



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO  
HONORABLE CONSEJO PROVINCIAL DE PICHINCHA**

**CARRERA: ADMINISTRACIÓN PARA LA ECONOMÍA POPULAR Y  
SOLIDARIA, MICROS Y PEQUEÑAS EMPRESAS**

**TEMA**

**ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA CAJA DE  
AHORRO Y CRÉDITO EN TABACUNDO.**

*Trabajo de Titulación presentado como requisito para optar por el Título de  
Tecnóloga en: Administración para la Economía Popular y Solidaria Micros y pequeñas  
Empresas.*

**AUTORA:** Espinosa Castro Erika Nataly

**TUTORA:** Msc. Ligia Lozano

Tabacundo, Marzo del 2022.

## **CERTIFICACIÓN**

Habiendo revisado el trabajo final de Graduación de la señora **ERIKA NATALY ESPINOSA CASTRO** portadora de la cédula de identidad número 10034512-9, con el tema de tesis “**ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO EN TABACUNDO**” **CERTIFICO:** Que el trabajo cumple con las normas metodológicas y de investigación científica, por lo tanto, **SE APRUEBA EL TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN.**

Atentamente,

Ing. Ligia Lozano

**DIRECTORA DEL TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN**

**C.C. 110434045-8**

## **DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD**

Declaro que los conceptos, ideas, opiniones, conclusiones, recomendaciones y criterios expuestos en el presente documento son de exclusiva responsabilidad de la autora, y autorizo al Instituto Superior Tecnológico Honorable Consejo Provincial de Pichincha a que lo utilice con fines pedagógicos.

Tabacundo, 08 de marzo del 2022

**ERIKA NATALY ESPINOSA CASTRO**

**C.I. 100334512-9**

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo es dedicado a mis padres por siempre haberme apoyado en todo momento, por ser mis guías y quienes me han impulsado a seguir adelante a pesar de todas las adversidades que se presentaron, ellos siempre fueron mi fortaleza y apoyo para continuar con el sueño de ser una profesional, nunca es tarde para estudiar y he aquí me encuentro terminando mi formación académica. A mis preciosos hijos, quienes son mis ganas de superarme por quienes no he desmayado y he luchado para conseguir este honor tan grande y ser su modelo a seguir. Por su apoyo y comprensión que ha sido fundamental en mi vida para lograr el éxito y dar un paso más a la excelencia.

Erika Nataly Espinosa Castro

**CI. 100334512-9**

## AGRADECIMIENTO

En primer lugar quiero agradecer a Dios, quien es el ser más sublime de este mundo, por darme la vida y darme las herramientas necesarias para saber tomar decisiones acertadas en beneficio propio y de mi familia, la gratitud es un valor que nos hace tan grandes en la vida, por lo que me permito referirme a quienes me han acompañado en este sueño.

Agradezco a mi familia por ayudarme en este proceso, por darme palabras de aliento, de ánimo y por alegrarse conmigo de los triunfos que he llegado a tener.

No puede faltar mis sinceros agradecimientos al Instituto Superior Tecnológico Honorable Consejo Provincial de Pichincha, que con su decidida entrega y esfuerzo llegó con su extensión hasta nuestro cantón, brindándonos así la oportunidad de estudiar sin tener que viajar a otros lugares del país. A mis profesores quienes nos inculcaron una enseñanza privilegiada, con los más altos estándares y profesionalismo ya que nos educaron para la vida con una visión diferente, actual, motivándonos a seguir luchando por lo que queremos.

Un agradecimiento especial a cada una de las personas que de una u otra manera fueron mi apoyo en este caminar por las aulas, al Licenciado Leonardo Espinosa Coordinador de la Extensión Pedro Moncayo, amigos, maestros, compañeros, es un orgullo ser la primera promoción en graduarnos aquí en nuestro terruño.

Estoy segura que todo este esfuerzo no será en vano y que estaremos formando nuestros propios emprendimientos para sacar adelante a nuestro Cantón.

Muchas Gracias.

## ÍNDICE

<b>CERTIFICACIÓN</b> .....	2
<b>DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD</b> .....	3
<b>DEDICATORIA</b> .....	4
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	5
<b>INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR</b> .....	10
<b>Honorable Consejo Provincial de Pichicha</b> .....	10
<b>RESUMEN EJECUTIVO</b> .....	10
<b>INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR</b> .....	11
<b>ABSTRACT</b> .....	11
<b>ÍNDICE DE GRÁFICOS</b> .....	9
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b> .....	9
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	13
<b>TEMA</b> .....	14
<b>PROBLEMA</b> .....	14
<b>JUSTIFICACIÓN</b> .....	15
<b>OBJETIVOS</b> .....	16
<b>GENERAL</b> .....	16
<b>ESPECÍFICOS</b> .....	16
<b>LÍNEAS Y SUBLÍNEAS DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	17
<b>CAPITULO I</b> .....	18
<b>FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA</b> .....	18
<b>1.1 MARCO TEÓRICO:</b> .....	18
<b>1.2 MARCO CONCEPTUAL</b> .....	26
<b>CAPÍTULO II</b> .....	29
<b>DIAGNÓSTICO SITUACIONAL</b> .....	29
<b>2.10.2 ENCUESTA</b> .....	38
<b>ESTUDIO DE MERCADO, TÉCNICO, ADMINISTRATIVO, LEGAL Y FINANCIERO</b> ..	56

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Variables de Segmentación .....	43
Tabla 2. Género.....	44
Tabla 3. Edad .....	45
Tabla 4. Ahorros en entidades Financieras .....	46
Tabla 5. Instituciones Financieras.....	47
Tabla 6. Conocer la existencia de alguna Caja de Ahorro .....	48
Tabla 7. Viabilidad del Proyecto .....	49
Tabla 8. Ahorro Mensual Programado.....	50
Tabla 9. Préstamos Bancarios .....	51
Tabla 10. Intereses Bancarios .....	52
Tabla 11. Actividades Económicas.....	53
Tabla 12. Indicadores.....	54
Tabla 13. Ser socio de la Caja de Ahorros Comunitaria.....	55
Tabla 14. Preferencias Bancarias .....	56
Tabla 15. Ubicación .....	57
Tabla 16. Publicidad y Promoción.....	58
Tabla 17. Demanda (Pregunta 7) .....	59
Tabla 18: Crecimiento de La Demanda .....	60
Tabla 19. Oferta Ahorros Mensuales (Pregunta 8) .....	61
Tabla 20: Crecimiento de la Oferta.....	62
Tabla 21: Tasa de Interés .....	63
Tabla 22. Capacidad Utilizada.....	69
Tabla 23: Recursos Humanos .....	70
Tabla 24: Insumos y suministros de Oficina.....	71
Tabla 25: Muebles y Enseres .....	71
Tabla 26: Equipo de Computación .....	72

Tabla 27: Distribución de la planta.....	78
Tabla 28. Funciones del Administrador.....	83
Tabla 29. Funciones del Asesor Legal.....	84
Tabla 30. Funciones del Cajero .....	85
Tabla 31. Presupuesto de Ventas .....	89
Tabla 32. Costo de servicio.....	90
Tabla 33: Mano de Obra .....	91
Tabla 34. Equipo de Computación Valores .....	92
Tabla 35. Muebles y Enseres Valorado .....	92
Tabla 36. Equipo de Oficina Valorado .....	92
Tabla 37. Tabla de Constitución y Financiamiento .....	93
Tabla 38. Servicios básicos.....	93
Tabla 39. Gasto Arriendo.....	93
Tabla 40. Remuneraciones.....	94
Tabla 41. Suministros y Materiales de Oficina.....	94
Tabla 42. Inversión Total.....	97
Tabla 43. Financiamiento.....	97
Tabla 44. Servicios Básicos .....	98
Tabla 45. Mantenimiento y Reparación.....	98
Tabla 46. Arriendo .....	99
Tabla 47. Suelos y Salarios.....	100
Tabla 48. Publicidad y Propaganda .....	100
Tabla 49. Capital de trabajo .....	101
Tabla 50. Flujo de Caja.....	103
Tabla 51. Balance General.....	111
Tabla 52. Depreciaciones.....	112
Tabla 53. Amortizaciones .....	112
Tabla 54. VAN.....	114
Tabla 55. TIR.....	115

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Estructura del Marketing MIX .....	62
Figura 2. Producto.....	63
Figura 3. Precio.....	65
Figura 4. Plaza o Distribución .....	66
Figura 5. Promoción y Publicidad .....	71
Figura 6. Mapa de Ubicación Geográfica.....	73
Figura 7. Microlocalización de la Caja de Ahorro.....	74
Figura 8. Simbología.....	78
Figura 9. Flujograma apertura de cuenta .....	79
Figura 10.Flujograma depósito o retiro .....	79
Figura 11.Flujograma de crédito.....	79
Figura 12.Distribución de la planta.....	80
Figura 13.Rueda de Atributos .....	84
Figura 14.Estructura Orgánica .....	86
Figura 15.Diagrama Estados Financieros Proyectados.....	105

## **INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR**

### **Honorable Consejo Provincial de Pichicha**

#### **RESUMEN EJECUTIVO**

**TEMA:** Estudio de Factibilidad para la Implementación de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo.

**AUTORA:** Erika Espinosa

**TUTORA:** Ing. Ligia Lozano

El presente trabajo investigativo consistió en elaborar un estudio de factibilidad para la implementación de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo, con el objetivo de: Establecer la viabilidad del proyecto, mediante la ejecución de un estudio de mercado, estudio técnico, estudio organizacional y un estudio financiero, que son necesarios e irremplazables en la factibilidad del proyecto.

En este trabajo encontrarán aportes que son muy útiles para la implementación de este emprendimiento, con la ejecución de las encuestas podemos saber si existe la acogida de los emprendedores del sector.

El análisis técnico, permite identificar el espacio más idóneo para implementar el proyecto.

Los aspectos administrativos importantes para el funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo, son los que van a dirigir y regir en la estructura orgánica de la institución.

Y el análisis financiero que detallará la inversión que se necesita para llevar a cabo este proyecto, sus costos, gastos y rentabilidad, entre otros aspectos contables y financieros.

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR  
**Honorable Consejo Provincial de Pichicha**

ABSTRACT

Feasibility study for the Implementation of a Community Savings and Credit Bank in Tabacundo.

AUTHOR: Erika Espinosa

TUTOR: Ing. Ligia Lozano

The present investigative work consisted of preparing a feasibility study for the implementation of a Community Savings and Credit Bank in Tabacundo, with the objective of: Establishing the viability of the project, through the execution of a market study, technical study, organizational study and a financial study, which are necessary and irreplaceable in the feasibility of the project.

In this work you will find contributions that are very useful for the implementation of this undertaking, with the execution of the surveys we can know if there is the reception of the entrepreneurs of the sector.

The technical analysis allows identifying the most suitable space to implement the project.

The important administrative aspects for the operation of the Caja de Ahorro y Crédito Comunitario in Tabacundo, are those that will direct and govern the organic structure of the financial institution.

And the financial analysis that will detail the investment need you this project, its costs, expenses and profitability, among the accounting and financial aspects.

## INTRODUCCIÓN

La existencia y expansión de la sociedad son las justificaciones de la importancia de crear los negocios, a su vez, estos proporcionan una gran cantidad y variedad de bienes y servicios a la población que ponen en alto su relevancia.

En el Ecuador se evidencia un proceso de fortalecimiento organizativo comunitario y de manera particular el desarrollo de las cajas de ahorro y crédito comunitarias, siendo este segundo componente en el que se centrará el presente trabajo, ya que se busca resaltar la importancia de las micro finanzas, desmitificando conceptos que sostienen que para brindar servicios financieros en barrios, comunidades, sectores urbanos y rurales, especialmente marginales, se debe contar con inversiones, infraestructura o capitales grandes; o que las iniciativas que vienen funcionando son porque están alejadas de normativas legales, sin que lleven un inventario. Ante lo dicho, es necesario resaltar los factores que pueden garantizar la sostenibilidad de la organización financiera comunitaria, entre los que destacamos: la dimensión del ahorro; tasa de interés; diseño de instrumentos administrativos; posibilidad de inversión y vinculación al mercado.

Al evidenciarse procesos exitosos en varios países de Latinoamérica y en nuestro país, donde se ha demostrado estructuras para formar la demanda y la oferta de crédito, logrando llegar a población vulnerable, con ingresos económicos y accesibilidad limitada, se busca desarrollar un estudio de mercado que permita identificar la percepción de la población de Tabacundo respecto de las cajas de ahorro comunitaria y la necesidad y apertura que tienen los ciudadanos de esta localidad para conformar y ser parte de una iniciativa financiera bajo estas características, enfatizando en la posibilidad de lograr que los recursos se queden en la misma comunidad en forma de ahorro, que será invertida en necesidades, emprendimientos y logro de objetivos de sus mismos socios, sin tener que salir de sus territorios teniendo que movilizarse amplias distancias hacia las grandes ciudades, con requisitos factibles de ser cumplidos por sus integrantes, siendo administrados por personas de la comunidad que conocen la dinámica y necesidades del sector.

Con el fin de desarrollar el mencionado estudio, haremos una breve descripción de la población de Tabacundo, sus problemáticas, el desarrollo económico, las fuentes de ingresos, la dinámica financiera, donde además no podemos dejar de lado los efectos de la pandemia

atravesada por el COVID-19, donde sin duda podemos identificar el aumento del desempleo, el deterioro de la calidad de vida, la limitación de acceso al crédito y las pocas iniciativas mediante políticas públicas que se han implementado para la reactivación económica, donde el rol comunitario y organizativo debe cumplir un rol preponderante. La muestra establecida, así como el proceso investigativo, estará basada bajo estándares y normativas que garanticen la fiabilidad y validez del presente trabajo.

Para esto se realizará el estudio de mercado que permita identificar el mercado objetivo a través de la muestra que ayudará con las encuestas para conocer las preferencias de los usuarios.

Se determinará la localización del proyecto para encontrar el lugar más adecuado donde se instalará la Caja de Ahorro Comunitaria, siendo esta actividad muy importante debido a que el bien común se refiere a la ubicación geográfica.

Los procesos administrativos definirán la forma de garantizar que los servicios ofertados sean de manera oportuna y sencilla que garantice la satisfacción de los clientes.

El estudio financiero es importante para determinar el monto de los recursos económicos, materiales, humanos y tecnológicos que se necesitará para la implementación de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo, los gastos y costos totales que serán utilizados en este proyecto para justificar la inversión observando el comportamiento de los factores externos que influyen de manera trascendental en el funcionamiento de las Cajas de Ahorro y Crédito, debido a las variables económicas como la inflación, tasas de interés, PIB, etc.

## TEMA

### **ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIA EN TABACUNDO.**

## PROBLEMA

De acuerdo Catastro oficial publicado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), no existe ninguna institución pública, ni privada que realice un trabajo comunitario en la ciudad de Tabacundo, enfocado en apoyar a los emprendimientos y/o necesidades de sus habitantes, que brinde créditos accesibles, de forma inmediata, con montos pequeños y con un bajo interés, respondiendo a la dinámica de esta población; lo que genera que las personas que quieren iniciar un emprendimiento o están en proceso de desarrollar o fortalecer sus iniciativas económicas tengan que buscar financiamiento en entidades financieras privadas, que exigen procesos burocráticos engorrosos, además de requisitos difíciles de cumplir, generando así un malestar en los emprendedores.

Al identificarse la carencia de una estructura organizativa comunitario con objetivos financieros dentro de la ciudad de Tabacundo, se ve la necesidad de impulsar un estudio de mercado que de pautas de cómo percibe la ciudadanía una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria, que cumpla con los parámetros normativos vigentes, que brinde alternativas de crédito accesible, a un bajo interés, minimizando los trámites burocráticos, evitando el desplazamiento de las personas y logrando garantizar un trabajo organizativo, cooperativo comunitario de apoyo mutuo donde se garantice la inversión de los recursos en la demanda de las necesidades de sus habitantes y que será administrada por ellos mismo, bajo el principio del ahorro.

Por eso es importante saber **¿Cuáles son los mecanismos que se pueden aplicar para tener un acceso más fácil en la obtención de un crédito dirigido a los emprendedores en la parroquia de Tabacundo?**

## JUSTIFICACIÓN

Para la implementación del presente trabajo es necesario diseñar una encuesta que será validada y posteriormente aplicada de forma aleatoria a ciudadanos de la ciudad de Tabacundo, ubicada en el cantón Pedro Moncayo, provincia de Pichincha. Este estudio de factibilidad, permitirá identificar la viabilidad y factibilidad de implementar un posterior proyecto, ya que los datos obtenidos del estudio de mercado, permitirán evidenciar cuál es la decisión de los pobladores de la parroquia de Tabacundo, con respecto a la implementación de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria para fomentar la cultura del ahorro en los habitantes de esta parroquia y así impulsar a que realicen actividades productivas sustentables en la floricultura, agricultura, agroecología, comercio, emprendimientos, así como también a satisfacer necesidades básicas e imprevistas que demandan una respuesta inmediata, aportando al desarrollo de esta localidad.

Actualmente no existen estudios de estas características, que permitan identificar cuánto conocen las personas respecto de una caja de ahorro y crédito comunitarias, la dinámica de funcionamiento, las ventajas que esta organización financiera pueden proporcionarles; así como también que tan abierta está la población a aceptar este tipo de iniciativas y ser parte de ellas. Es por ello que se ve necesario dar este primer paso, que oriente la implementación de otros proyectos, como el anteriormente mencionado, además de elaborar las estrategias pertinentes, que garanticen el éxito del proyecto.

Fomentar e inculcar una cultura del ahorro en los pobladores de Tabacundo, es uno de los objetivos a mediano plazo, puesto que se vive el día a día y no se cuenta con dinero en efectivo para imprevistos, es por eso que debemos crear conciencia en las personas y así el pueblo irá en desarrollo. En Tabacundo existen muchos negocios que por falta de oportunidades, liquidez económica luego de una pandemia que golpeó la economía del país y del mundo, que ha dejado condiciones adversas y precarias a los más vulnerables, a los pequeños negocios, a los microempresarios, a los subempleados, a los comerciantes, a los más pobres; que al no contar con acceso al crédito o incentivos gubernamentales, ni poder contar con una Caja de Ahorros Comunitaria, misma que además de la captación de sus ahorros se encargará también de facilitar créditos emergentes, en la mayoría de los casos han tenido que cerrar sus puertas.

## **OBJETIVOS**

### **GENERAL**

Estudiar la factibilidad para la implementación de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria, en la parroquia de Tabacundo, cantón Pedro Moncayo, considerando los datos obtenidos en el estudio de mercado basado en aspectos financieros y datos bibliográficos.

### **ESPECÍFICOS**

- ❖ Fundamentar teóricamente lo relacionado al estudio de factibilidad para la implementación de una Caja de Ahorros Comunitaria en Tabacundo, cantón Pedro Moncayo.
- ❖ Recopilar información metodológica investigativa que mida el grado de aceptación del mercado para la implementación de una Caja de Ahorros Comunitaria en la parroquia de Tabacundo, cantón Pedro Moncayo.
- ❖ Realizar el diseño técnico-administrativo para la implementación de una Caja de Ahorros Comunitaria en la parroquia de Tabacundo, cantón Pedro Moncayo.
- ❖ Evaluar mediante el estudio económico-financiero la rentabilidad para la implementación de una Caja de Ahorros Comunitaria en la parroquia de Tabacundo, cantón Pedro Moncayo.

**LÍNEAS Y SUBLÍNEAS DE LA INVESTIGACIÓN**

Líneas de Investigación de la Carrera	Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario
Sublíneas de investigación de la Carrera	Emprendimiento e innovación

## CAPITULO I

### FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

#### 1.1 MARCO TEÓRICO:

##### ¿Qué es un estudio de Factibilidad?

Según la autora, la factibilidad viene a ser las posibilidades que tiene de lograrse un determinado proyecto para el estudio de factibilidad es importante realizar el análisis de una empresa y así determinar si el negocio que se propone será bueno o malo, y cuáles serán las estrategias que se deben desarrollar para que sea exitoso. (Varela, 2017)

Un estudio de factibilidad es indispensable para la ejecución de un proyecto, negocio o emprendimiento, puesto que primero se debe ver si va a ser factible o no y así realizar la inversión necesaria a corto y mediano plazo, es por eso que muchos negocios fracasan porque no cuentan con este paso primordial en sus organizaciones.

**Clasificación de un estudio de factibilidad.**-Para el análisis se encontró las siguientes:

##### **Factibilidad operativa**

Este tipo de factibilidad operativa se relaciona con el personal que tiene que realizar el proyecto. Por eso se analiza si el personal posee las competencias laborales necesarias para desarrollarlo y llevarlo a cabo.

Sobre todo, la factibilidad operativa depende de los recursos humanos que forman parte de la organización. Dado que son los que deben efectuar todas las actividades en los diferentes procesos del sistema para cumplir con los objetivos propuestos. Claramente se debe evaluar si cuentan con los requisitos necesarios para llevar a buen término el proyecto. (Quiroa, 2020)

##### **Factibilidad técnica**

De la misma forma, este aspecto evalúa si la infraestructura técnica que posee la empresa puede responder de manera favorable y eficiente para desarrollar el proyecto o negocio que se

tiene panificado. También se debe verificar si las personas poseen los conocimientos técnicos necesarios para poder utilizar el equipo y el software necesario. (Quiroa, 2020)

### **Factibilidad económica**

En cuanto a la factibilidad económica, se debe realizar un análisis exhaustivo de la relación costo beneficio del negocio o del proyecto y sopesar ambos aspectos. Si en la evaluación se observa que los costos superan a los beneficios sería mejor no desarrollarlo. Mientras que, si el beneficio supera los costos, la decisión de la implementación del proyecto se vuelve menos arriesgada, aunque no implica que no existan riesgos. (Quiroa, 2020)

### **Factibilidad comercial**

Ahora, en la parte comercial se determina si existe una potencial posibilidad que exista un número adecuado de clientes. Estos clientes deben estar dispuestos a consumir o utilizar los productos que el negocio o proyecto permitirá ofrecer al mercado.

Además, se evalúa la logística de distribución y comercialización para saber si se adecúa a las necesidades del mercado. (Quiroa, 2020)

### **Factibilidad política y legal**

Claro que, en esta parte se verifica si el tipo de negocio o de proyecto por desarrollar, no atenta o incumple alguna ley o norma de carácter municipal, estatal o mundial. De lo contrario no puede implementarse porque estará en contra de las disposiciones legales y por lo tanto no resulta viable. (Quiroa, 2020)

### **Beneficios de realizar un estudio de factibilidad del mercado**

Los beneficios de un estudio de factibilidad del mercado son:

- ❖ Confirmar que existe un mercado adecuado para que tu producto pueda satisfacer una necesidad.
- ❖ Determinar la disponibilidad de recursos para la inversión.
- ❖ Mostrar la viabilidad técnica del producto.
- ❖ Organizar los recursos financieros y humanos para la ejecución adecuada del proyecto.

Un estudio de factibilidad del mercado es una herramienta que te ofrece una guía para tomar mejores decisiones cuando tienes el plan de emprender un nuevo negocio. La información que se obtiene puede determinar el éxito o fracaso del negocio y ayudarte a saber si deberías realizar o no la inversión. (Question Pro, 2022)

### **Períodos del estudio de factibilidad de un proyecto**

- **Inicial:** Se determina anticipadamente de la aprobación del desarrollo del proyecto y demuestra si su ejecución es viable y eficiente, además se hace el planteamiento de diversas alternativas según de las necesidades que tenga el proyecto. (Pacheco, 2022)
- **De impacto:** Se realiza en conjunto con el tiempo y permite el conocimiento de los cambios que generan y la verificación en caso de que el proyecto sea confiable y rentable en el futuro.
- **Continúa:** Se realiza durante el desarrollo del proyecto y se verifica si surge algún tipo de cambio en cada una de sus fases. (Pacheco, 2022)
- **Final:** Cuando se finaliza el proyecto es necesario comprobar si todos los objetivos propuestos se han cumplido y se debe determinar cuáles fueron las partes positivas y negativas durante el desarrollo del proyecto. (Pacheco, 2022)

### **Estudio de factibilidad para la implementación de una caja de ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo.**

Para garantizar el éxito de este proyecto se realizará el presente estudio de factibilidad con la finalidad de obtener información verídica que avale la ejecución del proyecto en el sector de Tabacundo, cantón Pedro Moncayo, provincia de Pichincha y la inversión que se necesita para poner en marcha la idea de negocio. (Islas Hernández Luis, 2012)

**Proyecto.-** Es una asociación de esfuerzos, limitado en el tiempo, con un objetivo definido, que requiere del acuerdo de un conjunto de especialidades y recursos. También puede definirse como una organización temporal con el fin de lograr un propósito específico. Cuando los objetivos de un proyecto son alcanzados se entiende que el proyecto está completo. (Islas Hernández Luis, 2012)

La gran variedad de elementos que intervienen en un proyecto, hacen que éste sea único. Pese a ello, es posible aplicar técnicas y métodos comunes para asistir su gestión. (Islas Hernández Luis, 2012)

**Proyectos de Inversión.-** Conjunto de actividades coordinadas e interrelacionadas que intentan cumplir con un o arios fines específicos. Por lo general en un periodo determinado de tiempo y un presupuesto para el cumplimiento de sus objetivos. Se trata de un concepto similar a un plan estratégico o desglose de un programa. (Rendon, 2020)

Entendiéndose que este tiene por objeto conocer su rentabilidad económica y social de una idea de manera que resuelva una necesidad humana de forma eficiente segura y rentable.

Además es una representación gráfica escrita que contempla todos los detalles y recursos de una idea de negocios, su objetivo es la creación de un modelo de negocio que permita simular y explicar todos los detalles legales, técnicos y financieros de una serie de elementos, es una herramienta esencial que permite aportar el capital para el desarrollo. (Rendon, 2020)

### **Etapas de un proyecto de inversión**

Tenemos las siguientes etapas:

- ❖ **Prefactibilidad.** Fase de formulación y determinación del proyecto, que incluye fijar las metas generales y específicas, y reunir la información suficiente para someter el proyecto a una evaluación previa. Es la etapa de investigación y documentación, si se quiere.
- ❖ **Diseño.** Una vez que se tiene el plan general de la inversión, se procede a la elaboración de un diseño detallado para llevarlo a cabo. O sea, una segunda etapa de planificación, pero con mucho mayor detalle, en la que se trazará el plan concreto de cada una de las actividades que el proyecto de inversión implica. Al final de esta etapa seguramente habrá nuevos controles y evaluaciones para garantizar que el diseño se corresponda con lo pre establecido.
- ❖ **Operación y puesta en marcha.** Como su nombre lo indica, es la etapa en la que el equipo encargado del proyecto lo lleva a cabo. Esta etapa puede ser larga o corta, dependiendo del

caso, y puede involucrar distintos mecanismos de feedback o retroalimentación de información que serán útiles en la siguiente etapa. (etece, 2021)

❖ **Evaluación o control.** Haya o no acabado la vida útil del proyecto, lo normal es que este ciclo cierre con una etapa de evaluación, en la que se emplea la información recogida durante la operación misma para cotejar los resultados obtenidos con los resultados inicialmente planteados, y así poder tomar decisiones pertinentes. En general, esta etapa buscará responder a dos preguntas: (etece, 2021)

- **¿Se alcanzaron los objetivos propuestos inicialmente?**
  - **¿De qué manera puede mejorarse el diseño del proyecto para futuras experiencias?**
- (etece, 2021)

**Proyectos de inversión social.**-Un proyecto social sigue el único fin de generar un impacto en el bienestar social, generalmente estos proyectos no se mide el retorno económico, es más importante medir la sostenibilidad futura del proyecto, es decir si los beneficiarios pueden seguir generando beneficios a la sociedad. (Padilla, 2011)

**Economía sostenible.**-Conjunto de factores productivos de un país que, interactuando conjuntamente, crean valor económico, ambiental y social, tanto a corto como a largo plazo, bien sea en un entorno próximo o en uno general más amplio. De este modo se contribuye al aumento del bienestar, a la reducción de la pobreza y al progreso de las generaciones presentes sin comprometer sus posibilidades de desarrollo futuras. Es un concepto controvertido que cuestiona que el crecimiento sea compatible con la sostenibilidad, con el entorno y con los recursos. (Economía Digital, 2021)

**Economía sustentable.**-Es un modelo económico en el que se integran elementos financieros, sociales y ambientales con el propósito de aumentar el bienestar social y reducir el impacto antrópico. Su objetivo es promover el consumo responsable e inteligente de los recursos naturales. (Economía Digital, 2021)

### **¿Qué es una Constitución?**

La Constitución en el país se refiere a varios artículos, normas jurídicas, sistemas y procesos que vayan en beneficio de la población y respalde jurídicamente las acciones que realizan, es un derecho soberano e independiente que tenemos los ecuatorianos.

### **¿Cuáles son las formas de organización de la economía popular y solidaria?**

En el sector económico popular y solidario se define como el conjunto de formas de organización económico-social en las que sus integrantes, colectiva o individualmente, desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios.

### **¿Cuáles son los principios de la economía solidaria y su concepto?**

- 1.- Espíritu de solidaridad, cooperación, participación y ayuda mutua.
- 2.-Administración democrática, participativa, autogestionaria y emprendedora.
- 3.-Adhesión voluntaria, responsable y abierta.
- 4.-Propiedad asociativa y **solidaria** sobre los medios de producción.
- 5.- Participación económica de los asociados, en justicia y equidad.
- 6.- Formación e información para sus miembros, de manera permanente, oportuna y progresiva.
- 7.- Autonomía, autodeterminación y autogobierno.
- 8.- Servicio a la comunidad.
- 9.- Integración con otras organizaciones del mismo sector.
- 10.-Promoción de la cultura ecológica y ambiental.
- 11.-El ser humano, su trabajo y mecanismos de cooperación tienen primacía sobre los medios de producción.

### **Fines de la economía solidaria**

- 1.-Promover el desarrollo integral del ser humano.
- 2.-Generar prácticas que consoliden una corriente vivencial de pensamiento solidario, crítico, creativo y emprendedor como medio para alcanzar el desarrollo y la paz de los pueblos.
- 3.-Contribuir al ejercicio y perfeccionamiento de la democracia participativa.
- 4.-Participar en el diseño y ejecución de planes, programas y proyectos de desarrollo económico y social.
- 5.-Garantizar a sus miembros la participación y acceso a la formación, el trabajo, la propiedad, la información, la gestión y distribución equitativa de beneficios sin discriminación alguna.

### **¿Qué es una Caja de Ahorros?**

Son aquellas organizaciones de similar naturaleza y actividad económica, cuya existencia haya sido reconocida por otras instituciones del Estado. Tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo a sus necesidades y prácticas organizativas.

### **¿Cuál es el objetivo de una Caja de Ahorros?**

El objetivo de una Caja de Ahorro es reunir el ahorro de los emprendedores y con el poder otorgar préstamos que beneficien por una parte a quien requiera recursos para sus emprendimientos de forma ágil, a una tasa de interés menor a las de los bancos o prestamistas, y por otra parte beneficiando con rendimientos económicos a sus socios.

### **¿Cuáles son los tipos de las Cajas de Ahorros Comunitarias?**

**Cajas Comunes.**- Son cajas que están formadas por personas naturales con capacidad legal para contratar y obligarse, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos comunales, barrios en donde se forman.

Ejercerán su actividad exclusivamente en un área de influencia que no afecte a otras cajas financieras con los mismos fines o propósitos

**Cajas de Ahorros.-** Son cajas integradas por personas naturales con capacidad legal para contratar y obligarse que sean miembros de un mismo gremio o institución; trabajadores con un empleador común, miembros de un mismo grupo familiar, miembros de un grupo barrial; o por socios de asociaciones o cooperativas distintas de las de ahorro y crédito.

## 1.2 MARCO CONCEPTUAL

**Estudio Técnico.-** Investigación que consta de determinación del tamaño óptimo de la planta, determinación de la localización óptima de la planta, ingeniería del proyecto y análisis organizativo, administrativo y legal (Gabriel, 7ma Edición)

**Estudio Financiero.-** Es el proceso a través del que se analiza la viabilidad de un proyecto. Tomando como base los recursos económicos que tenemos disponibles y el coste total del proceso de producción. Su finalidad es permitirnos ver si el proyecto que nos interesa es viable en términos de rentabilidad económica. (Anna Perez, 2021)

**Estudio Económico.-** Ordenamiento y sistematización de la información de carácter monetario y elaboración de los cuadros analíticos que sirven de base para la evaluación económica” (Gabriel, 7ma Edición)

**Activo.-**Según mi criterio personal el activo de una empresa u organización corresponde a todos los bienes y derechos que posee una empresa, pueden ser estos tangibles e intangibles.

**Ahorro.-**Para mí, el ahorro es la reservar un dinero efectivo para cualquier tipo de imprevistos, cubrir necesidades o algún tipo de calamidad

**Año fiscal.-**Año que comprende un ejercicio de operaciones en las empresas. También, período de doce meses en el que se mantienen vigentes los presupuestos de gastos e ingresos públicos.

**Apalancamiento.-**Es la relación entre crédito y capital propio invertido en una operación financiera. A mayor crédito, mayor apalancamiento y menor inversión de capital propio. En otras palabras, el apalancamiento es simplemente usar endeudamiento para financiar una operación. (Morales, 2012)

**Capital.-**Es la inversión inicial que aportan los socios para emprender un negocio, representa un dinero en efectivo para la adquisición de los recursos materiales, tecnológicos e insumos que necesiten para el proyecto.

**Cajas de Ahorro.-**Las Cajas de Ahorro son grupos que nacen de la organización de barrios, familias, asociaciones, amigos, grupos agrícolas, etc.; y que tienen como objetivo común la

capitalización de sus recursos a favor de su desarrollo productivo y el de sus familias. Son organizaciones populares que brindan por sí solos servicios y productos financieros a sus afiliados. (SEPS, 2021)

**Cuota.**-Es una cantidad de dinero que se abona de forma regular y que puede ir con unos intereses proporcionalmente a la cantidad que se le fue otorgado.

**Demanda.**-La demanda es la cantidad y calidad de bienes y servicios que pueden ser adquiridos, a los distintos precios que propone el mercado, por los consumidores en un momento determinado.

**Deudor.**-Se refiere a un sujeto pasivo de derecho o contribuyente a quien la ley coloca en la situación de tener que declarar y pagar el impuesto, como, asimismo, cumplir con los demás deberes jurídicos.

**Desarrollo comunitario.**-El desarrollo comunitario o desarrollo de comunidad es un proceso donde los miembros de una comunidad se unen para realizar acción colectiva y generar soluciones a problemas comunes.

**Ingresos.**-Son los incrementos en el patrimonio neto de la empresa que no se producen por aportaciones de los propietarios. En algunas ocasiones, coinciden con los cobros, pero no necesariamente siempre.

**Mercado.**-El lugar o espacio donde se realiza un intercambio de bienes o servicios puede ser cuando hay personas que actúan como compradores y otras como vendedores generando la acción del intercambio.

**Negocio.**-Es un establecimiento de carácter comercial. Inversión, transacción o cualquier actividad económica de la que se puede obtener beneficios o ganancias.

**Oferta.**-La oferta, es la cantidad de bienes y servicios que los oferentes están dispuestos a poner a la venta en el mercado.

**Pasivo.**-Cantidad total que una empresa adeuda a terceras personas, que representa los derechos que tienen los acreedores y los propietarios sobre su activo. Está compuesto por el pasivo no exigible y por el pasivo exigible a corto y largo plazo.

**PIB.-**El Producto Interno Bruto – PIB representa el valor en el mercado de los bienes y servicios finales producidos.

**Precio.-**El precio es la cantidad que se estima por adquirir un bien o servicio y los consumidores están dispuestos a pagar en efectivo o mediante transacciones financieras, por ello, el precio es un indicador del equilibrio entre consumidores y ahorradores.

**Producto.-**Un producto es un conjunto de características y atributos tangibles e intangibles, el comprador acepta, en principio, como algo que va a satisfacer sus necesidades.

**Publicidad.-**La publicidad es la herramienta tradicional directa del marketing, y tiene los objetivos de promocionar un producto para incitar su consumo, traspasar un mensaje positivo con relación a una marca y fortalecer la presencia de una empresa en el mercado.

**Rentabilidad.-**La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión.

**Socio.-**Es un individuo que está asociado con otro u otros con algún interés común o que es miembro de una sociedad de personas de cualquier tipo.

**Tasa de interés.-**Es la cantidad de dinero que por lo regular representa un porcentaje del crédito o préstamo que se ha requerido y que el deudor deberá pagar a quien le presta.

## CAPÍTULO II

### DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

#### 2.1. Diseño de la investigación

En este estudio de factibilidad se utilizó los enfoques cuantitativo y cualitativo para obtener la información que permitió implementar en el cantón Pedro Moncayo una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria, con la finalidad de solventar la falta de recursos económicos para los pequeños negocios y emprendedores de la parroquia de Tabacundo.

##### ❖ *Cuantitativo*

Se realizó de manera cuantitativa mediante la recolección de la información a través de encuestas dirigidas a la cantidad de personas existentes en el sector que fueron beneficiarias de este proyecto, el cual permitió obtener un valor numérico para garantizar la factibilidad de esta investigación.

##### ❖ *Cualitativo*

Se consideró las opiniones dadas por los emprendedores de Tabacundo, quienes manifestaron la necesidad de implementar una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria, que sea más accesible y rápida en otorgar los créditos para impulsar así sus negocios. Esto mediante la observación y basado en las experiencias de los entrevistados.

#### 2.2. Tipo de investigación

- *Investigación Aplicada*

Gracias a los conocimientos adquiridos en la formación académica, se pudo analizar la información obtenida en la Parroquia de Tabacundo, puesto que existen varios negocios con dificultades económicas, los cuáles necesitan incrementar sus activos, gracias a esta investigación aplicada se implementará una Caja de Ahorro y Crédito como una alternativa para solucionar este problema.

- ***Investigación Observacional***

Es una investigación de observación porque se identificó que dentro de la Parroquia de Tabacundo, no existe ninguna Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria que se encuentre registrada en la SEPS directamente para los emprendedores del sector.

- ***Investigación Descriptiva***

Esta investigación permitió identificar la necesidad que existe en los pequeños y medianos negocios correspondientes a los micro emprendedores que no pueden acceder a un crédito financiero ya que para esto deben cumplir con varios requisitos muchas veces inalcanzables, es por eso que se presenta la idea de la implementación de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria, para satisfacer las necesidades existentes y así contribuir al desarrollo de la parroquia brindando oportunidades para obtener un crédito al instante.

## **2.5 Tipos de Métodos**

- ***Método Deductivo***

Este método se utilizó a partir de los datos generales obtenidos sobre la implementación de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en el Cantón Pedro Moncayo, Parroquia de Tabacundo, con la cual se pudo dar soluciones con mayor eficiencia y eficacia a cada uno de los problemas que se presentaron y se analizó los resultados particularmente en la población.

- ***Método inductivo***

Se recopiló información verídica con las personas que tienen negocios y micro emprendimientos en el sector, para establecer las mejores estrategias e implementar de mejor manera y económicamente a los negocios y a los pobladores que determinaron que es necesario los servicios de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo.

## 2.6 Técnicas, instrumento de investigación

### 2.6.1 Técnicas para la recopilación de la información

- **Entrevista:** Se aplicó esta técnica de entrevista a varias personas que han formado parte de alguna Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria, porque esto permitió obtener datos de primera fuente y conocer la realidad que tiene esta actividad económica y social dentro del sector, comunidad o barrio en el que se encuentre, de esta forma la técnica de la encuesta sirvió para sustentar la investigación basada en la información recolectada del mercado objetivo.
- **Encuesta:** Son preguntas previamente elaboradas para reunir información que nos ayude a conocer datos específicos de las operaciones de las Caja de Ahorro y Crédito Comunitario, que se aplicó mediante la herramienta del Google Forms a varias personas que mantienen sus negocios o emprendimientos en el sector de Tabacundo.
- **Observación directa:** Esta técnica nos permitió conocer como es el funcionamiento de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en el sitio y cuáles son los procesos que se desarrollan dentro de la misma, se visitó en el cantón Otavalo donde se encuentran algunas Cajas Comunitarias creadas para las personas indígenas.

### 2.6.2 Instrumento de investigación

El instrumento de investigación utilizado es el **cuestionario**, mismo que se elaboró con quince preguntas dicotómicas y de opción múltiple, para conocer las necesidades, expectativas y experiencias de los pobladores de Tabacundo.

## 2.7 .Segmentación del mercado

**Tabla N° 1.**

Variables de Segmentación

<b>GEOGRÁFICA</b>	
PAÍS	ECUADOR
PROVINCIA	PICHINCHA
CANTÓN	PEDRO MONCAYO
PARROQUIA	TABACUNDO
ZONA	NORTE
SECTOR	CENTRO
<b>DEMOGRÁFICA</b>	
TIPO DE SOCIOS	EMPRENDEDORES DEL SECTOR DE TABACUNDO
EDAD	MAYORES DE 18 AÑOS
GÉNERO	INDISTINTO
<b>SOCIO ECONÓMICOS</b>	
NIVEL DE INGRESOS	MEDIOS Y BAJOS
EDUCACIÓN	INDISTINTA
<b>PSICOGRÁFICA</b>	
ESTILO DE VIDA	SOCIABLES
INTERESES	MEJORAR SU CALIDAD DE VIDA
PERSONALIDAD	PERSEPTIVO
<b>COMPORTAMIENTO</b>	
UTILIZACIÓN	CONFIABLE Y FIDELIDAD A LA CAJA
LEALTAD	TOTAL SIEMPRE
BENEFICIOS	CRECIMIENTO SOCIAL Y ECONÓMICO
OFERTAS	CONTINUAS EMPRENDIMIENTOS
VALORES	HONESTO, RESPONSABLE Y PUNTUAL

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Erika Espinosa

## 2.8 Población y Muestra

### 2.8.1 Población

De acuerdo al Censo realizado en el año (2010 INEC) la población del Cantón Pedro Moncayo, está conformada por, 16.403 habitantes, (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2010) en esta investigación se aplicó a todas las personas que mantienen pequeños negocios o emprendimientos en la Parroquia de Tabacundo, siendo un número total de 4.223 personas que se encuentran realizando esta actividad económica. (Datos obtenidos del GAD MUNICIPAL DEL CANTÓN PEDRO MONCAYO- PATENTES EMITIDAS.

### 2.8.2 Muestra

Para el cálculo de la muestra se aplicó la fórmula aleatoria simple para población finita, que es la siguiente:

#### *Fórmula*

$$N = \frac{z^2 * P * Q * N}{e^2(N - 1) + z^2 * P * Q}$$

**N (Tamaño de la Población):** 4223 emprendedores en la Parroquia de Tabacundo.

**Z (Nivel de Confianza):** 95% que es igual a 1.96 el nivel de confianza a utilizar es alto para que arroje un buen porcentaje de seguridad.

**P (Proporción Estimada):** Es una estimación del éxito cuyo valor es de a 80%.

**Q (Proporción Real Estimada del Fracaso):** Es una estimación real del fracaso cuyo valor es del 20%

**E (Precisión o Nivel de Error o error muestral):** 5% que es igual a 0,05.

Aplicación o reemplazo de la fórmula para determinar el tamaño de la muestra.

**DESARROLLO:**

$$N = \frac{z^2 * P * Q * N}{e^2(N - 1) + z^2 * P * Q}$$

$$n = \frac{(1.96^2)(0.8)(0.2)(4223)}{(0.05)^2(4223 - 1) + (1.96^2)(0.8)(0.2)}$$

$$n = \frac{(3.8416)(0.8)(0.2)(4223)}{(0.0025)(4222) + (3.8416)(0.8)(0.2)}$$

$$n = \frac{2595,69}{(10,555) + (0,6147)}$$

$$n = \frac{2595,69}{11,1697}$$

**$n = 232$  elementos muestrales**

Según la fórmula utilizada se determina que se debe realizar la encuesta a 232 emprendedores de un universo total de 16403 habitantes en la parroquia de Tabacundo, con la finalidad de obtener la mayor información posible para determinar la factibilidad de esta investigación.

## **2.9 Metodología de la Investigación de Campo**

### **2.9.1 Fuentes de Información**

**2.9.1.1 Primarias.-** Se utilizará la técnica de la encuesta y la entrevista para recopilar la información necesaria para la investigación.

**2.9.1.2 Secundarias.-** Se utilizará la información existente en documentos, reglamentos, manuales, asociaciones e instituciones donde manejen una Caja de Ahorro y Crédito para conocer sus especificidades y buscar fotografías.

**2.9.1.3 Terciarias.-** Se puede utilizar información de anuarios o revistas donde nos brinden información requerida para nuestra investigación.

## 2.10 Elaboración del Cuestionario

### Técnicas, Herramientas, Instrumentos De Recopilación De Datos

#### 2.10.1 ENTREVISTA

**Objetivo:** Conocer el funcionamiento de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria.

Entrevistado: .....

Institución: .....

¿Cómo conoce Ud. sobre las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias?

---

---

¿Cuál es su experiencia en una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria?

---

---

¿Qué tiempo está trabajando Ud. en la institución?

---

---

¿Con cuántos socios cuenta la institución?

---

---

¿Quién es el ente que regula a las Cajas de Ahorros Comunitarias?

---

---

¿Cuáles son los montos e intereses que mantiene la Caja de Ahorros actualmente?

---

---

¿Cómo está conformada su institución administrativamente?

---

---

***LE AGRADEZCO MUCHO POR SU PARTICIPACIÓN***

## 2.10.2 ENCUESTA

**Objetivo.** -La presente encuesta se aplicará en la parroquia de Tabacundo, cantón Pedro Moncayo, para conocer sobre la inclinación de los emprendedores del sector, con respecto a la implementación de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo. Toda la información emitida en la presenta encuesta será utilizada con entera confidencialidad.

### PREGUNTAS

#### 1. Género

Masculino ( )

Femenino ( )

Otro ( )

#### 2. Edad

De 18 a 30 años ( )

De 31 a 40 años ( )

De 41 a 50 años ( )

Más ( )

- **Responder a cada pregunta con una x si está de acuerdo.**

#### 3. ¿Usted tiene ahorros en alguna entidad financiera?

Si ( )

No ( )

#### 4. ¿En qué entidad financiera tiene sus ahorros?

Cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo ( )

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio ( )

Cooperativa de Ahorro y Crédito Pijal ( )

Banco del Pichincha ( )

Banco Solidario ( )

Otra.....

**5. ¿Conoce Ud. Alguna Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo que se encargue de facilitar créditos a emprendedores?**

Si ( )

No ( )

Mencione cual. ....

**6. ¿Le gustaría que exista una Caja de Ahorros Comunitaria en Tabacundo?**

Si ( )

No ( )

**7. ¿Cuánto está dispuesto a ahorrar mensualmente en dólares?**

\$10 a \$20 ( )

\$21 a \$30 ( )

\$31 a \$40 ( )

\$41 a \$50 ( )

**8. ¿Usted ha realizado préstamos en alguna entidad financiera o Caja de Ahorro?**

Si ( )

No ( )

**9. ¿Está de acuerdo con la tasa de interés que mantienen los bancos?**

Si ( )

No ( )

**10. ¿A qué actividad está destinado su financiamiento?**

Pago de deudas ( )

Emprendimientos locales ( )

Estudios de Factibilidad de emprendimientos ( )

Materia Prima para negocios ( )

**11. ¿Qué aspectos valora más Ud. al momento de solicitar un crédito, indique su valor siendo 6 el que más valora y 1 el que menos valora?**

Atención al cliente	( )	Horario Extendido	( )
Agilidad en trámites	( )	Facilidad de Pago	( )
Tasa de interés	( )	Solución de Conflictos	( )

**12. ¿Estaría de acuerdo en ser socio de la Caja de Ahorros Comunitaria en Tabacundo?**

Si ( )  
No ( )

**13. ¿Le gustaría conocer más acerca de este proyecto?**

Si ( )  
No ( )

**14. ¿Dónde le gustaría que este ubicada la Caja de Ahorro Comunitaria?**

Centro de Tabacundo ( )  
En el Inty Raimy ( )  
La Y de Tabacundo ( )

**15. ¿En qué medios de comunicación le gustaría conocer sobre este proyecto?**

Radio ( )  
Redes Sociales ( )  
Volantes ( )

**LE AGRADEZCO POR SU COLABORACIÓN**

## 2.11 Recolección de la Información.

### Análisis e Interpretación de los Resultados de la Encuesta

#### Pregunta 1. Género

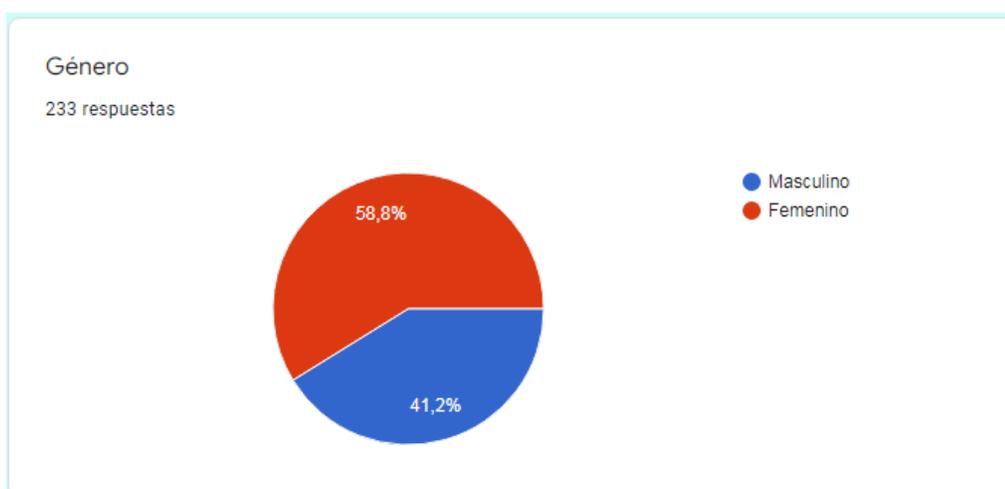
Tabla N° 2.

Género

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Masculino	96	41.20%
Femenino	137	58.80%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente:* Encuestas

*Elaborado Por:* Erika Espinosa



*Gráfico* 1 Género

*Fuente:* Encuesta

**Interpretación:** De las 233 encuestas realizadas se puede evidenciar que 96 personas fueron de sexo masculino es decir un 41.20 % y 137 personas de sexo femenino es decir un 58.80%. La mayoría de los entrevistados en este caso fueron del género femenino.

## Pregunta 2. Edad

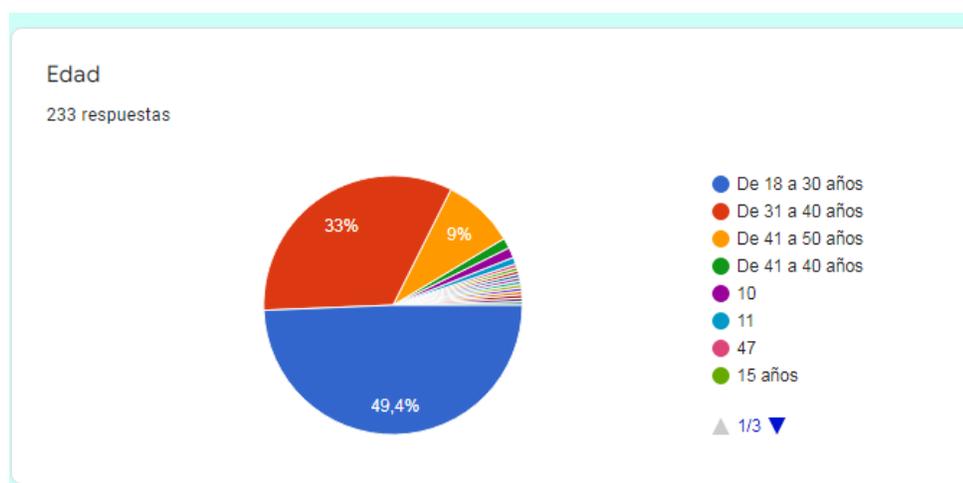
**Tabla N° 3.**

Edad de los encuestados.

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
De 18 a 30 años	115	49.00%
De 31 a 40 años	77	33%
De 41 a 50 años	21	9%
Otros	20	9%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Encuestas

**Elaborado Por:** Erika Espinosa



**Gráfico 2.** Edad

**Fuente:** Encuesta

**Interpretación:** De las 233 encuestas realizadas se puede evidenciar que; 115 personas oscilan entre la edad de 18 a 30 años el 49%, 77 personas oscilan entre la edad de 31 a 40 años el 33 %, 21 personas oscilan entre la edad de 41 a 50 personas el 21 % y 20 personas en una edad promedio de 13 a 15 años un 9%. Se puede notar que los más interesados en el proyecto son los jóvenes quienes tienen la oportunidad de crear sus propios emprendimientos.

### Pregunta 3. ¿Usted tiene ahorros en alguna entidad Financiera?

**Tabla N° 4.**

Ahorros que mantienen en alguna entidad financiera

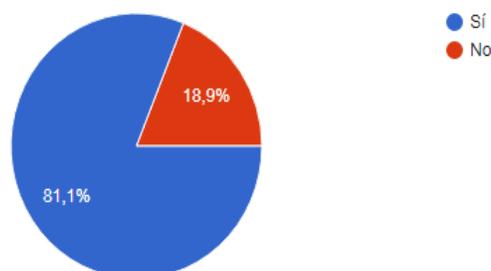
	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	189	81.10%
No	44	18.90%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente:* Encuestas

*Elaborado Por:* Erika Espinosa

3. ¿Usted tiene ahorros en alguna entidad financiera?

233 respuestas



**Gráfico3.** Ahorros

*Fuente:* Encuesta

**Interpretación:** De las 233 encuestas realizadas se puede evidenciar que; 189 personas encuestadas tienen ahorros en alguna entidad financiera es decir un 81.10% y 44 personas no tienen ahorros en las entidades financieras es decir un 18.90%. La mayoría de los encuestados son personas que han venido realizando sus actividades financieras en alguna entidad por lo que tienen experiencia.

#### Pregunta 4. ¿En qué entidad financiera tiene sus ahorros?

**Tabla N° 5.**

Instituciones Financieras

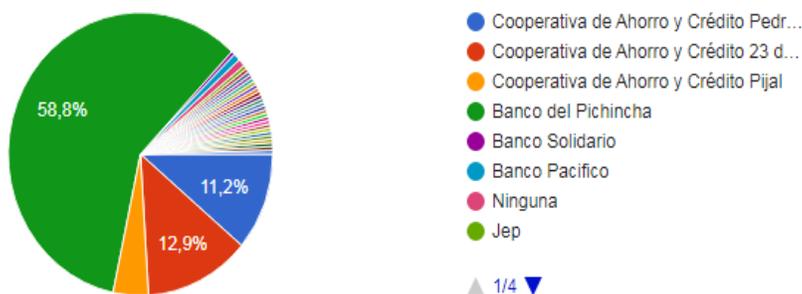
	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo	26	11.20%
Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio	30	12.90%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Pijal	10	4.30%
Banco del Pichincha	137	58.80%
otras	30	12.8%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Encuestas

**Elaborado Por:** Erika Espinosa

#### 4. ¿En qué entidad financiera tiene sus ahorros?

233 respuestas



**Gráfico 4.**Entidad Financiera

**Fuente:** Encuesta

**Interpretación:** De las 233 encuestas realizadas se puede evidenciar que; 137 personas encuestadas tienen sus ahorros en el Banco del Pichincha es decir un 58.80 %, 30 personas en la Cooperativa 23 de julio es decir un 12.80%, 26 personas en la Cooperativa Pedro Moncayo es decir el 11.20%, 10 personas en la Cooperativa Pijal es decir un 4,30 % y 30 personas en otras instituciones financieras es decir un 12.80%. Se puede evidenciar que la mayoría de los encuestados prefiere mantener sus ahorros en un Banco en este caso es el Banco del Pichincha, que se encuentra posicionado en todos los lugares del país.

**Pregunta 5. ¿Conoce Ud. Alguna Caja de Ahorro y crédito Comunitaria en Tabacundo que se encargue de facilitar créditos a los emprendedores?**

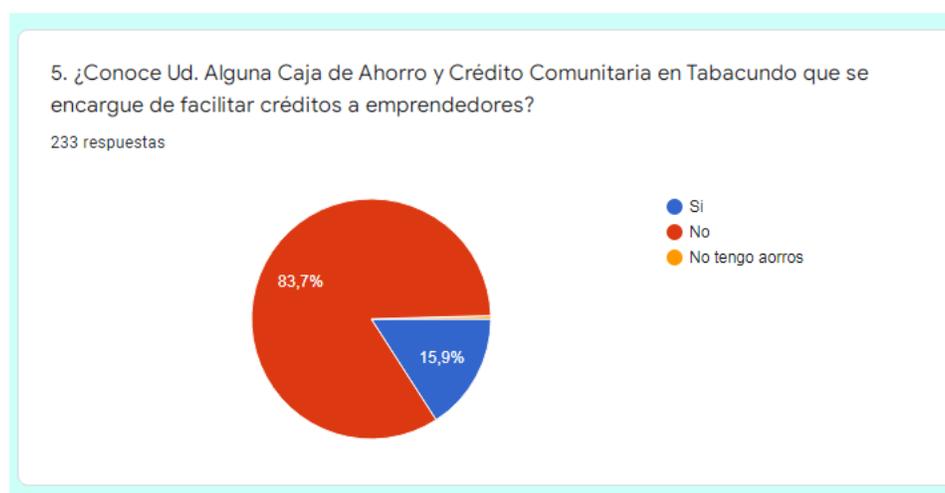
**Tabla N° 6.**

Existencia de una Caja de Ahorro y Crédito en Tabacundo

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	195	83.70%
No	38	16.30%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Encuestas

**Elaborado Por:** Erika Espinosa



**Gráfico 5.**Existencia de alguna Caja de Ahorro en Tabacundo.

**Fuente:** Encuesta

**Interpretación.-** El 83.7% de personas afirman no conocer ninguna caja de Ahorro y crédito Comunitaria en Tabacundo, mientras que el 15,90% dicen que sí, lo que nos hace entender que las cajas existentes son de familias o círculos muy cerrados ya que con datos obtenidos de la SEPS se puede evidenciar que no existe ni una sola caja registrada en el cantón Pedro Moncayo mucho menos en la parroquia de Tabacundo, dándose a notar la oferta existente en el mercado ya que estas cajas se manejan de manera informal corriendo un riesgo muy alto de mantener una cartera vencida o fraude.

**Pregunta 6. ¿Le gustaría que exista una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo?**

**Tabla 7.**

Demanda de una Caja de Ahorro y Crédito en Tabacundo.

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	229	98.30%
No	4	1.70%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente:* Encuestas

*Elaborado Por:* Erika Espinosa



**Gráfico 6.** Demanda

*Fuente:* Encuesta

**Interpretación:** Al 98.3% de los encuestados les gustaría que se implemente una Caja de Ahorro y crédito Comunitaria para los emprendedores en la parroquia de Tabacundo, al 1.70% no. Existe una alta demanda de emprendedores que están de acuerdo en que se implemente una Caja de Ahorro y crédito Comunitaria en la parroquia de Tabacundo, para impulsar sus negocios y dinamizar la economía local, buscando el desarrollo del pueblo.

**Pregunta 7. ¿Cuánto está dispuesto a ahorrar mensualmente en dólares?**

**Tabla N°8.**

Ahorro Mensual

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
De \$10 a \$20	78	33.50%
De \$21 a \$30	75	32.2%
De \$31 a \$40	28	12%
De \$41 a \$50	52	22.3%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente:* Encuestas

*Elaborado Por:* Erika Espinosa



**Gráfico 7.** Ahorro Mensual

*Fuente:* Encuesta

**Interpretación.**-El 33.5% de personas encuestadas refieren que estarían dispuestas ahorrar mensualmente un valor estimado de 10 a 20 dólares, el 32.2% ahorrarían entre 21 a 30 dólares, el 22.3% un valor entre 31 a 0 dólares y el 12% ahorraría entre 41 a 50 dólares en la Caja de Ahorro y crédito Comunitaria en Tabacundo. Contando con estos datos se puede ver la decisión de ahorrar mensualmente en la Caja de Ahorros y así tener solvencia y ganar rentabilidad a lo largo del proyecto.

**Pregunta 8. ¿Usted ha realizado préstamos en alguna entidad financiera o Caja de Ahorros?**

**Tabla N° 9.**

Préstamos Bancarios

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	145	62.20%
No	88	37.80%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente:* Encuestas

*Elaborado Por:* Erika Espinosa



**Gráfico 8.**Préstamos Bancarios

*Fuente:* Encuesta

**Interpretación:** El 62.20% de encuestados indican que si han realizado un préstamo bancario en alguna institución financiera y el 37.8% refieren que no lo han realizado. Con esta pregunta podemos observar que los créditos financieros son muy necesarios para poder realizar las actividades económicas que cada emprendedor mantiene.

**Pregunta 9. ¿Está de acuerdo con la tasa de interés que manejan los bancos?**

**Tabla N° 10.**

Intereses Bancarios

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	172	73.80%
No	61	26.20%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente:* Encuestas

*Elaborado Por:* Erika Espinosa



**Gráfico 9.** Intereses Bancarios

*Fuente:* Encuesta

**Interpretación.** El 73.80% de las personas que fueron encuestadas indican que no están de acuerdo con los intereses que mantienen los bancos y el 26.20% si están de acuerdo. Se nota su inconformidad por las altas tasa de interés que mantienen los bancos, por esta razón es necesario que exista mayor accesibilidad a los créditos con una tasa de interés más baja para evitar la mora y la falta de pago.

**Pregunta 10. ¿A qué actividad está destinado su financiamiento?**

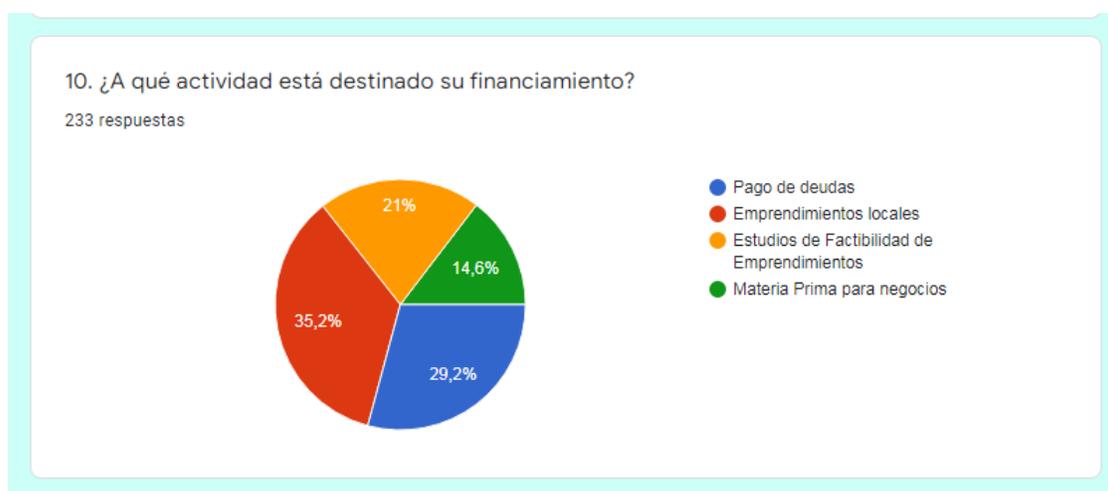
**Tabla N° 11.**

Actividad Económica

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Pago de deudas	68	29.20%
Emprendimientos locales	82	35.2%
Estudios de factibilidad	49	21%
Materia prima	34	14.6%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente:* Encuestas

*Elaborado Por:* Erika Espinosa



**Gráfico 10.** Actividad Económica

*Fuente:* Encuesta

**Interpretación.** El 35.2% de las personas encuestadas manifiestan que el financiamiento es para realizar emprendimientos locales, el 29.2% de las personas indican que es para el pago de deudas por lo que se evidencia también la falta de oportunidades y empleo en el sector, el 21% de los encuestados dicen que lo invertirán en estudios de factibilidad para conocer las mejores opciones de negocios o emprendimientos y el 14.6% utilizará el crédito en adquirir materia prima. Los encuestados manifiestan su interés por realizar todo tipo de emprendimientos para lo cual necesitan acceder a un crédito inmediato sin tanta burocracia.

**Pregunta 11. ¿Qué aspecto valora más Ud. al momento de solicitar un crédito, indique su valor siendo 6 el que más valora y 1 el que menos valora?**

**Tabla N° 12.**

Indicadores

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Horario extendido	12	5.2%
Facilidad de pago	75	32.2%
Solución de conflictos	20	8.6%
Atención al cliente	29	12.4%
Agilidad en trámites	26	11.1%
Tasa de interés	71	30.5%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente:* Encuestas

*Elaborado Por:* Erika Espinosa



**Gráfico 11.** Actividad Económica

*Fuente:* Encuesta

**Interpretación.** El 32.2% de encuestados valora en 1er lugar a la facilidad de pago, en 2do lugar con el 30.5% la tasa de interés, 3er lugar con el 12.4% la atención al cliente, en 4to lugar con el 11.2% la Agilidad en los trámites, en 5to lugar con un porcentaje del 8.6% la solución de conflictos y en 6to lugar con el 5.1% el horario extendido.

La facilidad de pago es lo que más atrae a los emprendedores quienes buscan ampliar sus negocios con la finalidad de crecer en el mercado, buscan un voto de confianza para acceder a los créditos.

**Pregunta 12. ¿Estaría de acuerdo en ser socio de la Caja de Ahorro y crédito Comunitaria en Tabacundo?**

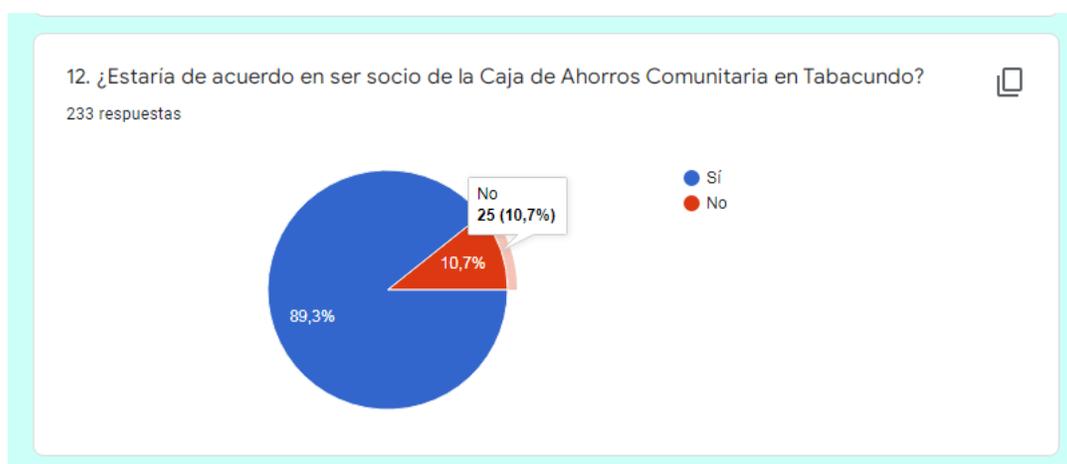
**Tabla N° 13.**

Porcentaje de aceptación de la Caja de Ahorro y Crédito

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	208	89.30%
No	25	10.70%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente:* Encuestas

*Elaborado Por:* Erika Espinosa



**Gráfico 12.** Actividad Económica

*Fuente:* Encuesta

**Interpretación.** De un total de 233 encuestados en la parroquia de Tabacundo, el 89.3% está de acuerdo con ser socio de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria y el 10.7% no está de acuerdo. Existe una gran cantidad de personas que buscan oportunidades para crecer es así que la mayoría están de acuerdo con ser parte de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en la parroquia de Tabacundo.

**Pregunta 13. ¿Le gustaría conocer más acerca de este proyecto?**

**Tabla 14.**

Preferencias de los emprendedores

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	224	96.10%
No	9	3.90%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Encuestas

**Elaborado Por:** Erika Espinosa



**Gráfico 13.** Actividad Económica

**Fuente:** Encuesta

**Interpretación.** Al 96.1% de encuestados le gustaría conocer y tener mayor información del proyecto de implementación de una Caja de Ahorro y crédito Comunitaria en Tabacundo y al 3.9% no desea conocer. La mayoría de encuestados requiere mayor información sobre el proyecto ya que es algo novedoso y necesario para los emprendedores del sector.

**Pregunta 14. ¿Dónde le gustaría que esté ubicada la Caja de Ahorro Comunitaria?**

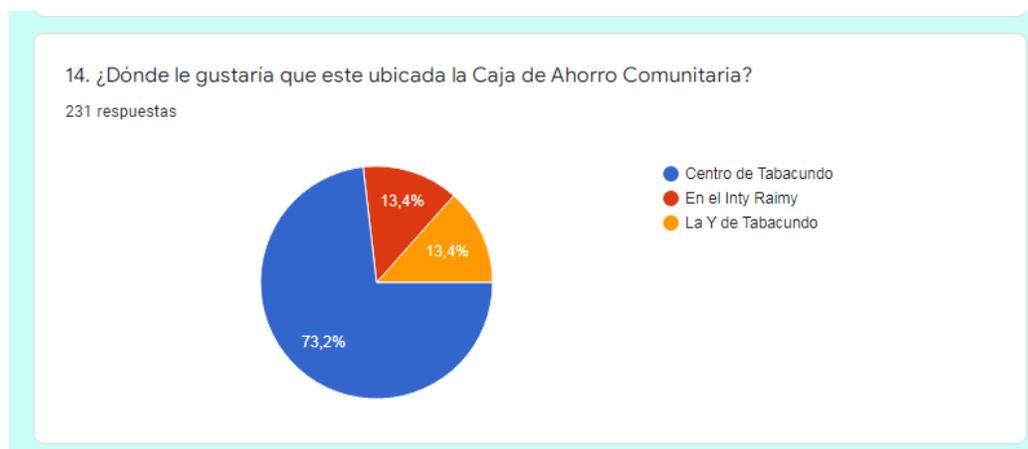
**Tabla N° 15.**

Ubicación

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Centro de Tabacundo	169	73.20%
Inty Raymi	31	13.4%
La Y de Tabacundo	31	13%
<b>Total</b>	<b>231</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Encuestas

**Elaborado Por:** Erika Espinosa



**Gráfico 14.** Actividad Económica

**Fuente:** Encuesta

**Interpretación.** De un total de 233 encuestados el 73.2% manifiesta que les gustaría que la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Tabacundo se encuentre ubicada en el centro de la parroquia, y el 13.4% quieren que esté ubicado en el Inty Raymi como el otro 13.4% en la Y de Tabacundo. Para mayor facilidad de acceso los emprendedores desean que el proyecto se encuentre

ubicado en el centro de la parroquia de Tabacundo, donde hay mayor movilidad y se encuentra todo al alcance de las manos.

**Pregunta 15. ¿En qué medios de comunicación le gustaría conocer sobre este proyecto?**

**Tabla N° 16.**

Publicidad y Promoción

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Radio	29	12.40%
Redes Sociales	180	77.3%
Volantes	24	10%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente:* Encuestas

*Elaborado Por:* Erika Espinosa



**Gráfico 15.** Actividad Económica

*Fuente:* Encuesta

**Interpretación.** De la encuesta realizada en la parroquia de Tabacundo, sobre cuáles son los medios de comunicación por los que le gustaría conocer sobre el proyecto de la implementación de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria, las respuestas fueron, el 77.3% mediante redes sociales, el 12.4% mediante radio y el 10.3% con volantes. En la actualidad las redes sociales son los instrumentos por los cuales los emprendedores conocen sobre las ofertas del mercado.

## **CAPITULO III**

### **PROPUESTA**

#### **ESTUDIO DE MERCADO, TÉCNICO, ADMINISTRATIVO, LEGAL Y FINANCIERO**

##### **3.1 Estudio de Mercado**

El estudio de mercado es muy importante dentro del proyecto porque permite conocer la oferta y la demanda del servicio que se quiere brindar, por esta razón es necesario aplicar los métodos de investigación necesarios para obtener información que ayude a tomar las mejores decisiones con respecto a la implementación del proyecto o no.

##### **3.2 Objetivos del estudio de Mercado**

**3.2.1** Definir los beneficios que tiene una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo.

**3.2.2** Determinar el mercado objetivo para la implementación de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo.

**3.2.3** Calcular el tamaño de la muestra

**3.2.4** Determinar la demanda insatisfecha

**3.2.5** Determinar las estrategias de Mercado

##### **3.3 Análisis del Mercado Demanda, Oferta y Marketing Mix**

###### **3.3.1 *Demanda***

Según el criterio de los autores (Vargas 2015) y (Moreno 2017), se puede indicar que demanda es el comportamiento que tienen los consumidores para adquirir un producto o servicio que hace referencia al precio para así satisfacer las necesidades existentes.

Para identificar la demanda se debe determinar las personas que poseen negocios o emprendimientos y las preferencias que tienen al momento de abrir sus instalaciones o buscar financiamiento para realizar los emprendimientos, para esto se utilizará como método de investigación de fuentes primarias como es la recolección de la información mediante encuestas.

### 3.3.2 *Demanda Actual*

Para hablar de la demanda actual se debe tomar en cuenta varios factores que son de incidencia en la demanda de un producto o servicio, siendo estos la cantidad de habitantes del sector, la actividad económica y los ingresos económicos de los pobladores entre otras, para eso se utilizará una de las preguntas de la encuesta y así conocer cuál es la tendencia de los emprendedores.

Para conocer la demanda actual se tomará como referencia la pregunta número 7 de la encuesta para conocer si el proyecto tiene acogida y es factible para aplicarse con los emprendedores de Tabacundo.

**Tabla N° 17.**

Le gustaría que exista una Caja de Ahorro Comunitaria en Tabacundo

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	229	98.30%
No	4	1.70%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente:* Encuestas

*Elaborado por:* Erika Espinosa

### 3.3.3 *Demanda Proyectada*

Esto se refiere a estimar una proyección de acuerdo al crecimiento de los emprendimientos en la parroquia de Tabacundo, con una variación del 1.6%

**Tabla N°18.**

Demanda Actual

DETALLE	EMPRENDEDORES	%	PERSONAS
SI	4233	98,30%	4161,04
NO	4233	1,70%	71,96
<b>TOTAL</b>	<b>8466</b>	<b>100%</b>	<b>4233,0</b>

De un total de 4233 encuestados, el 98,30% están de acuerdo en la implementación de una Caja de Ahorro y Crédito y por ende ser socio de la misma esa viene a ser la demanda actual.

**Tabla N° 19**

Tasa de crecimiento de la Demanda de los emprendedores.

PERIÓDO t	AÑO	POBLACIÓN INICIAL Po (Cr)	TASA DE CRECIMIENTO r	POBLACIÓN TOTAL PT=Po(1+R)^t
0	2022	4161,04	1,60%	4161,04
1	2023	4161,04	1.60%	4227,61
2	2024	4161,04	1.60%	8455,23
3	2025	4161,04	1.60%	12682,85
4	2026	4161,04	1.60%	16910,47
5	2027	4161,04	1.60%	21138,08

*Fuente:* Investigación de campo

*Elaborado por:* Erika Espinosa

### 3.4 Análisis y Proyección de la Oferta

#### 3.4.1 *Oferta*

Según (Estrella & González 2017) y (Gamarra 2017), enfatizan que la oferta son la cantidad de bienes o servicios ofrecidos por los productores en un mercado establecido, a un precio determinado para satisfacer las necesidades del consumidor.

Se puede decir que la oferta se refiere al bien o servicio que se da, buscando llegar a los usuarios o consumidores con un servicio novedoso, accesible y excelente para atraer a los posibles usuarios o consumidores, teniendo en cuenta que se debe cumplir con ciertos parámetros establecidos en la ley del Consumidor.

#### 3.4.2 *Oferta Actual*

Dentro de la oferta actual, se puede considerar los negocios o emprendimientos existentes con los cuales se quiere trabajar de manera conjunta conociendo las necesidades existentes para garantizar así la atención oportuna y prioritaria de los emprendedores, creando proyectos enfocados en su beneficio.

Se toma como referencia la pregunta 6 de la Encuesta.

#### **Tabla N°19.**

¿Conoce sobre la existencia de alguna Caja de Ahorros Comunitaria en Tabacundo?

	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
No	195	83.70%
Si	38	16.30%
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente:* Encuestas

*Elaborado Por:* Erika Espinosa

De acuerdo a la tabla anterior se puede evidenciar que en el sector de Tabacundo existe un porcentaje del 16,30 % de encuestados que conoce sobre alguna caja comunitaria informal ya que se refiere a grupos reducidos como son familiares o de algún tipo de asociación, más no están legalizados ni catastrados en el registro oficial de la SEPS, aun así, esta información ayuda a evidenciar la oferta existente para con este proyecto ofrecer al mercado una propuesta de innovación y cambio sobre la cultura del ahorro para emprendedores.

### 3.4.3 Oferta Projectada

**Tabla 20.**

Crecimiento de la Oferta

PERÍODO t	AÑO	POBLACIÓN INICIAL Po	TASA DE CRECIMIENTO r	POBLACIÓN TOTAL
0	2022	4161,04		4161,04
1	2023	4256,74	2.30%	8417,78
2	2024	4374,90	2.30%	12792,68
3	2025	4475.52	2.30%	17268,20
4	2026	4578.45	2.30%	21846,65
5	2027	4683,75	2.30%	26530,4

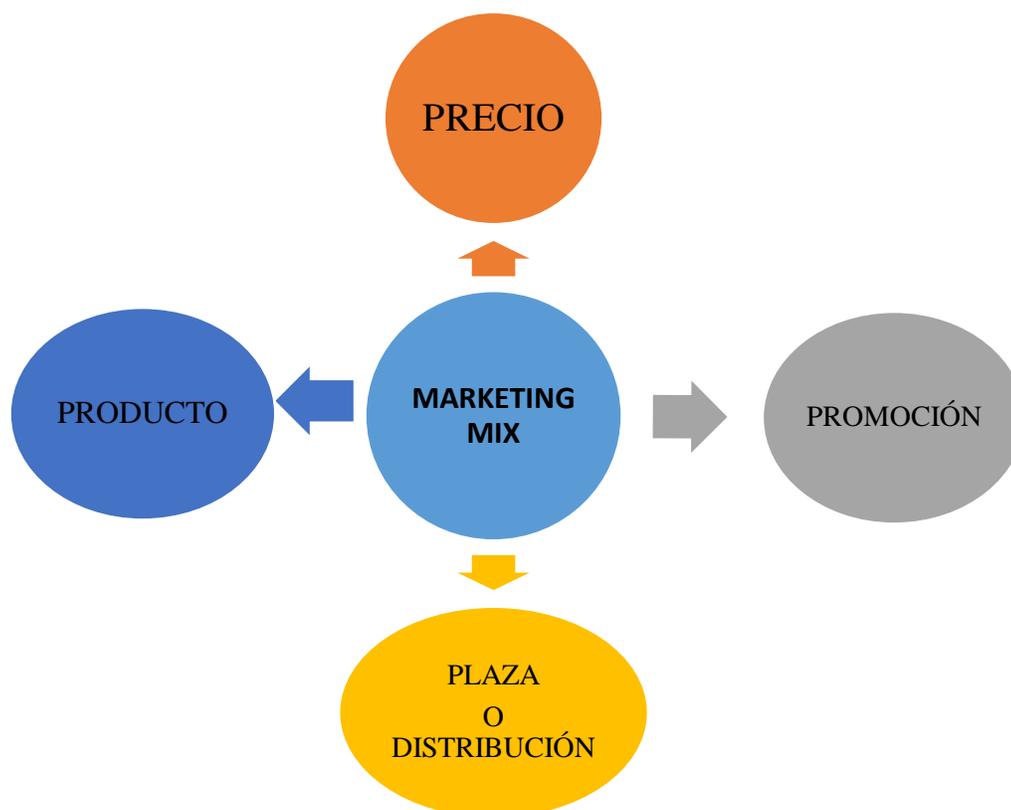
**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Erika Espinosa

En esta tabla se puede evidenciar que existe un crecimiento de la oferta por lo que es necesaria la implementación de este proyecto para ser parte de la solución a la falta de liquidez y confiabilidad de los emprendedores para obtener un crédito inmediato, ya que la inflación y el crecimiento de los emprendedores es buena a futuro.

### 3.5 Marketing Mix

Es una estrategia de marketing en la cual se mezclan las 4Ps (Producto, Precio, Plaza y Promoción), para conocer y satisfacer las necesidades de los clientes y consumidores, de esta manera se puede alcanzar a la mayoría de personas a quienes les interesa el bien o servicio.



*Figura 1.* Estructura del Marketing Mix

*Elaborado por:* Erika Espinosa

#### 3.5.1 *Producto*

Se puede decir que el producto es un artículo que se construye para satisfacer las necesidades de un determinado grupo de personas. El producto puede ser intangible o tangible y puede ser en forma de servicios o bienes.

Los servicios que se ofertaran en la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo, serán crear una cultura del ahorro dentro de los emprendedores y a partir de esto facilitar créditos de acuerdo a las políticas entregar créditos a las personas que deseen formar emprendimientos o a quienes ya tengan sus negocios y quieran mejorar su capital.

Para promover el desarrollo económico de los emprendedores en la parroquia de Tabacundo, generando una cultura del ahorro, ofreciendo los servicios oportunos de manera eficaz y eficiente.

**Ahorro.**-De acuerdo a la encuesta realizada, las personas deberán realizar un aporte mensual de 30 dólares y así contar con el capital necesario para cubrir las necesidades de los socios y dinamizar la economía del sector, por lo que es necesario entregar una cuenta y libreta de ahorros para que los socios puedan ir verificando sus movimientos de manera oportuna.

**Requisitos para aperturar la Cuenta de Ahorros.**-Se tomará en cuenta los siguientes documentos.

- 1.- Copia de cédula de identidad
- 2.- Papeleta de votación
- 3.-Carta de un servicio básico (Luz, agua o teléfono)
- 4.-Croquis del lugar de su domicilio.
- 5.-Aporte económico inicial de \$10.00 dólares para actividades administrativas.
- 6.-Ahorro de \$30,00 dólares.

**Microcrédito.**- Se otorgarán los microcréditos a los socios de la Caja de Ahorros que mantengan los requisitos y documentación legalizada y que cumplan con los requisitos que son:

- 1.- Ser mayor de edad
- 2.-Mantener ahorros en la Caja Comunitaria de al menos tres meses.

- 3.-Ser socio activo de la Caja.
- 4.-Original y copia de cédula y papeleta de votación.
- 5.-Ruc que avale su emprendimiento.
- 6.-Carta de un servicio básico (Luz, agua o teléfono)
- 7.-Croquis del lugar de su domicilio.

**Capacitaciones:** Como un aporte adicional de la Caja de Ahorro y crédito Comunitaria Tabacundo, se ofrecerá talleres, cursos y capacitaciones sobre la cultura del ahorro programado, la solidaridad y el respeto por la comunidad, estrategias del marketing mix y comercial entre otros temas de interés social que sirvan de apoyo para su emprendimiento.

### **Logotipo de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Tabacundo**



Representa la actividad económica más relevante del cantón como es el cultivo de rosas, sus colores están fusionados con los colores de la bandera del cantón Pedro Moncayo (Azul, rojo y verde) y busca reflejar el progreso de los emprendedores con unión trabajo, esfuerzo y mucho corazón para sacar adelante sus emprendimientos.

### 3.5.2 Precio

El precio del producto es prácticamente la cantidad que un cliente paga para disfrutar los productos o servicios adquiridos, es uno del componente muy importante de la definición de marketing mix, porque es la forma en que la organización pública o privada comunica al mercado cuanto espera que su producto sea valorado por el cliente de acuerdo al grado de satisfacción que este le produzca.

Según datos tomados del Banco Central del Ecuador, se puede observar que se establece las tasas mínimas y máximas para los microcréditos siendo el 23.11% anual tasa mínimo y el 30.5% anual la tasa máxima. De acuerdo a estos criterios económicos y financieros la caja de Ahorro y crédito Comunitaria Tabacundo mantendrá un interés anual del 25%, y el 2,08% mensual.

**Tabla N° 21.**

Tasa de Interés

<b>Tasa Activa Efectiva Referencial</b>		<b>Tasa Activa Efectiva Máxima</b>	
<b>Tasas Referenciales</b>	<b>% anual</b>	<b>Tasas Máximas</b>	<b>% anual</b>
<b>Microcrédito Acumulación Ampliada</b>	23.11	<b>Microcrédito Acumulación Ampliada</b>	25.5
<b>Microcrédito Acumulación Simple</b>	25.37	<b>Microcrédito Acumulación Simple</b>	27.5
<b>Microcrédito Minorista</b>	29.04	<b>Microcrédito Minorista</b>	30.5

**Fuente:** Banco Central del Ecuador

**Elaborado por:** Erika Espinosa

### **3.5.3 Plaza**

Este proyecto va dirigido a los emprendedores de la parroquia de Tabacundo, siempre y cuando estos sean socios de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria podrán acceder a sus servicios, en vista que el sistema financiero no llega a cubrir satisfactoriamente a los emprendedores se pensó realizar este proyecto para satisfacer estas necesidades palpables en el sector.

### **3.5.4 Publicidad y Promoción**

La promoción y la publicidad son partes fundamentales en las ventas de los productos o servicios ya que depende mucho de las estrategias que se utilizan para presentar a los consumidores lo que se quiere vender e incentivar a todas las personas a consumir los productos y servicios.

Para la publicidad y promoción sobre la apertura de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo, se utilizará en su gran mayoría las redes sociales como son el Facebook, WhatsApp, Twitter, puesto que los emprendedores en la actualidad manejan mucho estas redes sociales, por lo que se quiere contratar los servicios de una página web para brindar mayor información a los usuarios y más facilidades para que conozcan y se afilien a la Caja de Ahorros Comunitaria.

Se utilizará 3 spots publicitarios diarios en la radio, además durante el primer trimestre se adquirirá 1000 afiches y volantes para entregar en la ubicación de la Caja de Ahorro y Crédito para atraer a los emprendedores, una valla publicitaria se colocará en la panamericana norte a la altura de la entrada al colegio Nacional Tabacundo.

## **3.6 Definición del Estudio Técnico**

De acuerdo al criterio de los autores (Meza, 2017), (Ramírez, 2019) y (Baca, 2016), el estudio técnico es un proceso que determina el procedimiento operativo que permite ubicar definir y analizar la localización y el tamaño óptimo de la planta o espacio donde se instalará el

emprendimiento. Así como también la infraestructura, los recursos materiales y humanos, la inversión y la factibilidad de implementar nuevos proyectos.

En concordancia con los autores, puedo indicar que el estudio de mercado es principal para realizar el proyecto o emprendimiento dentro de una zona o lugar específico, ya que brinda las pautas para instalar el mismo.

### ***3.6.1 Capacidad del proyecto***

En primer lugar para medir la capacidad del proyecto, se tomará en cuenta los días de atención al público, siendo de lunes a viernes en un horario de 08h00 a 13h00 y de 14h00 a 17h00 de la tarde, es decir 8 horas diarias. Se realizará el cálculo para determinar la capacidad operativa tomando en cuenta que el personal atenderá entre 10 a 40 minutos de atención, se realizó un promedio ponderado o media aritmética siendo la suma de los dos tiempos dividido para 2, con un total de 25 minutos le he aumentado 5 minutos por los tiempos muertos, en vista que los empleados deben moverse para beber agua o ir al baño, por lo que se fijará el tiempo de atención a las personas en 30 minutos.

Para el funcionamiento de la Caja de Ahorro Comunitaria, se necesita en recursos humanos a 5 personas, entre ellas 2 serán específicamente para brindar atención a los usuarios, la cajera o cajero y una persona para atención al cliente. Si dividimos los 60 minutos que tiene la hora, para los 30 minutos que emplearan en la atención, tenemos como resultado que se puede atender a 2 personas, si multiplicamos por las 8 horas diarias son 16 personas, este resultado se multiplica por los 5 días de la semana siendo 80 personas y esto por los 360 días del año 28.800 personas atendidas siendo esta la capacidad anual del proyecto.

A su vez se debe tomar en cuenta los recursos materiales disponibles como equipos de computación y tecnología, muebles y enseres, instalaciones físicas, distribución de la planta y capital disponible.

### 3.6.2 Capacidad Utilizada

Para identificar la capacidad utilizada dentro del proyecto se debe conocer cuál es el nivel máximo que tiene como emprendimiento tomando en cuenta que para iniciar las actividades no van a estar al 100% sino que irán paulatinamente cubriendo la capacidad existente por lo que nos referiremos al flujo de usuarios detallados en la siguiente tabla.

**Tabla N° 22.**

Capacidad Utilizada. Atenciones a los socios

RECURSOS HUMANOS	PORCENTAJE	CAPACIDAD INSTALADA	AÑOS				
			AÑO 1 60%	AÑO 2 70%	AÑO 3 80%	AÑO 4 90%	AÑO 5 100%
Cajera 1	100%	28800	17280	20160	23040	25920	28800

*Fuente:* Investigación de campo

*Elaborado por:* Erika Espinosa

### 3.7 Tamaño Óptimo del Proyecto

Una vez identificado la demanda se proyectará el tamaño necesario para atender a los socios, una vez que se cuente con las instalaciones, la infraestructura, los equipos y materiales necesarios, así como la mano de obra calificada y en un determinado tiempo, satisfaciendo las necesidades de los clientes.

Para identificar el tamaño óptimo del proyecto se debe realizar una evaluación y formulación para cada tamaño de los diferentes departamentos, esto nos facilitará la toma de decisiones en la institución.

#### 3.7.1 Requerimientos de recursos

Para conocer el tamaño óptimo se necesita considerar los siguientes recursos:

### 3.6.1.1 Recursos Financieros

Para la implementación de este proyecto se contará con recursos financieros propios de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria.

### 3.6.1.2 Recursos Humanos

Se contará con el talento humanos de personal calificado para realizar las funciones necesarias en la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria, siendo los más importantes los siguientes.

- Gerente General
- Asesor Jurídico
- Cajero/a
- Secretario/Atención al Cliente
- Guardia de Seguridad

**Tabla N° 23.**

Recursos Humanos

CARGO	PERFIL	CANTIDAD
Gerente General	Administrador	1
Asesor Jurídico	Dr. Jurisprudencia	1
Cajero/a	Técnico Contable	1
Secretario/a	Contabilidad o Carreras a Fines	1
Guardia de Seguridad	Carreras Afines	1

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Erika Espinosa

### 3.6.1.3 Suministros de Oficina

Los suministros de oficina son muy necesarios para lograr el buen desarrollo de las actividades dentro de toda organización e institución por lo que es indispensable contar con una buena cantidad en stock para no tener dificultades a futuro.

**Tabla N° 24.**

Detalle Insumos necesarios para la Caja de Ahorro

INSUMOS Y SUMINISTROS	DETALLE	CARACTERISTICAS
Servicios Básicos	Agua, luz, teléfono, internet	Indispensable para el establecimiento
Publicidad	banner, rótulos, diseños, etc.	Dar a conocer el proyecto con identidad propia
Útiles de Oficina	Resmas de papel, esferos, grapadoras, calculadoras, entre otros.	Fundamental para el desarrollo de las actividades diarias

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Erika Espinosa

**Tabla N|°25**

Suministros de Oficina

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
Resmas de papel	3
Caja de esferos	4
Sello	1
Folder	5
Carpetas Archivadoras	3
Perforadora	2
Grapadora	2
caja de grapas	4
Caja de clips	2
Caja de resaltadores	1
<b>TOTAL</b>	

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Erika Espinosa

### 3.6.1.4 Muebles de Oficina

Los equipos y muebles que se requieren en este proyecto son los siguientes:

**Tabla N° 26**

Muebles y Enseres

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	CARACTERISTICAS
3	Escritorios	Escritorio gerencial tipo L 180cm x 180cm.
3	Sillas giratorias	Estación ejecutiva para gerencia negro giratorio
1	Archivador mixto de 5 cajones y espacios	aéreos en color perlaza



**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Erika Espinosa

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
Escritorios Ejecutivos	3
Sillas Giratorias	3
Sillas Simples	4
Sillas para el stand	2
Archivadores	3
Módulo de Caja	1
Caja Fuerte	1
Impresora de recibos	1
<b>TOTAL</b>	18 artículos

**Fuente:** Estudio de campo

**Elaborado por:** Erika Espinosa

### 3.6.1.5 Equipos de Computación

Los equipos de computación que se necesitan para el presente proyecto son:

**Tabla N° 27.**

Equipo de Computación



CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	CARACTERIZTICAS
3	Computadoras de Escritorio	Monitor marca LG 15-6IN LED E1670SW; teclado, parlantes, mouse, regulador de voltaje THOR 6 TOMA
1	Impresora	Epson L200 multiusos.
1	Teléfono Fijo	Huawei sencillo XKLC700 Negro (5M), cordón base-auricular, remarcación de último número, volumen, teclas grandes

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Erika Espinosa

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
Computadora de escritorio	2
Computadora portátil	2
Impresora	1
Software Contable	1
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Erika Espinosa

## **3.7 Estudio de Localización**

### **3.4.1 Localización**

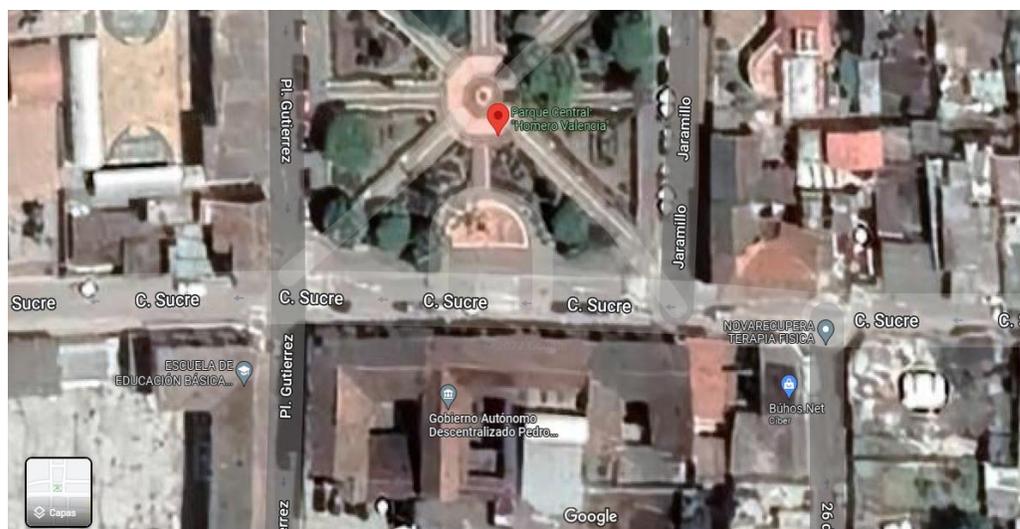
La localización de un proyecto es muy importante, porque ubica al emprendimiento en el sitio adecuado para ejercer sus actividades, este proyecto se ubicará en el centro del cantón, siendo de fácil acceso y movilización contando así con el abastecimiento necesario para la ejecución del proyecto en cualquier momento. Tomando en cuenta los factores principales como la demanda, la oferta, la tecnología, la inversión entre otras variables.

#### **3.7.1.2 Macro Localización**

Permite analizar el territorio o región en el cual se va a ubicar la Caja de Ahorro y Crédito considerando las condiciones geográficas del país, que se encuentra ubicado en la línea ecuatorial en América del Sur, limita con Colombia, Perú y el Océano Pacífico, siendo uno de los lugares más privilegiados por su clima y sus tierras productivas, la diversidad de la flora y fauna se debe a que su ubicación permite ser parte de los dos hemisferios norte y sur, sus atractivos turísticos son sus playas, las selvas amazónicas, la Cordillera de los Andes, etc.

#### **3.7.1.3 Micro Localización**

Es aquella que determina la ubicación exacta de donde va a estar instalado el proyecto con la infraestructura e instalaciones adecuadas, para este emprendimiento quiero hacer referencia del lugar donde se ubicará el mismo en la provincia de Pichincha, cantón Pedro Moncayo, parroquia urbana Tabacundo que es cabecera cantonal, calles Jaramillo y Sucre frente al parque central Homero Valencia.



**Figura 7. Micro localización Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Tabacundo**

**Fuente: Investigación de campo**

### **3.8 Ingeniería del Proyecto**

#### **3.8.1 Procesos**

Para el buen funcionamiento de cualquier organización, empresa o negocio se debe tomar en cuenta los procesos y procedimientos que van a llevar porque esto nos ayuda a identificar en cada etapa o departamento que cual son los paso a seguir respondiendo quién, cómo y dónde hacer para obtener los mejores resultados en cada actividad que se desarrolle dentro de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria.

Actualmente se evidencia la existencia de un mercado muy competitivo por lo que es importante buscar las mejores estrategias para mejorar los productos o servicios que ofertamos.

De acuerdo a la norma **UNE- EN ISO 9000 2000**, donde define al proceso como “conjunto de actividades mutuamente relacionadas o que interactúan las cuales transforman elementos de entrada en resultados”

En el caso del presente estudio podemos ver que para las instituciones financieras los procesos son: “la secuencia ordenada de actividades, incluidos los trámites de los procedimientos interrelacionadas entre sí, precisas para dar respuesta o prestar servicio al ciudadano , cliente,

usuario o beneficiario de servicios o prestaciones” es decir se le da un valor agregado al socio (Leon, 2004)

Una vez identificados los procesos necesarios para cumplir con los objetivos de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo, se realizará las mejoras en los departamentos con los que cuente la Caja de Ahorro para obtener los resultados esperados. Para esto se debe tener muy claro el proceso administrativo siendo el siguiente.

### **Proceso Administrativo**

**Planificación.-** Plantear los objetivos, desarrollando planes, estrategias y procedimientos para alcanzarlos.

**Organización.-** Distribuir los recursos materiales y humanos de la organización para conseguir los objetivos planificados.

**Dirección.-** Guiar y motivar a las personas a través de la motivación y liderazgo.

**Control.-** Verificar y corregir acciones para comprobar el cumplimiento de lo previsto.



**Gráfico N° 14** Proceso Administrativo

**Elaborado Por:** Erika Espinosa

### 3.8.2 Procedimientos.-

Esto nos ayuda a detallar de forma secuencial las actividades que se van a desarrollar en la caja de Ahorro y crédito Comunitaria en Tabacundo, tomando en cuenta los cargos y operaciones que sean de beneficio para la institución.

Externamente, de acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), el primer procedimiento a seguir es; registrarse en el catastro oficial de instituciones financieras.

Internamente, debemos seguir los siguientes pasos:

- ❖ Elección de los directivos.
- ❖ Ingreso de los solicitantes en calidad de socios de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria.
- ❖ Apertura y cierre de caja
- ❖ Pérdida o renuncia de localidad de socio
- ❖ Sanciones

### 3.8.3 Diagrama de Flujo del Proceso

Para este proyecto los procesos son más técnicos, para que el personal administrativo pueda brindar una atención más adecuada eficiente y cordial a los socios.

#### *3.8.3.2 Proceso de prestación de servicios*

Los servicios que prestará la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en la parroquia de Tabacundo serán:

- ❖ Cuenta de Ahorros
- ❖ Microcréditos

Cuando los socios quieran realizar una transacción deberán llenar una papeleta con sus datos personales, montos y fecha.

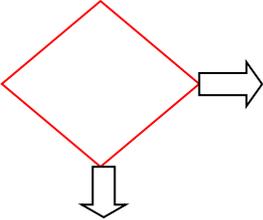
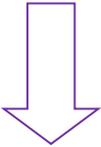
Deberá presentar de manera física su cédula de identidad original.

El recibidor pagador es quien se encargará de realizar los movimientos en su cuenta previa la presentación de la libreta de ahorros y demás requisitos como la cedula de identidad y papeleta.

El recibidor pagador verificará los datos entregados y ejecutará la transacción emitiendo un comprobante de depósito o retiro de su dinero efectivo.

### 3.8.3.3 Simbología

La simbología que se utilizará en este proyecto es una de las más comunes y sencillas.

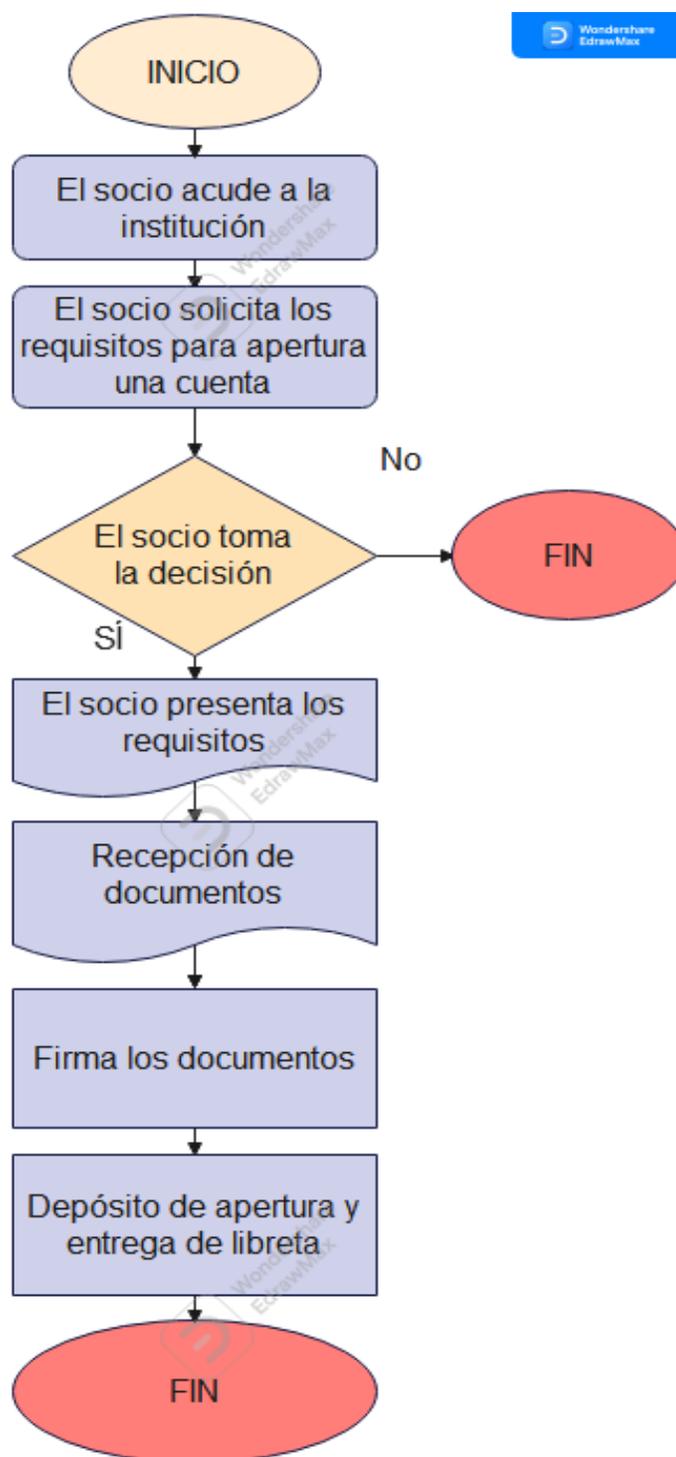
NOMBRE	IMAGEN	DETALLE
<b>LÍMITES</b>		Identifica el inicio y el fin de un proceso
<b>OPERACIÓN</b>		Representa una etapa del proceso, el nombre y quien lo ejecuta
<b>DOCUMENTO</b>		Simboliza el documento resultante de la operación respectiva, indicando el nombre que corresponda.
<b>DECISIÓN</b>		Representa la decisión del caso o documento
<b>SENTIDO DEL FLUJO</b>		Flechas que indican el sentido del flujo

**Figura. 8** Simbología

**Fuente:** Ministerio de Planificación Política y Económica-Flujogramas

### 3.8.3.4 Diagrama de Flujo del Proceso

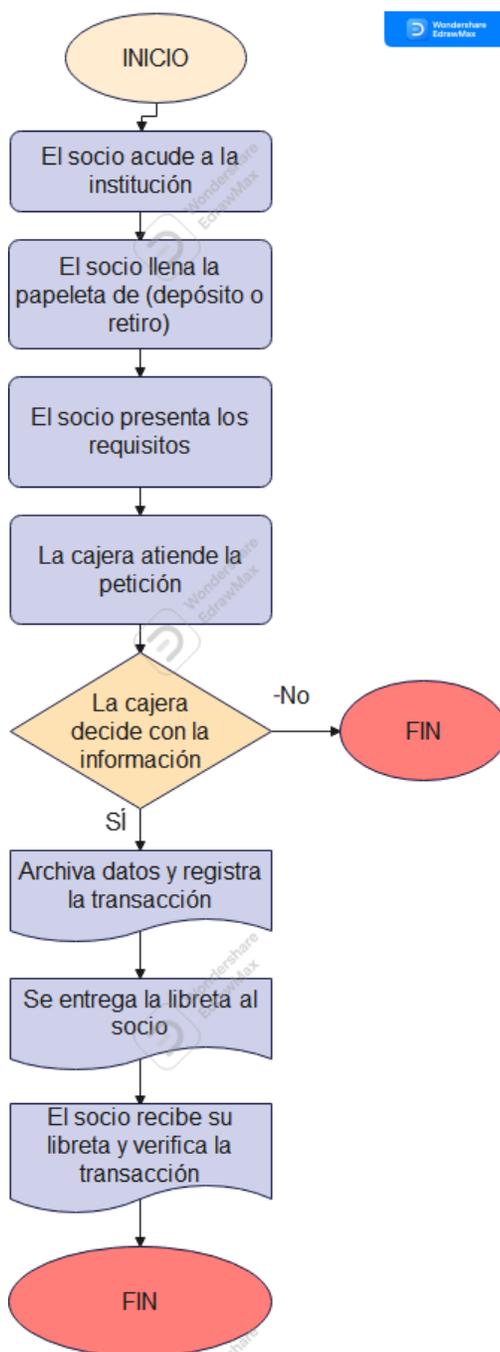
#### 3.8.3.4.1 Flujo grama de Apertura de una Cuenta



**Figura 9.** Flujo grama de apertura de una cuenta.

**Fuente:** Estudio de campo.

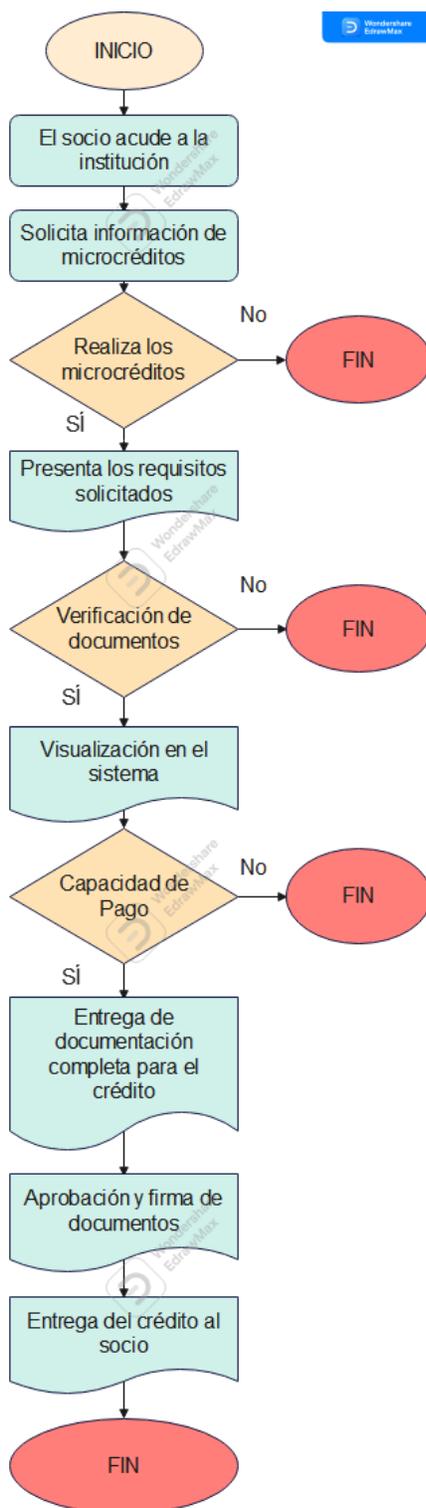
### 3.8.3.4.1 Flujograma de depósitos y retiro de dinero



**Figura 10.** Flujograma de depósito o retiro

**Fuente:** Estudio de campo.

### 3.6.1.2.1 Flujograma de Crédito



**Figura 11.** Flujograma de crédito  
**Fuente:** Estudio de campo.

### 3.8.4 Distribución en planta

#### 3.8.4.2 Tamaño de la Planta

Para este proyecto se analizará los departamentos y áreas necesarias para efectuar una excelente atención a los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria, contando con espacios elegantes y dinámicos.

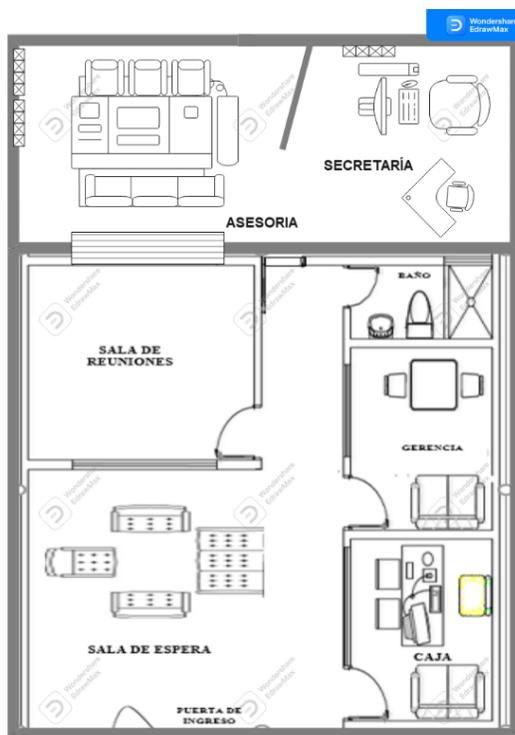
#### Tabla N° 28.

Distribución de la planta

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN
1	Gerencia/Presidencia/Comité de crédito
1	Asesor Jurídico es externo
1	Sala de reuniones- SECRETARIA
1	Caja- Atención al cliente
1	Baño

*Fuente:* Estudio de campo

*Elaborado por:* Erika Espinosa.



**Figura 12.** Distribución de la Caja de Ahorros Arq. Córdova Alex

*Fuente:* Estudio de Campo.

### **3.7 Aspectos Administrativos**

#### ***3.7.1 Estudio Organizacional-Administrativo***

Este estudio permite conocer la capacidad operativa que existe en la organización, sus fortalezas, debilidades, su estructura, la inversión, operación y mantenimiento entre otros aspectos importantes del proyecto.

#### ***3.7.2 Misión***

Ser una institución financiera empoderada que ofrezca oportunidades a los emprendedores fomentando la cultura del ahorro y el desarrollo sostenible para mejorar la calidad de vida de los pobladores y el sector, coordinando los esfuerzos y trabajando con los principios de solidaridad, innovación y compromiso colectivo.

#### ***3.7.3 Visión***

Al 2027 ser una institución financiera que fortalece los procesos económicos, sociales y culturales en la parroquia de Tabacundo, centrada en los socios, cumpliendo con los estándares de calidad y servicio a la comunidad con tecnología avanzada, construyendo espacios de desarrollo humano promoviendo la vinculación de los emprendimientos al ámbito territorial dinamizando así la economía de las personas, las familias y el pueblo en general.

#### ***3.7.4 Objetivos Estratégicos***

- ❖ Brindar a los emprendedores la oportunidad de crecer económica y socialmente.
- ❖ Fomentar espacios de capacitaciones a la comunidad sobre el ahorro programado y emprendimientos.
- ❖ Crear conciencia en los habitantes del sector sobre la importancia de mantener una cultura del ahorro.
- ❖ Mejorar la calidad de vida de los pobladores de Tabacundo, impulsando los emprendimientos locales de servicio a la comunidad.
- ❖ Realizar compromisos medibles y firmes con los pobladores para proteger y cuidar el medio ambiente.

### 3.7.5 Políticas

Se adoptarán políticas que se encuentren enmarcadas dentro de la ley para beneficios de los socios y la institución.

### 3.7.6 Valores

Se establecerán con la finalidad de promover en la institución un ambiente de cordialidad y compañerismo con todos los trabajadores que tiene la Caja de Ahorro y Crédito, con responsabilidad y transparencia para que los socios se sientan seguridad de su economía.

A continuación les presento una rueda de atributos donde se evidencia los valores con los que se cuenta dentro de la institución.



**Figura N° 13.** Rueda de atributos o valores.

**Fuente:** Estudio de Campo

**Elaborado por:** Erika Espinosa

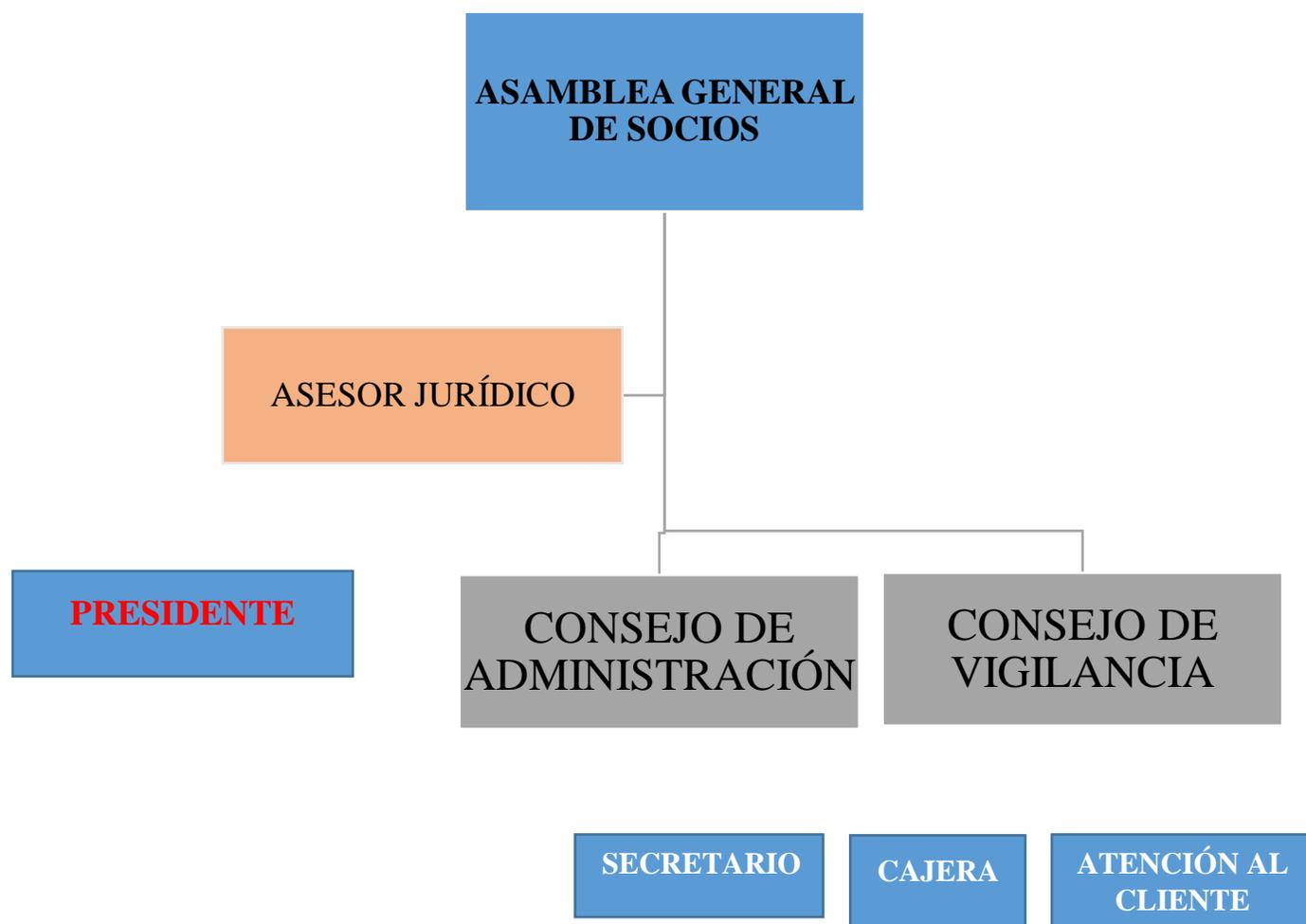
## 3.8 La Organización

### 3.8.1 Estructura Orgánica

La Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo, está estructurada administrativamente por los siguientes departamentos o niveles.

- ❖ **Legislativo.-** Representado por la asamblea general de socios.
  
- ❖ **Ejecutivo.-** Lo constituye el gerente y presidente de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria, quien deberá hacer cumplir las políticas, reglamentos y estatutos de la misma.
  
- ❖ **Asesoría Legal.-** Un asesor jurídico quien se encargará de todos los aspectos legales y jurídicos de la Caja Comunitaria, brindando a gerencia la información para la toma de decisiones.
  
- ❖ **Control.-** Un equipo fiscalizador y consejo de vigilancia quienes se encargará de controlar las actividades que realice el consejo de Administración y gerencia.
  
- ❖ **Operativo.-** La función principal del nivel operativo, es realizar las funciones encomendadas de cada departamento, atención al cliente y cajera.

### Estructura Orgánica de la Caja de Ahorro y crédito Comunitaria en Tabacundo.



**Figura 14.** Estructura Orgánica  
*Elaborado por:* Erika Espinosa.

En la estructura orgánica de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Tabacundo, se puede evidenciar que se realizó de acuerdo al estudio factible de este proyecto, contando con el mínimo de personas requeridas para dar inicio al mismo y así economizar recursos financieros sin dejar de velar por la seguridad jurídica y financiera del proyecto.

### 3.8.2 Necesidad de Personal

**Tabla. 29**

Funciones y requisitos del Administrador

<b>I INFORMACIÓN BÁSICA</b>	
<b>PUESTO</b>	ADMINISTRADOR
<b>JEFE INMEDIATO SUPERIOR</b>	NINGUNO
<b>SUPERVISA A</b>	TODO EL PERSONAL DE LA CAJA
<b>II NATURALEZA DEL PUESTO</b>	
➤ Administrativo	
<b>III FUNCIONES</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Planificar las metas y objetivos de la caja de Ahorro y crédito Comunitaria</li> <li>➤ Controlar las funciones de todos los departamentos</li> <li>➤ Seleccionar el recurso humano de la institución</li> <li>➤ Autorizar los desembolsos de efectivo de la empresa</li> <li>➤ Realizar los presupuestos como base legal para las actividades de la institución</li> <li>➤ Atención al personal, clientes y socios de la Caja</li> <li>➤ Facilitar todas las herramientas y recursos necesarios para las operaciones de las actividades departamentales.</li> </ul>	
<b>IV REQUISITOS PARA EL PUESTO</b>	
<b>TÍTULO PROFESIONAL</b>	Ingeniería en Administración de Empresas o afines
<b>EXPERIENCIA</b>	2 años en cargo similares mínimo
<b>HABILIDADES</b>	Liderazgo
<b>FORMACIÓN</b>	Universitaria

*Fuente:* Estudio de campo

*Elaborado por:* Erika Espinosa.

**Tabla N° 30.**

Funciones y requisitos del Asesor Legal

<b>I INFORMACIÓN BÁSICA</b>	
<b>PUESTO</b>	ASESOR JURÍDICO
<b>JEFE INMEDIATO SUPERIOR</b>	INDEPENDENCIA LEGAL
<b>SUPERVISA A</b>	NIVEL ADMINISTRATIVO-OPERATIVO Y PROCESOS
<b>II NATURALEZA DEL PUESTO</b>	
➤ Ejecutivo	
<b>III FUNCIONES</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Llevar proceso de acciones legales para recuperar cartera vencida</li> <li>➤ Brindar asesoría al administrativo y equipo de trabajo de la caja.</li> <li>➤ Asesorar al nivel administrativo sobre el marco legal de la caja.</li> <li>➤ Actualizar los procesos judiciales y administrativos</li> <li>➤ Realizar informes mensuales sobre el estado jurídico de la caja.</li> </ul>	
<b>IV REQUISITOS PARA EL PUESTO</b>	
<b>TÍTULO PROFESIONAL</b>	Doctor en Jurisprudencia
<b>EXPERIENCIA</b>	2 años en cargo similares mínimo
<b>HABILIDADES</b>	Liderazgo-Honorabilidad
<b>FORMACIÓN</b>	Universitaria

*Fuente:* Estudio de campo*Elaborado por:* Erika Espinosa

**Tabla N° 31.**

Funciones y requisitos del Cajero

<b>I INFORMACIÓN BÁSICA</b>	
<b>PUESTO</b>	CAJERO / PAGADOR
<b>JEFE INMEDIATO SUPERIOR</b>	ADMINISTRATIVO
<b>SUPERVISA A</b>	NINGUNO
<b>II NATURALEZA DEL PUESTO</b>	
➤ Administrativo-Financiero	
<b>III FUNCIONES</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Recibir y entregar dinero en efectivo y otros documentos de valor</li> <li>➤ Brindar atención a los socios que se acerquen a la Caja.</li> <li>➤ Llevar un registro y control de los movimientos de la Caja</li> <li>➤ Realizar un arqueo de Caja al final del día.</li> <li>➤ Comprobar el reglamento interno y externo para llevar un archivo ordenado</li> <li>➤ Mantener orden y limpieza de su estación de trabajo</li> <li>➤ Asignar un número secuencial y firmar y sellar los documentos que realice durante la jornada laboral</li> </ul>	
<b>IV REQUISITOS PARA EL PUESTO</b>	
<b>TÍTULO PROFESIONAL</b>	Técnico en Administración de Empresas o afines
<b>EXPERIENCIA</b>	1 años en cargos similares mínimo
<b>HABILIDADES</b>	Liderazgo-
<b>FORMACIÓN</b>	Universitaria

*Fuente:* Estudio de campo*Elaborado por:* Erika Espinosa

## 3.9 Análisis Legal

### 3.9.1 Marco Legal Interno del proyecto.

#### Constitución De La República

Que, el artículo **283** de la Constitución de la República, establece que el sistema económico es social y solidario y se integra por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria y las demás que la Constitución determine, la economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios;

#### Eje 2: Economía al servicio de la sociedad

Nuestro sistema económico es social y solidario. La economía está al servicio de la población para garantizar los derechos y en ella interactúan los subsistemas público, privado, y popular y solidario; los tres requieren incentivos y regulación del aparato público. (Plan-Nacional-para-el-Buen-Vivir)

**Objetivo 4** Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, y afianzar la dolarización. La Constitución de la República, el Código de Planificación y Finanzas Públicas, el Código Monetario y Financiero y el resto de cuerpos legales emitidos durante este período identifican a la redistribución y la reducción de desigualdades como el fin principal del sistema económico sustentable. En este marco, la adecuación de la política económica ha sido fundamental y determinante para avanzar en la ejecución de este propósito. (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2017-2021, pág. 68)

**Objetivo 5** Impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sustentable de manera redistributiva y solidaria.

## **Objetivos del Eje Económico.-**

**Objetivo 2.-** Impulsar un sistema objetivo con ideas claras que fomente el comercio exterior, turismo, atracción de inversiones y modernización del sistema financiero nacional. (PLAN DE CREACIÓN DE OPORTUNIDADES 2021-2025)

### **3.9.2 Leyes, decretos y acuerdos ministeriales**

#### **Ley Orgánica De La Economía Popular Y Solidaria**

##### **Título II**

De la Economía Popular y Solidaria

##### **Capítulo I**

De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria

**Art. 8.-** Formas de Organización.- Para efectos de la presente Ley, integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares.

##### **Título III**

Del Sector Financiero Popular y Solidario

##### **Capítulo I**

De las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro  
Artículos 90, 91, 92.

Las instituciones del Sistema Financiero de la Economía Popular y Solidaria proporcionarán únicamente al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos los registros de datos de la información referente al historial crediticio. Se prohíbe entregar esta información a cualquier otra institución que no sean las determinadas en esta Ley. La Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria podrá acceder en todo momento a los datos contenidos en el registro Crediticio para cumplir sus deberes y obligaciones establecidos en la Constitución y la ley.

## Sección II

### De la Regulación de la Economía Popular y Solidaria

**Art. 150.-Superintendente.-** El Superintendente será designado por el Consejo de Participación Ciudadana y Control Social, de la terna enviada por el Presidente de la República. Durará cinco años en sus funciones, deberá acreditar título universitario de tercer nivel en carreras afines con la función que desempeñará y haber ejercido con probidad notoria en profesiones relacionadas con la función que desempeñará o experiencia en actividades de administración, control, o asesoría en las organizaciones, instituciones y asociaciones que integran la economía popular y solidaria y el sector financiero popular y solidario.

#### **Superintendencia De Economía Popular Y Solidaria**

Se encarga de realizar el catastro de las Cajas de Ahorro Comunitarias que se van creando y de esta forma se pasa a pertenecer al sistema Financiero.

#### **3.11.3 Requisitos para la Conformación de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en el Servicio de Rentas Internas (SRI).**

- **Formulario.** Solicitud de inscripción y actualización general del Registro Único de Contribuyentes (RUC) sociedades, sector privado y público, debidamente lleno y firmado por el Representante Legal, apoderado o liquidador designado, según corresponda.
- **Identificación de la sociedad.-** Documento por medio del cual se otorgó la personalidad jurídica o se creó legalmente y Estatuto aprobado por el organismo regulador.
- **Nombramiento.-** Avalado por el organismo ante el cual la organización se encuentra registrada
- **Documento de Identificación del Representante Legal y documento de ubicación de la sociedad.-** Remitirse a la hoja de identificación correspondiente a requisitos generales para verificar la identificación del representante legal y la ubicación de la sociedad.

## **ESTUDIO FINANCIERO**

### **3.10 Concepto de Estudio Financiero**

El estudio financiero se convierte en una parte fundamental en cualquier proyecto de inversión. No importa si se trata de un emprendedor con una idea de negocio, una empresa que quiere crear una nueva área de negocios o incluso un inversor que está interesado en poner su dinero en una empresa con el fin de obtener rentabilidad.

El estudio financiero formará parte de un posterior estudio de mercado. Toda la información recogida nos permitirá hacer el análisis de riesgos de un proyecto y evaluar en profundidad su viabilidad. (Anna Perez, 2021)

De acuerdo al criterio de la autora, se puede decir que el Estudio Financiero, es un proceso en el que se analiza la viabilidad de un proyecto, tomando en cuenta los recursos económicos existentes en la Caja para verificar si es rentable el proyecto económicamente o no.

### **3.11 Presupuesto de Ventas**

La autora argumenta que el presupuesto de ventas se erige como la principal herramienta para la administración, gestión y control del departamento comercial. Se trata de un documento que ofrece estimaciones de los niveles de ventas y ayuda a conocer la rentabilidad de la compañía. (Giner, 2020)

Para tomar una buena decisión dentro de la organización se debe tomar en cuenta el presupuesto de ventas, ya que muchos datos informativos de gran relevancia para la Caja de Ahorros están ahí, cuando esta información es muy clara y precisa sirve de gran ayuda en el nivel operativo y administrativo para corregir a tiempo errores que puedan llevar al fracaso al proyecto y a su vez si nos arroja buenos resultados seguir por la misma línea para economizar los recursos y garantizar el servicio más eficiente y así satisfacer las demandas de los socios.

**TABLA N° 32****PRESUPUESTO DE VENTAS**

<b>ITEM</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
<b>Ventas</b>					
Servicios Financieros Aportes socios	15,384.00	15,777.83	16,181.74	16,596.00	17,020.85
<b>Total ventas</b>	<b>15,384.00</b>	<b>15,777.83</b>	<b>16,181.74</b>	<b>16,596.00</b>	<b>17,020.85</b>
<b>Saldo Anual</b>	<b>7,871.53</b>	<b>8,133.82</b>	<b>8,402.82</b>	<b>8,678.70</b>	<b>9,076.73</b>
<b>Saldo Acumulado</b>	<b>7,871.53</b>	<b>16,005.35</b>	<b>24,408.17</b>	<b>33,086.87</b>	<b>42,163.60</b>

*Fuente:* Estudio de campo

*Elaborado por:* Erika Espinosa

Para el proyecto es indispensable contar con un presupuesto inicial por lo que se ha realizado los cálculos correspondientes para saber cuánto vamos a necesitar para la ejecución del mismo, en la tabla anterior nos indica el presupuesto proyectado a 5 años y la rentabilidad que tendremos a futuro por ende podemos observar que el proyecto es factible de realizar en vista que los valores van aumentando y así los dividendos.

### **3.12 Costo de Ventas**

El autor refiere que el coste es un concepto de la contabilidad que se refiere al valor del consumo de los recursos que han sido necesarios para poder producir productos o prestar servicios. Los cálculos de costes suelen hacerse con datos relativos a periodos que ya han sucedido, es decir, la valoración de los productos o servicios se hace considerando costes históricos o reales. (Adjuntamente de Barcelona, 2022)

De acuerdo al criterio anterior se puede deducir que los costos son aquellos que se necesita para realizar el proyecto.

### Costos de servicio.-

Se debe tomar en cuenta los costos de los servicios en este caso sería los intereses en depósitos a la vista y certificados de aportación, las libretas de ahorros, papeletas de depósito y retiro, estuches, etc. Se deben adquirir para brindar un mejor servicio a los socios.

**TABLA N° 33**

Insumos para los socios

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
LIBRETAS PREIMPRESAS	1000	\$ 0.15	\$ 150.00	\$ 150.00
ESTUCHES DE LIBRETAS	1000	\$ 0.15	\$ 150.00	\$ 150.00
PAPELETAS DEPÓSITO	1000	\$ 0.05	\$ 50.00	\$ 50.00
PAPELETAS RETIRO	1000	\$ 0.05	\$ 50.00	\$ 50.00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 400.00</b>	<b>\$ 400.00</b>

*Fuente:* Estudio de Campo

*Elaborado por:* Erika Espinosa

### 3.13 Mano de Obra y Costos Administrativos

Para el presente proyecto se utilizará mano de obra directa, ya que este servicio está relacionado con la atención a los socios por lo que se necesitará básicamente para iniciar a tres personas quienes se encargarán de impulsar y sacar adelante esta iniciativa de implementar una Caja de Ahorro y crédito Comunitaria en Tabacundo con la finalidad de apoyar a los emprendimientos del sector.

**Tabla N° 35**

Mano de Obra Directa

CARGO	NÚMERO	SUELDO	TOTAL
		UNITARIO	
Gerente General-Administrativo	1	500	500
Atención al cliente	1	425	425
Cajero	1	425	425
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>1350</b>	<b>1340</b>

*Fuente:* Estudio de campo*Elaborado por:* Erika Espinosa

### 3.14 Inversión Requerida

Se debe realizar un estudio financiero a detalle sobre la inversión del proyecto, este paso es muy importante porque aquí conoceremos qué y cuanto necesitamos para poner en marcha el proyecto, canalizando mejor los recursos existentes.

#### 3.14.1 Inversión en Activos Fijos

La inversión tangible o activos fijos es muy importante para la Caja de Ahorros, puesto que las adecuaciones necesarias se lo realizara en base a este estudio, por el momento necesitaremos un sistema de computación o hardware, muebles y enseres y equipo de oficina.

##### 3.14.1.2 Equipos de Computación

Son muy importantes y gracias a la tecnología que avanzado mucho en los últimos años, simplifica mucho el trabajo operativo de la Caja de Ahorro y crédito por lo que es necesario contar con la siguiente inversión.

**Tabla N° 36**

Equipos de Computación

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Computadora de escritorio	2	\$ 800.00	\$ 1,600.00
Computadora portátil	1	\$ 250.00	\$ 250.00
Impresora	1	\$ 250.00	\$ 250.00
Software Contable	1	\$ 1,500.00	\$ 1,500.00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 3,600.00</b>

*Fuente:* Estudio de campo*Elaborado Por:* Erika Espinosa**3.14.1.3 Muebles y Enseres**

Se debe crear un ambiente acogedor para los socios así como para el personal que laborará en la Caja de Ahorros por lo que es muy importante la estética del lugar, para eso se adquirirá los siguientes muebles.

**Tabla N° 37**

Muebles y enseres

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Escritorios Ejecutivos	3	\$ 200.00	\$ 600.00
Sillas Giratorias	3	\$ 100.00	\$ 300.00
Sillas Simples	4	\$ 20.00	\$ 80.00
Sillas para el stand	2	\$ 120.00	\$ 240.00
Archivadores	3	\$ 70.00	\$ 210.00
Módulo de Caja	1	\$ 200.00	\$ 200.00
Caja Fuerte	1	\$ 800.00	\$ 800.00
Impresora de recibos	1	\$ 50.00	\$ 50.00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 2,480.00</b>

*Fuente:* Estudio de campo*Elaborado Por:* Erika Espinosa

### 3.14.1.4 Equipos de Oficina

Para facilitar la realización de actividades diarias es necesario contar con los insumos requeridos que son importantes para el funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo. A continuación el detalle de los equipos de oficina.

**Tabla N° 38.**

Equipo de Oficina

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Teléfono Fijo	1	\$ 20.00	\$ 20.00
Sumadora	1	\$ 60.00	\$ 60.00
Extintor	2	\$ 75.00	\$ 150.00
Papeleras	3	\$ 15.00	\$ 45.00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 275.00</b>

*Fuente:* Estudio de campo

*Elaborado Por:* Erika Espinosa

### 3.14.2 Inversión Intangible

Son aquellos que no pueden verse ni tocarse pero que generan un gran valor dentro de los proyectos.

#### 4.5.2.1 Constitución y Financiamiento

Para poder iniciar con las actividades es necesario contar con la constitución legal de la Caja de Ahorro y Crédito cumpliendo así con lo establecido en la Ley de Economía Popular Y solidaria (SEPS) y normas vigentes.

**Tabla N° 39.**

## Constitución y Financiamiento

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Estatuto Legal	1	\$ 800.00	\$ 800.00
Patente	1	\$ 60.00	\$ 60.00
Permiso de Bomberos	1	\$ 15.00	\$ 15.00
Permiso de Funcionamiento	1	\$ 25.00	\$ 25.00
Imprevistos	1	\$ 45.00	\$ 45.00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 945.00</b>

*Fuente:* Estudio de campo

*Elaborado Por:* Erika Espinosa

**4.5.2.2 Gastos de Operación**

Estos gastos son importantes en la Caja de Ahorro y crédito Comunitaria, porque son aquellos que se necesitarán para el servicio que ofertará la institución.

**4.5.2.2.1 Gastos Administrativos**

Estos gastos no se relacionan directamente con la actividad del proyecto sino más bien las complementan.

**Servicios Básicos.-** Estos gastos son necesarios para la ejecución de las actividades diarias de la Caja de Ahorro y crédito.

**Tabla N° 40.**

## Servicios Básicos (Mensuales)

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Agua m3	3	\$ 0.09	\$ 0.27
Luz QW	330	\$ 0.05	\$ 16.50
Teléfono	1	\$ 35.00	\$ 35.00
Internet	1	\$ 40.00	\$ 40.00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 91.77</b>

*Fuente:* Estudio de campo

*Elaborado Por:* Erika Espinosa

**Gastos de Arriendo.-** Es un gasto necesario ya que el proyecto no cuenta con instalaciones propias por ende se debe contar con este rubro como lo muestra la tabla.

**Tabla N° 41.**

**Gastos Arriendo**

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Arriendo	12	\$ 150.00	\$ 1,800.00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 1,800.00</b>

*Fuente:* Estudio de campo

*Elaborado Por:* Erika Espinosa.

**Remuneración del personal administrativo.-** Se iniciarán las actividades con el mínimo del personal en cada área, para optimizar los recursos humanos y económicos.

**Tabla. N° 42**

Remuneraciones

CARGO	SUELDO	APORTE PATRONAL	DÉCIMO CUARTO	DÉCIMO TERCER	FONDO DE RESERVA	VACACIONES	TOTAL MENSUAL	TOTAL TRIMESTRAL
GERENTE	700	78.05	1.94	58.33	58.31	29.17	925.80	2777.41
ATENCIÓN AL CLIENTE	425	47.39	1.18	35.42	35.40	17.71	562.10	1686.29
CONTADOR	425	47.39	1.18	35.42	35.40	17.71	562.10	1686.29
CAJERO	425	47.39	1.18	35.42	35.40	17.71	562.10	1686.29
GUARDIA	425	47.39	1.18	35.42	35.40	17.71	562.10	1686.29
<b>TOTAL</b>	<b>2400</b>	<b>267.60</b>	<b>6.67</b>	<b>200.00</b>	<b>199.92</b>	<b>100.00</b>	<b>3174.19</b>	<b>9522.56</b>

*Fuente:* Estudio de campo

*Elaborado por:* Erika Espinosa

Esta tabla se refiere a los gastos de remuneración que se pagará a los empleados de la Caja de Ahorro y crédito Comunitaria, correspondientes al primer trimestre de funciones, se realizó de esta manera tomando en cuenta los aportes obligatorios al IESS para tener un valor referente en mano de obra directa.

**Suministros y materiales de oficina.-** Son muy importantes puesto que son indispensables en las actividades de la Caja, se adquiere al inicio de las actividades y paulatinamente cuando haga falta.

**Tabla N° 43.**

Suministros y materiales de Oficina correspondiente al primer trimestre

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Resmas de papel	1	\$ 18.00	\$ 18.00
Caja de esferos	4	\$ 10.00	\$ 40.00
Sello	1	\$ 8.00	\$ 8.00
Folder	5	\$ 1.50	\$ 7.50
Carpetas Archivadoras	3	\$ 2.50	\$ 7.50
Perforadora	2	\$ 2.50	\$ 5.00
Grapadora	2	\$ 2.00	\$ 4.00
caja de grapas	4	\$ 1.80	\$ 7.20
Caja de clips	2	\$ 1.50	\$ 3.00
Caja de resaltadores	1	\$ 6.00	\$ 6.00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 106.20</b>

*Fuente:* Estudio de campo

*Elaborado por:* Erika Espinosa

**Materiales de aseo.-** Son materiales necesarios para mantener limpias las instalaciones y brindar una imagen impecable a los socios.

**Tabla N° 44**

Materiales de Aseo correspondiente al primer trimestre del proyecto

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Escobas	2	\$ 1.50	\$ 3.00
Basureros	3	\$ 4.00	\$ 12.00
Trapeadores	2	\$ 2.00	\$ 4.00
fundas de basuras	5	\$ 1.50	\$ 7.50
Recogedores	2	\$ 2.00	\$ 4.00
alcohol gl	1	\$ 10.00	\$ 10.00
gel gl	1	\$ 10.00	\$ 10.00
atomizador de gel	1	\$ 3.00	\$ 3.00
jabón líquido	2	\$ 5.00	\$ 10.00
papel higiénico	2	\$ 8.00	\$ 16.00
bandeja de desinfección	1	\$ 15.00	\$ 15.00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 94.50</b>

*Fuente:* Estudio de Mercado

*Elaborado por:* Erika Espinosa

**Gastos de Publicidad.** Es importante contar con todo tipo de insumos publicitarios y así dar a conocer el proyecto, ahora es más fácil llegar a más personas mediante los medios sociales.

**Tabla N° 45.**

Gastos de Publicidad

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Letrero	1	\$ 25.00	\$ 25.00
Marketing mix Redes	1	\$ 15.00	\$ 15.00
Hojas volantes	1	\$ 30.00	\$ 30.00
Banner	2	\$ 12.00	\$ 24.00
Promoción en radio	6	\$ 4.00	\$ 24.00
Perifoneo	8	\$ 5.00	\$ 40.00
tarjetas de presentación	1	\$ 25.00	\$ 25.00
esferos	4	\$ 8.00	\$ 32.00
Llaveros	100	\$ 0.25	\$ 25.00
Globos	400	\$ 0.10	\$ 40.00
Fan Page	1	\$ 20.00	\$ 20.00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 300.00</b>

*Fuente:* Estudio de campo

*Elaborado Por:* Erika Espinosa

### 3.14.3 Capital de Trabajo y estructura Inicial de inversión

Se puede indicar que el capital de trabajo son todos los elementos con los que se inicia las actividades u operaciones dentro de la institución, es decir todos los recursos humanos, tecnológicos, económicos y financieros entre otros.

Dentro de las actividades principales de la Caja de Ahorro y Crédito están el capitalizar los recursos económicos en el primer trimestre de apertura, para contar con liquidez al momento de enviar los créditos a los emprendedores.

**Tabla N° 46.**

Capital de Trabajo

<b>COSTO Y GASTOS</b>	<b>VALOR MENSUAL</b>	<b>VALOR TRIM.</b>
<b>COSTO DE SERVICIO</b>		
Costo del servicio	\$ 75.00	\$ 225.00
Muebles y enseres	\$ 1,218.34	\$ 1218,34
<b>Sub total</b>	<b>\$ 1,293.34</b>	<b>\$ 1443,34</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>\$ 2,690.85</b>	<b>\$ 8167,05</b>
Sueldo	\$ 3174.19	\$ 9522.57
Suministros de Oficina	\$ 106.20	\$ 318.60
Servicios básicos	\$ 91.77	\$ 275.31
Materiales de aseo	\$ 94.50	\$ 378.00
Arriendo	\$ 150.00	\$ 450.00
<b>GASTO DE VENTAS</b>	<b>\$ 300.00</b>	<b>945.00</b>
Publicidad	\$ 300.00	\$ 945.00
<b>Sub total</b>	<b>\$ 2,990.85</b>	<b>\$ 9112.05</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 4,284.19</b>	<b>\$ 10555,39</b>

*Fuente:* Estudio de campo*Elaborado por:* Erika Espinosa

**Inversión Total del Proyecto.-** Para poner en marcha el presente proyecto se necesita tener claro cuántos recursos específicamente son los requeridos en efectivo para desarrollar con satisfacción cada una de las actividades plasmadas en el reglamento interno de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en la parroquia de Tabacundo.

**Tabla N° 47.**

Inversión Total del Proyecto

DETALLE	MONTO	%
CAPITAL DE TRABAJO	4284,19	100%
<b>TOTAL</b>	<b>4284,19</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Estudio de campo*Elaborado por:* Erika Espinosa**3.14.4 Financiamiento de inversión**

Para iniciar las operaciones de la Caja de Ahorro y crédito Comunitaria en Tabacundo, se contará con un capital de trabajo de \$4284,19 dólares.

**Tabla N° 48.**

Financiamiento de inversión

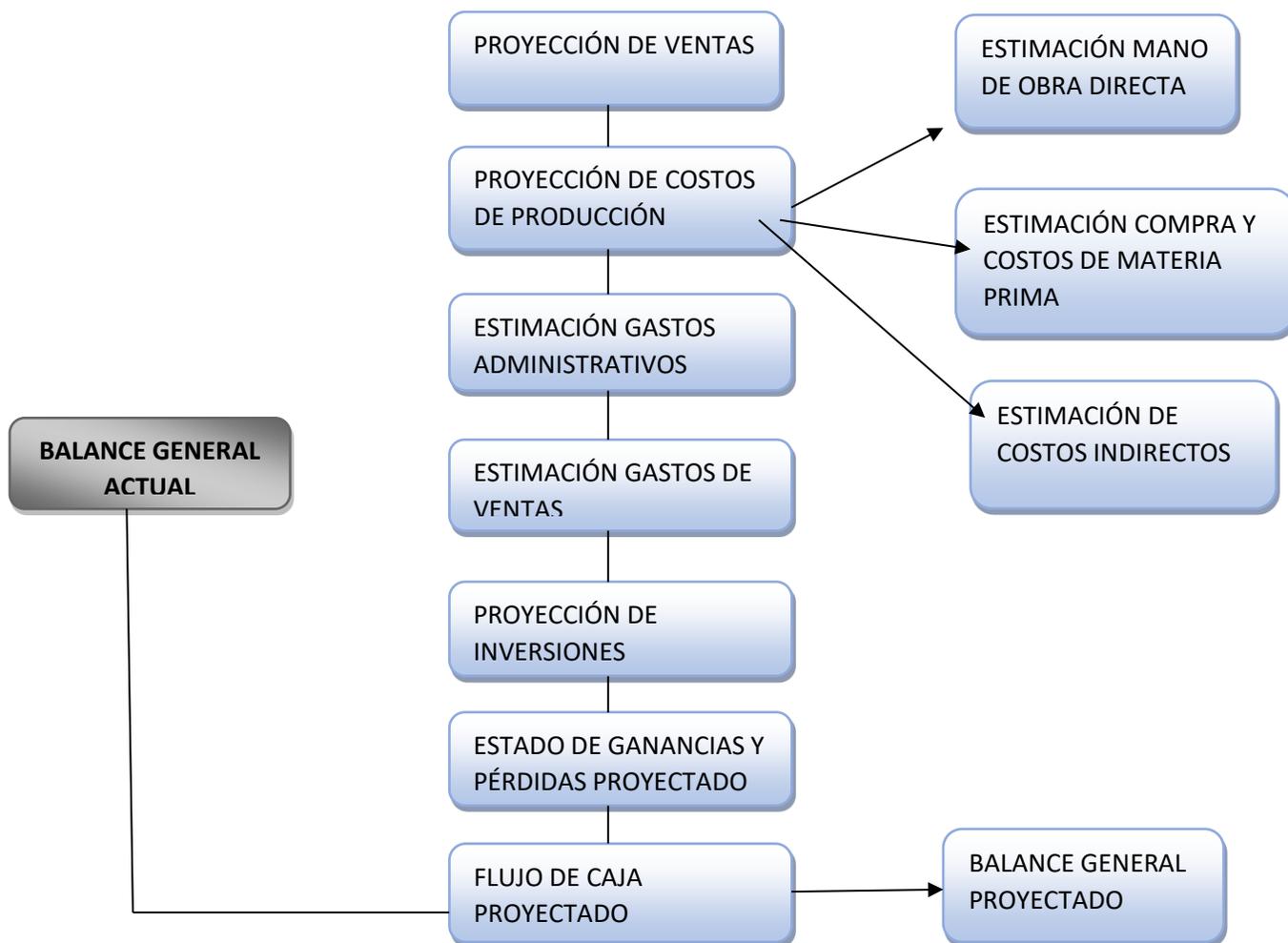
DETALLE	MONTO	%
CAPITAL PROPIO	4284,19	29,99%
FINANCIAMIENTO	10000	70,01%
<b>TOTAL</b>	<b>14284.19</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Estudio de campo*Elaborado Por:* Erika Espinosa

Se realizará un crédito bancario para financiar el proyecto después del primer trimestre de funcionamiento de La Caja de Ahorro y Crédito Comunitario en Tabacundo.

### 3.15 Estados Financieros Proyectados

Puedo indicar que los estados financieros proyectados vienen siendo el resultado de varios procesos de proyecciones que se realizan para visualizar de manera general cualitativamente el resultado de la puesta en marcha la planificación de la Caja de Ahorro y crédito Comunitaria a futuro.



**Figura 15.** Diagrama de Estados Financieros Proyectados

**Fuente:** Estudio de campo

### 3.15.1 Estado de resultados proyectado

Sirve mucho para conocer los ingresos y gastos necesarios para realizar la proyección a futuro de una institución financiera o negocios particulares.

**TABLA N° 49**

Proyección de Ingresos

<b>PROYECCIÓN INGRESOS</b>						
	<b>AÑO 0</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
<b>%INFLACION 2022</b>		2.56%	2.56%	2.56%	2.56%	2.56%
<b>INGRESOS POR 500 socios</b>	15000.00	15384.00	15777.83	16181.74	16596.00	17020.85
<b>% INFLACION 2022</b>		2.56%	2.56%	2.56%	2.56%	2.56%
<b>GASTOS ANUALES</b>	13200.00	13537.92	13884.49	14239.93	14604.48	14978.35
<b>PORCENTAJE G/I</b>		88.00%	88.00%	88.00%	88.00%	88.00%

*Fuente:* Estudio de campo

*Elaborado por:* Erika Espinosa

Se espera contar en el primer año con la afiliación a la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo de 500 socios, con los cuales se realizará un aporte de 30 dólares con los cuáles se dará inicio al proyecto dando un valor de \$15000,00 dólares con lo que se realiza la proyección de los ingresos correspondientes midiendo el porcentaje de inflación que en el país en este momento corresponde al 2,56% anual.

**TABLA N° 50**

Proyección de Gastos.

<b>PROYECCIÓN GASTOS</b>							
<b>GASTOS</b>	<b>AÑO 0</b>	<b>PORCENTAJE</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
COSTO VENTAS	5000.00	36.68%	5128.00	5259.28	5393.91	5532.00	5673.62
SERVICIOS BÁSICOS	1101.24	8.08%	1129.43	1158.35	1188.00	1218.41	1210.13
SUMINISTROS Y MATERIALES	1809.00	13.27%	1855.31	1902.81	1951.52	2001.48	1987.87
DEPRECIACIONES	1196.40	8.78%	1196.40	1196.40	1196.40	1196.40	1196.40
PUBLICIDAD	300.00	2.20%	307.68	315.56	323.63	331.92	329.66
PRÉSTAMO	2373.96	17.42%	2373.96	2373.96	2373.96	2373.96	2373.96
ARRIENDO	1800.00	13.21%	1846.08	1893.34	1941.81	1991.52	2042.50
AMORTIZACIONES	50.00	0.37%	50.00	50.00	50.00	50.00	50.00
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>13630.60</b>	<b>100%</b>	<b>13886.87</b>	<b>14149.69</b>	<b>14419.24</b>	<b>14695.69</b>	<b>14864.14</b>
<b>SEGÚN LA PROYECCIÓN REALIZADA, LOS GASTOS DE LA CAJA DE AHORRO REPRESENTARÁN EL 83,48% DE LOS INGRESOS.</b>							

*Fuente:* Estudio de campo*Elaborado por:* Erika Espinosa.

De acuerdo a la tabla sobre la proyección de los gastos que se realizarán en la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo, evidenciamos que estos serán el 83,48% de los ingresos. Con una proyección a 5 años tiempo en el cual se refleja la sostenibilidad del proyecto.

### 3.15.2 Flujo de Caja

Es una variante y un método sencillo que nos sirve para estimar un déficit futuro, evaluar las ganancias o realizar una inversión para que el proyecto obtenga buenos resultados.

El Flujo de Caja es importante para tomar las decisiones más acertadas para mantener la rentabilidad y liquidez del proyecto.

TABLA N° 51

Flujo de Caja

<b>PRESUPUESTO OPERACIONAL</b>						
<b>ITEM</b>	<b>AÑO 0</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
<b>INVERSION INICIAL</b>	- <b>4284,19</b>					
<b>INGRESOS</b>		<b>15,384.00</b>	<b>15,777.83</b>	<b>16,181.74</b>	<b>16,596.00</b>	<b>17,020.85</b>
VENTAS SERVICIOS		15,384.00	15,777.83	16,181.74	16,596.00	17,020.85
COSTO VENTAS (VENTAS - COSTOS)		5,845.76	5,259.28	5,393.91	5,532.00	5,673.62
<b>GASTOS</b>		<b>8,758.87</b>	<b>8,890.41</b>	<b>9,025.33</b>	<b>9,163.69</b>	<b>9,190.52</b>
SERVICIOS BÁSICOS		1,129.43	1,158.35	1,188.00	1,218.41	1,210.13
SUMINISTROS Y MATERIALES		1,855.31	1,902.81	1,951.52	2,001.48	1,987.87
DEPRECIACIONES		1,196.40	1,196.40	1,196.40	1,196.40	1,196.40
PUBLICIDAD		307.68	315.56	323.63	331.92	329.66
PRÉSTAMO		2,373.96	2,373.96	2,373.96	2,373.96	2,373.96
ARRIENDO		1,846.08	1,893.34	1,941.81	1,991.52	2,042.50
AMORTIZACIONES		50.00	50.00	50.00	50.00	50.00
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>779.37</b>	<b>1,628.14</b>	<b>1,762.50</b>	<b>1,900.31</b>	<b>2,156.71</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>779.37</b>	<b>1,628.14</b>	<b>1,762.50</b>	<b>1,900.31</b>	<b>2,156.71</b>
(+) DEPRECIACION		1,196.40	1,196.40	1,196.40	1,196.40	1,196.40
(+) AMORTIZACION		50.00	50.00	50.00	50.00	50.00
<b>FLUJO NETO OPERACIONAL</b>		<b>2,025.77</b>	<b>2,874.54</b>	<b>3,008.90</b>	<b>3,146.71</b>	<b>3,403.11</b>

*Fuente:* Estudio de campo

*Elaborado por:* Erika Espinosa.

## 3.15.3 Balance General

TABLA N° 52

<b>BALANCE GENERAL INICIAL</b>			
<b>ACTIVOS</b>			<b>PASIVOS</b>
<b>Activos Corriente</b>		<b>9022.6</b>	<b>Pasivo Corriente</b>
Bancos	9022,60		<b>0</b>
<b>Activo Fijo</b>		<b>6855</b>	<b>Pasivo L/P</b>
Planta y equipo	6355,00		<b>10000</b>
Garantía por arrendamientos	500,00		Préstamo Bancario
<b>Activos Diferidos</b>		<b>945</b>	
Acta de Constitución	500,00		<b>PATRIMONIO</b>
Registro de Marca	100,00		<b>6822,60</b>
Permiso de funcionamiento	195,00		Capital
Patentes	150,00		6822,60
		<b>16822.60</b>	
			<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>
			<b>16822.60</b>

*Fuente:* Estudio de campo

*Elaborado por:* Erika Espinosa

**TABLA N° 53**

Depreciaciones

<b>DEPRECIACIONES</b>				
<b>ACTIVOS FIJOS</b>	<b>COSTO</b>	<b>% DEPRE</b>	<b>VIDA UTIL</b>	<b>V. ANUAL</b>
<b>EQUIPO DE OFICINA</b>	675.00	20%	5	135.00
<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	2480.00	10%	10	248.00
<b>EQUIPO DE COMPUTACION</b>	2100.00	33.33%	3	700.00
<b>MATERIALES DE ASEO</b>	1134.00	10.00%	10	113.40
			<b>TOTAL</b>	<b>1196.40</b>

*Fuente:* Estudio de campo*Elaborado por:* Erika Espinosa**TABLA N° 54**

Amortizaciones.

<b>AMORTIZACIONES</b>				
<b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>	<b>COSTO</b>	<b>% DEPRE</b>	<b>VIDA UTIL</b>	<b>V. ANUAL</b>
<b>SOFTWARE Y SISTEMAS</b>	250.00	20%	5	50.00
			<b>TOTAL</b>	<b>50.00</b>

*Fuente:* Estudio de campo*Elaborado por:* Erika Espinosa

### 3.16 Evaluación

#### TASA DE DESCUENTO

**TMAR= Costo del Capital+ Premio al riesgo**

#### COSTO DE CAPITAL

DETALLE	MONTO	%	COSTO	CPPC
CAPITAL PROPIO	4284,19	100%	4,23%	4,23%
<b>TOTAL</b>	<b>4284,19</b>	<b>100%</b>	<b>4,23%</b>	<b>4,23%</b>

<b>CPPC</b>	<b>4,53%</b>
<b>Premio al riesgo</b>	<b>6%</b>
<b>Inflación</b>	<b>2,68%</b>
<b>Tasa de descuento</b>	<b>14,00%</b>

#### 3.16.1 Evaluación financiera VAN y TIR

##### 4.12.2.1Evaluación Financiera

Según mi criterio personal, la evaluación financiera permite evaluar y comprobar los resultados obtenidos en un estudio económico, para esto utiliza indicadores financieros que arrojen resultados confiables en el ejercicio de su operación.

Para el cálculo del VAN se tomará como referencia la tasa pasiva vigente según datos tomados del Banco Central del Ecuador correspondiente al 3,80%.

#### 4.12.2.2 Valor Actual Neto (VAN)

Es el resultado que se obtiene de la diferencia de los ingresos menos los egresos, es decir si el flujo de caja es igual o superior a 0. Se suma los valores actuales netos o flujos de efectivo menos la suma de los valores de inversiones netas, dando un resultado que nos permita conocer la factibilidad del proyecto.

##### *Fórmula*

$$VAN = \sum \frac{f_n}{(1+i)^{-n}}$$

**Fn:** Flujo de beneficios o costos netos para el período t

**i:** tasa de descuento pertinente

**n:** vida útil del proyecto

#### 4.12.2.3 Tasa Interna de Retorno (TIR)

Se puede decir que es la tasa que representa el máximo costo, interés o rentabilidad que el proyecto arrojará de período a período durante toda su vida útil. Es aquel que hace que el valor actual de la entrada de fondos sea igual al valor actual de la salida de fondos es decir el valor actual neto del flujo de fondo es igual a 0.

##### Fórmula

$$TIR = -A + \frac{Q_1}{(1+r)^1} + \frac{Q_2}{(1+r)^2} \dots \dots + \frac{Q_n}{(1+r)^n} = 0$$

**A:** Desembolso Inicial

**Q1;Q2;.....Qn:** Flujos netos de Caja de cada período.

**r:** la tasa de retorno TIR

### **TABLA N° 55**

Valor Actual Neto (VAN) y Tasa Interna de Retorno (TIR)

<b>Datos</b>	
<b>Inversión</b>	-4,284.19
<b>Flujo 1</b>	2,025.77
<b>Flujo 2</b>	2,874.54
<b>Flujo 3</b>	3,008.90
<b>Flujo 4</b>	3,146.71
<b>Flujo 5</b>	3,403.11
<b>Tasa Interés</b>	1.038
<b>VAN</b>	<b>\$6604,94</b>
<b>TIR</b>	<b>54,29%</b>

**Fuente:** Estudio de campo

**Elaborado por:** Erika Espinosa

Analizando los dos indicadores anteriores se puede observar que existe la factibilidad para la implementación de la Caja de Ahorro y Crédito en la parroquia de Tabacundo, tomando como referencia el primer trimestre de funcionamiento de la institución, con un VAN de \$ 660,94 y TIR 54,29%, de manera que al término del primer año ya puede verificar algún tipo de utilidad por parte de la inversión realizada.

### 4.12.3 Punto de equilibrio

El punto de equilibrio ayuda a tomar las mejores decisiones en relación al manejo financiero, es necesario conocer los costos fijos y costos variables que tiene el proyecto para con esta información determinar un punto de equilibrio que tiene la institución.

#### Fórmula

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ventas Totales}}}$$

$$PE = \frac{\text{Costos fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costos Variables}} \times 100$$

#### Relación Costo Beneficio

Relación Beneficio - Costo =	$\frac{\text{Ingresos Actualizados}}{\text{Egresos Actualizados}}$
Relación Beneficio - Costo =	$\frac{80960.42}{71245.17}$
Relación Beneficio - Costo =	1.14

La relación Beneficio/Costo es de 1,14 dólares, esto indica que por cada dólar invertido se recuperan 1,11, o se gana 11 centavos por cada dólar.

## 4.13 Conclusiones y Recomendaciones

### 4.13.1 Conclusiones

- Este proyecto ha permitido conocer cuál es la demanda que existe dentro de los emprendedores del sector ayudando así a tomar la decisión más idónea para la implementación de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo.

- La segmentación del Mercado fue de gran utilidad para encontrar el lugar más factible para ubicar el proyecto de la Implementación de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria siendo este en el Cantón Pedro Moncayo parroquia urbana de Tabacundo, la oficina principal estará ubicada en la calle Jaramillo frente al parque Central Homero Valencia.

- Para apoyar con el desarrollo social y económico del centro urbano de Tabacundo, se implementará este proyecto con la finalidad de aportar con un crédito accesible, rápido y a menor interés que las otras instituciones financieras, por lo que se confiará y dará facilidades a los emprendedores que sean socios de la Caja y mantengan sus ahorros mínimo tres meses en adelante.

- Gracias a la aplicación del estudio técnico, administrativo y legal, se identificó que existen la demanda de las personas a quien va dirigido el proyecto y las condiciones necesarias para el funcionamiento del mismo, tanto técnica como administrativamente, el marco y normativa legal, ampara y avala la Constitución de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo, por lo que se puede concluir que es de gran beneficio para los emprendedores del sector.

- Para terminar mi conclusión, el estudio financiero aportó mucho para la realización de este proyecto indicando que si es factible de realizar obteniendo una VAN de \$ 6604,94 y TIR 54,29%, de manera que la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo al término de su primer año ya generará utilidades por parte de la inversión realizada.

#### **4.14 Recomendaciones.**

- A todos los emprendedores que conozcan el proyecto para que opten por afiliarse a la Caja de Ahorro y Crédito en la parroquia de Tabacundo, y así los miembros del equipo de trabajo brindarán un servicio excelente para crear confiabilidad y motivación en ellos para poder incrementar el número de socios esperados.
- Establecer un cronograma de capacitaciones de interés social, siendo talleres de emprendimientos, cultura del ahorro, negocios y marketing, medio ambiente, entre otros; de esta manera, no solamente aportamos económicamente a sus negocios, sino que también vamos formando una cultura de solidaridad, trabajo y apoyo mutuo para sacar adelante a esta parte productiva del cantón.
- Fortalecer la Caja de Ahorro y Crédito en la parroquia de Tabacundo, con buenas prácticas y fomentando los principios de solidaridad y trabajo en equipo, se debe realizar un estudio para determinar el mejor interés para los emprendedores y el proyecto, puesto que los resultados esperados son ayudar a los emprendimientos y generar una rentabilidad para el proyecto en sí.
- Se recomienda realizar otras investigaciones sobre este tipo de proyectos, aprovechar la rama de La Economía Popular y Solidaria, puesto que dentro de sus principios lo más importante es, que todos tengamos un mejor estilo de vida, por lo que apostar por los emprendimientos es una forma de contribuir con el progreso del país.

## BIBLIOGRAFÍA

Arteaga, R. (2017). Economía popular y solidaria, República del Ecuador. Revista Científica Dominio de las Ciencias(3), 533-542. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6234737.pdf>

Banco Central del Ecuador. (2021). Tasas de interés. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/TasasVigentes122021.htm> Banco del Ecuador. (2022). Simulador de crédito. Obtenido de <https://www.bancodelaustro.com/SimuladorCredito/index.html>

Banco Central del Ecuador. (07 de 11 2018). Economía del Ecuador.

Breve historia del Pensamiento Económico. Economía del Mercado Virtudes e Inconvenientes.

Betancourt, d. f. (19 de abril de 2018). Cómo hacer el análisis FODA (matriz fado) paso a paso + ejemplo práctico. Obtenido de <https://ingenioempresa.com/matriz-foda/>

Castro. (2015). en objetivos para planteamiento de problemas.

Código Orgánico Monetario y Financiero. Quito: Ediciones Ecuador. Coll, J. C. (2007).

CONAFIPS. (mayo de 2007).

Christensen. (2018). Como identificar las necesidades del mercado.

Constitución de la República del Ecuador. (2008). Sistema económico.

Caneda, M. C. (2004). La Responsabilidad Corporativa Interna:

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias Obtenido de Ecuador Ama la Vida: <http://www.finanzaspopulares.gob.ec/>

Diumenge. (2011). en las segmentaciones de mercado.

La Nueva Frontera de los Recursos Humanos. Madrid: ESIC. Centro PwC/IE del Sector Financiero. (2011).

González, L., & Peñaherrera, J. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. Revista de Estudios Cooperativos (138), 1-17. Obtenido de <https://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/view/73870/4564456556694>

Un Nuevo Modelo para las Cajas de Ahorro. Chaín, N. S. (2007).

Sánchez, F. (2019). Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos. Revista Digital de investigación en docencia Universitaria, 13(1). Obtenido de <http://www.scielo.org.pe/pdf/ridu/v13n1/a08v13n1.pdf>

Proyectos de Inversión Formulación Y Evaluación. Código Orgánico Monetario y Financiero. (2014).

Reglamento a la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria.(12 de FEBRERO de 2019).

**SEPS. (2021).** Cajas y Bancos comunales.

**SEPS. (2021).** Economía Popular y Solidaria.

Servicio de Rentas Internas. (2022). Catastros. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/catastros>

## Trabajos citados

Adjuntamente de Barcelona. (11 de 03 de 2022). Estrategia y Finanzas. *Costes ABC*.

Anna Perez. (23 de Abril de 2021). *OBS Business School*. Recuperado el 19 de Febrero de 2022, de Estudio financiero: en qué consiste y cómo llevarlo a cabo:  
<https://www.obsbusiness.school/blog/estudio-financiero-en-que-consiste-y-como-llevarlo-cabo>

CAVARRUBIAS. (2017). ESTUDIO DE FACTIBILIDAD . 37.

Economía Digital. (2021). Expansion.com. <https://www.expansion.com/diccionario-economico/economia-real.html>.

etece, E. e. (2021). Proyecto de inversión. *Concepto*.

Gabriel, B. U. (7ma Edición). *Evaluación de Proyectos*. MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Giner, G. J. (13 de 10 de 2020). Presupuesto de ventas como herramienta de Gestión. *Bussines Reista Digital*.

Islas Hernández Luis, S. V. (2012). Gestión de Proyectos. *CIDECAME*.

Leon. (2004). Procesos y Procedimientos.

MONCAYO, G. M. (2022). *PATENTES MUNICIPALES*.

Morales, V. V. (2012). Apalancamiento Financiero. *Economipedia.com*.

Pacheco, J. (2022). Qué es el Estudio de Factibilidad. *Web y empresas*.

Padilla, M. C. (2011). *Formulación y evaluación de Proyectos*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

(s.f.). *PLAN DE CREACIÓN DE OPORTUNIDADES 2021-2025*. GOBIERNO DEL ECUADOR, QUITO.

(s.f.). *Plan-Nacional-para-el-Buen-Vivir*.

*Question Pro*. (07 de 03 de 2022). Recuperado el 07 de marzo de 2022, de <https://www.questionpro.com/blog/es/factibilidad-del-mercado>

Quiroa, M. (2020). Estudio de Factibilidad. *Economipedia.com*.

Rendon, D. (2020). Proyectos dirigidos a Gobiernos. *CAYSO ASESORES*.

Rosemberg, J. (2010). En J. Rosemberg.

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, S. (2017-2021). Plan Nacional para Toda una Vida . 68.

SEPS. (2021). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*.

Varela. (14 de diciembre de 2017). Estudio de Factibilidad.

## ANEXOS

### ENTREVISTA

**Objetivo:** Conocer el funcionamiento de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria.

Entrevistado: .....

Institución: .....

¿Cómo conoce Ud. sobre las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias?

---

---

¿Cuál es su experiencia en una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria?

---

---

¿Qué tiempo está trabajando Ud. en la institución?

---

---

¿Con cuántos socios cuenta la institución?

---

---

¿Quién es el ente que regula a las Cajas de Ahorros Comunitarias?

---

---

¿Cuáles son los montos e intereses que mantiene la Caja de Ahorros actualmente?

---

---

¿Cómo está conformada su institución administrativamente?

---

---

***LE AGRADEZCO MUCHO POR SU PARTICIPACIÓN***

## 2.10.2 ENCUESTA

**Objetivo.** -La presente encuesta se aplicará en la parroquia de Tabacundo, cantón Pedro Moncayo, para conocer sobre la inclinación de los emprendedores del sector, con respecto a la implementación de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo. Toda la información emitida en la presenta encuesta será utilizada con entera confidencialidad.

### PREGUNTAS

#### 16. Género

Masculino ( )

Femenino ( )

Otro ( )

#### 17. Edad

De 18 a 30 años ( )

De 31 a 40 años ( )

De 41 a 50 años ( )

Más ( )

- **Responder a cada pregunta con una x si está de acuerdo.**

#### 18. ¿Usted tiene ahorros en alguna entidad financiera?

Si ( )

No ( )

#### 19. ¿En qué entidad financiera tiene sus ahorros?

Cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo( )

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio ( )

Cooperativa de Ahorro y Crédito Pijal( )

Banco del Pichincha ( )

Banco Solidario ( )

Otra.....

**20. ¿Conoce Ud. Alguna Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en Tabacundo que se encargue de facilitar créditos a emprendedores?**

Si ( )

No ( )

Mencione cual. ....

**21. ¿Le gustaría que exista una Caja de Ahorros Comunitaria en Tabacundo?**

Si ( )

No ( )

**22. ¿Cuánto está dispuesto a ahorrar mensualmente en dólares?**

\$10 a \$20 ( )

\$21 a \$30 ( )

\$31 a \$40 ( )

\$41 a \$50 ( )

**23. ¿Usted ha realizado préstamos en alguna entidad financiera o Caja de Ahorro?**

Si ( )

No ( )

**24. ¿Está de acuerdo con la tasa de interés que mantienen los bancos?**

Si ( )

No ( )

**25. ¿A qué actividad está destinado su financiamiento?**

Pago de deudas ( )

Emprendimientos locales ( )

Estudios de Factibilidad de emprendimientos ( )

Materia Prima para negocios( )

**26. ¿Qué aspectos valora más Ud. al momento de solicitar un crédito, indique su valor siendo 6 el que más valora y 1 el que menos valora?**

Atención al cliente ( )

Horario Extendido ( )

Agilidad en trámites ( )

Facilidad de Pago ( )

Tasa de interés ( )

Solución de Conflictos ( )

**27. ¿Estaría de acuerdo en ser socio de la Caja de Ahorros Comunitaria en Tabacundo?**

Si ( )

No ( )

**28. ¿Le gustaría conocer más acerca de este proyecto?**

Si ( )

No ( )

**29. ¿Dónde le gustaría que este ubicada la Caja de Ahorro Comunitaria?**

Centro de Tabacundo ( )

En el IntyRaimy( )

La Y de Tabacundo( )

**30. ¿En qué medios de comunicación le gustaría conocer sobre este proyecto?**

Radio ( )

Redes Sociales ( )

Volantes ( )

**LE AGRADEZCO POR SU COLABORACIÓN**

## CREACIÓN DEL LOGOTIPO DE LA CAJA



## ANTIPLAGIO

### Resultado del análisis

Archivo: 2 OPOR ERIKA NATALY ESPINOSA CASTRO L.L.docx

#### Estadísticas

**Sospechosas en Internet: 10,17%**

Porcentaje del texto con expresiones en internet .

**Sospechas confirmadas: 9,27%**

Confirmada existencia de los tramos en las direcciones encontradas .

**Texto analizado: 67,15%**

Porcentaje del texto analizado efectivamente (no se analizan las frases cortas, caracteres especiales, texto roto).

**Éxito del análisis: 100%**

Porcentaje de éxito de la investigación, indica la calidad del análisis, cuanto más alto mejor.

#### Direcciones más relevantes encontrados:

Dirección (URL)	Ocurrencias	Semejanza
<a href="https://vlex.ec/vid/ley-organica-economia-popular-643461245">https://vlex.ec/vid/ley-organica-economia-popular-643461245</a>	16	11,49 %
<a href="https://cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/leyorganicadelaeconomiapopularysolidariaydelsectorfinanciero.pdf">https://cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/leyorganicadelaeconomiapopularysolidariaydelsectorfinanciero.pdf</a>	14	11,03 %
<a href="https://vlex.ec/vid/ley-organica-derogatoria-ley-645314481">https://vlex.ec/vid/ley-organica-derogatoria-ley-645314481</a>	9	7,32 %
<a href="https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/07/Reglamento-a-Ley-Org%C3%A1nica-Econom%C3%ADa-Popular-y-Solidaria.pdf">https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/07/Reglamento-a-Ley-Org%C3%A1nica-Econom%C3%ADa-Popular-y-Solidaria.pdf</a>	8	10,71 %
<a href="https://concepto.de/proyecto-de-inversion">https://concepto.de/proyecto-de-inversion</a>	7	4,26 %
<a href="https://economipedia.com/definiciones/estudio-de-factibilidad.html">https://economipedia.com/definiciones/estudio-de-factibilidad.html</a>	7	6,76 %

#### Texto analizado:

841288-596659

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO