



UNIVERSIDAD DE OTAVALO

**PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS CON
MENCIÓN EN GESTIÓN FISCAL, FINANCIERA Y TRIBUTARIA**

**CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA
EMPREENDEDORES DEL CANTÓN COTACACHI, PROVINCIA DE
IMBABURA.**

**TRABAJO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MAGISTER EN
CONTABILIDAD Y FINANZAS CON MENCIÓN EN GESTIÓN FISCAL,
FINANCIERA Y TRIBUTARIA**

AUTORES:

JHON STEEVEN CUASAPUD SALCEDO

ELENA PATRICIA VALLE ANGULO

TUTOR/A:

DR. KLEVER MORENO

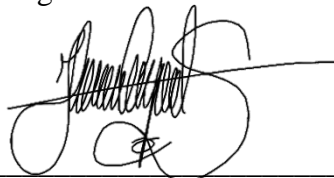
Otavalo, julio 2024

DECLARACIÓN DE AUTORÍA y CESIÓN DE DERECHOS

Yo/Nosotros, CUASAPUD SALCEDO JHON STEEVEN y VALLE ANGULO ELENA PATRICIA, declaro/declaramos que este trabajo de titulación: “Creación de una caja de ahorro y crédito para emprendedores del cantón Cotacachi, Provincia de Imbabura” es de nuestra total autoría y que no ha sido previamente presentado para grado alguno o calificación profesional. Así mismo declaramos que dicho trabajo no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo como autores la responsabilidad ante las reclamaciones que pudieran presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de cualquier responsabilidad al respecto.

Que de conformidad con el artículo 114 del Código Orgánico de la Economía Social, conocimientos, creatividad e innovación, concedo a favor de la Universidad de Otavalo licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra con fines académicos, conservando a mi/ nuestro favor los derechos de autoría según lo establece la normativa de referencia.

Se autoriza además a la Universidad de Otavalo para la digitalización de este trabajo y posterior publicación en el repositorio digital de la institución, de acuerdo a lo establecido en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior. Por lo anteriormente declarado, la Universidad de Otavalo puede hacer uso de los derechos correspondientes otorgados, por la Ley de Propiedad Intelectual, por su reglamento y por la normativa institucional vigente.



CUASAPUD SALCEDO JHON STEEVEN ELENA PATRICIA VALLE ANGULO

C.C. 0402017289

C.C. 1003770755

Universidad de Otavalo
Maestría en Contabilidad y Finanzas

Cuasapud J, Valle H
Trabajo de Titulación, 2024

CERTIFICACION DEL TUTOR

Certifico que el trabajo de investigación titulado “CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORROS Y CRÉDITO PARA EMPRENDEDORES DEL CANTÓN COTACACHI, PROVINCIA DE IMBABURA”, bajo mi dirección y supervisión, para aspirar al título de Magister en Contabilidad y Finanzas con mención en Gestión Fiscal, Financiera y Tributaria, de los estudiantes VALLE ANGULO ELENA PATRICIA y CUASAPUD SALCEDO JHON STEEVEN, con las condiciones requeridas por el programa de maestría.

En Otavalo, a los 23 días del mes de julio del 2024.

TUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Dr. Klever Moreno

C.C 1802463370

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de titulación a Dios, porque siempre está a mi lado en cada paso que doy, cuidándome y dándome la fortaleza para continuar mi camino, por darme el privilegio de la vida y permitirme seguir en búsqueda de mis ideales.

A mi querida familia, especialmente a mis padres, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar siendo mi apoyo en todo momento, por el amor con el que me han demostrado que siempre serán una mano extendida para mí, incondicionales y siempre dispuestos a levantarme después de cada caída, por y para ustedes papitos queridos es este logro, se lo dedico con todo mi amor porque gracias a ustedes soy lo que ahora soy, los amo con todo mi corazón

Patricia Valle

Dedico este presente trabajo de titulación a Dios por iluminar mi camino, por ser mi fortaleza en los momentos difíciles y por bendecirme con la perseverancia y el entendimiento necesario para alcanzar este logro. En cada desafío, he sentido tu presencia a mi lado. A mis padres, que han sido faros luminosos en mi travesía académica, les dedico este logro con gratitud infinita. Su amor incondicional y apoyo constante han sido los pilares que me han sostenido en cada paso de este camino.

A mis queridos hermanos, tíos, primos y demás familiares que han compartido conmigo las alegrías y desafíos de esta jornada académica, les dedico este trabajo. Su aliento ha sido mi inspiración y su compañía, mi refugio. A mis leales amigos, quienes han caminado a mi lado en este viaje académico, aportando risas, consuelo y valiosas experiencias. Cada uno de ustedes ha dejado una huella imborrable en mi corazón. Les dedico este trabajo de titulación. Sin su amor, apoyo y guía, este logro no habría sido posible.

Cuasapud Jhon

AGRADECIMIENTOS

Mi gratitud, principalmente está dirigida al Dios por haberme dado la existencia, por las pruebas que me ha puesto en el camino y que me han hecho crecer como ser humano y por haberme permitido llegar al final de la carrera.

Gracias a la Universidad por haberme permitido formarme y convertirme en una gran profesional a todas las personas que fueron partícipes de este proceso, a mi tutor Dr. Klever Moreno por apoyarme en la elaboración del trabajo de titulación, a mi compañero Jhon Cuasapud por la paciencia y el apoyo brindado. *Patricia Valle*

Quisiera expresar mi más profundo agradecimiento a todas las personas que han contribuido de manera significativa a la realización de este trabajo de titulación. En primer lugar, quiero agradecer a mi familia, en especial a mis padres, por ser mi constante apoyo y fuente de inspiración. Su inquebrantable confianza en mí ha sido la fuerza motriz que me ha llevado a alcanzar este logro.

Agradezco a mis profesores y asesores, cuya orientación experta y sabios consejos han sido fundamentales para el desarrollo y perfeccionamiento de este trabajo. A mis amigos y compañeros de estudio, les agradezco por compartir risas, desafíos y momentos inolvidables durante este viaje. Su apoyo mutuo ha hecho que cada paso en este camino sea más llevadero.

Quiero expresar mi agradecimiento a Dios, cuya guía y bendiciones han iluminado mi sendero académico. En los momentos de dificultad, su gracia ha sido mi fortaleza. Este logro no hubiera sido posible sin el respaldo incondicional de todas estas personas maravillosas. Sus contribuciones han dejado una huella imborrable en mi vida y en este trabajo de titulación.

Cuasapud Jhon

Índice de Contenidos

Resumen.....	vi
Abstract.....	viii
INTRODUCCIÓN	1
1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	5
2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	8
3 JUSTIFICACIÓN	9
CAPITULO I	12
4. METODOLOGÍA.....	12
4.1.2. Enfoque descriptivo	13
4.2 Métodos, Técnicas e Instrumentos de la Investigación	14
4.2.1 Método deductivo	14
4.2.2 Técnicas	15
4.2.3 Población y muestra.....	15
4.3 Ficha de Observación.....	17
4.4 Encuestas.....	21
4.5 Fuentes de información.....	24
4.5.1 Fuentes primarias.....	24
4.5.2 Fuentes secundarias	24
4.6 Resultados de la investigación de campo.....	24
4.6.1 Resultados de la encuesta.....	24
4.7 Resultados de la ficha de observación	37
CAPÍTULO II.....	37
5. FUNDAMENTACION TEORICA	37
5.1 Creación y ejecución de las cajas de ahorro y crédito en Ecuador	37
5.2 Origen de las Cajas de Ahorros	38
5.3 Definición	40
5.4 Objetivos de las cajas de ahorro.....	40
5.5 Características	41
5.6 Caja de ahorro.....	41

5.7	Tipos de cajas de ahorro y crédito	42
5.8	Servicios que prestan las cajas de ahorro.....	43
5.8.1	Crédito.....	43
5.9	Tipos de créditos.....	43
5.9.5	Créditos para emprendedores.....	46
5.13	MARCO LEGAL.....	48
5.13.1	Constitución	48
5.13.2	Ley orgánica de economía popular y solidaria	48
5.13.3	Código Orgánico Monetario y Financiero	50
5.13.4	Reglamento a la ley orgánica de economía popular y solidaria.....	50
CAPÍTULO III.....		52
6.	PROPUESTA.....	52
6.1	ESTUDIO DE MERCADO	52
6.1.1	Análisis del Entorno.....	52
6.1.2	Análisis de la Competencia.....	53
6.1.3	Análisis de la Demanda	54
6.1.4	Análisis de Productos y Servicios.....	54
6.1.4	Plan de Marketing	54
6.2	Estudio técnico.....	55
6.2.1	Infraestructura y Localización	56
6.2.2	2. Tecnología y Sistemas de Información.....	56
6.2.3	3. Recursos Humanos.....	57
6.2.4	4. Regulación y Cumplimiento Normativo.....	58
6.2.5	5. Productos y Servicios.....	58
6.2.6	6. Presupuesto y Financiamiento	59
6.2.7	7. Monitoreo y Evaluación.....	60
	Marca e imagen corporativa.....	64
6.7	Formato de una solicitud de crédito.....	78
6.8	Formulario de evaluación de microcréditos.....	79
6.9	Solicitud para la aprobación del crédito.....	80
6.10	Tabla de amortización.....	80
6.11	Notificación de cobranza	82
6.12	Formato de inversión	83
CAPÍTULO IV.....		84

6.3	ESTUDIO FINANCIERO	85
6.3.1.1	Estado de Situación Financiera.....	86
6.3.1.2	Estados de resultados	90
6.3.1.3	Estado de Cambios en el patrimonio	92
6.3.1.4	Estado de flujo de Efectivo.....	93
6.3.1.5	Notas a los Estados Financieros.....	95
6.4	Estudio de factibilidad	96
6.4.1	Pasos a seguir en el Estudio de Factibilidad	97
6.4.2	2. Tipos de Estados Financieros.....	99
6.4.3	3. Análisis de los Estados Financieros.....	100
6.4.4	4. Contexto Local: Cotacachi, Provincia de Imbabura	101
6.4.5	5. Presentación y Comunicación.....	102
	CONCLUSIONES	103
	RECOMENDACIONES.....	104
	BIBLIOGRAFÍA	106

Índice de tabla

<i>Tabla 1 Ficha de observación.....</i>	<i>17</i>
<i>Tabla 2 Balance General Proyectado.....</i>	<i>87</i>
<i>Tabla 3 Estado de Resultados Proyectado</i>	<i>91</i>
<i>Tabla 4 Estado de cambios en el Patrimonio Proyectado.....</i>	<i>92</i>
<i>Tabla 5 Estado de fujo de efectivo Proyectado</i>	<i>94</i>

Índice de Gráfico

<i>Gráfico 1</i>	<i>¿Conoce alguna caja de ahorros y crédito a nivel nacional?</i>	<i>24</i>
<i>Gráfico 2</i>	<i>¿Conoce alguna caja de ahorros y crédito en la provincia de Imbabura?</i>	<i>25</i>
<i>Gráfico 3</i>	<i>¿Conoce alguna caja de ahorros y crédito en el cantón Cotacachi?.....</i>	<i>27</i>
<i>Gráfico 4.</i>	<i>¿Ha realizado algún tipo de crédito en una entidad financiera?</i>	<i>27</i>
<i>Gráfico 5.</i>	<i>Si la respuesta anterior fue si, ¿con qué frecuencia realiza los créditos?</i>	<i>28</i>
<i>Gráfico 6.</i>	<i>¿Qué tipo de crédito realiza con frecuencia?.....</i>	<i>29</i>
<i>Gráfico 7</i>	<i>Según su criterio, al momento de escoger una empresa de capacitación ¿por qué la elige?</i>	<i>30</i>
<i>Gráfico 8</i>	<i>¿Cree usted necesario la creación de una caja de ahorros y crédito en el cantón Cotacachi?</i>	<i>31</i>
<i>Gráfico 9</i>	<i>¿Por qué medio le gustaría saber sobre los créditos que ofrece una caja de ahorros?</i>	<i>32</i>

Gráfico 10 ¿Estaría dispuesto a usar los servicios que ofrecen una caja de ahorros y crédito? 33

Gráfico 11 ¿Cuánto considera que usted es la necesidad de un crédito? 34

Gráfico 12 ¿Cómo considera que serían sus formas de pago? 35

Índice de ilustración

Ilustración 1 Logo..... 65

Ilustración 2 Tasas de interés activas efectivas referenciales..... 67

Ilustración 3 Tasas de interés pasivos 68

Ilustración 4 Tasas de interés activas efectivas máximas 69

Ilustración 5 Organigrama de funciones por Departamentos..... 70

Resumen

La creación de una caja de ahorros y crédito en el cantón Cotacachi, ubicado en la provincia de Imbabura, constituiría un paso significativo hacia el fortalecimiento de la inclusión financiera y el desarrollo económico local. Cotacachi, conocido por su rica herencia cultural y sus comunidades indígenas, se beneficiaría enormemente de una institución financiera que atienda las necesidades específicas de su población.

La creación de esta caja de ahorros y crédito sería impulsada por la necesidad de ofrecer servicios financieros accesibles a una población diversa, compuesta en gran parte por pequeños agricultores, artesanos y emprendedores locales. La entidad se centraría en fomentar el ahorro entre los habitantes del cantón, proporcionando opciones seguras y rentables para depositar sus recursos.

Además, la caja de ahorros y crédito jugaría un papel fundamental en la concesión de créditos a pequeñas empresas y agricultores locales. Esto estimularía el crecimiento económico al proporcionar capital necesario para la expansión de negocios, la adquisición de equipos y la mejora de las infraestructuras locales. También se podrían ofrecer programas de capacitación financiera para empoderar a los clientes y asegurar un uso responsable de los servicios financieros.

La institución podría establecer alianzas estratégicas con organizaciones gubernamentales y no gubernamentales para fortalecer sus programas y ampliar su impacto. Asimismo, se podrían implementar tecnologías financieras modernas para mejorar la eficiencia operativa y facilitar el acceso remoto a los servicios.

En términos de sostenibilidad, la caja de ahorros y crédito podría incorporar prácticas responsables y éticas, promoviendo inversiones en proyectos locales que beneficien tanto a la comunidad como al medio ambiente. Esto ayudaría a construir una institución financiera arraigada en los valores comunitarios y comprometidos con el bienestar a largo plazo.

La creación de una caja de ahorros y crédito en el cantón Cotacachi se presenta como una iniciativa estratégica para impulsar el desarrollo económico local, mejorar la inclusión financiera y fortalecer la resiliencia de la comunidad frente a los desafíos económicos. Con un enfoque en la colaboración, la responsabilidad y la innovación, esta entidad financiera contribuiría significativamente al progreso sostenible del cantón y sus habitantes.

Palabras claves

Creación, caja, ahorro, financiamiento, emprendimientos, Cotacachi.

Abstract

The creation of a savings and credit bank in the Cotacachi canton, located in the province of Imbabura, would constitute a significant step towards strengthening financial inclusion and local economic development. Cotacachi, known for its rich cultural heritage and indigenous communities, would benefit greatly from a financial institution that addresses the specific needs of its population.

The creation of this savings and credit bank would be driven by the need to offer accessible financial services to a diverse population, largely made up of small farmers, artisans and local entrepreneurs. The entity would focus on promoting savings among the inhabitants of the canton, providing safe and profitable options to deposit their resources.

Additionally, the savings and loan would play a key role in providing credit to small businesses and local farmers. This would stimulate economic growth by providing capital needed for business expansion, equipment acquisition and improvement of local infrastructure. Financial training programs could also be offered to empower clients and ensure responsible use of financial services.

The institution could establish strategic alliances with governmental and non-governmental organizations to strengthen its programs and expand its impact. Likewise, modern financial technologies could be implemented to improve operational efficiency and facilitate remote access to services.

In terms of sustainability, the savings and loan could incorporate responsible and ethical practices, promoting investments in local projects that benefit both the community and the environment. This would help build a financial institution rooted in community values and committed to long-term well-being.

The creation of a savings and credit bank in the Cotacachi canton is presented as a strategic initiative to promote local economic development, improve financial inclusion and strengthen the community's resilience in the face of economic challenges. With a focus on collaboration, responsibility and innovation, this financial entity would contribute significantly to the sustainable progress of the canton and its inhabitants.

Keywords

Creation, cash, savings, financing, entrepreneurship, Cotacachi.

INTRODUCCIÓN

El financiamiento es un proceso necesario para desarrollar los emprendimientos y proyectos de inversión a nivel general, sin embargo, acceder a un financiamiento en el sistema financiero requiere del cumplimiento de muchos requisitos que muchas veces las personas no pueden cumplir lo cual dificulta que se concreten sus ideas de crearse sus negocios, o en su defecto las condiciones no son accesibles para obtener un crédito.

Dentro del sistema financiero tenemos varias opciones de instituciones que financian negocios dependiendo de su tipo se dan los requisitos de los créditos como son bancos, cajas de crédito, cooperativas entre otras etc. Siendo una caja de ahorro una alternativa que promueve el ahorro de los emprendedores y de más personas.

Para entender el suceso de las cajas de ahorro en el mundo se realiza una investigación partiendo de su origen, en la edad media se crean los primeros montes de piedad una alternativa derivada del desempeño de joyas que eran común en la edad media para quienes necesitaban bienes a cambio de dinero. En 1838 bajo el mandato de la reina Isabel establecieron las primeras cajas de ahorro que están bajo la protección del estado (Garcia., 2020).

Ecuador no está lejos de esta realidad, las cajas de ahorro son concebidas con la ideología de ser fuentes de financiamiento para proyectos de emprendedores que están direccionados para socios de bajos recursos. Es así que en el Ecuador se creó la primera caja de ahorro en el año 1897

en la ciudad de Guayaquil (Financiera, 2021) de acuerdo a una resolución emitida se define a las cajas de ahorro como:

Las cajas de ahorro para emprendedores se constituyen con la forma jurídica de función de naturaleza privada con la finalidad social, lo que implica que son entidades de crédito que tienen la libertad y la equiparación operativa mismo que funciona con el sistema financiero actúan bajo las consideraciones de puro mercado. Las cajas de ahorros se manejan bajo la finalidad social dado que benefician a la sociedad a través de la obra social.

La finalidad de las cajas de ahorro es canalizar el ahorro y promover el financiamiento desde los sectores locales mejorando la calidad de vida de las personas y de los pequeños y medianos negocios. Las cajas de ahorro representan a una organización con enfoque para el ahorro individual y el fácil acceso al financiamiento, estas contribuyen con el desarrollo social y económico de los integrantes debido a que son organización creadas sin fines de lucro.

Para responder a las necesidades de la población que requiere acceder a servicios financieros que por no poder cumplir con los requisitos de las instituciones financieras no pueden acceder un crédito lo que implica que el 60% de la población no bancarizada no puede acceder a un financiamiento que les permita mejorar su calidad de vida e iniciar actividades productivas que podrían ser a través de la asociatividad en la producción, comercialización y consumo. (Financiera, 2021). Promueve profundizar la inclusión financiera emitiendo una normativa.

Por consiguientes, las cajas de ahorro para emprendedores son una alternativa que está orientada a mejorar las condiciones de vida de las personas a través del ahorro mantenimiento una

finalidad social. Con la finalidad de promover adoptar una propia estructura las cajas de ahorro y crédito se encargarán de otorgar créditos y aportar al desarrollo de sus miembros.

El Cantón Cotacachi es una zona rural y urbana donde cada día se han desarrollado varios emprendimientos artesanales, productivos y comerciales entre otros, sin embargo, dado la mayor parte de su población se dedica a la producción agrícola en menos escala y la crianza de animales para el consumo y venta. En este sentido se considera oportuno direccionarse con la creación de una Caja de Ahorro y Crédito para emprendedores del Cantón Cotacachi, provincia de Imbabura.

Direccionando apoyar al sector Agrícola y de autoconsumo y a las mujeres que se dedican a las diferentes actividades con la finalidad de viabilizar ingresos y micro financiamientos para sus actividades, y establecer por medio de esta caja de ahorros y créditos una asociatividad basada en el proceso de capitalizar los recursos, permitiendo que se fortalezca el desarrolla productiva a través de préstamos que les permitan viabilizar proyectos o emprendimientos.

Finalmente, cabe señalar que las cajas de ahorro forman parte de la economía solidaria de mayor relevancia y su trabajo se ha desarrollado en varios sectores de la población ecuatoriana, permitiendo generar una nueva mirada a las finanzas populares.

Se estableció la metodología necesaria para entender el presente trabajo que corresponde al desarrollo de una propuesta para creación de una Caja de Ahorro y Crédito para emprendedores del Cantón Cotacachi, provincia de Imbabura para ello se hará uso de información técnica que ayuden a realizar el análisis.

También se utilizará herramientas de la investigación cuantitativa como la encuesta para el análisis de la información de campo. Además, se incluirá un enfoque documental con teorías contables, teorías administrativas generales, en donde se explicará los conceptos principales, definiciones, así como también la normativa y leyes como información primaria.

En el segundo capítulo se realizará una investigación diagnóstica situacional del Cantón Cotacachi en donde analizaremos el entorno de la población las actividades económicas, los resultados de las investigaciones con cada una de los métodos aplicados.

En el tercer capítulo se realizará la propuesta para la creación de una Caja de Ahorro y Crédito para emprendedores del Cantón Cotacachi, provincia de Imbabura donde se abordará temas de la estructura, lineamientos legales que contribuirán a viabilizar la propuesta para la creación de una caja de ahorro y crédito además se establecerá, la filosofía de la organización, servicios que otorgará la institución, reglamentos que permitan la creación y el buen funcionamiento de la mismas.

1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el Ecuador el sector emprendedor ha tomado gran impulso en los últimos años incursionando en varios sectores productivos lo que permite la reactivación y desarrollo económico local, sin embargo, existen limitantes financieras que impiden a pequeñas empresas dar el siguiente paso para su crecimiento.

Según un estudio de (GEM, 2020) menciona que, Ecuador es uno de los países más emprendedores del mundo con un 36% de adultos que poseen un negocio estable. Los emprendimientos se desarrollan principalmente desde las siguientes causas: un 83% por falta de empleo, el 53% por marcar la diferencia, el 36% por generar riquezas, y otro 36% por continuar un negocio familiar.

En el país las principales fuentes de financiamiento para los emprendimientos son el 98% de fondos propios, y el 2% de los fondos siendo previstos por familiares o amigos (Lasio & Zambrano, 2016).

Esto demuestra la dificultad de los emprendedores de acceder a servicios financieros ya que, existe un acceso limitado por no cumplir con las garantías y requisitos que exigen las instituciones de crédito para el otorgamiento de préstamos; por lo que se califica a estos negocios de emprendimientos como clientes de alto riesgo (Portillo & Rivera, 2020). De tal manera que, el uso de los recursos propios es la principal fuente de capital de los emprendedores ecuatorianos.

Que los pequeños negocios puedan acceder a un financiamiento tradicional no es probable, este tipo de servicios esta solamente direccionado para las grandes empresas. Lo que implica que, por las condiciones y factores establecidos en la banca, no es posible que ninguna empresa pequeña cumpla con las condicionantes expuestas para obtener un financiamiento.

También, se conoce que muchos emprendedores no pueden acceder a líneas de crédito, por desconocimiento y el prejuicio, así lo explica (Llerena, 2023), que los emprendedores desisten de la idea de buscar cualquier tipo de créditos ya que, asumen que los requisitos y costos son excesivos o que su negocio no tiene ninguna posibilidad de recibir financiamiento.

De los seis cantones que hay en Imbabura, el más extenso de territorio es Cotacachi. Caracterizado por exaltar la música, el arte, la artesanía y el turismo, en 2019 fue declarado ‘Pueblo Mágico del Ecuador, por parte del Ministerio de Turismo. En sus 1.800 kilómetros cuadrados, el cantón está rodeado de montañas andinas, con un valle cálido y biodiverso, con un cráter de volcán convertido en laguna como uno de sus principales atractivos naturales (La Hora, 2022).

A pesar de ser una zona óptima para estas actividades los ingresos económicos que se adquieren no satisfacen las necesidades de las poblaciones quienes viven en situaciones precarias. Por lo que, las personas se han visto en la necesidad de migrar a diferentes zonas y provincias del Ecuador, y otros han optado por diferentes alternativas de progresar como lo es emprender un negocio.

Los emprendedores con la finalidad de obtener créditos financieros han decidido formar asociaciones entre conocidos. Pero, aun así, se les ha dificultado acceder a préstamos dado que

como se mencionó anteriormente, los requerimientos de las instituciones financieras no tienen cabida para los pequeños negocios, por lo que se han visto en muchas de las ocasiones obligados a buscar usureros para cubrir sus necesidades o en su defecto creen una deuda impaga. Sumándose así, una crisis que afecta tanto la economía local como nacional, pues dificulta el desarrollo a todos los sectores y, por ende, se genera más pobreza.

Por ello la importancia de proveer un sistema económico dinámico para los emprendedores. El sector cooperativo en el país se ha implantado y evolucionado con una nueva visión de desarrollo sobre todo las prácticas de cooperación que se ha logrado entre comunidades, pueblos, o agrupación de personas, facilitando el comienzo de las cajas de ahorro y crédito las cuales actualmente son las encargadas de financiar económicamente a los distintos sectores productivos de la población en lugares donde el sistema financiero nacional no incursionado ha considerado que no son aptos para el financiamiento.

Los sistemas de financiamiento en el Ecuador son el movimiento socio-económico más relevante del país. Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en el país existen cerca de 3255 cooperativas, de las cuales 945 son de ahorro y crédito, 2310 pertenecen al sector no financiero, y 2839 asociaciones realizan actividades económicas.

También el MIES menciona que el 60% de empleo en el Ecuador lo genera la economía popular y solidaria. Por ende, la creación de cajas de ahorro y crédito no van contra los modelos bancarios tradicionales sino por el contrario brinda mayor coherencia y eficiencia al sistema financiero (Betancourt & Paredes, 2014)

2 OBJETIVOS

2.1 OBJETIVO GENERAL

Crear una caja de ahorro y crédito mediante el estudio de mercado para lograr dinamizar la economía de los emprendedores del cantón Cotacachi, provincia de Imbabura, Ecuador

2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Fundamentar teórica y metodológicamente el proyecto de emprendimiento para la creación de una caja de ahorro y crédito en el cantón Cotacachi, provincia de Imbabura, Ecuador.
- Desarrollar la estructura, la organización y estudios financieros de la caja de ahorros y crédito en el cantón Cotacachi mediante el estudio técnico, organizacional y financiero.
- Definir conclusiones y recomendación que se utilizaran en el desarrollo de la caja de ahorros y crédito que a su vez servirá para afirmar los estudios financieros.

3 JUSTIFICACIÓN

Los pequeños negocios o emprendimientos han sido esenciales para cubrir la demanda de necesidades de la población, lo que ha permitido incrementos en la productividad, además, de la generación de empleos (GEM, 2020). Pero al mismo tiempo los emprendedores son el grupo más afectado por problemas como la falta de acceso al financiamiento y por las desventajas en sus costos.

Por lo que, el presente estudio se enmarca en la creación de una caja de ahorro y crédito para emprendedores en el cantón Cotacachi, pues, se pretende potencializar una alternativa que se adapte a la realidad y la situación de los pequeños negocios. Procurando viabilizar el ahorro y el crédito como mecanismos para gestionar de manera eficiente los recursos y promover equidad y accesibilidad a todos quienes por asociación o agrupación deseen adquirir este tipo de financiamiento.

En este marco la propuesta se gestionará para diferentes Asociaciones de emprendedores que trabajan en el Cantón Cotacachi, entre ellas: diseño de bolsos de cabuya, cuero, café Rio Intag, Asociación “mujer y medio ambiente”, ASOFEPAR “asociación artesanal femenina de producción agrícola el Rosal” y APCI siendo esta ultima la actividad más importante y representativa del Cantón, lo que atrae al turismo y genera dinamismo en las demás actividades.

Mediante la investigación se establecerán estrategias que contribuirán a ajustar las necesidades de las personas que pertenecen al cantón Cotacachi instaurando una cultura ahorrativa con la finalidad de impulsar los pequeños negocios de los emprendedores.

Por ende, la importancia de la buena fundamentación de la metodología la cual consiste en estudiar los métodos relacionados a una fundamentación, razonabilidad, capacidad y utilidad en el proceso de generar el artículo por lo cual se usó un enfoque cuantitativo, descriptivo y deductivo.

Según (Jaramillo, 2015) señala que, los procesos exitosos de finanzas rurales, como bancos comunales, cajas de ahorro y crédito y comités de crédito, han demostrado ser sistemas eficientes para formar la demanda y oferta de crédito, que llegan a la población más pobre y alejada que por lo general no tienen el tamaño ni el mercado suficiente, pero que, presentan los costos más bajo al momento de manejar los microcréditos.

Por ello la importancia de contar con instituciones financieras que contribuyan al crecimiento del sector micro empresarial, rescatando los principios de solidaridad, equidad, autogestión, así como lo hacen las cajas de ahorro y crédito.

Por lo tanto, la implementación de la caja de ahorros constituye un impacto positivo en el desarrollo socio-económico de la población rural lo que implica que será factible, pues se logrará la inclusión de variables como la búsqueda del buen vivir de cada uno de los asociados a la caja de ahorro y crédito, además se podrán cumplir con la concesión de créditos en el cantón permitiendo mejorar la calidad de vida de los habitantes.

(Pinto, 2015) Menciona en su investigación que a partir de los principios legales y de diferentes enfoques teóricos se define a la economía solidaria como la búsqueda teórica y práctica de formas alternativas de hacer economía. Y como también lo establece la Constitución del Ecuador, en su Art. 319, donde se reconoce diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, con el objeto de asegurar el buen vivir. Por lo tanto, la presente investigación refleja la utilidad teórica, metodológica y práctica.

CAPITULO I

4. METODOLOGÍA

Para establecer la metodología es necesario entender el objeto mismo del presente trabajo que corresponde al desarrollo de una propuesta para la creación de una caja de ahorro para el Cantón Cotacachi, por tanto, el fin último es el desarrollo de la propuesta para este grupo social, para ello se hará uso de información técnica propositiva y se utilizará el análisis y síntesis para plantear la propuesta y requerimientos.

Por otro lado, para establecer las necesidades y dar forma a la propuesta se realizará una investigación de campo a las diferentes asociaciones que existe en el cantón para entender sus requerimientos y capacidad de ahorro.

Para lo cual se aplica técnicas de investigación tales como el enfoque cuantitativo, el enfoque descriptivo, se usa el método deductivo, además se usa instrumentos de recolección de información como es una ficha de observación y la encuesta

4.1 Método de investigación.

4.1.1 Enfoque cuantitativo.

Se utilizará el enfoque cuantitativo, mismo que es “el más conocido de los enfoques, el cualitativo utiliza la recolección y análisis e interpretación de los datos para contestar preguntas de investigación o probar hipótesis establecidas previamente” (Pinto, 2015).

La investigación cuantitativa es una forma estructurada de recopilar y analizar datos obtenidos de distintas fuentes, lo que implica el uso de herramientas informáticas, estadísticas, y matemáticas para obtener resultados. Es concluyente en su propósito ya que trata de cuantificar el problema y entender qué tan generalizado está mediante la búsqueda de resultados proyectables a una población mayor (Neill & Cortez Suarez, 2018).

Se realizará la recolección de datos numéricos basados en la medición en este enfoque se obtendrá la información de campo mediante encuestas.

Se hará uso además de las teorías contables, teorías administrativas generales, en donde se explicarán los conceptos principales, definiciones, así como también la normativa y leyes como información primaria ya que son las que se rigen a los hechos para una correcta aplicación las herramientas y técnicas de la administración financiera.

4.1.2. Enfoque descriptivo

Se utilizará el enfoque descriptivo, mismo que “Busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población” (Hernández-Sampieri., 2017).

En los estudios descriptivos, es muy importante detallar el contexto el en que se produce la situación, el fenómeno o el hecho. Por ejemplo, debemos señalar si estamos investigando en una escuela pública o privada, y en qué distrito se encuentra, y qué grado estamos observando. Estos detalles permiten comprender los hallazgos (Valle, 2022).

La investigación descriptiva tiene como objetivo representar diferentes características de los actores que son parte de la investigación, utilizando razonamientos sistemáticos que permiten establecer la estructura o el comportamiento de los actores, proporcionando información y de esta forma generar comparaciones de otras fuentes.

Tiene como objetivo describir el entorno de estudio, sin enfocarse en los motivos por las que se produce un determinado fenómeno.

4.2 Métodos, Técnicas e Instrumentos de la Investigación

4.2.1 Método deductivo

El método inicia con el análisis de postulados, teoremas, leyes, principios, etc., de la aplicación universal y de la comprobada validez para aplicarlos a soluciones o hechos particulares (Bernal, 2010). Mediante el razonamiento se tomarán conclusiones de información general y así conocer el impacto socioeconómico de las cajas de ahorro y crédito en los socios y a partir de ello se obtendrá un análisis particular.

4.2.2 Técnicas

Técnicas de recolección de la información ayudarán a obtener resultados de la investigación y contrastar con enfoque teórico, práctico, metodológico que se busca para el proyecto presentado (Bernal, 2010). Se considerará las técnicas de investigación de observación, y encuestas, mismas que serán aplicadas a las diferentes Asociaciones.

Las encuestas se realizarán a una muestra de las integrantes de las Asociaciones y a la población en sí que hay en el cantón Cotacachi, sobre temas de ingresos, requerimientos, capacidad de ahorro y verificar la necesidad e importancia que ven sobre la implementación de la caja de ahorro.

4.2.3 Población y muestra

La población del Cantón COTACACHI, de acuerdo al Censo del 2010 tiene una población de 40036 habitantes (COTACACHI, 2015-2035)

En Cotacachi, la población indígena de nacionalidad kichwa es aproximadamente un 50% de la población total. Se encuentra en la Zona Andina. El pueblo negro está asentado en la Zona Subtropical y corresponde al 5% de población total, mientras que el sector mestizo está asentado en la Zona Urbana con un porcentaje aproximado al 30 % de la población de Cotacachi. La tasa de alfabetización cuando Cotacachi se declara: Primer territorio libre de Analfabetismo es del 99,87% para 2005, 99,93% para los varones y 99,87% para las mujeres, el 100% de los niños acude a las más 15 escuelas primarias del área urbana, el 95,7% de los adolescentes acuden a los más de 5

colegios de la ciudad, y un 67,4% de los bachilleres acuden a la universidad (Cotacachi G. M., 2023).

La Población en edad de trabajar en el cantón corresponde a 15300 personas sin embargo se observa que en la zona rural se encuentra el mayor número tanto en hombres como en mujeres.

Muestra

Formula del tamaño de la muestra

$$n = \frac{z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{e^2}$$

$$N = \frac{n}{z^2 \cdot p \cdot q}$$

N = tamaño de la población

e = margen de error (porcentaje expresado con decimales)

z = puntuación z

p= población

Nivel de confianza deseado	Puntuación z
80 %	1.28
85 %	1.44
90 %	1.65
95 %	1.96
99 %	2.58

$$\text{Tamaño de la muestra} = \frac{\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2}}{1 + \left(\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2 N} \right)}$$

$$\text{Tamaño de la muestra} = \frac{((1,96)^2 \times 15300(1-15300))/0,05^2}{1 + ((1,96)^2 \times 15300(1-15300))/0,05^2 \times 15300}$$

$$\text{Tamaño de la muestra} = 375$$

Según el tamaño de la muestra de la población del cantón Cotacachi se realizarán las encuestas a 375 personas,

4.3 Ficha de Observación

Permitirá conocer el entorno en donde se desenvuelve la institución como es la infraestructura, tecnología utilizada, entorno empresarial que lo rodea, ambiente de trabajo, equipos, etc., para tener una visión más clara de la realidad por la que las otras instituciones están pasando. (Cañedo, 2010)

Las fichas de observación son una herramienta en la cual se evalúa el rendimiento que posee una empresa, institución o servicio y este por ende es un método de analizar la información de manera escrita.

FICHA DE OBSERVACIÓN NRO. 1

Tabla 1 Ficha de observación

Empresa evaluada	“CARE” Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias
Dirección	CHOISE HUMANITARIO Intag- Cotacachi
Tipo de crédito	Fondos sociales, ahorros y créditos
Fecha	07 de febrero del 2024

1	El asesor ha sido puntual al ofrecer el servicio			X			
2	El asesor ha explicado adecuadamente las políticas de la caja de ahorros.				X		
3	El crédito cumple con sus necesidades			X			

4	El asesor demuestra conocimiento sobre el plan de crédito propuesto.			X			
5	El asesor comunica bien la propuesta del crédito.				X		
6	El asesor ha preparado adecuadamente los recursos para la explicación.			X			
7	El asesor ha seleccionado materiales con ejemplos que logran que el usuario comprenda las obligaciones.				X		
8	El asesor ha utilizado adecuadamente los recursos didácticos.				X		
9	El asesor ha presentado los contenidos de manera organizada.					X	
10	El asesor ha utilizado más de una estrategia para explicar los contenidos.					X	

11	El asesor evidencia un óptimo dominio de los contenidos.				X		
<p>Descripción de la observación. Se visitó el lugar de la caja de ahorro y crédito comunitario “CARE”, se tuvo una charla con el asesor de las cajas y se vio que implementa estrategias para dar un mejor servicio a la caja de ahorro y crédito comunitario, al asesor y el personal necesitan capacitarse en cada una de las áreas que manejan.</p>							
<p>Interpretación de la observación.</p> <p>La Asesora de atención al cliente es muy gentil con los socios, como de igual manera se vio que el espacio no es tan amplio pero adecuado para dar el servicio como se merecen en la zona de Intag. Pero la institución tiene la iniciativa y preocupación por los socios ya que en las instituciones financieras no les dan créditos fácilmente. Es por ello que también implementaron la caja de ahorros el cual les ha ido muy bien hasta el momento.</p>							

Elaborado por: Autores

Fuente: Propia

4.4 Encuestas

La investigación a través de encuestas generalmente involucra una gran audiencia para recolectar una gran cantidad de datos. Encuesta. La aplicación de esta técnica se la realizara mediante un listado de preguntas que serán aplicadas a los habitantes de la parroquia, estas ayudaron a conocer la opinión de los mismos, sus necesidades, ingresos, gastos, competencia y más datos que fueron de gran utilidad para evaluar la factibilidad del proyecto (Córdova Padilla, 2011).

Debido a la simplicidad de tal método, se logran alta tasa de respuestas. Las encuestas que se realizará a los presidentes de cada una de las comunidades al presidente de la parroquia y a los emprendimientos que hay dentro de la parroquia donde se requerirá información básica como: estructura familiar, servicios básicos, actividades económicas, nivel de instrucción, acceso a ahorro, acceso a crédito, morosidad, etc.

ENCUESTA

OBJETIVO DE LA ENCUESTA: conocer la demanda actual que ofrece la caja de ahorros y crédito en el cantón Cotacachi.

Instrucciones: Encierre o tache la respuesta según su criterio.

1. ¿Conoce alguna caja de ahorros y crédito a nivel nacional?
 - a) Si
 - b) No

2. ¿Conoce alguna caja de ahorros y crédito en la provincia?
 - a. Si
 - b. No
3. ¿Conoce alguna caja de ahorros y crédito en el cantón Cotacachi
 - a) Si
 - b) No
4. ¿Ha realizado algún tipo de crédito en una caja de ahorros?
 - a) Si
 - b) No
5. Si la respuesta anterior fue si, ¿con qué frecuencia realiza los créditos?
 - a) Cada mes
 - b) Una vez al año
 - c) nunca
6. ¿Qué tipo de crédito realiza con frecuencia?
 - a) Créditos de consumo
 - b) Créditos comerciales
 - c) Créditos hipotecarios
7. Según su criterio, al momento de escoger una empresa de capacitación ¿por qué la elige?
 - a) Prestigio
 - b) Recomendación

- c) Formas de pago
8. ¿Cree usted necesario la creación de una caja de ahorros y crédito en el cantón Cotacachi?
- a) Si
 - b) no
9. ¿Por qué medio le gustaría saber sobre los créditos que se ofrece?
- a) Redes sociales
 - b) Afiches
 - c) Visitas personales
10. ¿Estaría dispuesto a usar los servicios que ofrecen una caja de ahorros?
- a) Si
 - b) No
11. ¿Cuánto considera que usted es la necesidad de un crédito?
- a) 500 USD
 - b) 1000 USD
 - c) 5000 USD
12. ¿Cómo considera que serían sus formas de pago?
- a) Mensual
 - b) Trimestral
 - c) Semestral
 - d) Anual

Gracias por su Atención

4.5 Fuentes de información

En esta investigación se utiliza fuentes primarias y secundarias para brindar información necesaria para el estudio de mercado.

4.5.1 Fuentes primarias.

Las fuentes primarias ayudaran a obtener información de manera directa de la población para analizar la realidad socio económica, de igual manera se busca toda la normativa que regula el sector d la economía popular y solidaria para sustentar la creación de la caja de ahorro y crédito.

4.5.2 Fuentes secundarias

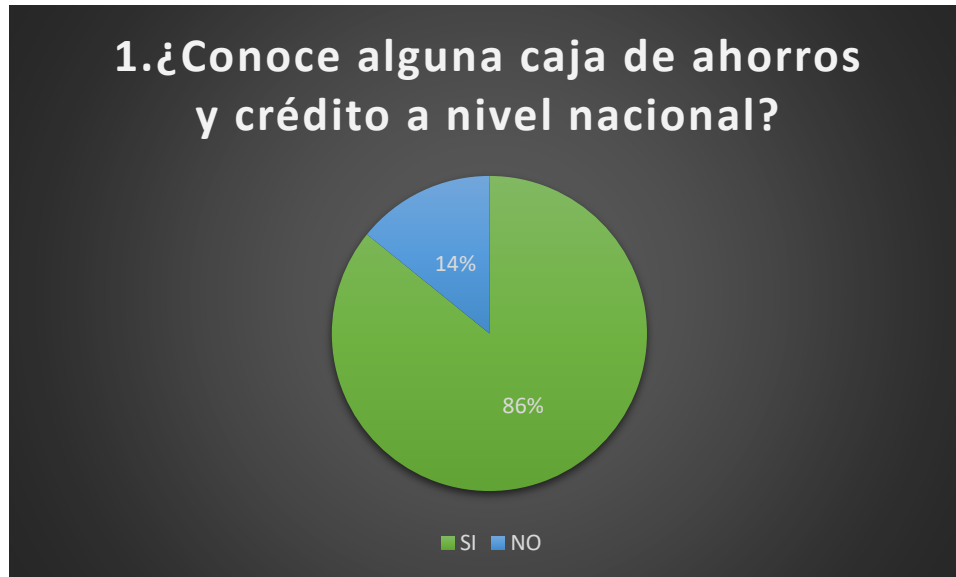
Se recopila fuentes confiables de revistas, libros, entidades reconocidas y normativas, artículos, modelos de gestión y metodologías d crédito que ayudaran a interpretar y evaluar datos obtenidos en las fuentes primarias.

4.6 Resultados de la investigación de campo

4.6.1 Resultados de la encuesta

1. ¿Conoce alguna caja de ahorros y crédito a nivel nacional?

Gráfico 1 ¿Conoce alguna caja de ahorros y crédito a nivel nacional?



Fuente: Propia

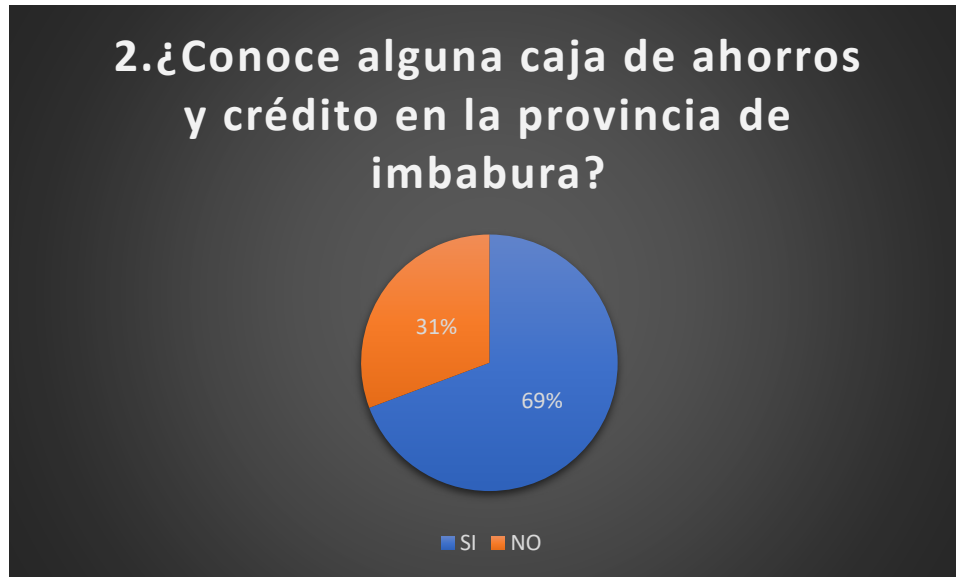
Elaborado por: Autores

Análisis

Con las encuestas realizadas se observa que existe un conocimiento acerca de las cajas de ahorro ya que existe un 86% de encuestados que conocen sobre las cajas de ahorro a nivel nacional.

2. ¿Conoce alguna caja de ahorros y crédito en la provincia de Imbabura?

Gráfico 2 ¿Conoce alguna caja de ahorros y crédito en la provincia de Imbabura?



Fuente: Propia

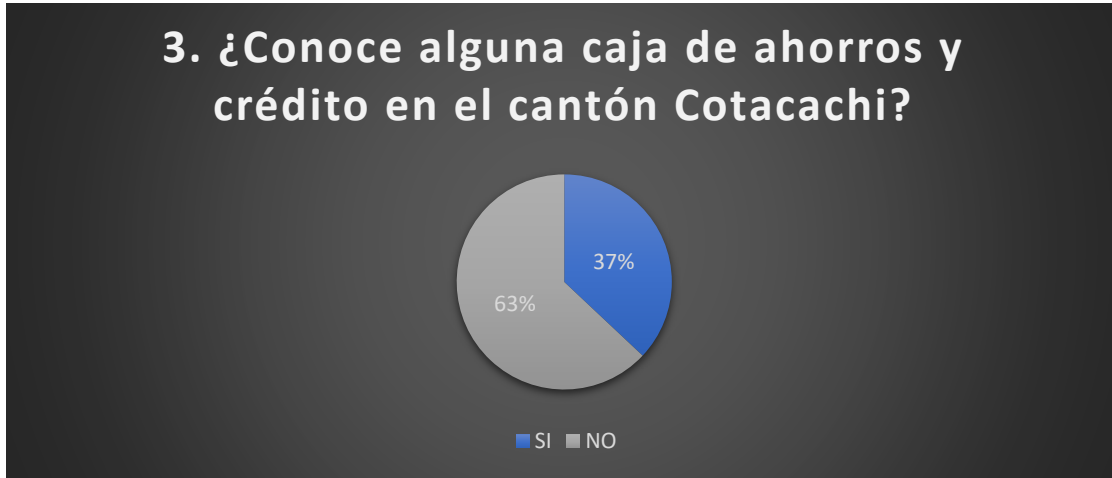
Elaborado por: Autores

Análisis

Analizando los datos se observa que las personas encuestas conocen acerca de las cajas de ahorro y crédito en la provincia de Imbabura, sabiendo que la caja de ahorro es un tipo de entidad de crédito.

3. ¿Conoce alguna caja de ahorros y crédito en el cantón Cotacachi?

Gráfico 3 ¿Conoce alguna caja de ahorros y crédito en el cantón Cotacachi?



Fuente: Propia

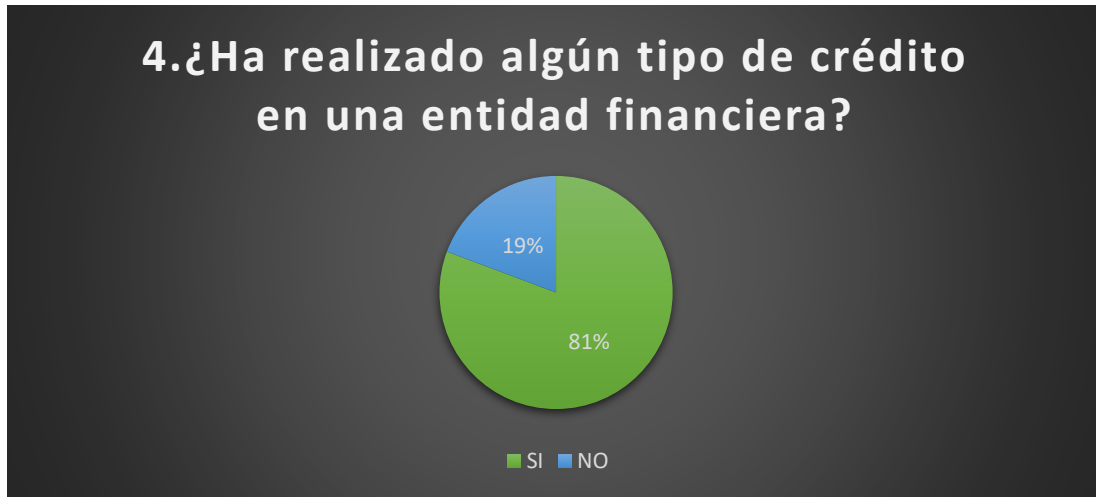
Elaborado por: Autores

Análisis

Las cajas de ahorro tienen la finalidad de apoyar al emprendimiento y cómo podemos observar menos del 37% tiene un conocimiento acerca de las cajas de ahorro en el cantón Cotacachi

4. ¿Ha realizado algún tipo de crédito en una entidad financiera?

Gráfico 4. ¿Ha realizado algún tipo de crédito en una entidad financiera?



Fuente: Propia

Elaborado por: Autores

Análisis

Observados los datos recopilados se identificó que existe un 81% de personas que han realizado algún tipo de crédito ya que así es posible acceder a bienes y servicios de forma inmediata, generando obligaciones de pago las cuales van a ser canceladas en cuotas en cierto tiempo.

5. Si la respuesta anterior fue si, ¿con qué frecuencia realiza los créditos?

Gráfico 5. Si la respuesta anterior fue si, ¿con qué frecuencia realiza los créditos?



Fuente: Propia

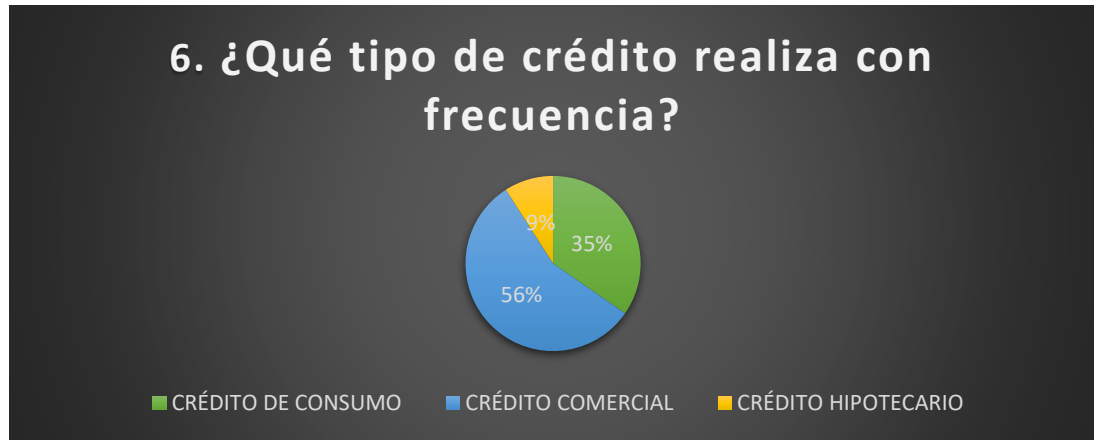
Elaborado por: Autores

Análisis

El sueño de poder tener una mejor vida obliga a los emprendedores a buscar una solución para poder cumplir sus objetivos por ende se realizan los créditos los cuales según el número de encuestas frecuentan el uso de algún tipo de crédito una vez al año.

6. ¿Qué tipo de crédito realiza con frecuencia?

Gráfico 6. ¿Qué tipo de crédito realiza con frecuencia?



Fuente: Propia

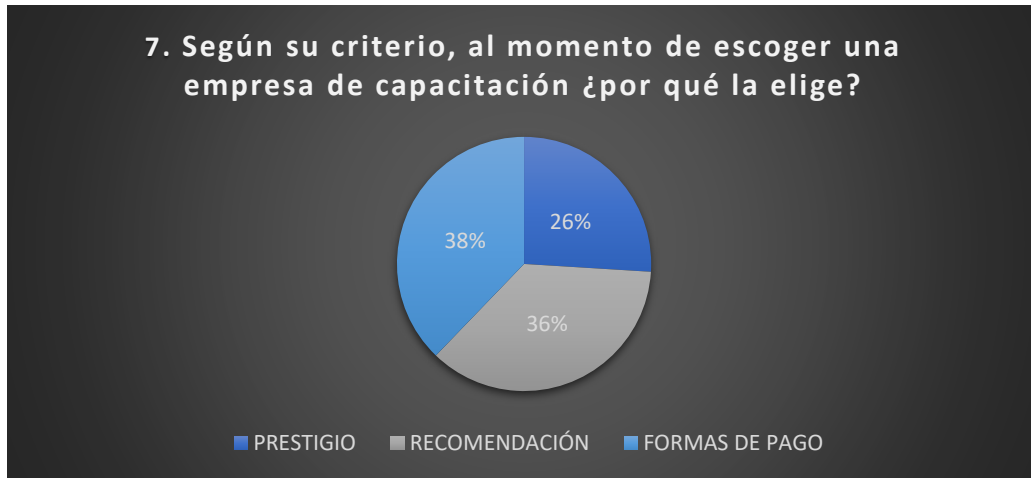
Elaborado por: Autores

Análisis

El sector a ser estudiado este compuesto por emprendedores por ende la encuesta realizada arroja datos los cuales están relacionados con los créditos en su mayoría de crédito comercial.

7. Según su criterio, al momento de escoger una empresa de capacitación ¿por qué la elige?

Gráfico 7 Según su criterio, al momento de escoger una empresa de capacitación ¿por qué la elige?



Fuente: Propia

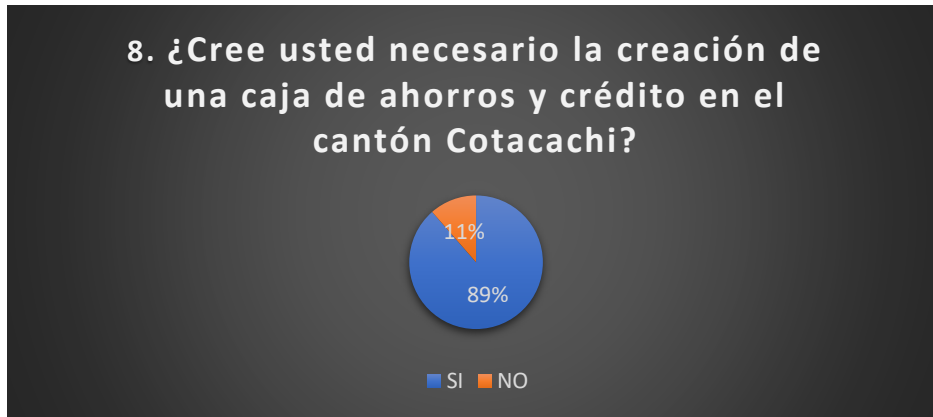
Elaborado por: Autores

Análisis

El encuestado manifiesta en la gráfica que existe una igualdad entre las formas de pago y recomendación para poder obtener un crédito en una entidad financiera.

8. ¿Cree usted necesario la creación de una caja de ahorros y crédito en el cantón Cotacachi?

Gráfico 8 ¿Cree usted necesario la creación de una caja de ahorros y crédito en el cantón Cotacachi?



Fuente: Propia

Elaborado por: Autores

Análisis

Para el emprendedor tener una entidad financiera la cual pueda ayudar a crecer su negocio, le es bueno ya que así puedo continuar con su negocio o mejorarlo por lo tanto el 89% está interesado en hacer uso de una nueva caja de ahorros y crédito.

9. ¿Por qué medio le gustaría saber sobre los créditos que ofrece una caja de ahorros?

Gráfico 9 ¿Por qué medio le gustaría saber sobre los créditos que ofrece una caja de ahorros?



Fuente: Propia

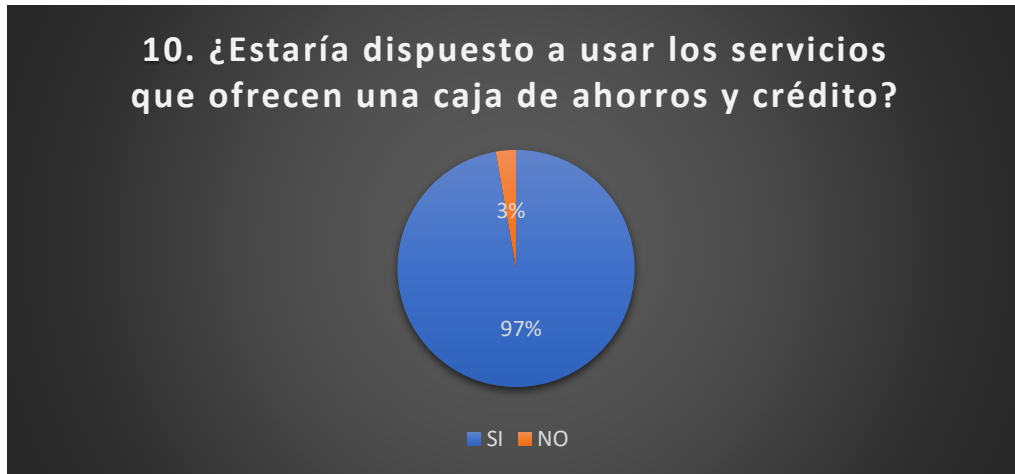
Elaborado por: Autores

Análisis

Las visitas personales tienen una gran aceptación en el grupo de encuestados ya que así pueden despejar sus dudas y conocer a profundidad del servicio.

10. ¿Estaría dispuesto a usar los servicios que ofrecen una caja de ahorros y crédito?

Gráfico 10 ¿Estaría dispuesto a usar los servicios que ofrecen una caja de ahorros y crédito?



Fuente: Propia

Elaborado por: Autores

Análisis

Analizando los datos obtenidos en las encuestas se observa que el 97 % de personas está dispuesto a ser uso de los servicios que ofrecen las cajas de y crédito.

11. ¿Cuánto considera que usted es la necesidad de un crédito?

Gráfico 11 ¿Cuánto considera que usted es la necesidad de un crédito?



Fuente: Propia

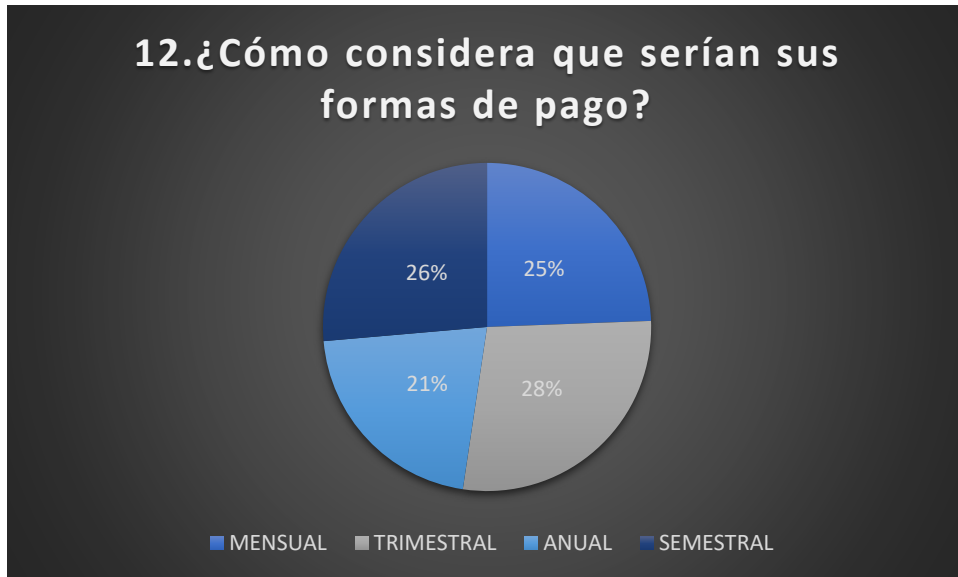
Elaborado por: Autores

Análisis

El emprendedor al necesitar el crecimiento de su negocio necesita obtener un crédito como una alternativa de inyectar dinero a su idea de negocio por ende los encuestados oscilan entre 1000 USD y 5000 USD para poder financiar el emprendimiento.

12. ¿Cómo considera que serían sus formas de pago?

Gráfico 12 ¿Cómo considera que serían sus formas de pago?



Fuente: Propia

Elaborado por: Autores

Análisis

Los encuestados consideran distintas formas de pago por ende ellos a su consideración eligen la mejor forma de pago ya que no todos los emprendimientos tienen la misma facilidad de pago de dichos préstamos.

4.7 Resultados de la ficha de observación

Se realizó la ficha de observación en las instalaciones de la caja de ahorro y crédito comunitaria “CARE” en la zona de Intag- Cotacachi, en donde se vio que la institución tiene buena iniciativa del emprendimiento de dicha caja en donde trabajan con dos asesores que brindan el servicio de promocionar créditos a los clientes y tratar de captar socios ahorristas en pequeñas cantidades, los asesores hacen el mayor esfuerzo para llegar a los clientes y promocionar este producto que es la cajas de ahorro.

CAPÍTULO II

5. FUNDAMENTACION TEORICA

5.1 Creación y ejecución de las cajas de ahorro y crédito en Ecuador

El sistema Financiero Popular y Solidario surge como un elemento fundamental de financiamiento para las formas de organizaciones como son, las cajas de ahorro que examinan la manera de darle solución a los diferentes problemas de índole financieros de las personas, principalmente de aquellas procedentes de los sectores rurales, siendo a su vez como un dispositivo que les admite el ahorro y la adquisición de los beneficios.

Siendo una de las importantes opciones con las que cuentan como los créditos, ya que, comúnmente tienen problemas de diversas índoles que no les permite acceder de manera rápida y eficaz en la banca tradicional.

De manera que, también está en esa búsqueda del avance y el progreso sostenido en el tiempo y en el espacio de cada uno de sus miembros, mediante el aliciente y el soporte la implementación de proyectos de emprendimiento socio productivo, cuyo fin es el de mejorar de manera significativa la calidad de vida de los diferentes sectores atendidos.

5.2 Origen de las Cajas de Ahorros

Estudios realizados por (Benitez, 2019) nos muestran que las cajas de ahorro se remontan al siglo xv, en los montes piedad, fundadas por la orden de los franciscanos cuya principal función fue en esos tiempos de hacerles frente a la usura y mediante estas acciones poder otorgar liquidez a las personas y a los grupos de personas con diversos problemas económicos.

También, existía esa relación con instituciones sin fines de lucro, debido a que estas adjudicaban préstamos con garantía prendaria, para que las familias necesitadas involucradas pudieran adquirir dinero en base de préstamo, a cambio de dejar en calidad de empeño la gran parte de sus posesiones sin el cobro de interés alguno, ya que, estos fondos de dichas cajas lo conseguían de donaciones, ofrenda y dadivas de la Iglesia.

Con el pasar de los años estos fondos provenientes de donaciones se fueron haciendo insuficientes por la alta demanda de necesidades y empezaron así a realizar el cobro de interés de

manera continua. Así pues, las primeras cajas se fundaron en las ciudades germánicas Brunswick y Hamburgo (Castro A. , 2016)

De esta manera surgieron a finales del siglo XVIII en Alemania e Inglaterra las cajas de ahorro y crédito, mediante la retribución del ahorro con el propósito de constituir un capital con patrimonios de la colectividad y contribuciones de la misma población desamparada, con la única intención de proteger a la población misma de irrisorios recursos económicos y que la misma no tenía el debido acceso al crédito a través de las Instituciones Financieras.

Las mismas se fundan por voluntad de sus asociados y con aportaciones económicas que en calidad de ahorros, se prestan para la concesión de los créditos a sus todos sus miembros, estando amparados a los acuerdos y a los reglamentos internos elaborados por sus propios asociados y de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Economía Popular y Solidaria.

El crédito simboliza uno de los primordiales servicios proporcionados por las Cajas de ahorro y crédito comunitarias, se establece como una actividad de suma importancia para todos sus asociados y por los intereses que cada uno representa ante la asociación los mismos que son plenamente regularizados internamente por la parte administradora y siendo auto gestionadas por sus propios miembros, sus tasas de interés están sujetas a las establecidas por el banco central.

Las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitaria han realizado del crédito, una de sus principales actividades, inquiriendo siempre y ante cualquier circunstancia, el debido cumplimiento de las reglas externas aplicables, esto con el propósito de poder contribuir de manera efectiva a mejorar sustancialmente y forma exponencial, el nivel de vida de sus socios y de sus grupos familiares.

5.3 Definición

El ordenamiento jurídico de la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria constituye que las cajas de ahorro son clasificaciones establecidas y direccionadas por sus socios, con destino a provocar el ahorro, absorbiendo, administrando y variando los aportes ya pre acordados.

Las cajas de ahorro se hallan formadas por miembros de una organización, gremio o institución; teniendo así un aporte de su labor a un patrimonio fusionado, el cual, funciona para la adquisición de préstamos a sus asociados, que son los moradores y hacen las actividades productivas.

De modo idéntico, (Benitez, 2019) nos muestra que las cajas de ahorro que se discurren laborales que promueven el progreso económico de las sociedades vecinales, parroquias, recintos, barrios, que quieren realizar rutinas de ahorro y crédito entre sus contribuyentes, ofreciendo una eficaz libertad administrativa y financiera. Las cajas de ahorro se definen por la aportación voluntaria de sus asociados, concesión de préstamos a sus miembros que son destinados a actividades productivas y de servicio.

5.4 Objetivos de las cajas de ahorro

- Dar creación de servicios de protección social para los asociados y todo el grupo familiar
- Establecer una apropiada capacitación a los asociados y estimular el ahorro
- Aglutinar el ahorro de las clases trabajadora y con el mismo ahorro otorgar créditos a una tasa menor y de manera ágil que beneficien a sus socios para satisfacer sus diferentes necesidades

- Promover la captación de dinero, a través de programas de incentivos y motivaciones (Giuseppina, 2021).

En otras palabras, las cajas de ahorro otorgan beneficios a los socios por medio del ahorro y crédito para satisfacer sus diferentes necesidades.

5.5 Características

- Se instituyen por voluntad y aportes de sus socios, personas naturales que destinan una parte del producto de su trabajo a un patrimonio del colectivo.
- Funciona para el asentimiento de préstamos a sus socios, que son residentes y realizan sus actividades productivas o de servicios, en el territorio de operación de la organización.
- Sin ánimos de lucro, al igual que, son instituciones que no siguen la ganancia de los máximos beneficios económicos. (POPULAR, 2017)

5.6 Caja de ahorro

La realización de una caja de ahorro requiere de un liderazgo que permita la aplicación de diversidad de teorías dentro del área administrativa, que se irán perfeccionando a través del tiempo. Los estilos de liderazgo tienen como objetivo la determinación cualitativa de los gerentes que dirige en las cooperativas de ahorro y crédito, donde la estructura organizacional abarca dinamismo y efectividad en las decisiones tomadas.

El sector de la economía popular y solidaria es considerado como un grupo minoritario en el manejo del área financiera, donde alberga a todas aquellas cooperativas o caja de ahorros que

realizan actividades en el sector rural con condiciones socioeconómicas poco favorables (Jácome, 2015).

5.7 Tipos de cajas de ahorro y crédito

El sistema de cajas de ahorro y crédito solidarias (MIES, MIES BUSCA ALIANZAS CON COPERTAIVAS DE AHORRO Y CREDITO CAJAS DE AHORRO Y BANCOS COMUNALES, 2021)menciona que:

- 5.7.1** Cajas de ahorro. - Son organizaciones que se constituyen por voluntad y aporte de sus socios, los cuales deciden abrir su institución y realizar operaciones financieras a terceras personas como clientes; con una estructura de gobierno propio y básico, por consiguiente, su control es mínimo.
- 5.7.2** Cajas comunales. - Nacen a través las organizaciones de personas naturales, con el fin de ofrecer servicios de créditos, por lo que en sus primeras etapas tienen un acompañamiento, y supervisión básica, con el tiempo, algunas de estas cajas, dependiendo de su funcionamiento se mantienen y aplican una rendición de cuenta a sus socios.
- 5.7.3** Cajas solidarias.- La conformación de las cajas solidarias y su relación en torno a la estructura de gobierno, son un ejemplo de solidaridad, ya que los socios son los mismos integrantes el cual les permite beneficiarse de los servicios financieros, para un buen funcionamiento se basan en la confianza entre todos sus socios, existe internamente un reglamento al que se sujetan de manera estricta, permitiéndoles una mejor administración eminentemente los directivos presentan la rendición de cuentas ante la Asamblea General de Socios.

5.8 Servicios que prestan las cajas de ahorro

5.8.1 Crédito

El crédito es un préstamo en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiere (Morales Castro & Morales Castro, 2014).

“Es una operación financiera, la cual se pone a disposición cantidades de dinero hasta un límite especificado y durante un periodo de tiempo determinado” (Mantilla, 2014).

Acotando a lo antes mencionado se describe al crédito como un préstamo de dinero el cual se otorga a un sujeto con el compromiso de que a futuro se devolverá dicho dinero de forma gradual y con un interés adicional en compensación por lo prestado.

5.9 Tipos de créditos

En la actualidad la participación del saldo de la cartera por tipo de crédito en el sector financiero y popular y solidario en Ecuador se divide en un 51% de consumo, 36% microcrédito, 10% vivienda y un 3% de carácter comercial evidenciando su concentración en los dos primeros; al igual que en otros países de América Latina, existe una larga y constante relación con los sistemas cooperativos (Luque González & Peñaherrera Melo, 2021).

5.9.1 Créditos de consumo

Los préstamos de consumo son un tipo de préstamo personal que los bancos y otras instituciones financieras otorgan a los clientes para ayudarles a financiar gastos personales. Estos gastos pueden incluir, por ejemplo, la compra de un automóvil o el pago de unas vacaciones (Banco Internacional, 2023).

Los créditos de consumo es un presta de dinero el cual una entidad financiera otorga para la adquisición de bienes o servicios y el cual puede ser pagado a mediano o corto plazo esto puede variar entre 1 a 4 años.

5.9.2 Crédito microcrédito

Es un préstamo diseñado para darle un impulso a tu negocio que te permite adquirir suministros, comprar maquinaria, financiar una expansión y mucho más. Ofrecemos montos flexibles y te brindamos la libertad de elegir plazos de pago de hasta 48 meses. Al completar el proceso, el monto se acreditará al instante en tu cuenta para que puedas empezar a invertir en tu negocio (Banco Guayaquil , 2023).

El microcrédito es un préstamo dinero el cual se otorga a una persona o grupo de personas el cual van o tienen un proyecto, negocio o emprendimiento.

5.9.3 Créditos de vivienda

Son aquellos préstamos que se conceden a sus afiliados por un monto de US\$ 70.000,00 a un plazo de hasta 15 años. Este préstamo puede ir para compra de vivienda, construcción, remodelación o adecuación de la misma. La tasa de interés es baja respecto a los otros tipos de crédito (Cooperativa Pablo Muñoz Vega, 2024).

Este tipo de crédito es utilizado para la compra, reparación, ampliación o construcción de viviendas, terrenos, oficinas, departamentos, por lo general estos préstamos son de largo plazo ya que van desde los 5 años en adelante.

5.9.4 Crédito de carácter comercial

El crédito comercial es una categoría relativamente poco estudiada en economía financiera. Se trata de un tipo de deuda a corto plazo y de naturaleza informal, cuyos términos no están generalmente fijados de forma legal. Así, el crédito comercial se puede conceder a través de fórmulas como el aplazamiento del pago de una transacción sobre bienes o servicios que sean objeto de negocio típico de la empresa, en la que el comprador actúa como prestatario y el vendedor como prestamista. (Rodríguez Rodríguez, 2007).

El crédito de carácter comercial se otorga sumas de dinero a diversas empresas desde pequeñas a grandes empresas la cual apoya a sus operaciones ya sea de producción, establecimiento, expansión.

5.9.5 Créditos para emprendedores

El Gobierno del Encuentro inició la colocación de créditos 1×30 a artesanos, microempresas y emprendedores ecuatorianos, a través de BanEcuador, en coordinación con el Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. Los montos del financiamiento van desde USD 500,00 hasta USD 5.000 por beneficiario de crédito, al 1% de interés anual y con un plazo de hasta 360 meses (30 años) con pagos mensuales (Ministerio de Producción Comercio Exterior Inversiones y Pesca, 2023).

En la actualidad el estado provee préstamos a emprendedores mediante BanEcuador a partir de 500 USD el cual fomenta el desarrollo de los pequeños negocios para lo cual debe cumplir con todos los requisitos que dicha entidad solicita.

5.10 Emprendedor

Un emprendedor es una persona que ha tomado la decisión de poner en marcha un negocio. Los hay de todas las formas y tamaños. Algunos emprenden simplemente comprando cosas y revendiéndolas online, otros producen bienes, ya sea desde elaborar pasteles a la fabricación de robótica, y otros brindan servicios, como un paseador de perros o un gestor (IEBS, 2022).

El emprendedor es una persona o grupo de personas las cuales inician con un proyecto propio el cual busca una oportunidad de negocio, asumiendo retos y riesgos financieros todo esto con el objetivo de alcanzar un beneficio propio.

5.11 Emprendimiento

“Es el entorno cultural que favorece el desarrollo de proyectos emprendedores, entendidos como procesos de fundación de actividades, proyectos, empresas lucrativas o no, de índole económica, social, política, o también se refiere a renovación o reingenierías de procesos existentes” (Hidalgo, 2014).

Es una idea de negocio la cual debe ser innovadora y exitosa la cual usa diferentes herramientas como con la creatividad, visión y habilidad esta idea de negocio puede llevarla por una persona o grupo de personas la cuales plantean y desarrollan un proyecto que genere ganancias.

5.12 Plan de negocio

Un plan de negocio es un documento que ayuda a planificar las actividades del negocio, a tener un norte a definir objetivos, como lograrlos y en qué tiempo lograrlos, asimismo, permite hacer correcciones y modificaciones de las actividades descritas para generar ganancia (Moyano, 2015).

El plan de negocio es una herramienta para los emprendedores, estudiantes, dueños de negocio los cuales generan una estrategia documentada en la cual detallan información como la comercialización, proyección financiera, objetivos y un cronograma de actividades.

5.13 MARCO LEGAL

5.13.1 Constitución

La Constitución del Ecuador (ECUADOR C. D., 2008, pág. 97) regula en su artículo 311 que están integradas dentro de la misma las cajas de ahorros, como sigue:

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

De esta manera, se establece dentro de la ley la creación de las cajas de ahorro, mismas que se ríen dentro del sector financiero popular y solidario y, por tanto, está regido por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria de acuerdo a los aspectos que se detallan a continuación.

5.13.2 Ley orgánica de economía popular y solidaria

En función, a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (Barrezueta H. E., 2011) las cajas de ahorro estarán sujetas a:

Título II: De la Economía Popular y Solidaria.

Art. 101.- Constitución. - Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, se conforman por previa voluntad y aportes de sus asociados, personas naturales, que predestinan una porción del beneficio de su trabajo a una pertenencia colectiva, en disposición de ahorros y que sirve para el consentimiento de préstamos a sus miembros, que son moradores y ejecutan sus diligencias lucrativas o de bienes, en el espacio de ejercicio de esas organizaciones.

Art. 102.- Acompañamiento y organización. - Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, no son subyugados de registro, sino de compañía. Asumirán su propia organización de gerencia, administración, representación, control social y rendición de cuentas. Enviarán, cada año, al Instituto, la información sobre sus procedimientos, lo cual, éste podrá comprobar su trabajo y efectuar indicaciones para despuntar las faltas prácticas que este descubriere.

Art. 103.- Autorresponsabilidad. - Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales establecerán sus correctos dispositivos de control general, conteniendo la solución de problemas, mediante la concentración de los métodos alternos, sabidos en la Ley de Arbitraje y Mediación.

Art. 104.- Actividades financieras. - Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, conjuntamente del ahorro y crédito, suscitarán el uso de métodos de intercambio, como Grupos Solidarios, Ruedas, Fondos Productivos, Fondos Mortuorios y otros que intensifiquen las diligencias mercantiles de sus miembros.

Es así que la ley norma en las cajas de ahorro su constitución, además de darle la posibilidad de realizar créditos a sus propios miembros, lo que deben reportar y que son auto responsable, es decir que no tendrán regulaciones generales como el caso de los bancos. (ECUADOR C. D., 2008)

5.13.3 Código Orgánico Monetario y Financiero

Según (Barrezueta H. d., 2014) presenta que:

Las cajas de ahorro se manejan con los siguientes artículos:

Título II: Sistema Financiero Nacional.

Capítulo II: Integración del sistema financiero nacional

Art. 163.- Sector financiero popular y solidario. - El sector financiero popular y solidario está compuesto por:

1. Cooperativas de ahorro y crédito;
2. Cajas centrales;
3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.

Art. 165.- Capital. - El capital social de las entidades del sector financiero popular y solidario será variable y podrá acrecentarse de forma ilimitada.

5.13.4 Reglamento a la ley orgánica de economía popular y solidaria

Según el Reglamento a la ley Orgánica Economía Popular y Solidaria (POPULAR, 2017) establece los siguientes artículos:

Título III Del Sector Financiero Popular y Solidario.

Capítulo I: De las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.

Art. 90.- Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro. - Son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes. (POPULAR, 2017)

Art. 91.- Cajas de ahorro. - Son las organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares por socios d cooperativas distintas a las de ahorro y crédito.

Se delimitan en esta ley de mejorar de manera donde operan y como están relacionadas las cajas de ahorro específicamente y que son aplicables al Cantón Cotacachi.

CAPÍTULO III.

6. PROPUESTA

6.1 ESTUDIO DE MERCADO

Los estudios de mercado permiten determinar el monto del capital inicial que se invierte en una empresa, la oferta y demanda del producto, los requerimientos administrativos, entre otros aspectos de vital importancia en el arranque de un proyecto. La cultura empresarial debería incluir como uno de sus elementos básicos la valoración de la importancia de identificar con oportunidad las necesidades de servicios o productos que permiten la creación de nuevas empresas o la identificación de áreas de mejora para formular proyectos de desarrollo organizacional (Alderete-Barrera & Rodríguez García, 2015).

El estudio mercado es una herramienta de observación de las necesidades de cierto sector y satisfacer sus necesidades de dicho mercado y así permitir conocer el nicho de cierto producto o servicio.

Realizar un estudio de mercado para una caja de ahorros en el cantón Cotacachi, provincia de Imbabura, implica analizar varios aspectos para determinar la viabilidad del proyecto y las oportunidades que ofrece el mercado. A continuación, se presenta una guía detallada para llevar a cabo este estudio de mercado.

6.1.1 Análisis del Entorno

Demografía

Población: Cotacachi tiene una población aproximada de 40,036 habitantes. Distribución por edad y género: Evaluar la estructura demográfica para identificar el segmento de la población que podría estar más interesado en los servicios de una caja de ahorros.

Economía Local

Ingresos y empleo: Analizar las principales fuentes de ingreso y niveles de empleo en la región. Cotacachi es conocida por su producción artesanal, turismo y agricultura. Nivel socioeconómico: Evaluar el poder adquisitivo de la población y su capacidad de ahorro.

6.1.2 Análisis de la Competencia

Identificación de Competidores

Bancos y Cooperativas existentes: Identificar las instituciones financieras ya establecidas en Cotacachi, como bancos, cooperativas de ahorro y crédito, y otras cajas de ahorro. **Servicios ofrecidos:** Analizar los productos y servicios que ofrecen estas instituciones, sus tasas de interés, comisiones y beneficios adicionales.

Fortalezas y Debilidades de la Competencia

Fortalezas: Identificar qué hace exitosas a las instituciones existentes.

Debilidades: Detectar áreas de oportunidad donde la nueva caja de ahorros pueda diferenciarse.

6.1.3 Análisis de la Demanda

Necesidades Financieras de la Población

Preferencias y comportamientos de ahorro: Investigar cómo ahorra la población y sus preferencias en productos financieros. Acceso a servicios financieros: Evaluar el nivel de inclusión financiera y la disponibilidad de servicios financieros en áreas urbanas y rurales.

4. Análisis de Productos y Servicios

Productos Financieros

- Cuentas de ahorro y corrientes: Evaluar la demanda de diferentes tipos de cuentas y sus características preferidas.
- Préstamos y créditos: Identificar la demanda de créditos personales, hipotecarios, y comerciales.
- Servicios adicionales: Considerar servicios como tarjetas de débito/crédito, transferencias electrónicas, y asesoramiento financiero.

Innovación y Tecnología

Banca digital: Evaluar la aceptación y uso de servicios de banca en línea y móvil entre la población. Cajeros automáticos y puntos de servicio: Determinar la necesidad y ubicación de cajeros automáticos y oficinas.

6.1.4 Plan de Marketing

Estrategias de Promoción

Marketing directo: Utilizar medios locales como radio, periódicos, y redes sociales para promocionar la caja de ahorros. Programas de educación financiera: Ofrecer talleres y seminarios sobre educación financiera para atraer y fidelizar a los clientes.

6.2 Estudio técnico

El objetivo del estudio técnico consiste en analizar y proponer diferentes alternativas de proyecto para producir el bien que se desea, verificando la factibilidad técnica de cada una de las alternativas. A partir del mismo se determinarán los costos de inversión requeridos, y los costos de operación que intervienen en el flujo de caja que se realiza en el estudio económico-financiero. Este incluye: tamaño del proyecto, localización (Santos, 2008).

Dentro del estudio técnico también se detalla los procesos productivos y la localización del proyecto, donde las principales variables denotan la macro localización y micro localización, además de la aceptación del proceso de servicio ofrecido a todos los habitantes a través de los programas de prestación de servicios (Castro A. , 2016).

Es importante definir cuáles son las características principales del producto o servicio que se va ofrecer dentro de la inversión en un proyecto, cuál va a ser el tamaño del proyecto considerando la demanda insatisfecha, analizando la capacidad financiera del sector y cuáles son las perspectivas

tecnológicas en su desarrollo, la localización geográfica de cada una de sus habitantes, los factores macroeconómicos como la inflación, la devaluación, la tasa de interés, el riesgo país, entre otros.

Realizar un estudio técnico para una caja de ahorros en el cantón Cotacachi, provincia de Imbabura, implica evaluar varios aspectos técnicos y operativos necesarios para establecer y operar la entidad de manera efectiva. Aquí se presenta un esquema detallado del estudio técnico:

6.2.1 Infraestructura y Localización

6.2.1.1 Localización

Ubicación Estratégica: Selección de un lugar accesible para la población objetivo. Preferiblemente en áreas con alto tráfico peatonal, como el centro de Cotacachi o cerca de mercados y centros comerciales. Estudio de Viabilidad del Terreno: Evaluar la disponibilidad y costos de terrenos o locales comerciales adecuados.

6.2.1.2 Infraestructura Física

Oficina Principal: Diseño de una oficina principal que incluya áreas de atención al cliente, oficinas administrativas, y áreas de seguridad. Puntos de Atención y Cajeros Automáticos: Planificación de puntos de atención adicionales y la instalación de cajeros automáticos en lugares estratégicos para ampliar el alcance.

6.2.2 2. Tecnología y Sistemas de Información

6.2.2.1 Sistema Bancario Integral

Software Bancario: Implementar un sistema bancario integral que gestione cuentas de ahorro, préstamos, transacciones y reportes financieros. Seguridad Informática: Implementar medidas de seguridad robustas, como firewalls, encriptación de datos y sistemas de detección de intrusiones.

6.2.2.2 Banca Digital

Aplicaciones Móviles y Banca en Línea: Desarrollo de plataformas digitales para permitir a los clientes realizar transacciones, consultas y pagos en línea. Ciberseguridad: Protección contra ciberataques mediante protocolos de seguridad avanzados y monitoreo continuo.

6.2.3 3. Recursos Humanos

6.2.3.1 Personal Necesario

Equipo Administrativo: Gerente general, contadores, analistas financieros y personal administrativo. Atención al Cliente: Cajeros, representantes de servicio al cliente y personal de soporte. Técnicos y Personal de Seguridad: Técnicos en informática, especialistas en seguridad y mantenimiento.

6.2.3.2 Capacitación

- Capacitación Inicial: Programas de formación para el personal en áreas clave como atención al cliente, gestión de productos financieros, y uso de tecnología bancaria.

- **Capacitación Continua:** Actualización periódica en nuevas tecnologías, regulaciones y mejores prácticas del sector financiero.

6.2.4 4. Regulación y Cumplimiento Normativo

6.2.4.1 Licencias y Permisos

Registro y Licencia: Obtener la autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y cumplir con todas las normativas vigentes. **Regulación Financiera:** Asegurarse de que todas las operaciones cumplan con las leyes y regulaciones locales, incluyendo las normativas de la Ley de Economía Popular y Solidaria.

6.2.4.2 Auditorías y Control Interno

Auditorías Periódicas: Realizar auditorías internas y externas regulares para asegurar la transparencia y el cumplimiento normativo. **Sistemas de Control Interno:** Implementar políticas y procedimientos para gestionar riesgos y asegurar la integridad de las operaciones financieras.

6.2.5 5. Productos y Servicios

6.2.5.1 Desarrollo de Productos

Cuentas de Ahorro y Corriente: Diseño de productos financieros básicos con características atractivas, como tasas de interés competitivas y bajos costos de mantenimiento.

Préstamos y Créditos: Ofrecer una variedad de préstamos, incluyendo personales, comerciales e hipotecarios, con términos flexibles. Servicios Adicionales: Incluir productos como seguros, tarjetas de débito y crédito, y servicios de inversión.

6.2.5.2 Estrategia de Implementación

Lanzamiento Faseado: Implementar una estrategia de lanzamiento por fases, comenzando con productos básicos y expandiendo gradualmente la oferta. Evaluación y Mejora Continua: Monitorear el desempeño de los productos y servicios, recopilando retroalimentación de los clientes y realizando mejoras continuas.

6.2.6 6. Presupuesto y Financiamiento

6.2.6.1 Presupuesto Inicial

- Inversión en Infraestructura: Costos de adquisición o alquiler de locales, mobiliario y equipos.
- Inversión en Tecnología: Costos de software, hardware y sistemas de seguridad.
- Costos Operativos: Salarios del personal, gastos administrativos, y costos de marketing y promoción.

6.2.6.2 *Fuentes de Financiamiento*

Capital Social: Aportaciones de los socios fundadores y posibles inversionistas. Préstamos y Subvenciones: Acceso a líneas de crédito y posibles subvenciones del gobierno o instituciones financieras para proyectos comunitarios.

6.2.7 7. Monitoreo y Evaluación

6.2.7.1 *Indicadores de Desempeño*

- KPI Financieros: Medición de indicadores clave como la rentabilidad, liquidez y solvencia.
- Satisfacción del Cliente: Encuestas y análisis de la satisfacción del cliente para asegurar un alto nivel de servicio.
- Crecimiento y Expansión: Evaluación del crecimiento de la base de clientes y la expansión de los servicios ofrecidos.

6.3 Diagnóstico situacional del Cantón Cotacachi.

Para entender el entorno, así como los requerimientos y aceptación de las cajas de ahorro se procederá un estudio preliminar del entorno, lo cual permite entender a la población y en base a este establecer las acciones que aportaran a una mejor calidad de vida de los habitantes del Cantón.

6.3.1 Ubicación

Santa Ana de Cotacachi es un cantón de la provincia de Imbabura en el norte del Ecuador. Su cabecera cantonal es la ciudad de Cotacachi. Fue fundado en 1544 por Fray Pedro de la Peña, y constituye el cantón más extenso de la provincia de Imbabura. Es la jurisdicción formada sobre la base del Municipio de Cotacachi, la ciudad de Cotacachi y sus localidades cercanas, que forman una importante conurbación alrededor del Volcán Cotacachi.

El cantón Cotacachi se divide en 3 Administraciones Zonales: Urbana, Andina y Subtropical (Intag), las cuales contienen a 2 parroquias urbanas y 8 parroquias rurales y suburbanas. Las parroquias urbanas están divididas en barrios. La población de la zona es de 40.036 habitantes,¹ tiene una superficie de 1726 km².²En el año 2000 fue declarado «cantón ecológico», preservando sus zonas verdes y fauna a través de la Reserva Ecológica Cotacachi Cayapas. (Cotacachi C. , 2018)

6.3.2 Población

Según el (PDOT, 2015) del Cantón Cotacachi tiene alrededor de 40.036 habitantes la población total en el censo al 2010.

6.4 Alcance y mercado potencial

Se puede evaluar el territorio mediante el índice de potencialidad turística (IPT) integrado por tres criterios:

- recursos naturales y culturales de interés turístico,
- la accesibilidad; y

- el equipamiento.

El IPT es un cálculo que sirve para jerarquizar las localidades que poseen características con potencial para el desarrollo de actividades turísticas dentro de un área o zona (Flores et al., 2019).

El Gad Cotacachi ubicado en la provincia de Imbabura, en la actualidad no dispone de un inventario de atractivos turísticos actualizado y validado por el Ministerio de turismo (Loza, 2017)

Es así que, la evaluación de la potencialidad turística en Cotacachi permitirá evidenciar si los atractivos del territorio presentan condiciones favorables para ser integrados dentro de la planificación turística. De ello que, los resultados obtenidos servirán como insumo para la generación de productos turísticos diferenciados, con el propósito de fomentar el desarrollo turístico local sostenible (Loza, 2017).

6.4.1 Análisis situacional de los aspectos económicos

La principal actividad económica está relacionada con la producción agropecuaria y representa al 65% de la PEA, concentrada en el área rural. La producción de las comunidades andinas está orientada básicamente al autoconsumo familiar, pues el tamaño promedio de las unidades de producción agropecuaria se ubica en la media hectárea. Predomina la producción del maíz, aunque existe una variedad de asociaciones de cultivos que comprenden fréjol. (Sara Báez, 2021).

El cantón tiene una importante riqueza cultural con la presencia de diversos grupos étnicos: indígenas, mestizos y negros hortalizas y tubérculos. En la zona subtropical predominan los cultivos de caña, maíz duro y fréjol, destinados a la venta especialmente en los mercados de Otavalo e Ibarra.

Sigue en importancia económica la producción manufacturera y artesanal, actividad netamente urbana que gira alrededor de la elaboración de textiles y de productos de cuero; mientras el sector artesanal de cabuya ha perdido importancia ante la dificultad de competir con los productos sintéticos.

En tercer lugar, se encuentra la actividad turística, que registra alrededor de 70.000 visitantes al año. En la última década se ha venido desarrollando también actividades agroindustriales destinadas al mercado externo, como son el cultivo de flores, frutas y espárragos. (Sara Báez, 2021)

6.5 Filosofía organizacional

Misión

Somos una caja de ahorro y crédito que impulsa el desarrollo económico y social de los socios a través de servicios financieros que aportan al crecimiento de los emprendimientos, basada en principios y valores asociativos.

Visión

Ser una caja de ahorro y crédito referente en Cotacachi que con su accionar transforme la vida de las diferentes comunidades y del emprendimiento del Cantón Cotacachi segmentada en

un modelo organizacional mediante alianzas estratégicas que aporten a la participación de cada uno de los socios.

Valores

Los valores institucionales que serán parte de la gestión de la caja de ahorro y crédito.

- Respeto
- Servicio
- Lealtad
- Honestidad
- Excelencia

6.5.1 Diseño de a caja de ahorro y crédito

Para la identificación de caja de ahorro y crédito se va a seleccionará un logo que representativo que identificaría la actividad que realizan los socios.

Marca e imagen corporativa

Ilustración 1 Logo



Fuente: Propia

Elaborado por: Autores

6.5.2 Servicios de la caja de ahorro y crédito

Los servicios de la caja de ahorro y crédito que se gestionarán serán:

- Ahorro
- Prestamos
- Inversiones

Ahorros: se desarrolla una cultura de ahorro en el Cantón permitiendo que los socios mantengan un constante ahorro. Se pagará un interés acorde a la tasa de interés establecida en el sistema de la caja.

En la modalidad de los ahorros los servicios son:

- Apertura de cuenta de ahorro (con un monto de \$20)

Prestamos: estarán direccionados a fortalecer las actividades productivas, agrícolas y de comercio lo cual se establecen tasas acordes a la actividad que se va realizar.

En la modalidad de préstamos los servicios serian:

- Créditos de consumo
- Créditos agropecuarios
- Microcréditos

Inversión: se orientarán los recursos a gestionar inversiones pólizas colectivas o actividades que mediante junta se consideren necesarias en beneficio de los socios con unas buenas tasas de interés.

6.5.3 Servicios centrales de la caja de ahorro

Los servicios centrales serán ahorro y el préstamo servicios en los que se focalizara y gestionara la caja de ahorros en el Cantón Cotacachi.

6.5.4 Beneficiarios de la caja de ahorro

Los beneficiarios de la caja de ahorro serán todas las personas que mantengan emprendimientos activos del Cantón Cotacachi.

En este sentido se considera a los segmentos a que se dediquen:

- Productivos
- Agrícolas o agropecuarios
- Comerciales

Para lo cual se procederá calcular los emprendimientos de los emprendedores del cantón en la población de acuerdo al último censo realizado y al PDOT de Cotacachi se determinará que existe 10036 habitantes que poseen emprendimientos en el Cantón Cotacachi (Jomar Sevallos , 2015)

6.5.5 Tasas de interés y rubros por servicios

Las tasas de interés para la caja de ahorro estarán acorde a los lineamientos que se

establecen en

Ilustración 2 Tasas de interés activas efectivas referenciales
el Banco Central del Ecuador (ECUADOR B. C., 2024)

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES Porcentajes	
Enero 2024	
Cumpliendo las funciones establecidas en el Artículo 36, numeral 8 del Código Orgánico y Financiero; el BCE realiza el "Monitoreo de las tasas de interés con fines estadísticos". El establecimiento del sistema de tasas de interés para las operaciones activas y pasivas del sistema financiero nacional y las demás tasas de interés requeridas por la ley corresponden a la Junta de Política y Regulación Financiera, conforme lo indica el mismo COMF en el artículo 14.1	
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO	
Tasas de Interés Activas Referenciales ¹	
Segmentos de Crédito ²	% anual
Productivo Corporativo	10,14
Productivo Empresarial	11,03
Productivo PYMES	11,09
Consumo	16,23
Educativo	8,84
Educativo Social	5,49
Vivienda de Interés Público	4,99
Vivienda de Interés Social	4,98
Inmobiliario	9,94
Microcrédito Minorista	20,00
Microcrédito de Acumulación Simple	20,51
Microcrédito de Acumulación Ampliada	20,09
Inversión Pública	8,11
DEFINICIONES: Tasa de Interés Activa Efectiva Referencial por Segmento (TAR), para cada uno de los segmentos de la cartera de crédito, corresponden al promedio ponderado por monto de las tasas de interés efectivas pactadas en las operaciones de crédito concedidas por las entidades financieras. Mayor información, dirijase a: https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Met_TasasReferenciales.pdf	

Fuente: *la Resolución No. JPRF-F-2023-070 de 22 de junio 2023, de la Junta de Política y Regulación Financiera*

Elaborado por: Banco Centra Del Ecuador

Ilustración 3 Tasas de interés pasivos

2. De acuerdo a la Resolución 603-2020-F, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.


2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo*	7,74	Depósitos de Ahorro	1,53
Depósitos monetarios	1,55	Depósitos de Tarjetahabientes	1,11
Operaciones de Reporto	1,50		
3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	6,27	Plazo 121-180	7,94
Plazo 61-90	7,37	Plazo 181-360	8,04
Plazo 91-120	7,35	Plazo 361 y más	9,33
4. OTRAS TASAS REFERENCIALES			
Tasa Pasiva Referencial	7,74	Tasa Legal	10,14
Tasa Activa Referencial	10,14	Tasa Máxima Convencional	10,77
* DEFINICIONES: Tasas de Interés Pasiva Referencial (TPR): Corresponde al promedio ponderado por monto, de las tasas de interés pasivas efectivas remitidas por las entidades del sistema financiero nacional al Banco Central del Ecuador, para todos los rangos de plazos. Mayor información, dirijase a: https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Met_TasasReferenciales.pdf			
5. INFORMACIÓN HISTÓRICA DE TASAS DE INTERÉS REFERENCIALES			
Para mayor información, contáctenos: pub.econ@bce.ec			

Fuente: *la Resolución No. JPRF-F-2023-070 de 22 de junio 2023, de la Junta de Política*

y Regulación Financiera la Resolución No.

Elaborado por: Banco central del Ecuador

Ilustración 4 Tasas de interés activas efectivas máximas



TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS MÁXIMAS
Porcentajes

Enero 2024	
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS MÁXIMAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO ESTABLECIDAS POR LA JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN FINANCIERA	
Tasas de Interés Activas Máximas¹	
Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento²	% anual
Productivo Corporativo	10,77
Productivo Empresarial	11,57
Productivo PYMES	11,51
Consumo	16,77
Educativo	9,50
Educativo Social	7,50
Vivienda de Interés Público	4,99
Vivienda de Interés Social	4,99
Inmobiliario	10,40
Microcrédito Minorista	28,23
Microcrédito de Acumulación Simple	24,89
Microcrédito de Acumulación Ampliada	22,05
Inversión Pública	9,33

1. De acuerdo a la Resolución No. JPRF-F-2023-070 de 22 de junio 2023, de la Junta de Política y Regulación Financiera
2. Según la Resolución 603-2020-F, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

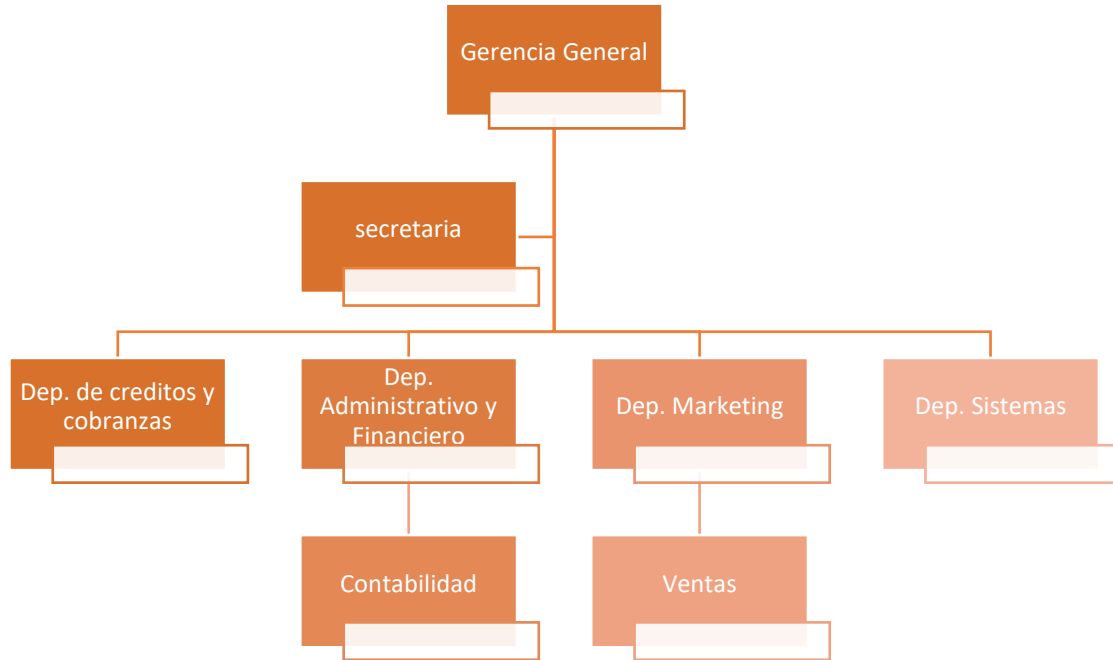
Fuente: la Resolución No. JPRF-F-2023-070 de 22 de junio 2023, de la Junta de Política y Regulación Financiera

Elaborado por: Junta Política y regulación Financiera

6.6 Estructura organizacional

La estructura organizacional que se requiere para la creación de la caja de ahorro y crédito serán el presidente, secretario, comité de créditos, consejo administrativo y el consejo de vigilancia.

Ilustración 5 Organigrama de funciones por Departamentos



Fuente: Estructura de cajas de Ahorro y Crédito

Elaborado por: Autores

Funciones y actividades del perfil se establecen de acuerdo a la estructura organizacional de cada empresa planteada para el funcionamiento de cajas de ahorro y crédito.

La gerencia. - será responsable de representar a la caja de ahorro y crédito legal, judicial y extrajudicial.

Deberá responder por consecución de las actividades administrativas, operativas y financieras.

Actualizar el registro de certificados de aportación

Suministrar información de las actividades que se desarrollan en la caja de ahorro y crédito

Informar a los socios el funcionamiento de la caja de ahorro.

Consejo administrativo. - cumplir con las normativas establecidas por la SEPS

Para el funcionamiento de la caja de ahorro y crédito se requiere de la planificación.

Autoriza poderes al gerente para el desarrollo de las actividades

Consejo de vigilancia (contabilidad). - vigilar la contabilidad de la caja de ahorro

Efectuar funciones de auditoría interna

Presentar el informe a la asamblea sobre situaciones financieros de la caja de ahorro.

6.6.1 Reglamentos

Para la conformación de una caja de ahorro se requiere de los reglamentos que permitirán la organización y la formalización de los recursos.



REGLAMENTOS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA CANTÓN

“COTACACHI”

1. Nombres y socios

Art.1 nombre. - la caja que forma será conocida con el nombre de “COTACACHI” caja de ahorro y crédito.

Art. 2 socio. - podrán ser socios/as de la Caja todos los emprendedores que posean un negocio o emprendimiento formal, que se encuentren realizando actividades por más de 1 año, mismos que deberán cumplir con las aportaciones establecidas en el reglamento.

Art. 3. Admisión de nuevos Socios/as. - Un individuo podrá hacerse socio o socia de la Caja presentando una carta de adhesión y realizando la Aportación Inicial establecida en el Reglamento de Aportaciones.

Art.4. Salida de Socios/as. - Una persona podrá salir de la Caja por voluntad propia. En caso de retiro voluntario deberá hacerlo presentado una carta en la que indique su deseo den retirarse; si la persona desea reingresar a la Caja podrá hacerlo luego de que hayan transcurrido 6 meses de su retiro. En el caso de que el emprendedor dejará de ser socio de la Caja. En ambos casos el tratamiento de sus Aportaciones se sustentará a lo estipulado en el Reglamento de Aportaciones.

Art. 5. Deberes de los Socios/as. - Todos los socios de la caja de ahorro y crédito “Cotacachi” tienen los siguientes deberes:

- a. Realizar las Aportaciones establecidas en el Reglamento respectivo y las aprobadas en Asamblea.
- b. Asistir a las Asambleas ordinarias y extraordinarias.
- c. Cumplir y hacer cumplir los Reglamentos.

Art. 6. Sanciones y Multas. - el incumplimiento de las acciones establecidas en la normativa requerirá de multas y sanciones que se establecen a continuación:

- a. Tendrá multa por atraso a las Asambleas convocadas por la Junta Directiva, cuando se exceda de 15 minutos de la hora de inicio fijada; el monto será de US\$ 1.00 (Un dólar americano).
- b. Por falta injustificada será multado con US\$ 2.00 (Dos dólares). La justificación de falta a una Asamblea tendrá que ser verificada y aceptada por la misma, lo cual le exime de la multa respectiva.
- c. Será separado de sus funciones cualquier directivo al que se le haya comprobado uso indebido o mal manejo de fondos.

2. Reglamentos del crédito

Art. 1. Solicitantes de Crédito. -

Pueden ser solicitantes de crédito todos los socios/as de la caja que se encuentren al día en sus Aportaciones y en el pago de multas.

Art. 2. Calificación de solicitudes. -

El Consejo de vigilancia es el responsable del análisis, calificación y seguimiento de las solicitudes de crédito de los socios. Se reunirá cada vez que se requiera calificar y aprobar créditos de los socios.

Art. 3. Destino de los Créditos. -

Se otorgarán créditos para necesidades personales o emergencias.

Art. 4. Plazos de los Créditos. -

Los plazos de los créditos serán mínimo 3 mes y máximo 12 meses.

Art. 5. Montos de los Créditos. -

Los montos de crédito serán determinados por el consejo de vigilancia dependiendo de disponibilidad de la caja. Se aprobarán montos máximos en una proporción de 3 a 1 con relación a las Aportaciones del solicitante, y hasta un mínimo de US\$200.00 (doscientos dólares). El monto máximo será de US\$ 5000.00 (Cinco mil dólares). Se permiten refinanciamientos luego de cancelado el 60% de capital del crédito vigente; la aprobación del refinanciamiento es una facultad del Comité de crédito.

Art. 6. Requisitos para solicitar crédito. -

- a. Estar al día en sus obligaciones en aportaciones y otras que tenga para con la caja.
- b. Portar la cedula de ciudadanía
- c. Llenar una solicitud de crédito, que será analizada y calificada por el Consejo de vigilancia

Art. 7. Tasas de Interés. -

La tasa de interés que se cobra es del 2% (dos por ciento) mensual sobre montos, la cual no será reajustada mientras transcurra el plazo del crédito. Esta tasa podrá ser modificada por la Asamblea, en función del mercado financiero y otras consideraciones.

Art. 8. Pagos de los Créditos. -

El pago de los créditos se receptorá en amortizaciones mensuales de capital e interés, los pagos deberán realizar en la caja de ahorro y crédito Cotacachi según lo establecido en el consejo de vigilancia

Art. 9. Número de créditos vigentes por solicitante.

Se permite que una persona pueda tener un sólo crédito vigente a la vez.

Art. 10. De las obligaciones con la Caja de Crédito y ahorro en caso de fallecimiento.

- a. En caso de fallecimiento de un deudor, los saldos de capital que adeude se descontarán de las Aportaciones que mantenga el dentro de la caja. Si no cubriera el saldo adeudado, la diferencia será condonada y registrada como pérdida; si quedara un sobrante de aportaciones se devolverá a los familiares del socio/a.

Art. 11. Reliquidación de Intereses. -

En caso de existir precancelación de un crédito, se contempla la reliquidación de los intereses considerando períodos mensuales.

3. Reglamento De Ahorros

Art. 1. Los Ahorristas. -

La Caja puede recibir ahorro de sus socios en forma voluntaria.

Art. 2. Responsabilidad del Ahorro. -

Del manejo y responsabilidad del dinero receptado por ahorros deberán responder el presidente/a, siendo ellos también los responsables de su administración y contabilización.

Art. 3. Uso del Ahorro. -

Los recursos captados serán utilizados para incrementar el fondo de crédito del cual se beneficiarán los socios de la caja.

Art. 4. Modalidad del Ahorro. -

Se receptorán ahorros bajo la modalidad de depósitos a plazo fijo y ahorro programado.

Art. 5. Montos y plazos del ahorro. -

El ahorro será receptado por un monto y un plazo a convenir entre el socio y el consejo administrativo según las necesidades de la caja, el mismo que no ganará intereses. El plazo mínimo será de un mes.

Art. 6. De los Ahorros en caso de Fallecimiento de un socio/a.-

En caso de fallecimiento de un socio/a, sus ahorros serán devueltos a sus familiares luego de vencido el plazo del mismo.

4.- Reglamento de aportaciones

Art.1 Aportación inicial. - para constituirse como socio se debe realizar un aporte inicial mínimo de \$ 20 dólares americanos lo que le confiere el derecho al socio.

Art. 2 Aportes mensuales. - los socios tendrán la obligación de realizar las aportaciones mensuales de \$ 10 dólares americanos como mínimo.

Art. 3 Retiro de aportaciones. - una persona solo puede retirar su aportación cuando se retire de la caja de manera voluntaria de la institución.

Art. 4 Aportaciones en caso de fallecimiento de un socio. - en caso de fallecimiento del socio el monto de sus aportaciones pasase a sus familiares.

Mediante esta acta los reglamentos deberán ser aprobados mediante la Asamblea de la caja de ahorro y Crédito del Cantón Cotacachi.

Los certifico:

.....

.....

.....

PRESIDENTE

SECRETARIO

JEFE DE CONTABILIDAD

6.7 Formato de una solicitud de crédito.



SOLICITUD DE CRÉDITO

No. Solicitud: 16439

TITULAR:	VALLE ANGULO ELENA PATRICIA		
No. de Solicitud:	43961	Oficina:	APUELA
Recibido por:	VALLE ANGULO ELENA PATRICIA	Fecha:	27/04/2021
Monto Solicitado:	10000.00	Plazo (días):	1080
Destino:	ACTIVOS FIJOS TANGIBLES: TERRENOS, EDIFICIOS Y CONSTRUCCION DE INFRAESTRUCTURA,		
		Forma Pago:	MENSUAL (30 DIAS)
		Cuota Posible:	345.00

INFORMACIÓN GENERAL DEL SOCIO

Socio: VALLE ANGULO ELENA PATRICIA		No. Cédula: 1003770755	
Fecha Nacimiento:	10/04/1994	Genero:	FEMENINO
Sobrenombre:	ELENA	Nacionalidad:	ECUATORIANA
Personas a Cargo:	0	Edades:	
Nivel de Instrucción:	UNIVERSITARIA	Profesión:	INGENIERO
Dirección Domicilio:	VIA A GARCIA MORENO SIN Y APUELA		
Barrío:	APUELA		
Provincia/Cantón/Parroquia/Sector:	ECUADOR / IMBABURA / COTACACHI / APUELA		
Correo Electrónico:	pattyva104@gmail.com		
Ref. de Ubicación:	A 100 METROS DEL CENTRO POBLADO		
Vivienda:	VIVE CON FAMILIARES	Residencia:	169 meses
Teléfono:		Extensión:	
Conyuge:		Celular:	0999365334
Sobrenombre:		Operadora Celular:	CLARO
Trabaja en:		Nivel de Instrucción:	
Fecha Nacimiento:		Vinculado:	
Dir. del Trabajo:		No. Cédula:	
Provincia/Cantón/Parroquia/Sector:			
Ref. de Ubicación:			
Teléfono:		Extensión:	
		Celular:	
		Operadora Celular:	

INFORMACIÓN DEL NEGOCIO Y/O ACTIVIDAD DEPENDIENTE

Sector:	-	Tiempo de experiencia en la A. E.:	135 meses
Actividad específica:	Venta al por mayor de cereales (granos) y semillas.		
Nombre del Negocio/Empresa o Institución donde labora:	SIN EMPRESA		
Dirección del Negocio o Trabajo:	VIA A GARCIA MORENO SIN Y APUELA		
Provincia/Cantón/Parroquia/Sector:	ECUADOR / IMBABURA / COTACACHI / APUELA		
Referencia de ubicación:	A 100 METROS DEL CENTRO POBLADO		
Correo Electrónico:	pattyva104@gmail.com		
Local:	VIVE CON FAMILIARES	Tiempo de estar:	135 meses
Fines:	Extensión: 10	Has. Propiedad:	VIVE CON
Horario en que se le puede ubicar:	08.00 a 17.00		
Teléfono:		Extensión:	
Inversión:	ACTIVOS FIJOS TANGIBLES: TERRENOS, EDIFICIOS Y CONSTRUCCION DE		
Destino Financiero Detalle:			

6.8 Formulario de evaluación de microcréditos

		EVALUACIÓN DE MICROCRÉDITO		No. Solicitud: 16439	
Nombre: E ANGULO ELENA PATRICIA E ANGULO ELENA PATRICIA		Oficina: APUELA	Fecha: 27/04/2021	Monto: 10,000.00	Cuota: 343.90
Dirección: VIA A GARCIA MORENO S/N Y APUELA ECUADOR / IMBABURA / COTACACHI / APUELA					
INFORMACIÓN DEL NEGOCIO					
Sector: - Actividad Específica: Venta al por mayor de cereales (granos) y semillas.					
Razón Social: SIN EMPRESA Antigüedad: 135 meses Local: VIVE CON Tiempo: 135 meses					
INFORMACIÓN FINANCIERA DEL NEGOCIO					
CAJA - BANCOS E INVERSIONES					
Caja: Efectivo: 500.00					
BANCOS					
INVERSIONES					
CUENTAS POR COBRAR					
PAGO ANTICIPADO					
Impreso el: domingo 03 marzo 2024					
Usuario: pvalle					
Página 1 de 9					

6.9 Solicitud para la aprobación del crédito

No. Solicitud: 16439

Socio: VALLE ANGULO ELENA PATRICIA		No. Cédula: 1003770755	
Vinculado: NV	NP Socio: 43951	Vivienda: VIVE CON FAMILIARES	Residencia: 1.0
Ubicación Domicilio: ECUADOR / IMBABURA / COTACACHI / APUELA			
Referencia Ubicación: A 100 METROS DEL CENTRO POBLADO			
Dirección Domiciliaria: VÍA A GARCÍA MORENO SIN Y APUELA			
Teléfono: -	Extensión: -	Celular: 0999365334	Operadora Celular: CLARO
Cónyuge: -			No. Cédula: -
Teléfono: -	Extensión: -	Celular: -	Operadora Celular: -

JUSTIFICACIÓN DEL CREDITO.

La verificación de los datos de los socios respecto a: dirección, teléfonos, datos personales, bienes (activos) y patrimonio fue efectuada y constatada por mí persona. APROBADO MONTO SOLICITADO

Asesor: VALLE ANGULO ELENA PATRICIA

Coordinador: FREIRE SUAREZ ALEX VINICIO

SCORE CREDITICIO: ANALISTA

0

TIPO CLIENTE: NUEVO

SOLICITUD Y PROPUESTA DE LOS RESPECTIVOS NIVELES DE APROBACIÓN

PROPUESTAS	COMITÉ
Monto Propuesto:	10,000.00
Plazo (días):	1,080.00
Forma de Pago:	MENSUAL (30 DIAS)
Cuota:	345.00
Tasa de Interés:	14.00
Día Pago Cuota:	7
Destino del Crédito:	ACTIVOS FIJOS TANGIBLES: TERRENOS, EDIFICIOS Y CONSTRUCCION DE INFRAESTRUCTURA, PARA FINES PRODUCTIVOS Y COMERCIALES

RESOLUCIÓN DE LA SOLICITUD DE CRÉDITO PRESENTADA

Resolución: SI	Fecha: 30/04/2021			
Motivo: APROBADO				
TT - ACTIVOS FIJOS TANGIBLES: TERRENOS, EDIFICIOS Y CONSTRUCCION DE INFRAESTRUCTURA, PARA FINES PRODUCTIVOS Y COMERCIALES				
Monto: 10,000.0	Cuota: 345.00	Tasa de Interés: 14.00	Forma de Pago: MENSUAL (30 DIAS)	
Plazo (días): 1080	Tipo Amortización: FRANCESA	Segmento: MICROCRÉDITO DE ACUMULACION SIMPLE		
Tipo de Crédito: FONDOS CONAFIPS				
Tipo Garantía/Garantía: GARANTIA PERSONAL DE UN TERCERO (Titular Soltero y Garante, Crédito Grupal)				
Propietario		Garantías		
	Tipo	Valor	Fecha	%
T708555139-VALLE MEZA HECTOR FAVIAN	GARANTIA NO REAL	75500.00	20/04/2021	501.00
Observaciones: APROBADO MONTO SOLICITADO				
_____ Analista		_____ Aprueba		

APROBACIÓN DE CREDITO

6.10 Tabla de amortización

TABLA DE AMORTIZACIÓN

DATOS GENERALES:

Fecha de Ingreso: 30/04/2021 Producto: MICROCREDITO
Código: 43961 Beneficiario: 1003770755 - VALLE ANGULO ELENA PATRICIA
Destino: TT - ACTIVOS FIJOS TANGIBLES: TERRENOS, EDIFICIOS Y CONSTRUCCION DE INFRAESTRUCTURA,

CONDICIONES DEL CRÉDITO

Descripción	Tipo	Valor
SEGURO DE DESGRAVAMEN	PORCENTAJE	2.00 \$ 200.00

Nº	F. Pago	Días	Saldo	Capital	Interés	Decgrav	Rubros	Total
1	01/06/2021	32	10,000.00	218.53	124.44	0.00	0.00	342.97
2	01/07/2021	30	9,781.47	228.85	114.12	0.00	0.00	342.97
3	01/08/2021	31	9,552.62	227.81	115.16	0.00	0.00	342.97
4	01/09/2021	31	9,324.81	230.55	112.42	0.00	0.00	342.97
5	01/10/2021	30	9,094.26	236.87	106.10	0.00	0.00	342.97
6	01/11/2021	31	8,857.39	236.19	106.78	0.00	0.00	342.97
7	01/12/2021	30	8,621.20	242.39	100.58	0.00	0.00	342.97
8	01/01/2022	31	8,378.81	241.96	101.01	0.00	0.00	342.97
9	01/02/2022	31	8,136.85	244.88	98.09	0.00	0.00	342.97
10	01/03/2022	28	7,891.97	257.04	85.93	0.00	0.00	342.97
11	01/04/2022	31	7,634.93	250.93	92.04	0.00	0.00	342.97
12	01/05/2022	30	7,384.00	256.82	86.15	0.00	0.00	342.97
13	01/06/2022	31	7,127.18	257.05	85.92	0.00	0.00	342.97
14	01/07/2022	30	6,870.13	262.82	80.15	0.00	0.00	342.97
15	01/08/2022	31	6,607.31	263.32	79.65	0.00	0.00	342.97
16	01/09/2022	31	6,343.99	266.49	76.48	0.00	0.00	342.97
17	01/10/2022	30	6,077.50	272.07	70.90	0.00	0.00	342.97
18	01/11/2022	31	5,805.43	272.98	69.99	0.00	0.00	342.97
19	01/12/2022	30	5,532.45	278.42	64.55	0.00	0.00	342.97
20	01/01/2023	31	5,254.03	279.63	63.34	0.00	0.00	342.97
21	01/02/2023	31	4,974.40	283.00	59.97	0.00	0.00	342.97
22	01/03/2023	28	4,691.40	291.89	51.08	0.00	0.00	342.97
23	01/04/2023	31	4,399.51	289.93	53.04	0.00	0.00	342.97
24	01/05/2023	30	4,109.58	295.02	47.95	0.00	0.00	342.97
25	01/06/2023	31	3,814.56	296.98	45.99	0.00	0.00	342.97
26	01/07/2023	30	3,517.58	301.93	41.04	0.00	0.00	342.97
27	01/08/2023	31	3,215.65	304.20	38.77	0.00	0.00	342.97
28	01/09/2023	31	2,911.45	307.87	35.10	0.00	0.00	342.97
29	01/10/2023	30	2,603.58	312.59	30.38	0.00	0.00	342.97
30	01/11/2023	31	2,290.99	315.35	27.62	0.00	0.00	342.97
31	01/12/2023	30	1,975.64	319.92	23.05	0.00	0.00	342.97
32	01/01/2024	31	1,655.72	323.01	19.96	0.00	0.00	342.97
33	01/02/2024	31	1,332.71	326.90	16.07	0.00	0.00	342.97
34	01/03/2024	29	1,005.81	331.63	11.34	0.00	0.00	342.97
35	01/04/2024	31	674.18	334.84	8.13	0.00	0.00	342.97
36	01/05/2024	30	339.34	339.34	3.96	0.00	0.00	343.30
			10,000.00	2,347.26	0.00	0.00	0.00	12,347.26

* A partir de esta cuota se puede solicitar la novación del crédito.

ELABORADO GUAGALA MALES ERIKA VANESSA	RECIBE CONFORME 1003770755 - VALLE ANGULO ELENA PATRICIA
Impreso el: domingo 03 marzo 2024	Usuario: pvalle
	Página 1 de 1

6.11 Notificación de cobranza



NOTIFICACIÓN LEGAL

Lugar y Fecha:

Señor (a) Deudor (a) y/o Garante: _____

Dirección: _____

Presente.-

Estimado Socio:

NOTIFICACIÓN PREVIA AL COBRO LEGAL DEUDOR O GARANTE

Debido a la falta de atención a los requerimientos, les comunicamos a ustedes (DEUDOR Y/O GARANTE) que a la fecha han sido reportados a los organismos de control como PERSONAS CON DEUDA VENCIDA, debido al incumplimiento de la obligación adquirida en nuestra institución.

Por lo tanto, una vez concluida la etapa conciliatoria, debemos indicarle(s) que en nuestro poder obran los documentos habilitantes de carácter legal con los cuales se legitima la obligación contraída. Así como se cuenta con el inventario de sus bienes muebles e inmuebles obtenido durante el trámite del crédito (maquinaria, electrodomésticos, vehículos y propiedades inmobiliarias), que servirá de base para dar inicio al cobro por vía judicial aplicando todas las medidas cautelares que la ley nos faculta sobre dichos bienes.

Por lo expuesto, acérquese(n) de manera inmediata a cualquiera de nuestras oficinas a fin de cancelar el Monto Vencido, que asciende a la suma de _____ hasta la presente fecha.

Atentamente.



ERIE SANTIAGO
QUINGLA
VASCOR

ABG. SANTIAGO QUINGLA
D.T.O. LEGAL Y COBRANZAS
999139498



VICTOR
ALEJANDRO
VITERI PRADO

ABG. ALEJANDRO VITERI
PROCURADOR GENERAL
982208187

Fecha de presentación:	
-------------------------------	--

SOLICITUD DE INVERSIÓN

NOMBRES

APELLIDOS

CEDULA DE IDENTIDAD

CODIGO:

Valor de la inversión:	Tiempo de inversión (meses):
-------------------------------	-------------------------------------

Observaciones:

Firma del socio

6.12 Formato de inversión



FORMATO DE INVERSIÓN



CONTRATO MUTUO O PRÉSTAMO

Comparecen a la celebración del presente contrato:

a. La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AR COTACACHI", debidamente representada por quien suscribe este contrato, en su calidad de Gerente General y representante legal; a quien, en adelante se le denominará "LA COOPERATIVA" de nacionalidad ecuatoriana, con número de RUC 1090107174001, domiciliada en la calle Oñmedo y Mejía esquina, de la ciudad y cantón Ibarra, provincia de Imbabura.

b. VALLE ANGULO ELENA PATRICIA, parte a la que se le denominará como: "LA PARTE DEUDORA", con número/s de cédula 1003770755, de nacionalidad/es ECUATORIANA, domiciliado (os) en VÍA A GARCÍA MORENO, S/N, ECUADOR / IMBABURA / COTACACHI / APUELA.

c. Garantes:

VALLE MEZA HECTOR FAVIAN, ANGULO MORENO MARIA ELENA con número/s de cédula 1708555139, 1001769049, de nacionalidad/es ECUATORIANA, ECUATORIANA, domiciliado (os) en PASAJE JASMIN, L2, ECUADOR / IMBABURA / IBARRA / SAN ANTONIO.

parte a la que se le denominará como "LA PARTE GARANTE y/o DEUDORA SOLIDARIA".

Las partes intervinientes, libre y voluntariamente, celebran el presente Contrato de Mutuo al tenor de las siguientes cláusulas:

PRIMERA: ANTECEDENTES. - LA COOPERATIVA, es una Institución Financiera legalmente autorizada de conformidad a las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y demás normas vigentes dictadas por la Junta de Regulación, que realiza intermediación financiera con sus socios y clientes.

LA PARTE DEUDORA ha solicitado a LA COOPERATIVA un crédito MICROCRÉDITO DE ACUMULACION SIMPLE para destinarlo a actividades lícitas, por lo que, la institución a través de este documento instrumenta la solicitud.

SEGUNDA: OBJETO, PLAZO Y FORMA DE PAGO. - Con los antecedentes expuestos, LA COOPERATIVA otorga el crédito solicitado con las siguientes características:

a. Monto: \$ 10,000.00
b. DIEZ MIL CON 0/100 DOLARES
c. Tasa de Interés: 14.00
d. Plazo: 36.00
e. Forma de Pago: MENSUAL

LA PARTE DEUDORA declara haber recibido a su entera satisfacción, la cantidad detallada en el literal a. y de recibirla se obliga (n) solidariamente a pagarla con los respectivos intereses y los costos varios a incumplirse, los cuales son aceptados desde ya por LA PARTE DEUDORA y constan detallados en la tabla de amortización adjunta, dentro del plazo de 1080 días contados desde la presente fecha; aceptan el capital y los intereses, así como los costos a incumplirse; declaran conocer y aceptar a entera satisfacción.

TERCERA: TASA DE INTERÉS PACTADA. - El valor de los dividendos queda fijada por acuerdo de las partes, en relación a la tasa fijada y aprobada por cada interviniente, misma que se encuentra establecida en la cláusula Segunda, literal c. de este contrato, debiendo cada cuota establecerse: el día exacto, valor, tiempo de pago; en caso que, LA PARTE DEUDORA cancele de forma irregular, se ajustará el valor en razón de la mora incurrida, el valor adicional variará de acuerdo a las Resoluciones de la Junta Monetaria y Financiera vigentes a la fecha del incumplimiento.

CUARTA: UTILIZACIÓN DEL PRÉSTAMO. - LA PARTE DEUDORA se obliga a emplear la cantidad que recibió en préstamo en ACTIVOS FIJOS TANGIBLES: TERRENOS, EDIFICIOS Y CONSTRUCCION DE INFRAESTRUCTURA, PARA FINES PRODUCTIVOS Y COMERCIALES siempre que se trate de un crédito original. Se excluye de esta obligación cuando se trate de un contrato originado por una renovación o reestructura.

6.3 ESTUDIO FINANCIERO

En el estudio financiero está integrado por elementos informativo cuantitativo que permiten decidir y observar la viabilidad de un plan de negocios, en ellos se integra el comportamiento de las operaciones necesarias para que una empresa marche y visualizando a su vez el crecimiento de la misma en el tiempo

De ahí la importancia que al iniciar cualquiera idea de proyecto o negocio contemple las variables que intervienen en el desarrollo e implementación, consideran el costo efectivo que con lleva el operar el proyecto en términos financieros que implica el costo de capital de trabajo, adquisiciones de activo fijo y gastos preoperativo hasta obtener los indicadores financieros en los Estados Financieros como son: El Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias y Flujo de Efectivo (González Navarro, López Parra, Aceves López, Celaya Figueroa, & Beltrán Freigo, 2008).

Este estudio se analiza la viabilidad de un proyecto tomando en cuenta los recursos económicos disponibles y costos totales del proceso en desarrollo y por ende nos permite analizar el riesgo del proyecto y evaluar su viabilidad.

6.3.1 Estados financieros

Los estados financieros reflejan las operaciones o transacciones diarias que demuestra una empresa en sus actividades, siendo resumidas en la estructura exhibida como estado financiero.

Los estados financieros se alimentan de la información suministrada por los libros contables y en los mismos se expone la rentabilidad de la organización. Siendo mostrados en periodo trimestral, semestral o anual (Elizalde, 2019).

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados (NIIF, 2018).

Los estados financieros son aquellos documentos e informas los cuales reflejan el estado de una empresa en una determinada línea de tiempo o año además nos proveen información sobre la rentabilidad, liquidez y solvencia de la entidad a ser estudiada.

6.3.1.1 Estado de Situación Financiera

Comúnmente denominado balance general, es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico a una fecha determinada. Su estructura la conforman los activos, pasivos y patrimonio o capital contable, su formulación está definida por medio de un formato, en el cual, en su mayoría de los casos obedece a criterios personales en el uso de las cuentas, razón por el cual su forma de presentación no es estándar (Elizalde, 2019).

Es un informe el cual tiene como finalidad mostrar la información financiera presentada en los activos, pasivos y patrimonio a una fecha determinada.

1. Crecimiento Anual de los Ingresos:

Ingresos por préstamos: 8%

Ingresos por inversiones: 7%

Otros ingresos: 5%

2. Crecimiento Anual de los Gastos:

Gastos operativos: 6%

Intereses pagados: 5%

Provisión para pérdidas: 5%

3. Impuestos: Tasa de impuestos: 25%

4. Dividendos: Dividendos pagados: 30% de las utilidades netas

5. Otros: Sin cambios significativos en la estructura de capital y pasivos

Tabla 2 Balance General Proyectado

CAJA DE AHORROS Y CREDITO COTACACHI					
BALANCE GENERAL PROYECTADO					
EN DOLARES AMERICANOS					
CUENTAS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVOS					
FONDOS DISPONIBLES	86776,42	91983,01	97501,99	103352,10	109553,23
Caja		0,00	0,00	0,00	0,00
Efectivo	49622,08	52599,40	55755,37	59100,69	62646,73
Bancos y otras inst. financieras		0,00	0,00	0,00	0,00
Bancos y otras inst. financieras locales		0,00	0,00	0,00	0,00
Cta. De ahorro XXX	37154,34	39383,60	41746,62	44251,41	46906,50
CARTERA DE CREDITOS	132805,06	140773,36	149219,77	158172,95	167663,33
Cartera de créditos de consumo		0,00	0,00	0,00	0,00
Préstamos	132805,06	140773,36	149219,77	158172,95	167663,33
CUENTAS POR COBRAR	180,00	190,80	202,25	214,38	227,25
Pagos por cuentas de clientes		0,00	0,00	0,00	0,00
Gastos judiciales	355	376,30	398,88	422,81	448,18
Provisión para cuentas x cobrar	-175	-185,50	-196,63	-208,43	-220,93
PROPIEDADES Y EQUIPO	2877,91	3050,58	3233,62	3427,64	3633,30
Muebles de oficina	1055,5	1118,83	1185,96	1257,12	1332,54
Equipo de oficina	212,56	225,31	238,83	253,16	268,35

Equipos de computo	1998,99	2118,93	2246,07	2380,83	2523,68
Instalación línea telefónica	134,4	142,46	151,01	160,07	169,68
(DEPRESIACION ACUMULADA)		0,00	0,00	0,00	0,00
(muebles de oficina)	-60	-63,60	-67,42	-71,46	-75,75
(Equipos de oficina)	-99,54	-105,51	-111,84	-118,55	-125,67
(Equipo de cómputo)	-364	-385,84	-408,99	-433,53	-459,54
OTROS ACTIVOS	4148,35	4397,25	4661,09	4940,75	5237,20
Gastos diferidos		0,00	0,00	0,00	0,00
Proveeduría		0,00	0,00	0,00	0,00
Suministros y materiales de oficina	1553,82	1647,05	1745,87	1850,62	1961,66
Artefactos varios	74	78,44	83,15	88,14	93,42
Enseres varios	16,05	17,01	18,03	19,12	20,26
Enseres de consumo	35	37,10	39,33	41,69	44,19
Equipos telefónicos	13	13,78	14,61	15,48	16,41
Equipo de seguridad	867,16	919,19	974,34	1032,80	1094,77
Implementos deportivos	1589,32	1684,68	1785,76	1892,91	2006,48
TOTAL ACTIVOS	226788	240395	254819	270108	286314
PASIVOS		0,00	0,00	0,00	0,00
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos a la vista		0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos ala ahorro	115293,72	122211,34	129544,02	137316,67	145555,67

Depósito a plazo fijo	61852,62	65563,78	69497,60	73667,46	78087,51
TOTAL PASIVOS	177146	187775	199042	210984	223643
PATRIMONIO		0,00	0,00	0,00	0,00
CAPITAL SOCIAL		0,00	0,00	0,00	0,00
Capital pagado	12831,54	13601,43	14417,52	15282,57	16199,52
acciones	28375	30077,50	31882,15	33795,08	35822,78
RESULTADOS		0,00	0,00	0,00	0,00
Excedente del ejercicio	8434,56	8940,63	9477,07	10045,70	10648,44
TOTAAL PATRIMONIO	49641,1	52619,57	55776,74	59123,34	62670,75
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	226787	240395	254818	270107	286314

Elaborado por: Los Autores:

Fuente: Propia

6.3.1.2 Estados de resultados

“Es un documento que muestra detalladamente tanto los ingresos como los egresos, arrojando las ganancias o pérdidas de una entidad económica en un determinado periodo, mostrando la rentabilidad de la empresa” (Elizalde, 2019).

Su finalidad es tener una visión de los recursos, rentabilidad de dicha empresa, los cuales puedan ayudar a mejorar el control y dinamismo de la empresa mediante la observación de sus pérdidas o ganancias en determinado tiempo o ciclo contable.

Tabla 3 Estado de Resultados proyectado

CAJA DE AHORROS Y CREDITO COTACACHI					
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO					
EN DOLARES AMERICANOS					
CUENTAS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
GASTOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
INTERESES CAUSADOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Depositos de ahorro	\$ 3.382,94	\$ 3.585,92	\$ 3.801,07	\$ 4.029,14	\$ 4.270,88
depositos a plazo	\$ 2.264,59	\$ 2.400,47	\$ 2.544,49	\$ 2.697,16	\$ 2.858,99
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Gastos de personal	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Remuneraciones mensuales	\$ 1.197,90	\$ 1.269,77	\$ 1.345,96	\$ 1.426,72	\$ 1.512,32
Beneficios sociales	\$ 398,48	\$ 422,39	\$ 447,73	\$ 474,60	\$ 503,07
Aporte al IESS	\$ 160,63	\$ 170,27	\$ 180,48	\$ 191,31	\$ 202,79
Fondos de reserva IESS	\$ 110,12	\$ 116,73	\$ 123,73	\$ 131,15	\$ 139,02
Servicios varios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Pago de luz	\$ 30,25	\$ 32,07	\$ 33,99	\$ 36,03	\$ 38,19
Pago de telefono	\$ 185,98	\$ 197,14	\$ 208,97	\$ 221,51	\$ 234,80
Ariendo oficina	\$ 150,00	\$ 159,00	\$ 168,54	\$ 178,65	\$ 189,37
Pago de transporte	\$ 66,00	\$ 69,96	\$ 74,16	\$ 78,61	\$ 83,32
Depreciaciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Gastos y muebles de oficina	\$ 15,00	\$ 15,90	\$ 16,85	\$ 17,87	\$ 18,94
Gastos de equipo de oficina	\$ 24,96	\$ 26,46	\$ 28,05	\$ 29,73	\$ 31,51
Equipo de computacion	\$ 91,00	\$ 96,46	\$ 102,25	\$ 108,38	\$ 114,89
Cuentas incobrables	\$ 25,00	\$ 26,50	\$ 28,09	\$ 29,78	\$ 31,56
Otros gastos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Suministros diversos	\$ 578,56	\$ 613,27	\$ 650,07	\$ 689,07	\$ 730,42
Mantenimientos y reparaciones	\$ 10,00	\$ 10,60	\$ 11,24	\$ 11,91	\$ 12,62
Otros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Gastos judiciales	\$ 40,00	\$ 42,40	\$ 44,94	\$ 47,64	\$ 50,50
Gastos varios	\$ 179,16	\$ 189,91	\$ 201,30	\$ 213,38	\$ 226,19
TOTAL GASTOS	\$ 8.910,57	\$ 9.445,20	\$ 10.011,92	\$ 10.612,63	\$ 11.249,39
INGRESOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Depositos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Interes ganados COOPMEGO	\$ 375,24	\$ 397,75	\$ 421,62	\$ 446,92	\$ 473,73
Interes de cartera de creditos	\$ 9.970,44	\$ 10.568,67	\$ 11.202,79	\$ 11.874,95	\$ 12.587,45
Interes de mora de cartera de credito	\$ 3.986,99	\$ 4.226,21	\$ 4.479,78	\$ 4.748,57	\$ 5.033,48
INGRESOS POR SERVICIOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Afiliaciones y renovaciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Aporte gastos Administrativos	\$ 2.969,46	\$ 3.147,63	\$ 3.336,49	\$ 3.536,67	\$ 3.748,87
Ingresos `por emision de libretas	\$ 43,00	\$ 45,58	\$ 48,31	\$ 51,21	\$ 54,29
TOTAL DE INGRESOS	\$ 17.345,13	\$ 18.385,84	\$ 19.488,99	\$ 20.658,33	\$ 21.897,83
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ 8.434,56	\$ 8.940,63	\$ 9.477,07	\$ 10.045,70	\$ 10.648,44

Elaborado por: Los Autores, Fuente: Propia

6.3.1.3 Estado de Cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio, presentan el resultado del periodo sobre el que se informa de una entidad, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el otro resultado integral para el periodo, los efectos en los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, los importes de las inversiones hechas, los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el periodo por los inversores en patrimonio (NIIF, 2018).

En este estado se refleja los cambios en el patrimonio de una entidad al comienzo y fin de un periodo es decir se analizan las partidas de ingresos y gastos, por lo tanto, entender la evolución financiera y dirección de la empresa.

Tabla 4 Estado de cambios en el Patrimonio Proyectado

Caja de ahorros y crédito Cotacachi					
Estado de Cambios en el Patrimonio Proyectado (en dólares)					
Concepto	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Patrimonio Inicial	60,000	64,200	68,975	74,385	80,494
Utilidad Neta	6,000	6,822	7,728	8,726	9,824
Dividendos Pagados	-1,800	-2,047	-2,318	-2,618	-2,947
Patrimonio Final	64,200	68,975	74,385	80,494	87,371

Estado de Valor Agregado Proyectado (en dólares)

Concepto	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Valor Agregado Bruto	32,000	34,440	37,068	39,898	42,947
Valor Agregado Neto	24,000	25,344	26,764	28,264	29,848

Elaborado por: Los Autores:

Fuente: Propia

6.3.1.4 Estado de flujo de Efectivo

Es un documento contable básico que informa sobre las variaciones y movimientos del efectivo, y sus equivalentes en un periodo determinado. La información es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que posee la empresa para generar efectivo y equivalentes al mismo, así como, sus necesidades de liquidez, para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que tiene la empresa para manejar sus efectivos, y el grado de certidumbre relativa a su aparición (Elizalde, 2019).

La importancia de los flujos de efectivo reside en que permite a las empresas y a los usuarios de la información financiera en observar el efectivo y equivalentes al efectivo para así conocer su la empresa está generando los suficientes recursos o si necesita financiamiento dicha entidad.

Tabla 5 Estado de flujo de efectivo *Proyectado*

CAJA DE AHORROS Y CREDITO COTACACHI					
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO					
EN DOLARES AMERICANOS					
CUENTAS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Actividad Operativa	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Ingresos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Interes Ganados	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Intereses ganados COOPMEGO	\$ 473,73	\$ 502,15	\$ 532,28	\$ 564,22	\$ 598,07
Interés de cartera de créditos	\$ 12.587,45	\$ 13.342,70	\$ 14.143,26	\$ 14.991,85	\$ 15.891,37
Intereses sobre inversiones	\$ 5.033,48	\$ 5.335,49	\$ 5.655,62	\$ 5.994,96	\$ 6.354,65
Ingresos por Servicios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Aportes y renovaciones	\$ 3.748,87	\$ 3.973,80	\$ 4.212,23	\$ 4.464,96	\$ 4.732,86
Ingresos por libretas	\$ 54,29	\$ 57,55	\$ 61,00	\$ 64,66	\$ 68,54
Total Ingresos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Gastos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Gastos de personal	\$ 1.512,82	\$ 1.603,59	\$ 1.699,80	\$ 1.801,79	\$ 1.909,90
Gastos de operación	\$ 4.448,60	\$ 4.715,52	\$ 4.998,45	\$ 5.298,35	\$ 5.616,26
Depreciaciones	\$ 18,94	\$ 20,08	\$ 21,28	\$ 22,56	\$ 23,91
Otros gastos	\$ 730,42	\$ 774,25	\$ 820,70	\$ 869,94	\$ 922,14
Total Gastos	\$ 11.249,39	\$ 11.924,35	\$ 12.639,81	\$ 13.398,20	\$ 14.202,10
Utilidad Operativa	\$ 10.648,44	\$ 11.287,35	\$ 11.964,59	\$ 12.682,46	\$ 13.443,41
Actividad de Inversión	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Compra de muebles de oficina	\$ 125,67	\$ 133,21	\$ 141,20	\$ 149,67	\$ 158,66
Compra de equipos de oficina	\$ 111,34	\$ 118,02	\$ 125,10	\$ 132,61	\$ 140,56
Compra de equipos de computo	\$ 118,55	\$ 125,66	\$ 133,20	\$ 141,19	\$ 149,67
Compra de otros activos	\$ 53,21	\$ 56,40	\$ 59,79	\$ 63,37	\$ 67,18
Total Inversión	\$ 408,77	\$ 433,30	\$ 459,29	\$ 486,85	\$ 516,06
Actividad de Financiación	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Aumento de depósitos a la vista	\$ 23.232,95	\$ 24.626,93	\$ 26.104,54	\$ 27.670,82	\$ 29.331,06
Disminución de depósitos a plazo fijo	\$ -44.873,89	\$ -47.566,32	\$ -50.420,30	\$ -53.445,52	\$ -56.652,25
Aumento de capital social	\$ 2.598,08	\$ 2.753,96	\$ 2.919,20	\$ 3.094,35	\$ 3.280,02
Utilidad del ejercicio	\$ 10.648,44	\$ 11.287,35	\$ 11.964,59	\$ 12.682,46	\$ 13.443,41
Total Financiación	\$ -18.601,42	\$ -19.717,51	\$ -20.900,56	\$ -22.154,59	\$ -23.483,86
Aumento Neto de Efectivo	\$ -7.952,98	\$ -8.430,16	\$ -8.935,97	\$ -9.472,13	\$ -10.040,45
Efectivo Inicial	\$ 86.776,42	\$ 91.983,01	\$ 97.501,99	\$ 103.352,10	\$ 109.553,23
Efectivo Final	\$ 78.823,44	\$ 83.552,85	\$ 88.566,02	\$ 93.879,98	\$ 99.512,78

Elaborado por: Los Autores:

Fuente: Propia

6.3.1.5 Notas a los Estados Financieros

Las notas a los estados financieros representan la difusión de cierta información que no está directamente reflejada en dichos estados, y que es de utilidad para que los usuarios tomen decisiones con una base clara y objetiva. Esto no implica que estas notas explicativas sean un estado financiero, ya que según la normativa vigente no lo son, más bien forma parte integral de ellos, así como de su análisis, siendo obligatoria su presentación. Por otro lado, estas notas representan revelaciones aplicables a saldos de transacciones u otros eventos significativos, que deben observarse para preparar y presentar los estados financieros cuando correspondan (Elizalde, 2019).

Las notas a los estados financieros son explicaciones a los datos generados en los distintos estudios, y las cuales explican a profundidad o a detalle cómo está la empresa en los distintos espacios.

La Caja de Ahorros Cotacachi es una entidad financiera constituida en el Cantón Cotacachi, Provincia de Imbabura. La entidad se dedica a ofrecer servicios financieros a sus socios, incluyendo préstamos, cuentas de ahorro y otros servicios financieros. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

1. Consistencia en las Proyecciones:

Verificar que el total de ingresos y gastos en el Estado de Resultados corresponda con las variaciones en el Balance General.

Asegurar que los cambios en efectivo en el Estado de Flujo de Efectivo concuerden con las variaciones en efectivo del Balance General.

2. Verificación de Ratios Financieros:

Analizar ratios financieros clave (liquidez, rentabilidad, solvencia) para asegurarse de que las proyecciones sean razonables y sostenibles.

3. Auditoría Interna y Externa:

Realizar auditorías internas y contratar auditores externos para validar la precisión y la conformidad con las normativas financieras locales.

6.4 Estudio de factibilidad

El estudio de factibilidad de cierta manera es un proceso de aproximaciones sucesivas, donde se define el problema por resolver. Para ello se parte de supuestos, pronósticos y estimaciones, por lo que el grado de preparación de la información y su confiabilidad depende de la profundidad con que se realicen tanto los estudios técnicos, como los económicos, financieros y de mercado, y otros que se requieran (Santos, 2008).

Los estudios de factibilidad son herramientas de análisis las cuales permiten evaluar la viabilidad de un proyecto, capacidad organizativa. Estos estudios estiman la probabilidad de éxito de una empresa y sirven para tomar las debidas acciones para alcanzar los objetivos del emprendimiento.

6.4.1 Pasos a seguir en el Estudio de Factibilidad

Según (Santos, 2008) los pasos a seguir son:

1. Definición de los Flujos de Fondos del Proyecto de cambio de tecnología para la obtención de Silicato de Sodio Líquido por proceso.

- los egresos e ingresos iniciales de fondos.
- los ingresos y egresos de operación.
- el horizonte de vida útil del proyecto
- la tasa de descuento.
- los ingresos y egresos terminales del proyecto.

2. Resultado de la evaluación del proyecto de inversión en condiciones de certeza, el cual se mide a través de distintos criterios que, más que optativos, son complementarios entre sí.

Los criterios que se aplican:

a. el Valor Actual Neto (VAN)

El VAN es el valor presente de los flujos de efectivo futuros netos del proyecto, descontados a la tasa de descuento. Se calcula utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{VAN} = \sum [\text{Flujo de efectivo} / (1 + \text{Tasa de descuento})^t]$$

Donde:

- t es el período de tiempo (en este caso, los años 1 a 5).

En este caso, el VAN es de \$33,471.29. Un VAN positivo indica que el proyecto es rentable y genera valor para la empresa.

b. la Tasa Interna de Retorno (TIR).

La TIR es la tasa de descuento que hace que el VAN sea igual a cero. Es decir, es la tasa de retorno que genera el proyecto si se invierte la cantidad inicial. Se calcula utilizando un método iterativo o una calculadora financiera.

En este caso, la TIR es del 23.24%. Esto significa que el proyecto genera una tasa de retorno anual del 23.24%

c. el Período de recuperación de la inversión (PR).

El PR es el tiempo que tarda la empresa en recuperar su inversión inicial. Se calcula sumando los flujos de efectivo netos hasta que se alcance la inversión inicial.

En este caso, el PR es de 2.47 años. Esto significa que la empresa recupera su inversión inicial en poco más de dos años.

d. la razón Beneficio / Costo (BC).

La B/C es la relación entre el valor presente de los beneficios del proyecto y el valor presente de los costos del proyecto. Se calcula utilizando la siguiente fórmula:

$$B/C = \frac{\sum [\text{Beneficio} / (1 + \text{Tasa de descuento})^t]}{\sum [\text{Costo} / (1 + \text{Tasa de descuento})^t]}$$

En este caso, la B/C es de 1.85. Una B/C mayor que 1 indica que el proyecto genera más beneficios que costos.

6.4.2 2. Tipos de Estados Financieros

Hay cuatro estados financieros principales que debes explicar:

6.4.2.1 a. *Balance General (Estado de Situación Financiera)*

Activos: Lo que la caja de ahorros posee (efectivo, inversiones, préstamos otorgados, inmuebles, etc.).

Pasivos: Lo que la caja de ahorros debe (depósitos de clientes, préstamos recibidos, obligaciones a corto y largo plazo).

Patrimonio: La diferencia entre activos y pasivos, que representa la inversión de los propietarios o socios y las ganancias retenidas.

6.4.2.2 b. *Estado de Resultados (Estado de Pérdidas y Ganancias)*

Ingresos: Proviene principalmente de intereses sobre préstamos otorgados, inversiones y otros servicios financieros.

Gastos: Incluyen intereses pagados sobre depósitos, costos operativos, salarios, mantenimiento, etc.

Utilidad Neta: La diferencia entre ingresos y gastos, que muestra si la caja tuvo ganancias o pérdidas en el período.

6.4.2.3 c. Estado de Flujos de Efectivo

Flujos de Efectivo de Operación: Efectivo generado o utilizado en las operaciones diarias.

Flujos de Efectivo de Inversión: Comprende las adquisiciones y ventas de activos a largo plazo.

Flujos de Efectivo de Financiamiento: Incluye actividades como la emisión o recompra de acciones y el pago de dividendos.

6.4.2.4 d. Estado de Cambios en el Patrimonio

Muestra las variaciones en el patrimonio a lo largo del tiempo, incluyendo aportaciones de socios, retiros y distribución de utilidades.

6.4.3 3. Análisis de los Estados Financieros

6.4.3.1 a. Análisis Vertical y Horizontal

Análisis Vertical: Examina la proporción de cada cuenta en relación al total de su categoría (por ejemplo, activos en relación al total de activos).

Análisis Horizontal: Compara los estados financieros a lo largo del tiempo para identificar tendencias.

6.4.3.2 b. Ratios Financieros

Liquidez: Mide la capacidad de la caja de ahorros para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Razón corriente: $\text{Activos corrientes} / \text{Pasivos corrientes}$

Prueba ácida: $(\text{Activos corrientes} - \text{Inventarios}) / \text{Pasivos corrientes}$

Rentabilidad: Mide la eficiencia de la caja en generar ganancias.

Margen de utilidad neta: $\text{Utilidad neta} / \text{Ingresos totales}$

ROA (Return on Assets): $\text{Utilidad neta} / \text{Activos totales}$

Solvencia: Mide la capacidad para cumplir con obligaciones a largo plazo.

Razón de endeudamiento: $\text{Pasivos totales} / \text{Activos totales}$

6.4.4 4. Contexto Local: Cotacachi, Provincia de Imbabura

6.4.4.1 a. Factores Económicos y Sociales

Considerar el impacto de la economía local, el nivel de empleo, la actividad económica predominante (como agricultura, turismo, artesanías, etc.), y cómo estos factores influyen en los depósitos y préstamos de la caja de ahorros.

6.4.4.2 b. Regulación y Normativas

La caja de ahorros debe cumplir con las regulaciones del sistema financiero ecuatoriano, supervisado por entidades como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

6.4.5 5. Presentación y Comunicación

6.4.5.1 a. Transparencia

Utiliza un lenguaje sencillo y accesible, evitando tecnicismos cuando sea posible. Explica cada sección de los estados financieros y cómo se interrelacionan.

6.4.5.2 b. Gráficos y Tablas

Utiliza gráficos y tablas para visualizar los datos financieros, facilitando la comprensión de las tendencias y proporciones.

6.4.5.3 c. Ejemplos Prácticos

Proporciona ejemplos específicos y comparaciones con años anteriores para ilustrar puntos clave.

CONCLUSIONES

- De acuerdo al estudio teórico que se realizó, se puede establecer que la caja de ahorro y crédito, es la más eficiente para los pequeños comerciantes de la zona, la investigación que se realizó determino que la creación de la caja de ahorro y crédito es posible su implementación por que existe entre los socios, los mismos intereses y requerimientos, para realizar este servicio.
- La investigación ha revelado una necesidad evidente de servicios financieros accesibles para los emprendedores en el cantón Cotacachi. La falta de opciones locales específicas para este grupo demográfico subraya la importancia de establecer una caja de ahorros dedicada.
- Las experiencias de las cajas de ahorro y crédito has sido positivas, se ha potencializado las capacidades productivas de los habitantes de escasos recursos económicos, mediante el acceso a los microcréditos y por ende se mejora el nivel de vida de los socios.
- La creación de la caja de ahorros presenta un gran potencial para impulsar el desarrollo económico local. Al proporcionar servicios financieros adaptados a las necesidades de los emprendedores, se fomentará la generación de empleo, el crecimiento de nuevos negocios y, en última instancia, la prosperidad económica de la comunidad.
- La creación de la caja de ahorro y crédito es una entidad financiera que es muy fundamental a nivel local, por lo tanto, se puede mencionar que el proyecto es factible, aceptado por alto

rendimiento, el mismo que puede mejorar el nivel de vida de este sector de Cotacachi que se encuentra en subdesarrollo relacionado a las actividades económicas que han emprendido.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda que se lleve a cabo la implementación de la propuesta ya que es una alternativa viable para un grupo de personas que tienen la necesidad financiera y que lastimosamente el esquema y la estructura financiera actual no se adapta a su realidad y la necesidad del socio en la que se requiere la intervención de otros mecanismos que estén los lineamientos a la ley o reglamento de la institución el cual aporte al desarrollo de los sectores que requieran un crédito a bajo interés.
- Se recomienda establecer alianzas estratégicas con organizaciones locales, gubernamentales y no gubernamentales, así como con instituciones educativas. Estas colaboraciones pueden brindar apoyo adicional, recursos y oportunidades de educación financiera para los emprendedores.
- Implementar programas educativos continuos es esencial para fortalecer la comprensión financiera de los emprendedores. Se deben ofrecer talleres regulares sobre gestión financiera, planificación empresarial y otros temas relevantes para empoderar a los usuarios de la caja de ahorros.

- La flexibilidad en los programas de préstamos es crucial. Se recomienda diseñar productos financieros que se adapten a las distintas etapas del ciclo de vida empresarial, con tasas de interés y plazos que reflejen las realidades económicas de los emprendedores locales.
- Establecer un sistema de monitoreo continuo y evaluación permitirá adaptarse rápidamente a las necesidades cambiantes de la comunidad. Esta retroalimentación constante garantizará que la caja de ahorros siga siendo relevante y eficaz en el apoyo a los emprendedores.

BIBLIOGRAFÍA

(s.f.).

Alderete-Barrera , A., & Rodríguez García, M. (2015). *¿SON IMPORTANTES LOS ESTUDIOS DE MERCADO? LA OPINIÓN DE UN GRUPO DE EMPRESARIOS OAXAQUEÑOS*. México: Centro Universitario Casandoo.

Banco Guayaquil . (2023). Obtenido de Banco Guayaquil:
<https://www.bancoguayaquil.com/microfinanzas/>

Banco Internacional. (2023). Recuperado el 21 de 01 de 2024, de Banco Internacional:
<https://www.bancointernacional.com.ec/producto/credito-consumo/>

Barbosa, E. (2019). *Proyectos de inversión*. Obtenido de Unidad de Aprendizaje :
http://148.215.1.182/bitstream/handle/20.500.11799/108707/secme39937_1.pdf?sequence=1

Barrezueta, H. d. (2014). CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO. *FIEL WEF*, 3.

Barrezueta, H. E. (2011). LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA. *LEWIS*.

BCE. (2018). Información Estadística.

Benitez, R. (2019). analisis para la Educacion e Inclusion Financiera en Esmeraldas. *hallasgos*, 21.

Bernal, C. (01 de Febrero de 2010). *Metodología de la investigación*. . Obtenido de
<http://librodigital.sangregorio.edu.ec/librosusgp/B0061.pdf>

Betancourt, J., & Paredes, D. (01 de Mayo de 2014). *Creación de una caja de ahorro y crédito para los comercinates de las ferias libres ubicadas al sur del distrito metropolitano de Quito*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6821/1/UPS-QT05287.pdf>

Cantillon, R. (1775). *Essai sur la nature du commerce en general*. Paris: institut Coppet.

Cañedo, A. I. (2010). Métodos de Planeación Financiea. Colombia.

Castillo, A. (1999). Estado del Arte en la Enseñanza del Emprendimiento. *Programa Emprendedores como creadores de riqueza y desarrollo regional*, 4-22.

Castro, A. (2016). Estudio para la creacion de una Cooperativa de Ahorro y credito. . Quito: Escuela Politecnica del Litoral.

Castro, E. I. (2001). *Innovación y Sistemas de Innovación*. Valencia, España.

Cooperativa Pablo Muñoz Vega. (01 de 2024). Obtenido de Cooperativa Pablo Muñoz Vega:
https://www.cpmv.fin.ec/?page_id=422

Córdova Padilla, M. (2011). Formulación y Evaluación de Proyectos. Segunda Edición.

Cotacachi, C. (enero de 2018). Obtenido de
https://es.wikipedia.org/wiki/Cant%C3%B3n_Cotacachi

Cotacachi, G. M. (2023). *cotacachi.gob.ec*. Obtenido de cotacachi.gob.ec:
<https://cotacachi.gob.ec/demografia/>

- COTACACHI, P. C. (2015-2035). Obtenido de <https://www.imbabura.gob.ec/phocadownloadpap/K-Planes-programas/PDOT/Cantonal/PDOT%20COTACACHI.pdf>
- Crédito., C. d. (2015). *Cooperativa JEP inauguró su Agencia Guayaquil Centro. Guayaquil, Ecuador*. Obtenido de www.coopjep.fin.ec.
- ECUADOR, B. C. (ENERO de 2024). Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- ECUADOR, C. D. (2008). *Caja de Ahorro y credito. lewis*, 97.
- Elizalde, L. (2019). *Los estados financieros y las políticas contables*. Ecuador: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
- Española., R. A. (2017). *Principios notariales Diccionario Español Juridico* . Obtenido de <https://dej.rae.es/lema/fe-p%C3%BAblica>.
- Financiera, J. d. (15 de Abril de 2021). *Resolución No. 436-2018-F - SEPS*. Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/normapara-la-constitucion-y-catastro-de-cajas-de-y-bancos-comunales-y-cajas-de-ahorro>
- Formichella, M. (2004). *El concepto de emprendimiento y su relación con la educación, el empleo y el desarrollo local*. Buenos Aires, Argentina.
- García., P. (15 de Marzo de 2020). *Las cajas: una historia de casi 200 años*. Obtenido de Murcia Economía.
- GEM. (20 de Octubre de 2020). *Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2019-2020*. Obtenido de https://www.espae.edu.ec/wp-content/uploads/2021/02/GEM_Ecuador_2019.pdf
- Giuseppina. (abril de 2021). *EL MOVIMIENTO COOPERATIVO EN ECUADOR*. Obtenido de Vision Historica, situacional actual y perspectivas.: <https://www.redalyc.org/pdf/174/17405710.pdf>
- Gonzales, J. y. (2012). *El emprendimiento en los sistemas universitarios. ISBN: 978-980-6810-67-9 y ISBN Volumen: 978-980-6810-74-7 El tecnológico de Monterrey. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*(No 4).
- González Navarro, N., López Parra, E., Aceves López, J., Celaya Figueroa, R., & Beltrán Freigo, N. (2008). *Que integra el estudio financiero en un plan de Negocios*. Obtenido de https://www.academia.edu/download/33349685/estudio_financiero_EJEMPLO.Pdf.
- Haden, J. (2008). *El diccionario completo de términos de bienes raíces explicados en forma simple: lo que los inversores inteligentes necesitan saber* . Florida: Atlantic Publishing Group .
- Hernández-Sampieri. (2017). *Alcance de la Investigación. mexico* .
- Hidalgo, L. F. (2014). *La Cultura del Emprendimiento y su Formación*. Guayaquil, Ecuador.
- IEBS. (09 de 06 de 2022). Obtenido de IEBS: <https://www.iebschool.com/blog/que-es-emprendedor-creacion-empresas/>
- Jácome, H. &. (2015). *El sector economico popular y solidario*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6044786>

- Jaramillo, J. (03 de Enero de 2015). *Cajas de ahorro y crédito comunitarios una alternativa financiera que promueve el desarrollo local en el cantón San Felipe de Oña*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/8957/1/UPS-CT005227.pdf>
- Jomar Sevallos . (2015). *Actualización Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial*. Obtenido de <https://www.imbabura.gob.ec/phocadownloadpap/K-Planes programas/PDOT/Cantonal/PDOT%20COTACACHI.pdf>
- La Hora*. (6 de junio de 2022). Obtenido de La Hora: <https://www.lahora.com.ec/imbabura-carchi/cotacachi-161-cantonizacion/>
- Lasio, V., & Zambrano, J. (01 de Diciembre de 2016). *Financiamiento para Emprendedores Reporte Especial GEM Ecuador 2015*. Obtenido de https://www.espae.edu.ec/wp-content/uploads/2021/02/financiamientopara_emprendedor.pdf
- Llerena, V. (10 de Febrero de 2023). *El desconocimiento reduce drásticamente las posibilidades de que un emprendedor acceda a financiamiento para su negocio*. Obtenido de https://www.lahora.com.ec/pais/desconocimiento-acceso-credito-emprendedores-economia-quito/#google_vignette
- Lopera, J., Ramírez, C., Zuluaga, M., & Ortiz, J. (2010). Revista Crítica de Ciencias Sociales y Jurídicas . *Revista Crítica de Ciencias Sociales y Jurídicas* , 1-27.
- Loza, C. B. (2017). La potencialidad Turística y sus Oportunidades De Emprendimientos . *Caso Pasaje. Inova*, 1-21.
- Luque González, A., & Peñaherrera Melo, J. (2021). *Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas*. Ecuador: Ediciones Complutence.
- Mantilla, S. (2014). Diccionario profesional administrativos. . Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Martinez, L. (2019). Territorios campesinos y reforma agraria: el caso de las cooperativas indígenas de la sierra ecuatoriana. *Mundo Agrario. . Universidad Nacional de La Plata.: ISSN 1515-5994 .*, 12.
- MIES. (15 de 04 de 2021). *MIES BUSCA ALIANZAS CON COPERTAIVAS DE AHORRO Y CREDITO CAJAS DE AHORRO Y BANCOS COMUNALES*. Obtenido de <https://www.inclusion.gob.ec/mies-busca-alianzas-con-cooperativas-de-ahorroy-credito-cajas-de-ahorro-y-bancos-comunales/>
- MIES. (01 de Enero de 2023). *El 60% de empleo en el Ecuador lo genera la economía popular y solidaria*. Obtenido de <https://www.inclusion.gob.ec/el-60-de-empleo-en-el-ecuador-lo-genera-la-economia-popular-y-solidaria/#>
- Ministerio de Producción Comercio Exterior Inversiones y Pesca*. (2023). Obtenido de Ministerio de Producción Comercio Exterior Inversiones y Pesca: <https://www.produccion.gob.ec/artesanos-microempresas-y-emprendedores-pueden-aplicar-al-credito-1x30/>
- Miño, W. (2013). *Historia del Cooperativismo en el Ecuador - Serie Historia de la Política Económica del Ecuador*. Quito, Ecuador: Editogran S.A.
- Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito y cobranza*. México: Grupo Editorial Patria.
- Moyano, L. E. (2015). *Plan de negocios*. Lima, Perú: Talleres gráficos de la empresa Editora Macro EIRL.

- Navarrete, P. &. (2017). *Modelo del sistema viable*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6044786>
- Neill, D., & Cortez Suarez, L. (2018). *Procesos y Fundamentos de la investigacion científica*. Universidad Técnica de Machala. Machala - Ecuador: © Editorial UTMACH, 2018. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>
- NIIF. (2018). *Las Normas Internacionales de Información Financiera*. IFRS Foundation .
- Paños, J. (2017). Educación emprendedora y metodologías activas para su fomento. <https://doi.org/10.6018/reifop.20.3.272221> *Revista Electrónica Interuniversitaria de Formación del Profesorado*, 20(3), 33-48.
- PDOT. (2015). Obtenido de <https://www.imbabura.gob.ec/phocadownloadpap/K-Planes-programas/PDOT/Cantonal/PDOT%20COTACACHI.pdf>
- Pereira, F. (Agosto de 2003). "Reflexión Sobre Algunas Características Del Espíritu Emprendedor Colombiano,". *Economía, Gestión y Desarrollo* (1), 12-26.
- Pinto, M. (10 de Julio de 2015). *Creación de una caja de ahorro y crédito para el sector comercial popular del cantón Piñas, provincia de el Oro*. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/4012/1/T-UCSG-POS-MFEE-12.pdf>
- POPULAR, R. A. (2017). *lewis finder*, 8.
- Portillo, C., & Rivera, R. (01 de Diciembre de 2020). *Acceso al financiamiento y su impacto en el crecimiento de los negocios de emprendedores*. Obtenido de <https://ri.ues.edu.sv/id/eprint/23114/1/Tesis%20de%20Acceso%20al%20Financiamiento%20para%20el%20Crecimiento%20de%20Emp.pdf>
- Rodríguez Rodríguez, O. M. (2007). EL CRÉDITO COMERCIAL: MARCO CONCEPTUAL Y REVISIÓN DE LA LITERATURA. Investigaciones Europeas.
- Santos, T. (2008). ESTUDIO DE FACTIBILIDAD DE UN PROYECTO DE INVERSIÓN: ETAPAS EN SU ESTUDIO. *Contribuciones a la Economía*.
- Sara Báez, M. G. (2021). *Cotacachi: Capitales comunitarios y propuestas de desarrollo local*. Obtenido de https://digitalrepository.unm.edu/cgi/viewcontent.cgi?referer=&httpsredir=1&article=1060&context=abya_yala
- Schumpeter, J. (1942). *CAPITALISMO, SOCIALISMO Y DEMOCRACIA, Segunda Edición* (Vol. I). BARCELONA, ESPAÑA: FOLIO.
- Smith, A. (1776). *La Riqueza de las Naciones*. Valladolid.
- Sparano, H. (2014). Emprendimiento en América Latina y su impacto en la gestión de proyectos. *Dimensión Empresarial*, 12(2), 95-106.
- Valle, A. (2022). *La investigación descriptiva con enfoque cualitativo en Educación*. Lima, Perú. Recuperado el 2023 de 11 de 15, de <https://files.pucp.education/facultad/educacion/wp-content/uploads/2022/04/28145648/GUIA-INVESTIGACION-DESCRIPTIVA-20221.pdf>
- Zambrano, R. (2019). Cooperativas de ahorro y crédito tienen 7,4 millones de 'socios' en Ecuador. . *El Universo* .