y de gestión

CONOCIMIENTOS ACADEMICOS

- Legislación
- Finanzas y administración,
- Administración de Riesgos
- Planeación estratégica, operativa y presupuestaria

DESTREZAS ESPECIFICAS

- Manejo de programas específicos (office /COBIS/ CALTEC Buró/ outlook/ excel avanzado)
- Operar Equipos (impresora / copiadora)

DESTREZAS / HABILIDADES GENERALES

- Liderazgo
- Asertividad / firmeza
- Trabajo en equipo
- Planificación y gestión
- Pensamiento analítico

Fuente: Obtenido manuales de COAC Sol de los Andes (2019).

Tabla 25

Perfil de Oficial de Créditos

I. IDENTIFICACION DEL CARGO

Nombre: Oficial de Crédito

II. MISION DEL CARGO

Colocar operaciones de crédito y gestionar su recuperación

III. ACTIVIDADES ESENCIALES Y CLIENTES

Actividades	Clientes
Analizar solicitudes de crédito y verificar documentos	Socios / clientes
Recuperar cartera vencida	Socios/ clientes
Actualizar la información de los socios y clientes;	Cooperativa
Administrar el archivo de carpetas de crédito	Cooperativa

IV. INSTRUCCIÓN FORMAL Y EXPERIENCIA REQUERIDA

Nivel de educación	Años /Títulos requeridos	Área del conocimiento
Universidad Completa	Ingeniero comercial / Banca y Finanzas /Economista	Banca y Finanzas / Administración
Experiencia	Un año en posiciones o instituciones similares	

V. COMPETENCIAS REQUERIDAS CONOCIMIENTOS INFORMATIVOS

- Clientes de la Cooperativa
- Leyes y regulaciones (normativa interna y externa relacionada)
- Naturaleza del área / departamento / proceso
- Misión, visión y objetivos estratégicos de la institución
- Productos y servicios

CONOCIMIENTOS ACADEMICOS

-
- Análisis financiero
 - Riesgo Operativo
 - Gestión de cobranzas

DESTREZAS ESPECIFICAS

- Manejo de programas específicos (office/ COBIS/ CALTEC Buró / outlook)
- Operar Equipos (impresora / copiadora)

DESTREZAS / HABILIDADES GENERALES

- Generación de ideas
 - Expresión oral y escrita
 - Manejo del tiempo
 - Organización de la información
 - Pensamiento analítico
-

Fuente: Obtenido manuales de COAC Sol de los Andes (2019).

Tabla 26

Perfil de Cajero

I. IDENTIFICACION DEL CARGO

Nombre: Cajero

II. MISION DEL CARGO

Realizar las transacciones requeridas por socios y clientes en operaciones de depósito, retiros de efectivo y otros.

III. ACTIVIDADES ESENCIALES Y CLIENTES

Actividades	Clientes
Procesar papeletas de depósito y retiro	Socios / clientes
Cuadrar transacciones diarias	Cooperativa Cooperativa / empresas
Procesar cobros de convenios	con las que se mantiene convenios

Pago y envío de giros

Cooperativa

IV. INSTRUCCIÓN FORMAL Y EXPERIENCIA REQUERIDA

Nivel de educación	Años /Títulos requeridos	Área del conocimiento
Universidad In-completa	3 años	Banca y Finanzas Administración / Contabilidad
Experiencia	1 año en puestos similares	

V. COMPETENCIAS REQUERIDAS CONOCIMIENTOS INFORMATIVOS

- Leyes y regulaciones (normativa interna y externa relacionada)
- Naturaleza del área / departamento / proceso
- Misión, visión y objetivos estratégicos de la institución
- Productos y servicios

CONOCIMIENTOS ACADEMICOS

- Leyes del sistema financiero
- Contabilidad
- Matemáticas

DESTREZAS ESPECIFICAS

- Manejo de programas (COBIS / ATX/ Outlook)
- Operar Equipos (sumadora / re contadora)

DESTREZAS / HABILIDADES GENERALES

- Comprensión lectora
 - Destreza matemática
-

-
- Escucha activa
 - Hablado
-

Fuente: Obtenido manuales de COAC Sol de los Andes (2019).

Tabla 27

Perfil de Servicio al cliente

I. IDENTIFICACION DEL CARGO

Nombre: Servicio al cliente

II. MISION DEL CARGO

Atender a socios y clientes en la apertura de cuentas, información de saldos, movimientos de cuenta, productos y servicios.

III. ACTIVIDADES ESENCIALES Y CLIENTES

Actividades	Clientes
Abrir cuentas de ahorro y aportes	Socios / clientes
Emitir y cancelar depósitos a plazo fijo	Cooperativa
Dar información sobre saldos, movimientos de cuenta, productos y servicios	Cooperativa
Manejar los expedientes de clientes	Cooperativa

IV. INSTRUCCIÓN FORMAL Y EXPERIENCIA REQUERIDA

Nivel de educación	Años /Títulos requeridos	Área del conocimiento
Universidad Incompleta	3 años	Banca y Finanzas / Administración / Contabilidad/ Economía
Experiencia	1 o 2 años en posiciones similares	

V. COMPETENCIAS REQUERIDAS CONOCIMIENTOS INFORMATIVOS

- Leyes y regulaciones (normativa interna y externa relacionada)
-

-
- Naturaleza del área / departamento / proceso
 - Misión, visión y objetivos estratégicos de la institución
 - Productos y servicios

CONOCIMIENTOS ACADEMICOS

- Atención al Clientes / ventas
- Relaciones humanas

DESTREZAS ESPECIFICAS

- Manejo de programas (office / módulos ATX, MIS, Firmas)
- Operar Equipos (impresora, scanner, copiadora)

DESTREZAS / HABILIDADES GENERALES

- Escucha activa
 - Hablado
 - Recopilación de información
-

Fuente: Obtenido manuales de COAC Sol de los Andes (2019).

4.4.5 Proceso de Reclutamiento y Selección de Personal

Descripción de procesos

Objetivo: Dar a conocer cómo funcionan los procesos selección de personal en las áreas que tienen vacantes, en la COAC. Sol de los Andes y quienes están involucrados en cada uno de los procesos a realizar.

Alcance: El presente proceso inicia a partir de que el jefe de área requiera, solicite y comunique a la gerencia para que se proceda con la respectiva autorización para solventar las necesidades de la cooperativa.

La ejecución de la selección del personal va a ser procesado por las diferentes pruebas existentes que ofertara el departamento de talento humano, al conocer el ganador del concurso, se opta por el último filtro entre la gerencia y el jefe inmediato.

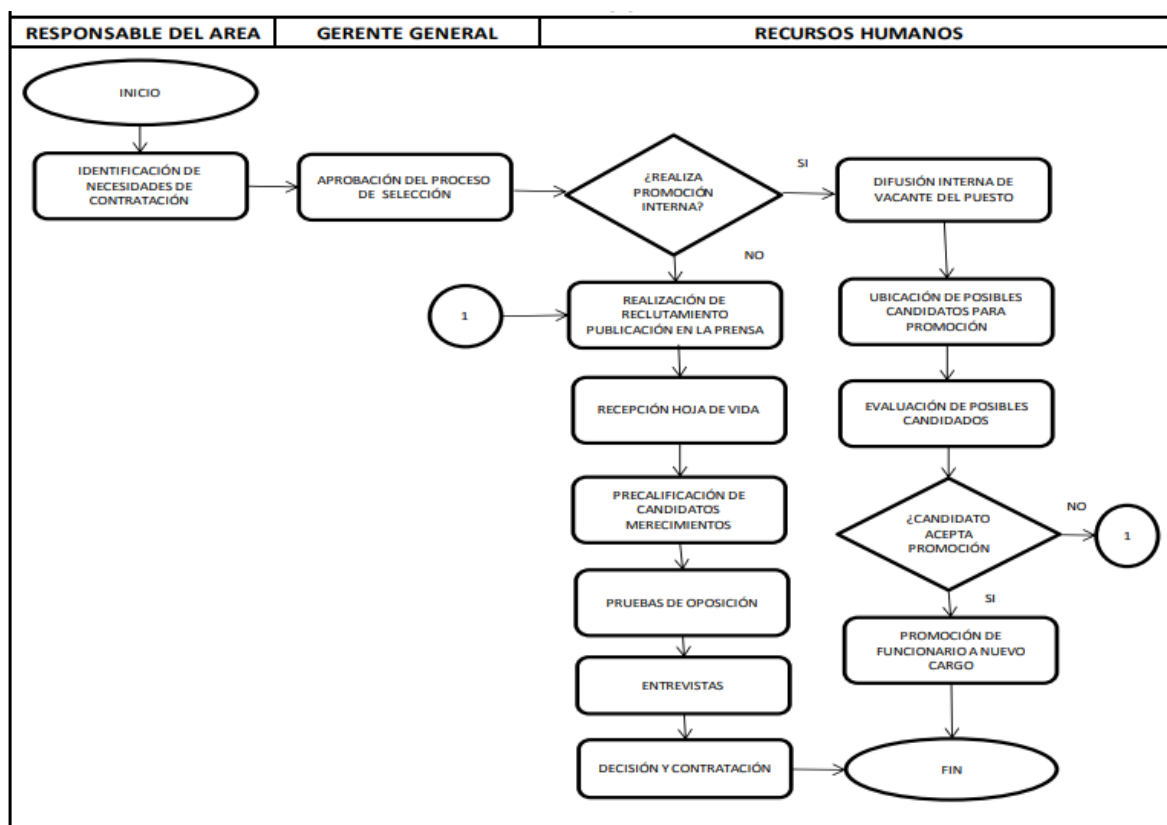


Figura 20. Proceso de Reclutamiento

Fuente: Obtenido manuales de COAC Sol de los Andes (2019).

Descripción de Reclutamiento

En este proceso de adquisición de personal realiza la gestión talento humano luego de la aprobación de la gerencia de la matriz en la ciudad de Riobamba, en la realiza el respectivo aviso de las vacantes disponibles en diferentes medios de comunicación. Antes de realizar el majestuoso proceso del talento humano de la organización financiera se debe cumplir ciertas etapas primordiales para adquirir las personas idóneas, que estén predispuestos a colaborar.

Perfil del Aspirante

En esta etapa se verifica lo que necesita la organización para emplear a los futuros colaboradores, identificados requisitos primordiales para la selección del personal.

- Las funciones que ejecutara
- Grado de experiencia
- Conocimientos técnicos
- Capacidad de trabajar en equipo

Convocatoria de las vacantes

En esta etapa se da a conocer por los medios de comunicación enfatizando la publicidad digital las vacantes disponibles, interpretando los requisitos y capacidades que se ha presentado en la anterior etapa.

- Avisos Digital
- Prensa Escrita
- Base de Datos
- Ferias de Empleo

Evaluación de Capacidades

En la etapa de evaluación es muy importante en tema de captación de nuevas funciones, el personal preseleccionado mantendrá una serie de pruebas, en este proceso los postulantes serán evaluados, permitiendo identificar los requisitos mínimos para los cargos disponibles.

La fase de evaluación presenta los siguientes pasos mínimos:

- Entrevista inicial o preliminar
- Evaluación de conocimiento
- Evaluación psicológica
- Entrevista Final

Selección del Personal

Una vez finalizado la fase de reclutamiento del personal, se genera la selección del postulante que es generalizado y otorgado a pruebas para verificar las capacidades, conocimientos aptitudes del postulante. En lo particular se requieren ciertos instrumentos para alcanzar el objetivo deseado en referencias a las siguientes:

- Entrevistas personales y grupales
- Aptitudes
- Conocimientos Técnicos
- Conocimientos Generales
- Experiencia

Capacitación

Para finalizar el proceso de reclutamiento y selección de personal, se procede a capacitar al postulante o postulantes idóneos en las funciones delegadas, permitiendo una rápida adaptación en la organización, satisfaciendo el buen desempeño del seleccionado.

4.4.6 Gasto

Gastos Mensuales

Tabla 28

Perfil de Servicio al cliente

No	Denominativo	Salario	Décimo Tercer Sueldo	Décimo Cuarto Sueldo	Vacaciones	Aporte Patronal 11,15%	Aporte Personal 9.35, %	Total
1	Jefe de agencia	\$800,00	\$66,67	\$32,83	\$33,33	\$89,20	\$75,60	\$857,23
2	Asesor de créditos	\$500,00	\$41,67	\$32,83	\$20,33	\$55,75	\$47,25	\$548,08
3	Cajero	\$396,00	\$33,00	\$32,83	\$16,50	\$44,15	\$37,42	\$440,91
4	Guardia	\$400,00	\$33,33	\$32,83	\$16,67	\$44,60	\$37,80	\$445,03
5	Recaudadores	\$396,00	\$33,30	\$32,83	\$16,50	\$44,15	\$37,42	\$440,91
Total: \$							2732,16	

Gastos Periodo Anual

Tabla 29

Perfil de Servicio al cliente

No	Denominativo	Salario Anual	Dé-cimo Ter-cer Sueldo	Dé-cimo Cuarto Sueldo	Va-caciones	Aporte Patronal 12,15%	Aporte Perso-nal 9.35, %	Total
1	Jefe de agencia	\$9600	\$800	\$394	\$800	\$ -	\$907,20	\$10286,76
2	Asesor de créditos	\$6000	\$500	\$394	\$500	\$ -	\$567	\$6577
3	Cajero	\$4752	\$396	\$394	\$396	\$ -	\$449,04	\$5290,94
4	Guardia	\$4800	\$400	\$394	\$400	\$ -	\$453,60	\$5340,40
5	Recaudadores	\$4752	\$396	\$394	\$396	\$ -	\$449,04	\$5290,94

4.5 Requisitos Legales Para Constitución

El presente estudio es persuadir en las descripciones legales que se requiere para la apertura de una cooperativa de ahorro y crédito en el Ecuador. La ley implantada en el país se encuentra vigente en la actualidad direccionada por la Superintendencia de economía popular y solidaria dicha entidad que se encarga de regularizar a todas las cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional.

El requisito legal se visualizará cuatro tópicos muy importantes para la apertura de la COAC Sol de los Andes las cuales son tipo de empresa, tramite de legalización, permisos, requerimientos tributarios. La existencia de una organización de manera legalizada es requirente de los empresarios, el analizar el entorno legal procederá a evitar conflictos con entidades reguladoras, la COAC Sol de los Andes presentara la cualificación idónea con todos los permisos necesarios para la apertura de la organización las cuales son las siguientes.

Municipio de Duran otorgara el permiso de funcionamiento, Benemérito Cuerpo de Bombero del Cantón Duran las diferentes tasas solicitantes, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria el respectivo estudio de Factibilidad, Servicios de rentas internas ofrecerá el registro único de actividades.

4.5.1 Tipo de Sociedad

La cooperativa de ahorros y créditos “Sol de los Andes” Ltda. corresponde a las compañías de responsabilidad limitada ya que se contrae entre dos o más personas, en la cual actualmente la cooperativa en mención cuenta con 4700 socios, que solamente responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y ha-

cen el comercio bajo una razón social o denominación objetiva. Si se utilizare una denominación objetiva será una que no pueda confundirse con la de una compañía preexistente. Si no se hubiere cumplido con las disposiciones de esta Ley para la constitución de la compañía, las personas naturales o jurídicas, no podrán usar en anuncios, membretes de cartas, circulares, prospectos u otros documentos, un nombre, expresión o sigla que indiquen o sugieran que se trata de una compañía de responsabilidad limitada.

4.5.2 Requisitos

Tabla 30

Perfil de Servicio al cliente

Entidad	Tipo
Municipalidad de Durán	Permiso de funcionamiento
Benemérito Cuerpo de Bombero del cantón Durán	Tasa de servicios contra incendio.
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	Estudio de Factibilidad

En lo que representa la normativa vigente para proceder a la apertura de una organización financiera, se gestiona con requisitos importantes para la ejecución correcta para iniciar las actividades sin mantener inconvenientes a futura.

La cooperativa de ahorro y crédito al estar situada en el cantón Durán se genera las gestiones con entidades del área, el Municipio de la ciudad de Durán otorga el respectivo permiso de funcionamiento redactando las diferentes tasas y obligaciones que generan las entidades y sociedades.

Dentro de los requisitos principales al momento de iniciar actividades comerciales en la sociedad va a depender de las políticas de los gobiernos, municipios. El benemérito Cuerpo de Bombero permite facilitar la tasa de servicios contra incendios representado y respaldado por visitas técnicas para dar cumplimiento a la seguridad local.

La Súper Intendencia de Economía Popular y solidaria brinda la regularización de los diferentes protocolos de las cooperativas de ahorro y créditos ,el principal requisitos para iniciar las actividades como entidad financiera es importante destacar el estudio factibilidad que será analizado y procesado de acuerdo a la normativa vigente de entidades financieras del sector económico popular y solidaria, para la representación de impuestos generales que se genera en las empresas a nivel nacional requiere de balances y declaraciones necesarias para cumplir con requisitos demandados por el país vigente, el SRI aportara con la apertura del Ruc e inicio de actividad comercial, lo cual habilitara y cumplirá análisis correspondientes.

Conclusión

En este capítulo se demostrará los diferentes procesos idóneos de reclutamiento y selección, la identificación del cargo para la aceptación del personal correcto para ejercer las actividades financieras de la cooperativa, en lo competente al sistema legal del país de origen, se analiza las diferentes organizaciones adecuada para conformidad estipulado en los reglamentos, para el buen proceso de apertura de la cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes en el cantón Duran.

Capítulo V

5. Propuesta

5.1 Título de la propuesta

Proyecto de pre factibilidad para la apertura de una sucursal de la Cooperativa de ahorro y crédito “Sol de los Andes”

5.2 Autores de la propuesta

Tecnólogo Bravo Zambrano Andy Santiago

Tecnólogo Lema Yagloa Fredy Hermógenes

5.3 Empresa auspiciante

Cooperativa de ahorro y crédito “Sol de los Andes” Ltda.

5.4 Área que cubre la propuesta

Provincia de Guayas, Cantón Durán.

5.5 Fecha de presentación

Diciembre del 2019

5.6 Fecha de terminación

Febrero del 2020

5.7 Duración del proyecto

De acuerdo a los diferentes estudios realizados se estima 18 meses como proceso de culminación del proyecto.

5.8 Participantes del proyecto

- Tecnólogo Bravo Zambrano Andy Santiago

- Tecnólogo Lema Yagloa Fredy Hermógenes
- Personal Administrativo y Operativo de Cooperativa
- Futuros socios y clientes (Cantón Duran)

5.9 Objetivo general de la propuesta

Elaborar un estudio financiero de apertura de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes.

5.10 Objetivos específicos

- Definir los ingresos, costos y gastos del proyecto.
- Proyección de colocación de créditos en los 5 primeros años.
- Diagnosticar los procedimientos idóneos de los análisis financieros para la implementación del flujo de caja.
- Determinar el tiempo de retorno de la inversión realizada para la apertura de una nueva sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” Ltda.

5.11 Beneficiarios directos

La elaboración del presente estudio se determinó que los beneficiarios directos es la población del Cantón Durán ya que, mediante créditos, cultura del ahorro obtenido de la Cooperativa podrán mejorar su economía y con la creación de la agencia se crea fuentes de trabajo para personas que se encuentren en situación de desempleo.

5.12 Beneficiarios indirectos

La comprobación del proyecto de pre factibilidad obtendrá beneficios a los ciudadanos del cantón Durán y sus alrededores enfatizando la oportunidad de crecimiento económico en los comerciantes.

5.13 Impacto de la propuesta

El impacto y la expectativa generada por el estudio de pre factibilidad para la apertura de una sucursal de la Cooperativa de ahorro y crédito “Sol de los Andes”, se detalla a continuación:

- Permitir a la cooperativa la posibilidad de seguir esparciendo su marca.
- Mejorar sus indicadores de liquidez y solvencia.
- Considerar además la importancia de que le permitirá ofrecer fuentes trabajo a un número mínimo de personas, pero que sin embargo será de gran relevancia para ellos, ya que podrán contar con un ingreso fijo y estable.
- Fortalecimiento económico en los emprendimientos del sector.

5.14 Descripción de la propuesta

El proyecto de investigación de la implementación de la cooperativa Sol de los Andes de adjudicarse con los siguientes procesos:

El monto inicial de inversión sus costos, gastos e ingresos se visualizarán en los respectivos análisis financieros implantados en el Balance General.

Los activos fijos son adquiridos según la necesidad y coordinación del estableció cumpliendo las leyes competentes de salud y seguridad ocupacional.

El proceso de contratación del capital humano, es direccionado en las directrices de reclutamiento y selección implantada la Matriz de la cooperativa.

La estructura y localización física de la cooperativa adquiere los análisis de mercado correspondiente a la segmentación Geográfica para otorgar un mejor proceso de captación de socios.

En relación a todo lo escrito se presenta la propuesta de apertura de la cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes, demostrando lo necesario para ejecución del proyecto pre factible.

5.14.1 Ingresos

Después de realizar la revisión del manual de crédito de la cooperativa Sol de los Andes se muestra las tasas de intereses los mismos que son regulados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) de los siguientes productos financieros que se detallan en la tabla 31, los ingresos van direccionado desde el segundo año con un aumento anual del 15% en la tasa de crecimiento esperada.

Tabla 31

Tasa de interés por servicios

Ingresos	
Microcrédito subsistencia	24.40%
Microcrédito de acumulación simple	22.40%
Microcrédito de acumulación ampliada	20.90%
Tasa promedio	22.57%
Aporte para fortalecimiento patrimonial	3%
Tasa de ganancia por créditos C/U	25.57%

Los ingresos de la Cooperativa Sol de los Andes se obtendrán exclusivamente de los diferentes servicios de micro crédito que ofrece.

La proyección se realiza en base al crecimiento de la demanda, donde para el año uno los servicios financieros por mes inician con un total de 60 colocaciones de crédito, la cual ira creciendo paulatinamente el transcurso de los años.

En la siguiente tabla 32 se analiza la proyección de dichos ingresos:

Tabla 32

Ingresos por Años

Ingresos por colocación						
	2%	precio				
	1.15	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Unidades Vendidas		720	828	952	1095	1259
Precio Unitario	\$	125.53	\$ 127.44	\$ 129.36	\$ 131.33	\$ 133.33
Ventas Mensuales	\$	7,532.06	\$ 8,793.07	\$ 10,264.95	\$ 11,984.08	\$ 13,992.11
Ventas Anuales	\$	90,384.67	\$ 105,516.82	\$ 123,179.45	\$ 143,808.94	\$ 167,905.26
Unidades Mensuales		60	69	79	91	105
Unidades Diarias		3	3	4	5	5

5.14.2 Costos directos

Estos costos se describen a los recurrentes que tendrá la nueva sucursal de la Cooperativa Sol de los Andes, tales como la compra del mobiliario inicial para la apertura de la oficina que será el centro operativo de la Institución, los insumos que son vitales para el desenvolvimiento del trabajo diario, así como también los sueldos y provisiones mensuales de cada uno de los colaboradores. Remas

Para elaborar la tabla del costo de insumos, de acuerdo a las cotizaciones solicitadas a varias empresas distribuidoras de insumos, se tomó como referencia los precios con los productos que más se ajustaban a la necesidad de la empresa, además se proyectaron los costos futuros de dichos insumos que accederá cumplir objetivos planificados en el presente proyecto.

Los datos obtenidos por el INEC de abril de 2019, donde dice que el índice de inflación promedio anual desde el 2010 al 2019 es del 2.54%. (INEC, 2019) Estimando también el incremento de las operaciones de intermediación financiera.

En las siguientes tablas se demuestran los costos a que incurrirán para la apertura de la nueva agencia para la Cooperativa de ahorro y crédito sol de los Andes en el cantón Durán, se detalla los cotos a inversión en activos fijos, depreciaciones, insumos, alquiler, sueldos, gastos pre operacionales.

Tabla 33

Costo por Operación

COSTOS DE OPERACIÓN							
Descripción	Cantidad		Precio Unitario	Total	Mensual	Anual	
Borradores	7	Un	\$ 0.35	\$ 2.45	\$ 2.45	\$ 14.70	
Calculadoras	4	Un	\$ 10.00	\$ 40.00	\$ 40.00	\$ 40.00	
Bolígrafo	24	Un	\$ 0.25	\$ 6.00	\$ 6.00	\$ 72.00	
Grapadoras	7	Un	\$ 2.50	\$ 17.50	\$ 17.50	\$ 105.00	
Hojas membretadas	200	Un	\$ 0.04	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 96.00	
Lápiz de papel	24	Un	\$ 0.20	\$ 4.80	\$ 4.80	\$ 28.80	
Remas de hojas	20	Un	\$ 3.00	\$ 60.00	\$ 60.00	\$ 720.00	
Perforadoras	7	Un	\$ 2.50	\$ 17.50	\$ 17.50	\$ 105.00	
Sellos	5	Un	\$ 6.00	\$ 30.00	\$ 30.00	\$ 30.00	
Sobres membretados	100	Un	\$ 0.17	\$ 17.00	\$ 17.00	\$ 204.00	
Tóner para impresora	1	Un	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 450.00	
rollos	300	Un	\$ 0.10	\$ 30.00	\$ 30.00	\$ 360.00	
papeletas depósito- retiro	4000	Un	\$ 0.03	\$ 120.00	\$ 120.00	\$ 1.440.00	
tasa pasiva	1	Un	\$ 3,050.00	\$ 3,050.00	\$ 3,050.00	\$ 36,600.00	
Total				\$ 3,478.25	\$ 3,478.25	\$ 40,265.50	

Tabla 34

Costos Indirectos por Operación

COSTOS INDIRECTOS DE OPERACION (CIF) - INSUMOS					CIF año x hogar	
Descripción	Cantidad		Precio Unitario	Total		Costo anual
Energía	1	Un	\$ 50,00	\$ 50,00	\$	600,00
Agua	1	Un	\$ 20,00	\$ 20,00	\$	240,00
Internet	1	Un	\$ 45,00	\$ 45,00	\$	540,00
Mantenimiento	1	Un	\$ 500,00	\$ 500,00	\$	1.500,00
Combustible	1	Un	\$ 30,00	\$ 30,00	\$	360,00
Total				\$ 645,00	\$	3.240,00

Los costos indirectos son fundamentales para el buen funcionamiento del equipo ya que todo lo mencionado en la tabla 34 se necesitará diariamente como el internet es dispensable para los recaudadores y oficina para realizar las transacciones en línea.

5.14.3 Financiamiento del Proyecto

El presente proyecto necesitará de una inversión inicial de USD \$35,656.01 la misma que será financiada por la Matriz con \$ 8,914.00 como capital propio, el valor a financiar en el banco de Ecuador sería de \$ 26,742.01.

Tabla 35

Financiamiento bancario

FINANCIAMIENTO BANCARIO	\$ -
Inversión Total	\$35,656.01
(,) Capital Propio	\$ 8,914.00
Total Requerido	\$26,742.01

Tabla 36

Capital prestado

CAPITAL PRESTADO	\$ 26,742.01
Años de Financiamiento	3
Pagos	12
Interés de Gracia	0
Tasa de Interés Activa	16.61%
Número de Pagos	36

El préstamo obtenido será diferido para 36 meses en la cual la sucursal las cubrirá con las utilidades que genere mensual mente por los créditos colocados a sus diferentes socios en el mercado de la población económicamente activa del cantón Durán.

5.14.4 Estados Financieros

Tabla 37
Estado de situación financiera

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PROYECTADO							
Activos	BG Inicial	2019	2020	2021	2022	2023	
Corriente							
Caja - bancos	\$ 14,235.7	\$ 8,474.4	\$ 17,013.8	\$ 36,389.6	\$ 80,212.4	\$ 139,760.7	
Inventarios materiales	\$ -	\$ 5,793.9	\$ 5,899.8	\$ 6,007.7	\$ 6,117.5	\$ 6,229.4	
Total activo corriente	\$ 14,235.7	\$ 14,268.3	\$ 22,913.6	\$ 42,397.3	\$ 86,329.9	\$ 145,990.1	
Fijo							
Terreno, Construcciones y Adecuaciones	\$ 6,000.0	\$ 6,000.0	\$ 6,000.0	\$ 6,000.0	\$ 6,000.0	\$ 6,000.0	
Muebles y Enseres	\$ 2,540.0	\$ 2,540.0	\$ 2,540.0	\$ 2,540.0	\$ 2,540.0	\$ 2,540.0	
Vehículo	\$ 3,265.0	\$ 3,265.0	\$ 3,265.0	\$ 3,265.0	\$ 3,265.0	\$ 3,265.0	
Equipos de Cómputo	\$ 8,968.0	\$ 8,968.0	\$ 8,968.0	\$ 8,968.0	\$ 8,968.0	\$ 8,968.0	
(-) Depreciación acumulada	\$ -	\$ (3,213.4)	\$ (6,426.9)	\$ (9,640.3)	\$ (12,853.7)	\$ (16,067.2)	
Total activo fijo	\$ 20,773.0	\$ 17,559.5	\$ 14,346.1	\$ 11,132.7	\$ 7,919.2	\$ 4,705.8	
Diferido							
Otros activos	\$ 647.3	\$ 647.3					
(-) Amortización acumulada		\$ (647.3)					
Total activo diferido	\$ 647.3	\$ -					
Total activos	\$ 35,656.0	\$ 31,827.9	\$ 37,259.8	\$ 53,530.0	\$ 94,249.2	\$ 150,695.9	
Pasivos							
Corriente							
Cuentas por pagar proveedores		\$ 5,793.9	\$ 5,899.8	\$ 6,007.7	\$ 6,117.5	\$ 6,229.4	
Participación trabajadores		\$ (319.8)	\$ 2,016.2	\$ 4,666.5	\$ 7,664.0	\$ 11,033.0	
Impuesto a la Renta		\$ (398.6)	\$ 2,513.5	\$ 5,817.6	\$ 9,554.5	\$ 13,754.5	

Total pasivo corriente		\$ 5,075.5	\$ 10,429.5	\$ 16,491.8	\$ 23,336.0	\$ 31,016.9
Otros pasivos						
Deuda a Largo Plazo	\$ 26,742.0	\$ 19,251.7	\$ 10,418.0	\$ -	\$ -	\$ -
	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Total otros pasivos	26,742.0	19,251.7	10,418.0	-	-	
Total pasivos	\$ 26,742.0	\$ 24,327.2	\$ 20,847.5	\$ 16,491.8	\$ 23,336.0	\$ 31,016.9
Patrimonio						
Capital social	\$ 100.0	\$ 100.0	\$ 100.0	\$ 100.0	\$ 100.0	\$ 100.0
Aporte socios	\$ 8,814.0	\$ 8,814.0	\$ 8,814.0	\$ 8,814.0	\$ 8,814.0	\$ 8,814.0
Reserva legal		\$ (141.3)	\$ 749.8	\$ 2,812.4	\$ 6,199.9	\$ 11,076.5
Utilidad Neta del Ejercicio		\$ (1,272.0)	\$ 8,020.4	\$ 18,563.4	\$ 30,487.5	\$ 43,889.3
Utilidades acumuladas			\$ (1,272.0)	\$ 6,748.4	\$ 25,311.8	\$ 55,799.2
Total patrimonio	\$ 8,914.0	\$ 7,500.7	\$ 16,412.2	\$ 37,038.2	\$ 70,913.2	\$ 119,679.0
Total pasivo y patrimonio	\$ 35,656.0	\$ 31,827.9	\$ 37,259.8	\$ 53,530.0	\$ 94,249.2	\$ 150,695.9

El balance general de la sucursal de la cooperativa de ahorro y crédito Sol de los andes en el cantón Durán estará compuesto por todos sus activos, tales como bienes muebles, inmuebles, cuentas por cobrar, etc. Contará también con pasivos con sus obligaciones, préstamos e impuestos que exige la ley. Este documento es muy impórtate ya que en cualquier monte puede solicitar la gerencia de la institución para evaluar la evolución de la agencia.

5.14.5 Flujo de Caja

Tabla 38

Flujo de Caja

FLUJO DE CAJA					
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
VENTAS	\$ 90,384.7	\$ 105,516.8	\$ 123,179.4	\$ 143,808.9	\$ 167,905.3
(-) Costo de venta	\$ 69,526.7	\$ 70,797.8	\$ 72,092.3	\$ 73,410.4	\$ 74,752.5
Utilidad bruta	\$ 20,858.0	\$ 34,719.0	\$ 51,087.2	\$ 70,398.6	\$ 93,152.7
(-) GASTOS					
Gastos Administrativos:					
Sueldos y Salarios	\$ 5,340.4	\$ 5,438.0	\$ 5,537.5	\$ 5,638.7	\$ 5,741.8
Alquiler del local	\$ 8,400.0	\$ 8,553.6	\$ 8,710.0	\$ 8,869.2	\$ 9,031.4
Servicios básicos	\$ 1,500.0	\$ 1,527.4	\$ 1,555.4	\$ 1,583.8	\$ 1,612.7
Depreciación	\$ 3,213.4	\$ 3,213.4	\$ 3,213.4	\$ 3,213.4	\$ 3,213.4
Amortización	\$ 647.3	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total Gastos Administrativos	\$ 19,101.1	\$ 18,732.5	\$ 19,016.2	\$ 19,305.1	\$ 19,599.4
Gastos de Ventas:					
Total Gastos de Ventas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL GASTOS	\$ 19,101.1	\$ 18,732.5	\$ 19,016.2	\$ 19,305.1	\$ 19,599.4
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 1,756.9	\$ 15,986.5	\$ 32,071.0	\$ 51,093.4	\$ 73,553.4
Gastos Financieros	\$ 3,888.6	\$ 2,545.2	\$ 960.9	\$ -	\$ -
Utilidad antes de participación a trabajadores	\$ (2,131.7)	\$ 13,441.3	\$ 31,110.0	\$ 51,093.4	\$ 73,553.4
Participación Trabajadores 15%	\$ (319.8)	\$ 2,016.2	\$ 4,666.5	\$ 7,664.0	\$ 11,033.0
Utilidad antes de impuesto a la renta	\$ (1,812.0)	\$ 11,425.1	\$ 26,443.5	\$ 43,429.4	\$ 62,520.4
Impuesto a la Renta 22%	\$ (398.6)	\$ 2,513.5	\$ 5,817.6	\$ 9,554.5	\$ 13,754.5
Utilidad antes de reserva legal	\$ (1,413.3)	\$ 8,911.6	\$ 20,626.0	\$ 33,875.0	\$ 48,765.9
Reserva legal 10%	\$ (141.3)	\$ 891.2	\$ 2,062.6	\$ 3,387.5	\$ 4,876.6
UTILIDAD NETA	\$ (1,272.0)	\$ 8,020.4	\$ 18,563.4	\$ 30,487.5	\$ 43,889.3

El flujo de caja permite revisar los ingresos y egresos del efectivo en un tiempo determinado del ejercicio económico. La diferencia de lo que ingresa y sale del recurso monetario es el flujo neto y esto es un factor importante de la institución, ya que evidencia la liquidez institucional. Contar con esta información actualizada permitirá establecer los costos variables y fijos, así poder anticipar futuros déficit.

5.14.6 Evaluación Económica

En el punto de equilibrio facilita las cantidades de operaciones de crédito se obtendrá utilidades y el tiempo en dejaremos de generar perdida para el beneficio de la Cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes la institución que proyecta realizar esta inversión.

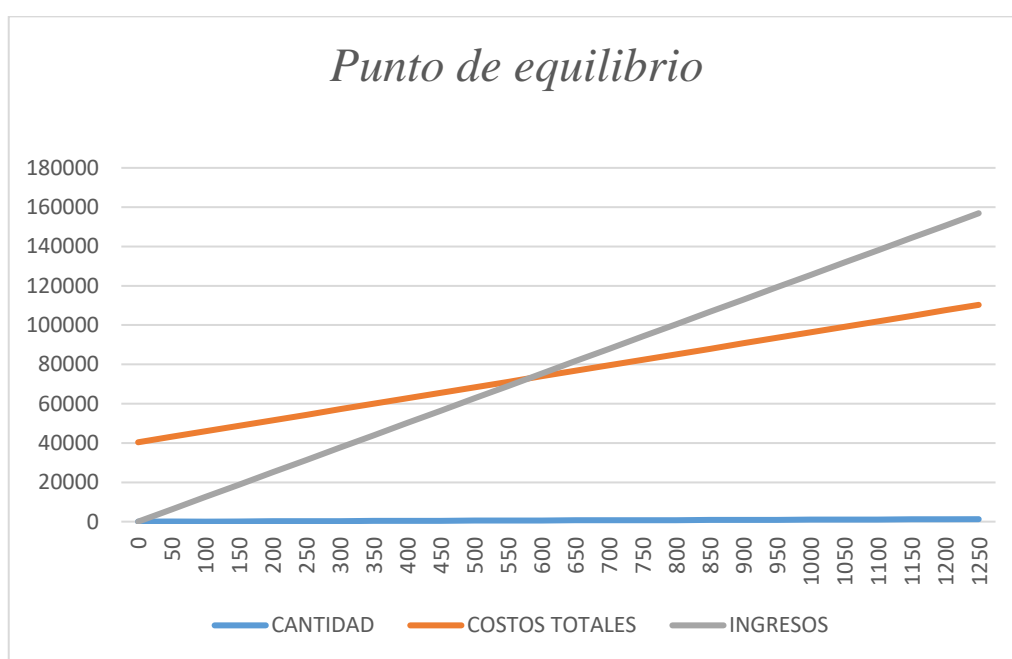


Figura 21. Punto de Equilibrio

Tabla 39

Punto de equilibrio

Cantidad	Costos Totales	Ingresos	Utilidad
0	\$ 40,382.96	\$ -	-\$ 40,382.96
50	\$ 43,179.17	\$ 6,276.71	-\$ 36,902.46
100	\$ 45,975.39	\$ 12,553.43	-\$ 33,421.96
150	\$ 48,771.60	\$ 18,830.14	-\$ 29,941.46
200	\$ 51,567.82	\$ 25,106.85	-\$ 26,460.97
250	\$ 54,364.03	\$ 31,383.57	-\$ 22,980.47
300	\$ 57,160.25	\$ 37,660.28	-\$ 19,499.97
350	\$ 59,956.47	\$ 43,936.99	-\$ 16,019.47
400	\$ 62,752.68	\$ 50,213.71	-\$ 12,538.97
450	\$ 65,548.90	\$ 56,490.42	-\$ 9,058.48
500	\$ 68,345.11	\$ 62,767.13	-\$ 5,577.98
550	\$ 71,141.33	\$ 69,043.85	-\$ 2,097.48
600	\$ 73,937.54	\$ 75,320.56	\$ 1,383.02
650	\$ 76,733.76	\$ 81,597.27	\$ 4,863.51
700	\$ 79,529.97	\$ 87,873.98	\$ 8,344.01
750	\$ 82,326.19	\$ 94,150.70	\$ 11,824.51
800	\$ 85,122.40	\$ 100,427.41	\$ 15,305.01
850	\$ 87,918.62	\$ 106,704.12	\$ 18,785.51
900	\$ 90,714.83	\$ 112,980.84	\$ 22,266.00
950	\$ 93,511.05	\$ 119,257.55	\$ 25,746.50
1000	\$ 96,307.26	\$ 125,534.26	\$ 29,227.00
1050	\$ 99,103.48	\$ 131,810.98	\$ 32,707.50
1100	\$ 101,899.69	\$ 138,087.69	\$ 36,188.00
1150	\$ 104,695.91	\$ 144,364.40	\$ 39,668.49
1200	\$ 107,492.12	\$ 150,641.12	\$ 43,148.99
1250	\$ 110,288.34	\$ 156,917.83	\$ 46,629.49

5.14.7 Relación Costo –Beneficio

Tabla 40

Relación Costo Beneficio

Relación Costo Beneficio				
Años	Inversión	Ingresos	Egresos	Flujo Caja
0	\$ (35,656.01)	\$ -	\$ -	\$ (35,656.01)
1		\$ 90,384.68	\$ 92,516.39	\$ (2,131.72)
2		\$ 105,516.83	\$ 92,075.55	\$ 13,441.27
3		\$ 123,179.46	\$ 92,069.41	\$ 31,110.04
4		\$ 143,808.96	\$ 92,715.50	\$ 51,093.45
5		\$ 167,905.28	\$ 94,351.90	\$ 73,553.38

Inversión	\$	35,656.01
Tasa de Descuento		34.54%
Suma de Ingreso		\$630,795.19
Suma de Egresos		\$463,728.76
Costos-Inversión	\$	499,384.77
Relación Beneficio /Costo		1.263145

Cuando el beneficio costo es mayor que 1 el valor de los beneficios es mayor a los costos del proyecto por lo que se acepta el proyecto debido a que existen estos beneficios y se demuestra que los ingresos son superiores a los egresos por lo que se afirma que por cada unidad monetaria invertida se obtendrá un retorno del capital invertido y una ganancia en consecuencia el proyecto resulta atractivo.

5.14.8 Tiempo de Recuperación de la Inversión

Tabla 41

Recuperación de la inversión

Último periodo con fa negativo	3
Valor absoluto ultimo FA negativo	\$ 13,502.14
Valor del flujo de caja del periodo siguiente	\$ 43,822.80
PAYBACK	3.308107552

La inversión realizada con la apertura de la sucursal para la cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes se recupera en periodo de tres años como se muestra en la tabla 41.

5.14.9 Análisis de Sensibilidad

Tabla 42

Análisis de sensibilidad

	Pesimista	Esperado	Optimista
	-5%		5%
Precio	119.26	125.53	131.81
Costo variable		\$ 55.92	
Costos fijos		\$ 17,393.23	
VAN	\$ 17,065.55	\$ 27,949.49	43,081.42
TIR	25%	34%	47%

En el análisis de sensibilidad compararemos tres escenarios de lo que pueda ocurrir durante la fase operativa de la Cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes, en primera instancia se evidencia el resultado del escenario esperado, demostrando que el precio y los costos es el indicado, obteniendo como resultado:

TIR 34%

VAN \$27,949.49

En el segundo escenario, el pesimista demostrado con una disminución de 5% al precio si por algún motivo los costos o políticas varían, la Cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes, obtendrá como resultado:

TIR 25%

VAN \$ 17,065.55

En el escenario optimista, demostrado con un aumento de 5 % al precio si se presenta alguna oportunidad, la Cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes obtendrá como resultado:

TIR 47%

VAN \$ 43,081.42

5.16 Importancia

La importancia en el presente proyecto de pre factibilidad de la apertura de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” radica principalmente en las plazas de empleo que se generarán, además del beneficio financieros que obtendrán la institución y demás funcionarios o empleados involucrados en el mismo, sin dejar de lado la satisfacción a la necesidad de los socios al poder contar con el servicio de intermediación financiera en el sector de forma cómoda y segura.

5.17 Metas del Proyecto

Cómo metas principales en el proyecto se consideran:

- La concientización de la importancia de la existencia de una agencia de cooperativa de ahorro y crédito para ayudar a mejorar la situación económica del sector.

- El inmediato alcance para la adquisición del servicio financiero en el sector.
- Liderar la actividad de intermediación financiera el cantón Durán.
- Obtener estándares de calidad de servicio semejantes con grandes compañías que se desenvuelven dentro del mismo giro de negocio.
- Optimizar los recursos y generar una rentabilidad mayor a lo promediado en el estudio de este proyecto.
- Conseguir el nivel óptimo de captación en corto plazo para incrementar el número colocaciones de créditos para así seguir ganando el mercado objetivo.
- Posesionarse como la mejor institución de intermediación financiera en el sector.

5.18 Finalidad de la Propuesta

La finalidad se basa en dar inicio al presente proyecto de pre factibilidad de la apertura de una sucursal para crear plazas de empleo en el sector, reconocimiento y expansión de marca de la Cooperativa, de esta manera se contribuye a la sociedad mejorando el nivel de vida de todas las personas involucradas en la empresa y se mejora el sector con la presencia de una Institución de esta índole como lo es la Cooperativa de ahorro y crédito “Sol de los Andes”.

Conclusión

La factibilidad legal y los requerimientos que se necesitaría para estructurar la sucursal, técnica y legalmente son factibles.

- Realizando el estudio de pre factibilidad para la apertura de una sucursal de la cooperativa de ahorro y crédito “Sol de los Andes” se confirmó que el cantón Durán es el más idóneo por no tener un fuerte posicionamiento de las instituciones bancarias y una economía comercial en auge.
- Los elementos críticos que no permitirían predominar con este proyecto se podrían encontrar en el entorno político y en los fenómenos naturales, ya que puede repercutir en la economía del sector.
- Las estrategias desarrolladas para la expansión de la nueva oficina en el Cantón Durán permitirán alcanzar el posicionamiento esperado.
- Dado que el VAN del presente proyecto es aceptable y que la TIR es de un porcentaje aceptable, el proyecto es viable.

Referencias

- Abreu José Luis. (2014). El Método de la Investigación. *Daena: International Journal of Good Conscience*.
- Fernandez Carlos, Baptista Lucio. (2010). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. Mexico: McgrawHi.
- Superintendencia de Compañías . (2010). *Empresas Industriales*.
- Angulo. (2013). *¿Qué es un proyecto de Factibilidad?* Caracas - Venezuela : Universidad Pedagógica Experimental Libertador.
- Arturo. (18 de abril de 2012). Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/el-analisis-costo-beneficio/>
- Asamblea Nacional. (2008). Constitución Política del Ecuador.
- Banco Central del Ecuador. (2010). *Informe* .
- Barrios, A. (2010). *Metodologia de la Investigaciòn* . Guayaquil.
- Behar Rivero Daniel. (2008). *Metodologia de la Investigacion*. Shalom.
- BUENDÍA, L., CÓLAS, P., & y HERNÁNDEZ, S. (2001). <https://www.ugr.es>. Obtenido de https://www.ugr.es/~ugr_unt/Material%20M%F3dulo%201/variables.pdf
- Business, E. G. (2016). *Exan Graduate School of Business*.
- Campo, J. I. (30 de Julio de 2014). Obtenido de <http://gestionamundo.blogspot.com/2014/07/analisis-beneficio-costo.html>
- CAPEIPI. (2011). *CAPEIPI*.
- Consejo Nacional de Planificación. (2013). Plan Nacional 2013 - 2017 - Buen Vivir.

D Pitt Francis . (1976). *Analisis de los Costo de Inversión* . Obtenido de

<https://www.emeraldinsight.com/doi/abs/10.1108/eb020914?journalCode=lr>

Daniel Behar Rivero. (2008). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. Shalom.

DEL CARPIO, R. A. (2014). <http://www.urp.edu.pe>. Obtenido de

http://www.urp.edu.pe/pdf/clase_variablesdeinvestigacion.pdf

Diario El Universo. (10 de 07 de 2014). Entre lo antiguo y lo moderno perdura el barrio del

Centenario. *El Universo*.

Fidias Arias. (2012). *tipos de investigacion*. Obtenido de tipos de investigacion:

http://www.academia.edu/18122652/TIPOS_DE_INVESTIGACION

Gonzaga Jefferson, Tomala Javir. (27 de 01 de 2019). Tipos de investigacion. *Tipos de investigacion*.

Guayaquil, Guayas, Ecuador.

Hernandez Sampieri, R., & Fernandez Collado, C. (2010). *Metodologia de la Investigaciòn*.

Hernandez, f. y. (2001). *metodologia de la investigacion*. mexico: Editorial Mc Graw Hill.

Hernández, Fernández y Baptista. (25 de 07 de 2012). *METODOLOGIAS DE INVESTIGACION*.

Obtenido de METODOLOGIAS DE INVESTIGACION:

<http://metodologiasdeinvestigacion.blogspot.com/search/label/IV.%20%20TIPOS%20DE%20INVESTIGACION>

0INVESTIGACION

Ignacio Lopez Dominguez. (01 de Enero de 2015). *Enciclopedia Financiera*. Obtenido de

<https://www.encyclopediainanciera.com/diccionario/analisis-coste-beneficio.html>

Lanchi, A. &. (2014). <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6322/1/UPS-ST001>

Legislación de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. (2012).

LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. Obtenido de

http://www.dhl.hegoa.ehu.es/ficheros/0000/0802/LEGISLACION%20DE%20LA%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA__1_.pdf

lifer.com. (2017). *¿Qué son las variables dependientes e independientes*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/variables-dependiente-independiente/>

Lusthaus, C., & otros, y. (1999). <http://www.eumed.net/cursecon/libreria/2004/rab/7.5.htm>.

Miño, G. W. (2013). *Historia del Cooperativismo en el Ecuador*. Quito-Ecuador: Editogram.S.A.

Monge, O. E. (05 de 2016). <http://repositorio.utn.edu.ec>. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/5479/1/02%20ICO%20553%20TRABAJO%20DE%20GRADO.pdf>

Monje Alvarez Carlos. (2011). *Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa*. Obtenido de Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa: <file:///C:/Users/Laboratorio-piso7/Downloads/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>

Pérez, J. (2008). Obtenido de <https://definicion.de/costo/>

Pérez, J. (2008). *Definición de costo*. Obtenido de Pérez Porto, Julián;: <https://definicion.de/costo/>

Rodriguez Moguel Ernesto. (2005). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. Mexico: COLECCION HECTOR MERINO RODRIGUEZ.

Salamea, F. T. (2011 - 2012). *Diseño de mobiliario multifuncional para espacios habitables reducidos* . Cuenca - Ecuador : Universidad de Cuenca - Facultad de Artes .

Sampieri, D. R. (2014). *Metodología de la Investigación* (Vol. 6). Mexico: Mc Graw Hill Education.

Sánchez Ballesta, J. P. (2002). "Análisis de Rentabilidad de la empresa". *5campus.com, Análisis contable* <<http://www.5campus.com/leccion/anarenta>>.

Santa paella y feliberto Martins. (2010). *Metodologia de la investigacion cuantitativa*. Caracas:

TAMAYO TAMAYO.

Shuttleworth, M. (26 de 09 de 2008). *Diseño de Investigación Descriptiva*. Obtenido de Diseño de

Investigación Descriptiva: <https://explorable.com/es/disen-de-investigacion-descriptiva>

Venemedia Comunicaciones . (2011 - 2018). *Definición de Empresas de Servicios - Viabilidad*

Financiera . Obtenido de <http://conceptodefinicion.de/empresa-de-servicios/>

<https://www.pichincha.com/portal/Portals/0/Transparencia/Memoria%20Sostenibilidad%202018.pdf?ver=2019-03-08-131911-743> pg.(76)

Apéndices

Apéndices A Autorización de la Institución

Riobamba, 04 de Marzo de 2019
Oficio No. COAC-SDLA-2019-040



Ph.D:
Simon Illasca Prieto
Docente de la Investigación
Ciudad,

En respuesta al oficio recibido el día 23 de Febrero de 2019, en la que se solicita "muy comedidamente que se sirva autorizar la realización del proyecto del trabajo de Titulación, correspondiente al periodo académico 2019, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes, al sr. **Lema Yagloa Fredy Hermogenes**, estudiante de la carrera de **INGENIERIA EN GESTION EMPRESARIAL** con el tema "**PROYECTO DE PREFACTIBILIDAD PARA LA APERTURA DE UNA SUCURSAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SOL DE LOS ANDES", "UBICADA EN CANTON DURAN"**" tengo bien indicar que la petición ha sido aceptada de manera favorable a partir de la fecha de la solicitud por lo que proporcionara las facilidades requeridas.

Por la atención dada a la presente, quedará agradecido.

Atentamente,
Dico nuestro Portales,



Edwin Maza C, Esp. Adm. IMF
GERENTE GENERAL
Tel: 09953304000000000000
M: 09953304000000000000
E: amaza@cooperativasoldeand.es

RMSW

C.C. Archivo
20190314

Apéndices B Encuesta

Fecha:

Saludos;

Es un gran gusto expresarnos hacia ustedes, Andy Santiago Bravo Zambrano y Freddy Hermógenes Lema Yagloa, egresados de la Universidad San Gregorio de Portoviejo previo a la obtención del título de Ingeniero en Gestión Empresarial.

La Presente encuesta va direccionada a los comerciantes, transeúntes del sector Duran, con el objetivo de recopilar información para la apertura de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes”** en lugar en Mención.

La información recopilada, será procesada para fines educativos.

Atentamente;

Bravo Zambrano Andy Santiago
Lema Yagloa Fredy Hermógenes

Instrucciones

Disponga un tiempo para leer cuidadosamente y responder la encuesta

- Está permitido Bolígrafo color Azul, Negro.
- Dispone de 10 minutos para ejecutar la encuesta.
- Si mantiene duda consultar a los Encuestadores.
- Custodiar una compostura educada.
- Analizar y Responder con sinceridad.

Objetivo: Al proceder con la recopilación de datos, facilitara información concreta, sencilla que otorga claridad, en referente al estudio del mercado, actitudes, comportamiento de la comunidad para conocer la aceptación de la Cooperativa.

Encuesta

1.- ¿A qué entidad financiera tiene más confianza usted?

Bancos ()

Mutualista ()

Cooperativa
de Ahorro y
Crédito ()

Banco Comunal ()

2.- ¿Tiene cuenta de ahorros o cuenta corriente en alguna entidad financiera?

Si ()

No ()

3.- ¿En qué entidad financiera? ¿Mencione el nombre de esa entidad?

Banco
Pichincha ()

Cooperativa
Jep ()

Banco
Guayaquil ()

Cooperativa
Dolorosa ()

Cooperativa
Daquilema ()

Cooperativa
Minga ()

4.- En general, ¿Cuál es su grado de satisfacción con su entidad financiera actual?

Satisfecho ()

Insatisfecho ()

5.- ¿Conoce usted sobre la cooperativa de ahorro y crédito Sol de los Andes?

Si ()

No ()

6.- ¿Le gustaría que la cooperativa Sol de los Andes abra una sucursal en el cantón Durán?

Si ()

No ()

7.- ¿En qué parroquia del cantón Durán le gustaría que la cooperativa Sol de los Andes abra una sucursal ?

El Recreo ()

Primavera 1 ()

Eloy Alfaro ()

Primavera 2 ()

8.- ¿Cuál es la principal razón por la que abriría la cuenta en la cooperativa de Ahorro y Crédito?

Ahorro ()

Pólizas ()

Creditos ()

Otros ()

9.- ¿Para usted cuál sería la mejor alternativa para acceder un crédito?

Banco Pichincha ()

Cooperativa Dol-rosa ()

Cooperativa Jep ()

Cooperativa Daq-uilema ()

10.- ¿Habría algún problema si la cultura de la cooperativa de ahorro crédito sea pluricultural y con principios cristianos?

Si ()

Tal vez ()

No ()

Gracias por su tiempo

Despedida

Procedemos a Difundir un grato agradecimiento, por el tiempo y disposición brindada, cabe resaltar que la información solicitada es de carácter Académico y confidencial.

Andy Bravo Zambrano CI.
0950705509

Freddy Lema Yagloa
CI. 0604826339

Apéndices C Pagare de un microcrédito.

SOL DE LOS ANDES CHIMBORAZO COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO



PAGARE A LA ORDEN No. 003306	
FEC. VENCIMIENTO	15 de Agosto del 2020
SOCIO	4922
VALOR	USD\$. 2000.00

Debemos y pagaremos en forma solidaria y de manera irrevocable A LA ORDEN de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SOL DE LOS ANDES CHIMBORAZO" Ltda. Ubicada en la ciudad de Riobamba a 366 días, según la amortización descrita en el literal a); el monto de *****DOS MIL CON 00/100 DOLARES USA

que hemos recibido a nuestra entera satisfacción, en calidad de préstamo, que en ningún caso será destinado a operaciones ilícitas aquellas reprimidas por la ley sobre sustancias estupefacientes y psicotrópicas.

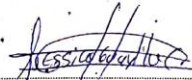
Nos obligamos y aceptamos pagar el interés nominal (22.4000% anual sobre saldos, vigente a esa fecha, o el interés máximo permisible que se fije posteriormente, al tenor de lo dispuesto periódicamente por el Banco Central del Ecuador, desde la presente fecha hasta la total cancelación de la deuda. Declaramos que la información que hemos suministrado es verídica y damos nuestro consentimiento expreso a la entidad o a quien sea el futuro acreedor del crédito solicitado y observando las siguientes condiciones:

- a) La tabla de amortización se hará en 12 MENSUAL (FE)
- b) Consultar en cualquier tiempo en el BURO toda la información relevante para conocer mi desempeño como deudor mi capacidad de pago o para valorar el riesgo futuro de concederme un crédito
- c) Reportar al BURO la información crediticia, tanto sobre el incumplimiento si lo hubiere, de mis obligaciones crediticias de tal forma que estas presenten una información veraz, pertinente, completa, actualizada y exacta de mi desempeño como deudor después de haber cruzado y procesado diversos datos útiles para obtener una información significativa.
- d) Suministrar al BURO datos relativos a mis solicitudes de crédito así como otros afines y a mis relaciones comerciales financieras y en general socioeconómicas que yo haya entregado o que conste en registro público, bases de datos públicos o documentos públicos
- e) Pago el interés respectivo conjuntamente con cada amortización empezando la fecha de recepción del préstamo y terminando en la fecha de la total cancelación de la deuda, según la Tabla de Amortización.
- f) La tasa de interés es reajutable periódicamente según lo dispuesto por las regulaciones legales vigentes.
- g) En caso de mora en el pago de una o más cuotas la COOPERATIVA cobrará sobre las morosas el máximo interés por mora permitido por la ley.
- h) Autorizo a la COOPERATIVA bajo mi responsabilidad que realice el débito de mis ahorros o de otros valores que por mi cuenta tenga en caso de que exista morosidad de mi obligación
- i) Aceptamos que el incumplimiento en la amortización de una (1) cuota del préstamo, así como las demás obligaciones establecidas en este PAGARE A LA ORDEN, por su sola voluntad declara el vencimiento de la totalidad de la obligación y la cooperativa podrá demandar la inmediata cancelación del título conforme a las especificaciones señaladas en él.
- j) En caso de llegar al cobro por vía legal nos obligamos cubrir el pago de los gastos judiciales y extrajudiciales incluyendo honorario de los abogados, que se realicen para efectivizar el pago total del préstamo.
- k) Nos sujetamos a los jueces competentes de este cantón o los que elija el acreedor y al procedimiento ejecutivo.

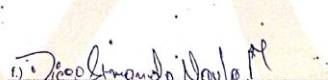
Declaramos haber leído cuidadosamente el contenido de la presente autorización y haberla comprendido a cabalidad razón por la cual entiendo sus alcances y sus implicaciones.

Sin protesto.- Examínese de la presente para el pago, así como de avisos por falta de este hecho.

ACEPTADO
RIOBAMBA, 15 de Agosto del 2019

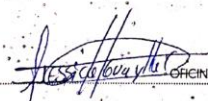
f.) 

Apell. y N. GUAYLLA CARRIÉLO JESSICA ALEXÁNDRA
C.C. 0604995969

f.) 

Apell. y N. NAULA MASACELA DIEGO ARMANDO
C.C. 0928529072

VISTO BUENO
RIOBAMBA, 15 de Agosto del 2019

f.) 

OFICINA MATRIZ RIOBAMBA: Juan Montalvo 14 8545
SUCURSAL CAÑAR: Cuyapulli y 26 de Mayo - Tel: 072 235749

www.coacsoldelosandes.fin.ec



Apéndices E Publicidad.



Sol de los Andes
Cooperativa de ahorro y crédito

PRODUCTOS Y SERVICIOS



CUENTA DE AHORRO
MULTISOL



CUENTA DE AHORRO
BASICSOL



CUENTA DE AHORRO
COOPERATIVO



AHORRO PROGRAMADO
PLAN SOL



AHORRO INFANTIL
"MI SOLCITO"



Creciendo junto a ti...

REQUISIT

Apertura de Cuenta

- Copia de cédula y certificado de votación -
- Pago de Servicio Básico (Agua, Luz, Teléfono) -
- Depósito inicial \$25 -
- Foto tamaño carnet -

Solicitud de Crédito

- Copia de Libreta
- Copia de cédula y certificado de votación
- Justificación de Ingresos (Ruc, Rise, Patente, Rol de Pago)
- Pago de Servicio Básico (Agua, Luz o Teléfono)
- Croquis (Domicilio, Negocio)
- Encaje: \$ _____
- Foto carnet
- Carpeta
- Otro: _____

AGENCIAS

OFICINA MATRIZ RIOBAMBA
 Juan Montalvo 18-26 y Chile - Telf: 032 948 545
SUCURSAL CAÑAR
 Guayaquil y 28 de Mayo - Telf: 072 235 749
PUNTO DE ATENCIÓN GUAYAQUIL
 Bolivia 706 y Coronel

TABLA PRESUNTIVA

CAPITAL	PLAZO	CUOTA

Encuétranos en:
www.coacsoldelosandes.fin.ec

Síguenos en:   

ASESOR: _____

Apéndices F Solicitud de Crédito.

SOLICITUD DE CRÉDITO

INFORMANTE: Los datos por usted proporcionados son de carácter confidencial y sujetos a comprobación. Cualquier dato incorrecto puede causar dificultades para negar el crédito.

FECHA: 15/08/2014
 ASESOR: Freddy Jarama
 ASISTENTE: Patricia

1. DATOS DEL SOLICITANTE / GARANTIZADO

MONTO SOLICITADO / GARANTIZADO: 5000
 Plazo: 12 meses
 Tipo de Crédito: Microcrédito

2. DATOS DEL SOLICITANTE / GARANTIZADO

Nº Sexo: Apretados y Honorarios
 Fecha de Nacimiento: 08/01/1977
 Nivel de Instrucción: Secundaria
 Dirección del Negocio: 24 y la M.
 Tipo de Negocio: Comercial

3. DATOS DEL SOLICITANTE / GARANTIZADO

Nombre del Negocio: Desayuno Chapito
 Dirección del Negocio: 24 y la M.
 Principales Productos / Servicios que ofrece: Legumbres, Arroz, Fideos

4. DATOS DEL SOLICITANTE / GARANTIZADO

Nombre de la Empresa: Desayuno Chapito
 Cargo que desempeña: Dueño

5. REFERENCIAS PERSONALES

Nombre: Miriam Escobedo
 Dirección: 24 y la M.
 Teléfono: 0413748020

Nombre: Patricia Escobedo
 Dirección: 24 y la M.
 Teléfono: 0978740887

6.1 INVENTARIO Y BIENES DEL TUGOCIO O PRODUCTOS DE MAYOR ROTACIÓN

Cant.	Descripción	Costo	Valor
60	Ayroz	35.45	2127
300	Cebada	0.95	285
200	Bollo	1.00	200
25	Bolacacillo	43.60	1090
	Chicos (Cajuncho)	500 (1000)	500
TOTAL INVENTARIOS			4000

6.2 OTROS ACTIVOS

Cant.	Descripción	Costo Unitario	Valor Total
1	Casa		55000
1	Coche		15000
1	TU "42"		1500
1	Nevera		600
TOTAL OTROS ACTIVOS			71500

6.3 DEUDAS EN OTRAS INSTITUCIONES

Nombre de la Entidad Financiera	Monto del Crédito	Costo de Pago
Fisco	11000	460
RETO	15000	610
TOTAL DEUDAS		11600

7. DETALLE DE INGRESOS Y GASTOS FAMILIARES

Detalle Ingresos Familiares	Detalle Gastos Familiares	Monto
Sueldo Líquido (Negocio Propio)	Morosa - Servicios Básicos (Agua, Luz, Teléfono, gas)	30
Sueldo Cónyuge	Alquiler	300
Negocio Propio Cónyuge	Prácticas, Educación	
OTROS INGRESOS	Transporte, Gasto gasolina, actividades	150
Arrendos, Servicios	Alimentación	300
Pensión, Jubilación, Alimentación	Deudas con terceros (cuota mes)	
Montepío	Obligaciones Financieras (cuota mes)	
Ingreso por inversiones, Otros	Verdadero	
AGRICULTURA	Inversión	
CANADERÍA	Salud, personal doméstico, etc.	
OTROS	Otros	
TOTAL INGRESOS FAMILIARES (a)	TOTAL GASTOS FAMILIARES (b)	
EXCEDENTE MENSAJAL (a-b)		

8. REFERENCIAS DE LA UBICACIÓN DEL NEGOCIO

Referencia de la Ubicación: [Mapa con direcciones N, S, E, O]

9. DECLARACIÓN

Declaro que los datos proporcionados son veraces y correctos. Si no es así, me comprometo a pagar las consecuencias legales correspondientes.

Firma del Solicitante / Garante: [Firma]
 Firma del Asesor: [Firma]

Solicitud de crédito llenada por recaudadores en lugar de trabajo del socio.

Apéndices G Papeletas de Depósito y Ahorro



PAPELETA DE DEPÓSITO
Kullkita wakichinkapak Juntachina panka

No. 0045578

CIUDAD: _____ DÍA: _____ MES: _____ AÑO: _____ CUENTA NO.: _____

NOMBRE DEL TITULAR: _____

DEPÓSITO EN	VALOR	CTVS.
AHORROS	\$	
CERTIFICADO	\$	
CHEQUES	\$	
TOTAL DEPÓSITO	\$	

DECLARO Que los fondos de esta operación tienen origen lícito, en especial que no provienen de ninguna actividad relacionada con el cultivo, fabricación, almacenamiento, transporte o tráfico ilícito de sustancias estupefacientes o psicotrópicas. El hecho exime a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes de toda responsabilidad, inclusive respecto a terceros si esta declaración fuese falsa o errónea.

FIRMA Y SELLO RECIPIENTE PAGADOR

FIRMA DEL(LA) DEPOSITANTE: _____

NOMBRE DEL(LA) DEPOSITANTE: _____

C.I.: _____

PAPELETA DE RETIRO
Kullkita llukchinkapak Juntachina panka

No. 0072030

CIUDAD: GYE DÍA: 8 MES: 2019 AÑO: CANTIDAD A RETIRAR: \$ 150 =

NOMBRE DEL TITULAR: Yucaila Guaman Harpbel. CUENTA NO.: 070101004883

HE RECIBIDO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOL DE LOS ANDES LA SUMA DE: Ciento cincuenta 0 DOLARES

CANTIDAD QUE HA SIDO DEBITADA DE MI CUENTA DE AHORROS EN MI PRESENCIA.

FIRMA DEL(LA) SOCIO(A): C.I. 0956260871

FIRMA Y SELLO RECIPIENTE PAGADOR

PAPELETA DE RETIRO
Kullkita llukchinkapak Juntachina panka

No. 0073209

CIUDAD: _____ DÍA: _____ MES: _____ AÑO: _____ CANTIDAD A RETIRAR: \$ _____

NOMBRE DEL TITULAR: _____ CUENTA NO.: _____

RECIBIDO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOL DE LOS ANDES LIMA DE: _____ DOLARES

CANTIDAD QUE HA SIDO DEBITADA DE MI CUENTA DE AHORROS EN MI PRESENCIA.

FIRMA DEL(LA) SOCIO(A): _____




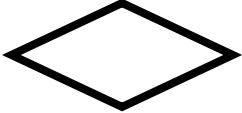
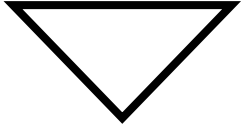


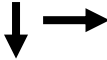
FIRMA Y SELLO RECIPIENTE PAGADOR

C.I.: _____



Papeletas de Depósito y Ahorro para el funcionamiento de la agencia.

Apéndices I Simbología del Flujo grama

Descripción	Símbolo
<p>Inicio. Representa inicio o termino. Indica el principio o fin del procedimiento, dentro del símbolo se aFuentera inicio o fin, según corresponda.</p>	
<p>Actividad. Las actividades que se desarrollan en el procedimiento se describen brevemente dentro del símbolo. En la parte inferior media, se aFuentera el número consecutivo de la actividad.</p>	
<p>Documento. Documento que entra y/o sale y que se genera o utiliza en el procedimiento.</p>	
<p>Decisión. Punto del procedimiento en donde se debe realizar una decisión entre dos opciones.</p>	
<p>Archivo permanente. Depósito de un documento o información dentro de un archivo por periodo indefinido.</p>	
<p>Conector de página. Conexión o enlace con otra hoja diferente en la que continua el procedimiento</p>	
<p>Archivo temporal: Depósito de un documento o información dentro de un archivo por periodo transitorio.</p>	
<p>Líneas de flujos: Representa el flujo de la información desde/hacia.</p>	

Apéndices J Solicitud de SEPS



SOLICITUD DE CONSTITUCIÓN DE COOPERATIVAS

(Lugar), (Fecha)

Señor
Superintendente de Economía Popular y Solidaria
Presente.-

De mi consideración:

Yo, , portador de la cédula de identidad
No. , en mi calidad de Presidente Provisional, comparezco ante usted y
solicito iniciar el trámite de constitución de la COOPERATIVA:

"",
que operará en la Parroquia de , del Cantón ,
de la Provincia ; según consta en el Acta de Constitución y
demás documentos que se adjuntan.

Para futuras notificaciones registro como domicilio la siguiente dirección:

Atentamente,

Firma

Nombres y Apellidos Completos:

C.I.

Apéndices K Tabla de Amortización

Préstamo	\$ 26,742.01			Periodo
Tasa	1.38%			
N	Capital	Interés	Total dividendo	Amortización capital
				\$ 26,742.01
1	\$ 578.09	\$ 370.15	\$ 948.24	\$ 26,163.92
2	\$ 586.09	\$ 362.15	\$ 948.24	\$ 25,577.83
3	\$ 594.20	\$ 354.04	\$ 948.24	\$ 24,983.62
4	\$ 602.43	\$ 345.81	\$ 948.24	\$ 24,381.20
5	\$ 610.77	\$ 337.48	\$ 948.24	\$ 23,770.43
6	\$ 619.22	\$ 329.02	\$ 948.24	\$ 23,151.21
7	\$ 627.79	\$ 320.45	\$ 948.24	\$ 22,523.42
8	\$ 636.48	\$ 311.76	\$ 948.24	\$ 21,886.93
9	\$ 645.29	\$ 302.95	\$ 948.24	\$ 21,241.64
10	\$ 654.22	\$ 294.02	\$ 948.24	\$ 20,587.42
11	\$ 663.28	\$ 284.96	\$ 948.24	\$ 19,924.14
12	\$ 672.46	\$ 275.78	\$ 948.24	\$ 19,251.68
13	\$ 681.77	\$ 266.48	\$ 948.24	\$ 18,569.91
14	\$ 691.20	\$ 257.04	\$ 948.24	\$ 17,878.71
15	\$ 700.77	\$ 247.47	\$ 948.24	\$ 17,177.94
16	\$ 710.47	\$ 237.77	\$ 948.24	\$ 16,467.47
17	\$ 720.31	\$ 227.94	\$ 948.24	\$ 15,747.16
18	\$ 730.28	\$ 217.97	\$ 948.24	\$ 15,016.88
19	\$ 740.38	\$ 207.86	\$ 948.24	\$ 14,276.50
20	\$ 750.63	\$ 197.61	\$ 948.24	\$ 13,525.87
21	\$ 761.02	\$ 187.22	\$ 948.24	\$ 12,764.84
22	\$ 771.56	\$ 176.69	\$ 948.24	\$ 11,993.29
23	\$ 782.24	\$ 166.01	\$ 948.24	\$ 11,211.05
24	\$ 793.06	\$ 155.18	\$ 948.24	\$ 10,417.99
25	\$ 804.04	\$ 144.20	\$ 948.24	\$ 9,613.95
26	\$ 815.17	\$ 133.07	\$ 948.24	\$ 8,798.78
27	\$ 826.45	\$ 121.79	\$ 948.24	\$ 7,972.33
28	\$ 837.89	\$ 110.35	\$ 948.24	\$ 7,134.43
29	\$ 849.49	\$ 98.75	\$ 948.24	\$ 6,284.94
30	\$ 861.25	\$ 86.99	\$ 948.24	\$ 5,423.69
31	\$ 873.17	\$ 75.07	\$ 948.24	\$ 4,550.52
32	\$ 885.26	\$ 62.99	\$ 948.24	\$ 3,665.27
33	\$ 897.51	\$ 50.73	\$ 948.24	\$ 2,767.76
34	\$ 909.93	\$ 38.31	\$ 948.24	\$ 1,857.82
35	\$ 922.53	\$ 25.72	\$ 948.24	\$ 935.30
36	\$ 935.30	\$ 12.95	\$ 948.24	\$ 0.00
	\$ 26,742.01			

Capital de Trabajo	\$ 14,235.73					
Flujo de actividades de inversion	\$35,656.01	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Actividades de financiamiento						
Préstamo bancario	\$26,742.01					
Amortización de Capital		(\$ 7,490.32)	(\$ 8,833.69)	(\$ 10,417.99)	\$ 0.00	\$ 0.00
Flujo de actividades de financiamiento		\$ (7,490.32)	\$ (8,833.69)	\$ (10,417.99)	\$ -	\$ -
(=) Flujo neto	\$ 8,914.00	\$ (10,280.55)	\$ 3,742.74	\$ 14,341.06	\$ 38,597.63	\$ 54,201.82
Flujo del préstamo	\$ (26,742.01)	\$ 1,098.37	\$ 15,121.65	\$ 25,719.98	\$ 38,597.63	\$ 54,201.82
Flujo del proyecto	\$ (35,656.01)	\$ (10,280.55)	\$ 3,742.74	\$ 14,341.06	\$ 38,597.63	\$ 54,201.82
Flujo del inversionista	\$ 8,914.00	\$ (10,280.55)	\$ 3,742.74	\$ 14,341.06	\$ 38,597.63	\$ 54,201.82
Rentabilidad del proyecto						
VAN	\$ 17,065.55					
TIR	25%					

Apéndices M Flujo de Caja Optimista

2%						
Precio	\$	131.81	\$	134.45	\$	137.14
Cantidad		720		828		952
						1,095
						1,259
Presupuesto de efectivo						
	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Actividades de operación						
Ingresos	\$	94,903.90	\$	111,322.28	\$	130,581.03
(-) Costos de ventas	\$	69,526.67	\$	70,797.85	\$	72,092.27
Utilidad bruta	\$	25,377.23	\$	40,524.43	\$	58,488.76
		27%		36%		45%
						52%
						58%
(-) Gastos operacionales						
Gastos administrativos	\$	19,101.13	\$	18,732.48	\$	19,016.22
Gastos de Venta	\$	-	\$	-	\$	-
Total, gastos operacionales	\$	19,101.13	\$	18,732.48	\$	19,016.22
Utilidad operacional	\$	6,276.10	\$	21,791.95	\$	39,472.55
(-) Gastos financieros	\$	(3,888.59)	\$	(2,545.22)	\$	(960.93)
Utilidad antes de participación a trabajadores	\$	2,387.51	\$	19,246.73	\$	38,511.62
Pago participación trabajadores	\$	-	\$	319.76	\$	(2,016.19)
Pago Impuesto a la Renta e imp.	\$	-	\$	398.63	\$	(2,513.52)
(=) Utilidad de ejercicio	\$	2,387.51	\$	19,965.12	\$	33,981.91
(+) Ajustes de Depreciación	\$	3,213.43	\$	3,213.43	\$	3,213.43
(+) Ajuste por Amortización	\$	647.30	\$	-	\$	-

Apéndices N Equipo Sol de los Andes

