



UNIVERSIDAD DE OTAVALO

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**PROPUESTA PARA LA CREACIÓN DE LA CAJA DE AHORRO Y
CRÉDITO AYALA MÁRMOL, EN LA CIUDAD DE TABACUNDO
PROVINCIA DE PICHINCHA.**

TRABAJO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE

MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ANA GABRIELA AYALA ESPINOSA

TUTORA: MSc. MARINA SOLEDAD DE LA TORRE ALTAMIRANO

Otavalo, Diciembre, 2022

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, ANA GABRIELA AYALA ESPINOSA, declaro que este trabajo de titulación: PROPUESTA PARA LA CREACIÓN DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO AYALA MÁRMOL, EN LA CIUDAD DE TABACUNDO PROVINCIA DE PICHINCHA, es de mi total autoría y que no ha sido previamente presentado para grado alguno o calificación profesional. Así mismo declaro 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.



ANA GABRIELA AYALA ESPINOSA
C.C.: 1716226897

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Certifico que el trabajo de investigación titulado “Propuesta para la Creación de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha” bajo mi dirección y supervisión, para aspirar al título de Magister en Administración de Empresas, de la estudiante Ana Gabriela Ayala Espinosa, cumple con las condiciones requeridas por el programa de la maestría.

En Otavalo, a los 05 días del mes de diciembre de 2022.

Tutora del Trabajo de Investigación

MSc. Soledad De La Torre Altamirano

C.C.: 1002817185

DEDICATORIA

El presente trabajo lo dedico en primer lugar a Dios por siempre guiarme y permitir que cumpla con mis proyectos profesionales.

A mis abuelos Ricardo y Mercedes, quienes han estado presente en todas las etapas de vida profesional y me han brindado su apoyo, cariño incondicional y la fortaleza para poder cumplir esta meta tan importante en mi vida.

A mis padres, por ser el pilar fundamental de mi vida, de mi educación y por ser mi motivo de inspiración.

A mi hermana Fátima y mi sobrino Eithan por ser mi principal impulso y razón constante de superación.

Ana Gabriela Ayala Espinosa

AGRADECIMIENTO

A Dios por darme la vida y la oportunidad de culminar esta etapa académica.

A la Universidad de Otavalo, por permitir formarme como profesional.

A mi tutora de trabajo de grado la MSc. Soledad de la Torre, que mediante su valioso conocimiento supo guiarme en el desarrollo de esta investigación.

A la Empresa Floragrovet SCC, por haber sido todo este tiempo mi apoyo y motivación, de manera especial al señor Gerente General Marco Páez Echeverría, por permitirme ser un aporte en esta prestigiosa empresa y brindarme las facilidades para culminar mis estudios de posgrado.

Ana Gabriela Ayala Espinosa

Índice

DECLARACIÓN DE AUTORÍA	i
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
Índice	i
Índice de ilustraciones	vi
Índice de figuras	vii
Índice de tablas	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
Introducción	1
1. Planteamiento del problema.	3
2. Objetivo general.	6
2.1. Objetivos específicos.	6
3. Justificación.	7
4. Metodología.	9
4.1. Métodos de investigación.	10
4.2. Técnicas de recolección de datos.	11
5. Presentación de los resultados.	12
5.1. Capítulo I- Marco Teórico.	12
5.1.1. Fundamento Legal de las cajas de ahorro en el Ecuador.	12
5.1.1.1. Sistema Financiero Nacional.	12
5.1.1.2. Ley De Economía Popular y Solidaria.	13
5.1.1.3. Código Orgánico y Monetario.	13
5.1.1.4. Sistema Financiero Popular y Solidario del Ecuador.	13
5.1.2. Microfinanzas.	14
5.1.3. Finanzas Populares y Solidarias.	14
5.1.4. Economía Popular y Solidaria en el Ecuador.	15
5.1.4.2. Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario.	15
5.1.5. Finanzas Populares.	16
5.1.6. Entidades de ahorro y crédito.	16
5.1.7. Caja de ahorro.	17
5.1.7.1. Requisitos para la creación de una caja de ahorro.	17
5.1.7.3. Función de las cajas de ahorro.	18
5.1.7.4. Características de las cajas de ahorro.	18
5.1.7.5. Ventajas de las cajas de ahorro.	19
5.1.8. Ahorro.	19
5.1.9. Crédito.	20
5.1.10. Inversión.	20
5.1.11. Estudio de factibilidad.	20
5.1.12. Estudio de mercado.	21
5.1.12.1. Objetivos del estudio de mercado.	21
5.1.13. Oferta.	21
5.1.14. Demanda.	22
5.1.14.1. Análisis de la demanda.	23
5.1.14.2. Demanda insatisfecha.	23
5.1.15. Estudio técnico.	24
5.1.16. Estudio financiero.	24
5.1.17. VAN.	24

5.1.18. TIR	25
5.1.19. Modelo de negocio.	25
5.1.19.8.1. Propuesta de valor.	26
5.1.19.8.2. Segmentación de clientes.	26
5.1.19.8.3. Canales de distribución y comunicación.	26
5.1.19.8.4. Relación con el cliente.	27
5.1.19.8.5. Flujos de ingreso.	27
5.1.19.8.6. Recursos clave.	27
5.1.19.8.7. Actividades clave.	28
5.1.19.8.8. Socios clave.	28
5.1.19.8.9. Estructura de costos.	28
5.1.20. Estudio socioeconómico.	29
5.1.21. Estudio administrativo.	29
5.1.22. Cinco fuerzas de Porter.	30
5.1.22.1. Fuerza 1: Entrada potencial de nuevos competidores.	30
5.1.22.2. Fuerza 2: Desarrollo potencial de productos sustitutos.	30
5.1.22.3. Fuerza 3: Poder de negociación de los proveedores.	30
5.1.22.4. Fuerza 4: Poder de negociación de los clientes.	31
5.1.22.5. Fuerza 5: Rivalidad entre empresas competidoras.	31
5.1.23. Análisis PESTEL.	31
5.1.24. Análisis FODA.	31
5.1.25. Responsabilidad social.	32
5.2. Capítulo II: Factibilidad de contar con una caja de ahorro y crédito en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha.	33
5.2.1. Historia.	33
5.2.2. Ubicación.	33
5.2.3. Población.	34
5.2.3.1. Análisis de la población.	34
5.2.3.2. Trabajo y empleo.	35
5.2.4. Infraestructura vial.	35
5.2.5. Aplicación de las encuestas a posibles socios.	36
5.2.5.1. Género.	36
5.2.5.2. ¿Cuál es su ocupación actual?	37
5.2.5.3. ¿A qué actividad económica se dedica?	38
5.2.5.4. ¿Destina algún valor de sus ingresos al ahorro?	39
5.2.5.5. ¿Conoce qué es una caja de ahorro y crédito y cuáles son sus beneficios?	39
5.2.5.6. ¿Qué servicio financiero estaría interesado en usar de la caja de ahorro?	40
5.2.5.7. ¿Qué monto de crédito estaría interesado en obtener en la caja de ahorro y crédito?	41
5.2.5.8. ¿Con que frecuencia solicitaría un crédito?	41
5.2.5.9. ¿Cuenta con ingresos adicionales para financiar servicios de educación, vivienda, alimentación, salud o de consumo?	42
5.2.5.10. ¿Para qué actividad va a destinar los fondos del crédito?	43
5.2.5.11. ¿Le gustaría ser capacitado para promover la productividad de su actividad económica?	44
5.2.5.12. ¿Cree necesaria la creación de una caja de ahorro y crédito en la ciudad de Tabacundo que brinde servicios de ahorro, crédito e inversión al cantón con requisitos más flexibles?	44
5.2.5.13. ¿Cuál es su nivel de ingresos?	45

5.2.5.14. ¿Estaría en capacidad de dar un aporte mensual a la caja de ahorro y crédito?	46
5.2.5.15. ¿Qué monto estaría dispuesto a aportar a la caja de ahorro y crédito mensualmente?	46
5.2.6. Muestra.	47
5.2.6.1. Cálculo de la muestra.	48
5.2.7. Aplicación de las encuestas a posibles clientes.	48
5.2.7.1. Género.	48
5.2.7.2. Edad.	49
5.2.7.3. ¿Cuál es su ocupación actual?	50
5.2.7.4. ¿A qué actividad económica se dedica?	50
5.2.7.5. ¿Destina algún valor de sus ingresos al ahorro?	51
5.2.7.6. ¿Cuándo tiene una necesidad financiera a dónde se dirige?	52
5.2.7.7. ¿Conoce qué es una caja de ahorro y crédito y cuáles son sus beneficios?	52
5.2.7.8. ¿Qué instituciones financieras conoce que estén localizadas en el cantón?	53
5.2.7.9. ¿Está satisfecho con el servicio de esas instituciones?	54
5.2.7.10. ¿Usted que dificultad ha encontrado al solicitar un crédito?	54
5.2.7.11. ¿Le interesaría poder acceder a servicios de ahorro, crédito e inversión sin tener que salir del cantón Pedro Moncayo?	55
5.2.7.12. ¿Cree necesaria la creación de una caja de ahorro y crédito en la ciudad de Tabacundo que brinde servicios de ahorro, crédito e inversión al cantón con requisitos más flexibles?	56
5.2.7.13. ¿Le gustaría ser socio de una caja de ahorro y crédito de Tabacundo, cantón Pedro Moncayo, provincia de pichincha?	56
5.2.7.14. ¿Cuál es su nivel de ingresos?	57
5.2.7.15. ¿Estaría en capacidad de ahorrar mensualmente en la caja de ahorro y crédito?	58
5.2.7.16. ¿Qué monto estaría dispuesto a aportar a la caja de ahorro y crédito mensualmente?	58
5.3. Capítulo III: Propuesta para creación de la caja de ahorro y crédito Ayala Mármol en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha.	60
5.3.1. PLAN DE NEGOCIO.	60
5.3.1.1. Antecedentes.	60
5.3.1.2. Objetivos.	61
5.3.1.3. Los promotores.	61
5.3.1.3.1. Lista socios fundadores.	61
5.3.2. caracterización del plan de negocio	62
5.3.2.1. ESTUDIO ESTRATÉGICO.	63
5.3.2.1.1. Visión.	63
5.3.2.1.2. Misión.	63
5.3.2.1.3. Valores corporativos.	63
5.3.2.1.4. Logotipo.	64
5.3.2.1.5. Slogan.	64
5.3.2.1.6. Análisis FODA de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.	65
5.3.2.2. ESTUDIO DE MERCADO	66
5.3.2.2.1. Cinco Fuerzas de Porter.	66
5.3.2.2.4.2. Análisis PESTEL de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.	69
5.3.2.2.4.3. La competencia.	70
5.3.2.2.4.4. Principales competidores.	70
5.3.2.2.4.5. Análisis comparativo.	70

5.3.2.2.4.6. Política de promociones y facilidades.	70
5.3.2.2.4.7. Comunicación.	71
5.3.2.2.5. Modelo de negocio: Modelo CANVAS.	72
5.3.2.3. ESTUDIO DE MARKETING.	74
5.3.2.3.1. Productos y servicios.	74
5.3.2.3.2. Precio.	74
5.3.2.3.3. Promoción:	74
5.3.2.3.4. Plaza.	74
5.3.2.4. ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA.	75
5.3.2.4.1. Organización funcional.	75
5.3.2.4.1.1. Organigrama de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.	75
5.3.2.4.1.2. Condiciones de trabajo y remunerativas.	75
5.3.2.4.1.3. Capital humano.	75
5.3.2.4.1.3.1. Actividades del Gerente.	76
5.3.2.4.1.3.2. Actividades del Administrador-Financiero.	76
5.3.2.4.1.3.3. Actividades del cajero.	76
5.3.2.4.1.3.4. Actividades del asesor de crédito e inversión.	76
5.3.2.4.1.4. Procesos.	77
5.3.2.4.1.4.1. Procedimiento para ingreso de socios nuevos.	77
5.3.2.4.1.4.1.1. Ficha del proceso	77
5.3.2.4.1.4.1.2. Flujograma de procesos para socios nuevos.	78
5.3.2.4.1.4.2. Procedimiento para solicitar un crédito.	79
5.3.2.4.1.4.2.1. Ficha del proceso.	79
5.3.2.4.1.4.2.2. Flujograma del proceso de solicitar crédito.	80
5.3.2.4.1.4.3. Procedimiento para realizar depósitos.	81
5.3.2.4.1.4.3.1. Ficha del proceso	81
5.3.2.4.1.4.3.2. Flujograma del proceso de depósito.	82
5.3.2.5. Estudio de aspectos legales y societarios	83
5.3.2.5.1. Requisitos para la Constitución.	83
5.3.2.6. ESTUDIO TÉCNICO	83
5.3.2.6.1. Tamaño del proyecto.	83
5.3.2.6.2. Factores que determina el tamaño del proyecto.	83
5.3.2.6.3. Capacidad instalada.	84
5.3.2.6.4. Capacidad óptima.	84
5.3.2.6.5. Localización.	85
5.3.2.6.5.1. Macro localización.	85
5.3.2.6.5.2. Micro localización.	86
5.3.2.6.5.3. Localización óptima.	87
5.3.2.6.6. Definición del servicio.	88
5.3.2.6.7. Distribución de la planta.	88
5.3.2.6.8. Mobiliario y equipo.	89
5.3.2.6.9. Mobiliario - Equipo de cómputo y tecnología.	89
5.3.2.6.10. Capital de trabajo.	90
5.3.2.7. ESTUDIO FINANCIERO	92
5.3.2.7.1. Ingresos operacionales.	92
5.3.2.7.5. Gastos	96
5.3.2.7.6. Gastos Operacionales.	96
5.3.2.7.7. Gasto de Venta	100
5.3.2.7.8. Publicidad.	100
5.3.2.7.9. Papelería.	100

5.3.2.7.10. Pagos por interés	101
5.3.2.7.10.1. Por Interés de inversión:	101
5.3.2.7.10.2. Por Interés de ahorro:	101
5.3.2.7.11. Activos diferidos nominales.	101
5.3.2.7.12. Gastos de Administración.	101
5.3.2.7.13. Sueldos del personal operativo.	102
5.3.2.7.14. Mobiliario y equipo.	102
5.3.2.7.15. Servicios básicos.	103
5.3.2.7.16. Alquiler de oficinas	103
5.3.2.7.17. Suministros de oficina.	103
5.3.2.7.18. Suministros de aseo.	104
5.3.2.7.19. Fuentes de financiamiento.	104
5.3.2.8. Amortizaciones intangibles.	104
5.3.2.9. Depreciación.	105
5.3.2.10. Estado de situación inicial.	106
5.3.2.10.1. VAN Y TIR	109
Conclusiones	110
Recomendaciones	111
Referencias bibliográficas.	112

Índice de ilustraciones

Ilustración 1: Ubicación del Cantón Pedro Moncayo.	33
Ilustración 2 Mapa de las principales rutas viales del cantón Pedro Moncayo.	36
Ilustración 3 Mapa de macro localización	86
Ilustración 4: Micro localización.	86

Índice de figuras

Figura 1: Género de los posibles socios.	37
Figura 2: Ocupación de los posibles socios.	38
Figura 3: Actividad económica de los probables socios.	38
Figura 4: Ahorro.	39
Figura 5: Conocimiento de cajas de ahorro.	40
Figura 6: Servicios de interés.	40
Figura 7: Monto de crédito.	41
Figura 8: Frecuencia de crédito.	42
Figura 9: Ingresos adicionales.	43
Figura 10: Destino del crédito.	43
Figura 11: Capacitación.	44
Figura 12: Necesidad de una caja de ahorro.	45
Figura 13: Nivel de ingresos.	45
Figura 14: Capacidad de aporte.	46
Figura 15: Monto de aporte.	47
Figura 16: Género.	49
Figura 17: Edad.	49
Figura 18: Ocupación.	50
Figura 19: Actividad económica.	51
Figura 20: Ahorro.	51
Figura 21: Apoyo financiero.	52
Figura 22: Conocimiento de las cajas de ahorro.	53
Figura 23: Instituciones financieras.	53
Figura 24: Grado de satisfacción.	54
Figura 25: Dificultades.	55
Figura 26: Acceso a servicios.	55
Figura 27: Necesidad de una caja de ahorro.	56
Figura 28: Interés de ser socio.	57
Figura 29: Nivel de ingresos.	57
Figura 30: Posibilidad de ahorro.	58
Figura 31: Monto de ahorro.	59
Figura 32: Logotipo de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol	64
Figura 33: Matriz FODA de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.	65
Figura 34: Organigrama de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.	75
Figura 35: Flujograma del proceso de ingreso de socios nuevos.	78
Figura 36: Diagrama de flujo para el proceso de solicitud de un crédito.	80
Figura 37: Diagrama de flujo del proceso de depósito.	82
Figura 38: Plano de distribución de áreas.	88

Índice de tablas

Tabla 1: Árbol de problemas.	4
Tabla 2: Número de establecimientos comerciales en el Cantón Pedro Moncayo.	47
Tabla 3: Variables y valores para el cálculo de la muestra	48
Tabla 4: Listado de socios fundadores.	61
Tabla 6: Análisis PESTEL de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.	69
Tabla 5: Modelo CANVAS de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.	72
Tabla 7: Valores para solventar los salarios de los colaboradores.	77
Tabla 8: Ficha del procedimiento para ingreso de nuevos socios	77
Tabla 9: Ficha del proceso para solicitar un crédito.	79
Tabla 10: Ficha de proceso para realizar depósitos.	81
Tabla 11: Capacidad instalada.	84
Tabla 12: Capacidad óptima.	85
Tabla 13: Macro localización	85
Tabla 14: Localización óptima	87
Tabla 15: Mobiliario y equipo.	89
Tabla 16: Detalle de mobiliario, equipos de oficina y de cómputo.	90
Tabla 17: Capital de trabajo anual para el funcionamiento de la caja de ahorro.	90
Tabla 18: Ingresos por créditos.	96
Tabla 19: Gastos por publicidad	100
Tabla 20: Gastos en papelería.	100
Tabla 21: Activos diferidos nominales.	101
Tabla 22: Sueldos del personal operativo.	102
Tabla 23: Mobiliario y equipo.	102
Tabla 24: Servicios Básicos.	103
Tabla 25: Arriendo oficina.	103
Tabla 26: Suministros de oficina.	103
Tabla 27 Suministros de aseo.	104
Tabla 28: Amortización intangibles.	105
Tabla 29: Depreciación	105
Tabla 30: Estado de situación inicial.	106
Tabla 31: Estado de situación final de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.	107
Tabla 32: Estado de resultados sobre la Caja de Ahorro y Crédito Ayala-Mármol	108
Tabla 33: VAN y TIR.	109

RESUMEN

Este trabajo propone la creación de una caja de ahorro y crédito, con la finalidad de que desde su creación sea un aporte para los grupos comunitarios o familiares que por su condición de pobreza, informalidad, ubicación geográfica, género, discapacidad e ingresos han sido financieramente excluidos, esta propuesta está encaminada a solucionar la problemática que existe actualmente en cuanto al acceso a servicios financieros en la población del Cantón Pedro Moncayo, privándoles de la oportunidad de emprender, generar mayores ingresos, mejorar sus condiciones de vida y poder incluso ser generadores de empleo a través de sus negocios. Para su implementación se propone analizar la factibilidad de contar con una caja de ahorro y crédito en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha, para posteriormente presentar una propuesta ajustada a la realidad de la población del cantón, que les permita ser incluidos financieramente mediante el ahorro, crédito e inversión y que favorezca el fortalecimiento de sus actividades económicas y emprendimientos.

Palabras clave: Caja de ahorro; crédito; inversión; grupos familiares; grupos comunitarios; negocios; emprendimientos.

ABSTRACT

This work proposes the creation of a savings and credit bank, in order that since its creation it is a contribution to community or family groups that due to their condition of poverty, informality, geographical location, gender, disability and income have been financially excluded, this proposal is aimed at solving the problems that currently exist in terms of access to financial services in the population of the Pedro Moncayo Canton, depriving them of the opportunity to undertake, generate greater income, improve their living conditions and even be able to be generators of employment through their businesses. For its implementation, it is proposed to analyze the feasibility of having a savings and credit bank in the city of Tabacundo province of Pichincha, to later present a proposal adjusted to the reality of the population of the canton, which allows them to be included financially through savings, credit and investment and that favors the strengthening of their economic activities and enterprises.

Keywords: Savings account; credit; investment; family groups; community groups; businesses; enterprises.

Introducción

En el Ecuador, el cooperativismo fue una de las razones que impulsó el desarrollo organizacional y cultural de los pueblos. A lo largo de toda la historia han existido formas de cooperación voluntaria en las actividades agrícolas y en obras de beneficio común o familiar a través de mingas, trabajo mancomunado, entre otros.

En el año 2011 el órgano legislativo aprobó la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria como apoyo al modelo del buen vivir, que sin duda fue un gran paso hacia el fortalecimiento de los pueblos, nacionalidades indígenas, campesinos y sectores informales ya que privilegia la igualdad económica sobre los intereses particulares. Dentro de esta normativa legal se establece una forma de organización popular denominada Cajas de Ahorro y Crédito, que es regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

En la actualidad resulta complicado el acceder a los servicios financieros formales y más aún para las organizaciones populares, barrios, familias, asociaciones, grupos productivos, etc., lo que ha ocasionado que las personas busquen nuevas maneras de asociación, siendo las cajas de ahorro y crédito la alternativa ya que pueden obtener servicios financieros de forma lícita, con menores requisitos, fortalecer la actividad comercial de sus negocios y a su vez generar una cultura de ahorro entre sus miembros sin tener que trasladarse a otros cantones o ciudades para buscar estos servicios.

Actualmente en el Cantón Pedro Moncayo no existen bancos y las cooperativas de ahorro y crédito que existen no cubren las necesidades de la población ya que los intereses de los créditos son altos además de que no se consigue cumplir con la cantidad de requisitos que se les solicita como son garantías, estabilidad laboral, vivir en la zona urbana, no encontrarse en la central de riesgo, entre otros.

Lo que hace que la población descarte a estas entidades al momento de buscar financiamiento para sus emprendimientos lo que ocasiona que deban movilizarse a otros territorios a buscar este servicio.

En este contexto y con el interés de aportar a la economía del país varios tabacundeños, proponen crear una organización denominada Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, con la finalidad de que contribuya al desarrollo económico colectivo con responsabilidad social y cuenta con servicios financieros de ahorro, crédito e inversión dirigida al público en general.

Para el desarrollo de esta investigación, por lo tanto, se plantea conceptos bases del sector popular y solidario al que corresponden las cajas de ahorro y crédito además de su importancia, asimismo se plasma definiciones importantes de responsabilidad social, así como también aspectos relevantes del modelo de negocio y su clasificación, igualmente de instrumentos que fueron de gran aporte en el trabajo como son las matrices FODA y PESTEL.

Seguido de ello, se realizó un diagnóstico de la situación actual de la población del Cantón Pedro Moncayo que nos permitió analizar la factibilidad de contar con una caja de ahorro y crédito en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha, para lo que mediante encuestas se procedió a recolectar información de los posibles socios, continuando con la obtención de la muestra de la población para proceder a aplicar las encuestas a los potenciales clientes, de lo que se obtuvo una respuesta alentadora ya que el 100% de los entrevistados respondieron que creen conveniente y necesario contar con una caja de ahorro en el sector.

Para finalizar, la propuesta se enfocó en satisfacer las necesidades de servicios de ahorro, crédito e inversión partiendo de que la población encuestada consintió la creación de la caja de ahorro y crédito Ayala Mármol en Tabacundo, por lo que se presente el plan de negocio enfocado en los fundamentos teóricos analizados en el primer apartado.

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

La Constitución establece en su Art. 319 que “Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas” (Asamblea Nacional , 2014, p. 54).

En resumen, el principal objetivo del sistema financiero nacional es canalizar el ahorro de las personas y contribuir de forma directa en el sano desarrollo económico del país, está conformado por todas las instituciones bancarias públicas o privadas, mutualistas, o cooperativas, legalmente constituidas, es decir, el rol de las entidades financieras es transformar el ahorro de unas personas, en la inversión de otras.

Además, es importante mencionar que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario, cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez, estas entidades serán autónomas. (Asamblea Nacional, 2014, p. 51)

La inclusión financiera es importante ya que permite un mejoramiento de las condiciones de vida de las personas, permitiendo acceder a productos y servicios financieros que fomenten el ahorro, los cuales son mejor aprovechados al existir una cultura de administración de recursos; con ello, se benefician las familias, sus comunidades, y el país en general ya que se generan mayores emprendimientos y fuentes de empleo para la población.

“La inclusión financiera resulta crucial para las familias de escasos recursos ya que permite que las personas accedan a mecanismos formales de crédito, incrementando su seguridad, y favoreciendo la eficiencia de la organización financiera” (Araque et ál, 2019, p. 4).

En esta definición se identifican varios aspectos que tienden a alinear a la inclusión financiera con lo que es la inclusión social; entendida esta última como una especie de antídoto contra la pobreza, la desigualdad que, en definitiva, aparece como un medio para mejorar el acceso a las oportunidades que ofrece el entorno en que se desenvuelven los habitantes de una nación.

En este sentido el problema radica en la exclusión financiera para el sector popular por la dificultad de acceder a servicios financieros formales “No podemos contemplar la existencia de desarrollo comunitario si el cincuenta por ciento de la población se encuentra en el rango de la exclusión financiera” (Arregui et ál, 2020, p. 28).

Es por ello por lo que en el presente trabajo se plantea la propuesta de crear una caja de ahorro y crédito, que les permita a las personas que se encuentran en ese estado de exclusión acceder a servicios de ahorro, crédito e inversión. Para lo que se ha realizado un árbol de problemas donde se evidencian las principales problemáticas de este sector.

Tabla 1: Árbol de problemas.

1. Desequilibrio entre los ingresos y gastos.	1. Discriminación y exclusión económica financiera.	1. Imposibilitan los derechos de desarrollo social y económico.
2. Compromete su estabilidad financiera	2. Colocación de créditos a tasas de interés altas.	2. Encarecimiento de los créditos.
3. Incapacidad de cubrir gastos y deudas	3. Cometimiento de delitos	3. Incapacidad de acceso a crédito
4. Pierde oportunidades de emprender y expandirse.	4. No existe garantías	4. Imposibilidad de cumplir con los requisitos técnico-financieros exigidos para las operaciones de crédito.
5. Deja de ser considerada como una opción de ahorro, crédito e inversión.	5. No existe un proceso claro a seguir para la consecución de crédito.	5. No se pueden diseñar modelos de gestión y de negocios adecuados para cubrir las necesidades de los sectores no atendidos
Problema Principal		
La exclusión financiera para los grupos comunitarios y familiares por la dificultad de acceder a un crédito en el sistema financiero formal.		
Propuesta para la creación de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha.		

Humano	Normativo	Técnico
<ol style="list-style-type: none"> 1. No existe cultura de ahorro. 2. Falta de conocimiento de educación financiera. 3. Inestabilidad laboral. 4. Desorganización familiar, comunitaria. 5. Desconocimiento de la existencia y beneficios de las cajas de ahorro y crédito. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Mala aplicación de la Ley. 2. Falta de control de las autoridades sobre aplicación tasas de interés. 3. Corrupción. 4. Dispersión y ausencia de eficacia jurídica en la aplicación de las normas. 5. Ausencia de normas integrales precisas y específicas para la eficiencia de la banca formal. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Falta de flexibilidad en los requisitos 2. Altas tasas de interés 3. Imposibilidad de contar con garantías reales y personales 4. Ausencia de asesoría técnica especializada 5. Carencia de metodologías y procesos adecuados
Condiciones		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Fomentar la cultura de ahorro. 2. Formación y capacitación sobre educación financiera. 3. Crear modelos de negocios y gestión eficientes. 4. Organizarse y crear un modelo de autoayuda familia, comunitario. 5. Socialización de la función e importancia de las Cajas de Ahorro. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Controles permanentes sobre la aplicación de las leyes. 2. Exigir el cumplimiento de las tasas de interés según determina el organismo correspondiente. 3. No ser participe y denunciar. 4. Garantizar que no haya distorsión del mercado crediticio. 5. Establecer normas claras y de acuerdo con el sector. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Posibilidad de subsanar requisitos 2. Cumplir con la aplicación de las tasas de interés vigentes. 3. Mejorar la calificación crediticia. 4. Contar con la asesoría que permita acceder a créditos. 5. Establecer metodologías y procesos claros.

Elaboración propia.

Por lo tanto, para el presente estudio se plantea la siguiente pregunta ¿Cómo la existencia de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol ayuda a generar inclusión financiera de los grupos comunitarios o familiares desatendidos?

2. OBJETIVO GENERAL.

Realizar una propuesta para la creación de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha.

2.1. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

- Sustentar las bases teóricas para la implementación de una Caja de Ahorro y Crédito.
- Identificar la factibilidad de contar con una caja de ahorro y crédito en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha.
- Desarrollar una propuesta para creación de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha.

3. JUSTIFICACIÓN.

El presente estudio aborda la problemática de la exclusión financiera actual para los grupos comunitarios o familiares que, por diversas circunstancias sociales y económicas, se ven imposibilitados de tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro; prestados de manera responsable y sostenible, impulsando de esta forma la inversión en áreas de desarrollo comunitario.

En Ecuador, la política pública de los últimos años en esta materia ha sido insuficiente: tan solo alrededor del 19% de la población está incluida y ello determina que a escala internacional el país se encuentre en posiciones intermedias de inclusión financiera; por ello se vuelve imprescindible promover las mejores prácticas, así como dedicar los mayores esfuerzos para impulsarla desde la política pública, y con acuerdos con el sector privado y de la economía popular y solidaria. (Arregui et ál, 2020, p. 30)

La ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del sector financiero popular y Solidario entró en vigor el 10 de mayo de 2011, con la publicación del Registro Oficial N° 444, la misma que busca fomentar y fortalecer a los sectores comunitarios, cooperativistas, asociativos y a las unidades económicas populares que contribuyen con la economía porque este sector genera el 67% del empleo en territorio nacional.

El artículo 174 del Reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria, habla sobre este sector, donde además se aborda el tema inclusivo de las cajas de ahorro y crédito que son asociaciones sin fines de lucro, creadas y dirigidas por sus asociados, destinadas a fomentar el ahorro, recibiendo, administrando e invirtiendo los aportes acordados. (Reglamento de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, 2012, p. 24)

Dentro de las principales ventajas de las cajas de ahorro se menciona la facilidad de trámites que da a sus socios y socias, en muchos casos la palabra y la firma cuentan como garantía, porque es un compromiso de responsabilidad ante los demás socios y socias, las reuniones de la caja de ahorro y crédito se realizan en la propia comunidad con una previa convocatoria y no tienen que trasladarse a otros cantones o provincias a hacer uso de estos servicios.

Con este precedente ciertos miembros de la comunidad consideran factible implementar una caja de ahorro y crédito enfocada en brindar servicios de ahorro, crédito e inversión con requisitos reducidos y cerca de la localidad donde habitan. Por ello, y con el afán de asegurar que la orientación de los recursos de los posibles asociados sea adecuada se realiza la siguiente investigación para el desarrollo de emprendimientos competitivos, de acuerdo con la línea de investigación de la Universidad de Otavalo que busca dinamismo de las economías. Impulsando su crecimiento mediante la generación de la riqueza, la innovación y la creación de empleo.

La sociedad esta urgida de que el sector productivo establezca procesos de calidad no solo en la producción de bienes y servicios, sino como factor importante para impulsar los procesos de desarrollo social y comunitario; en los que el compromiso empresarial e institucional se vea reflejado en buenas prácticas gerenciales y de gestión, con sentido de pertenencia hacia el entorno, con respeto al medio ambiente y a las bases culturales que históricamente son el reflejo de la territorialidad. La praxis gerencial debe estar acompañada de componentes como la participación ciudadana, programas de inclusión laboral territorial, actividades de acompañamiento y aseguramiento al cuidado del medio ambiente.

4. METODOLOGÍA.

Baena (2018), afirma que

La metodología de la investigación es el grupo de métodos y técnicas aplicadas de forma, ordenada, coherente y sistemática que se establece a lo largo del desarrollo de un análisis y que establece la forma en la que los investigadores marcan el camino que les orienta hacia la obtención de resultados donde la información recolectada se ordena y analiza. (p. 36)

Para el presente estudio se desarrollará una investigación mixta aplicando un enfoque cualitativo-cuantitativo y no experimental.

La investigación cualitativa es un método para recoger y evaluar datos no estandarizados en la mayoría de los casos se utiliza una muestra pequeña referente al grupo a ser estudiado con el fin de obtener una comprensión más profunda de sus criterios de decisión y de su motivación. (Bautista, 2021, p. 15)

En el enfoque cualitativo se iniciará con el desarrollo de la parte teórica y su categorización a través del análisis y síntesis de la información primaria.

La investigación cuantitativa es una estrategia de investigación que se centra en cuantificar la recopilación y el análisis de datos. Se forma a partir de un enfoque deductivo en el que se hace hincapié en la comprobación de la teoría, moldeada por filosofías empiristas y positivistas. (Ñaupas, Valdivia, Palacios, & Romero, 2018, p. 152)

El enfoque cuantitativo se evidenciará en cambio al aplicar la tabulación y tratamiento de información estadística.

Mediante el uso de técnicas de campo, la recopilación de información a partir de entrevistas y la recopilación de información original a través de la investigación bibliográfica, se establece un contacto directo con los sujetos, por lo que se deben utilizar observaciones, entrevistas y cuestionarios. (Mar et ál, 2020, p. 55)

Dentro de los tipos de investigación a emplear en este trabajo está la investigación de campo, que permitirá recolectar información primaria para poder estudiarlos con base en una entrevista al representante de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol de la ciudad de Tabacundo, cantón Pedro Moncayo que es el señor Luis Ricardo Ayala Mármol, quien está actualmente al frente de esta organización.

4.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.

Para el presente trabajo se utilizará el método analítico- sintético mediante el cual se realizará el análisis de la información primaria y secundaria recolectada durante la investigación y se sintetizará en el marco teórico, que se desarrollará en el presente trabajo.

Donde la búsqueda bibliográfica contribuirá en la recolección de distintas bases para el desarrollo del marco teórico, partiendo de conceptos importantes como la Ley de Economía Popular y Solidaria y su importancia para la población ecuatoriana, de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, cajas de ahorro y crédito, cooperativismo, responsabilidad social, marco legal y procedimiento para la creación de las cajas de ahorro entre otros que aportarán con información importante para diseñar el primer capítulo de este trabajo el mismo que dará el sustento sobre la importancia de la creación de la caja de ahorro.

La investigación explicativa permitirá a través de este estudio exponer los aspectos relevantes encontrados y detallar los resultados obtenidos de la aplicación de esta investigación.

4.2. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.

La principal técnica utilizada será la investigación documental, basada en información impresa, recogida en libros, leyes, revistas especializadas, documentos, informes y balances oficiales.

Por ello, se realiza un diagnóstico de la situación actual de la población del Cantón Pedro Moncayo donde se pretende conocer la principal necesidad de encontrar financiamiento para sus emprendimientos lo que permite identificar la factibilidad de contar con una caja de ahorro y crédito en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha, para impulsar las principales ideas de emprendimiento que son de floricultura, agricultura, ganadería, actividades comerciales, educativas, etc.

Rodríguez (2020), explica que

Una encuesta es un examen de una muestra de un grupo más grande de sujetos que experimentan una realidad específica, para esta técnica se utilizan procedimientos estandarizados para obtener mediciones cuantitativas de diversas características, las mismas que pueden ser de carácter objetivas o subjetivas. (p. 53)

Se efectuará una encuesta dirigida a los posibles socios y clientes con el fin de obtener información de campo y de fuente directa, donde se pueda determinar la factibilidad de contar con una caja de ahorro y crédito en Tabacundo perteneciente al Cantón Pedro Moncayo. Para el análisis de los datos obtenidos mediante la aplicación de la herramienta de la encuesta, serán tabulados y analizados mediante el uso de Microsoft Excel.

5. PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS.

5.1. CAPÍTULO I- MARCO TEÓRICO.

5.1.1. FUNDAMENTO LEGAL DE LAS CAJAS DE AHORRO EN EL ECUADOR.

La Constitución del Ecuador (2008), en el Art. 283 menciona que

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (p. 41)

Muestra que la economía ecuatoriana es solidaria socialmente es por ello por lo que la distingue de otros sistemas económicos e identifica un conjunto de principios y enunciados cuyo fin es posibilitar una buena vida. comunidad.

5.1.1.1. Sistema Financiero Nacional.

Pérez y Titelman (2018), afirman que

A través de esta institución se canalizan los movimientos de dinero que realizan los ciudadanos, así como los créditos que obtienen las personas, familias u organizaciones que requieren financiamiento. De esta manera el Sistema Financiero Nacional contribuye al desarrollo del país, fortaleciendo la inversión productiva y el consumo responsable. (p. 56).

Por otro lado, también el Plan Nacional del Buen Vivir garantiza la creación de entidades en el sector financiero tales como cooperativas de ahorro y crédito, asociaciones, cajas comunales, pymes entre otras.

5.1.1.2. Ley de Economía Popular y Solidaria.

“Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, se forman por voluntad y aportes de sus socios, que destinan una parte del producto de su trabajo a un patrimonio colectivo” (Asamblea Nacional, 2008, p. 2).

Las cajas de ahorro y crédito se constituyen libre y voluntariamente, en donde los integrantes deciden voluntariamente invertir una parte de sus ingresos en el fondo al que se destinan estos aportes al ahorro y para realizar préstamos a otros socios.

5.1.1.3. Código Orgánico y Monetario.

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro son organizaciones que podrán optar por la personalidad jurídica, que se forman por voluntad de sus socios, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control social y rendición de cuentas y tendrán la obligación de remitir la información que les sea solicitada por la superintendencia. (Asamblea Nacional, 2008, p. 89)

Las cajas de ahorro y crédito tienen su propia estructura de gestión, representantes, control total de la organización, responsabilidad social y están en la obligación de rendir cuentas al órgano que las regula.

5.1.1.4. Sistema Financiero Popular y Solidario del Ecuador.

Castro (2018), menciona que

“En Ecuador, el sector económico popular y solidario se define como el conjunto de formas de organización económico-social en las que sus integrantes, colectiva o

individualmente, desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios” (p. 55).

Hay que señalar que el sistema de economía popular y solidaria anteriormente estaba regulado por la Ley de Cooperativas del Ecuador, buscando involucrar a grupos, asociaciones y que de esta manera se agrupen y puedan mejorar sus actividades comerciales.

5.1.2. MICROFINANZAS.

Ordoñez (2019), explica que

El microcrédito está destinado al sector microempresarial, es decir, al sector de personas que trabajan sin relación de dependencia y tienen negocios pequeños, con capitales limitados, utilizando la mano de obra de la familia, ocupan la calle o su propiedad. (p.85)

Las microfinanzas son importantes ya que contribuyen a facilitar la inclusión, a través de instituciones financieras especializadas y la provisión de productos y servicios que están diseñados para satisfacer las necesidades y características de las poblaciones de bajos ingresos.

5.1.3. FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS.

Por otra parte, acuerdan que las finanzas tienen una diferencia y radica en la estructura de capital y en la democratización de la toma de decisiones o la elección de autoridades, para explicar mejor cuánto capital aporta la contraparte, a la hora de elegir las autoridades o tomar una decisión que contará su voto y en un sistema capitalista no funciona de esta forma, porque la votación está relacionada con el número de acciones que posee un socio o accionista.

Las finanzas populares y solidarias forman parte de un nuevo sistema socioeconómico y solidario en el que se busca diseñar un nuevo modelo donde se permita servir a la comunidad y mejorar sus condiciones de vida, generando nuevas oportunidades sociales y económicas dentro de sus comunidades, barrios u organizaciones. (Castro, 2018, p. 100)

5.1.4. ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL ECUADOR.

Rodríguez (2022), establece que

En nuestro país el sector económico popular y solidario se conceptualiza como toda forma de organización social y económica en la que sus miembros, colectiva o individualmente, desarrollan los procesos de producción, intercambio, comercialización, financiación y consumo de bienes y servicios. (p. 71)

5.1.4.1. Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario.

Las formas económicas más pequeñas conocidas como Unidades Económicas Populares involucran a actores como: emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas, talleres artesanales y personas responsables de la economía del cuidado. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022, p. 5)

En este modelo de unidades económicas populares se fortalecerán las personas, familias, comerciantes locales, comerciantes y talleres artesanales que realicen actividades económicas de producción y comercialización de bienes y prestación de servicios, fomentando la agrupación y la solidaridad.

También debe tenerse en cuenta en este caso el sistema de organización y asociación que promueven los ecuatorianos en el exterior con sus familiares en el territorio nacional y con los ecuatorianos retornados, así como con los inmigrantes extranjeros residentes.

5.1.5. FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS.

Castro (2018), indica que

Las finanzas populares y solidarias son parte del nuevo sistema económico social y solidario, en el que se diseña una arquitectura financiera al servicio de la sociedad y son de trascendental importancia, pues constituyen un mecanismo de organización y participación de los actores y sujetos sociales de la economía popular y solidaria en el sistema económico nacional. (p. 96)

En el marco de la economía social y solidaria, las finanzas populares y la solidaridad son de suma importancia, pues constituyen una unidad de organización y participación de los actores sociales e integrantes de la sociedad y la economía popular en el sistema financiero. El desarrollo de este campo es el resultado de un proceso constructivo promovido por organizaciones de base en el mundo, rompiendo viejos paradigmas de la acción financiera.

5.1.6. ENTIDADES DE AHORRO Y CRÉDITO.

“Las entidades de crédito son bancos, caja de ahorros, cooperativa de crédito cuya actividad se centra esencialmente en la intermediación crediticia, es decir, en la intermediación entre ahorradores y demandantes” (Auquilla et ál, 2018, p. 67).

Se denomina entidades de ahorro y crédito a todas las entidades donde su objeto social es atender las necesidades financieras de los socios y de terceros donde los principales productos ofertados son los de ahorro, crédito e inversión.

5.1.7. CAJA DE AHORRO.

Rot (2021), indica que

Las cajas de ahorro y crédito son grupos que nacen de la organización de barrios, familias, asociaciones, amigos, grupos agrícolas y que tienen como objetivo común la capitalización de sus recursos a favor de su desarrollo productivo de sus integrantes además se define como una herramienta tecnológica que permite organizar la administración de fondos de los socios de forma eficiente y transparente, permitiendo mitigar riesgos financieros. (p. 23)

Las cajas de ahorros son en realidad instituciones creadas para prestar servicios de ahorro, crédito e inversión a sus socios, con el objetivo de generar oportunidades económicas y sociales que les permita mejorar su estilo de vida a través del fortalecimiento de sus actividades productivas.

5.1.7.1. Requisitos para la creación de una caja de ahorro.

- Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se necesitan los siguientes requisitos para la constitución de las cajas de ahorro.
- Solicitud de constitución de la Caja de Ahorro.
- Comprobante de reserva de denominación obtenido a través de la página web de la Superintendencia.
- Formulario de constitución de acuerdo con el formato emitido por la Superintendencia.
- Certificación del secretario de la entidad en el formato establecido para el efecto por la Superintendencia en la que conste el extracto de acta constitutiva suscrita por los miembros fundadores; así como la elección de su representante legal y secretario en asamblea de socios.

- Estatuto social aprobado en asamblea constitutiva.
- A la presentación de los documentos referidos, el representante legal deberá exhibir el original de la cédula de identidad.

5.1.7.2. Función de las cajas de ahorro.

La función de las cajas de ahorro es ofrecer préstamos a las personas, lo que se hará captando y fomentando el ahorro, ofreciendo rendimientos convenientes para los ahorradores, aunque hay que acordarse de que también son socios, cuyo objetivo esencial es fomentar el ahorro de sus asociados, mediante contribuciones. (Parra, 2021, p. 42)

Las cajas de ahorro permiten mantener los recursos económicos en una entidad confiable y al mismo tiempo obtener una pequeña ganancia cada mes. Estas cuentas generalmente requieren saldos mínimos bajos, según la institución y/o el tipo de cuenta que elija.

5.1.7.3. Características de las cajas de ahorro.

Se forman por voluntad y aporte de sus socios, personas naturales, que destinan una parte del producto de su trabajo a un patrimonio colectivo y sirven para la concesión de préstamos a sus miembros, que son residentes y realizan sus actividades productivas o de servicios, en el territorio de operación de esas organizaciones.

“Funcionarán como espacios de promoción y difusión de experiencias y conocimientos de educación, salud y otros aspectos relacionados con el desarrollo socioeconómico de su territorio” (Martín y Velasco 2019, p. 39).

Las entidades denominadas cajas de ahorro son instituciones de crédito, como bancos, cooperativas de crédito formales. Se trata de entidades que buscan apoyar al sector más vulnerable como son los comerciantes informales, mujeres cabeza de hogar, agricultores,

ganaderos, etc., para que puedan mejorar sus condiciones de vida fortaleciendo sus emprendimientos con una asesoría técnica.

5.1.7.4. Ventajas de las cajas de ahorro.

Rodríguez (2020), indica que

Entre las principales ventajas se establecen la facilidad de trámites que da a sus socios, las reuniones de la caja se realizan en la propia comunidad, están conformadas por personas de las propias comunidades, son específicas en los préstamos de cantidades menores y ofrecen tasa de interés ligeramente más bajas que los bancos. (p. 95)

Como se observa hay varias ventajas de ser parte de una caja de ahorro ya que es una alternativa de ahorro mucho más llamativa que las instituciones financieras, además es un servicio más flexible, es más eficiente en cuanto al tiempo y a la presentación de múltiples requisitos que otras instituciones requieren para conceder créditos.

5.1.8. AHORRO.

El ahorro es la acción de reservar parte de los recursos económicos destinados para el gasto diario, para cubrir las necesidades emergentes que podrían presentarse en el futuro. Lo interesante de ahorrar en una institución financiera, es que ésta les paga a las personas que le entregan su dinero. (Power, 2019, p. 15)

Los ahorros son una parte de los ingresos personales o comerciales que no se utilizan para comprar, adquirir o pagar bienes o servicios. El ahorro es una parte de la cantidad destinada a necesidades o gastos futuros.

5.1.9. CRÉDITO.

El crédito es un préstamo otorgado por una parte a otra, con la obligación en el futuro de que el destinatario pagará ese préstamo en cuotas con intereses adicionales para compensar a la institución prestamista durante el tiempo que no tienen ese dinero.

(Rodríguez, 2020, p, 98)

Un crédito es una transacción financiera en la que una institución presta una determinada cantidad de dinero a otra persona beneficiaria que será en ese caso el deudor el mismo que se responsabiliza del pago prestado además de los intereses.

5.1.10. INVERSIÓN.

La inversión representa una cantidad de recursos económicos que se pone a disposición de un tercero, con la única intención de que ese capital se incremente de acuerdo con el porcentaje de interés que la entidad financiera determine. Además, se establece que invertir es la actividad de incrementar un cierto valor económico al capital a través de una transacción financiera.

5.1.11. ESTUDIO DE FACTIBILIDAD.

Almeida (2018), afirma que

El estudio de factibilidad es un instrumento que sirve para orientar la toma de decisiones en la evaluación de un proyecto y corresponde a la última fase de la etapa pre operativa o de formulación dentro del ciclo del proyecto. Se formula con base en información que tiene la menor incertidumbre posible para medir las posibilidades de éxito o fracaso de un proyecto de inversión. (p. 60)

Se menciona también que el estudio de factibilidad es una herramienta que guía el proceso de toma de decisiones de evaluación de proyectos y corresponde a la etapa final de la etapa pre

operativa o etapa de visualización del ciclo de vida del proyecto. Se construye sobre la base de información que introduce la menor cantidad de incertidumbre posible para medir la probabilidad de éxito o fracaso de un proyecto de inversión, con base en esta información se tomará la decisión de continuar o no implementar.

5.1.12. ESTUDIO DE MERCADO.

Un estudio de mercado es el conjunto de acciones que realiza una organización para conocer la demanda y la oferta existente en el mercado. Es decir, cuáles son las necesidades del público objetivo y cómo son satisfechas por parte de nuestra competencia. (Dos Santos, 2018, p. 41)

El estudio de mercado es un conjunto de acciones que toman las organizaciones empresariales para obtener información sobre el estado actual de un segmento de mercado en particular. Su objetivo es conocer en profundidad el nicho que se ocupará, así como su rentabilidad.

5.1.12.1. Objetivos del estudio de mercado.

- Determinar la cantidad de personas que pueden querer ser parte de una caja de ahorro.
- Identificar necesidades insatisfechas.
- Establecer los canales que se utilizarán para publicitar los servicios que brindará la caja de ahorros.

5.1.13. OFERTA.

Vial et ál (2018), afirman que

La oferta es uno de los elementos que interviene n la formación de los precios de los bienes y servicios, conjuntamente con la demanda. En casos puntuales, se hace también uso del término en locales comerciales para referir a una posible transacción que se

presenta como favorable. En cualquier caso, la oferta es un ofrecimiento que se hace de bienes y servicios en el contexto de una economía de mercado, ofrecimiento que interactuará con la demanda, esto es con el requerimiento que se haga de bienes o servicios específicos en el mismo contexto. (p. 19)

La oferta se refiere a la cantidad de bienes, productos o servicios ofrecidos en el mercado bajo ciertas condiciones también se entiende como oferta a un conjunto de bienes y servicios disponibles en el mercado que pueden ser intercambiados por dinero, bienes o servicios que dependen de factores internos y externos para poder ser ofrecidos en el mercado y de acuerdo con la disponibilidad varía el costo.

5.1.14. DEMANDA.

La demanda se define como la cantidad de un bien o servicio que están dispuestos a adquirir los demandantes a un precio determinado y condicionado por una serie de factores: el precio del bien en cuestión, el precio de los bienes relacionados, la renta disponible y los gustos o preferencias. (Valle, 2019, p. 58)

Se refiere a la cantidad de un bien o servicio deseado en un mercado particular de la economía a un precio determinado. La ventaja de la demanda es que pueden escoger entre varias opciones del mercado, ya sea por la calidad, precio, volumen de compra, entonces depende del gusto comprador lo que desee adquirir, pero también se puede mencionar que en tiempo de escasez los productos suben sus costos y el comprador no tiene opciones a escoger.

5.1.14.1. Análisis de la demanda.

Sampedro (2020), menciona que

A través de la realización de un análisis de la demanda, la empresa puede conocer y entender las variables que integran el comportamiento del consumidor y el escenario económico, el análisis de la demanda es el proceso de comprender como opera la demanda de los consumidores de un producto o servicio en un mercado objetivo. (p. 42)

Además, se menciona que son las técnicas analíticas que se utilizan para encontrar el camino hacia el éxito en el mercado y los resultados esperados, principalmente en este análisis se toman en cuenta aspectos como los gustos de los clientes, capacidad de pago para adquirir un bien o servicio, etc.

5.1.14.2. Demanda insatisfecha.

Por demanda potencial o insatisfecha debe entenderse la cantidad de bienes o servicios que es probable que el mercado consuma en años futuros, destacando que si prevalecen las condiciones bajo las cuales se hizo el cálculo, ningún productor actual podrá satisfacer. (Rodríguez, 2020, p. 112)

Como demanda insatisfecha debe entenderse como la cantidad de un bien o servicio que es probable que consuma el mercado en los próximos años, enfatizando que si se dieran las condiciones para las cuales se aplicó el cálculo, ninguno de los productores existentes podría cumplirlas. Se podría decir que es una ventaja también para las empresas que quieran llegar a este tipo de segmentos ya que podrán ofrecer el mismo bien o servicio a esa demanda insatisfecha.

5.1.15. ESTUDIO TÉCNICO.

En el estudio técnico se analizan elementos que tienen que ver con la ingeniería básica del producto y/o proceso que se desea implementar, para ello se tiene que hacer la descripción detallada del mismo con la finalidad de mostrar todos los requerimientos para hacerlo funcional. (Power, 2019, p. 51)

El estudio técnico determinará las especificaciones de los insumos requeridos para implementar el proyecto, el tipo y cantidad de los insumos, la calificación de la mano de obra y el mecanismo equipos necesarios, programación de inversiones iniciales y de reposición y cronogramas de mantenimiento.

5.1.16. ESTUDIO FINANCIERO.

“Este estudio que sirve para entender e interpretar la información contable de una empresa, buscando conocer el uso de sus recursos financieros, todo esto con el fin de realizar un diagnóstico de su situación actual y planear sus próximas acciones” (Rot, 2021, p. 75).

El análisis financiero se realiza para determinar si un proyecto es rentable, analizando cuatro aspectos importantes: presupuesto, fuentes de financiamiento, procesos de reporte financiero y evaluaciones económicas y financieras clave, en base a los resultados obtenidos en el índice de rentabilidad.

5.1.17. VAN.

El valor actual neto VAN es un indicador financiero que sirve para determinar la viabilidad de un proyecto. Si tras medir los flujos de los futuros ingresos y egresos y descontar la inversión inicial queda alguna ganancia, el proyecto es viable. (Ortega, 2020, p. 12)

También es conocido como valor neto actual y es un criterio de inversión que incluye la actualización de los ingresos y gastos de un proyecto o inversión para conocer el monto de la ganancia o pérdida con esa inversión.

5.1.18. TIR

La TIR es la tasa de descuento con la que el valor actual neto (VAN) se iguala a cero o, dicho de otra manera, la tasa que iguala la suma del valor actual de los gastos con la suma del valor actual de los ingresos previstos. (Ortega, 2020, p. 18)

Es un indicador de la rentabilidad de un proyecto de inversión y ayuda a los inversionistas a tomar la decisión de participar, pues su cálculo permite comparar el valor presente de los costos con los ingresos, insumos esperados.

5.1.19. MODELO DE NEGOCIO.

Un modelo de negocios es un instrumento que permite tener claridad en el modo por el cual se ofrece una solución a una necesidad del mercado. Estos modelos tienen que ser claros y definir las estrategias que deben emplearse en la búsqueda de los objetivos de un negocio. (Rodríguez, 2020, p. 119)

Un modelo de negocio es una herramienta de planificación previa a la acción que le brinda una definición clara de qué comercializar, cómo hacerlo, a quién venderlo y cómo venderlo. ¿Qué es y cómo se vende? Es una herramienta analítica que te dice quién eres, cómo lo haces y los costos, medios y fuentes de ingresos que recibes.

5.1.19.1. Elementos del modelo de negocios.

Los elementos del plan de negocios son nueve y que comprenden

5.1.19.1.1. Propuesta de valor.

Las propuestas de valor reflejan el compromiso de resolver los problemas de los clientes y satisfacer sus necesidades a través de propuestas de valor, son una herramienta importante para todo el equipo y son los cimientos más relevantes para la publicidad comercial y las actividades de marketing. (Parra, 2021, p. 59)

El objetivo principal es mostrar a los clientes las razones importantes para usar el servicio o comprar el producto. Sin lo anterior, será difícil que los clientes entiendan cómo un producto satisface sus necesidades y cuál es la opción que debe tomar una empresa.

5.1.19.1.2. Segmentación de clientes.

“Este proceso busca ver si las personas en un segmento particular pueden comportarse de una manera particular. En la mayoría de estos casos, los segmentos están diversificados y pueden categorizarse en grupos específicos, ya establecidos o predefinidos” (Dos Santos, 2018, p. 89).

Las necesidades, preferencias, intereses comunes y otros datos psicológicos y de comportamiento de los consumidores son la base de cualquier estrategia de segmento, ya que los diferentes segmentos del mercado ayudan a comprender mejor al grupo objetivo.

5.1.19.1.3. Canales de distribución y comunicación.

Dos Santos (2018), menciona que

Un canal de distribución se define por los diferentes pasos o pasos por los que pasa un producto, de manera que sus propiedades se transmiten de un lado a otro, es decir del productor al consumidor o usuario final. Se entiende por canal de distribución el camino por el que viaja un producto desde el lugar de producción hasta el consumidor final. Gracias a estos canales se puede ampliar el mercado. (p. 96)

5.1.19.1.4. Relación con el cliente.

“La relación con el cliente se refiere a todas las estrategias que le permiten definir cómo atraer, retener y hacer crecer su base de clientes” (Almeida, 2018, p.71).

5.1.19.1.5. Flujos de ingreso.

El flujo de ingresos de una empresa representa la cantidad de efectivo que genera una empresa a través de un segmento de clientes en particular. Esto no es más que un mecanismo por el cual una empresa captura el valor que ha creado previamente y lo transfiere en efectivo.

Almeida (2018), afirma que

Un flujo de ingresos es la manera en cómo una empresa o empresas establecen su estrategia de monetización de propuesta de valor para sobrevivir y obtener ganancias en el mercado. Los ingresos son el resultado de entregar con éxito propuestas de valor a los clientes. (p. 85)

5.1.19.1.6. Recursos clave.

Estos son los recursos que las empresas necesitan implementar para que su negocio funcione bien que incluyen varios recursos por ejemplo el intelectual, humano y financiero, que pueden ser propios, alquilar o comprar a sus aliados estratégicos.

Arregui (2020), establece que “Los recursos clave permiten también identificar los activos con los que la empresa cuenta por ejemplo activos fijos como edificios, terrenos, vehículos, maquinaria” (p. 99).

5.1.19.1.7. Actividades clave.

Las acciones claves son actividades estratégicas que contribuyen a llevar su propuesta de valor al mercado interactuando con los diferentes segmentos de clientes y que a su vez genera ingresos con tus clientes.

“Estas actividades deben llevarse a cabo utilizando recursos clave para crear valor y administrar las relaciones con clientes y socios” (Almeida, 2018, p.108).

5.1.19.1.8. Socios clave.

Los socios clave son los encargados de hacer crecer la empresa mediante acciones como son la autorización de inversores, proveedores, alianzas comerciales o administración pública. Para permitir ciclos de innovación más rápidos y eficientes, es cada vez más importante aprovechar los recursos y actividades de terceros para establecer o complementar la entrega de valor u optimizar costos. (Arregui, 2020, p.119)

Son aliados que ayudarán a alcanzar los objetivos en menor tiempo y mayor eficiencia lo que asegura el éxito del negocio. El lienzo de socios clave le permite a la organización descubrir personas, organizaciones y empresas que son relevantes para el negocio, además de conocer a profundidad las fortalezas de ellos.

5.1.19.1.9. Estructura de costos.

Almeida (2018), menciona que

La estructura de costos más importante de una organización es principalmente una red de recursos, actividades y aliados y sus relaciones con los demás que les permite fortalecer las actividades de la empresa. También será una forma de entender el precio que el cliente debe pagar para recibir el producto y todo el valor que se invierte en brindar el mismo con calidad. (p.121)

5.1.20. ESTUDIO SOCIOECONÓMICO.

Es importante destacar que “El estudio socioeconómico es un análisis que se realiza mediante la recopilación de información sobre cómo interactúan con la sociedad, económica y de acuerdo con las condiciones de vida” (Caravaca et ál, 2022, p. 68).

También se puede mencionar que el propósito de la investigación socioeconómica es justificar el estilo de vida, la educación y las referencias laborales. En general, describe el entorno de las personas.

5.1.21. ESTUDIO ADMINISTRATIVO.

Se determinan las jerarquías y responsabilidades organizacionales, a través del organigrama del negocio, y analiza aspectos legales en cuanto al tipo de sociedad que se va a implementar y cuál es la normativa que debe cumplir el negocio acorde al giro de esta. (Caravaca et ál, 2022, p. 71).

Los estudios administrativos incluyen la identificación de los aspectos organizacionales que una nueva empresa debe considerar para establecerla, como la planificación estratégica, la estructura organizacional, los aspectos legales, financieros y sociales, el establecimiento de fuentes y métodos de contratación y el proceso de selección. Se incorporarán nuevos empleados requeridos por su habilitación.

5.1.22. CINCO FUERZAS DE PORTER.

Es un modelo de gestión empresarial desarrollado por Michael Porter. Es considerado uno de los más grandes economistas de todos los tiempos y es conocido por sus teorías económicas.

De acuerdo con el texto de 2017 de Porter “Se ocupa principalmente de temas de competitividad e innovación. Además de establecer la teoría de las cinco fuerzas que determinan la rentabilidad potencial de una empresa, también es autor de los siguientes conceptos; cadenas de valor y clúster estratégicos” (p. 127).

5.1.22.1. Fuerza 1: Entrada potencial de nuevos competidores.

Cada vez que nuevas organizaciones pueden ingresar fácilmente a un sector en particular, esto representa una amenaza para otras organizaciones, ya que aumenta la capacidad de producción y obliga a otras organizaciones a ser más eficientes. Te vuelves más eficiente y aprendes a competir en nuevas áreas.

5.1.22.2. Fuerza 2: Desarrollo potencial de productos sustitutos.

Los productos sustitutos son bienes o servicios diferentes que provienen de fuera de la industria y realizan las mismas funciones que un producto producido en la industria. La existencia de alternativas es una amenaza que limita el precio que se puede cobrar antes de que el cliente cambie a la alternativa. Estos límites de precios, a su vez, determinan el beneficio máximo y provocan una competencia más dura entre los competidores.

5.1.22.3. Fuerza 3: Poder de negociación de los proveedores.

El poder de negociación de los proveedores también afecta la intensidad de la competencia en la industria, especialmente cuando hay muchos proveedores, cuando hay pocas alternativas o cuando los costos de cambiar a otra materia prima son excepcionales.

5.1.22.4. Fuerza 4: Poder de negociación de los clientes.

Cuando los clientes están concentrados, son grandes o compran al por mayor, su poder de negociación es la principal fuerza que influye en la intensidad de la competencia en la industria. Si el poder de negociación de los consumidores es fuerte, los competidores pueden intentar responder ofreciendo garantías extendidas o servicios especiales de retención. El poder de negociación de los consumidores también aumenta si los productos adquiridos están estandarizados o no diferenciados.

5.1.22.5. Fuerza 5: Rivalidad entre empresas competidoras.

La rivalidad entre empresas competidoras suele ser la más fuerte de las cinco fuerzas competitivas. Las estrategias de la organización pueden tener éxito solo cuando le da a la organización una ventaja competitiva sobre las estrategias de las organizaciones competidoras.

5.1.23. ANÁLISIS PESTEL.

Caravaca (2022) afirma que

“El análisis se basa en describir el entorno de la empresa considerando los siguientes factores: políticos, económicos, sociocultural, tecnológicos, ambientales y legales” (p.31)

La acreditación y el uso le permitirán evaluar la perspectiva de las operaciones, el crecimiento y la dirección de su organización y, por lo tanto, podrá identificar los factores externos que pueden afectar su negocio hoy o en el futuro.

5.1.24. ANÁLISIS FODA.

Es una herramienta que sirve para analizar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de una empresa y así determinar su situación competitiva frente a los

competidores. Su principal función es detectar y analizar las variables externas que podrían afectar a la organización, así como los recursos y capacidades internas con las que cuenta la organización, para luego diseñar las estrategias más adecuadas para alcanzar los objetivos planteados. (Almeida, 2018, p. 121)

Se conoce como análisis FODA como una técnica utilizada para identificar fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas con el fin de desarrollar un plan de acción estratégico.

5.1.25. RESPONSABILIDAD SOCIAL.

Sánchez (2021), establece que

La responsabilidad social corporativa como concepto y definición surge a partir de la teoría japonesa de los stakeholders, que no es otra cosa más que la unión de diferentes sectores que se complementan para formar un bien o un servicio el cual busca satisfacer una necesidad. (p. 58)

5.2. CAPÍTULO II: FACTIBILIDAD DE CONTAR CON UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA CIUDAD DE TABACUNDO PROVINCIA DE PICHINCHA.

5.2.1. HISTORIA.

Pedro Moncayo, antiguo asentamiento prehispánico y preincaico de los calchaquíes, evidenciado por la presencia del complejo sagrado que se denomina Pirámides de Cochasquí cerca de la cabecera cantonal, lugar reconocido por su capacidad de resistir la invasión inca encabezada por la Princesa Quilago. Conserva fuertes raíces nativas, especialmente en el noreste. Antes de la llegada de los europeos, Tabacundo era un lugar de referencia indígena, que vivió una fuerte resistencia en Cochasquí y su sacerdotisa: la princesa Quilago.

5.2.2. UBICACIÓN.

El cantón Pedro Moncayo está ubicado en el nororiente la provincia de Pichincha, su cabecera cantonal es Tabacundo y cuenta con cuatro parroquias rurales que son Machinguí, Tupigachi, Tocachi y La Esperanza.

Ilustración 1.

Ubicación del Cantón Pedro Moncayo.



Fuente: Google Maps (2022).

5.2.3. POBLACIÓN.

En el 2010, según cifras oficiales del INEC, la población del Cantón Pedro Moncayo era de 34.292 habitantes, de los cuales 14.592 personas pertenecen a la población económicamente activa del cantón, que se dedican principalmente a actividades de agricultura, floricultura, ganadería, construcción, educación, transporte, comerciales entre otros.

5.2.3.1. Análisis de la población.

Dentro de las actividades económicas del cantón se puede destacar que las personas se dedican a se dedican a la floricultura, puesto que desde Pedro Moncayo se producen grandes cantidades de rosas para exportación, en consecuencia, la floricultura es la principal actividad económica para sus habitantes y se ha convertido en la mayor alternativa de desarrollo socioeconómico.

Grupos más pequeños también se dedican a la agricultura y dentro de este los cultivos representativos en la zona de estudio son el maíz, brócoli, arveja, lenteja, cebolla, zanahoria, quinua, cebada. También en el sector se realiza actividades de ganadería, artesanos que elaboran sombreros de paja toquilla que es un accesorio representativo del cantón y se complementa con servicios de limpieza, salud, turismo y otra parte posee su negocio propio.

La situación económica actual del Cantón Pedro Moncayo requiere que se impulse los emprendimientos para generar ingresos para las familias, pero esto se complica por la falta de capital con el que se cuenta, lo que limita de sobremanera a los pobladores por no poder conseguir recursos para impulsar sus actividades económicas.

Con este precedente la comunidad ha visto la necesidad de buscar nuevas formas de financiamiento siendo las cajas de ahorro y crédito la mejor opción ya que brindan servicios de ahorro, crédito e inversión con requisitos reducidos y cerca de la localidad donde habitan.

Las cajas de ahorro solidarias que operan de forma legal en Pedro Moncayo están distribuidas de la siguiente manera: una en Cubinche, una Picalquí y una en Pucalpa, en Machinguí hay cinco, en Tabacundo existen dos y en Tupigachi constan ocho. (Almeida, 2020, p. 88)

5.2.3.2. Trabajo y empleo.

Para describir la realidad económica de Pedro Moncayo, es importante analizar y reconocer la estructura de las fuentes de empleo de las que depende el sector, según esta visión, más del 50% de la población en las zonas urbanas y las zonas rurales depende de las actividades productivas primarias.

Por otro lado, dentro de las principales actividades económicas del cantón se puede destacar que en la parroquia de Tabacundo está instalada una planta para el procesamiento de frutas deshidratadas y jugos con certificación orgánica y los productos se han afianzado en el mercado local y de exportación, requiriendo materias primas solicitando de los pequeños productores locales de uvillas.

Así como sector floricultor es importante para la economía del cantón, también el sector lácteo y sus derivados es fundamental para las parroquias de Tupigachi y Tabacundo, como también la producción de maíz y otros granos que sustentan la economía de agricultores de Tocachi y Malchinguí, pero ninguna de estas actividades es industrializada actualmente para que pueda incidir en la economía de las parroquias.

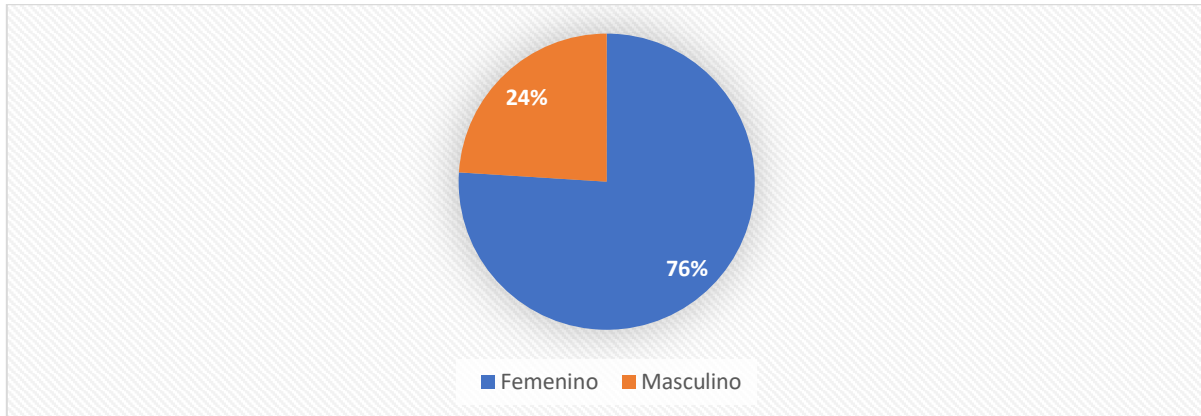
5.2.4. INFRAESTRUCTURA VIAL.

El Cantón Pedro Moncayo cuenta con una red vial cuyo eje principal es la carretera Panamericana, la misma que cruza todo el territorio, siendo una ruta para el traslado del comercio tanto hacia la capital Quito como hacia la zona norte de la sierra ecuatoriana. De

También se observa que el 24% de los encuestados son de género masculino que se ubican en la localidad y que también han mostrado interés en pertenecer a la caja de ahorro y crédito los mismos que también serán beneficiarios de los servicios de esta propuesta.

Figura 1.

Género de los posibles socios.



Elaboración propia

5.2.5.2. ¿Cuál es su ocupación actual?

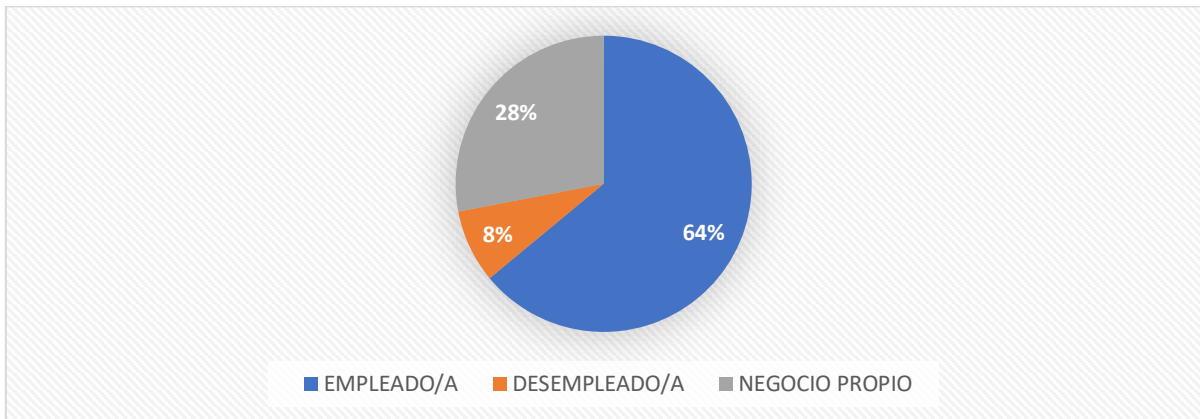
De las respuestas correspondientes a esta interrogante se observa que el 64% se encuentran empleados, dentro de este grupo se destaca que son trabajadores que reciben una remuneración mensual respaldada por un contrato de trabajo ya sea escrito o verbal, que corresponde a realizar actividades propias del sector como, por ejemplo, la floricultura, ganadería, agricultura.

Con el 28% se evidenció que son personas que poseen negocio propio enfocado principalmente en satisfacer las necesidades de la población con emprendimientos de tiendas de barrio, servicios de limpieza, servicios de asesoría, de educación, etc.

Para finalizar esta interrogante se refleja que el 8% de las personas que respondieron este cuestionario representa al grupo de desempleados temporalmente y se encuentran en búsqueda de empleo y también buscan emprender pero que se han encontrado con varias limitaciones para poder hacerlo, la falta de capital, por ejemplo.

Figura 2.

Ocupación de los posibles socios.



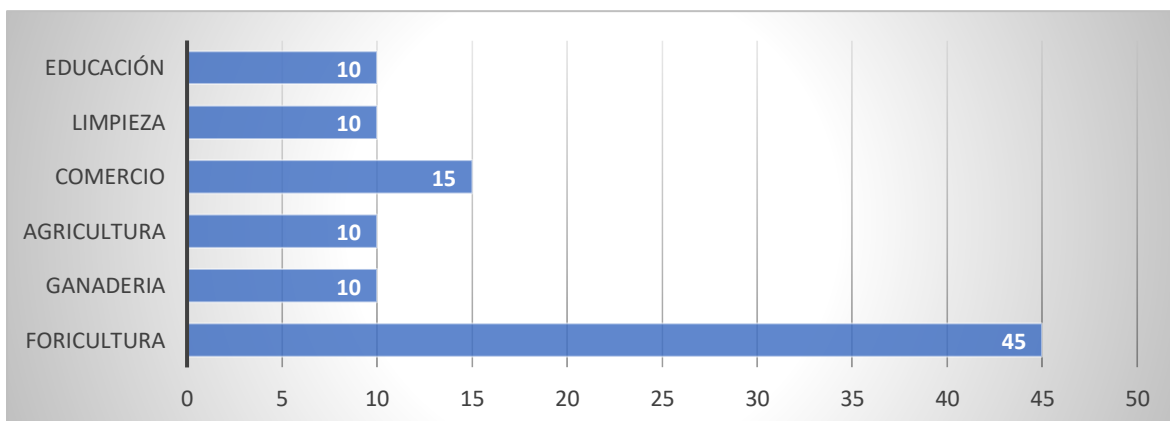
Fuente: Elaboración propia.

5.2.5.3. ¿A qué actividad económica se dedica?

Dentro de la actividad económica de los posibles socios podemos encontrar que el 45% de los mismo se dedican a la floricultura siendo esta actividad la primera fuente de empleo de la zona, en segundo lugar, con el 15% se encuentran las personas que se dedican al comercio con su respectivo negocio propio y con el 10% cada una se encuentran actividades de ganadería, agricultura, limpieza y educación.

Figura 3.

Actividad económica de los probables socios.



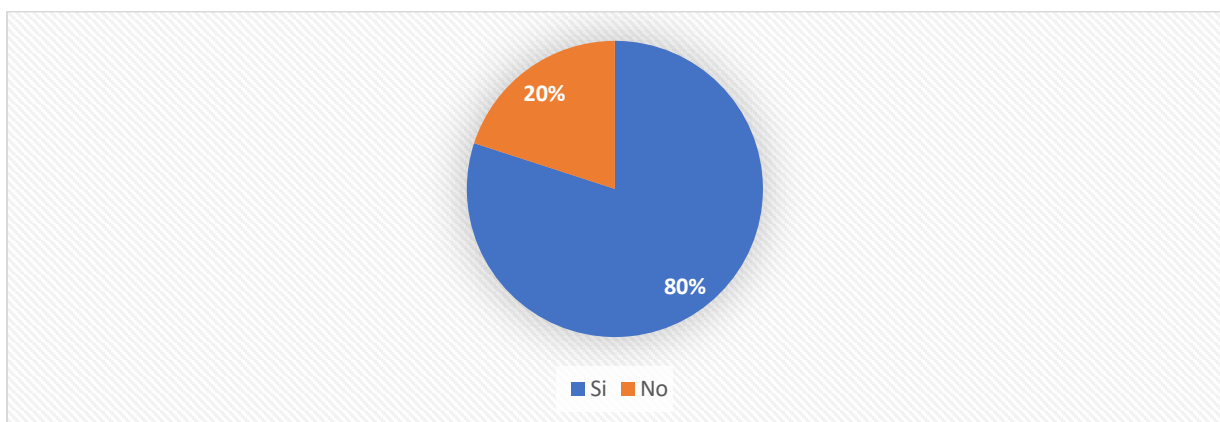
Elaboración propia.

5.2.5.4. ¿Destina algún valor de sus ingresos al ahorro?

Esta pregunta fue muy importante para determinar el nivel de ahorro que tienen los posibles socios, la respuesta fue muy alentadora ya que el 80% destina de sus ingresos un valor como concepto de ahorro, lo que les permite tener recursos para emprender, tener tranquilidad frente a un imprevisto, capacidad de realizar alguna inversión, etc.

Figura 4.

Ahorro.



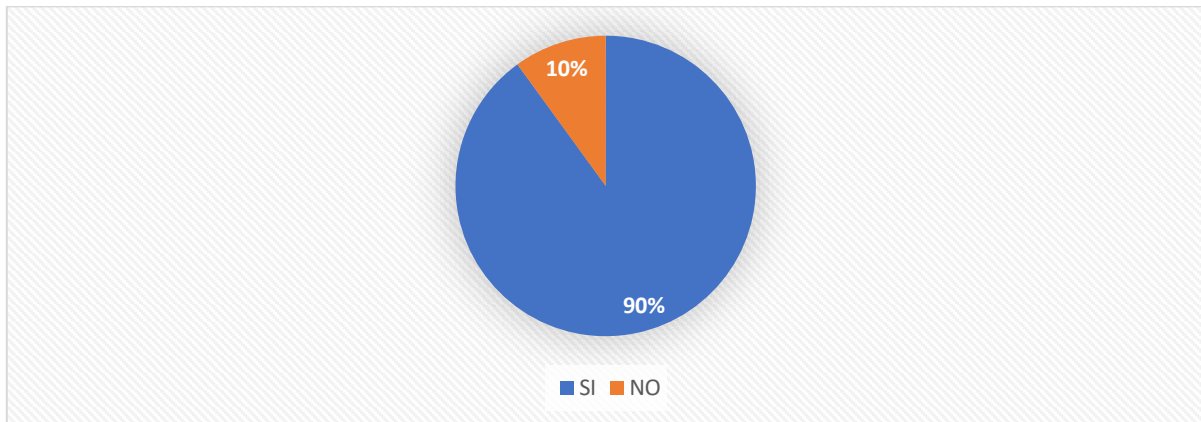
Elaboración propia.

5.2.5.5. ¿Conoce qué es una caja de ahorro y crédito y cuáles son sus beneficios?

El 90% de los posibles socios conocen sobre las cajas de ahorro y crédito y los beneficios que las mismas ofrecen, por ejemplo, estas entidades están en comunidades donde con dificultad hay presencia de entidades bancarias además de ser colocaciones específicas para el sector popular que por varias razones son aceptadas por bancos o cooperativas, ofertan una tasa de interés más baja y lo más atractivo es que estas organizaciones prestan parte de sus ahorros a los socios y que se constituyen con un número menor a 11 socios y el 10% desconoce los beneficios de las cajas de ahorro y crédito.

Figura 5.

Conocimiento de cajas de ahorro.



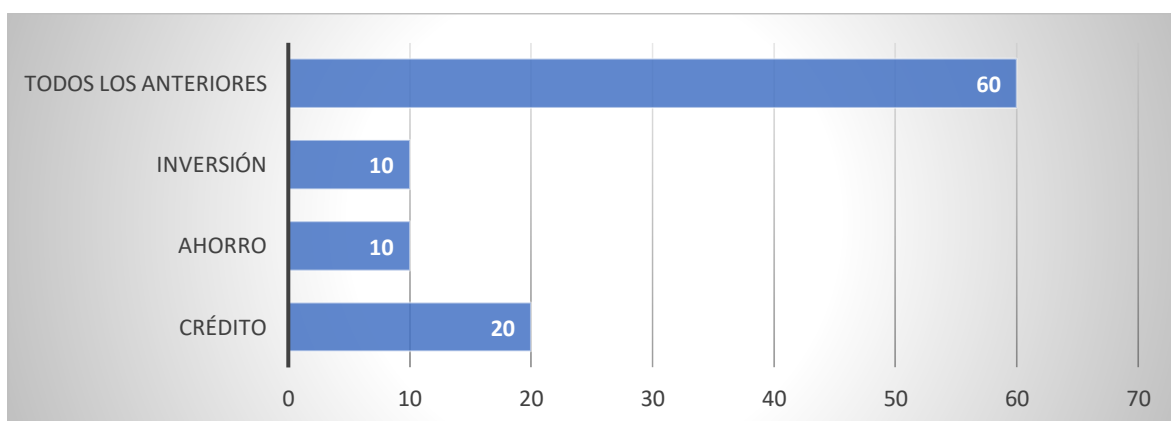
Elaboración propia.

5.2.5.6. ¿Qué servicio financiero estaría interesado en usar de la caja de ahorro?

En un 60% los posibles socios están interesados en obtener los tres servicios que ofrece la caja de ahorro que son de ahorro, crédito e inversión. Conocen que los ahorros generarán interés a su favor, a su vez podrán acceder a préstamos para actividades, florícolas, de emprendimiento, agrícolas, ganaderas, de agricultura, etc.; Además de contar con la posibilidad de realizar inversiones, por otro lado, el 20% está interesado únicamente en acceder en servicios de crédito y el 10% respectivamente a tener opción de ahorro e inversión.

Figura 6.

Servicios de interés.



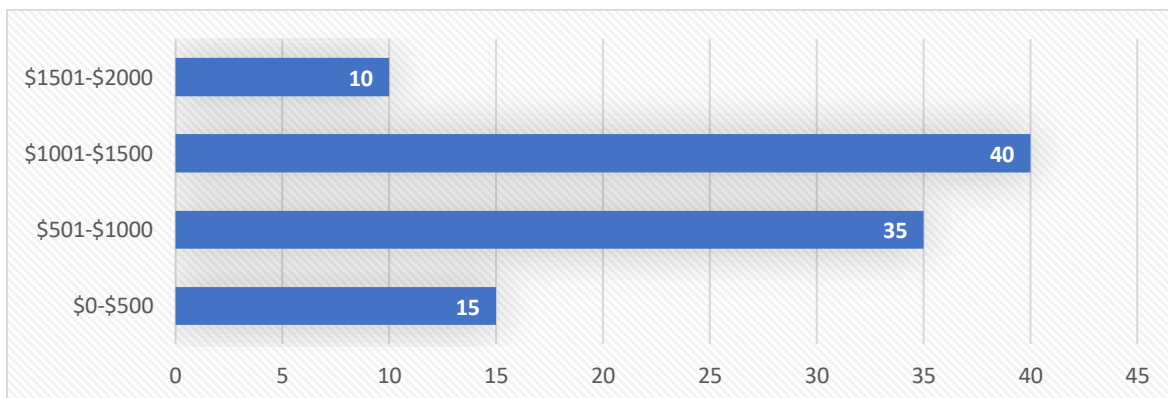
Elaboración propia.

5.2.5.7. ¿Qué monto de crédito estaría interesado en obtener en la caja de ahorro y crédito?

Con el 40% se determina que los posibles socios estarían interesados en acceder a créditos de entre \$1001 hasta \$1500 y en segundo lugar con el 35% estarían interesados en realizar créditos por un valor de \$501 a \$1000. Las principales actividades a las que los socios destinarían los recursos son para actividades de inversión, lo que les posibilitaría a promover sus respectivos negocios y también usarlos para actividades de primera necesidad.

Figura 7.

Monto de crédito.



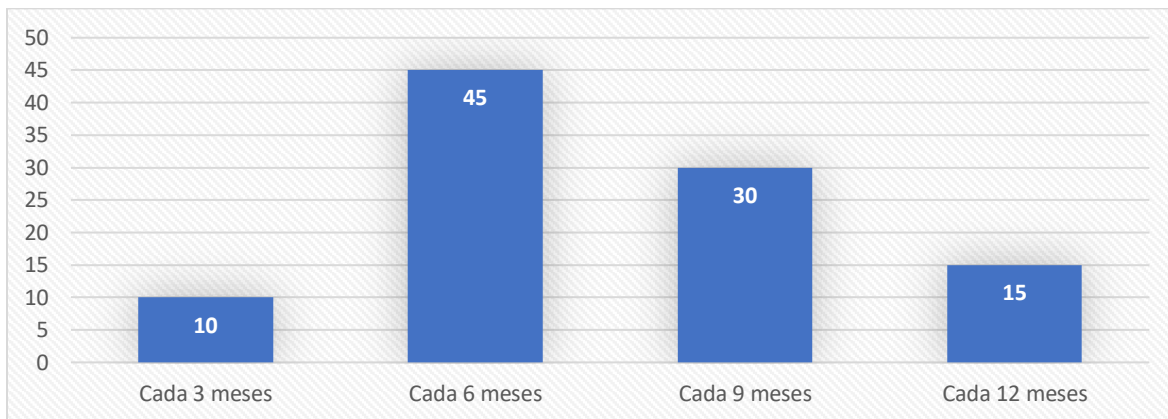
Elaboración propia.

5.2.5.8. ¿Con que frecuencia solicitaría un crédito?

El 45% de los posibles socios solicitarían créditos cada seis meses, mientras que el 30% harían uso del servicio de crédito cada 9 meses, el 15% lo realizaría cada 12 meses y el 10% solicitaría créditos cada 3 meses, teniendo en cuenta que los posibles socios conocen que es un préstamo de fondos de una parte a otra con la promesa de que el destinatario pagará a plazos en el futuro y pagará intereses adicionales al prestamista por el tiempo que no tuvo ese dinero.

Figura 8.

Frecuencia de crédito.



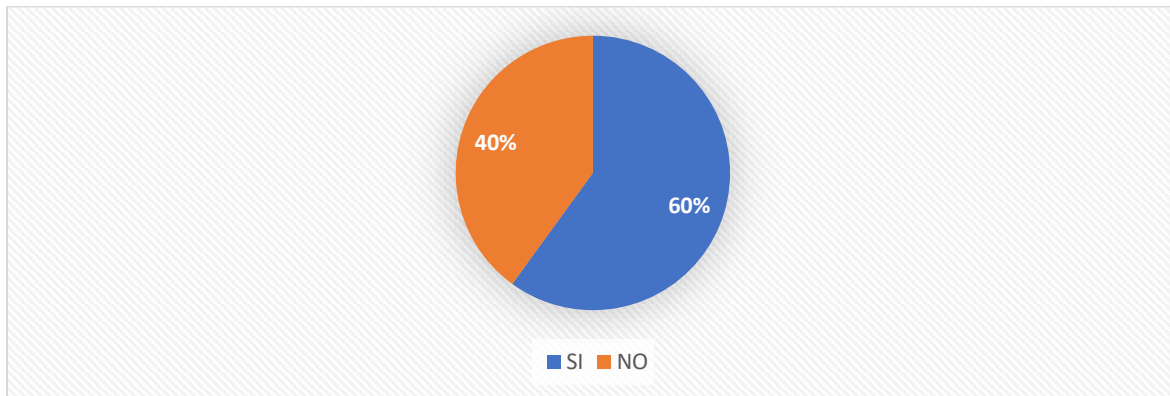
Elaboración propia.

5.2.5.9. ¿Cuenta con ingresos adicionales para financiar servicios de educación, vivienda, alimentación, salud o de consumo?

El 60% de los posibles socios cuentan con recursos propios para satisfacer sus necesidades primarias, lo que les permite utilizar una parte de sus ingresos para lograr un determinado objetivo financiero ya que conocen que cuando se invierte, la rentabilidad aumenta los ahorros por medio de los intereses que la entidad cancele, permitiéndoles alcanzar las metas deseadas con mayor rapidez. Por otro lado, con el 40% se representa el grupo de personas que no cuentan con recursos propios para cubrir las necesidades y a su vez no podrán invertir ni generar intereses a su favor, ni podrán cubrir valores por actividades imprevistas que se les pueda presentar.

Figura 9.

Ingresos adicionales.



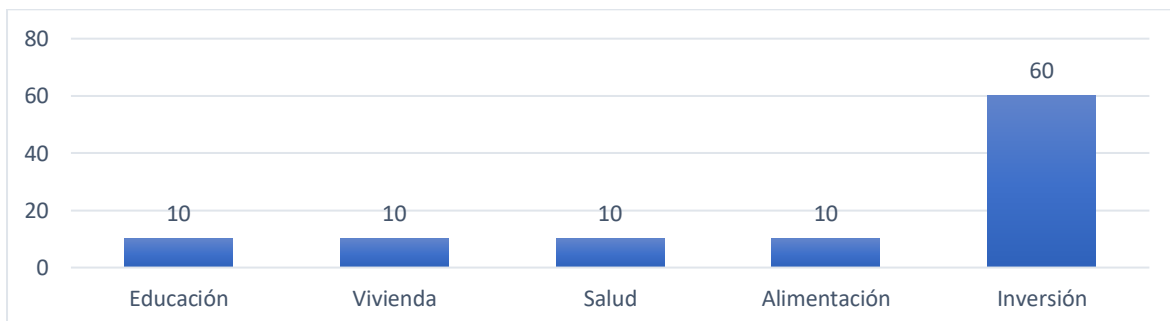
Elaboración propia.

5.2.5.10. ¿Para qué actividad va a destinar los fondos del crédito?

Con respecto al destino del crédito se observa que el 60% de los posibles socios usarán esos recursos para invertir, lo que quiere decir que lo utilizarán para que el dinero trabaje y obtener un rendimiento a favor, además que les permitirá potencializar actividades de sus respectivos negocios, lo que les permitirá contar con un patrimonio para el futuro, por otra parte el 10% de las personas lo destinarán para actividades de educación, 10% más lo consignarán para vivienda, el otro 10% para salud y por último el 10% lo emplearán para alimentación.

Figura 10.

Destino del crédito.



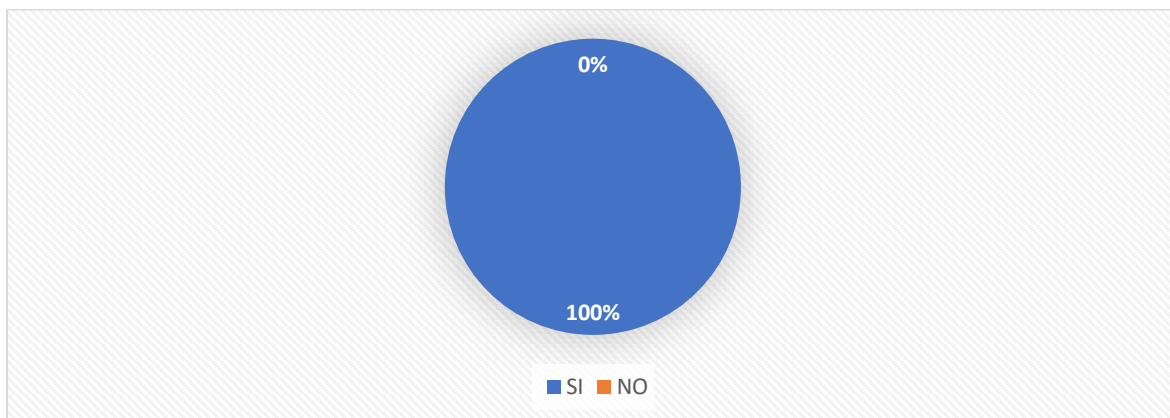
Elaboración propia.

5.2.5.11. ¿Le gustaría ser capacitado para promover la productividad de su actividad económica?

La respuesta es muy alentadora ya que el 100% de los posibles socios considera importante contar con capacitación para promover la actividad económica que desarrollan, en este sentido como caja de ahorro y crédito se determina la importancia de invertir tiempo, energía y recursos en capacitar continuamente a los socios, porque significa brindarles nuevas habilidades que pueden acelerar el desarrollo de sus negocios. La capacitación permite alinear los objetivos personales con los objetivos de la caja de ahorro para poder avanzar en la misma dirección.

Figura 11.

Capacitación.



Elaboración propia.

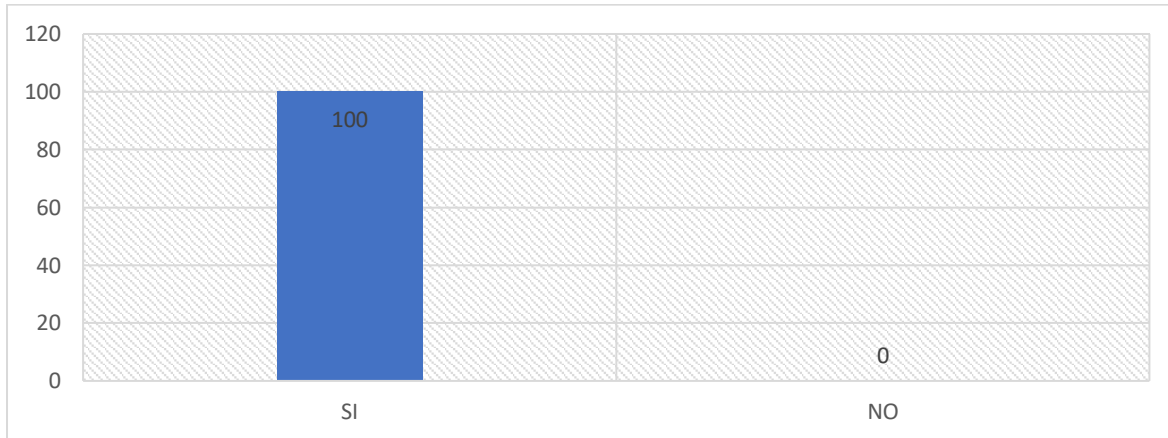
5.2.5.12. ¿Cree necesaria la creación de una caja de ahorro y crédito en la ciudad de Tabacundo que brinde servicios de ahorro, crédito e inversión al cantón con requisitos más flexibles?

De igual manera en esta pregunta el 100% de los posibles socios considera importante la creación de una caja de ahorro en la ciudad de Tabacundo, ya que permitirá mejorar las condiciones de vida de la clase trabajadora mediante sus ahorros y la posibilidad de obtener un

préstamo rápido a corto o mediano plazo, lo que les proporcionará un mayor nivel de seguridad económica a los socios y sus familias.

Figura 12.

Necesidad de una caja de ahorro.



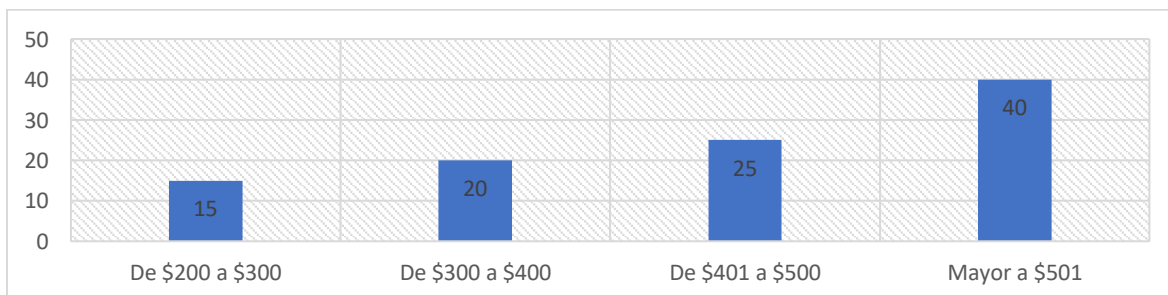
Elaboración propia.

5.2.5.13. ¿Cuál es su nivel de ingresos?

El 40% de los posibles socios tiene un nivel de ingresos mayor a \$500,00; el 25% cuentan con ingresos de \$401 a \$500; el 20% de \$300 a \$400 y el 15% tienen ingresos de \$200 a \$300. En tal sentido el nivel de ingresos es una variable importante para determinar el poder adquisitivo, el tipo de ingreso que obtiene una persona o empresa u organización depende del tipo de actividad que realiza ya sea trabajo, negocio, o venta. Los ingresos son la remuneración recibida por la realización de las actividades.

Figura 13.

Nivel de ingresos.



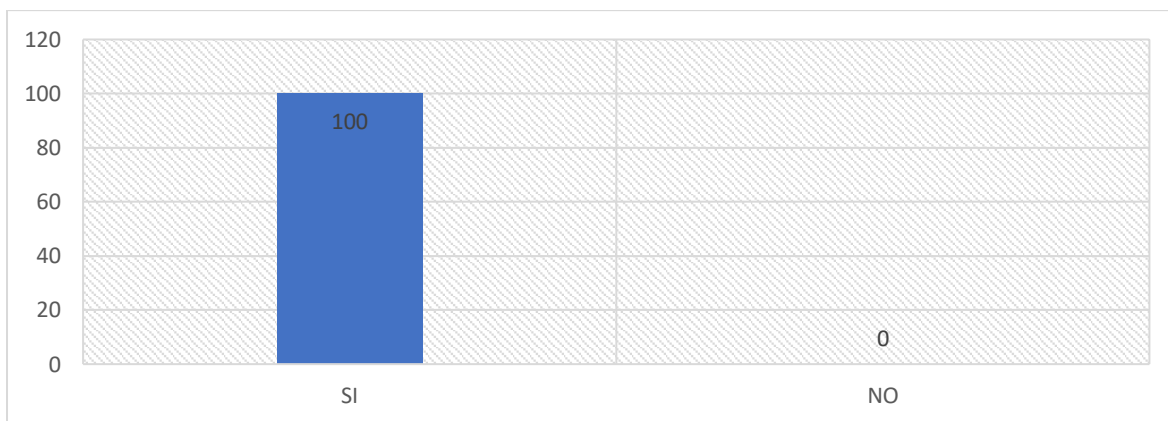
Elaboración propia.

5.2.5.14. ¿Estaría en capacidad de dar un aporte mensual a la caja de ahorro y crédito?

El 100% de los posibles socios consideran que si es viable aportar mensualmente a la caja de ahorro y crédito como concepto de ahorro. Ya que comparten la idea que el ahorro representa un apoyo para cualquier emergencia y mejorarán la calidad de vida en el futuro, además que les permitirá vivir una vida tranquila, les brindará la seguridad financiera y la independencia que necesita para alcanzar sus metas y enfrentar eventos inesperados.

Figura 14.

Capacidad de aporte.



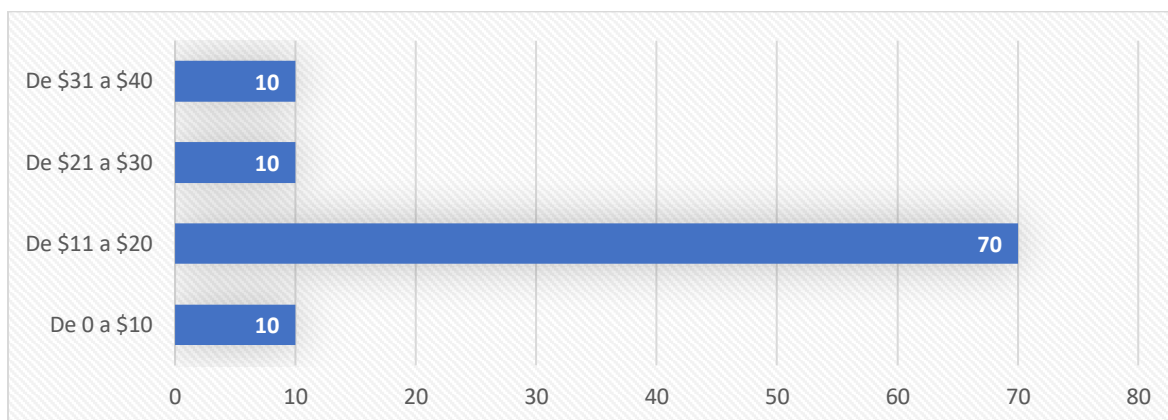
Elaboración propia.

5.2.5.15. ¿Qué monto estaría dispuesto a aportar a la caja de ahorro y crédito mensualmente?

El 70% de los posibles socios consideran que podrían aportar mensualmente bajo concepto de ahorro un valor de entre \$11 a \$20, mientras que el 10% podría aportar de \$0 a \$10, el otro 10% de \$21 a \$30 y el restante 10% de \$31 a \$40. Los aportes realizados serán depositados en la cuenta individual de cada socio y generará una cierta ganancia durante un cierto período de tiempo dependiendo de la cantidad.

Figura 15.

Monto de aporte.



Elaboración propia.

5.2.6. MUESTRA.

Con relación a los establecimientos que operan en el cantón podemos ver que la mayoría son comercios con un número de 1992, seguido de sector industrial representados por 110 y el sector productivo cuenta con 88 establecimientos.

Tabla 2. *Número de establecimientos comerciales en el Cantón Pedro Moncayo.*

ESTABLECIMIENTO	NÚMERO
Comercial	1992
Industrial	110
Productivo	88
TOTAL	2190

Fuente: Dirección de Gestión de Desarrollo Económico, Turismo y Cultura - GAD Pedro Moncayo 2021.

5.2.6.1. Cálculo de la muestra.

Dónde:

Tabla 3. Variables y valores para el cálculo de la muestra.

VARIABLE	DESCRIPCIÓN	VALOR
N	Población	2190
Z	Grado de confianza	1.96G
P	Varianza	0.50
E	Error muestral	0.10

Elaboración propia

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

N= 92.05 aproximando 92 encuestas.

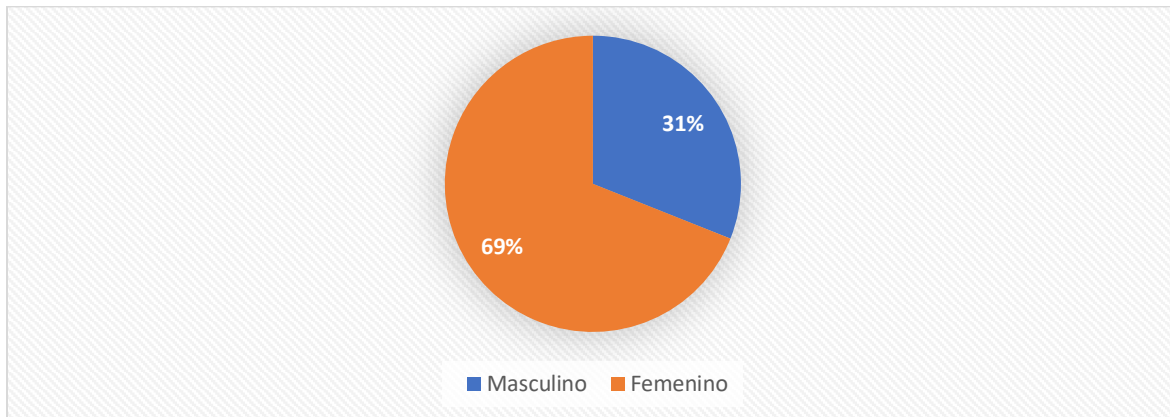
5.2.7. APLICACIÓN DE LAS ENCUESTAS A POSIBLES CLIENTES.

5.2.7.1. Género.

Como resultado a esta interrogante se refleja que el 69% de los posibles clientes de la caja de ahorro y crédito serían de género femenino, mientras que el 31% serían de género masculino. En tal sentido se puede mencionar que se impulsaría a mujeres que tras la pandemia por el Covid-19 se quedaron sin su fuente principal de ingresos, otra parte de las mismas ha enfrentado la desigualdad de género y por ende la falta de oportunidades laborales además de una marcada segmentación laboral donde se evidencian salarios bajos y condiciones de trabajo precarias lo que ha obligado a la mayor parte de este grupo a emprender para mejorar su calidad de vida y la de sus familias.

Figura 16.

Género.



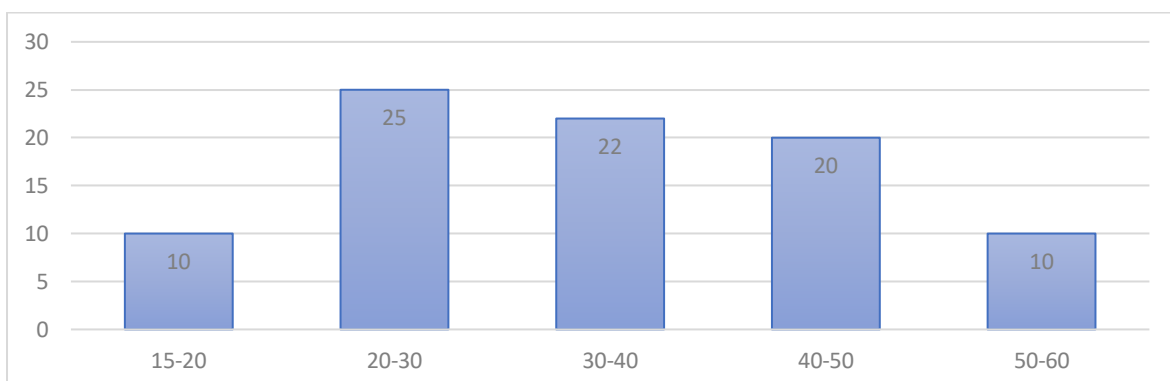
Elaboración propia.

5.2.7.2. Edad.

Se observa que dentro de este grupo de respuestas los interrogados el porcentaje que mayor en un 29% oscilan edades de entre 20 a 30 años, seguidos por el grupo de los 30 a los 40 años que son el 25% de la muestra, por otro lado, con el 23% están personas con edades de 40 a 50 años, mientras que con el 12% tienen edad de 15 a 20 años y finalmente con el 11% representan edades de 50 a 60 años de los posibles clientes de la caja de ahorro y crédito.

Figura 17.

Edad.



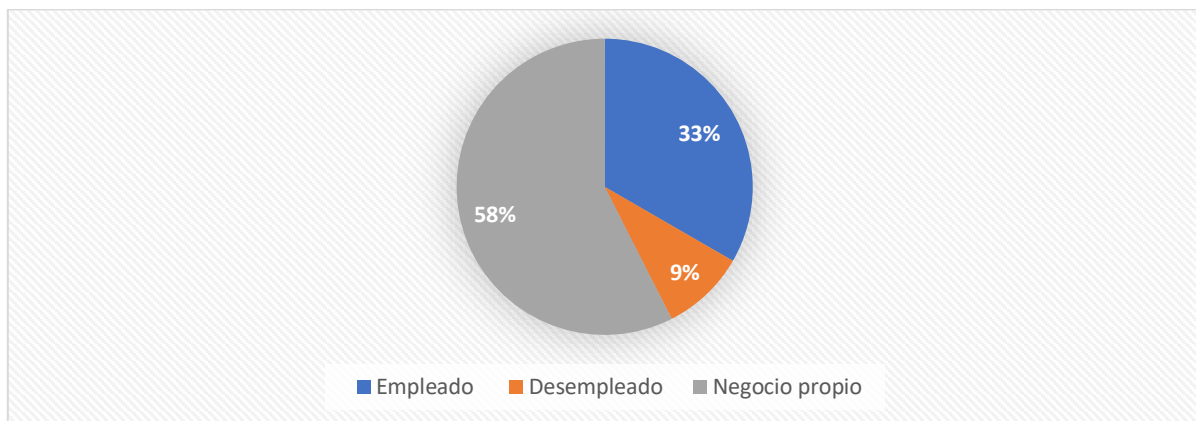
Elaboración propia.

5.2.7.3. ¿Cuál es su ocupación actual?

El 58% de los posibles clientes cuentan con su negocio propio lo que les posibilita tener una independencia laboral, estabilidad, crear fuentes de empleo, mejorar la economía local, pero como desventaja principal se encuentran con que no poseen los medios necesarios para potenciar sus negocios ya que tienen que asumir una alta inversión económica y los bancos y cooperativas locales no les brindan las facilidades para hacerlo. Por otro lado, con el 33% está representado el grupo de personas empleadas y con el 9% los desempleados que buscan oportunidades laborales en el cantón y a sus afueras.

Figura 18.

Ocupación.



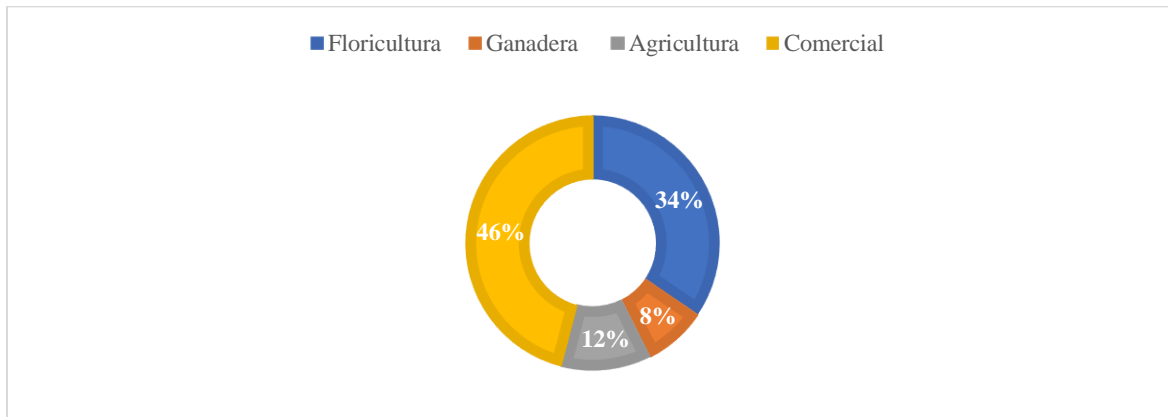
Elaboración propia.

5.2.7.4. ¿A qué actividad económica se dedica?

Con respecto a esta interrogante se puede mencionar que el 46% se dedican a la actividad comercial como por ejemplo tiendas de barrio, producción de lácteos y sus derivados, panaderías, tiendas de ropa y zapatos, venta de comidas, frutas y verduras etc. Por otra parte, el 34% de los encuestados se dedican a la floricultura, que es la principal fuente de ingreso del cantón Pedro Moncayo, seguidos por el 12% de muestra que se dedican a la agricultura principalmente de maíz, cebada, arveja, frejol, tomate riñón y hortalizas. Finalmente, el 8% dedica a la actividad ganadera de ovinos (ovejas), bovinos (toros, vacas), porcinos (cerdos), cunicultura (conejos, cuyes) y avicultura (aves de corral).

Figura 19.

Actividad económica.



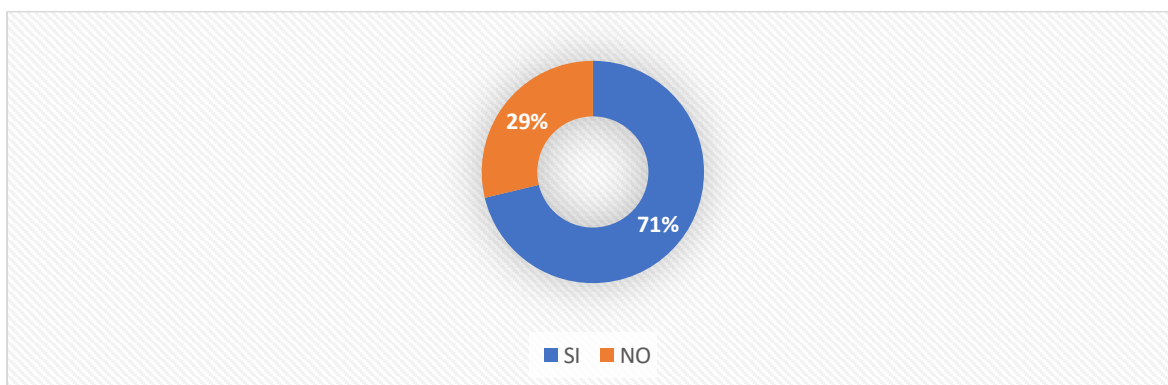
Elaboración propia.

5.2.7.5. ¿Destina algún valor de sus ingresos al ahorro?

En el resultado de esta interrogante podemos evidenciar la cultura de ahorro de los posibles clientes; donde el 71% de los encuestados establecen que, si destinan una parte de sus ingresos al ahorro, lo que les posibilita cubrir valores por sucesos no esperados, como enfermedad, calamidades domésticas, posibilidad de invertir y generar rentabilidad de ese capital, etc. Por otra parte, el 29% de los encuestados mencionan que no destinan recursos como concepto de ahorro ya que el sueldo que perciben les alcanza a penas para cubrir alimentación, salud, educación, transporte y vivienda.

Figura 20.

Ahorro.



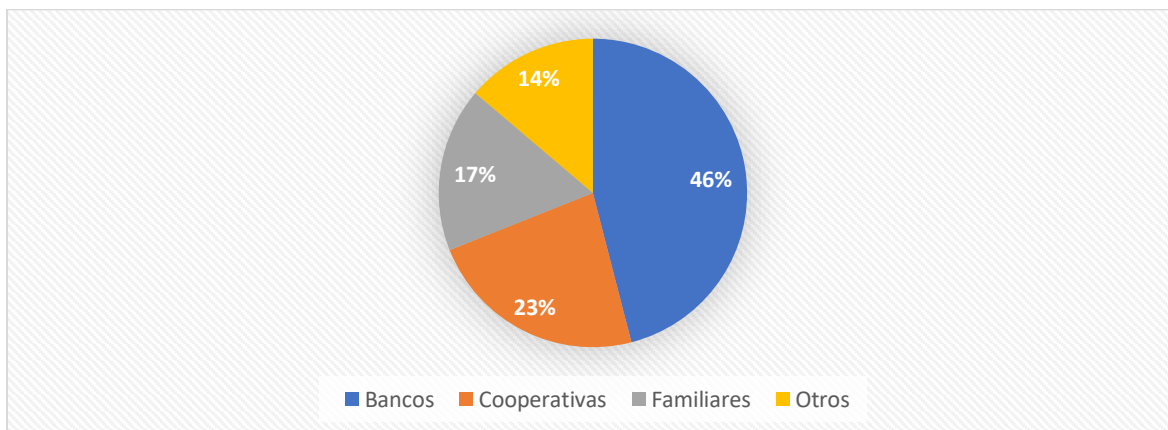
Elaboración propia.

5.2.7.6. ¿Cuándo tiene una necesidad financiera a dónde se dirige?

Cuando se trata de solicitar un crédito el 46% de las personas encuestadas se dirigen a las cooperativas cercanas como son la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo, Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio, Cooperativa Pijal, Cooperativa de Ahorro y Crédito Machinguí, el 23% recurre a familiares para aliviar temas económicos, el 17% de los encuestados optan por buscar financiamiento en las entidades bancarias, en las mismas que han encontrado ciertas dificultades para acceder al financiamiento que requieren, finalmente el 14% buscan ayuda financiera con amigos, socios, empleadores, etc.

Figura 21.

Apoyo financiero.



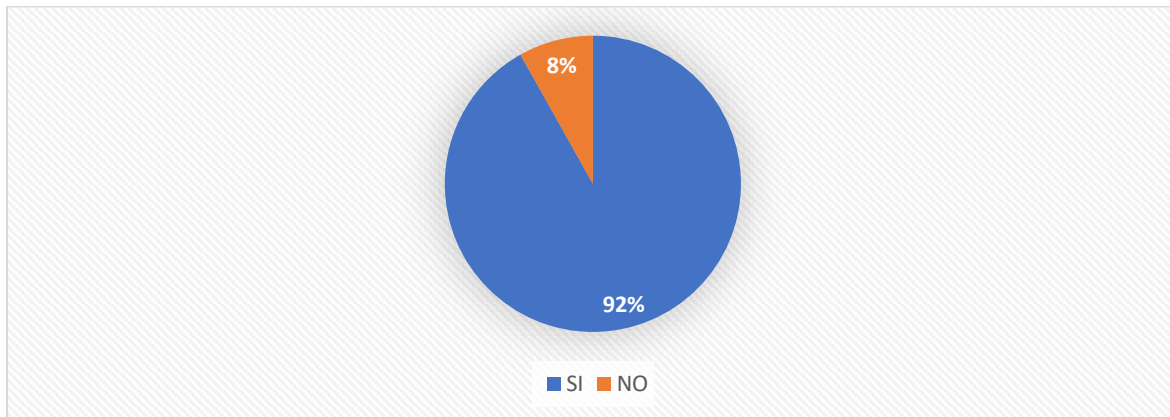
Elaboración propia.

5.2.7.7. ¿Conoce qué es una caja de ahorro y crédito y cuáles son sus beneficios?

El 92% de los encuestados tiene conocimiento de lo que son las cajas de ahorro y crédito y los múltiples beneficios que ofrecen las mismas y el mayor interés de las personas es contar con una caja de ahorro y crédito cerca de su domicilio, que les facilite ir a depositar sus ahorros, inversiones y les den facilidades para acceder a los créditos. Por otro lado, el 8% restante ha escuchado mínimamente sobre las cajas de ahorro.

Figura 22.

Conocimiento de las cajas de ahorro.



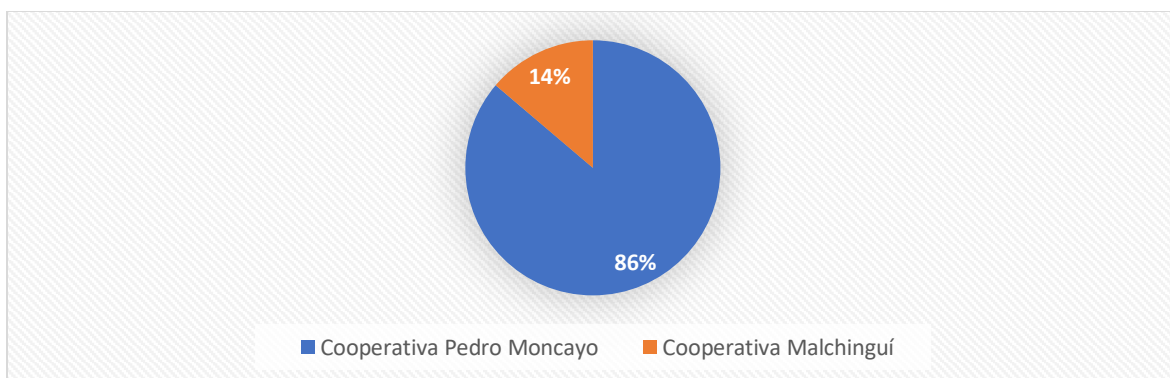
Elaboración propia.

5.2.7.8. ¿Qué instituciones financieras conoce que estén localizadas en el cantón?

Por la cobertura que brinda la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo Ltda, es más conocida en el sector, por lo tanto el 86% de la población encuestada ha recurrido en búsqueda de financiamiento a esta entidad mientras que el restante 14% ha buscado conseguir un crédito en la cooperativa Malchinguí, las dos entidades mencionadas se encuentran en el cantón y son las más reconocidas por la población, el comentario general de los encuestados es que estas instituciones no han otorgado el financiamiento ya que han puesto ciertas trabas como por ejemplo garantías, encaje, etc. Que ha entorpecido el obtener los recursos que necesitan.

Figura 23.

Instituciones financieras.



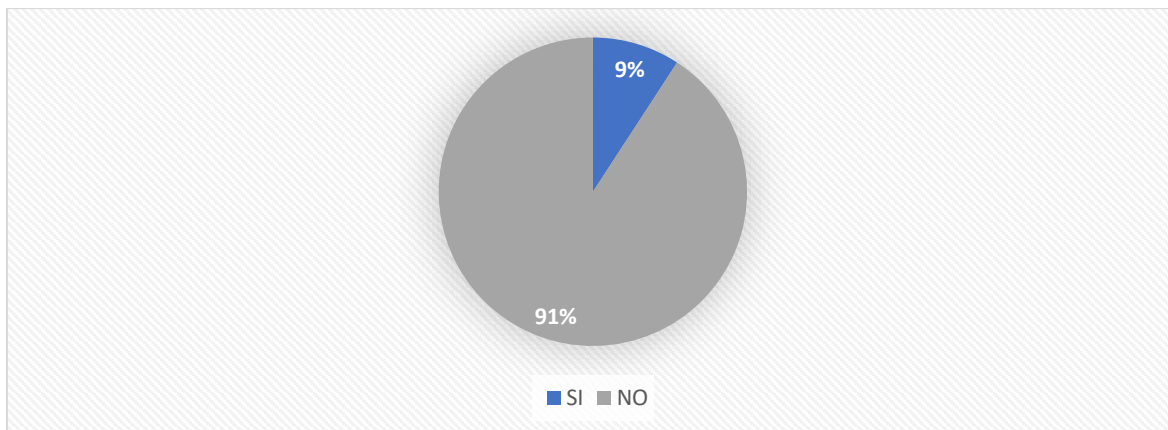
Elaboración propia.

5.2.7.9. ¿Está satisfecho con el servicio de esas instituciones?

Con respecto a esta pregunta, se evidencia que el 91% de las personas encuestadas no están satisfechas con el servicio de las entidades financieras que existen en la localidad, mientras que el 9% menciona que estas instituciones si han logrado satisfacer las necesidades financieras que han requerido, pero mencionan que si es necesario contar con más instituciones financieras para que cubra la demanda de servicios de ahorro, crédito e inversión para no tener que trasladarse a otras ciudades.

Figura 24.

Grado de satisfacción.



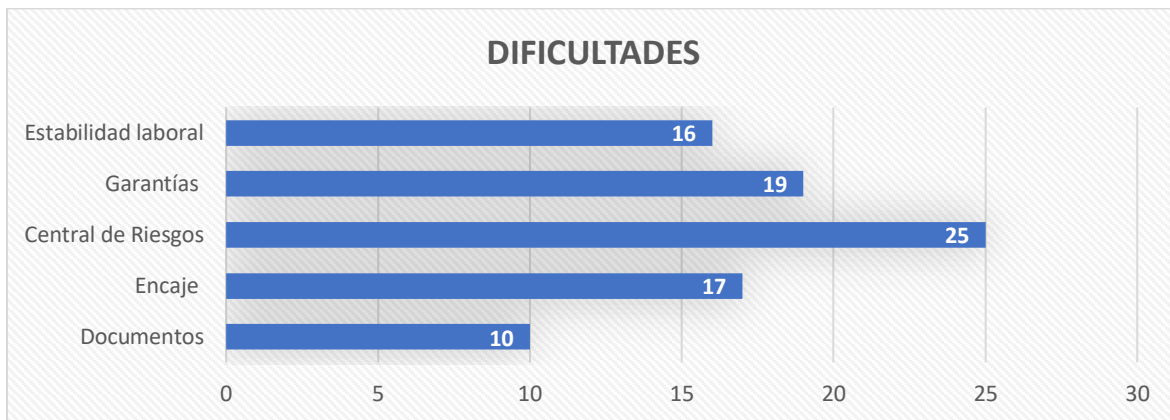
Elaboración propia.

5.2.7.10. ¿Usted que dificultad ha encontrado al solicitar un crédito?

Con respecto a esta preguntas aparecen varias dificultades con las que se han encontrado las personas encuestadas por ejemplo: el 29% ha tenido conflictos por encontrarse con mala calificación en la central de riesgos, el 22% no han podido conseguir un garante que le colabore en la obtención de crédito, el 20% no ha podido cubrir el valor del encaje, lo que ha complicado seguir con el trámite, el 18% no ha podido justificar la estabilidad laboral, ya que en muchos casos ha perdido sus empleos por la pandemia del covid-19 y el restante 11% no ha podido conseguir los documentos solicitados como roles de pago, facturas de servicios básicos, cédula y papeleta de votación actualizadas, etc.

Figura 25.

Dificultades.



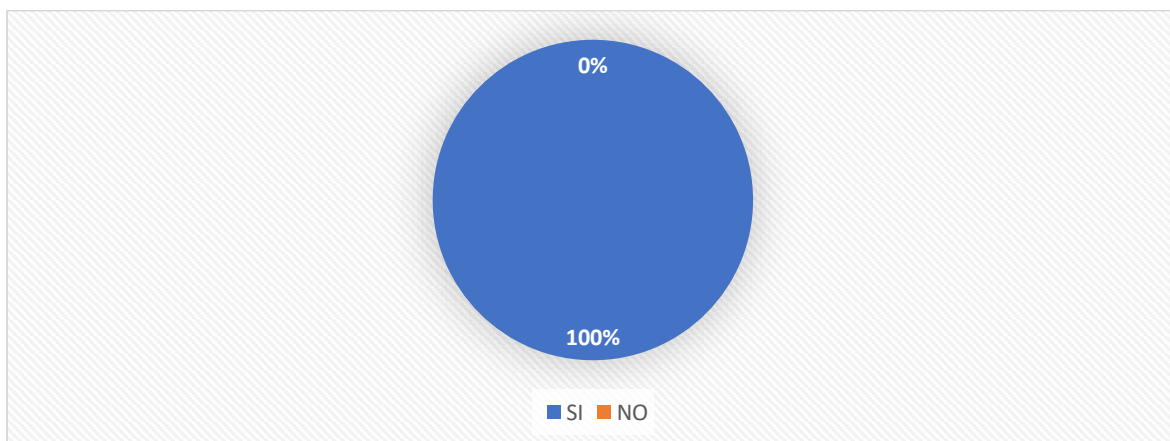
Elaboración propia.

5.2.7.11. ¿Le interesaría poder acceder a servicios de ahorro, crédito e inversión sin tener que salir del cantón Pedro Moncayo?

En esta interrogante el 100% de los encuestados ha mencionado estar interesado en contar con servicios de ahorro, crédito e inversión sin tener que salir del Cantón Pedro Moncayo, ya que les permitiría acceder con mayor facilidad a los servicios mencionados de forma rápida y eficiente, además comentan que sería excelente contar con otras instituciones financieras en el cantón, así habría más oferta de servicios.

Figura 26.

Acceso a servicios.



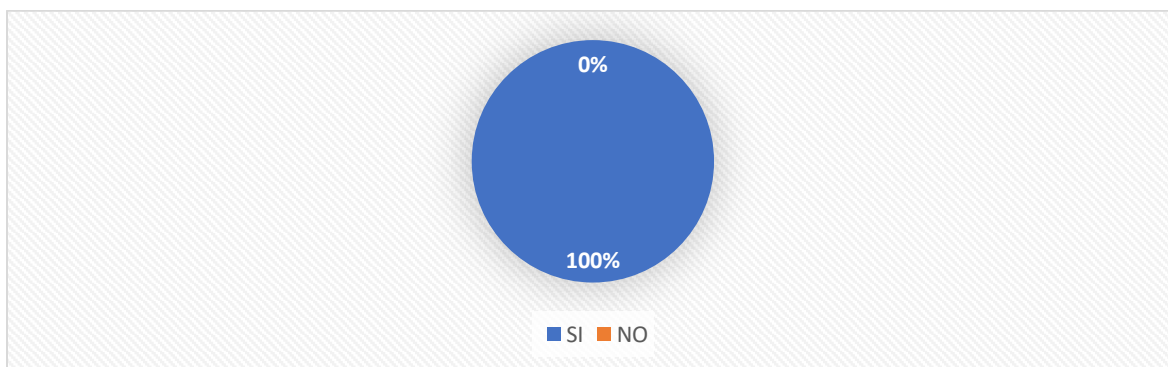
Elaboración propia.

5.2.7.12. ¿Cree necesaria la creación de una caja de ahorro y crédito en la ciudad de Tabacundo que brinde servicios de ahorro, crédito e inversión al cantón con requisitos más flexibles?

En esta respuesta el 100% de los encuestados respondió que, si cree necesaria la creación de una caja de ahorro y crédito en Tabacundo, provincia de Pichincha, ya que constituyen un medio para mejorar las condiciones de vida de la clase trabajadora y emprendedora. Ya que el financiamiento al que podrían acceder les ayudaría a impulsar sus negocios y a la vez les proporcionaría un mayor nivel de seguridad económica.

Figura 27.

Necesidad de una caja de ahorro.



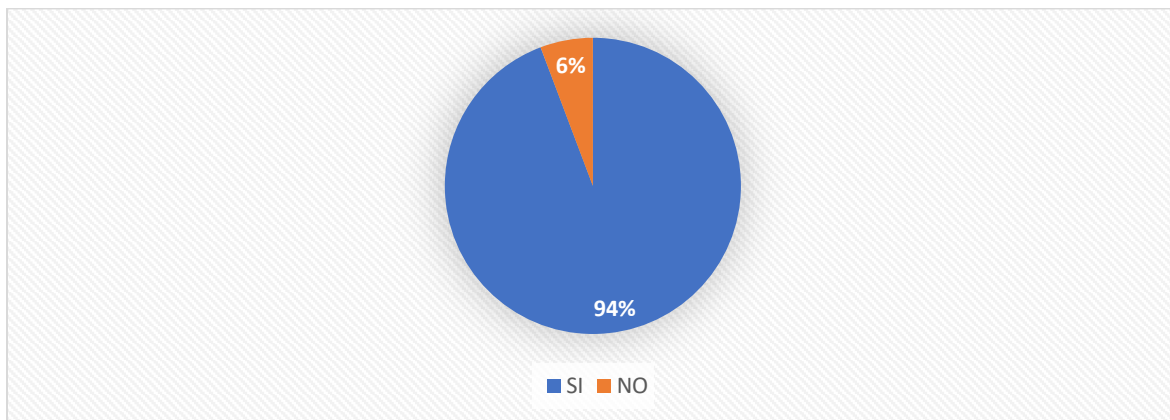
Elaboración propia.

5.2.7.13. ¿Le gustaría ser socio de una caja de ahorro y crédito de Tabacundo, cantón Pedro Moncayo, provincia de pichincha?

Como resultado de esta pregunta se puede observar que el 94% de los encuestados, estarían interesados en ser parte de la caja de ahorro y crédito. Por lo que a través de esta podrían acceder a servicios de ahorro, crédito e inversión, sin la necesidad de trasladarse a otro cantón o provincia a realizar esas gestiones. Además, que serviría de gran aporte para el desarrollo de la economía local.

Figura 28.

Interés de ser socio.



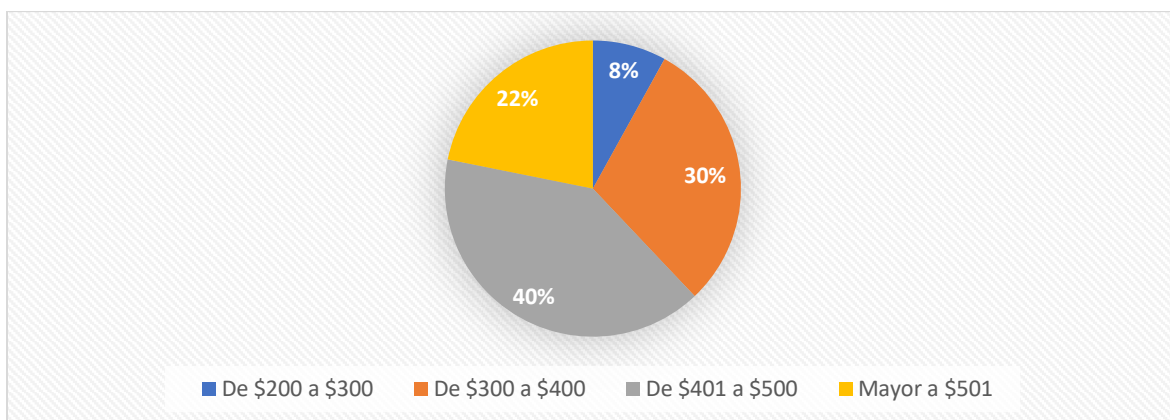
Elaboración propia.

5.2.7.14. ¿Cuál es su nivel de ingresos?

Con respecto a esta interrogante el 40% de los encuestados se menciona que su nivel de ingresos está entre los \$401 a \$500, el siguiente 30% de la población encuestada indica que sus ingresos son de \$300 a \$400, mientras que el 22% comenta que sus ingresos son mayores a \$501, finalmente el 8% señala que sus ingresos están entre los \$200 a \$300. Los mismos que provienen de actividades, florícolas, ganaderas, de agricultura y de negocios propios.

Figura 29.

Nivel de ingresos.



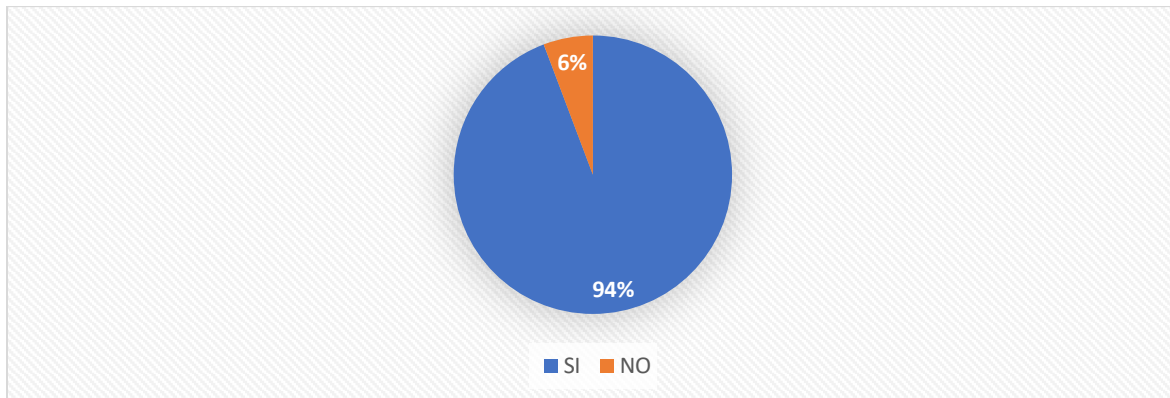
Elaboración propia.

5.2.7.15. ¿Estaría en capacidad de ahorrar mensualmente en la caja de ahorro y crédito?

Con respecto a esta pregunta las personas encuestadas han respondido en un 94% que si se encuentran en la posibilidad de destinar un valor de sus ingresos como concepto de ahorro, ya que les posibilitará contar con un respaldo financiero que les permita cubrir actividades que no estén revistas o emergentes, por otro lado el 6% ha respondido que no podrían destinar ese valor como ahorro ya que por la pandemia ocasionada por el covid19 han perdido sus empleos y no cuentan con trabajo estable y por ende con un sueldo fijo.

Figura 30.

Posibilidad de ahorro.



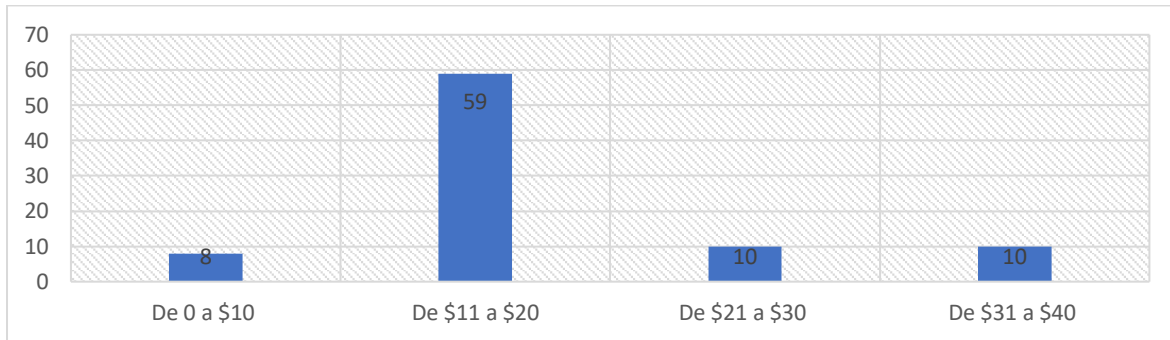
Elaboración propia.

5.2.7.16. ¿Qué monto estaría dispuesto a aportar a la caja de ahorro y crédito mensualmente?

Con relación a esta pregunta los encuestados han respondido que: el 68% podría ahorrar un valor de entre \$11 a \$20, mientras tanto el 12% menciona que podría aportar mensualmente una cantidad de \$21 a \$30, por otro lado, un grupo que representa el 11% y el 9% de la población encuestada dice que el ahorro mensual podría ser en un rango de hasta \$10.

Figura 31.

Monto de ahorro.



Elaboración propia.

5.3. CAPÍTULO III: PROPUESTA PARA CREACIÓN DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO AYALA MÁRMOL EN LA CIUDAD DE TABACUNDO PROVINCIA DE PICHINCHA.

5.3.1. PLAN DE NEGOCIO.

La iniciativa busca crear un modelo de negocio que se adapte a las necesidades actuales de la población del cantón Pedro Moncayo y que contribuya al desarrollo de los emprendimientos y actividades económicas del sector, con una visión de responsabilidad social.

5.3.1.1. Antecedentes.

El presente estudio abordó la problemática de la exclusión financiera actual para los grupos comunitarios o familiares ya sea por su condición de pobreza, informalidad, ubicación geográfica, género, discapacidad e ingresos que les imposibilita el tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades como por ejemplo transacciones, pagos, ahorros, crédito seguro, prestados de manera responsable.

Además, a raíz de la pandemia por el covid-19 la situación económica para las familias del Cantón Pedro Moncayo se ha dificultado todavía más, ya que las empresas optaron por reducir personal, bajar los sueldos, otras cerraron; lo que le ha ocasionado que la población busque nuevas formas de tener sustento para sus familias y han optado por emprender y con ello crear fuentes de empleos.

Por lo antes mencionado, se propone la Creación de la Caja de Ahorro y Crédito Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha, como una propuesta encaminada a solucionar la problemática que existe actualmente en cuanto a ahorro, crédito e inversión con la finalidad de generar mayores posibilidades de ingresos para los pobladores y a su vez mejora sus condiciones de vida.

Después del correspondiente estudio para determinar la aceptación de la creación de la caja de ahorro y crédito en el cantón, se han obtenido que de los 86 encuestados el 100% de los creen pertinente y necesaria la creación de la entidad antes mencionada, que les permitirá acceder a servicios de crédito, ahorro e inversión sin tener que trasladarse a otros cantones o ciudades para hacer uso de esos servicios.

Partiendo de este antecedente, se procede con la elaboración de la propuesta para la Creación de la Caja de Ahorro y Crédito Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha.

5.3.1.2. Objetivos.

Los principales objetivos de la propuesta son:

- Impulsar el ahorro de los clientes y socios.
- Captar recursos económicos y colocarlos en forma de crédito.
- Trabajar en conjunto para el cumplimiento de las metas de la entidad.

5.3.1.3. Los promotores.

Los promotores de esta propuesta son veinte y cinco tabacundeños que mediante este proyecto buscan mejorar la calidad de vida fortaleciendo e impulsando emprendimientos de la población a través de la prestación de servicios de ahorro, crédito e inversión.

5.3.1.3.1. Lista socios fundadores.

Tabla 4. Listado de socios fundadores.

N°	SOCIOS FUNDADORES	APORTE TOTAL
1	AYALA ESPINOSA FATIMA ISAMAR	\$ 5.000,00
2	AYALA FERNANDEZ RICHARD ALEXANDER	\$ 5.000,00
3	AYALA MANTILLA JUAN PABLO	\$ 5.000,00
4	AYALA MANTILLA MARIA ALEJANDRA	\$ 5.000,00
5	AYALA MARMOL ALEK ENRIQUE	\$ 5.000,00

6	AYALA MARMOL ALICIA MARGARITA	\$	5.000,00
7	AYALA MARMOL DEYSI GEOVANA	\$	5.000,00
8	AYALA MARMOL ERNESTO RUBEN	\$	5.000,00
9	AYALA MARMOL JORGE YOVANI	\$	5.000,00
10	AYALA MARMOL LUIS RICARDO	\$	5.000,00
11	AYALA MARMOL MARIANA DEL ROSARIO	\$	5.000,00
12	AYALA MARMOL MIRYAM PATRICIA	\$	5.000,00
13	AYALA MARMOL SILVIA MARISOL	\$	5.000,00
14	CABASCANGO AYALA EITHAN ADIEL	\$	5.000,00
15	EGAS AYALA ADAMARIS TATIANA	\$	5.000,00
16	FERNANDEZ CATUCUAGO MARCIA LUZMILA	\$	5.000,00
17	GONZALEZ AYALA SOFIA LIZBETH	\$	5.000,00
18	LITA AYALA KARLA NICOLLE	\$	5.000,00
19	MANTILLA BEDOYA MONICA PATRICIA	\$	5.000,00
20	MARMOL GUERRERO CELIANA MERCEDES	\$	5.000,00
21	MARMOL MIRANDA CARMEN ESTHER	\$	5.000,00
22	MARMOL MIRANDA MICHELLE CAROLINA	\$	5.000,00
23	MIRANDA PALACIOS CARMEN AZUNCION	\$	5.000,00
24	TARCO AYALA ARLETH ANAHI	\$	5.000,00
25	TARCO AYALA JESSLYN ELIZABETH	\$	5.000,00
	TOTAL	\$	125.000,00

Elaboración propia.

5.3.2. CARACTERIZACIÓN DEL PLAN DE NEGOCIO

Para la creación de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha, se desarrolla el siguiente plan de negocio.

5.3.2.1. ESTUDIO ESTRATÉGICO.

5.3.2.1.1. Visión.

Para 2024, seremos reconocidos por nuestros socios y clientes como un aliado estratégico cercano para su crecimiento, y como un motor de finanzas sostenibles, innovación y digitalización.

5.3.2.1.2. Misión.

Proveer productos y servicios financieros de excelencia para contribuir al crecimiento económico de nuestros socios y clientes, basados en las mejores prácticas y desempeño.

5.3.2.1.3. Valores corporativos.

Solidaridad: trabajar juntos para encontrar una solución para cada socio.

Equidad: fomentar la igualdad de oportunidades, respetar la igualdad de género, cultura, religión, edad, relaciones laborales, etc.

Filosofía de servicio: interactuamos internamente y con nuestros socios de manera transparente, brindando asesoría técnica especializada superando las expectativas.

Seguimiento: revisamos nuestras metas mensualmente, lo que nos permite identificar problemas de manera oportuna y tomar mejores decisiones.

Compromiso y profesionalismo: contamos con un equipo de profesionales calificados, que contribuirán para capacitar continuamente a nuestros socios, clientes y empleados y de esta manera fomentar el crecimiento técnico y personal de nuestro equipo.

Competitividad y productividad: buscamos las mejores prácticas de nuestro sector y las implementamos en nuestras áreas de gestión.

5.3.2.1.4. Logotipo.

Los colores que se observan en el logotipo tienen como significado principal: el color azul representa confianza y unidad por otro lado el color verde representa prosperidad financiera.

Figura 32.

Logotipo de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.



Elaboración propia.

5.3.2.1.5. Slogan.

El slogan *¡Somos el impulso que necesitas!* tiene como objetivo promover y fortalecer el desarrollo de las actividades comerciales de la comunidad a través de la creación de nuevas opciones de financiamiento y capacitación especializada para sus socios y de esta manera contribuir a mejorar su calidad de vida.

5.3.2.1.6. Análisis FODA de la Caja De Ahorro y Crédito Ayala Mármol.

Figura 33.

Matriz FODA de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.

F	FORTALEZAS	D	DEBILIDADES
F1	Recurso humano capacitado.	D1	Servicios financieros limitados.
F2	Estructura organizacional definida.	D2	Errores en la comunicación entre áreas al mismo nivel jerárquico
F3	Disponibilidad de procesos y tecnologías para garantizar la oferta de productos y servicios.	D3	Carece de una oferta segmentada de los productos a los socios.
F4	Bajos costos en servicios.	D4	Procesos para realizar una mejora continua.
F5	Infraestructura adecuada.	D5	Reducido control y seguimiento de los posibles socios y clientes.
F6	Experiencia en el sector.	D6	Ausencia de información de socios para segmentación de servicios.
F7	Confianza de los socios hacia la entidad.	D7	Exceso de carga operativa en el área de servicio al cliente.
F8	Horario de atención flexible	D8	Falta de innovación de productos.
O	OPORTUNIDADES	A	AMENAZAS
O1	Mayor impulso al sector de la economía popular y solidaria.	A1	El poder adquisitivo: disminuye por efectos de la inflación.
O2	Mercado tecnológico accesible	A2	Contribuciones elevadas para los entes de Control
O3	Crear alianzas estratégicas con diferentes instituciones públicas y privadas	A3	Crisis económica del país.
O4	Incremento continuo de socios	A4	Desastres naturales.
O5	Realizar capacitaciones oportunas a los clientes para mejorar la rentabilidad.	A5	Incremento del desempleo en el país.
O6	Clientes insatisfechos de la banca pública y privada	A6	Incremento en las recaudaciones tributarias, incrementando el costo de los productos.
O7	Analizar y buscar nuevos nichos de mercado.	A7	Falta de políticas de control de lavado de Activos

Elaboración propia.

5.3.2.2. ESTUDIO DE MERCADO.

5.3.2.2.1. Aplicación Cinco Fuerzas de Porter.

Tabla 5. *Cinco fuerzas de Porter.*

Alta rivalidad entre los competidores	Valoración	Alta amenaza de nuevos competidores	Valoración	Alta amenaza de productos sustitutos	Valoración	Alto poder de negociación de los proveedores	Valoración	Alto poder de negociación de los clientes	Valoración
Número de competidores	0,3	Niveles de precios	0,5	Cantidad de productos sustitutos	1	Cantidad de proveedores	1	Nivel de organización	1
Tamaño de los competidores	0,3	Niveles de inversiones	0,5	Aceptación de los productos sustitutos	1	Concentración de proveedores	1	Nivel de información	0,6
Crecimiento del sector	0,5	Economías de escala	0,5			Variedad de artículos sustitutos	1		
Diferenciación del producto	0,6	Lealtad de los clientes	0,8			Estructura de canales de distribución	0,5		
Concentración del mercado	0,4	Experiencia en el sector	0,5			Servicio de atención	0,75		
Elasticidad del producto	0,6	Acceso a los canales de distribución	0,5						
		Barreras políticos-legales	1						
Promedio	0,45		0,61		1,00		0,85		0,80

Nota: La relación positiva es =1 mientras que la relación negativa es 0

Para la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol la amenaza de nuevos competidores principalmente son las cajas de ahorro informales que operan en el sector, por lo que es importante establecer estrategias para posicionarse y ganar mayor participación en el mercado.

La Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol considera que el compromiso y la comunicación son los principales canales para mantener una buena relación con los proveedores, ya que son un factor importante al momento de brindar el servicio, además de comprometerse a cumplir los convenios en el caso de que los hubiere.

Para la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, los clientes son su principal razón de ser, es por ello por lo que el trato hacia ellos es primordial, por lo tanto, se cree conveniente renovar las estrategias diariamente y poder llegar de mejor manera a los clientes y cumplir con las necesidades, además se establece como principalmente el apoyar al fortalecimiento de las actividades productivas que les permita tener una mejor calidad de vida.

Los servicios sustitutos son las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en el cantón que son la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo Ltda y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Malchinguí que son las opciones más cercanas de los clientes para poder acceder a servicios financieros.

Para la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol es un gran reto captar clientes por ende la entidad competirá con honestidad, transparencia, compromiso con la colectividad que le ha brindado la oportunidad de estar presentes en el sector y ser un apoyo para la misma.

El mercado potencial está conformado por la población del cantón Pedro Moncayo que tienen la necesidad de contar con servicios financieros como es de ahorro, crédito e inversión, lo que les permitirá fortalecer los emprendimientos y actividades económicas del sector.

Las claves de futuro que permitirá mantener la propuesta en el mercado son:

- Brindar un servicio personalizado, de acuerdo con la necesidad de cada cliente.
- Productos innovadores.
- Nuevo modelo de gestión del talento humano.
- Proximidad al cliente.

El mercado de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol está representado por la oferta que son las cooperativas que existen dentro del cantón y la demanda la población que requiere del servicio de ahorro, crédito e inversión, existen factores políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ecológicos y legales que determinan el mercado del proyecto.

5.3.2.2.1.1. Análisis PESTEL de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.

Tabla 6. Análisis PESTEL de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.

CRITERIO	DESCRIPCIÓN	IMPACTO	DURACIÓN	TOTAL	OPORTUNIDAD	AMENAZA	
		Alto: 3 Medio: 2 Bajo: 1	Alto: 3 Medio: 2 Bajo: 1				
P	Político	Estabilidad Política	3	3	9		x
		Iniciativas gubernamentales	5	2	10	x	
		Política fiscal	3	2	6		x
		Corrupción	3	3	9		x
		Respeto a los Derechos Humanos	3	1	3		x
E	Económico	Acceso a crédito	3	1	3		x
		Crisis económica	3	3	9		x
		Tasa de interés	3	3	9		x
		Desempleo	3	3	9		x
		Nivel de informalidad	3	3	9		x
		Inflación	3	3	9		x
S	Social	Nivel educativo	3	2	6		x
		Nivel de ingresos	3	3	9	x	
		Nivel de pobreza	3	3	9		x
		Hábitos de consumo	3	3	9		x
		Estructura familiar	3	3	9		x
		Hogares con acceso a internet	3	2	6		x
		Inmigración extranjera	3	1	3		x
		Responsabilidad social	3	1	3		x
T	Tecnológico	Avances tecnológicos	3	3	9	x	
		Velocidad de innovación	3	3	9	x	
		Costo de nuevas tecnologías	3	3	9		x
		Nuevas formas de promoción	3	3	9		x
		Productos innovadores	3	2	6	x	
E	Ecológico	Cambio climático	3	1	3		x
		Protección del medio ambiente	3	1	3		x
		Cultura de reciclaje	3	1	3		x
		Leyes de protección medioambiental	3	1	3	x	
		Pandemias y epidemias	3	3	9		x
		Conciencia social ecológica	3	1	3		x
L	Legal	Respeto a la Constitución	3	1	3		x
		Delitos informáticos	3	3	9		x
		Legislación laboral	3	3	9		x

Elaboración propia.

5.3.2.2.1.2. La competencia.

La competencia de la Caja de Ahorro Ayala Mármol está representada por las cooperativas existentes en el cantón Pedro Moncayo.

5.3.2.2.1.3. Principales competidores.

Los principales competidores son la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo Ltda, que brinda los créditos con una tasa efectiva anual de 18.30%, mientras que la Cooperativa Malchinguí 19.25% y la Cooperativa Pijal del 19.40% los principales requisitos para obtener crédito en estas instituciones son: copia de cédula de identidad y papeleta de votación, titular cónyuge y garantes, los tres últimos roles de pago originales sellados por la empresa donde labora o certificado de ingresos otorgada por la empresa en donde presta sus servicios, el solicitante o garante debe tener casa propia, copia del impuesto predial o escritura, matrícula del vehículo, si el caso amerita, carta de servicios básicos, deudor y garante y encaje.

5.3.2.2.1.4. Análisis comparativo.

Las cooperativas de ahorro y crédito del cantón son entidades que brindan servicios de ahorro, crédito e inversión a los clientes bajos parámetros establecidos por la Ley que las regulan y de los propios estatutos de cómo son conformadas, estas instituciones principalmente buscan general el mayor rendimiento en cuanto a las utilidades, donde los beneficiarios son los cooperativistas ya que al cabo de la culminación de cada año poseen el derecho a participar de las ganancias económicas de la entidad además de tener políticas más agresivas en cambio las cajas de ahorro tiene una visión social desde su constitución y se enfocan en proyectos sociales.

5.3.2.2.1.5. Política de promociones y facilidades.

La promoción de la entidad se realizará a través de los medios escritos y digitales del sector, donde la población pueda conocer sobre los servicios que se prestará, mientras que las facilidades de acceso a los servicios de crédito, ahorro e inversión es el principal objetivo de la

caja de ahorro, ya que cualquier persona que tenga la voluntad de ser miembro de la entidad será considerado apto para ser integrante de la institución.

5.3.2.2.1.6. Comunicación.

Los canales de comunicación oficiales de la institución serán la página web y redes sociales de la institución.

5.3.2.2.2. Modelo de negocio: Modelo CANVAS.

Tabla 7. Modelo CANVAS de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.

SOCIOS CLAVE	ACTIVIDADES CLAVE	PROPUESTA DE VALOR	RELACIÓN CLIENTES	SEGMENTOS DE CLIENTES
Población del cantón Pedro Moncayo. Proveedores del sistema financiero, administrativo. Recursos financieros, humanos, intelectuales. Alianzas estratégicas de capacitación.	*Promover el ahorro. *Formas de pago flexibles. *Requisitos básicos. *Seguimiento y control de la otorgación de crédito	* Mayor eficiencia para obtener productos financieros. *Inclusión Financiera. * Acceso al ahorro, inversión y crédito.	*Ofrecerles una atención personal exclusiva. *Autoservicio. *Servicios automatizados. *Comunidad.	Se direcciona a la población del Cantón Pedro Moncayo. *Asociaciones productivas, emprendedores, familias, jóvenes, comerciantes, agrícolas. Ganaderos, floricultores, artesanos, jubilados. *Se caracterizan por tener el propósito de ahorrar, invertir y acceder a crédito.
	*Asesoría y acompañamiento. *Visitas domiciliarias.	*Proveer recursos financieros, intelectuales a nuestros clientes.	CANALES *Teléfono. *Redes sociales. *Email. *Radio *Televisión	
ESTRUCTURA DE COSTOS		FLUJO DE INGRESOS		
*Los costos inherentes al modelo de negocio son directamente personal administrativo además de los gastos por marketing y publicidad. *Capacitación y desarrollo de productos. *Desarrollo software.		*Venta de servicios financieros de crédito, ahorro, inversión, con tasas accesibles para nuestros clientes. *Actualmente pagan por el servicio de crédito. *Servicios administrativos. *Cada producto tendrá su propio precio de acuerdo con la normativa legal vigente.		

Elaboración propia

Para establecer el modelo de negocio de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol se diseña la matriz Canvas, en donde se identifica:

Con la aplicación de esta propuesta se busca reducir la exclusión financiera y dentro del modelo de negocio se plantean como socios claves a la población del cantón Pedro Moncayo, que serán los principales usuarios de los productos financieros que oferta la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, también se les considera a los proveedores del sistema financiero, administrativo que contribuirán al desarrollo de las actividades directas de la organización, de igual manera los recursos claves que obtendremos de nuestros clientes son los recursos financieros, humanos, intelectuales y por ultimo las alianzas estratégicas de capacitación que impulsará el conocimiento de nuestros socios. Por otro lado, las actividades claves serán promover el ahorro, contar con formas de pagos flexibles de los servicios ofrecidos, requisitos flexibles, seguimiento y asesoría personalizada, los recursos claves que se determinan dentro del modelo son el personal capacitado con conocimiento del mercado, recursos financieros que permitan la operación propia de la propuesta, recursos tecnológicos, entre otros; la propuesta de valor busca entregar mayor eficiencia al obtener productos financieros, generar inclusión financiera, mayor acceso al ahorro, inversión y crédito. Proveer recursos financieros, intelectuales a nuestros clientes, el PMV es diseño de los productos ofertados. Los principales canales de difusión son el teléfono, redes sociales, email, radio y televisión. Nuestro segmento de clientes de enfoca en la población del cantón Pedro Moncayo, Asociaciones productivas, emprendedores, familias, jóvenes, comerciantes, agrícolas, ganaderos, floricultores, artesanos, jubilados, los mismos que se caracterizan por tener el propósito de ahorrar, invertir y acceder a crédito. Los costos inherentes al modelo de negocio son directamente personal administrativo además de los gastos por marketing y publicidad, además los causados por capacitación y desarrollo de productos además del desarrollo software, por otra parte los flujos de ingresos de la entidad son la venta de servicios financieros de crédito, ahorro e inversión, con tasas

accesibles para nuestros clientes, donde actualmente pagan por el servicio de crédito y cada producto tendrá su propio precio de acuerdo con la normativa legal vigente.

5.3.2.3. ESTUDIO DE MARKETING.

5.3.2.3.1. Productos y servicios.

Los productos y servicios que ofrece la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol son crédito ahorro e inversión con la finalidad de satisfacer las necesidades de la población como son cuentas de ahorro, pólizas de inversión, créditos emergentes, educativos y de consumo.

5.3.2.3.2. Precio.

La tasa activa y pasiva están regulada por el Banco Central del Ecuador, teniendo en cuenta que existen rangos para su aplicación, para el caso de las cajas de ahorro y crédito se aplicará el 19.37% como tasa activa.

5.3.2.3.3. Promoción:

- Redes sociales: facebook e instagram donde se daría a conocer los servicios que se ofertan.
- Roll ups, flyers.

5.3.2.3.4. Plaza.

La Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol que se propone estará ubicada en el cantón Pedro Moncayo en la parroquia de Tabacundo, cabecera cantonal, en las calles Isidro Ayora y Pacífico Proaño.

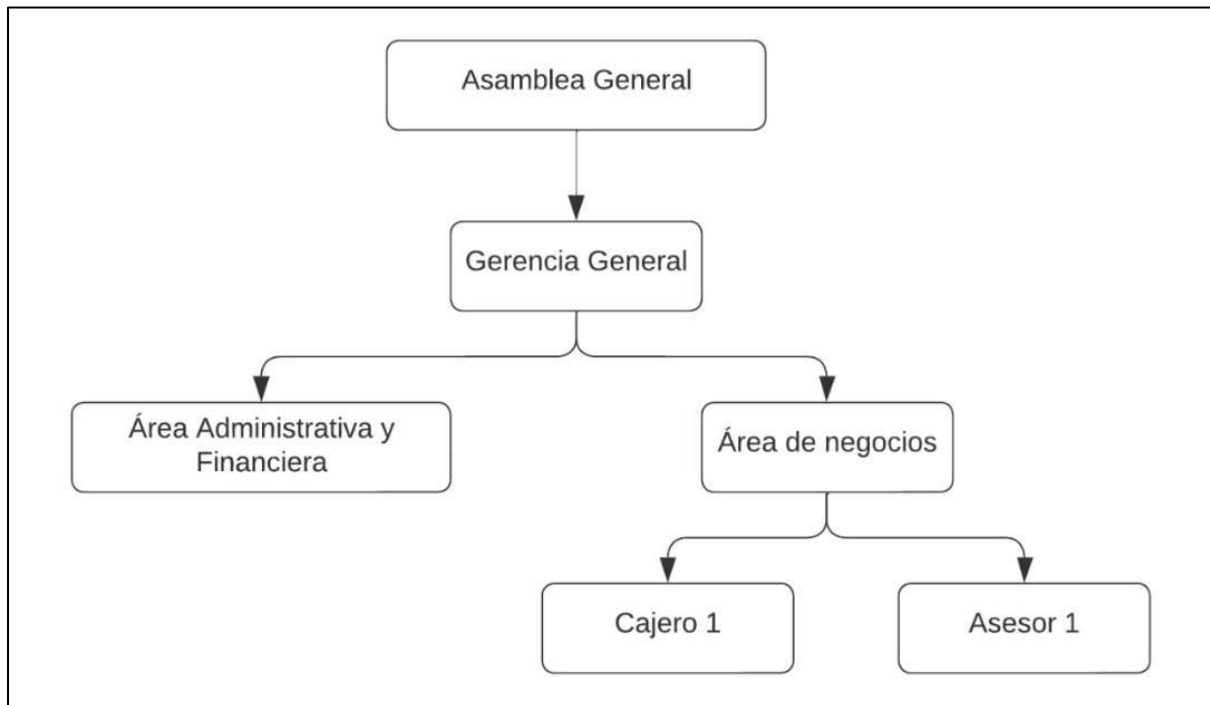
5.3.2.4. ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA.

5.3.2.4.1. Organización funcional.

5.3.2.4.1.1. Organigrama de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.

Figura 34.

Organigrama de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.



Elaboración propia

5.3.2.4.1.2. Condiciones de trabajo y remunerativas.

Las condiciones de trabajo y remunerativa serán de acuerdo con lo que establece La Ley y el Ministerio de Trabajo.

5.3.2.4.1.3. Capital humano.

Dentro del capital humano de trabajo se ha considerado a seis personas que contribuirán al cumplimiento de los objetivos de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol. Los cuales son gerente general, administrador-financiero y para el área de negocios se necesita cajero 1, y asesor 1.

5.3.2.4.1.3.1. Actividades del Gerente.

El Gerente General será el encargado de representar legal, judicial y extrajudicialmente a la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, además de controlar la gestión administrativa y financiera y comercial de la institución, su actuar deberá ser acorde a la Ley y el Estatuto Social y estará observado directamente por la Asamblea General, la remuneración será de \$500,00.

5.3.2.4.1.3.2. Actividades del Administrador-Financiero.

Es encargado principalmente de llevar la contabilidad de la entidad, revisa y aprueba desembolsos de dinero, bajo su custodia reposarán los pagarés y cheques de las cajas, responsable de realizar los depósitos diarios de los movimientos de la caja de ahorro, su sueldo mensual será de \$500,00

5.3.2.4.1.3.3. Actividades del cajero.

Entre sus principales funciones esta la atención a los clientes y socios, ofrecer información sobre llenado de papeletas de depósito y retiro, recibir depósitos, realizar retiros de dinero, además de hacer arqueos de caja diariamente, el sueldo es de \$425,00

5.3.2.4.1.3.4. Actividades del asesor de crédito e inversión.

Encargado de atender los requerimientos de los socios y clientes, proveer requisitos y formularios para los diferentes servicios que brinda la caja de ahorro, realizar apertura de cuentas, registro de firmas, el sueldo mensual es de \$425,00.

Tabla 8. Valores para solventar los salarios de los colaboradores.

PERSONAL ADMINISTRATIVO						
DESCRIPCIÓN	REMUNERACIÓN MENSUAL	DÉCIMO TERCERO	DÉCIMO CUARTO	IESS PATRONAL	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
Gerente	\$500,00	\$ 41,67	\$35,42	\$55,75	\$632,83	\$7.594,00
Administrador	\$500,00	\$ 41,67	\$35,42	\$55,75	\$632,83	\$7.594,00
Cajero 1	\$425,00	\$ 35,42	\$35,42	\$47,39	\$543,22	\$6.518,65
Asesor 1	\$425,00	\$ 35,42	\$35,42	\$47,39	\$543,22	\$6.518,65
TOTAL					\$2.352,11	\$28.225,30

Elaboración propia

5.3.2.4.1.4. Procesos.

5.3.2.4.1.4.1. Procedimiento para ingreso de socios nuevos.

5.3.2.4.1.4.1.1. Ficha del proceso

Tabla 9. Ficha del procedimiento para ingreso de nuevos socios

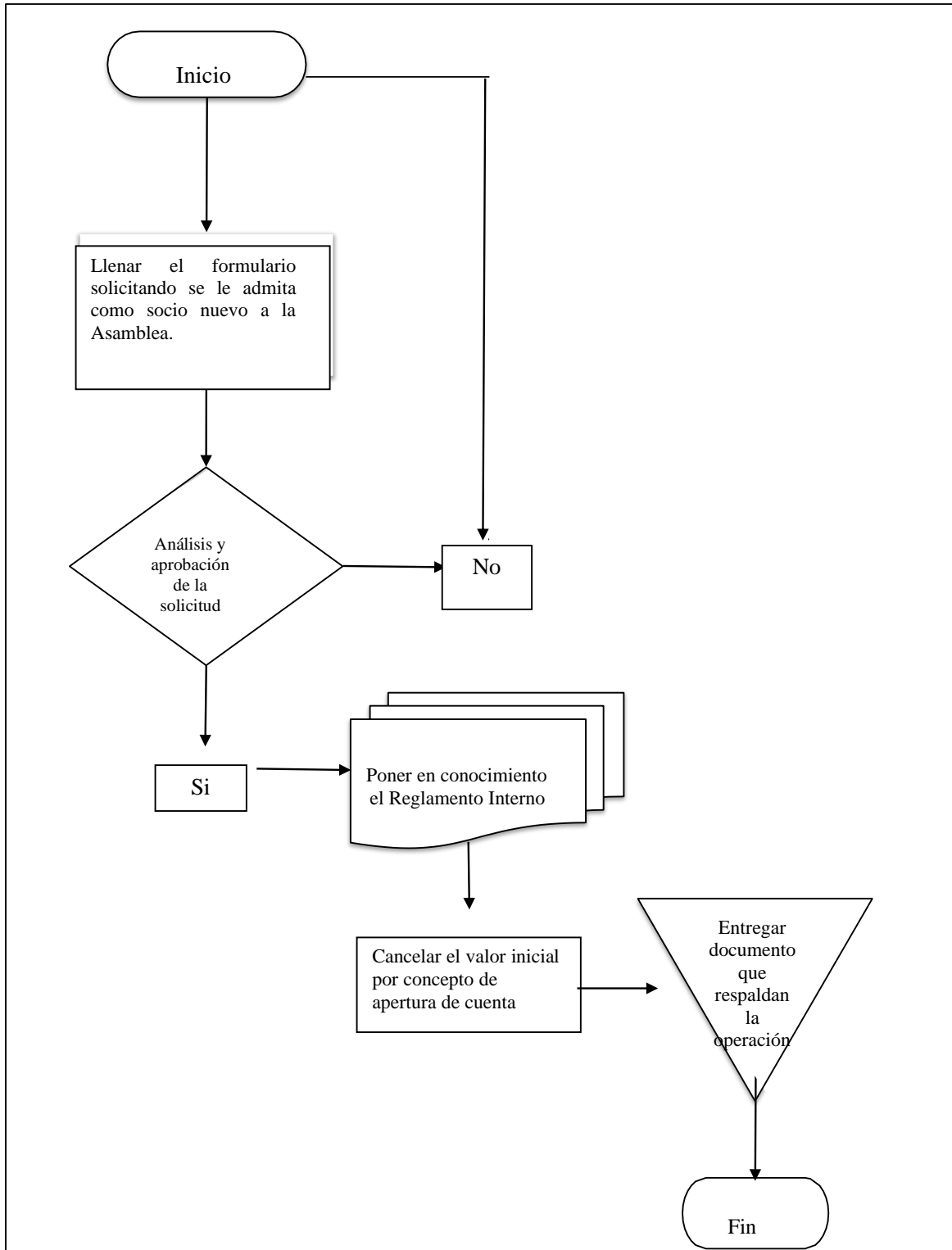
NRO.	ACTIVIDAD	DOCUMENTO	RESPONSABLE
1	Pide la información necesaria, sobre los servicios y beneficios al que hará acreedor al formar parte de la caja de ahorro y crédito.		Cliente
2	Es responsable de facilitar la asesoría necesaria, entregar formatos oficiales a presentar para el proceso.	Informativos de la información, formulario de solicitud	Atención al cliente
3	Se acerca a la entidad con todos los documentos solicitados.	Requisitos	Cliente
4	Verificar la documentación y entregarlos a la Asamblea General para el proceso de revisión y aprobación		Atención al cliente
5	No. Finaliza el proceso y se indica al cliente que no ha sido aprobada su solicitud		
6	Si. Revisión, análisis y verificación de documentos y datos para aprobación o negación.		Asamblea General
7	Notificación al nuevo socio sobre el Reglamento Interno valores de depósitos iniciales.	Notificación y reglamento interno	Atención al cliente
8	Cancelar el aporte inicial	Deposito del aporte	Cliente
9	Entrega de la libreta de ahorros y registro de firma.	Libreta de ahorros	Atención al cliente

Fuente: Elaboración propia

5.3.2.4.1.4.1.2. Flujoograma de procesos para socios nuevos.

Figura 35.

Flujoograma del proceso de ingreso de socios nuevos.



Elaboración propia

5.3.2.4.1.4.2. Procedimiento para solicitar un crédito.

5.3.2.4.1.4.2.1. Ficha del proceso.

Tabla 10. *Ficha del proceso para solicitar un crédito.*

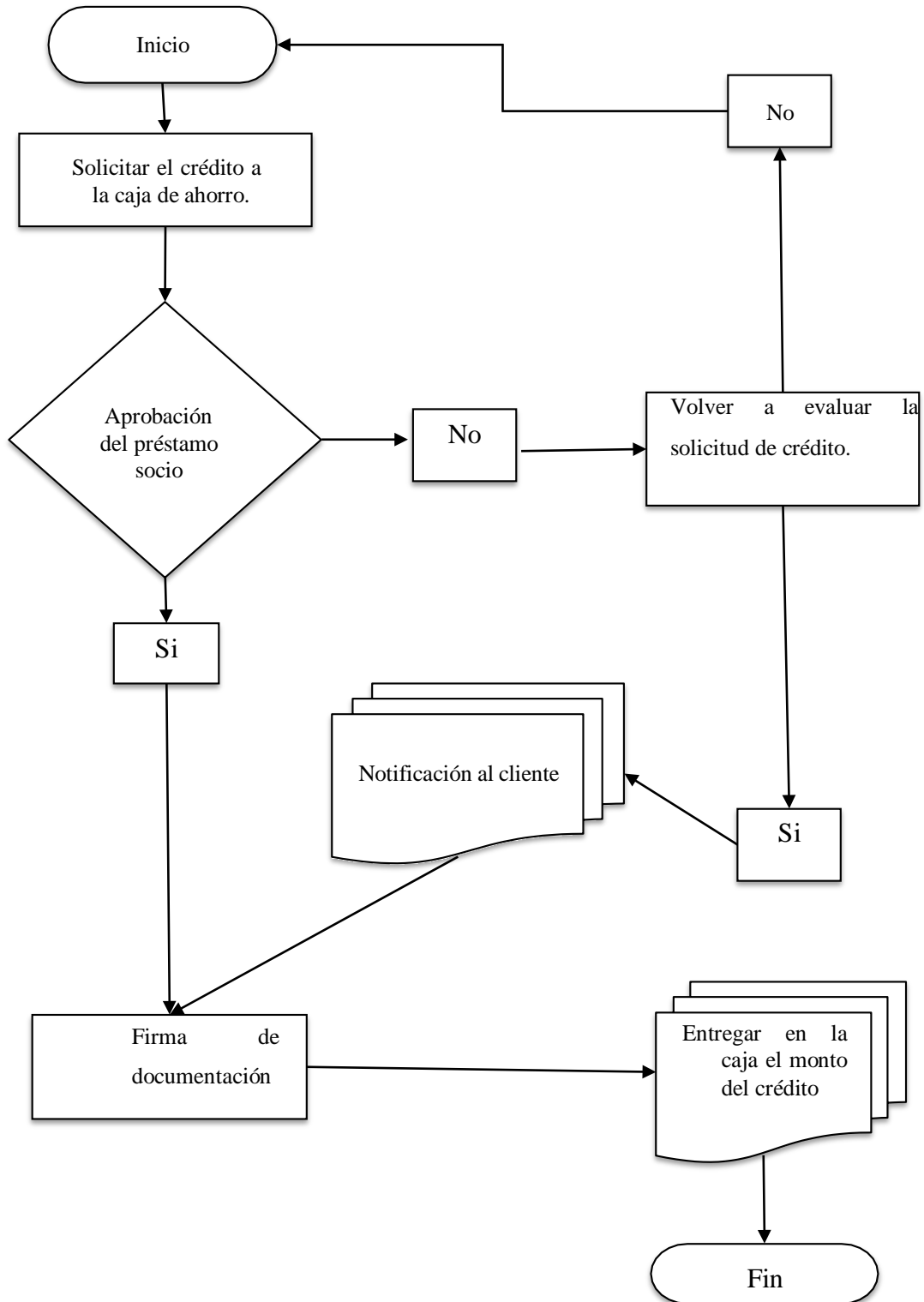
NRO.	ACTIVIDAD	DOCUMENTO	RESPONSABLE
1	Se presenta en la institución a solicitar un crédito con los requisitos solicitados.	Requisitos y formulario de solicitud	Cliente
2	Verifica la información que el cliente ha otorgado.		Asamblea General
3	Examina los documentos, los verifica y realiza un informe que lo presenta a la Asamblea General para su debido análisis.	Informe de gerencia	Gerente General
4	Analiza la aprobación o negación de la solicitud.		Asamblea general
5	No Acepta, se corrige los requisitos y se inicia el proceso nuevamente		
6	Si el crédito es aprobado se legaliza los documentos	Pólizas, tabla de amortización y contrato de crédito	Asesor de negocios
7	Realiza el desembolso del dinero al cliente.		Cajero
8	Recibe el valor otorgado por concepto de crédito con la respectiva tabla de amortización		Cliente

Elaboración propia

5.3.2.4.1.4.2.2. Flujograma del proceso de solicitar crédito.

Figura 36.

Diagrama de flujo para el proceso de solicitud de un crédito.



Elaboración propia

5.3.2.4.1.4.3. Procedimiento para realizar depósitos.

5.3.2.4.1.4.3.1. Ficha del proceso

Tabla 11.

Ficha de proceso para realizar depósitos.

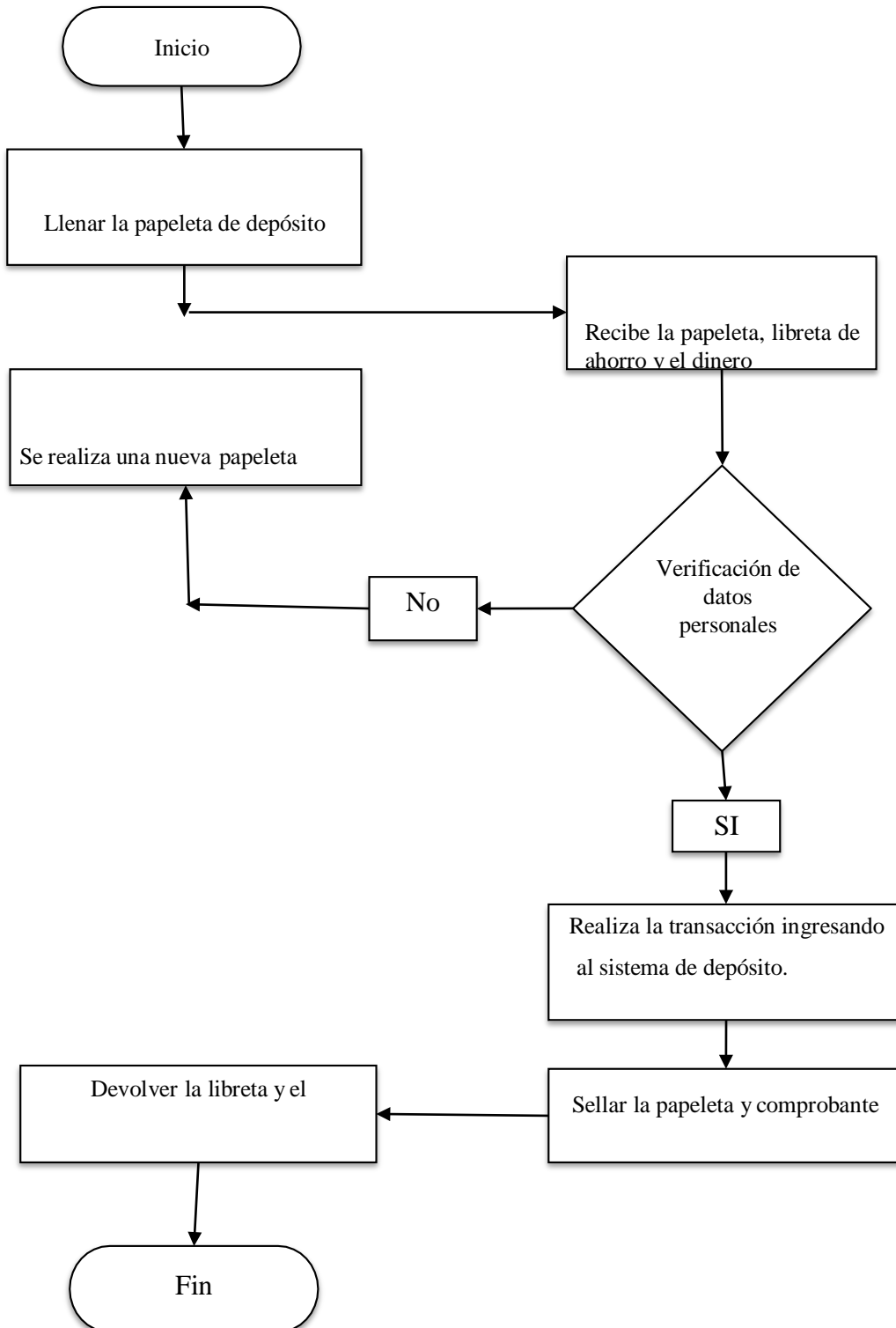
NRO.	ACTIVIDAD	DOCUMENTO	RESPONSABLE
1	Encargado de llenar la papeleta de depósito y entregar al cajero de la institución.	Papeleta de depósito y libreta de ahorros	Cliente
2	Responsable de recibir la papeleta y verificar que los datos sean correctos.		Cajero
3	Se ingresa los datos en el sistema para su respectivo registro.		Cajero
4	Sellar y firmar la papeleta de depósito, actualizar la libreta y entregar los documentos.	Libreta de ahorros actualizada	Cajero
5	Archivar la papeleta de depósito.		Cajero

Elaboración propia

5.3.2.4.1.4.3.2. Flujograma del proceso de depósito.

Figura 37.

Diagrama de flujo del proceso de depósito.



Elaboración propia

5.3.2.5. Estudio de aspectos legales y societarios

5.3.2.5.1. Requisitos para la Constitución.

Para la constitución de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol se toma en cuenta la participación de veinte y cinco socios, cada uno de ellos aportará con una cantidad de \$ 5000,00; en total se recaudarán \$125000,00 lo que representa la contribución de la participación inicial, no se realiza ningún tipo de aporte por parte de los socios diferente a este. Los equipos serán adquiridos con los recursos que se recaudarán y la infraestructura será bajo alquiler.

5.3.2.6. ESTUDIO TÉCNICO.

Mediante el estudio técnico del proyecto se determinan los recursos que la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol necesitará para su implementación, como son el capital, talento humano calificado, suministros y materiales de oficina, muebles y enseres y equipos tecnológicos, que serán necesarios para el funcionamiento óptimo de la entidad.

5.3.2.6.1. Tamaño del proyecto.

Comprende principalmente con la capacidad instalada necesaria para el funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, para lo que se realizará un análisis de los factores principales que inciden para cumplir con la optimización de recursos y además establecer la capacidad más eficiente en la prestación de los servicios financieros.

5.3.2.6.2. Factores que determina el tamaño del proyecto.

La demanda está fijada por los factores que determinan el tamaño del mercado, los segmentos a los cuales se dirige nuestra caja de ahorros y crédito, por lo tanto, es importante establecer el tamaño, ya que tiene relación directa con las inversiones a realizarse, además, de los costos que determinarán la rentabilidad del proyecto ya puesto en marcha.

5.3.2.6.3. Capacidad instalada.

La capacidad instalada representa los recursos necesarios que se requieren para la prestación del servicio y funcionamiento. La capacidad instalada a utilizar para la implementación de las instalaciones será de 312 m² con el área de parqueadero y 212 m² en lo concerniente a oficinas, las misma estará constituida por el área de gerencia, área administrativa- financiera, además de área de seguridad donde se ubicará la caja fuerte y archivo de información de uso únicamente de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, de igual manera área de reuniones para recibir a los clientes y socios, se dividirá de la siguiente forma:

Tabla 12.

Capacidad instalada.

ÁREAS	DIMENSIONES	TOTAL m ³
Área de gerencia	5m x 5m	25 m ²
Área Administrativa-Financiera	5m x 5m	25 m ²
Área Negocios	10m x 5m	100 m ²
Área de reuniones	5m x 5m	25 m ²
Caja fuerte	3m x 4m	12 m ²
Archivador	5m x 5m	25 m ²
Parqueadero	10m x 10m	100 m ²
TOTAL		312 m²

Elaboración propia.

5.3.2.6.4. Capacidad óptima.

La capacidad óptima está representada por la infraestructura de la entidad, donde constan las áreas anteriormente mencionadas y que pueden ser sometidas a cambios o actualizaciones dependiendo de la necesidad.

Tabla 13.

Capacidad óptima.

ÁREAS	DIMENSIONES	TOTAL m2
Área de gerencia	5m x 5m	25 m2
Área Administrativa-Financiera	5m x 5m	25 m2
Área Negocios	10m x 5m	100 m2
Área de reuniones	5m x 5m	25 m2
Caja fuerte	3m x 4m	12 m2
Archivador	5m x 5m	25 m2
Parqueadero	10m x 10m	100 m2
TOTAL		312 m2

Elaboración propia.

5.3.2.6.5. Localización.

Es importante identificar la ubicación del proyecto, partiendo principalmente de optimización de recursos, facilidad de acceso a las instalaciones.

Macro localización.

Tabla 14.

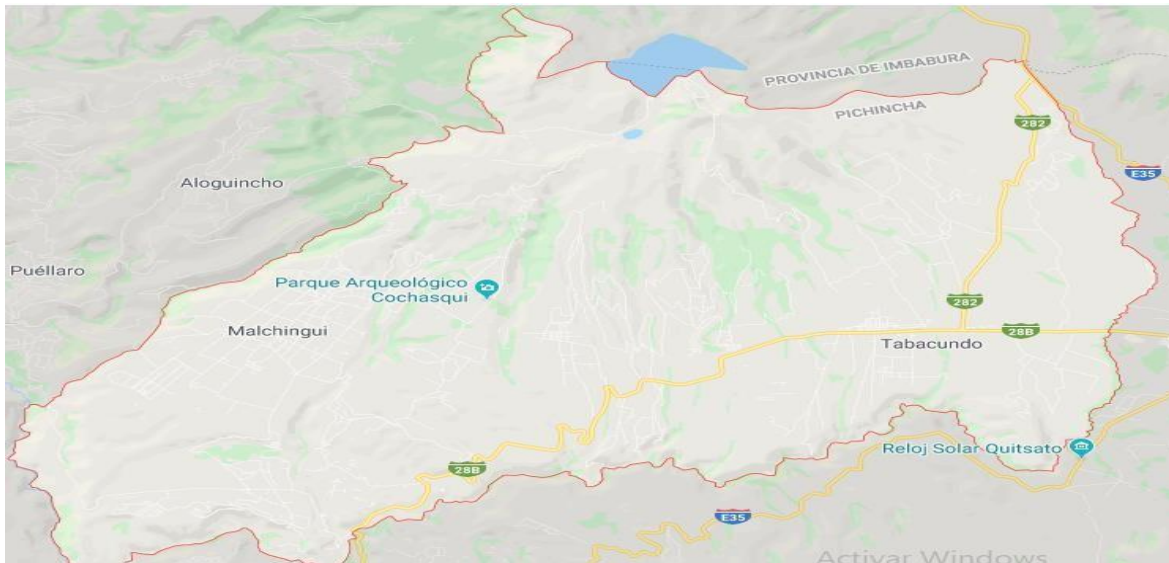
Macro localización

País	Ecuador
Provincia	Pichicha
Cantón	Pedro Moncayo
Parroquia	Tabacundo
Población	33.172 habitantes
Clima	Templado

Elaboración propia

Ilustración 3.

Mapa de macro localización



Elaboración propia

5.3.2.6.5.1. Micro localización.

Pedro Moncayo es un cantón ubicado al norte de la provincia de Pichincha, su cabecera cantonal es la ciudad de Tabacundo, es reconocido por sus lugares turísticos como el Bosque Protector Jerusalén, las lagunas de Mojanda y su principal actividad económica es la producción de flores, tanto en pequeños y grandes productores.

Ilustración 4.

Micro localización.



Fuente: Dirección de Gestión de Desarrollo Económico, Turismo y Cultura - GAD Pedro Moncayo 2021.

5.3.2.6.5.2. Localización óptima.

La localización óptima la ubicación estratégica donde se va a establecerá la entidad, en este sentido se debe evaluar aspectos importantes como el económico, cultural, político, ambiental, etc. Mediante una matriz de ponderación se evaluará la misma situando tres opciones, seleccionando la que más optimice recursos y ayude a concebir mayor rentabilidad para la organización.

Tabla 15.

Localización óptima

Factores relevantes de la macro localización	Ponderación	Tabacundo		Malchinguí		Tupigachi	
		Calificación	Total	Calificación	Total	Calificación	Total
Cercanía al mercado	0,20	9,00	1,80	5,00	1,00	7,00	1,40
Costo	0,20	9,00	1,80	8,00	1,60	3,00	0,60
Vías de acceso	0,15	9,00	1,35	6,00	0,90	6,00	0,90
Servicios básicos	0,10	9,00	0,90	6,00	0,60	5,00	0,50
Competencia	0,15	8,00	1,20	3,00	0,45	3,00	0,45
Seguridad	0,10	9,00	0,90	6,00	0,60	5,00	0,50
Infraestructura	0,10	9,00	0,90	5,00	0,50	3,00	0,30
Total	1,00	43,00	8,85	57,00	5,65	31,00	4,65

Elaboración propia

Después de analizar y verificar varios factores importantes previo a la implementación de la institución, se determinó que la localización óptima para la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol es la opción 1 en la ciudad de Tabacundo, en el barrio la Banda, calles Isidro Ayora y Pacifico Proaño, cabecera cantonal.

5.3.2.6.6. Definición del servicio.

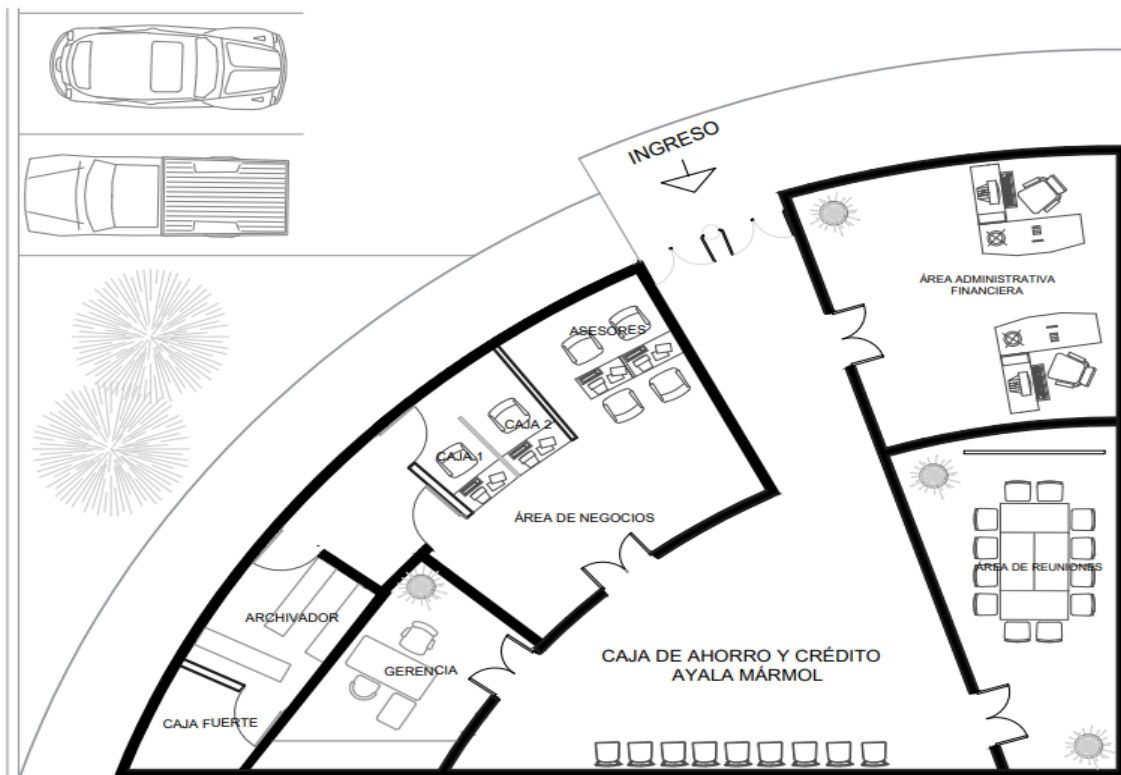
La Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol ofrecerá a sus socios y clientes servicios de ahorro, crédito e inversión, con tasas preferenciales de acuerdo con lo permitido por la Ley, además de enfocarse en la responsabilidad social de la comunidad y brindar asesoría especializada gratuita para cada sector.

5.3.2.6.7. Distribución de la planta.

La distribución de la planta trata de la adecuación de espacios y recursos con los que contará la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, como son los suministros de oficina, equipo de cómputo, muebles y enseres, talento humano, etc., con la finalidad de distribuir y optimizar la eficiencia de los recursos.

Figura 38.

Plano de distribución de áreas



Elaboración propia

5.3.2.6.8. Mobiliario y equipo.

Para el correcto funcionamiento técnico de la Caja de Ahorro y Crédito se detalla el mobiliario y equipos con los que se llevará a cabo esta propuesta:

Tabla 16.

Mobiliario y equipo.

Detalle	Cantidad
Muebles y Enseres	
Escritorio	4
Sillas de oficina	4
Muebles sala de espera	2
Muebles sala de reuniones	1
Caja fuerte	1
Materiales de oficina	
Teléfonos convencionales	1
Flash memorys	4
Equipo de computación	
Computadoras HP	3
Impresoras Epson L4260	4
Laptop HP	1

Elaboración propia.

5.3.2.6.9. Mobiliario - Equipo de cómputo y tecnología.

Para la implementación de las instalaciones se requerirá equipo de cómputo y tecnología las mismas que son básicas para prestar los servicios de la caja de ahorro.

Tabla 17. *Detalle de mobiliario, equipos de oficina y de cómputo.*

Detalle	Cantidad	V. Unitario	V. Total
Muebles y Enseres			
Escritorio	4	\$120,00	\$480,00
Sillas de oficina	4	\$80,00	\$320,00
Muebles sala de espera	2	\$110,00	\$220,00
Muebles sala de reuniones	1	\$200,00	\$200,00
Caja fuerte	1	\$350,00	\$350,00
Total muebles y enseres			\$1.570,00
Equipo de oficina			
Teléfonos convencionales	1	\$ 30,00	\$ 30,00
Flash memorys	4	\$ 15,00	\$ 60,00
Total equipo de oficina			\$ 90,00
Equipo de computación			
Computadoras HP	3	\$600,00	\$1.800,00
Impresoras Epson L4260	4	\$300,00	\$1.200,00
Laptop HP	1	\$800,00	\$800,00
Total equipo de computación			\$3.800,00
Total			\$5.460,00

Elaboración propia

5.3.2.6.10. Capital de trabajo.

Tabla 18. *Capital de trabajo anual para el funcionamiento de la caja de ahorro.*

PERSONAL ADMINISTRATIVO						
DESCRIPCIÓN	REMUNERACIÓN MENSUAL	DÉCIMO TERCERO	DÉCIMO CUARTO	IESS PATRONAL	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
Gerente	\$500,00	\$ 41,67	\$35,42	\$55,75	\$632,83	\$7.594,00
Contador	\$500,00	\$ 41,67	\$35,42	\$55,75	\$632,83	\$7.594,00
Cajero 1	\$425,00	\$ 35,42	\$35,42	\$47,39	\$543,22	\$6.518,65

Asesor 1	\$425,00	\$ 35,42	\$35,42	\$47,39	\$543,22	\$6.518,65
TOTAL					\$2.352,11	\$28.225,30

Elaboración propia

Después de realizar el análisis de recursos de capital de trabajo, que se necesitan para la implementación de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, se observa la inversión anual necesaria para poner en marcha el proyecto.

5.3.2.7. ESTUDIO FINANCIERO

Para del estudio financiero de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol se tomarán en cuenta los siguientes ingresos, costos y gastos.

5.3.2.7.1. Ingresos operacionales.

Los ingresos operacionales de la Caja de Ahorro y Crédito serán rubros que se obtengan directamente del giro del negocio como son ahorro, crédito e inversión.

5.3.2.7.2. Ingresos por créditos

Para el proyecto se plantea una meta anual en otorgamiento de créditos, por colocación del dinero en efectivo que ha sido captado por la institución:

Tabla 19. Tabla de flujo de créditos iniciales

Metas	Valor	Recupera	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
Meta 1	\$ 95,000.00	Capital		\$ 266.45	\$ 318.06	\$ 379.67	\$ 453.21	\$ 540.99	\$ 645.78	\$ 770.87	\$ 920.19	\$ 1,098.43	\$ 1,311.20	\$ 1,565.18
		Interés		\$18,401.50	\$18,349.89	\$18,288.28	\$18,214.74	\$18,126.95	\$18,022.16	\$17,897.07	\$17,747.76	\$17,569.51	\$ 17,356.75	\$ 17,102.77
Meta 2	\$ 18,667.95	Capital			\$ 52.36	\$ 62.50	\$ 74.61	\$ 89.06	\$ 106.31	\$ 126.90	\$ 151.48	\$ 180.82	\$ 215.85	\$ 257.66
		Interés			\$ 3,615.98	\$ 3,605.84	\$ 3,593.73	\$ 3,579.28	\$ 3,562.03	\$ 3,541.44	\$ 3,516.86	\$ 3,487.52	\$ 3,452.49	\$ 3,410.68
Meta 3	\$22,336.29	Capital				\$ 62.65	\$ 74.78	\$ 89.27	\$ 106.56	\$ 127.20	\$ 151.84	\$ 181.25	\$ 216.35	\$ 258.26
		Interés				\$ 4,326.54	\$ 4,314.40	\$ 4,299.92	\$ 4,282.63	\$ 4,261.99	\$ 4,237.35	\$ 4,207.94	\$ 4,172.83	\$ 4,130.92
Meta 4	\$26,725.47	Capital					\$ 74.96	\$ 89.48	\$ 106.81	\$ 127.50	\$ 152.19	\$ 181.67	\$ 216.86	\$ 258.87
		Interés					\$ 5,176.72	\$ 5,162.20	\$ 5,144.87	\$ 5,124.18	\$ 5,099.49	\$ 5,070.01	\$ 5,034.82	\$ 4,992.81
Meta 5	\$31,977.15	Capital						\$ 89.69	\$ 107.06	\$ 127.80	\$ 152.55	\$ 182.10	\$ 217.37	\$ 259.48
		Interés						\$ 6,193.97	\$ 6,176.60	\$ 6,155.87	\$ 6,131.11	\$ 6,101.56	\$ 6,066.29	\$ 6,024.18
Meta 6	\$38,260.82	Capital							\$ 107.31	\$ 128.10	\$ 152.91	\$ 182.53	\$ 217.88	\$ 260.09
		Interés							\$ 7,411.12	\$ 7,390.33	\$ 7,365.52	\$ 7,335.90	\$ 7,300.55	\$ 7,258.34
Meta 7	\$45,779.25	Capital								\$ 128.40	\$ 153.27	\$ 182.96	\$ 218.39	\$ 260.70
		Interés								\$ 8,867.44	\$ 8,842.57	\$ 8,812.88	\$ 8,777.44	\$ 8,735.14
Meta 8	\$59,547.01	Capital									\$ 153.63	\$ 183.39	\$ 218.91	\$ 261.31
		Interés									\$10,609.93	\$10,580.18	\$ 10,544.65	\$ 10,502.25
Meta 9	\$67,191.20	Capital										\$ 183.82	\$ 219.42	\$ 261.92
		Interés										\$12,694.84	\$ 12,659.23	\$ 12,616.73
Meta 10	\$76,094.17	Capital											\$ 219.94	\$ 262.54
		Interés											\$ 15,189.43	\$ 15,146.83
Meta 11	\$86,463.23	Capital												\$ 263.16
		Interés												\$ 18,174.23
Meta 12	\$98,539.80	Capital												
		Interés												
Total			\$ -	\$18,667.95	\$22,336.29	\$26,725.47	\$31,977.15	\$38,260.82	\$45,779.25	\$ 59,547.01	\$ 67,191.20	\$76094.17	\$ 86463.23	\$98539.80
				M2	M3	M4	M5	M6	M7	M8	M9	M10	M11	
	Recuperación	Capital	\$ -	\$ 266.45	\$ 370.42	\$ 504.81	\$ 677.55	\$ 898.48	\$ 1,179.83	\$ 1555.01	\$ 1965.32	\$ 2473.08	\$ 3100.11	\$ 3872.97
	Ganancia	Interés	\$ -	\$18,401.50	\$21,965.87	\$26,220.66	\$31,299.60	\$37,362.33	\$44,599.42	\$ 57992.00	\$65225.87	\$73621.10	\$83363.12	\$94666.83

Elaboración propia

Tabla 20. Flujo de créditos por captaciones a la vista

Metas	Valor	Recupera	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
Meta 1	\$ 48,180.00	Capital		\$ 135.13	\$ 161.31	\$ 192.55	\$ 229.85	\$ 274.37	\$ 327.51	\$ 390.95	\$ 466.68	\$ 557.08	\$ 664.99	\$ 793.79
		Interés		\$ 9,332.47	\$ 9,306.29	\$ 9,275.05	\$ 9,237.75	\$ 9,193.23	\$ 9,140.08	\$ 9,076.64	\$ 9,000.91	\$ 8,910.52	\$ 8,802.61	\$ 8,673.80
Meta 2	\$ 96,409.93	Capital			\$ 270.40	\$ 322.78	\$ 385.30	\$ 459.93	\$ 549.02	\$ 655.37	\$ 782.31	\$ 933.85	\$ 1,114.73	\$ 1,330.66
		Interés			\$ 18,674.60	\$ 18,622.23	\$ 18,559.70	\$ 18,485.07	\$ 18,395.98	\$ 18,289.64	\$ 18,162.69	\$ 18,011.16	\$ 17,830.27	\$ 17,614.35
Meta 3	\$144,684.99	Capital				\$ 405.80	\$ 484.40	\$ 578.23	\$ 690.24	\$ 823.93	\$ 983.53	\$ 1,174.04	\$ 1,401.45	\$ 1,672.91
		Interés				\$ 28,025.48	\$ 27,946.88	\$ 27,853.05	\$ 27,741.05	\$ 27,607.35	\$ 27,447.75	\$ 27,257.24	\$ 27,029.83	\$ 26,758.37
Meta 4	\$193,010.08	Capital					\$ 541.34	\$ 646.19	\$ 771.36	\$ 920.78	\$ 1,099.13	\$ 1,312.03	\$ 1,566.17	\$ 1,869.54
		Interés					\$ 37,386.05	\$ 37,281.19	\$ 37,156.03	\$ 37,006.61	\$ 36,828.26	\$ 36,615.36	\$ 36,361.22	\$ 36,057.85
Meta 5	\$241,383.62	Capital						\$ 677.01	\$ 808.15	\$ 964.69	\$ 1,151.55	\$ 1,374.60	\$ 1,640.86	\$ 1,958.70
		Interés						\$ 46,756.01	\$ 46,624.87	\$ 46,468.33	\$ 46,281.47	\$ 46,058.42	\$ 45,792.16	\$ 45,474.32
Meta 6	\$289,807.30	Capital							\$ 812.83	\$ 970.27	\$ 1,158.21	\$ 1,382.56	\$ 1,650.36	\$ 1,970.03
		Interés							\$ 56,135.67	\$ 55,978.23	\$ 55,790.29	\$ 55,565.94	\$ 55,298.14	\$ 54,978.47
Meta 7	\$434,639.53	Capital								\$ 1,219.04	\$ 1,455.17	\$ 1,737.03	\$ 2,073.50	\$ 2,475.13
		Interés								\$ 84,189.68	\$ 83,953.55	\$ 83,671.68	\$ 83,335.22	\$ 82,933.58
Meta 8	\$483,261.84	Capital									\$ 1,355.41	\$ 1,617.95	\$ 1,931.35	\$ 2,305.45
		Interés									\$ 93,607.82	\$ 93,345.28	\$ 93,031.88	\$ 92,657.78
Meta 9	\$531,924.86	Capital										\$ 1,491.90	\$ 1,780.88	\$ 2,125.83
		Interés										\$103,033.85	\$102,744.86	\$102,399.91
Meta 10	\$580,646.35	Capital											\$ 1,628.55	\$ 1,944.00
		Interés											\$112,471.20	\$112,155.75
Meta 11	\$629,415.11	Capital												\$ 1,765.33
		Interés												\$121,917.71
Meta 12	\$678,236.00	Capital												
		Interés												
Total			\$ -	\$ 9,467.60	\$ 28,412.60	\$ 56,843.88	\$ 94,771.27	\$142,204.29	\$199,152.79	\$284,561.51	\$379,524.74	\$484,050.48	\$598,150.22	\$721,833.26
	Recuperación	Capital	\$ -	\$ 135.13	\$ 431.71	\$ 921.13	\$ 1,640.89	\$ 2,635.74	\$ 3,959.11	\$ 8,383.11	\$ 11,362.33	\$ 15,055.11	\$ 19,599.83	\$ 25,161.64
	Ganancia	Interés	\$ -	\$ 9,332.47	\$ 27,980.89	\$ 55,922.75	\$ 93,130.38	\$139,568.55	\$195,193.68	\$446,995.83	\$538,979.84	\$639,812.81	\$749,367.83	\$867,489.05

Elaboración propia

Tabla 21. Flujo de créditos por captaciones a plazo fijo

Metas	Valor	Recupera	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
Meta 1	\$ 5,475.00	Capital		\$ 15.36	\$ 18.33	\$ 21.88	\$ 26.12	\$ 31.18	\$ 37.22	\$ 44.43	\$ 53.03	\$ 63.30	\$ 75.57	\$ 90.20
		Interés		\$ 1,060.51	\$ 1,057.53	\$ 1,053.98	\$ 1,049.74	\$ 1,044.68	\$ 1,038.65	\$ 1,031.44	\$ 1,022.83	\$ 1,012.56	\$ 1,000.30	\$ 985.66
Meta 2	\$ 10,981.06	Capital			\$ 30.80	\$ 36.76	\$ 43.89	\$ 52.39	\$ 62.53	\$ 74.65	\$ 89.11	\$ 106.37	\$ 126.97	\$ 151.56
		Interés			\$ 2,127.03	\$ 2,121.07	\$ 2,113.94	\$ 2,105.44	\$ 2,095.30	\$ 2,083.18	\$ 2,068.72	\$ 2,051.46	\$ 2,030.86	\$ 2,006.27
Meta 3	\$16,515.33	Capital				\$ 46.32	\$ 55.29	\$ 66.00	\$ 78.79	\$ 94.05	\$ 112.27	\$ 134.01	\$ 159.97	\$ 190.96
		Interés				\$ 3,199.02	\$ 3,190.05	\$ 3,179.34	\$ 3,166.55	\$ 3,151.29	\$ 3,133.07	\$ 3,111.33	\$ 3,085.37	\$ 3,054.38
Meta 4	\$22,080.99	Capital					\$ 61.93	\$ 73.93	\$ 88.25	\$ 105.34	\$ 125.74	\$ 150.10	\$ 179.18	\$ 213.88
		Interés					\$ 4,277.09	\$ 4,265.09	\$ 4,250.77	\$ 4,233.68	\$ 4,213.27	\$ 4,188.92	\$ 4,159.84	\$ 4,125.14
Meta 5	\$27,677.20	Capital						\$ 77.63	\$ 92.66	\$ 110.61	\$ 132.04	\$ 157.61	\$ 188.14	\$ 224.59
		Interés						\$ 5,361.07	\$ 5,346.04	\$ 5,328.09	\$ 5,306.66	\$ 5,281.09	\$ 5,250.56	\$ 5,214.11
Meta 6	\$33,305.16	Capital							\$ 93.41	\$ 111.51	\$ 133.10	\$ 158.89	\$ 189.66	\$ 226.40
		Interés							\$ 6,451.21	\$ 6,433.12	\$ 6,411.52	\$ 6,385.74	\$ 6,354.96	\$ 6,318.22
Meta 7	\$49,914.02	Capital								\$ 139.99	\$ 167.11	\$ 199.48	\$ 238.12	\$ 284.24
		Interés								\$ 9,668.35	\$ 9,641.23	\$ 9,608.86	\$ 9,570.22	\$ 9,524.10
Meta 8	\$55,667.10	Capital									\$ 156.13	\$ 186.37	\$ 222.47	\$ 265.57
		Interés									\$ 10,782.72	\$ 10,752.47	\$ 10,716.37	\$ 10,673.28
Meta 9	\$61,446.75	Capital										\$ 172.34	\$ 205.72	\$ 245.57
		Interés										\$ 11,902.24	\$ 11,868.85	\$ 11,829.01
Meta 10	\$67,264.21	Capital											\$ 188.66	\$ 225.20
		Interés											\$ 13,029.08	\$ 12,992.53
Meta 11	\$73,112.62	Capital												\$ 205.06
		Interés												\$ 14,161.91
Meta 12	\$78,995.19	Capital												
		Interés												
Total			\$ -	\$ 1,075.86	\$ 3,233.69	\$ 6,479.03	\$ 10,818.05	\$ 16,256.75	\$ 22,801.37	\$ 32,609.71	\$ 43,548.56	\$ 55,623.13	\$ 68,840.87	\$ 83,207.84
	Recuperación	Capital	\$ -	\$ 15.36	\$ 49.13	\$ 104.97	\$ 187.23	\$ 301.12	\$ 452.86	\$ 960.56	\$ 1,302.75	\$ 1,727.44	\$ 2,250.70	\$ 2,891.72
	Ganancia	Interés	\$ -	\$ 1,060.51	\$ 3,184.56	\$ 6,374.07	\$ 10,630.82	\$ 15,955.63	\$ 22,348.51	\$ 51,265.83	\$ 61,862.48	\$ 73,512.38	\$ 86,206.85	\$ 99,932.80

Elaboración propia

Tabla 22. Resumen de ingresos por intereses ganados.

CUENTAS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Interés Ganados Capital Inicial	\$ 94,666.83	\$ 94,666.83	\$ 94,666.83	\$ 94,666.83	\$ 94,666.83
Interés Ganados Ahorros a la Vista	\$ 867,489.05	\$ 867,489.05	\$ 867,489.05	\$ 867,489.05	\$ 867,489.05
Interés Ganados Ahorros a Plazo Fijo	\$ 99,932.80	\$ 99,932.80	\$ 99,932.80	\$ 99,932.80	\$ 99,932.80
Total Ingresos	\$1,062,088.69	\$1,062,088.69	\$1,062,088.69	\$1,062,088.69	\$1,062,088.69

Elaboración propia

5.3.2.7.3. Gastos.

Los gastos son aquellos que están relacionados con la operación de la entidad, en el presente proyecto se ha considerado gastos operacionales, gastos de administración y gastos de venta.

5.3.2.7.4. Gastos Operacionales.

Son aquellos gastos generados directamente de la operatividad de la caja de ahorro.

Tabla 23. Resumen de intereses por pagar por captaciones.

Gastos Operacionales	\$ 8,546.55	\$ 8,546.55	\$ 8,546.55	\$ 8,546.55	\$ 8,546.55
Intereses ahorros al vista	\$ 3,716.00	\$ 3,716.00	\$ 3,716.00	\$ 3,716.00	\$ 3,716.00
Interés ahorros a plazo	\$ 2,345.19	\$ 2,345.19	\$ 2,345.19	\$ 2,345.19	\$ 2,345.19
Interés por inversión	\$ 1,885.36	\$ 1,885.36	\$ 1,885.36	\$ 1,885.36	\$ 1,885.36
Constitución	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00

Elaboración propia

Tabla 24. Flujo de pagos de los depósitos de ahorro a la vista

Metas	Valor	Recupera	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
Meta 1	\$ 48,180.00	Ahorro		\$48,180.00	\$48,229.93	\$ 48,275.06	\$ 48,325.09	\$ 48,373.55	\$ 48,423.67	\$ 48,472.23	\$ 48,522.46	\$ 48,572.74	\$ 48,621.45	\$ 48,671.83
		Interés		\$ 49.93	\$ 45.14	\$ 50.02	\$ 48.46	\$ 50.13	\$ 48.56	\$ 50.23	\$ 50.28	\$ 48.71	\$ 50.38	\$ 48.81
Meta 2	\$ 48,180.00	Ahorro		\$ 48,180.00	\$ 48,229.93	\$ 48,275.06	\$ 48,325.09	\$ 48,373.55	\$ 48,423.67	\$ 48,472.23	\$ 48,522.46	\$ 48,572.74	\$ 48,621.45	\$ 48,671.83
		Interés		\$ 49.93	\$ 45.14	\$ 50.02	\$ 48.46	\$ 50.13	\$ 48.56	\$ 50.23	\$ 50.28	\$ 48.71	\$ 50.38	\$ 48.81
Meta 3	\$ 48,180.00	Ahorro			\$ 48,180.00	\$ 48,229.93	\$ 48,275.06	\$ 48,325.09	\$ 48,373.55	\$ 48,423.67	\$ 48,472.23	\$ 48,522.46	\$ 48,572.74	\$ 48,621.45
		Interés			\$ 49.93	\$ 45.14	\$ 50.02	\$ 48.46	\$ 50.13	\$ 48.56	\$ 50.23	\$ 50.28	\$ 48.71	\$ 50.38
Meta 4	\$ 48,180.00	Ahorro				\$ 48,180.00	\$ 48,229.93	\$ 48,275.06	\$ 48,325.09	\$ 48,373.55	\$ 48,423.67	\$ 48,472.23	\$ 48,522.46	\$ 48,572.74
		Interés				\$ 49.93	\$ 45.14	\$ 50.02	\$ 48.46	\$ 50.13	\$ 48.56	\$ 50.23	\$ 50.28	\$ 48.71
Meta 5	\$ 48,180.00	Ahorro					\$ 48,180.00	\$ 48,229.93	\$ 48,275.06	\$ 48,325.09	\$ 48,373.55	\$ 48,423.67	\$ 48,472.23	\$ 48,522.46
		Interés					\$ 49.93	\$ 45.14	\$ 50.02	\$ 48.46	\$ 50.13	\$ 48.56	\$ 50.23	\$ 50.28
Meta 6	\$ 48,180.00	Ahorro						\$ 48,180.00	\$ 48,229.93	\$ 48,275.06	\$ 48,325.09	\$ 48,373.55	\$ 48,423.67	\$ 48,472.23
		Interés						\$ 49.93	\$ 45.14	\$ 50.02	\$ 48.46	\$ 50.13	\$ 48.56	\$ 50.23
Meta 7	\$ 48,180.00	Ahorro							\$ 48,180.00	\$ 48,229.93	\$ 48,275.06	\$ 48,325.09	\$ 48,373.55	\$ 48,423.67
		Interés							\$ 49.93	\$ 45.14	\$ 50.02	\$ 48.46	\$ 50.13	\$ 48.56
Meta 8	\$ 48,180.00	Ahorro								\$ 48,180.00	\$ 48,229.93	\$ 48,275.06	\$ 48,325.09	\$ 48,373.55
		Interés								\$ 49.93	\$ 45.14	\$ 50.02	\$ 48.46	\$ 50.13
Meta 9	\$ 48,180.00	Ahorro									\$ 48,180.00	\$ 48,229.93	\$ 48,275.06	\$ 48,325.09
		Interés									\$ 49.93	\$ 45.14	\$ 50.02	\$ 48.46
Meta 10	\$ 48,180.00	Ahorro											\$ 48,180.00	\$ 48,229.93
		Interés											\$ 49.93	\$ 45.14
Meta 11	\$ 48,180.00	Ahorro												\$ 48,180.00
		Interés												\$ 49.93
Meta 12	\$ 48,180.00	Ahorro												\$ 48,180.00
		Interés												\$ 49.93
Total			\$ -	\$ 48,229.93	\$ 96,504.99	\$144,830.08	\$193,203.62	\$241,627.30	\$290,099.53	\$ 338,621.99	\$ 387,194.73	\$ 435,816.18	\$ 484,488.01	\$ 533,208.65
				M1	M2	M3	M4	M5	M6	M7	M8	M9	M10	M11
Captado	Ahorro	\$ -	\$48,180.00	\$ 96,409.93	\$144,684.99	\$193,010.08	\$241,383.62	\$289,807.30	\$ 434,639.53	\$ 483,261.84	\$ 531,924.86	\$ 580,646.35	\$ 629,415.11	
Pagado	Interés	\$ -	\$ 49.93	\$ 95.06	\$ 145.09	\$ 193.55	\$ 243.67	\$ 292.23	\$ 442.31	\$ 483.02	\$ 541.50	\$ 588.75	\$ 640.89	

Elaboración propia

Tabla 25. Flujo de pagos de los depósitos de ahorro a plazo fijo

Metas	Valor	Recupera	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
Meta 1	\$ 5,475.00	Ahorro		\$5,475.00	\$5,506.06	\$ 5,534.27	\$ 5,565.66	\$ 5,596.21	\$ 5,627.96	\$ 5,658.86	\$ 5,690.96	\$ 5,723.24	\$ 5,754.66	\$ 5,787.31
		Interés		\$ 31.06	\$ 28.21	\$ 31.40	\$ 30.55	\$ 31.75	\$ 30.89	\$ 32.10	\$ 32.28	\$ 31.42	\$ 32.65	\$ 31.77
Meta 2	\$ 5,475.00	Ahorro			\$ 5,475.00	\$ 5,506.06	\$ 5,534.27	\$ 5,565.66	\$ 5,596.21	\$ 5,627.96	\$ 5,658.86	\$ 5,690.96	\$ 5,723.24	\$ 5,754.66
		Interés			\$ 31.06	\$ 28.21	\$ 31.40	\$ 30.55	\$ 31.75	\$ 30.89	\$ 32.10	\$ 32.28	\$ 31.42	\$ 32.65
Meta 3	\$ 5,475.00	Ahorro				\$ 5,475.00	\$ 5,506.06	\$ 5,534.27	\$ 5,565.66	\$ 5,596.21	\$ 5,627.96	\$ 5,658.86	\$ 5,690.96	\$ 5,723.24
		Interés				\$ 31.06	\$ 28.21	\$ 31.40	\$ 30.55	\$ 31.75	\$ 30.89	\$ 32.10	\$ 32.28	\$ 31.42
Meta 4	\$ 5,475.00	Ahorro					\$ 5,475.00	\$ 5,506.06	\$ 5,534.27	\$ 5,565.66	\$ 5,596.21	\$ 5,627.96	\$ 5,658.86	\$ 5,690.96
		Interés					\$ 31.06	\$ 28.21	\$ 31.40	\$ 30.55	\$ 31.75	\$ 30.89	\$ 32.10	\$ 32.28
Meta 5	\$ 5,475.00	Ahorro						\$ 5,475.00	\$ 5,506.06	\$ 5,534.27	\$ 5,565.66	\$ 5,596.21	\$ 5,627.96	\$ 5,658.86
		Interés						\$ 31.06	\$ 28.21	\$ 31.40	\$ 30.55	\$ 31.75	\$ 30.89	\$ 32.10
Meta 6	\$ 5,475.00	Ahorro							\$ 5,475.00	\$ 5,506.06	\$ 5,534.27	\$ 5,565.66	\$ 5,596.21	\$ 5,627.96
		Interés							\$ 31.06	\$ 28.21	\$ 31.40	\$ 30.55	\$ 31.75	\$ 30.89
Meta 7	\$ 5,475.00	Ahorro								\$ 5,475.00	\$ 5,506.06	\$ 5,534.27	\$ 5,565.66	\$ 5,596.21
		Interés								\$ 31.06	\$ 28.21	\$ 31.40	\$ 30.55	\$ 31.75
Meta 8	\$ 5,475.00	Ahorro									\$ 5,475.00	\$ 5,506.06	\$ 5,534.27	\$ 5,565.66
		Interés									\$ 31.06	\$ 28.21	\$ 31.40	\$ 30.55
Meta 9	\$ 5,475.00	Ahorro										\$ 5,475.00	\$ 5,506.06	\$ 5,534.27
		Interés										\$ 31.06	\$ 28.21	\$ 31.40
Meta 10	\$ 5,475.00	Ahorro											\$ 5,475.00	\$ 5,506.06
		Interés											\$ 31.06	\$ 28.21
Meta 11	\$ 5,475.00	Ahorro												\$ 5,475.00
		Interés												\$ 31.06
Meta 12	\$ 5,475.00	Ahorro												
		Interés												
Total			\$ -	\$ 5,506.06	\$ 11,040.33	\$ 16,605.99	\$ 22,202.20	\$ 27,830.16	\$ 33,489.02	\$ 39,179.98	\$ 44,903.22	\$ 50,657.88	\$ 56,445.19	\$ 62,264.27
				M1	M2	M3	M4	M5	M6	M7	M8	M9	M10	M11
Captado	Ahorro	\$ -	\$5,475.00	\$ 10,981.06	\$ 16,515.33	\$ 22,080.99	\$ 27,677.20	\$ 33,305.16	\$ 49,914.02	\$ 55,667.10	\$ 61,446.75	\$ 67,264.21	\$ 73,112.62	
Pagado	Interés	\$ -	\$ 31.06	\$ 59.27	\$ 90.66	\$ 121.21	\$ 152.96	\$ 183.86	\$ 278.08	\$ 304.65	\$ 342.45	\$ 373.41	\$ 407.57	

Elaboración propia

5.3.2.7.5. Gasto de Venta

Aquellos gastos destinados para la promoción e imagen de la Cooperativa y sus servicios ofertados.

5.3.2.7.6. Publicidad.

Se tomarán en cuenta los gastos relacionados a la publicidad en la venta del servicio.

Tabla 27. Gastos por publicidad

Descripción	Cantidad	Unitario	Total
Trípticos	100,00	0,10	10,00
Rotulación institucional	1,00	150	150,00
Banners	4,00	20,00	80,00
Señalética	1,00	50,00	50,00
Gorras publicitarias	300,00	5,00	1500,00
Esferos publicitarios	100,00	0,50	50,00
TOTAL			1840,00

Elaboración propia.

5.3.2.7.7. Papelería.

Tabla 28. Gastos en papelería.

Descripción	Cantidad	Valor Unitario	Valor Año 1
Libreta de Ahorros	\$ 500,00	\$ 0,10	\$ 50,00
Hojas membretadas	\$ 500,00	\$ 0,05	\$ 25,00
Carpetas con logotipo	\$ 500,00	\$ 0,50	\$ 250,00
Papeletas para depósito	\$ 1.000,00	\$ 0,03	\$ 30,00
Papeletas para retiro	\$ 1.000,00	\$ 0,03	\$ 30,00
TOTAL			\$ 385,00

Elaboración propia

5.3.2.7.8. Pagos por interés

5.3.2.7.8.1. Por Interés de inversión:

Se cancelará el 6,79% como tasa de interés a las inversiones a plazo fijo,

5.3.2.7.8.2. Por Interés de ahorro:

Se cancelará el 1,21% como tasa de interés a las inversiones a plazo fijo, lo que representa en el presente proyecto.

5.3.2.7.9. Activos diferidos nominales.

Para el inicio de la operación de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol se necesita la existencia de activos nominales los mismos que son importantes al momento constituirse bajo el marco legal, además es indispensable adquirir un sistema contable que permita tener un manejo financiero adecuado.

Tabla 29. Activos diferidos nominales.

Descripción	Cantidad	Unitario	Total
Gasto Constitución	1	\$1.200,00	\$1.200,00
Sistema operativo financiero	1	\$1.800,00	\$1.800,00
TOTAL			\$3.000,00

Elaboración propia.

5.3.2.7.10. Gastos de Administración.

Son aquellos gastos necesarios que la administración debe incurrir para lograr los objetivos y metas planteadas en el presente proyecto:

5.3.2.7.11. Sueldos del personal.

Tabla 30. Sueldos del personal.

PERSONAL						
DESCRIPCIÓN	REMUNERACIÓN MENSUAL	DÉCIMO TERCERO	DÉCIMO CUARTO	IESS PATRONAL	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
Gerente	\$500,00	\$ 41,67	\$35,42	\$55,75	\$632,83	\$7.594,00
Contador	\$500,00	\$ 41,67	\$35,42	\$55,75	\$632,83	\$7.594,00
Cajero 1	\$425,00	\$ 35,42	\$35,42	\$47,39	\$543,22	\$6.518,65
Asesor 1	\$425,00	\$ 35,42	\$35,42	\$47,39	\$543,22	\$6.518,65
TOTAL					\$2.352,11	\$28.225,30

Elaboración propia.

5.3.2.7.12. Mobiliario y equipo.

Tabla 31: Mobiliario y equipo.

Detalle	Cantidad	V. Unitario	V. Total
Muebles y Enseres			
Escritorio	4	\$ 120,00	\$ 480,00
Sillas de oficina	4	\$ 80,00	\$ 320,00
Muebles sala de espera	2	\$ 110,00	\$ 220,00
Muebles sala de reuniones	1	\$ 200,00	\$ 200,00
Caja fuerte	1	\$ 350,00	\$ 350,00
Total muebles y enseres			\$ 1.570,00
Materiales de oficina			
Teléfonos convencionales	1	\$ 30,00	\$ 30,00
Flash memorys	4	\$ 15,00	\$ 60,00
Total equipo de oficina			\$ 90,00
Equipo de computación			
Computadoras HP	3	\$ 600,00	\$ 1.800,00
Impresoras Epson L4260	4	\$ 300,00	\$ 1.200,00
Laptop HP	1	\$ 800,00	\$ 800,00
Total equipo de computación			\$ 3.800,00
Total			\$ 5.460,00

Elaboración propia.

5.3.2.7.13. Servicios básicos.

Tabla 32. Servicios Básicos.

Detalle	Mensual	Meses	Anual
Agua	\$ 30,00	12	\$ 360,00
Luz	\$ 50,00	12	\$ 600,00
Teléfono	\$ 20,00	12	\$ 240,00
Internet	\$ 30,00	12	\$ 360,00
Total			\$ 1.560,00

Elaboración propia

5.3.2.7.14. Alquiler de oficinas.

Tabla 33. Arriendo oficina.

Detalle	Mensual	Meses	Costo Anual
Arriendo	\$ 250,00	12	\$ 3000,00

Elaboración propia.

5.3.2.7.15. Suministros de oficina.

Tabla 34. Suministros de oficina.

Descripción	Cantidad	Valor Unitario	Total
Resmas de papel bond	30,00	\$3,25	\$97,50
Tinta de impresoras	10,00	\$5,00	\$50,00
Caja de esferos	5,00	\$6,00	\$30,00
Sello institucional	3,00	\$10,00	\$30,00
Perforadoras	3,00	\$5,00	\$15,00
Engrampadoras	3,00	\$3,00	\$9,00
Cajas de grapas	10,00	\$1,00	\$10,00
Carpetas de cartón	100,00	\$0,45	\$45,00
Ligas	1200,00	\$0,02	\$24,00

Clips	5,00	\$1,00	\$5,00
TOTAL		\$34,72	\$315,50

Elaboración propia.

5.3.2.7.16. Suministros de aseo.

Tabla 35. Suministros de aseo.

Descripción	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Basureros	4	\$ 5,00	\$ 20,00
Fundas de basura	10	\$ 1,00	\$ 10,00
Escoba	2	\$ 3,00	\$ 6,00
Recogedor de basura	2	\$ 2,00	\$ 4,00
Trapeador	2	\$ 3,00	\$ 6,00
Papel higiénico	10	\$ 10,00	\$ 100,00
Dispensador de alcohol	4	\$ 10,00	\$ 40,00
Alcohol	4	\$ 12,00	\$ 48,00
Jabón líquido	4	\$ 7,00	\$ 28,00
Desinfectante	4	\$ 4,00	\$ 16,00
TOTAL		\$ 57,00	\$ 278,00

Elaboración propia.

5.3.2.7.17. Fuentes de financiamiento.

La Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol está constituida por 25 socios fundadores, la fuente de financiamiento está relacionada directamente con la contribución individual que cada socio aportará para el funcionamiento de la entidad, que llegando a un consenso el valor que pagará cada socio es de \$5,000.00 a la inversión inicial del proyecto, con un mínimo de 25 socios iniciales, es decir, el aporte total inicial para el proyecto será de 125,000.00.

5.3.2.8. Amortizaciones intangibles.

Tabla 36. Amortizaciones intangibles.

Detalle	Recuperación	Valor	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Gasto Constitución	5	\$1.200,00	\$240,00	\$240,00	\$240,00	\$240,00	\$240,00
Sistema operativo financiero	5	\$1.800,00	\$360,00	\$360,00	\$360,00	\$360,00	\$360,00

Elaboración propia

5.3.2.9. Depreciación.

Tabla 37. Depreciación

Descripción	Costo	Vi		Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Depreciación acumulada	Depreciación residual
		da	%							
Muebles de oficina	\$ 1.570,00	10	10%	\$ 157,00	\$ 157,00	\$ 157,00	\$ 157,00	\$ 157,00	\$ 785,00	\$ 785,00
Equipo de computación	\$ 3.800,00	3	3,33%	\$ 1.266,67	\$ 1.266,67	\$ 1.266,67			\$ 3.800,00	\$ -

Elaboración propia

5.3.2.10. Estado de situación inicial.

Tabla 38. *Estado de situación inicial.*

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL FINANCIERA			
ACTIVO		PASIVO NO CORRIENTE	\$ -
CORRIENTE		Total Pasivo no Corriente	\$ -
Caja- Bancos	\$ 116.540,00		
Total Activo corriente	\$ 116.540,00		
Activo Exigible	\$ -		
Total Activo Exigible	\$ -	PATRIMONIO	
Activo Fijo		Capital Accionistas	\$ 125.000,00
Muebles de Oficina	\$ 1.570,00	Total Patrimonio	\$ 125.000,00
Materiales de Oficina	\$ 90,00		
Equipo de Computación	\$ 3.800,00		
Total Activo Fijo	\$ 5.460,00	TOTAL PASIVO +	\$ 125.000,00
		PATRIMONIO	
Otros Activos			
Gasto de Constitución	\$ 1.200,00		
Sistema financiero	\$ 1.800,00		
Total otros activos	\$ 3.000,00		
TOTAL ACTIVOS	\$ 125.000,00		

Elaboración propia

Tabla 39. Estado de situación final de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO AYALA MÁRMOL						
ESTADO DE SITUACIÓN FINAL						
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	
ACTIVO						
CORRIENTE						
Caja- Bancos	\$ 842,810.74	\$ 1,387,753.73	\$ 1,386,704.44	\$ 1,379,665.74	\$ 1,378,175.21	
Total Activo corriente	\$ 842,810.74	\$ 1,387,753.73	\$ 1,386,704.44	\$ 1,379,665.74	\$ 1,378,175.21	
NO CORRIENTE						
Activo Fijo						
Muebles de Oficina	\$ 1,570.00	\$ 1,413.00	\$ 1,256.00	\$ 1,099.00	\$ 942.00	
(-) Depreciación Acumulada	\$ 157.00	\$ 157.00	\$ 157.00	\$ 157.00	\$ 157.00	
Materiales de Oficina	\$ 90.00	\$ 90.00	\$ 90.00	\$ 90.00	\$ 90.00	
Equipo de Computación	\$ 3,800.00	\$ 2,533.33	\$ 1,266.66	\$ 3,900.32	\$ 2,600.21	
(-) Depreciación Acumulada	\$ 1,266.67	\$ 1,266.67	\$ 1,266.67	\$ 1,300.11	\$ 1,300.11	
Total Activo Fijo	\$ 4,036.33	\$ 2,612.66	\$ 1,188.99	\$ 3,632.21	\$ 2,175.11	
Otros Activos						
Gasto de Constitución	\$ 1,200.00	\$ 960.00	\$ 720.00	\$ 480.00	\$ 240.00	
(-) Amortización Acumulada	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	
Sistema financiero	\$ 1,800.00	\$ 1,440.00	\$ 1,080.00	\$ 720.00	\$ 360.00	
(-) Amortización Acumulada	\$ 360.00	\$ 360.00	\$ 360.00	\$ 360.00	\$ 360.00	
Total otros activos	\$ 2,400.00	\$ 1,800.00	\$ 1,200.00	\$ 600.00	\$ -	
TOTAL ACTIVOS	\$ 849,247.07	\$ 1,392,166.39	\$ 1,389,093.43	\$ 1,383,897.95	\$ 1,380,350.32	
PASIVOS						
Cuentas por pagar socios	\$ 90,000.00					
Total Pasivos	\$ 90,000.00	0	0	0	0	
PATRIMONIO						
Capital Accionistas	\$ 125,000.00	\$ 125,000.00	\$ 125,000.00	\$ 125,000.00	\$ 125,000.00	
Utilidad del Ejercicio	\$ 634,247.07	\$ 632,919.31	\$ 631,174.12	\$ 627,723.83	\$ 627,626.49	
Utilidad del Ejercicio Anterior	\$ -	\$ 634,247.07	\$ 632,919.31	\$ 631,174.12	\$ 627,723.83	
Total Patrimonio	\$ 759,247.07	\$ 1,392,166.39	\$ 1,389,093.43	\$ 1,383,897.95	\$ 1,380,350.32	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 849,247.07	\$ 1,392,166.39	\$ 1,389,093.43	\$ 1,383,897.95	\$ 1,380,350.32	

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 40. Estado de resultados sobre la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol

CONCEPTO	ESTADO DE RESULTADOS				
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 1,062,088.69	\$ 1,062,088.69	\$ 1,062,088.69	\$ 1,062,088.69	\$ 1,062,088.69
Interés Ganados Capital Inicial	\$ 94,666.83	\$ 94,666.83	\$ 94,666.83	\$ 94,666.83	\$ 94,666.83
Interés Ganados Ahorros a la Vista	\$ 867,489.05	\$ 867,489.05	\$ 867,489.05	\$ 867,489.05	\$ 867,489.05
Interés Ganados Ahorros a Plazo Fijo	\$ 99,932.80	\$ 99,932.80	\$ 99,932.80	\$ 99,932.80	\$ 99,932.80
GASTOS	\$ 65,167.65	\$ 67,250.41	\$ 69,987.97	\$ 75,366.75	\$ 75,519.44
(-) Gasto de Operación	\$ 8,546.55	\$ 8,546.55	\$ 8,546.55	\$ 8,546.55	\$ 8,546.55
(-) Gasto Administrativo	\$ 51,276.10	\$ 53,217.76	\$ 55,810.48	\$ 61,040.61	\$ 61,040.72
(-) Gasto de Venta	\$ 5,345.00	\$ 5,486.11	\$ 5,630.94	\$ 5,779.60	\$ 5,932.18
UTILIDAD OPERACIONAL ANTES DE DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 996,921.04	\$ 994,838.28	\$ 992,100.72	\$ 986,721.94	\$ 986,569.24
(-) Depreciaciones	\$ 1,423.67	\$ 1,423.67	\$ 1,423.67	\$ 1,457.11	\$ 1,457.11
(-) Amortizaciones	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00
UTILIDAD OPERACIONAL ANTES DE DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 994,897.37	\$ 992,814.61	\$ 990,077.05	\$ 984,664.83	\$ 984,512.14
Utilidad Antes de Impuestos y Participación Trabajadores	\$ 994,897.37	\$ 992,814.61	\$ 990,077.05	\$ 984,664.83	\$ 984,512.14
15% Participación laboral	\$ 149,234.61	\$ 148,922.19	\$ 148,511.56	\$ 147,699.72	\$ 147,676.82
Utilidad Antes de Impuestos	\$ 845,662.77	\$ 843,892.42	\$ 841,565.50	\$ 836,965.10	\$ 836,835.32
25% Impuesto a la Renta	\$ 211,415.69	\$ 210,973.10	\$ 210,391.37	\$ 209,241.28	\$ 209,208.83
Utilidad Neta	\$ 634,247.07	\$ 632,919.31	\$ 631,174.12	\$ 627,723.83	\$ 627,626.49

Fuente: Elaboración propia.

5.3.2.10.1. VAN Y TIR

De acuerdo con los resultados que arroja las operaciones realizadas de manera anual dentro del presente proyecto, se toma en cuenta la inversión inicial y se establece como flujo por año, el resultado de cada ejercicio, con la tasa de descuento del 12% y se calcula:

Tabla 41. VAN y TIR.

Descripción	Datos
Tasa de descuento	12%
Inversión inicial	\$ -125,000.00
Año 1	\$ 634,247.07
Año 2	\$ 632,919.31
Año 3	\$ 631,174.12
Año 4	\$ 627,723.83
Año 5	\$ 627,626.49

Elaboración propia.

VAN = \$1 919 795,24

TIR = 507%

Una vez aplicado el Valor Actual del Proyecto conforme los flujos y el financiamiento expuesto, se determina que invertir y ejecutar la propuesta es viable con un rendimiento a una tasa del 12% de \$1 919 795,24

De igual manera aplicar la Tasa Interna de Retorno nos dice que el proyecto tiene un 507% de beneficio en la inversión a realizar, para su ejecución.

Conclusiones

De acuerdo al estudio teórico realizado sobre el fundamento legal de las cajas de ahorro en el Ecuador, finanzas populares, organizaciones del sector financiero popular y solidario, servicios financieros y responsabilidad social, se puede concluir que, estas entidades son de vital importancia para la sociedad ya que contribuyen a mejorar la calidad de vida de las personas y les permite potencializar las capacidades productivas de los habitantes de escasos recursos mediante el acceso a microcréditos y propiciando a su vez la cultura de ahorro.

Según los resultados obtenidos en las encuestas realizadas a los posibles clientes se determinó que, el 100% de los encuestados consideran necesaria la creación de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha ya que constituye un medio para mejorar las condiciones de vida de sus pobladores y el 94% de los mismos mencionan el interés de pertenecer a esta organización ya que prevalecen los mismos requerimientos además que predomina la solidaridad y deseo de superación colectiva mutua, finalmente se observó que el 91% no está satisfecho con el servicio de las entidades financieras locales.

Después de verificar que el proyecto es factible, se desarrolló la propuesta para creación de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha, en donde se planteó un modelo de negocio solidario que permitirá generar más oportunidades de acceso a servicios de ahorro, crédito e inversión a sus habitantes y que a su vez contribuya al desarrollo de la comunidad.

Recomendaciones

Dar a conocer a la población de Tabacundo, provincia de Pichincha la importancia, objetivos, función, requisitos, características y ventajas de la creación de las cajas de ahorro y crédito y de cómo estas entidades logran generar mayor inclusión financiera bajos los principios cooperativos de la Economía Popular y Solidaria.

Con la propuesta de la Creación de la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, se espera que el principal impacto sea el fomento de la cultura de ahorro de sus pobladores, lo que les permitirá mejorar la calidad de vida de sus asociados y generar condiciones más ventajosas con el acceso a crédito lo que favorecerá a los sectores menos privilegiados de la comunidad.

Crear la Caja de Ahorro y Crédito Ayala Mármol, en la ciudad de Tabacundo provincia de Pichincha, la misma que potencializará las actividades en las que se desenvuelven sus asociados y que contribuirá a mejorar la situación económica de sus pobladores y mediante estrategias se posicionará a la entidad en el mercado y fidelizará a los clientes mediante estrategias.

Referencias bibliográficas.

- Araque, W., Vásquez, J., & Guerra, P. (2019). *¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica*.
- Armstrong, G., & Kotler, P. (2013). *Fundamentos de marketing*. Pearson Educación.
- Arregui Solano, R., Guerrero Murgueytio, R. M., & Ponce Silva, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca*. Universidad Espíritu Santo. <http://repositorio.uees.edu.ec/handle/123456789/3208>
- Asamblea Constituyente. (2014). *Constitución de la República del Ecuador* (2008th ed.). https://www.asambleanacional.gob.ec/sites/default/files/documents/old/constitucion_de_bolsillo.pdf
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2006). *Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro II - Ley de Mercado y Valores*. <https://vlex.ec/vid/codigo-organico-monetario-financiero-671656421>
- Auquilla Belema, L. A., Auquilla Ordóñez, Á. A., & Ordóñez Bravo, E. F. (2018). La economía popular y solidaria y las finanzas populares y solidarias en Ecuador. *Killkana Social*, 2(3), 17–24. <https://doi.org/10.26871/killkanasocial.v2i3.318>
- Baca Urbina, G. (Ed.). (2013). *Evaluación de proyectos* (7. ed). McGraw-Hill.
- Bautista, N. (2021). *Proceso de la investigación cualitativa* (Segunda edición).
- Caravaca, I., Méndez, R., & Revel, J. F. (2022). *Globalización y Territorio: Mercados de trabajo y nuevas formas de exclusión* (2022 Servicio de Publicaciones de la Universidad de Huelva, Ed.).
- Castro, A. (2018). *Economía popular y solidaria: ¿realidad o utopía?* Abya- Yala.
- Denzin, N. K., & Lincoln, Y. S. (2012). *Manual de investigación cualitativa*. Gedisa Editorial.
- Dos Santos, A. (2018). *Investigación de Mercados: Manual universitario*.

Fisgativa, I. (2009, December 16). *Curso plan de negocio. Desarrollo y cambio.*

<http://www.mailxmail.com/curso-proyecto-instrumento-cambio-desarrollo>

Granda Pardo, A. M., & Rojas Paladines, C. B. (2013). *Proyecto de factibilidad para la implementación de una caja de ahorro y crédito para las personas con capacidades especiales de la ciudad de Loja.* <https://dspace.unl.edu.ec/handle/123456789/58>

Holguín Cabezas, R. D. (2006). *Elementos de Administración* (2nd ed.). Ediciones Holguin.
<https://isbn.cloud/9789978305683/elementos-de-administracion-4to/>

Lara Dávila, B. P. (1969). *Cómo elaborar proyectos de inversión. Paso a paso.*

<https://isbn.cloud/9789942033819/como-elaborar-proyectos-de-inversion-paso-a-paso/>

Mar, C., Barbosa, A., & Molar, J. (2020). *Metodología de la investigación: Métodos y técnicas.*

Martín, E., & Velasco, D. (2019). *Autonomías populares y vinculación universitaria.*

Mochón Morcillo, F. (2013). *Principios de economía.* McGraw-Hill.

<https://www.dawsonera.com/abstract/9788448192976>

Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación* (5a. edición).

Parra, D. (2021). *Análisis para la implementación de cajas de ahorros comunitarias para empresas populares y solidarias.*

Pennance, F. G., & Seldon, A. (1986). *Diccionario de economía: Una exposición alfabética de conceptos económicos y su aplicación.* Oikos-Tau.

Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo* (C. 2018 Naciones Unidas, Ed.).

Porter, M. E. (2017). *Ser competitivo: Edición actualizada y aumentada* (Deusto, Ed.).

Power, F. (2019). *Conceptos financieros esenciales*.

Rada, V., Domínguez, J., & Pasadas, S. (2019). *Internet como modo de administración de encuestas*.

Rodríguez, Yaniris. (2020). *Metodología de la investigación*. México.

Rodríguez, G. (2019). *Libertad Financiera Para Todos* (2019 Amazon Digital Services LLC - KDP Print US, Ed.).

Rot, A. (2021). *Cajas de ahorro*.

Sapag Chain, N., Sapag Puelma, J. M., & Sapag Chain, R. (2014). *Preparación y evaluación de proyectos*. McGraw-Hill Education.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2019). *Panorama SEPS Nov-2019*.

<https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Panorama-SEPS-nov-2019.pdf>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). Situación del sector financiero popular y solidario a Diciembre del 2021. *Marzo 2022*. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Boleti%CC%81n-de-coyuntura-sobre-la-situacio%CC%81n-del-SFPS-dic-2021.pdf>

Valle, M. (2019). *Economía 1*.

Vial, B., & Zurita, F. (2018). *Microeconomía*.

Weinberger Villarán, K. (2009). *Plan de negocios: Herramienta para evaluar la viabilidad de un negocio*. USAID.