



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA APERTURA DE UNA
NUEVA SUCURSAL DE LA COOPERATIVA SUMAC LLACTA
LTDA., PROVINCIA DE GUAYAS EN EL CANTÓN DE DURAN.**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para obtener el grado de:

INGENIERO EN FINANZAS

AUTOR:

RAUL GEOVANNY AUCANCELA GUAMÁN

Riobamba - Ecuador

2022



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA APERTURA DE UNA
NUEVA SUCURSAL DE LA COOPERATIVA SUMAC LLACTA
LTDA., PROVINCIA DE GUAYAS EN EL CANTÓN DE DURAN.**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para obtener el grado de:

INGENIERO EN FINANZAS

AUTOR: RAUL GEOVANNY AUCANCELA GUAMAN

DIRECTORA: Ing. OLGA MARITZA RODRÍGUEZ ULCUANGO

Riobamba - Ecuador

2022

© 2022, Raúl Geovanny Aucancela Guamán

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, RAUL GEOVANNY AUCANCELA GUAMAN, declaro que el presente Trabajo de Integración Curricular es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citadas y referenciadas.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Integración Curricular. El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 13 de septiembre 2022

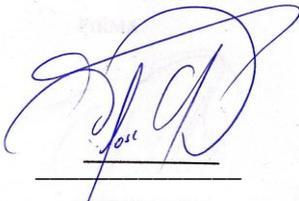
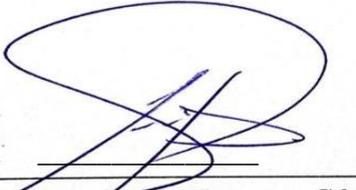


Raúl Geovanny Aucancela Guamán

CI: 060424547-2

ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que: El Trabajo de Integración Curricular; tipo: Proyecto de Investigación, **PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA APERTURA DE UNA NUEVA SUCURSAL DE LA COOPERATIVA SUMAC LLACTA LTDA., PROVINCIA DE GUAYAS EN EL CANTÓN DE DURAN.**, realizado por el sr: **RAUL GEOVANNY AUCANCELA GUAMAN** ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Integración Curricular, El mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. José Gabriel Pilaguano Mendoza PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2022-09-13
Ing. Olga Maritza Rodríguez Ulcuango DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2022-09-13
Ing. Víctor Gabriel Avalos Peñafiel MIEMBRO DE TRIBUNAL		2022-09-13

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación se la dedico primeramente a Dios por otórgame la fortaleza, para afrontar los obstáculos y dificultades que me han presentado. A mis padres, con amor, paciencia han sido mi fuente de motivación, mi ejemplo y guía. A mis hermanos por el apoyo incondicional para luchar a diario y ser alguien mejor en la vida. A mi esposa, por ser mi mejor amigo y compañía de mi vida, mi constante apoyo y motivación para cumplir esta meta., a cada docente a lo largo de mi carrera, han sido excelentes profesionales y en el ámbito personal han aportado indudablemente a mi vida, para finalizar quiero dedicar este trabajo a todos aquellos que sienten que hay algo más en la vida, y es así; el propósito y el amor de Dios para cada uno. Estamos en esta tierra para cosas buenas, para ser honorables, y demostrar que somos hijos de Dios.

Raúl

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, mi gratitud y amor infinito a Dios por Brindarme vida y salud por darme la fuerza para seguir adelante y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. Segundo, agradezco a mis padres Manuel Aucancela Malan y María Rosa Guamán Atupaña que me brindaron su amor, esfuerzo y apoyo incondicional en todos estos años gracias a ellos he logrado llegar hasta aquí. A mis hermanos por el apoyo y la alegría que inyectan a mi vida, por ser mi impulso para luchar a diario y ser alguien mejor.

Raúl

A Dios, por darme la vida, la sabiduría, la inteligencia, y la fuerza para alcanzar mi sueño más anhelado y lograr alcanzar la meta de ser una profesional, superando cada uno de los retos que la vida universitaria presenta a lo largo del camino.

A mi Director Ing. José Gabriel Pilaguano Mendoza y Miembro de Tribunal Ing. Víctor Gabriel Avalos Peñafiel por su esfuerzo y dedicación, quien, con sus conocimientos, su experiencia, su paciencia y su motivación ha logrado en mí que pueda terminar mis estudios con éxito.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH), por haberme cobijado durante este tiempo de vida, en mi carrera. A mis docentes de mi querida facultad, quienes fueron un pilar fundamental durante mi formación.

Finalmente, agradezco a mis amigas y amigos, quienes me han brindado su amistad incondicional y siempre me han dado palabras de aliento para seguir en adelante.

INDICE DE CONTENIDOS

ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT	xv
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. MARCO TEORICO REFERENCIAL.....	3
1.1. Planteamiento del problema.....	3
<i>1.1.1. Formulación del problema</i>	<i>4</i>
<i>1.1.2. Delimitación Del Problema</i>	<i>4</i>
1.2. Justificación del problema.....	4
1.3. Objetivos	5
<i>1.3.1. Objetivo general.....</i>	<i>5</i>
<i>1.3.2. Objetivos específicos</i>	<i>6</i>
1.4. Fundamentación teórica	6
<i>1.4.1. Definición de estudio de factibilidad y sus componentes</i>	<i>6</i>
<i>1.4.1.1. Factibilidad.</i>	<i>6</i>
<i>1.4.2. Componentes del estudio de Factibilidad.</i>	<i>6</i>
<i>1.4.2.1. Estudio de Mercado.....</i>	<i>6</i>
<i>1.4.3. Marketing Mix o Las 4 P.....</i>	<i>7</i>
<i>1.4.3.1. El producto.....</i>	<i>7</i>
<i>1.4.3.2. El precio</i>	<i>7</i>
<i>1.4.3.3. La plaza</i>	<i>7</i>
<i>1.4.3.4. La promoción</i>	<i>8</i>
<i>1.4.3.5. Canales de comercialización</i>	<i>8</i>
1.5. Estudio Técnico	8

1.5.1.	<i>Tamaño del proyecto</i>	8
1.5.2.	<i>Capacidad</i>	8
1.5.3.	<i>Localización</i>	8
1.5.4.	<i>Diseño de la planta</i>	9
1.6.	Estudio administrativo	9
1.7.	Estudio financiero	9
1.8.	Métodos de evaluación financiera	11
1.9.	Investigación de Mercado	12
1.9.1.	<i>Necesidad de información</i>	12
1.9.2.	<i>Objetivos de investigación.</i>	12
1.9.3.	<i>Fuente de datos y diseño de la investigación</i>	13
1.9.4.	<i>Procedimiento para la recolección de datos</i>	13
1.9.5.	<i>Diseño de la muestra</i>	13
1.9.6.	<i>Recopilación de datos</i>	13
1.9.7.	<i>Procesamiento de datos</i>	13
1.9.8.	<i>Análisis de datos</i>	14
1.9.9.	<i>Presentación de resultados</i>	14
1.10.	Variables	14

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	15
2.1.	Tipos de investigación	15
2.2.	Métodos de investigación	15
2.3.	Técnicas de investigación	16
2.4.	Investigación de campo	16
2.5.	Instrumentos	16
2.6.	Población y muestra	17
2.7.	Tamaño de la Maestra	17
2.8.	Ideas a defender	18

CAPÍTULO III

3.	MARCO PROPOSITIVO	19
3.1.	Resultados	19
3.2.	Propuesta	19
3.3.	Contenido de la propuesta	19
3.3.1.	Estudio de mercado	19
3.3.1.1.	Segmentación Geográfica	19
3.3.1.2.	Segmentación demográfica	20
3.3.1.3.	Segmentación Psicográfica	20
3.3.1.4.	Segmentación por conducta	21
3.3.2.	Investigación del campo a los habitantes de cantón Duran	21
3.3.2.1.	Procesamiento de la información y análisis de los resultados	22
3.3.3.	Marketing mix	36
3.3.3.1.	Producto	36
3.3.3.2.	Precio	39
3.3.3.3.	Promoción	41
3.3.3.4.	Productos y servicios financieros ahorro /inversión	44
3.3.3.5.	Créditos que otorga la cooperativa	45
3.3.3.6.	Análisis de la oferta	50
3.3.3.7.	ANÁLISIS DE LA DEMANDA	54
3.3.4.	Estudio técnico	56
3.3.4.1.	Determinación del tamaño	56
3.3.4.2.	Localización de la nueva sucursal de la cooperativa de ahorro y crédito Sumac Llacta Ltda	57
3.3.4.3.	Macro localización	58
3.3.4.4.	Micro localización	59
3.3.4.5.	Ingeniería de Proyecto	61
3.3.4.6.	Proceso Productivo	61
3.3.4.7.	RECURSOS	70
3.3.5.	Impacto ambiental	75

3.3.6.	Requerimientos de Recursos financieros.....	76
3.3.7.	Distribución física	77
3.3.8.	Estudio administrativas legal.....	77
3.3.9.	Nombre de la Institución.....	77
3.3.10.	Logotipo.....	77
3.3.11.	Misión	78
3.3.12.	Visión	78
3.3.13.	Valores Corporativos	78
3.3.14.	Objetivo de la entidad	78
3.3.15.	Principios de la COAC	79
3.3.16.	Organigrama de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta.....	80
3.3.17.	Organograma de la agencia de Coac Sumac Llacta Ltda.....	80
3.3.18.	Base legal	80
3.3.19.	EVALUACIÓN FINANCIERA Y ECONÓMICO.....	83
3.3.20.	Inversión del Proyecto.....	83
3.3.21.	Inversión Total del Proyecto.....	86
3.3.22.	Capital de trabajo	86
3.3.23.	Cronograma de inversión.....	87
3.3.24.	Amortización de la deuda	88
3.3.25.	Determinación de Costos.....	90
3.3.26.	Presupuesto de Ingresos y Egresos.....	94
3.3.27.	Estado de Perdida y Ganancias	96
3.3.28.	Balance General.....	96
3.3.29.	Estados financieros Proyectados	97
3.3.30.	Flujo de caja	98
3.3.31.	Flujo Neto	99
3.3.32.	EVALUACIÓN FINANCIERA	100
	CONCLUSIONES.....	104
	RECOMENDACIONES.....	105
	BIBLIOGRAFÍA.....	106

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-3:	Resultados.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 2-3:	Variables Geograficos	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 3-3:	Variable Demograficos.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 4-3:	Variable Psicograficos.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 5-3:	Variable por Conducta.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 6-3:	Poblacion del Canton Duran.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 7-3:	Genero	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 8-3:	Ocupación.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 9-3:	Sector.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 10-3:	Instituciones Financieras	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 11-3:	Frecuencia de visita	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 12-3:	Conocimiento de la Cooperativa	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 13-3:	Abrir una sucursal de la Cooperativa	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 14-3:	Ingresos mensuales	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 15-3:	Ahorros mensuales	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 16-3:	Destino de Ahorro	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 17-3:	Servicios a utilizar en la cooperativa.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 18-3:	Tipo de créditos	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 19-3:	Monto de créditos	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 20-3:	Ubicación de la nueva sucursal	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 21-3:	Tipos de Creditos.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 22-3:	Tasa Activa Sumac Llacta Ltda	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 23-3:	Tasa de Interes por plazo fijo	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 24-3:	Plazo maximo de los Creditos	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 25-3:	Horario para la publicacion Radial	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 26-3:	Plazo maximo de los Creditos	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 27-3:	Plazo maximo de los Creditos	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 28-3:	Plazo maximo de los Creditos	¡Error! Marcador no definido.

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-3:	Género	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 2-3:	Ocupación.....	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 3-3:	Ingresos	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 4-3:	Tipo de cuenta	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 5-3:	Solicitud de crédito	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 6-3:	Calificación del proceso de otorgamiento de crédito;	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 7-3:	Tiempo de espera.....	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 8-3:	Tiempo entre el requerimiento y el otorgamiento;	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 9-3:	Tipo de crédito.....	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 10-3:	Características para optar por un crédito	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 11-3:	Calificación del riesgo	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 12-3:	Trabajo con las 5 C de crédito	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 13-3:	Identifica cada elemento de la 5 C de crédito...	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 14-3:	Indicador de medición del riesgo.....	¡Error! Marcador no definido.

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-3:	Cuenta de ahorro.....	¡Error! Marcador no definido.
Figura 2-3:	Libreta de Cuenta de Ahorros	¡Error! Marcador no definido.
Figura 3-3:	Cuenta niñez y juvenil.	¡Error! Marcador no definido.
Figura 4-3:	Variedad de créditos	¡Error! Marcador no definido.
Figura 5-3:	Canal de distribución	¡Error! Marcador no definido.
Figura 6-3:	Hoja volante para la Cuenta de Ahorros	¡Error! Marcador no definido.
Figura 7-3:	Hoja volante para Créditos.....	¡Error! Marcador no definido.
Figura 8-3:	Macro localización.....	¡Error! Marcador no definido.
Figura 9-3:	Localización del proyecto	¡Error! Marcador no definido.

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A OFICIO DE ASIGNACIÓN MIEMBROS

ANEXO B CARTA DE ACEPTACIÓN

ANEXO C RUC

ANEXO D EVIDENCIAS FOTOGRÁFICAS

ANEXO E CALCULO TASA DE CRECIMIENTO POBLACIONAL DE DURAN

RESUMEN

El presente trabajo de titulación tuvo como objetivo fundamental desarrollar un proyecto de factibilidad para la apertura de una nueva sucursal de la Cooperativa Sumac Llacta Ltda., en el cantón Durán. Dadas las condiciones actuales del país, es importante que se logre un dinamismo en los segmentos económicos desde los niveles del emprendimiento, para lo cual, es fundamental tener acceso a un capital efectivo que ayude con este sector de la economía, para esto es necesario contar con entidades formales bajo la vigilancia de las entidades reguladoras para obtener un crédito seguro y con tasas legales para lo cual se pretende dar apertura a una nuevo sucursal de la Coac Sumac Llacta una entidad del sistema financiero popular que contribuya al crecimiento de la localidad y a su vez sea rentable para la organización. Por lo cual, la investigación se efectuó a través de una metodología de enfoque mixto, cualitativo - cuantitativo, con métodos analíticos, deductivos e inductivos, a través de las diferentes técnicas de investigación como la entrevista y la encuesta para conocer el mercado y las principales características de la oferta y demanda del sector económico, logrando así tener como resultados principales que existe una demanda positiva por productos crediticios y de inversión, así mismo, se determinó que el mercado sugiere nuevas líneas de atención como el crédito de consumo, agrícola y de tipo comercial. A través del estudio de mercado se determinó el segmento que cubrirá la nueva sucursal, y con el estudio técnico se determinó la cantidad de recursos para su puesta en marcha. Por otra parte, el estudio financiero demostró un VAN positivo de \$ 405.526,01 y una TIR de 86%. Llegando a concluir así que el proyecto es factible y logrará cumplir con las expectativas de los inversionistas y podrá cubrir las necesidades de la población que desea acceder a productos financieros.

Palabras clave: <PROYECTO DE FACTIBILIDAD>, <COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO>, <FINANZAS POPULARES>, <ESTUDIO DE MERCADO>, <ESTUDIO TÉCNICO>, <SISTEMA FINANCIERO>.



-2022

1728-DBRA-UTP-2022

ABSTRACT

The present study was aimed to develop a feasibility project to open a new branch of the Sumac Llacta Ltda. Cooperative in the Durán canton. Given the current conditions of the country, it is important to achieve dynamism in the economic segments from the levels of entrepreneurship, for which it is essential to have access to effective capital to help this sector of the economy, therefore it is necessary to rely on formal institutions under the surveillance of the regulatory entities to obtain safe credits with legal rates for which it is intended to open a new branch of Coac Sumac Llacta, an institution that belongs to the popular financial system that contributes to the growth of the population and become profitable for the organization. Therefore, the study was carried out through a mixed methodology of a qualitative and a quantitative approach, with analytical, deductive and inductive methods, through the different research techniques such as an interview and a survey to know the market and the main characteristics of the supply and demand of the economic sector, thus achieving as main results that there is a positive demand for credit and investment products. Likewise, it was determined that the market suggests new lines of attention such as a consumer, an agricultural and a commercial type of credits. Through the market study, the segment that the new branch will cover was determined, and with the technical study, the amount of resources for its implementation was determined. On the other hand, the financial study showed a positive NPV of \$405,526.01 and an IRR of 86%. Concluding that the project is feasible and will meet the expectations of investors and will be able to meet the needs of the population to access to financial products.

Keywords: <FEASIBILITY PROJECT>, <SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE>, <POPULAR FINANCES>, <MARKET STUDY>, <TECHNICAL STUDY>, <FINANCIAL SYSTEM>.



Luis Fernando Barriga Fray
0603010612

INTRODUCCIÓN

Las instituciones que más contacto tienen con las personas son las cooperativas, tienen el objetivo de maximizar favorablemente las condiciones de vida de los socios y clientes, resolver las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, conformando un cuerpo de trabajo para el desarrollo de la economía de la sociedad, su intención es enfocar al público su objetivo principal que son los emprendedores y personas de bajo recursos que buscan tener una aceptación en instituciones financieras.

En nuestro país el cooperativismo se ha convertido en una institución líder en el segmento del micro finanzas, y los más principal generando la confianza de los socios y clientes quienes reconocen su solidez, seguridad y transparencia, eficiencia y la rentabilidad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. Ha logrado un crecimiento significativo a nivel nacional, poniendo el liderazgo de su misión que es apoyar a los agricultores, comerciantes, emprendedores a tener la posibilidad de recibir un crédito que fortalezca su economía y ampliación de sus operaciones.

El presente trabajo propone la creación de una nueva sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., en el cantón Duran. Con la finalidad de impulsar el desarrollo económico del cantón y sus alrededores, misma que proporcionara seguridad, confianza y transparencia y solidez en el manejo de recursos financieros, con el objetivo de ampliar el desarrollo económico de pequeñas y medianas ahorristas, como microempresarios, comerciales, agricultores, profesionales, a través de diversos servicios de captación y colocación, contribuyendo de esta manera un futuro mejor para los socios y las familias y la población en general del Cantón Duran.

El presente trabajo consta de tres capítulos el primero contiene planteamiento del problema, la justificación, los objetivos, fundamentación teórica, en el capítulo dos contiene marco metodológico, tipos de investigación, métodos, técnicas, instrumentos, población y muestra, tamaño de la muestra, idea a defender. En el capítulo tres contiene marco propositivo, resultados, propuestas, estudio del mercado se analiza la demanda y oferta y así determinara la demanda insatisfecha, estudio técnico se determina el tamaño optimo y localización de la nueva sucursal de la cooperativa, estudio administrativo se establece el organigrama y con respectivas funciones de cada departamento, marketing mix se establece los productos y servicios ofrecidos por medio de publicaciones de medios públicos, impacto ambiental, estudio financiero se detalla el plan del

valor de inversión inicial, activos fijos, diferidos, capital de trabajo y la evaluación financiera en base al cálculo de indicadores financieros como: Valor Actual Neto, Tasa Interna de Retorno, Periodo de Recuperación de Capital y Relación Beneficio Costo.

Se concluye con el debido conclusiones y recomendación sobre el tema de investigación y algunas alternativas para el buen funcionamiento de la nueva sucursal de la Cooperativa de Ahorro y crédito Sumac Llacta Ltda., y por último la presentación de la bibliografía con los respectivas citas y fuentes de la investigación, para finalizar se muestra los anexos referentes de tema.

Para resolver esta problemática se presenta el siguiente trabajo de investigación desarrollado en tres capítulos distintos, los cuales se detallan a continuación:

Capítulo I: *Marco Teórico Referencial*, este capítulo trata del contenido de investigaciones realizadas referentes al tema propuesto, contiene antecedentes de trabajos desarrollados y en su conjunto al marco teórico utilizado para el diseño del modelo de negocios.

Capítulo II: *Marco Metodológico*, cuenta con información del diseño, nivel y tipo de investigación que se ha realizado, además de las técnicas e instrumentos implementados para la recolección de información.

Capítulo III: *Marco Propositivo*, en este capítulo se encontrará los resultados obtenidos luego de aplicar las técnicas de investigación y a su vez el desarrollo de soluciones que mitiguen el nivel de riesgo alcanzado en el área de crédito de la institución. Finalmente se plantearán la conclusiones y recomendaciones del trabajo investigativo.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEORICO REFERENCIAL

PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA APERTURA DE UNA NUEVA SUCURSAL DE LA COOPERATIVA SUMAC LLACTA LTDA, EN EL CANTON DURAN, PROVINCIA DE GUAYAS, AÑO 2022.

1.1. Planteamiento del problema

En campo financiero a representado las Cooperativas de Ahorro y Crédito un papel importante en el acceso a productos financieros para las personas con el fin de realizar algún tipo de operación como la apertura de cuentas de ahorro, solicitud de préstamos, depósito o transferencias. Además de acuerdo a las políticas establecidos en SBS hasta el 2018 han representado más del 50% del financiamiento para emprendimientos o microempresas. (SBS, 2020)

Basados en el problema actual en el cantón Duran donde predomina muchos comerciantes informales se ha podido denotar que el sistema financiero bancario no facilita créditos que permitan el desarrollo de su actividad económica de estos pequeños comerciantes, y las tasas de interés que manejan son altas, debido a las políticas institucionales, esto se ha sumado la explotación que muchas personas de escasos recursos a acudir a otra alternativa como son los famosos Chulqueros que cobran interés demasiado alto, y muchos comerciantes pierden sus negocios a no poder cubrir sus pagos frente a la amenaza de estas personas extrañas, mediante la creación de la sucursal de la cooperativa se busca cubrir la demanda insatisfecha de la zona, minimizar las barreras que impiden el crecimiento económico y el desarrollo de la ciudad y generar confianza al aporte económico de la cooperativa Asia los nuevos clientes, la cooperativa, siendo esta una de las más solventes y rentables en la actualidad tanto local, regional, nacional además cuenta con una gran cartera de clientes y una variedad de productos y servicios financieros, la mayoría van dirigidos al segmento de micro empresario, personas emprendedoras, y créditos para la reactivación de la economía.

Además, La Coac. Sumac Llacta Ltda. Cuenta una trayectoria en el campo de economía y popular y solidario brindando nuevos productos financieros innovadores en el mercado con mayor aceptación. El comienzo de una nueva sucursal en el cantón Duran será una forma de satisfacer las necesidades de los clientes, estableciendo nuevas estrategias que generen un mayor

crecimiento. Nuestro objetivo es llegar a un nuevo nicho de mercado y por ello es necesario fijar nuevos lineamientos que permitan alcanzar los rendimientos esperados por la cooperativa considerando que las condiciones del mercado han cambiado: nuevos competidores y cambios regulatorios permanentes que pueden abrir una nueva oportunidad para la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. Tiene su matriz en Riobamba y a nivel nacional un total de 5 agencias que se distribuyen en los cantones de: Riobamba, Guamote, Machachi, Alausí Totoras, Guayaquil, (Coap.Sumac Llacta Ltda.2022). Es una entidad con principales actividades que se enfoca en la intermediación financiera bajo políticas de responsabilidad social que tiene como misión el desarrollo económico de sus socios a partir de una gestión transparente y profesional.

La cooperativa, opera su actividad de acuerdo a los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y los valores y principios del cooperativismo, por lo que se constituyen en un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo.

1.1.1. Formulación del problema

¿Cuál factible será la apertura de una nueva sucursal de la Coac? Sumac Llacta Ltda., en la provincia de Guayas, cantón Duran?

1.1.2. Delimitación Del Problema

Proyecto de factibilidad para la apertura de una nueva sucursal de la Coac. Sumac Llacta Ltda., en el cantón de Duran, periodo 2022.

Campo: Finanzas

Área: Finanzas y Administración

Espacial: Estudio de factibilidad para la apertura de una nueva sucursal de la cooperativa Sumac Llacta Ltda., provincia de Guayas, Cantón Duran.

1.2. Justificación del problema

Las instituciones dedicadas al cooperativismo compiten en el Sistema Financiero nacional mediante la intermediación financiera ofreciendo a sus socios diferentes productos y servicios que han sido notables en el desarrollo microempresarial y emprendimientos en Ecuador. Debido a estas necesidades presentadas es necesario realizar un estudio de mercado que permita determinar lo factible que es abrir una nueva sucursal de cooperativa en el cantón Durán que influya en la toma de decisión por parte de la gerencia de Sumac Llacta Ltda., y la ejecución del

proyecto. Además, obtener la mayor información cuya importancia pueda servir como un aporte teórico y documental sobre nuevos datos que reflejen la demanda insatisfecha del cantón y necesidades de las personas sobre este tipo de entidades financieras.

La creación de una nueva sucursal de la Coac. "Sumac Llacta" Ltda., también se basa en crecimiento institucional de ampliar sus actividades en un nuevo nicho de mercado que brinde nuevas posibilidades de apoyo financiero que ayude a mejorar la situación de los habitantes del cantón Duran. ofreciendo microcréditos, créditos emergentes, enfocados a las personas más necesitados que no pueden acceder a una institución financiera por falta de actividad económica, y por otras situaciones de la vida, además el interés será bajo, que la distinguen de las demás instituciones financieras.

Duran es un sector muy productivo de muchas personas emprendedoras y además hay empresas constituidas en el sector y aporta al desarrollo económico del sector, y la población urbano esta su mayor crecimiento debido a la llegada de los habitantes de la sierra que migrar a ese cantón; Este proyecto de factibilidad tendrá un beneficio colateral tanto para el desarrollo económico de la población que no se encuentran afiliados a ninguna cooperativa de ahorro y crédito, y la mayoría de ciudadanía no siente satisfecho por la atención que le brinda la institución financiera; la institución recogerá este nicho de mercado insatisfecho.

Por lo tanto, se justifica el desarrollo del estudio de factibilidad teniendo en cuenta que la población del cantón Durán carece de alguna agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta" Ltda., Donde los socios existentes en el país puedan beneficiarse en relación tiempo y distancia y a su vez para la captación de nuevos usuarios que requieran de los servicios de estas entidades que conforman el Sistema Financiero ecuatoriano mediante depósito de dinero, acceso de diferentes créditos, transferencias, entre otras modalidades que incluya dicha cooperativa y así cumplir con las expectativas de la población.

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Desarrollar un Proyecto de factibilidad para la apertura de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., en el cantón Duran provincia de Guayas, para captar nuevos clientes y socios e impulsa a la reactivación de la economía.

1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar la demanda insatisfecha en la ciudad de Duran, para verificar el grado de aceptación de los habitantes para la apertura de la nueva sucursal de la cooperativa Sumac Llacta Ltda.
- Establecer los Procesos técnicos y administrativos que garantice el funcionamiento de la nueva sucursal de la cooperativa Sumac Llacta Ltda.
- Realizar la evaluación financiera para determinar técnicamente la rentabilidad del proyecto, con la finalidad de conocer el tamaño del proyecto.
- Establecer los costos y beneficios financieros para la creación de una nueva sucursal de la cooperativa.

1.4. Fundamentación teórica

1.4.1. Definición de estudio de factibilidad y sus componentes

1.4.1.1. Factibilidad.

Según Torres (2019) “menciona un estudio de factibilidad es el que hace una empresa para determinar la posibilidad de poder desarrollar un negocio o un proyecto que espera implementar” (p.11).

Según Varela, “se entiende por Factibilidad las posibilidades que tiene de lograrse un determinado proyecto” (p.15).

El estudio de factibilidad es el análisis que realiza una empresa para determinar si el negocio que se propone será bueno o malo, y cuáles serán las estrategias que se deben desarrollar para que sea exitoso.

1.4.2. Componentes del estudio de Factibilidad.

1.4.2.1. Estudio de Mercado.

Según Kotler (2019) “define el estudio de mercado consiste en reunir, planificar, analizar y comunicar de manera sistemática los datos relevantes para la situación de mercado específica que afronta una organización”

Esto implica realizar un análisis de la demanda, oferta y lo que se conoce como marketing mix (producto, precio, plaza y promoción) además de los canales de comercialización.

- **Demanda**

Según Gregory (2019) define la demanda como "La cantidad de un bien que los compradores quieren y pueden comprar", en síntesis, una definición de demanda que se puede extraer de todos estos aportes o propuestas.

- **Oferta**

Según Laura (2019) "menciona a la oferta que es la cantidad de bienes o servicios disponibles en un mercado a un determinado precio y en ciertas condiciones".

- **Diferencia entre demanda y oferta**

Según Torres (2019), menciona que:

Esta diferencia permite establecer si existe la demanda insatisfecha en el caso de que la demanda sea mayor que la oferta y demanda satisfecha en caso de que la oferta sea mayor que la demanda, si estas son iguales se dice que el mercado se encuentra en equilibrio, aunque es raro que este último caso.

1.4.3. Marketing Mix o Las 4 P

1.4.3.1. El producto

Según Alonso (2019), menciona que:

Al producto se lo puede definir como todo aquello que satisface una necesidad sea esta físico o psicológico. Esta puede referirse a un objeto o servicio, también debe estar disponible para la venta, de lo contrario no puede ser considerado como tal. En esta parte del Diseño del proyecto se debe describir completamente las características del producto o servicio que se va a desarrollar.

1.4.3.2. El precio

Según Alonso (2019), menciona que "Es el valor de un bien, servicio o derecho expresado en dinero" (pág.17).

1.4.3.3. La plaza

Según Alonso (2019), menciona que:

Se refiere a la ubicación de los ofertantes y esta puede ser establecida de acuerdo a la matriz de análisis de la competencia expuesta en párrafos anteriores y sirve para determinar el valor estratégico de mercado de cada uno de los más

importantes competidores que tendrá el proyecto, así como de sus fortalezas y debilidades de localización y otros aspectos estratégicos (pág.17).

1.4.3.4. La promoción

Según Alonso (2019), define que:

Se refiere al tipo de publicidad y promoción, que se incluirá en el proyecto. Es vital incluir un determinado valor de gastos de publicidad o promoción y examinar su viabilidad, pues esto va a afectar a los flujos de efectivo en cada año de vida del proyecto (pág.17).

1.4.3.5. Canales de comercialización

Según Alonso (2019), define que “Los canales de comercialización es el camino que toma un producto o servicio, para poder ser comercializado y llegar al usuario final”

Canal propio o directo: la propia empresa fabricante se encarga de hacer llegar su producto al cliente final sin intermediarios. Por lo tanto, no delega procesos de almacenaje, transporte o atención al consumidor. Por ejemplo, la compañía de productos HP se encarga de la distribución de sus propios productos. (Giner, 2019)

Canal externo o ajeno: la distribución y comercialización es realizada por empresas distintas a la productora. El proceso de distribución es el negocio en sí mismo, dando lugar a la aparición de agentes intermediarios. En función del número de participantes.

1.5. Estudio Técnico

1.5.1. Tamaño del proyecto

El tamaño de un proyecto se puede definir como la capacidad de producción de un bien o servicio en un periodo de producción, en una jornada de trabajo normal o un tiempo determinado que puede ser un mes o un año (Tomas, 2019).

1.5.2. Capacidad

Se define a la capacidad del proyecto como el nivel de producción tope o máximo al que este puede llegar o producir (Tomas, 2019).

1.5.3. Localización

La localización del proyecto se define como el espacio físico geográfico donde se va a implementar el proyecto y tiene como objetivo encontrar la ubicación más ventajosa para la

operación y mantenimiento del mismo, este debe cubrir exigencias prioritarias tales como: minimizar los costos de inversión y maximizar las ganancias (Tomas, 2019).

Macro localización. - es la localización de tipo general y es a nivel: nacional, regional o provincial.

Micro localización. - es el tipo de localización mucho más específicas y puntual, una vez que se ya se ha realizado la macro localización

Ingeniería del proyecto

“Resuelve todo lo concerniente a la instalación y funcionamiento de la planta”

1.5.4. Diseño de la planta

Diseñar mediante un plano como va a estar constituida la planta de producción del bien o servicio, el mismo que va a permitir visualizar todas las áreas de producción del proyecto. En esta parte se debe determinar en primer lugar las áreas de trabajo necesarias indicando el número de metros cuadrados necesitados (Juárez, 2019)

1.6. Estudio administrativo

Organigrama Estructural. - es un gráfico de la organización del proyecto y permite representar a la estructura organizativa de este. El organigrama señala la vinculación que existe entre los departamentos diseñados en el estudio de factibilidad del proyecto. No confundir con el organigrama funcional, que describe funciones además de las estructuras (economipedia, 2020)

Organigrama Funcional. - Un organigrama estructural es aquel que, partiendo de una cadena de mando, muestra la estructura administrativa existente en una organización. (economipedia, 2020)

Perfil de puesto. - son las características idóneas que debe tener cada miembro que conforme la organización del proyecto para que pueda cumplir con las funciones designadas de la mejor manera. (economipedia, 2020)

1.7. Estudio financiero

Inversión del proyecto. - se denomina inversiones a todos los gastos que se efectúan por unidad de tiempo para poder adquirir los Factores de Producción (Mano de Obra, Materias Primas y Capital Productivo y otros), necesarios para poder implementar el proceso productivo del bien o servicio, el mismo que generará beneficios, en el periodo establecido como vida útil del proyecto.

Inversión en Activos Fijos. - son todo tipo de inversiones realizadas en bienes tangibles y duraderos para la operación y durante la vida útil del proyecto y se clasifican en las siguientes:
Inversiones fijas no depreciables Inversiones fijas depreciables

Inversión en Activos Diferidos. - son todas aquellas inversiones que se vinculan con: Compra de patentes y marcas Estudio de mercado y factibilidad del proyecto Estudio técnico y ambiental.

Depreciación y Amortización. - La depreciación se aplica al activo fijo, ya que con el uso estos bienes valen menos. La amortización significa el cargo anual que se hace para recuperar la inversión (Gonzales, 2019)

Capital de Trabajo. - son los costos de producción: fijos y variables para cristalizar los proyectos industriales o manufactureros, además de los gastos: administrativos, de ventas y financieros; necesarios para el desarrollo del proceso de producción del bien o servicio pero que se realizan antes de iniciar las operaciones normales del proyecto.

Costos. - son todos aquellos egresos de dinero que se deben realizar en un proyecto en el proceso de producción de un bien o servicio.

Costos fijos. - son aquellos costos que interviene en el proceso de producción de un bien o servicio y que no varían al cambiar las unidades producidas. (Backer, 2021)

Costos variables. - son aquellos costos que intervienen en el proceso de producción de un bien o servicio y que varían al cambiar las unidades producidas. (Backer, 2021)

Costos totales

$$\text{Costos Totales} = \sum \text{Costos Directos} + \sum \text{Costos Indirectos}$$

Gastos. - son todos los egresos que se realizan en un proyecto y que no pertenecen al proceso de producción, sino como elementos de apoyo al mismo, y también para la distribución y comercialización del producto.

Gastos de Administración. - son todos los egresos que se realizan en la normal operación del proyecto y se refieren a todo lo que se identifique con los procesos de administración del proyecto. (Susan, 2020)

Gastos de ventas. - son todos los egresos que se destinan al proceso de vender los bienes o servicios producidos por las actividades propias del proyecto que se realizan en la normal operación del mismo. (Susan, 2020)

Gastos Financieros. - son todos aquellos egresos que se realizan en la normal operación del proyecto y se refieren principalmente al pago de intereses por la utilización de capital financiero ajeno a los inversionistas del proyecto, el mismo que es necesario para su funcionamiento. (Susan, 2020)

Ingresos totales. - son las entradas de dinero que tiene el proyecto, principalmente por las actividades normales de sus operaciones y a veces por otras actividades. Tipos de ingresos.

Ingresos Operacionales. - son los ingresos que se producen por las actividades normales del proyecto y se calcula con la siguiente fórmula.

$$I = P * Q$$

Dónde:

I = los ingresos del proyecto

P= el precio de los productos que se fabrican en el proyecto

Q= la cantidad de los productos creados en determinado tiempo.

Ingresos no Operacionales. - son aquellos ingresos producidos por actividades no operacionales del proyecto.

Flujos de Caja del proyecto. - los flujos de caja de un proyecto son las entradas y salidas de efectivo que se realizan generalmente por las actividades normales del mismo.

Estado de pérdidas y ganancia. - el estado de ganancias y pérdidas es un informe sobre los resultados obtenidos durante un periodo determinado, sea utilidad o pérdida, lo cual indica la cantidad de todos los flujos que entran y aquellos que salen de la empresa”

Evaluación financiera. - Este tipo de evaluación mide el grado de rendimiento de la inversión a precios de mercado. Es la Más común en todos los proyectos y muchas veces se confunde con la evaluación económica.

1.8. Métodos de evaluación financiera.

Valor Actual Neto (VAN). - es la suma algebraica de la inversión total con signo negativo más los flujos de caja de cada año, pero actualizados a una tasa referencial llamada la TMAR o tasa actualizada.

Si el VAN es positivo el proyecto se acepta (existe ganancias)

Si el VAN es cero se acepta o rechaza el proyecto (cubre las inversiones)

Si el VAN es negativo se rechaza el proyecto (existe perdida)

Tasa Interna de Retorno (TIR). - es la tasa que convierte al VAN en cero, esto significa que la totalidad de los flujos positivos actualizados son exactamente igual a la totalidad de los flujos negativos actualizados. Lo que significa que es la tasa más alta que los inversionistas pueden pagar sin perder su dinero. Si reemplazamos dicha tasa (TIR) en la fórmula del VAN, este nos dará como resultado cero.

TIR mayor a Tasa de actualización se acepta el proyecto.

TIR igual a la tasa de actualización se acepta o rechaza el proyecto.

TIR menor a tasa de actualización se rechaza el proyecto.

Recuperación de capital. - es el tiempo en que se recupera el capital invertido en el proyecto.

Relación beneficio costo. - es la relación entre todos los ingresos de efectivo actualizado del proyecto divididos para los egresos actualizados incluyendo la inversión.

Activo: “Es un recurso económico propiedad de una idea de la cual se espera se rinda en el futuro”. (Marcial, 2018)

Capital: “Es la aportación de los dueños, conocidos como accionistas, y representa la parte de los activos que pertenecen a los dueños de los negocios”. (Marcial, 2018)

Consumidor: “Cliente potencial, persona que puede llegar a ser comprador, usuario o consumidor, al que se le puede satisfacer alguna de sus necesidades y cuenta con el poder económico suficiente para adquirirlo”. (Martínez, 2018)

Competencia: “Se entiende por competencia aquella situación en la que existe un indefinido número de compradores y vendedores, que intentan maximizar su beneficio o satisfacción, y en la que los precios están determinados únicamente por las fuerzas de la oferta y la demanda”. (Susan, 2020)

1.9. Investigación de Mercado

Es la recolección de información del mercado respecto a las decisiones de los consumidores sobre un producto o servicio, en forma sistemática, ordenada y lógica a través de técnicas cualitativas y cuantitativas que permiten tomar decisiones respecto a la viabilidad de un Proyecto de inversión privada

1.9.1. Necesidad de información

“El primer paso en el proceso de investigación es el establecimiento de la necesidad de la información de mercadeo”, la solicitud inicial de ayuda de un gerente establece de manera apropiada la necesidad de información de la investigación. El investigador debe comprender detalladamente por qué se requiere la información. (kinnear, 2018)

1.9.2. Objetivos de investigación.

“Un diseño de investigación es el plan básico que guía la recolección de datos y analiza las etapas del proyecto de investigación” Las fuentes de datos pueden ser internas y externas a la organización. Las fuentes internas contienen los estudios previos de investigación y los antecedentes de la compañía. Las fuentes externas incluyen informes comerciales de investigación, revistas de negocios o informes industriales, informes gubernamentales, etc. Al determinar si los datos se ajustan a las necesidades de información, el investigador debe examinar el diseño de la investigación para establecer su exactitud (Kinnear, 2018)

1.9.3. Fuente de datos y diseño de la investigación

“Un diseño de investigación es el plan básico que guía la recolección de datos y analiza las etapas del proyecto de investigación”. Al determinar si los datos se ajustan a las necesidades de información, el investigador debe examinar el diseño de la investigación para establecer su exactitud.

1.9.4. Procedimiento para la recolección de datos

“Al desarrollar el procedimiento para la recolección de datos, el investigador debe establecer un vínculo efectivo entre las necesidades de información y las preguntas que hará y las observaciones que se grabarán”. El éxito del estudio depende de la habilidad del investigador y de su creatividad para establecer este vínculo (Kinneer, 2018).

1.9.5. Diseño de la muestra

Según Kinneer (2018), menciona que

El primer punto que se debe tener en cuenta en el diseño de la muestra tiene que ver con quien o que se debe incluir en esta. Esto significa que se requiere de una definición precisa de la población de la cual se va a extraer la muestra. El segundo punto se refiere a los métodos utilizados para seleccionar la muestra. Estos métodos se pueden clasificar según su implicación en un procedimiento probabilístico o no probabilístico. El tercer punto involucra el tamaño de la muestra (pág. 7).

1.9.6. Recopilación de datos

Según Kinneer (2018), menciona que:

El proceso de recopilación de datos es crítico, puesto que generalmente involucra un gran porcentaje del presupuesto de investigación y una gran parte de error total de los resultados de la investigación. En consecuencia, la selección, capacitación y control de los entrevistadores es esencial en los estudios de investigación de mercados efectivos (pág.18).

1.9.7. Procesamiento de datos

Una vez que se han recopilado los datos comienza el procesamiento de estos, el cual incluye las funciones de edición y codificación.

La edición comprende la revisión de los formatos de los datos en cuanto a la legibilidad, consistencia y totalidad de los datos. La codificación implica el establecimiento de categorías para las respuestas o grupos de respuestas, de tal manera que se puedan utilizar números para representar las categorías (Kinneer, 2018).

En este punto los datos están preparados para la tabulación manual o para su análisis y interpretación.

1.9.8. Análisis de datos

Es importante que el análisis de datos sea compatible con los requisitos de las necesidades de información identificadas. Por lo general se lleva a cabo utilizando paquetes de software apropiados para el análisis de datos (Kinneer, 2018).

1.9.9. Presentación de resultados

Los resultados de la investigación generalmente se comunican al gerente a través de un informe escrito y una presentación oral. Es imperativo que los hallazgos de la investigación se presenten en un formato simple y dirigido hacia las necesidades de información de la situación de decisión.

1.10. Variables

Variable Independiente: Proyecto de Factibilidad.

Variable Dependiente: Apertura de una nueva sucursal.

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Tipos de investigación

Investigación documental: Según Oscar Morales (2018) Se utilizará este tipo de estudio para obtener información que permitan dirigir la investigación a la problemática a investigar.

Investigación Descriptiva. - se describirá la realidad del hecho, partiendo de un estudio que identifica a los posibles socios y el mercado que se desea atraer.

Investigación Explicativa. - se logrará encontrar las causas y posibles soluciones de la problemática existe.

Investigación Bibliográfica. - la investigación bibliográfica es necesaria para tomar referencias textuales de autores que han tratado el tema, analizando tema tales como generalidades, conceptos y componentes.

Investigación de campo: Según Arias (2018) Servirá para la recolección de datos donde se incurrirá a la realización de la técnica de cuestionario en la metodología cuantitativa en la cualitativa la técnica a usarse será análisis de documentos.

Investigación proyectiva: Según Jacqueline Hurtado de Barrera (2018) También conocida como proyecto factible, consiste en la elaboración de una propuesta o modelo para solucionar un problema. Intenta responder preguntas sobre sucesos hipotéticos del futuro.

2.2. Métodos de investigación

Los métodos que se van a utilizar en esta investigación son: deductivo, inductivo, cualitativo y descriptivo. En el estudio también se utilizó la investigación de campo mediante encuestas con los futuros socios de la cooperativa en la cual se analizó con preguntas algunos aspectos que los usuarios no están satisfechos con los servicios que prestan nuestros competidores.

Método Deductivo: De acuerdo con Martínez y Galán (2018,36) Es la aplicación del método deductivo contribuirá a determinar las conclusiones del objeto de estudio y la posible solución.

Método Inductivo: Según Martínez y Galán (2018,36) se aplica el método inductivo para determinar la problemática existente como aporte preliminar de la investigación.

Método Cualitativo. - Según Tamayo (2016) por medio de este método se logrará un acercamiento más profundo para conocer sus necesidades y tener una idea clara de cómo está en la actualidad el factor socio- económico de su entorno.

Método Descriptivo: Según Tamayo (2016) ayudó a realizar el respectivo análisis y descripción de los resultados obtenidos a través de una tabulación de datos obtenidos en las encuestas.

2.3. Técnicas de investigación

Bibliográfica. – Según Hazlitt (2020:17) la investigación bibliográfica es recolectar información importante de libros, folletos, revistas de diversos autores, para así poder construir conocimientos sólidos que sirvan como fundamento para la realización del presente trabajo.

Encuesta: De acuerdo con Merino (2010,82) La encuesta es una técnica de investigación cuantitativa, en ella el encuestador se pone en contacto con el encuestado con el fin de obtener información, ya sea escrita o verbal. Este proceso de comunicación se realiza mediante un cuestionario. En la encuesta es básico obtener una información estructurada y homogénea de todos los individuos analizados, de tal forma que a todos se les pregunta lo mismo y de idéntica manera, con el fin de obtener conclusiones numéricas.

Observación: Al respecto Bunge (2012,5) señala que, La observación es una técnica que permite obtener información mediante el registro de las características y comportamientos de un colectivo de individuos o elementos sin establecer un proceso de comunicación y, por tanto, sin la necesidad de colaboración por parte del colectivo analizado.

2.4. Investigación de campo

La investigación de campo se presenta a través de la manipulación de una variable externa no verificada, en condiciones estrictamente controladas, con el fin de describir de qué manera o para qué causa una determinada situación o evento. Podríamos conceptualizarlo diciendo que es el proceso que, usando el método científico, que nos permite conseguir nuevos conocimientos en el campo de la realidad social. (Hernandez, Fernandez, & Batista, 2014)

2.5. Instrumentos

El instrumento a utilizar es el cuestionario, en el mismo se formulará una serie de preguntas que permite medir una o más variables.

2.6. Población y muestra

La población del cantón Duran con respecto al último censo realizado en el año 2012 realizado por el INEC es de **315724** mil habitantes y la PEA es de **87866** habitantes que al ser aplicada la fórmula para obtener un subgrupo de personas a las que se procederá a encuestar de forma aleatoria y tasa de crecimiento población anual es **3%**. (INEC, 2020)

2.7. Tamaño de la Maestra

Para determinar el número de personas que serán encuestados se trabajará con un nivel de confianza del 95%, (1,96), y un margen de error que será del 5%; tomando en cuenta un $p=0.95$ y $q=0.05$, es decir $q=1-p$, si $p=0.95$ entonces $q=1-0,95$ $q=0,05$ Para determinar el tamaño de la muestra se utilizará la siguiente fórmula

$$n = \frac{Z^2 * P * Q * N}{E^2 (N - 1) + Z^2 * P * Q}$$

Dónde:

n = Tamaño de la muestra

N= Población Económicamente Activa (87866)

Z = nivel de confianza (1,96)

e = Margen mínimo de error. (0,05)

p = probabilidad de éxito (0,5)

q = probabilidad de fracaso (0,5)

Cálculo del tamaño de la muestra

$$\begin{aligned} n &= \frac{Z^2 * P * Q * N}{E^2 (N - 1) + Z^2 * P * Q} \\ n &= \frac{(1,96)^2 * 0,5 * 0,5 * 87866}{(0,05)^2 (87866 - 1) + (1,96)^2 * 0,5 * 0,5} \\ n &= \frac{3.8416 * 0,5 * 0,5 * 87866}{0.0025 (87866 - 1) + 3.8416 * 0,5 * 0,5} \\ n &= \frac{84386.51}{219.6625 + 0.9604} \\ n &= \frac{84386.51}{220.62} \\ n &= 382.49 \\ n &= 382 \end{aligned}$$

Para la aplicación del desarrollo de la investigación será un total de **382** personas, que representa el número total de habitantes del cantón Duran a los que se debe realizar la encuesta. Se ha tomado en cuenta ya que cumplen con los requisitos de ser mayor de edad.

2.8. Ideas a defender

El estudio de factibilidad permitirá conocer si es viable para la apertura de una nueva sucursal de la cooperativa Sumac Llacta Ltda., en la provincia de Guayas en el cantón de Duran,

CAPÍTULO III

3. MARCO PROPOSITIVO

3.1. Resultados

Tabla 1-3: Resultados

DETALLA	
Grado de aceptación	95%
VAN (Valor actual Neto)	\$405.526,01
TIR (Tasa Interna de Retorno)	86%
PRI (Periodo de Recuperación de la Inversión)	2 años, 1 mes y 25 días
RB (Relación Beneficio Costo)	\$0.88

Fuente: Estudio del mercado y evaluación financiera

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Podemos concluir con los nuestros resultados obtenidos en el desarrollo del trabajo investigativo se demuestra que si es factible la aplicación del proyecto tiene una mayor aceptación en Cantón Duran ya que en nicho de mercado con muchos negocios y empresas en el desarrollo económico.

3.2. Propuesta

“PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA APERTURA DE UNA NUEVA SUCURSAL DE LA COOPERATIVA SUMAC LLACTA LTDA, DEL CANTON DURAN, EN LA PROVINCIA DE GUAYAS”.

3.3. Contenido de la propuesta

3.3.1. Estudio de mercado

3.3.1.1. Segmentación Geográfica.

Tabla 2-3: Variable Geográficas

VARIABLE GEOGRÁFICAS	
País	Ecuador
Región del país	Región Costa, Provincia de Guayas, Cantón Duran
Tamaño de población	Entre 235.769 a 315.724 de habitantes
Densidad	Urbana, Rural
Clima	Tropical Mega térmico seco y semi húmedo

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Se refiere a los socios que residen o realizan sus actividades comerciales o laborales en cantón Duran, provincia de Guayas. Con un tamaño de población de 235.769 a 315.724. habitantes, con un clima cálida de su región.

3.3.1.2. Segmentación demográfica.

Tabla 3-3: Variable Demográfico.

VARIABLE DEMOGRÁFICO	
Edad	Diferentes, el mayor porcentaje está entre 16–60 años
Genero	Masculino y Femenino.
Tamaño de la familia	Promedio de 4 hijos por familia.
Ciclo de la Familia	Niños, Joven, solteros, casados, divorciados, ancianos.
Ingresos	Los ingresos promedio es entre 500 – 600
Ocupación	Negocios Propios, Comerciantes, artesanos, empleado privado, empleado público, amas de casa.
Educación	Primaria, Secundaria y Superior.
Religión	Católicos, Evangélicos, Testigos de Jehová, mormones, ateos.
Cultura	Mestiza, Indígenas. Montubios
Nacionalidad	Nacionalidad Ecuatorianos, otros.

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Los nuevos socios que harán uso de los productos y servicios financieros que ofrece la cooperativa son aquellos que tienen de 16 a 55 años, el género del asociado puede ser masculino como femenino, los ingresos promedian entre \$500 a \$600, la mayoría de los habitantes del cantón, realizan sus actividades en las siguientes ocupaciones, Negocios propios, Comerciantes, artesanos, electricistas empleados publicados y privados, el nivel de educación va desde primaria y secundario y tercer nivel. La nacionalidad del socio es ecuatoriana y un mínimo extranjeros.

3.3.1.3. Segmentación Psicográfica.

Tabla 4-3: Variable Psicográfica

VARIABLE PSICOGRÁFICA	
Clase Social	La Clase social en el Cantón Duran, en su mayoría pertenecen de clase media y una porción perteneces de bajos recursos económicas
Estilo de vida	El estilo de vida de este cantón está representado por personas emprendedoras y luchadores.
Personalidad	La personalidad de este cantón es gente amable y solidaria, participativa humilde con acciones positivas

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

La Clase social en el Cantón Duran, es en su mayoría pertenecen de clase media y lo resto representa a la clase de bajos recursos. El estilo de vida de este cantón está representado por personas emprendedoras y luchadores. La personalidad de los socios es amable y solidaria, participativa humilde que reflejar su positivismo.

3.3.1.4. Segmentación por conducta

Tabla 5-3: Variable por Conducta

VARIABLE POR CONDUCTA	
Ocasiones	Prefieren nuestros productos y los solicitan para emprender o ampliar sus negocios
Beneficios	De acuerdo a los beneficios que busca la población de cantón Duran son: Calidad, Ahorros, rentabilidad, rapidez, solvencia.
Estatus de lealtad	El estatus de lealtad está representado de forma Media y alta
Etapas de preparación	Esta etapa está formada con intenciones de organización, ejecución.
Actitud hacia la preparación	La actitud a nuestros productos es injertó de positivismo.

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Los resultados reflejan que los socios prefieren los productos y servicios financieros que la cooperativa ofrece, los mismo que solicitan de forma habitual. El cliente busca beneficios con servicios de calidad, ahorro y rentabilidad, rapidez en atención al cliente y el estatus de lealtad está representado de forma media y alta. La actitud a nuestros productos es injerto de positivismo.

3.3.2. Investigación del campo a los habitantes de cantón Duran

Tabla 6-3: Población del Cantón Duran

VARIABLE POR CONDUCTA	
Total, de la población de cantón Duran	315.724
Población Económicamente Activa	87.866
Tasa de Crecimiento anual	3%.

Fuente: (INEC, 2020)

Elaborado por: Aucancela, R.2022

El cantón Duran tiene una población de 315.724 habitantes, para realizar nuestros estudios se tomará la población económicamente activa (PEA) En el Cantón Duran 87.866 habitantes, y la tasa de crecimiento anual es de 3%.

3.3.2.1. *Procesamiento de la información y análisis de los resultados*

Los resultados obtenidos de las encuestas realizadas son los siguientes:

- **Genero**

Tabla 7-3: Genero

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
Femenino	189	49%
Masculino	193	51%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

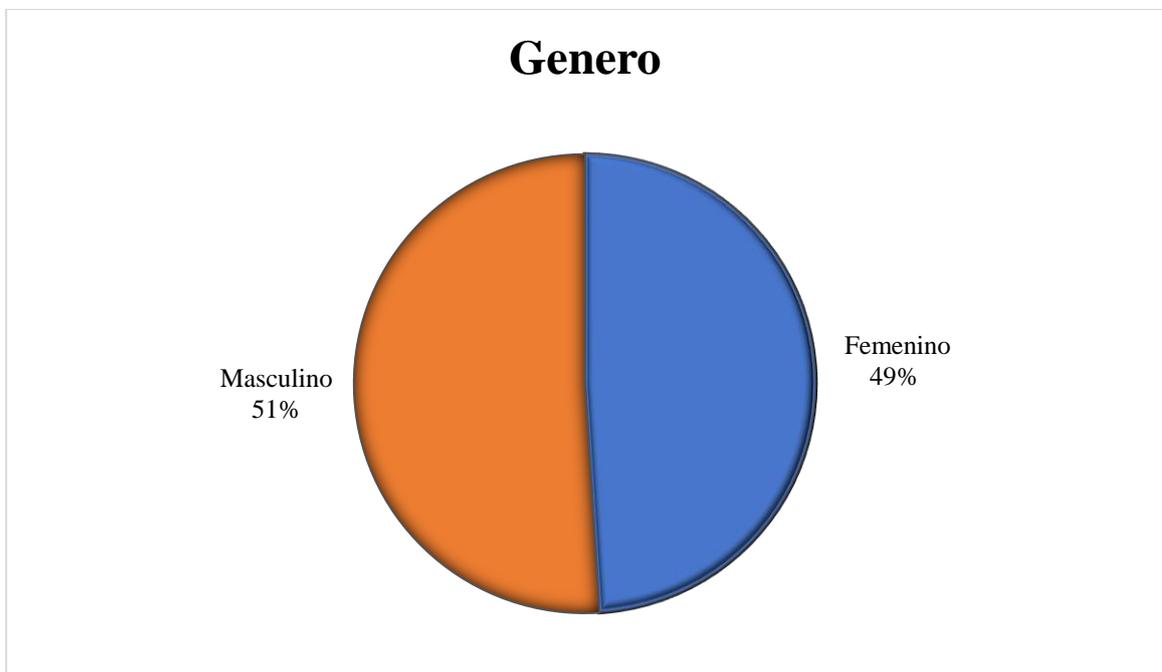


Gráfico 1-3: Genero

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

De un total de 382 personas, 193 son al género Masculino que representa al 51% que fueron encuestados durante la recolección de datos, 189 son de género Femenino que corresponde el 49% que participaron con las respuestas de las encuestas realizadas en el cantón Duran.

- **Ocupación**

Tabla 8-3: Ocupación

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
Empleado publico	5	1%
Empleado privado	77	20%
Comerciantes	45	12%
Negocio Propio	254	66%
Ama de casa	1	0.3%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

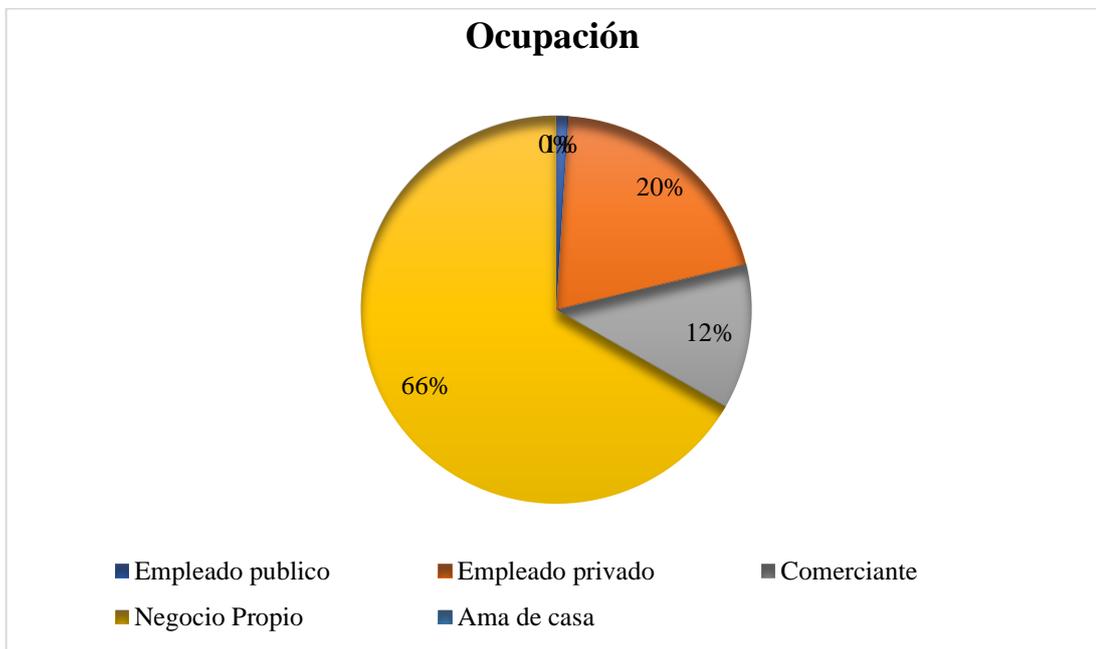


Gráfico 2-3: Ocupación

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

Los resultados obtenidos de las personas encuestadas indican que, el 66% tienen sus propios negocios y puestos comerciales propios, el 20% trabajan como empleados privados en diferentes actividades y el 12% son comerciantes de diferentes productos y el 1% son empleados públicos que brindan servicios a entidades gubernamentales y por lo último 0.3% pertenecen al oficio de ama de casa, este estudio de campo permite saber cuál es la actividad más importante para el cantón Duran

- Sector

Tabla 9-3: Sector

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
Sector Centro	215	56%
Primera Etapa	21	5%
Segunda Etapa	42	11%
Tercera Etapa	104	27%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

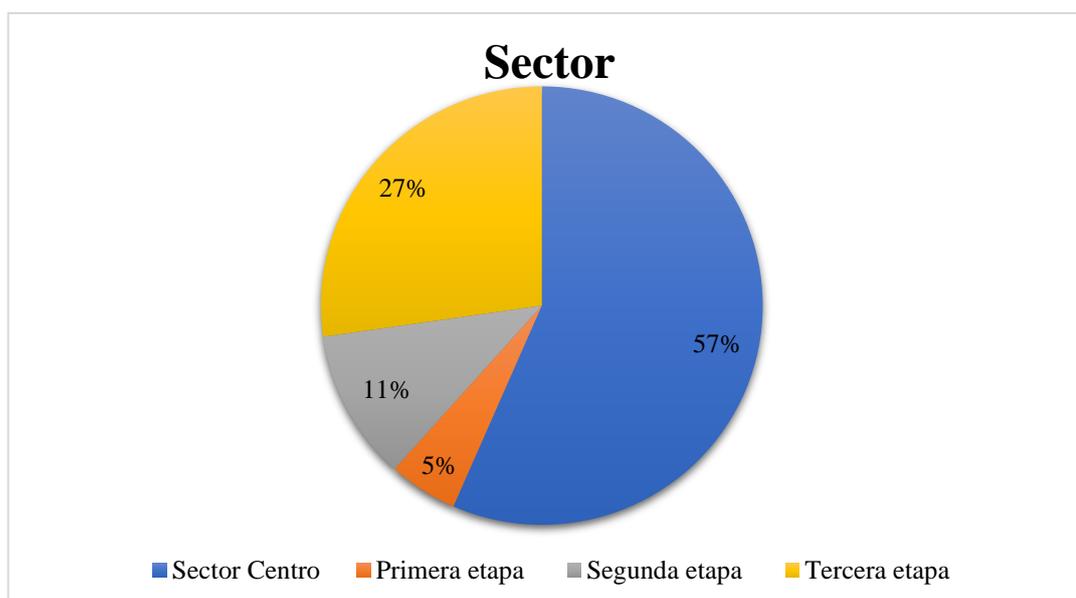


Gráfico 3-3: Sector

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

Del 100% de las personas encuestadas, el 56% viven en el sector centro realizando diferentes actividades que dinamiza la economía del sector y el 27% de tercera etapa que está en crecimiento de la población y el 11% de segunda etapa también en el proceso de crecimiento del espacio urbano y por lo último pertenece el 5% de primera etapa que tiene una superficie de menor dimensión con menor habitantes en la zona, por lo que predomina la mayor cantidad que viven en el centro de Duran.

1. ¿Actualmente usted es socio de una cooperativa de ahorro y crédito, banco o mutualista?

Tabla 10-3: Instituciones Financieras

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
Cooperativa de Ahorro y Crédito	148	39%
Bancos	146	38%
Mutualista	3	1%
Otros	85	22%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran
Elaborado por: Aucancela, R.2022

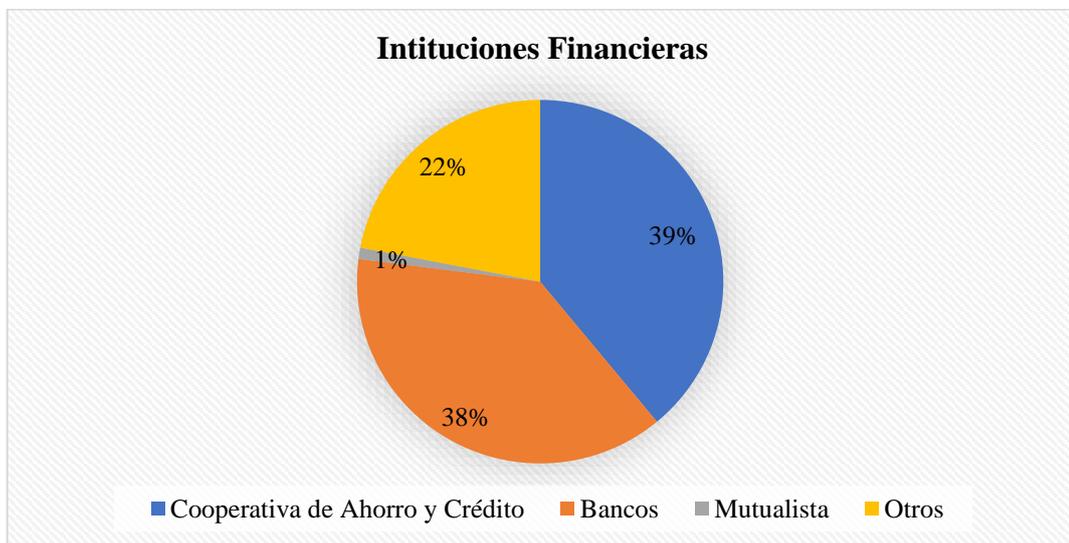


Gráfico 4-3: Sector

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran
Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

Los resultados obtenidos de las encuestas, el 39% de las personas son afiliados o son socios de diferentes cooperativas de Ahorro y Crédito y otras instituciones, el 38% pertenecen a los socios y clientes de los diferentes Bancos nacionales e internacionales, el resto de 22% no pertenecen a cooperativas de ahorro y crédito ni Bancos que están en localidad, el 1% pertenecen a mutualistas que son instituciones de ayuda para la construcciones de viviendas para el sector Duran que está en etapa de crecimiento poblacional. de acuerdo a los datos obtenidos el 40% de encuestados son afiliados a cooperativas y bancos.

2. ¿Con qué frecuencia visita a instituciones financieras?

Tabla 11-3: Frecuencia de visita

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
Mensual	159	42%
Semanal	58	15%
Diario	10	3%
Otros	155	41%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

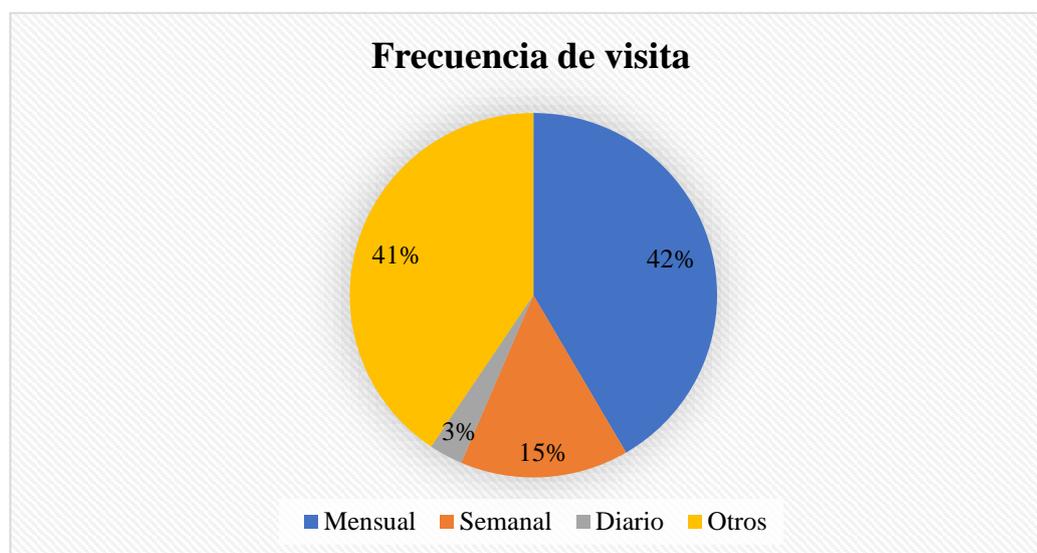


Gráfico 5-3: Frecuencia de visita

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

Del 100% de las personas encuestadas, el 42% visitan mensualmente para realizar diferentes tramites como de crédito o paga de deudas y también para algún inconvenientes del servicio, el 41% de la personas encuestadas manifiestan que ya no visitan a cooperativas y bancos por lo ya cambiaron en un sistema virtual y lo realizan sus trámites por internet, el 15% visitan semanalmente para pago de deudas y atención al cliente para algunas información del servicio, el por lo último el 3% de las personas encuestadas visitan diariamente por sus actividades económicas como son depósitos y pagos a sus proveedores y así evitar muchos inconvenientes.

3. Ha escuchado usted acerca de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda.

Tabla 12-3: Conocimiento de la Cooperativa Sumac Llacta Ltda.

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
Si	34	9%
No	348	91%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

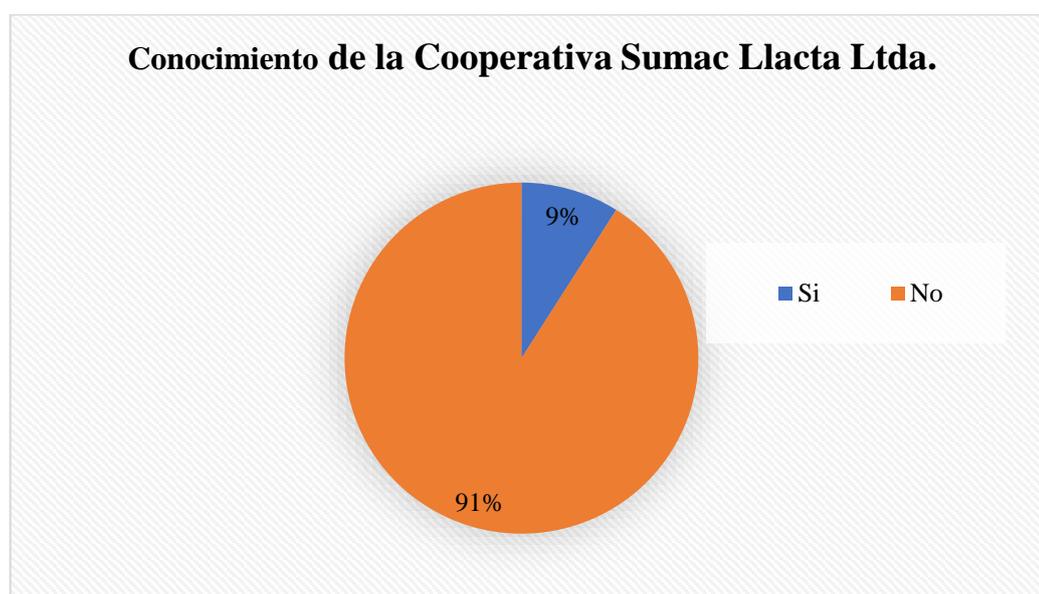


Gráfico 6-3: Conocimiento de la Cooperativa Sumac Llacta Ltda.

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

De acuerdo los resultados obtenidos de la encuesta, el 91% de las personas encuestadas manifiestan que no han escuchado ni tienen conocimiento de la existencia de la cooperativa de ahorro crédito Sumac Llacta Ltda., con respecto el 9% de las personas encuestadas manifiestas que si a escuchado acerca de cooperativa de ahorro crédito Sumac Llacta Ltda., y saben sus servicios que brinda la cooperativa y están de acuerdo que estén más cerca en el cantón Duran. de acuerdo a los datos obtenidos se evidencia que la mayoría de los encuestados no han escuchado ni tienen conocimiento de la existencia de la cooperativa.

4. Le gustaría que en el cantón Duran se abriera una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Lacta Ltda.

Tabla 13-3: Abrir una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Lacta Ltda.

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
Si	363	95%
No	19	5%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

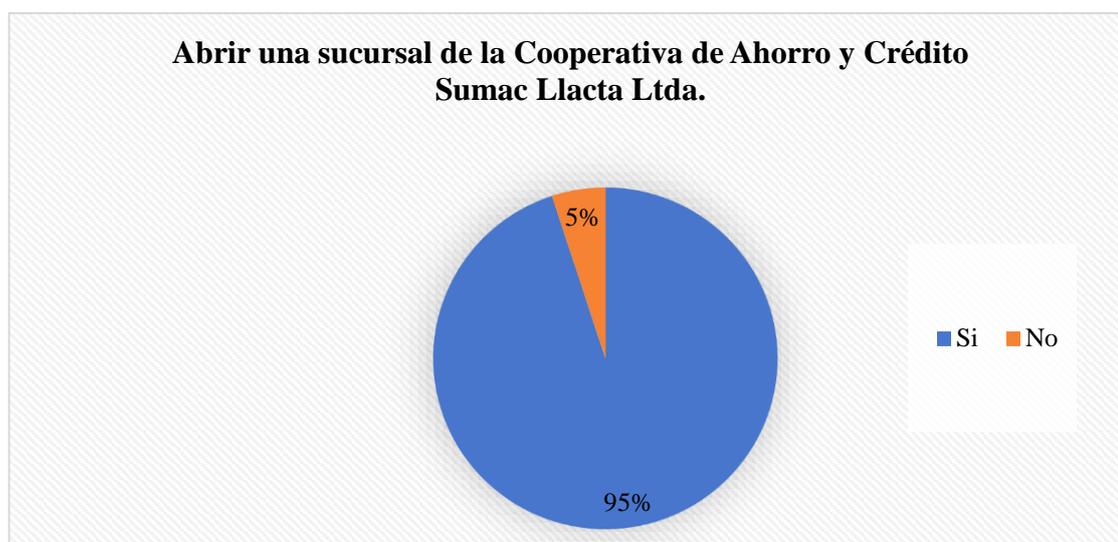


Gráfico 7-3: Abrir una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Lacta Ltda.

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

De acuerdo de los resultados arrojados en la encuesta, el 95% de personas participantes mencionan que están acuerdos y prestos y gustosos que abra una nueva sucursal de la cooperativa de ahorro crédito Sumac Lacta Ltda. Con nuevos servicios que impulse a la ciudadanía a generar la economía de sector y el crecimiento de la población, y la minoría de 5% no están acuerdo que habrá la nueva sucursal por diferentes cuestiones que su citado en su actividad económica, de acuerdo a los datos obtenidos se evidencia su mayor aceptación para su apertura de una nueva sucursal de la cooperativa.

5. ¿Cuáles son sus rangos de ingresos mensuales?

Tabla 14-3: Ingresos mensuales

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
De 300 hasta \$400	58	15%
De \$500 hasta \$600	149	39%
De \$700 hasta \$800	121	32%
Más de \$1000	54	14%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran
Elaborado por: Aucancela, R.2022

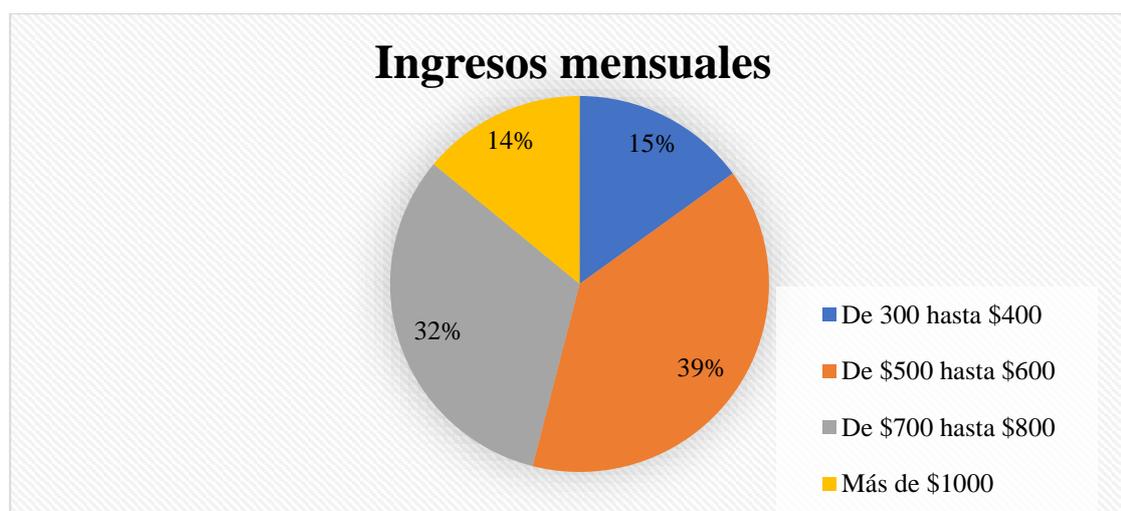


Gráfico 8-3: Ingresos mensuales

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran
Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

El 39% de las personas encuetadas manifiestan que tienen un ingreso de \$500 a \$600, por diferentes actividades económicas, el 32% pertencen a las personas encuetadas con ingresos de \$700 a \$800, y manifiestan maximizar sus ingresos con nuevas emprendimientos y ampliación de sus negocios propios, el 15% pertencen a las personas con ingresos de \$300 a \$400, un ingreso considerable establecida por el estado, y el 14% de las personas encuetadas tiene un ingreso mayor a \$1000, por negocios propios con mayor inversión y también se dedican a varios negocios y sus ingresos son mayores. los resultados demuestran que el 39% de las personas con ingresos de \$500 a \$600 es la mayor parte del sector Duran.

6. ¿Qué cantidad destina al ahorro mensualmente?

Tabla 15-3: Ahorros Mensuales

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
De 10 hasta \$50	218	57%
De \$60 hasta \$100	144	38%
De \$200 hasta \$300	15	4%
Más de \$350	5	1%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

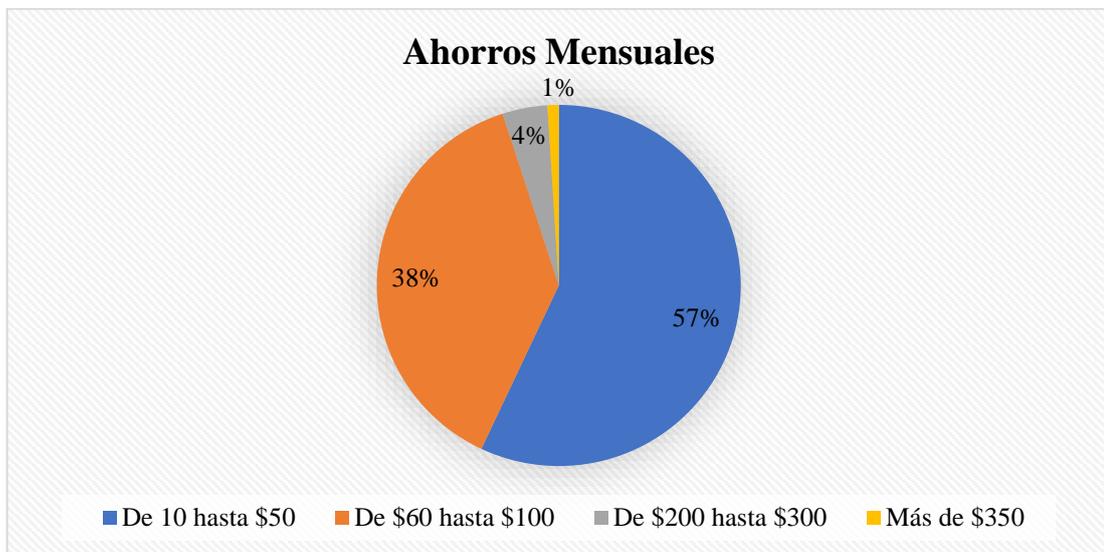


Gráfico 9-3: Ahorros Mensuales

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

De un total de 382 personas, 218 personas corresponden a 57% que tiene la posibilidad de ahorrar un valor de \$10 a \$50, a pesar de la situación económica y sanitaria del país y manifiestan su menor posibilidad de sus ingresos mensuales o de deferentes actividades económicas y comercios, 144 personas corresponden a 38% también la posibilidad de ahorrar \$60 a \$100 de diferentes actividades económica, 15 personas corresponden a 4% con la capacidad de ahorra de \$200 a \$300, y por lo último 5 personas correspondientes a 1% tiene la capacidad de ahorro de más \$350, porque tiene mejores ingreso y alcanzan un valor considerable para realizar una inversión a lo posterior en el cantón Duran.

7. ¿Para que ahorra Usted?

Tabla 16-3: Destino de Ahorro

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
Seguridad	10	3%
Emergencia	145	38%
Salud	83	22%
Vivienda	49	13%
Compra de bienes	21	5%
Educación	65	17%
Ganancia de interés	1	0%
obtención de crédito	8	2%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

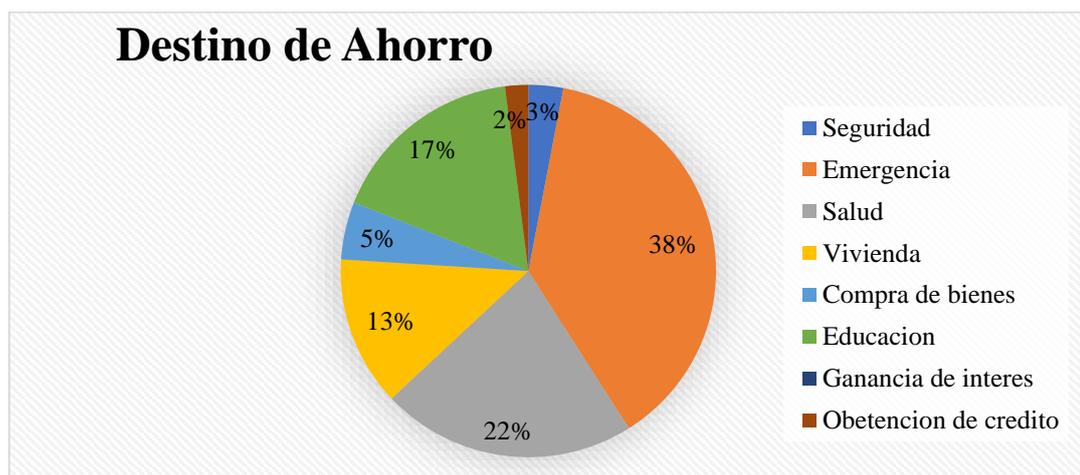


Gráfico 10-3: Destino de Ahorro

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

Según los resultados obtenidos de las personas encuestadas, el 38% se manifiestan que ahorran para cualquier emergencia a lo posterior, el 22% ahorran por su salud y de su familia y manifiestan que es importante invertir en su salud mientras tenga una vida sana si podrá generar más ingresos, y el 17% ahorran para invertir en la educación propia y como padres para la educación de sus hijos, el 13% ahorran para comprar o construir una vivienda, el 5% para compra de bienes y el 3% por su seguridad y lo último el 2% obtención de Crédito.

8. Si abriera una nueva sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. En el cantón Duran. ¿Qué servicio le gustaría utilizar inicialmente?

Tabla 17-3: Servicio a utilizar en la cooperativa

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
Ahorro	115	30%
Crédito	248	65%
Inversión	18	5%
Cajero Automático	0	0%
Otros	1	0,3%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

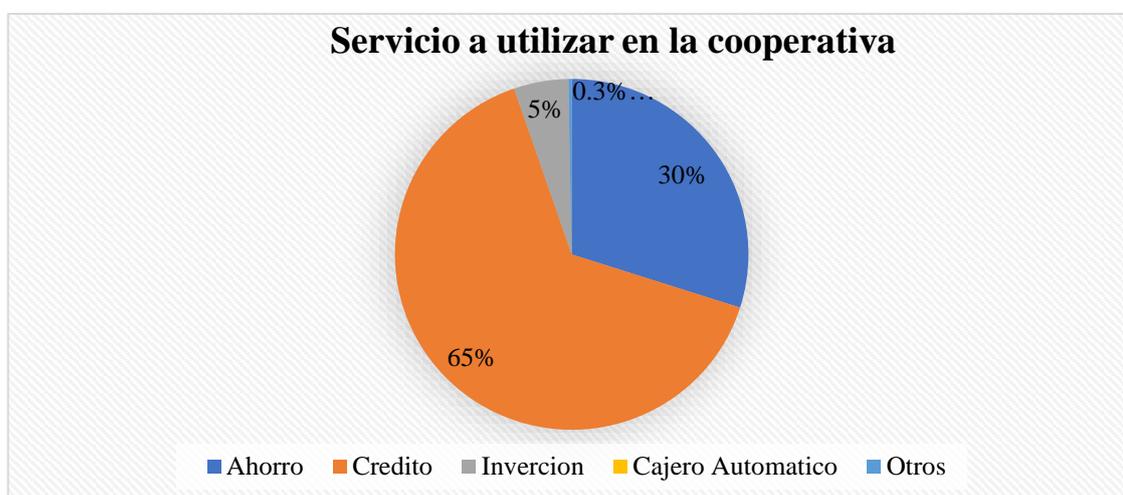


Gráfico 11-3: Servicio a utilizar en la cooperativa

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

Del total de 382 encuestados, el 65% correspondiente a 248 personas; están interesados en obtener diferentes créditos que disponen la cooperativa de ahorro crédito Sumac Llacta Ltda. y el 30% correspondiente a 115 personas manifiestan que enfocaran al Ahorro de un porcentaje de sus ingresos mensuales propias de sus negocios o empleo, el 5% correspondiente a 18 personas se enfocaran a inversiones de sus negocios y propiedades de patrimonio, el 0.3% correspondiente a 1 persona prefieren otros servicios como servicios como compra de bonos y acciones que ofrece otros institución específicas.

9. ¿A qué tipo de crédito se enfocaría Usted?

Tabla 18-3: Tipo de créditos

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
Crédito de Consumo	126	33%
Crédito Comercial	147	38%
Crédito de Vivienda	62	16%
Crédito Productivo	47	12%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

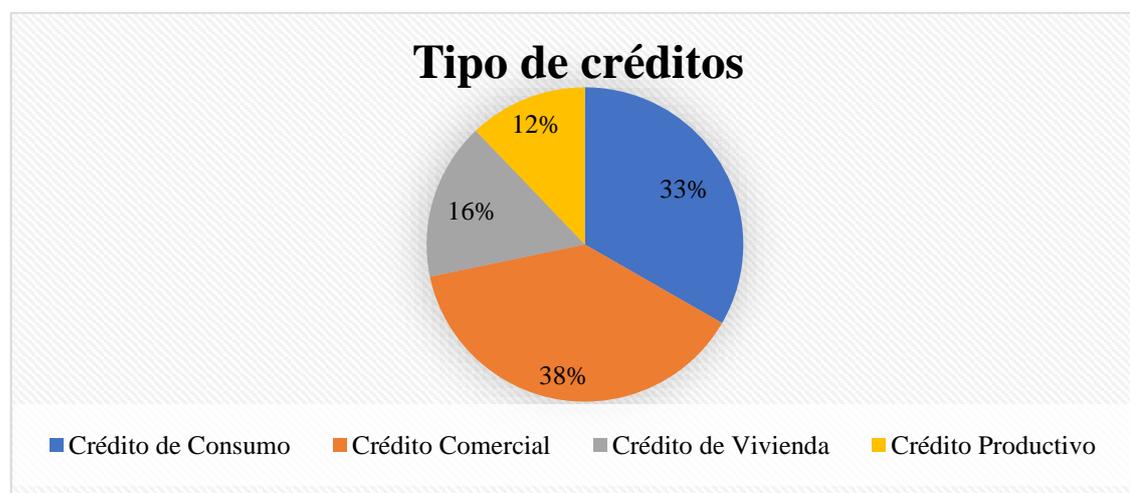


Gráfico 12-3: Tipo de créditos

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

El 38% de las personas encuestadas manifiestan que enfocaran a crédito comercial para ampliar sus negocios, incrementar sus capitales y la mayoría de las personas necesitan para establecer un negocio propio y salir de la comodidad de ser empleados, el 33% de las personas encuestadas prefieren créditos de consumo porque tiene menos interés y un valor considerable, el 16% se enfocara a crédito vivienda sus mejores logros es tener su casa propia, el 12% a crédito productivo que son otorgados para personas naturales y personas jurídicas para adquisición de bienes y servicios para la actividad productiva y comerciales. El resultado demuestra ya mayor aceptación es el crédito comercial para cantón Duran.

10. ¿El monto de crédito que requiere Usted?

Tabla 19-3: Monto de créditos

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
De \$100 a \$1000	34	9%
De \$2000 a \$4000	127	33%
Mas de \$5000	117	31%
Mas de \$10000	104	27%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

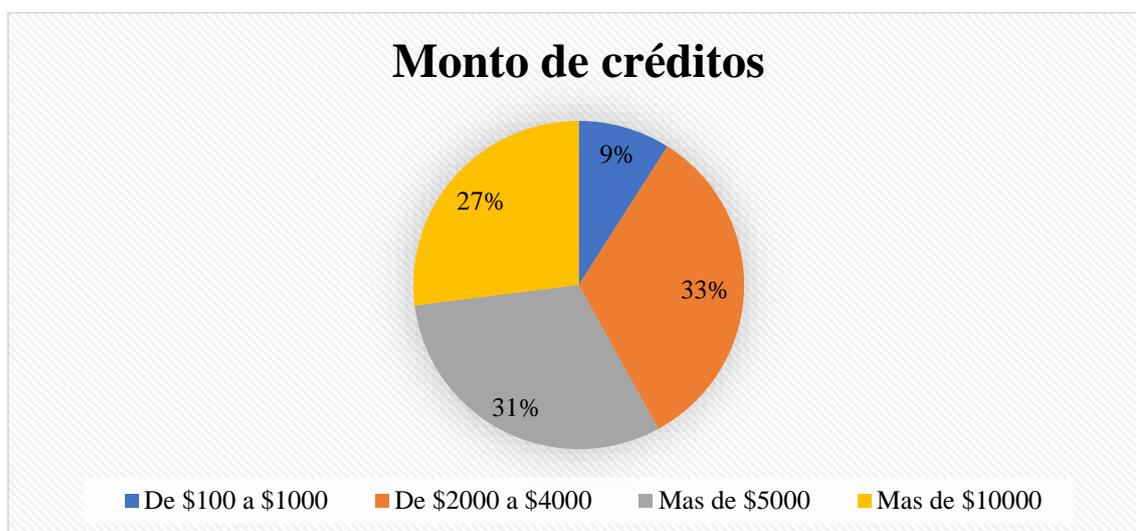


Gráfico 13-3: Monto de créditos

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

El resultado de 382 personas encuestadas arroja lo siguiente, 127 personas perteneciente a 33% manifiestan que necesitan un monto de \$2000 a \$4000 para crear ampliar e invertir nuevos negocios y también adquirir buenos bienes y servicios, 117 personas correspondiente a 31% necesitan un monto de más de \$5000 para diferentes actividades como lo anterior, 104 personas con un porcentaje de 27% necesitan un monto de más de \$10000 para invertir en sus negocios según sus capacidades del negocio y lo último 34 personas representada en 9% prefieren un monto de \$100 a \$1000 solo necesitan para mejorar sus capital. De acuerdo a los datos obtenidos el monto más preferencial es de \$2000 a \$4000 en cantón Duran.

11. ¿En qué parte del cantón Duran le gustaría que se encuentre ubicada la nueva sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Lacta Ltda.?

Tabla 20-3: Ubicación de la nueva sucursal

Descripción	Numero de Encuestados	Porcentaje
Norte	65	17%
Centro	283	74%
Sur	34	9%
TOTAL	382	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

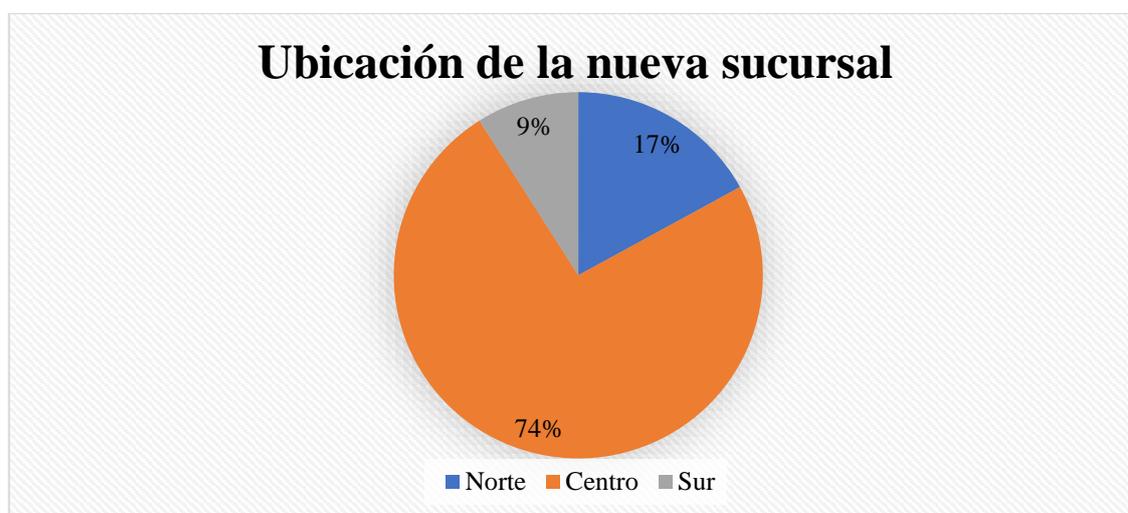


Gráfico 14-3: Ubicación de la nueva sucursal

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes en el Cantón Duran

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Análisis e interpretación:

Del 382 de las personas encuestadas, 283 personas corresponden a 74% se manifiestan que este ubicado en el Centro de Duran, la nueva sucursal de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Lacta Ltda. Mientras que 65 personas correspondiente a 17% prefieren que este ubicado en norte de la ciudad por lo que aún no existe barrios entidades financieras, por último 34 personas correspondientes a 9% prefieren que este ubicado en el sur de la ciudad para facilitar su llegada de los clientes. Se puede concluir que el resultado favorable y factible es en centro de Duran ya que es un lugar de mayor dinamismo de comercios y diferentes a su compatibilidad.

3.3.3. Marketing mix

3.3.3.1. Producto

El producto inicial de la cooperativa será:

- Capitaciones a través del ahorro de los nuevos clientes y los clientes anteriores.
- Colocación de créditos de microcrédito, comercial, consumo, productivo, inversión.
- Las captaciones se promoverá la cultura del ahorro de los socios y nuevos socios, con novedosos y accesibles productos para que el socio sea privilegiado por sus aportaciones en el ahorro y garantizara la captación para la cooperativa.

CUENTA DE AHORROS

La cuenta de ahorros es un producto que la cooperativa de ahorro y crédito Sumac Llacta Ltda., brinda a personas naturales y jurídicas, cada depósito y retiro se refregara a través de una libreta de ahorros que permite visualizar todos sus movimientos económicos, y disponer de su dinero en cualquier momento.

Características

- Esta cuenta podrá ser utilizada como el documento legal para hacer cualquier trámite para el otorgamiento de créditos.
- Este producto podrá ser utilizado como garantía de una operación de crédito, por los movimientos resisados en el periodo.

Beneficios

- ✓ Disponibilidad de su dinero en forma inmediata
- ✓ Sin costo de apertura y mantenimiento.
- ✓ Una mayor tasa de interés del mercado financiero.
- ✓ Capitalización mensual y acumulación de interés a su favor.

Variedad

Los Bancos y otras instituciones Financieras por general ofrecen este producto, pero hay una de las diferencias que marca la cooperativa de ahorro y crédito Sumac Llacta. La documentación es decir los requisitos son más flexibles para doto los socios, el pago de tasas de interés también es atractivo dentro de los lineamientos permitidos, reconociendo su esfuerzo por ahorro.

Calidad

- **Rentabilidad.** - la rentabilidad es considerada como la ganancia o utilidad que se obtiene de una inversión, es por ello que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta., premia a su confianza al ahorro de sus socios con las mejores tasas de interés.
- **Seguridad y Confianza.** - la cooperativa de ahorro y crédito Sumac Llacta., al ser una de las cooperativas de mayor crecimiento en segmento 4 da a sus socios la confianza de ahorrar, así como también la seguridad de sus ahorros.
- **Servicio ágil y eficiente.** -el personal de cooperativa estará preparado para satisfacer las necesidades principalmente de los socios y sociedad en general. Es por ello que el personal de la cooperativa de Ahorro Y Crédito Sumac Llacta., están capacitados para responder a las necesidades del cliente de manera ágil y eficiente, para tener un socio satisfecho.

Diseño

- **Nombre:** Cuenta de Ahorro



Figura 1-3: Cuenta de ahorro

- **Slogan**

Más cerca de ti.

- **Embalaje**

✓ El embalaje de nuestro producto será la libreta de ahorros

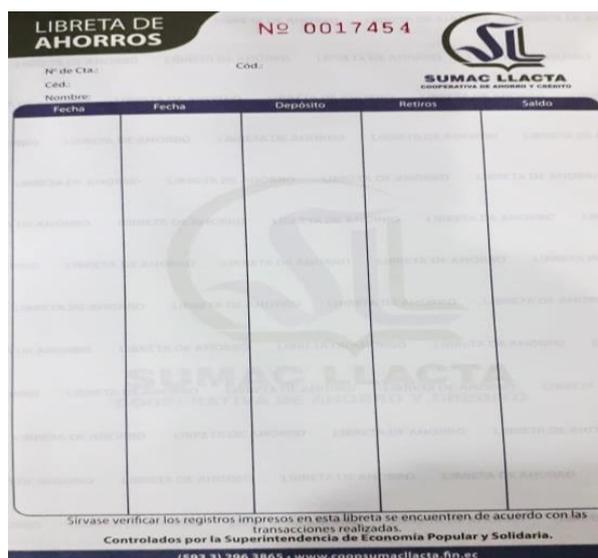


Figura 2-3: Libreta de Cuenta de Ahorros

Fuente: COAC Sumac Llacta Ltda.

- **Tamaño**

El monto de apertura de una cuenta será de \$25

Nombre: Cuenta niñez y juvenil.



Figura 3-3: Cuenta niñez y juvenil.

Tamaño

El monto de apertura de una cuenta será de \$5

COLOCACIONES

La colocación a los recursos financieros que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Lacta., presta a sus asociados mediante los diferentes productos de crédito que esta ofrece. Dentro de las colocaciones encontramos los diferentes tipos de crédito que ofrece la cooperativa.

✓ **Créditos de consumo**

El crédito de consumo está destinado para todas aquellas personas naturales que trabajan en relación de dependencia o perciben un sueldo.

✓ **Créditos comerciales**

Créditos que son otorgados a personas naturales o jurídicas, que llevan contabilidad o que tengan actividades productivas cuyo nivel de ventas superen los \$ 80.000 anuales; están dirigidos a financiar proyectos de inversión, activos fijos, capital de trabajo, etc., a un plazo de 48 meses.

✓ **Créditos de vivienda**

El crédito de vivienda está destinado a los socios que deseen adquirir, ampliar o mejorar su vivienda, cuenta con una tasa de interés privilegiada y el plazo acorde a la capacidad de pago hasta 10 años.

✓ **Productivo**

El objetivo del crédito productivo impulsar el desarrollo económico de las personas a través de un crédito que va dirigido a pequeños y medianos negocios y empresas formales, generando de

esta manera el desarrollo de la provincia y el país.

Características

- ✓ Valor del crédito
- ✓ Garantía
- ✓ Dividendos mensuales, plazo acorde a la capacidad de pago.

Beneficios

- ✓ Tasa de interés permitida por el Banco Central del Ecuador
- ✓ Requisitos mínimos
- ✓ El trámite del crédito dura de 48 a 72 horas dependiendo el tipo de crédito.
- ✓ Cuotas y plazos flexibles

Diseño



Figura 4-3: Variedad de créditos

Slogan

Más cerca de ti, su nueva cooperativa.

Tamaño

El tamaño de los diferentes tipos de crédito son los siguientes:

Tabla 21-3: Tipos de créditos

CRÉDITOS	MONTO	
Crédito de Consumo	\$1.000	hasta \$ 30.000
Crédito Comercial	\$1.000	hasta \$ 100.000
Crédito de Vivienda	\$5.000	hasta \$ 70.0000
Crédito Productivo	\$2000	hasta \$ 100.000

Fuente: www.coacsumaclacta.fin.ec

Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.3.2. Precio

Con la implementación de la nueva sucursal de la Cooperativa de Ahorro y crédito Sumac Llacta., es necesario más aportaciones de los socios activos y pasivos que son considerados como nuevos accionistas para las nuevas inversiones de la institución.

➤ **Precio de lista**

la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta., está utilizando los siguientes intereses como lo muestra en el cuadro para diferentes créditos, y también tienen que relacionados con la tasa preferencial de banco Central de Ecuador.

Tabla 22-3: Tasa Activa Sumac Llacta Ltda.

DETALLE	DIFERENCIACIÓN TASA ACTIVA	
	COAC SUMAC LLACTA	BANCO CENTRAL
Crédito de Consumo	16%	15.98%
Crédito Comercial	24%	11.26%
Crédito de Vivienda	11%	4.98%
Crédito Productivo	20%	9.04%

Fuente: <https://contenido.bce.fin.ec>, www.coacsumacllacta.fin.ec.

Elaborado por: Aucancela, R.2022

✓ **Periodo de pago**

El periodo de pago de los intereses son el más prioritario ya que los depósitos a plazo fijo se lo realizarán de acuerdo a las condiciones fijadas entre las partes socio y la persona encargada del departamento de inversión, los acuerdos serán favorable para socios pueden cobrar su interés en el tiempo acordado o puede cobrar mensualmente, la tasa de interés en obligación de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda.

Tabla 23-3: Tasa de Interés por Plazo Fijo

Plazo	Interés	Periodo de Pago
30 - 60 días	6,40%	Mensual
61 - 90 días	6,80%	Mensual
91 - 180 días	7,40%	Mensual
360 días	8,20%	Mensual
Mas de 361 días	8,40%	Mensual

Fuente: www.coacsumacllacta.fin.ec

Elaborado por: Aucancela, R.2022

PLAZO DE CRÉDITOS

La cooperativa Sumac Llacta Ltda., brinda diferentes créditos a sus clientes, estos créditos se aplican de acuerdo al monto y a las condiciones Plazo de pago, generalmente los mismo que pueden ser de 1 a 10 años. Las tasas de interés son aplicadas de acuerdo con banco central.

Consumo. - en este crédito el monto máximo es de \$30.000 con una tasa Activa (16%) anual a 24 meses Plazo la mínima convencional vigente del Banco Central.

Comercial. - en este crédito el monto máximo a conceder es de \$100.000 con una tasa de (24 %) anual a 60 meses Plazo siempre de acuerdo al análisis de asesor y la capacidad de pago.

Vivienda. - en este crédito el monto máximo a conceder es de \$70.000 con una tasa de (11%) anual a 120 meses, de acuerdo a su capacidad de apalancamiento.

Productivo. - en este crédito el monto máximo a conceder es de \$100.000 con una tasa de (20%) anual a 60 meses, de acuerdo a sus capacidades de apalancamiento.

Tabla 24-3: Plazo máximo de los Créditos

Tipo de crédito	Plazo máximo
Crédito de Consumo	1 año – máximo 2 años
Crédito Comercial	3 meses – máximo 5 años
Crédito de Vivienda	2 año – máximo 10 años
Crédito Productivo	2 año – máximo 5 años

Fuente: www.coacsumaclacta.fin.ec.

Elaborado por: Aucancela, R.2022

LOCALIZACIÓN DE PLAZA

El local y las oficinas de Servicios de la cooperativa se realizará en las instalaciones arrendadas en Cantón Duran, de estas oficinas brindaran de los productos y servicios Financieros que ofrece la cooperativa de ahorro y crédito Sumac Llacta Ltda., su atención al cliente se realizara mediante relación directa entre el productor y el consumidor, que representa la cooperativa como Productor, y los socios y clientes como consumidor.

- **Canal de Distribución**



Figura 5-3: Canal de distribución

3.3.3.3. Promoción

El objetivo principal de la cooperativa es invertir más en la publicidad ya que los resultados son positivos que a incrementado sus ventas y lo más importante la captación de nuevos socios que solicitan Créditos para fortaleces sus negocios y otras diferentes actividades, de acuerdo a sus ingresos un mayor depósito, con facilidad de pago de sus obligaciones con menor mora, la

También se utilizará Trípticos y hojas volantes como una como lo realizaba anteriormente para realizar la publicación en el Cantón Duran, entrega presencial a los habitantes, indicando los productos y servicios financieros que ofrecerá la cooperativa Coac Sumac Llacta Ltda. Cada lunes de cada semana los días lunes y martes.

Foto Hoja Volante

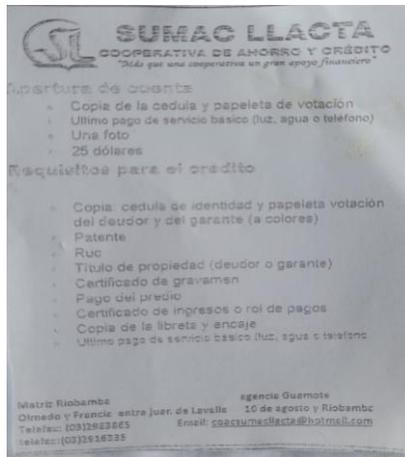


Figura 6-3: Hoja volante para la Cuenta de Ahorros
Elaborado por: Aucancela, R.2022

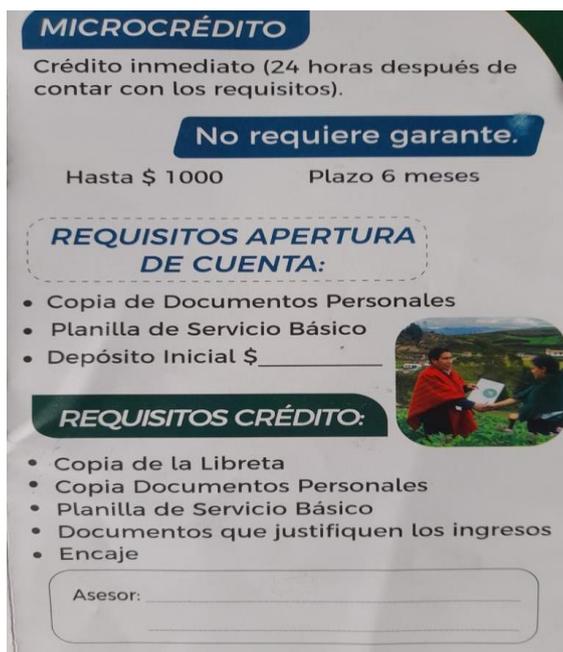


Figura 7-3: Hoja volante para Créditos
Elaborado por: Aucancela, R.2022

Técnicas de Promoción

Eventos. – la cooperativa en las fechas importantes, se entregará a sus socios y nuevos clientes obsequios como esferos, llaveros, camisetas, gorras, bolsos, monederos, etc.,

Los incentivos serán para las siguientes condiciones, apertura de cuenta de ahorros o solicitar un crédito se les entregará esferos o monederos y llaveros, en el mes de enero del aniversario de

Cantonización se entregara camisetitas y bolsos y gorras para los socios, también se realizará rifas de electrodomésticos para premiar la confianza de los socios, y en diciembre se realizara agasajo navideño y por fin de año.

Marketing directo. - Se aplicará marketing directo a través de las redes sociales, específicamente por Facebook, Twitter, Instagram, YouTube, en la actualidad son más usados para informar y estar a día de sus nuevos productos y servicios.

3.3.3.4. PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS AHORRO /INVERSIÓN

CUENTA DE AHORROS

- Disponibilidad de su dinero en forma inmediata
- Sin costo de apertura y mantenimiento.
- La mejor tasa de interés del mercado financiero.
- Capitalización mensual de intereses.

REQUISITOS PARA LA APERTURA DE CUENTA

Persona Natural:

- Original y copias de Cédula y Papeleta de votación socio y cónyuge de ser el caso.
- Pago servicio básico actualizado del domicilio.
- Fotografía tamaño carné.
- Ahorro mínimo (\$ 25).

Persona Jurídica

- Oficio solicitando apertura de cuenta.
- Original y copia del RUC.
- Copia Acta de nombramiento de los Representantes.
- Copia del Acta de nombramiento del MIES.
- Original y copia de las cédulas de identidad y papeleta de votación de los representantes.
- Pago de servicio básico actualizado.
- Fotografía tamaño carné de él o los representantes.
- Ahorro mínimo (\$ 30).

Cuenta de ahorro infantil

- Original y copia de la Cédula de Identidad del representante y cónyuge de ser el caso.
- Copia de la cédula de identidad del menor o partida de nacimiento.
- Pago de servicio básico actualizado.

- Fotografía del representante.
- Ahorro mínimo (\$ 5).

Depósito a plazo fijo

La filosofía de la Cooperativa es retribuir la confianza de sus asociados, a través de una tasa de interés competitiva y garantizar la completa seguridad de los depósitos captados. Le ofrecemos Certificados de Depósito a Plazo Fijo en plazos mayores a 31 días plazo.

3.3.3.5. CRÉDITOS QUE OTORGA LA COOPERATIVA

CRÉDITOS DE CONSUMO

El crédito de consumo está destinado para todas aquellas personas naturales que trabajan en relación de dependencia o perciben un sueldo.

Tabla 28-3: Características del Crédito de Consumo

Características del Crédito	
Valor:	Desde \$1.000 Hasta \$30.000
Garantía:	Quirografaria o Hipotecaria, Prendaria, compra de vehículo dependiendo del monto
Dividendos:	Mensuales y anuales de 1 año – máximo 2 años
Tasa de Interés:	Mínima convencional vigente del Banco Central 16%

Fuente: Coac. Sumac Lacta Ltda.
Elaborado por: Aucancela, R.2022

Requisitos:

- Apertura de la Cuenta de Ahorros.
- Cédula de identidad y papeleta de votación (Socio y cónyuge; garante y cónyuge).
- Rol de pagos, certificado de ingresos económicos.
- Pago del servicio básico (Agua, Luz, Teléfono, internet).
- Copia del Impuesto Predial.
- Fotografía del socio.
- Copia de la escritura del bien a hipotecar (en caso de ser hipotecario).
- Certificado de gravamen actualizado, copia de la cédula de los dueños del predio.

Ventajas:

- Tasa de interés mínima permitida por el Banco Central.
- Requisitos mínimos.
- El trámite del crédito dura 48 horas.

- Se puede realizar abonos al capital sin penalizaciones.
- Cuotas y plazos flexibles

Financiamiento destinado para:

- Cualquier necesidad.
- Pago de deudas.
- Compra vehículo.
- Gasto de viajes.
- Gastos de educación (propia o familiares).
- Adquisiciones de enseres domésticos.
- Gastos de salud.
- Arreglo o compra de vivienda.

CRÉDITOS COMERCIALES

Créditos que son otorgados a personas naturales o jurídicas, que llevan contabilidad o que tengan actividades productivas cuyo nivel de ventas superen los \$ 100.000 anuales; están dirigidos a financiar proyectos de inversión, activos fijos, capital de trabajo, etc., a un plazo de 48 meses.

Tabla 29-3: Características del Crédito Comercial

Características del Crédito	
Valor:	Desde \$1.000 Hasta \$100.000
Garantía:	Quirografaria o Hipotecaria, dependiendo del monto
Dividendos:	Mensuales hasta un plazo máximo de 60 meses
Tasa de Interés:	Mínima convencional (24%)

Fuente: Coac. Sumac Lacta Ltda.
Elaborado por: Aucancela, R.2022

Requisitos:

- Ser socio de la Cooperativa
- Cédula de identidad y papeleta de votación del socio y cónyuge, cédula de identidad y papeleta de votación del garante(s) y cónyuge.
- Copia del RUC, documento que justifique la actividad económica del garante(s).
- Balance anual.
- Declaración del Impuesto a la Renta de los últimos 3 años.
- Perfil de inversión (mayor a \$ 20.000).
- 1 foto de socio.

- Planilla de servicio básico, con vigencia de últimos 2 meses.
- Escritura del inmueble, certificado de gravamen del Registro de Propiedad, impuesto al predio, cédula y papeleta de votación de dueño(s) del inmueble (HIPOTECARIO).
- En caso de tener bienes, copia de predio(s), y matrícula del vehículo.

Ventajas:

- Oportunidad y agilidad
- Requisitos accesibles
- Tasa de interés competitivas

CRÉDITOS PARA VIVIENDA

El crédito de vivienda está destinado a los socios que deseen adquirir, ampliar o mejorar su vivienda, cuenta con una tasa de interés privilegiada y el plazo acorde a la capacidad de pago hasta 10 años.

Tabla 30-3: Características del Crédito de Vivienda

Características del Crédito	
Valor:	Desde \$5.000 Hasta \$70.000
Garantía:	Hipotecaria Propia, Para un Bien que se va comprar, arreglar, Ampliar
Dividendos:	Mensuales, según el plazo acordado entre las partes y el máximo 120 meses
Tasa de Interés:	vigente del Banco Central (11%)

Fuente: Coac. Sumac Lacta Ltda.
Elaborado por: Aucancela, R.2022

Requisitos:

- Apertura de cuenta.
- Certificado de gravamen y copia de escrituras.
- Compromiso de compra-venta en el caso de adquisición del bien y planos aprobados, presupuestos de obra en los casos de construcción y arreglos de la vivienda.
- Cédula de identidad y papeleta de votación socio y cónyuge.
- Justificado de ingresos dependiendo la actividad económica (Dependientes: rol de pagos, certificado de ingresos, copia de libreta donde se acredite el sueldo o salario; Independientes: RUC, RISE, patente, facturas, carnet de comerciantes).
- Pago del predio urbano
- Pago del servicio básico del domicilio actual (Agua, Luz, Teléfono).
- 1 foto del socio.

Ventajas:

- Tasa de interés privilegiada, cuota fija.
- Plazo amplio hasta 120 meses de acuerdo a la capacidad de pago.
- Requisitos flexibles.
- La aprobación del crédito será máxima en 72 horas.
- Luego de otorgado el crédito el socio puede hacer abonos al capital.

CRÉDITOS PRODUCTIVOS

Créditos que son otorgados a personas naturales o jurídicas, que llevan contabilidad o que tengan actividades productivas cuyo nivel de ventas superen los \$ 100.000 anuales; están dirigidos a financiar a la adquisición de bienes y servicios para actividades **productivas** y comerciales.

Tabla 31-3: Características del Crédito Productivo

Características del Crédito	
Valor:	Desde \$2.000 Hasta \$100.000
Garantía:	Garantía en función de los riesgos consolidados e independientemente del plazo del crédito se solicitará garantías personales o reales.
Dividendos:	Mensuales Capital de trabajo máximo 24 meses; máximo de 5 años
Tasa de Interés:	Mínima convencional vigente del Banco Central (20%)

Fuente: Coac. Sumac Lacta Ltda.

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Requisitos:

- Ser socio activo en la Cooperativa
- Cédula de identidad y papeleta de votación del socio y cónyuge, cédula de identidad y papeleta de votación del garante(s) y cónyuge.
- Copia del RUC, documento que justifique la actividad económica del garante(s).
- Balance anual.
- Declaración del Impuesto a la Renta de los últimos 3 años.
- Perfil de inversión (mayor a \$ 40.000).
- 1 foto de socio.
- Planilla de servicio básico, con vigencia de últimos 1 meses.
- Escritura del inmueble, certificado de gravamen del Registro de Propiedad, impuesto al predio, cédula y papeleta de votación de dueño(s) del inmueble (HIPOTECARIO).
- En caso de tener bienes, copia de predio(s), y matrícula del vehículo.

Ventajas:

- Oportunidad y agilidad
- Requisitos accesibles
- Tasa de interés competitivas

PAGOS Y TRANSFERENCIAS**Pago de Nóminas de Personal**

Nuestra amplia experiencia en el manejo de nóminas de empleados y trabajadores de instituciones públicas y privadas facilita su control y desembolso.

Pago del Bono de Desarrollo Humano

Quienes se benefician con este subsidio pueden acceder a este servicio en las Oficinas de Riobamba, Ambato, Pelileo,

No es necesario ser socio de la Institución, pero dichos beneficiarios pueden acceder a los servicios que ofrece la Coac Sumac Llacta Ltda.

Remesas

Nuestro objetivo como cooperativa es brindar un servicio adicional a los socios y no socios a través de varios canales envíen y reciban las remesas de cualquier parte del mundo, a través de:

- La Caixa
- Banco Central del Ecuador Ecuagiros
- MoneyGram,
- Pago de Pensión Jubilar y Montepío Mayor agilidad
- Disponibilidad inmediata de su dinero Ventanillas especiales para sus cobros

Pago de Pensiones y Matricula de vehículos

La “Sumac Llacta Ltda.” Para facilitar a nuestros socios ha implementado nuevos servicios cuenta con el cobro de pensiones, matrículas de vehículos y otros servicios.

Garantía Cooperativa “Sumac Llacta Ltda.”

Dirigido a socios o instituciones que celebran contratos con el sector público o privado que involucre la construcción o provisión de bienes o servicios, y, que se interesan en obtener una Garantía para respaldar su cumplimiento:

- Seriedad de la propuesta.
- Fiel cumplimiento de contrato.
- Buen uso del anticipo.
- Calidad de materiales

3.3.3.6. ANÁLISIS DE LA OFERTA

El análisis de la oferta comprende a las instituciones que ofrecen los mismos productos de distinto niveles de precio, se ha considerado a las cooperativas principales que ofertan productos y servicios que van acorde a lo propuesto por la COAC Sumac Llanta Ltda., de acuerdo a nuestro estudio de mercado las instituciones financieras están operando en el territorio del cantón, estas cooperativas son reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Tabla 32-3: Instituciones Financieras en Duran

LISTA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	
NOMBRES	SOCIOS
Coac. La Dolorosa Ltda.	10.000
Coac. Fernando Daquilema Ltda.	1.000
Coac. Guamote Ltda.	2.500
Coac. Minga Ltda.	500
TOTAL, DE SOCIOS	14.000

Fuente: Investigación del campo.

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Los Bancos y las Cooperativas de Ahorro y Crédito localizadas en el cantón Duran, han permitido dinamizar la economía de esta ciudad, fomentando el ahorro y la inversión e incentivando el desarrollo de los pequeños, medianos, y grades empresas. fortaleciendo al sector, ya que ofertará líneas de crédito destinadas a la producción agropecuaria, comercial y consumo, vivienda, y productividad, así como también incentivará al ahorro mediante tasas de interés atractivas para el mercado.

OFERTA PROYECTADA

Tabla 33-3: Oferta Proyectado

AÑOS	OFERTA INICIAL	TASA DE CRECIMIENTO	OFERTA PROYECTADA
2022	14000		14000
2023	14000	0,03	14420
2024	15263	0,03	14853
2025	16640	0,03	15298
2026	18140	0,03	15757
2027	19777	0,03	16230

Fuente: Coac. Sumac Llacta Ltda.

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Para la proyección de la oferta se ha utilizado el valor total de los socios de las cooperativas y también para el cálculo la tasa de crecimiento poblacional de Cantón Duran 3%, con una proyección para cinco años.

RESULTADOS DE COMPETENCIA

De acuerdo a los resultados de la investigación en cuanto a la competencia, permitió tener un amplio conocimiento de todas las principales características de las cooperativas de y crédito que están operando en el Cantón Duran.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL CANTÓN DURAN

Tabla 34-3: Coac. Dolorosa Ltda.

Logotipo	
Productos y Servicios Financieros que ofrecen	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas de Ahorro • Inversiones Plazo Fijo • Créditos • Pagos y Transferencias interbancarios • Cajeros Automáticos • Cooperativa Digital • Pólizas de Seguro
Eslogan	Trabajamos por tu bienestar y progreso
Requisitos para pertenecer a la cooperativa	<ul style="list-style-type: none"> • Original y Copia de cedula y papeleta de votación • Original o copia de servicio básico agua, luz o teléfono • \$ 27,00
Medios de publicidad	Radio, Televisión, afiches, hojas volantes, pagina web.
Número de socios	10.000
Infraestructura	Local y oficina arrendada centro convenciones de Duran

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tabla 35-3: Coac. Fernando Daquilema Ltda.

Logotipo	
Productos y Servicios Financieros que ofrecen	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas de Ahorro • Plazo Fijo • Créditos • Pagos y Transferencias • Cajeros automáticos
Eslogan	Estamos más cerca de ti
Requisitos para pertenecer a la cooperativa	<ul style="list-style-type: none"> • Original y Copia de cedula y papeleta de votación • Original o copia de servicio básico agua, luz o teléfono • \$ 27,00
Medios de publicidad	Radio, Televisión, afiches, hojas volantes, pagina web.
Número de socios	1.000
Infraestructura	Local y oficina arrendada dentro de terminal de Duran

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tabla 36-3: Coac. Guamote Ltda.

Logotipo	
Productos y Servicios Financieros que ofrecen	<ul style="list-style-type: none">• Cuentas de Ahorro• Plazo Fijo• Créditos• Pagos y Transferencias
Eslogan	Impulsamos el desarrollo de la Economía Popular y Solidaria
Requisitos para pertenecer a la cooperativa	<ul style="list-style-type: none">• Original y Copia de cedula y papeleta de votación• Original o copia de servicio básico agua, luz o teléfono• \$ 30,00
Medios de publicidad	Radio, trípticos, hojas volantes
Número de socios	2500
Infraestructura	Local y oficina arrendada dentro de terminal de Duran

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tabla 37-3: Coac. Minga Ltda.

Logotipo	
Productos y Servicios Financieros que ofrecen	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas de Ahorro, Inversión Minga, Minguí Ahorro • Plazo Fijo • Créditos • Pagos y Transferencias • Minga Móvil • Minga Online
Eslogan	Trabajamos para brindar un servicio solidario de excelencia
Requisitos para pertenecer a la cooperativa	<ul style="list-style-type: none"> • Original y Copia de cedula y papeleta de votación • Original o copia de servicio básico agua, luz o teléfono • \$ 20,00
Medios de publicidad	Radio, trípticos, hojas volantes, página web.
Número de socios	500
Infraestructura	Local y oficina arrendada

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.3.7. ANÁLISIS DE LA DEMANDA

Demanda Actual

La demanda actual para la apertura de la nueva sucursal de la cooperativa de Ahorro y crédito Sumac Llacta Ltda. población económicamente activa PEA que es **87866** habitantes del cantón Duran y este informe que se obtuvo INEC censo de Población y vivienda 2020.

DEMANDA PROYECTADA

Tabla 38-3: Demanda Proyectada

AÑOS	POBLACION INICIAL	TASA DE CRECIMIENTO	DEMANDA PROYECTADA
2022	87866		87866
2023	87866	0,03	90502
2024	90502	0,03	93217
2025	93217	0,03	96014
2026	96014	0,03	98894
2027	98894	0,03	101861

Fuente: INEC

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Considerando la demanda actual definida, y el crecimiento anual de población es de 3%, para proceder a establecer la demanda futura, la proyección de la demanda se realizó para cinco años (2023 a 2027).

Cálculo de la Demanda Insatisfecha

Tabla 39-3: Demanda Insatisfecha

AÑOS	DEMANDA PROYECTADA	OFERTA PROYECTA	DEMANDA INSATISFECHA
2023	90502	14420	76082
2024	93217	14853	78364
2025	96014	15298	80715
2026	98894	15757	83137
2027	101861	16230	85631

Fuente: Información de las Tabla No 33 y 38

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Para determinar la demanda insatisfecha se estableció la diferencia entre la demanda y la oferta. Permite conocer la demanda insatisfecha proyectada que no ha sido cubierta en el nicho de mercado y que con el estudio del mercado queremos cubrir las necesidades de la población insatisfecha con la apertura de la nueva sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Lacta Ltda.

3.3.4. Estudio técnico

3.3.4.1. Determinación del tamaño

Capacidad Instalada. – Según los resultados obtenidos en el estudio de mercado se puede determinar capacidad instalada que se necesita para implementar la apertura de una nueva sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. El detalle está la tabla No 40.

Tabla 40-3: Capacidad Instalada

	AÑOS	DEMANDA INSATISFECHA= CAPACIDAD INSTALADA
1	2023	76082
2	2024	78364
3	2025	80715
4	2026	83137
5	2027	85631

Fuente: Información de las Tabla No 39

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Capacidad Utilizada. – La determinación del tamaño del proyecto, se consideró tales como la demanda que existe, localización, disposición de insumos (humanos, materiales y financieros), instrumentos tecnológicos, y lo más esencial el plan estratégico comercial de la cooperativa. Para la apertura de una nueva sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. En el Cantón Duran.

Como es recomendable y para minimizar el riesgo institucional, ésta será inferior a la capacidad instalada en los primeros años de ejecución posteriormente se irá incrementando hasta llegar a cubrir 25% de la misma. Es así que la nueva agencia empezará a prestar sus servicios al público cubriendo el 5% de su demanda insatisfecha, el 5% es considerada como la demanda objetivo llegando atender así a beneficiarios para el primer año de su ejecución.

Tabla 41-3: Capacidad Utilizada

AÑOS	DEMANDA INSATISFECHA=CAPACIDAD INSTALADA	CAPACIDAD UTILIZADA=DEMANDA OBJETIVO	NUMERO DE SOCIOS
2023	76082	5%	3804
2024	78364	10%	7836
2025	80715	16%	12914
2026	83137	20%	16627
2027	85631	25%	21408

Fuente: Información de las Tabla No 40

Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.4.2. *Localización de la nueva sucursal de la cooperativa de ahorro y crédito Sumac Llacta Ltda.*

Para identificar el lugar ideal para la implementación del proyecto, se tomó en cuenta algunos elementos importantes tales como: accesibilidad al lugar, la competencia, disponibilidad del local y servicios básicos que son necesarios para el correcto y normal funcionamiento del proyecto.

La nueva sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. Estará ubicado en la provincia de Guayas, cantón Durán Av. Laurice Antón de Salem, calle el recreo Primera Etapa en el centro de la ciudad El Recreo.

Los criterios que se tomaron en cuenta para la selección del local de 90 m² que tienen puerta trasera es la ubicación en plena zona comercial a lado del centro comercial Tía en el centro de Durán.



Figura 8-4: Hoja volante para Créditos

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Sus límites son:

Norte: Rio Babahoyo

Sur: Naranjal

Este: Yaguachi

Oeste: Estero San Enrique y Cda. Los helechos

3.3.4.3. Macro localización

La nueva apertura de la nueva sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. Estará ubicado en la región costa, Provincia de Guayas, Cantón Duran, la misma que estará en la zona urbana del cantón. Porque es el sector que más se dinamiza la actividad económica, por ende la población de cantón Duran necesitan a instituciones financieras para que apoyen con servicios y productos, y juntos generar el impulso de la reactivación económica, ya que muchos negocios, microempresas, locales comerciales y muchas más están establecidas durante todo este periodo, los habitantes manifiestan que es necesario una nueva sucursal para facilitar el acceso rápido de los productos y servicios que brinda la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. Los productos y servicios más utilizados de los habitantes son: créditos, realizar depósitos o retiros de dinero, pago de servicios básicos, ahorros entre otros, es por eso que sería factible que de abrir una nueva sucursal de la cooperativa en el cantón.

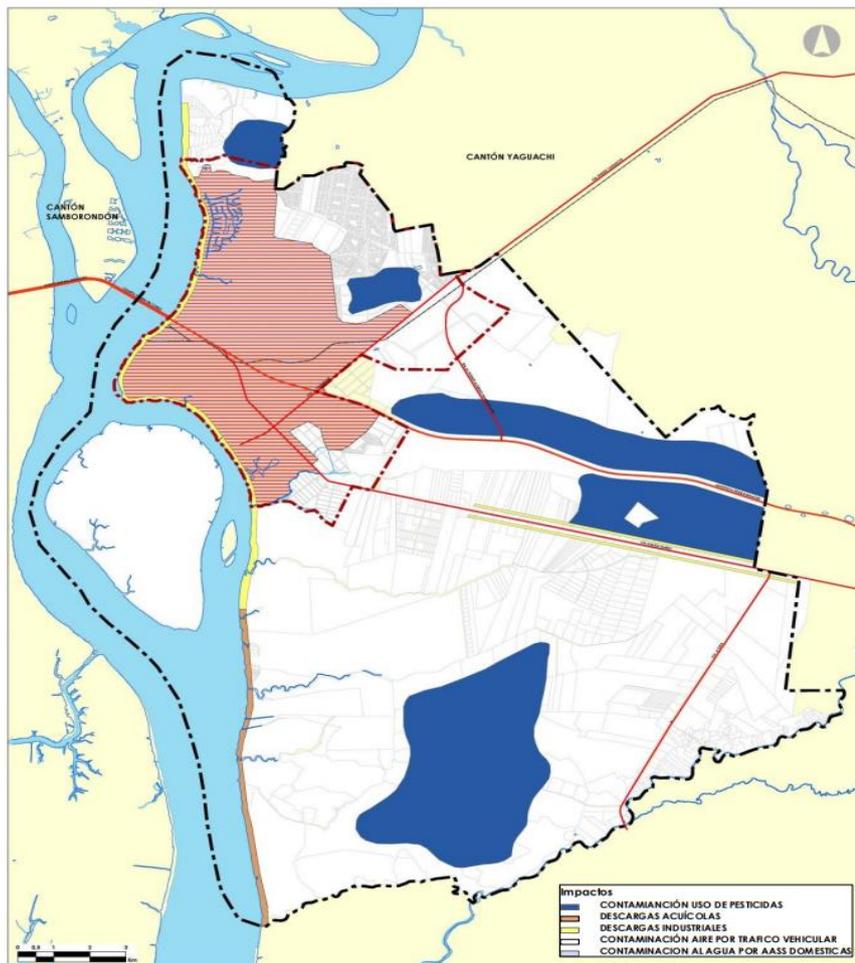


Figura 9-3: Macro localización

3.3.4.4. Micro localización

La ubicación adecuada para la apertura de la nueva sucursal se ha realizado la siguiente matriz.

Tabla 42-3: Matriz de Micro localización

PARÁMETRO DE COMPARACIÓN	PESO	CENTRO DURAN	VALORACIÓN	ETAPA 1	VALORACIÓN	ETAPA 2	VALORACIÓN	ETAPA 3	VALORACIÓN
Mercado	20%	9	1,8	7	1,4	6	1,2	5	1
Infraestructura e informática	20%	9	1,8	6	1,2	7	1,4	5	1
Impacto en los costos y gastos	20%	7	1,4	5	1	5	1	5	1
Transporte	10%	7	0,7	6	0,6	5	1	4	0,4
Vigilancia y seguridad	20%	8	1,6	7	1,4	4	0,8	5	1
Talento humano	10%	8	0,8	8	0,8	6	0,6	5	0,5
TOTAL	100%	48	8,1	39	6,4	33	6	29	4,9

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Aucancela, R.2022

De acuerdo a la ponderación de los factores mencionados anteriormente, se concluye la zona idónea para la localización de la nueva sucursal es en el centro de Duran , ya que en esta zona cuenta con un buen nicho de mercado, también cuenta con una infraestructura informática, se dispone de los servicios básicos, se cuenta con vigilancia y seguridad para proteger la integridad de los socios, además cuenta con talento humano que pueden formar parte de la cooperativa y tiene los mejores accesos de vías en el sector disminuyen el tráfico y facilita la llegada a las instalaciones de la cooperativa.



Figura 10-3: localización del proyecto

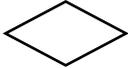
Fuente: www.maps.com

Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.4.5. Ingeniería de Proyecto

Símbolos de diagrama de flujo

Tabla 43-3: Símbolos de diagrama de flujo

SÍMBOLOS	CONCEPTO	SÍMBOLOS	CONCEPTO
	Inicio _ fin		Multi documentos
	Proceso		Conectar
	Decisión		Almacenamiento
	Documento		Archivo Manual

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.4.6. Proceso Productivo

Proceso: atención al cliente – apertura de cuneta.

- El cliente acude a las oficinas de Coac. Sumac Llacta Ltda.
- El cliente solicita al servicio al cliente los requisitos que se necesitan para abrir una cuenta.
- El cliente decide o no pertenecer a la cooperativa
- El socio entrega los requisitos
- Recepción y aprobación de documentos
- Firma de contrato
- Ingreso de datos al sistema, depósito de 25,00 y ejecución de la orden
- Entrega la libreta (oficial de servicio al cliente)
- Verifica la transacción agradece y se retira (socio)

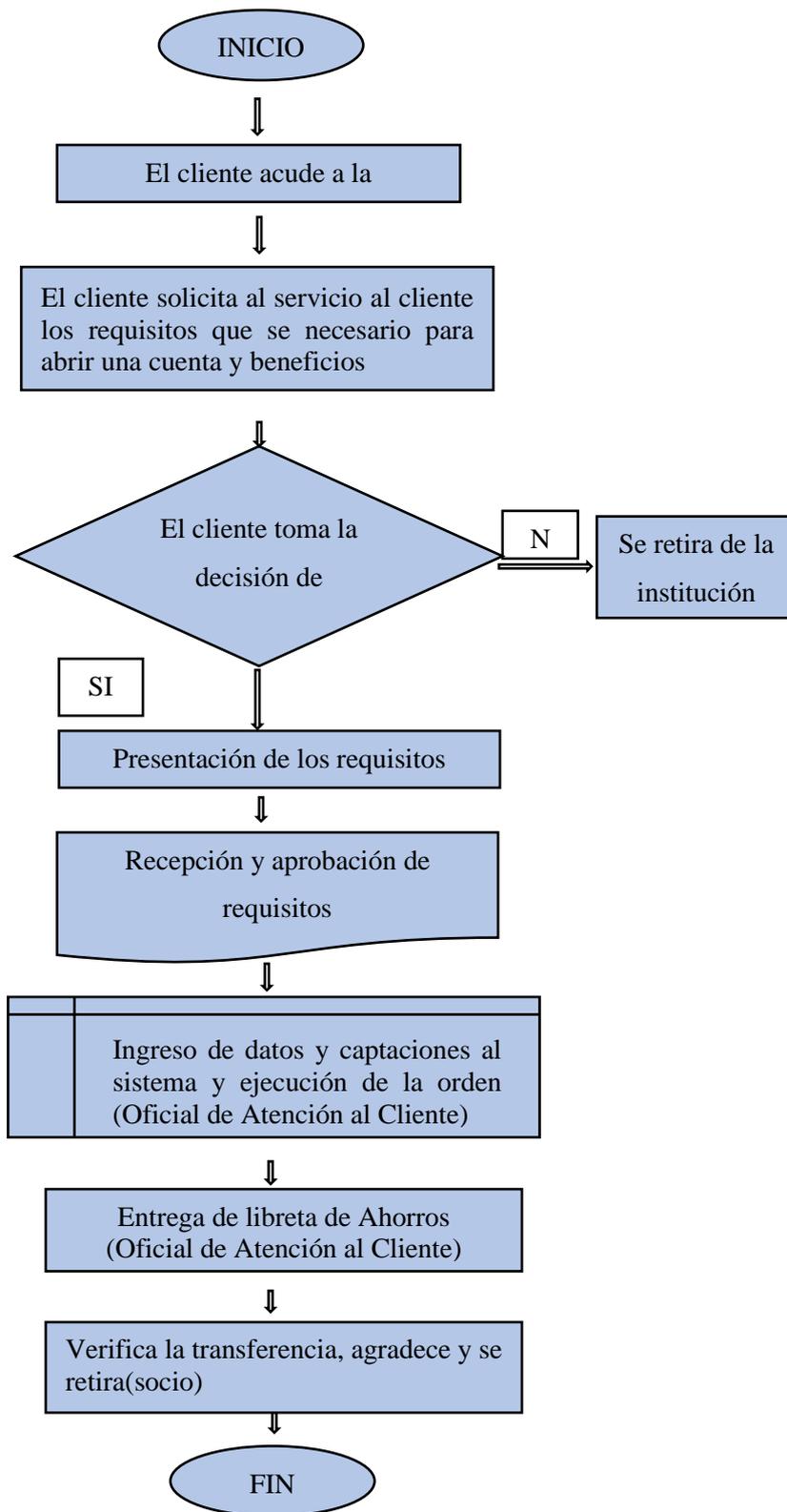


Gráfico 10-3: Diagrama de flujo de proceso para la apertura de la cuenta de ahorros.

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Proceso: Deposito y Retiro de Efectivo

- El socio entra a las instalaciones de la cooperativa
- Espera su turno en la fila (socio)
- Entrega la documentación y dinero en la ventanilla (socio)
- Recibe la papeleta y el valor a depositar, verifica datos, efectúa conteo de dinero y clasifica según denominación. (Cajero/a)
- Ingresa al sistema en la opción depósito de ahorro, digita el número de cuenta y verifica datos del usuario
- Registra en el sistema el depósito con su detalle cajero (a)
- Imprime la transacción en la libreta o emite comprobante cajero (a)
- Entrega de libreta o comprobante de depósito cajero (a)

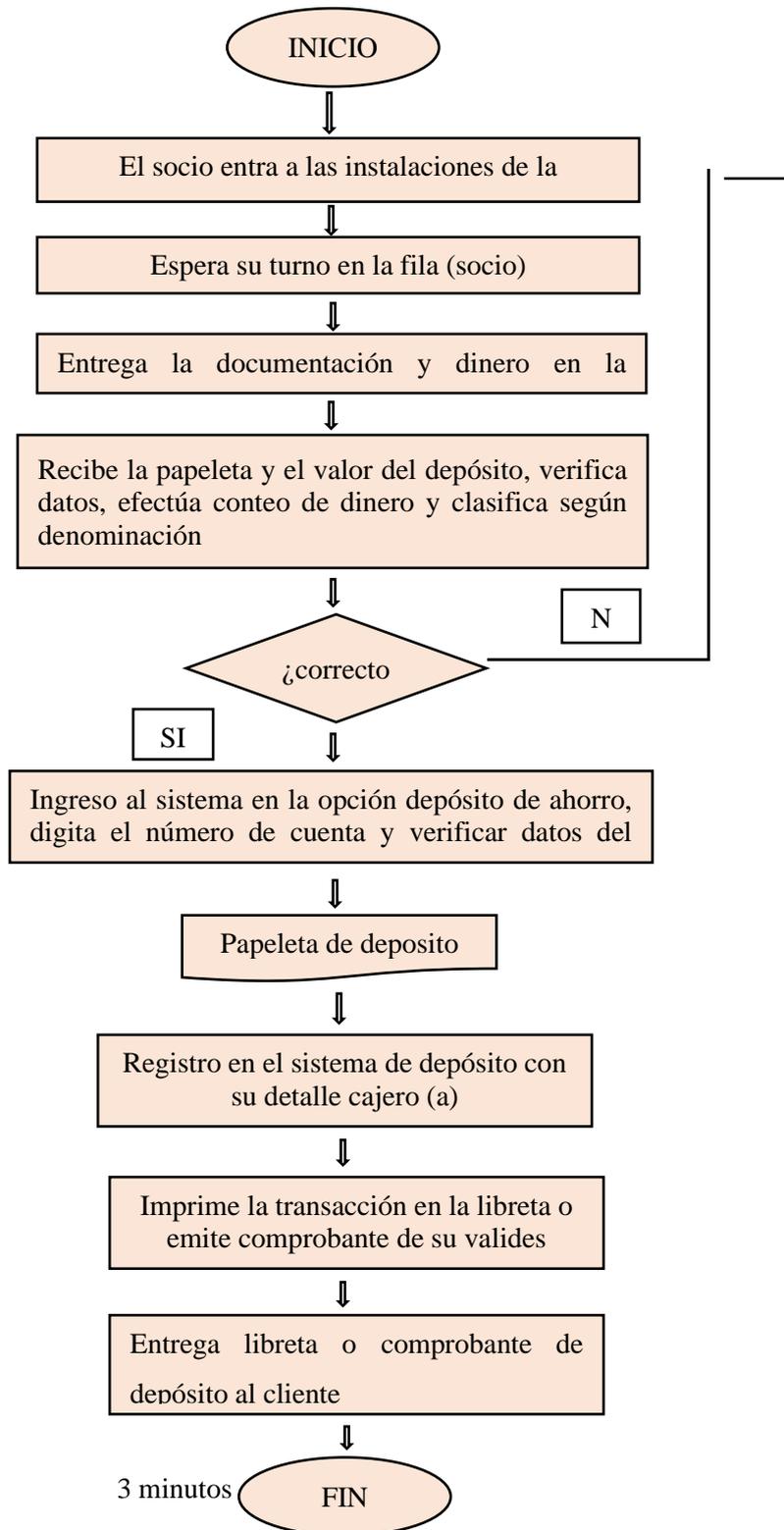


Gráfico 11-3: Diagrama de flujo de proceso de Depósito y retiro del efectivo

Fuente: Coac Sumac Llacta Ltda.

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Proceso Depósito a plazo fijo

- El cliente se acerca a la cooperativa
- El cliente es atendido por un oficial de atención al cliente
- Oficial de atención al cliente recepta y revisa documentos
- El cliente tiene todos los requisitos
- Ingreso de información al sistema
- Recepción de depósito base
- Legaliza documentos
- Entrega documento de DPF.
- Archiva documentos de respaldo
- Fin

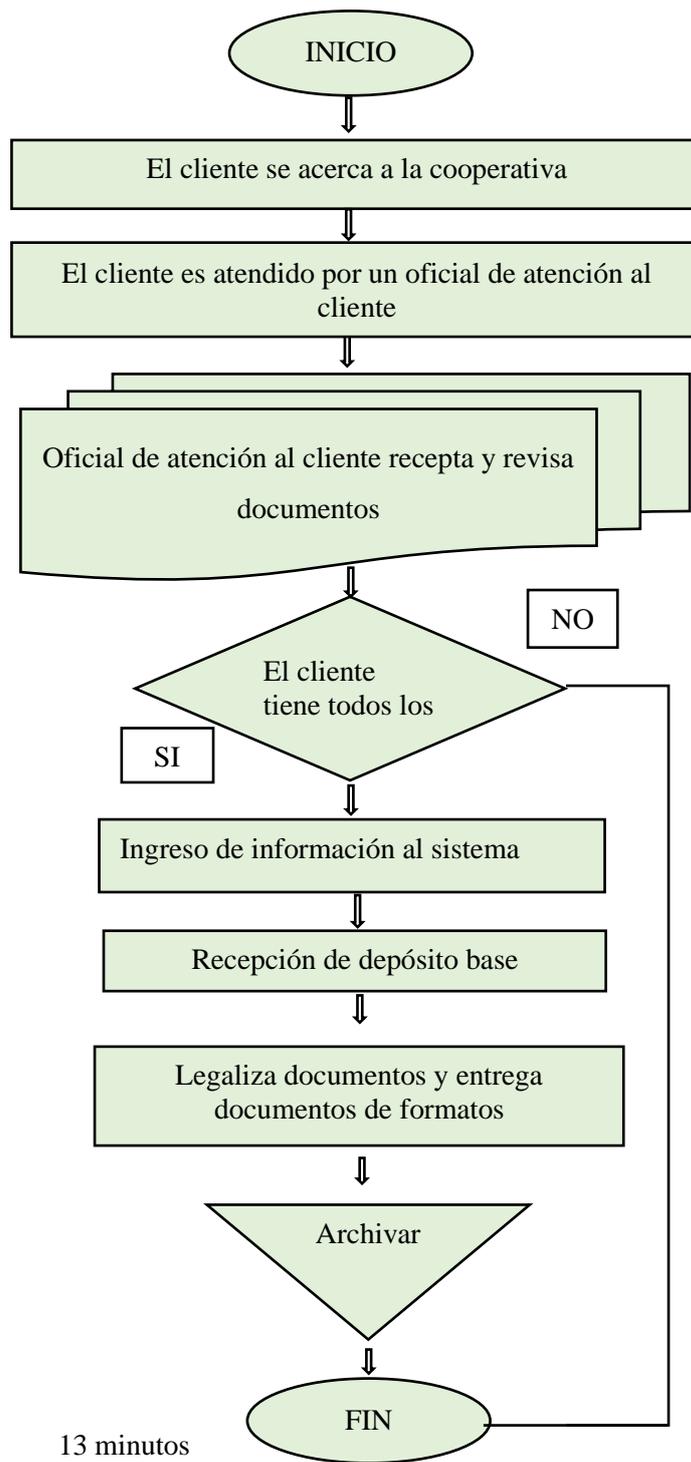


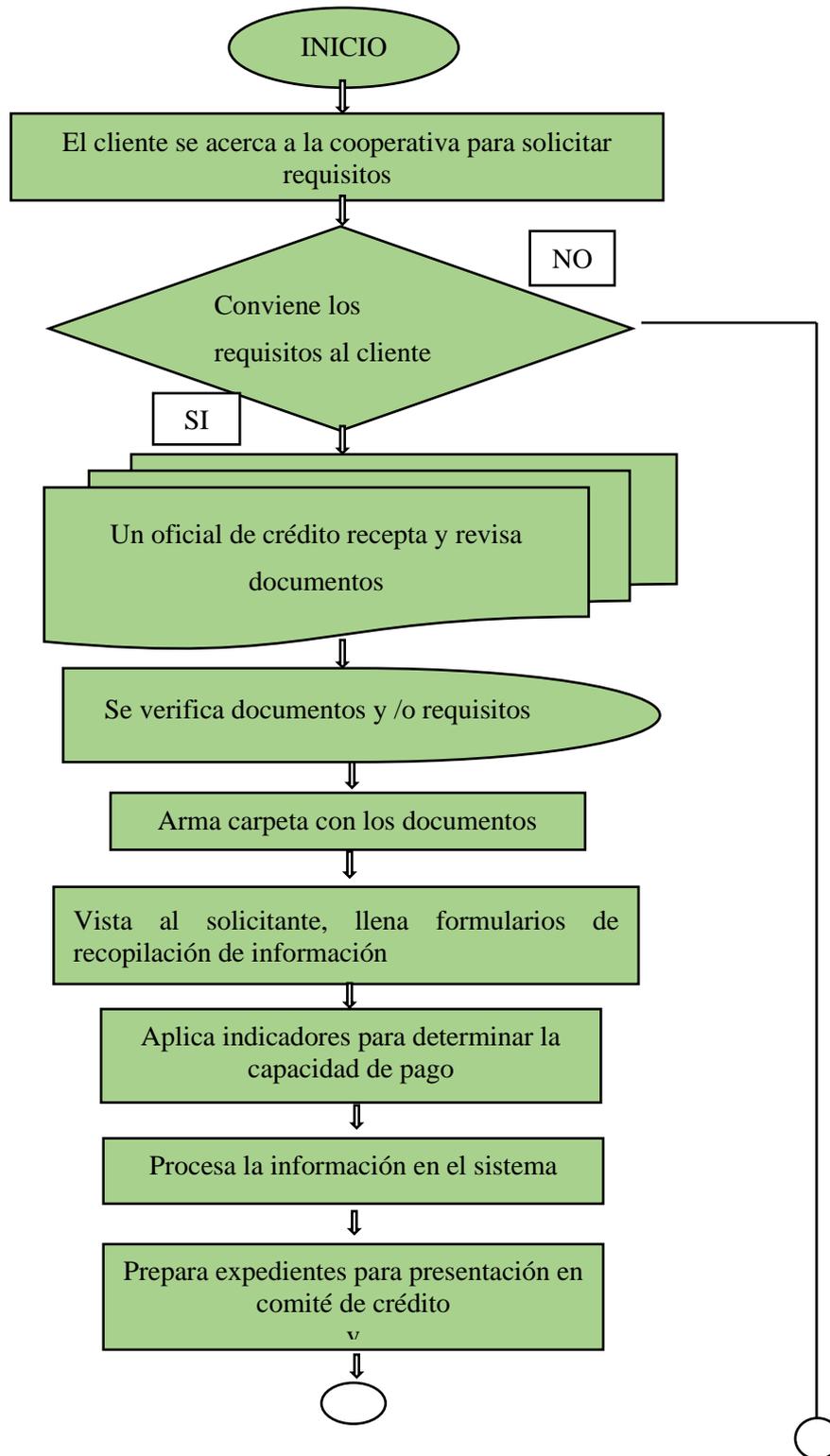
Gráfico 12-3: Diagrama de flujo de proceso de Depósito a plazo fijo.

Fuente: Coac Sumac Llacta Ltda.

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Proceso: Otorgamiento de Créditos

- El cliente se acerca a la Cooperativa para solicitar requisitos
- ¿Conviene los requisitos al cliente?
- Un oficial de crédito recepta y revisa documentos
- Se verifica documentos y/o requisitos
- Arma carpeta y fija cita para visitar al solicitante
- Visita al solicitante, llena formularios de recopilación de información
- Aplica indicadores para determinar la capacidad de pago
- Procesa la información en el sistema
- Prepara expediente para presentación en comité de crédito
- ¿Aprobación de comité de crédito?
- Oficial de crédito anuncia la aprobación de crédito a socio
- Formaliza la operación
- Comunica al solicitante operación para desembolso
- Imprime, formalización y firma de documentación
- Verificar firmas con documento legal
- Entrega de documentación de crédito
- Archiva



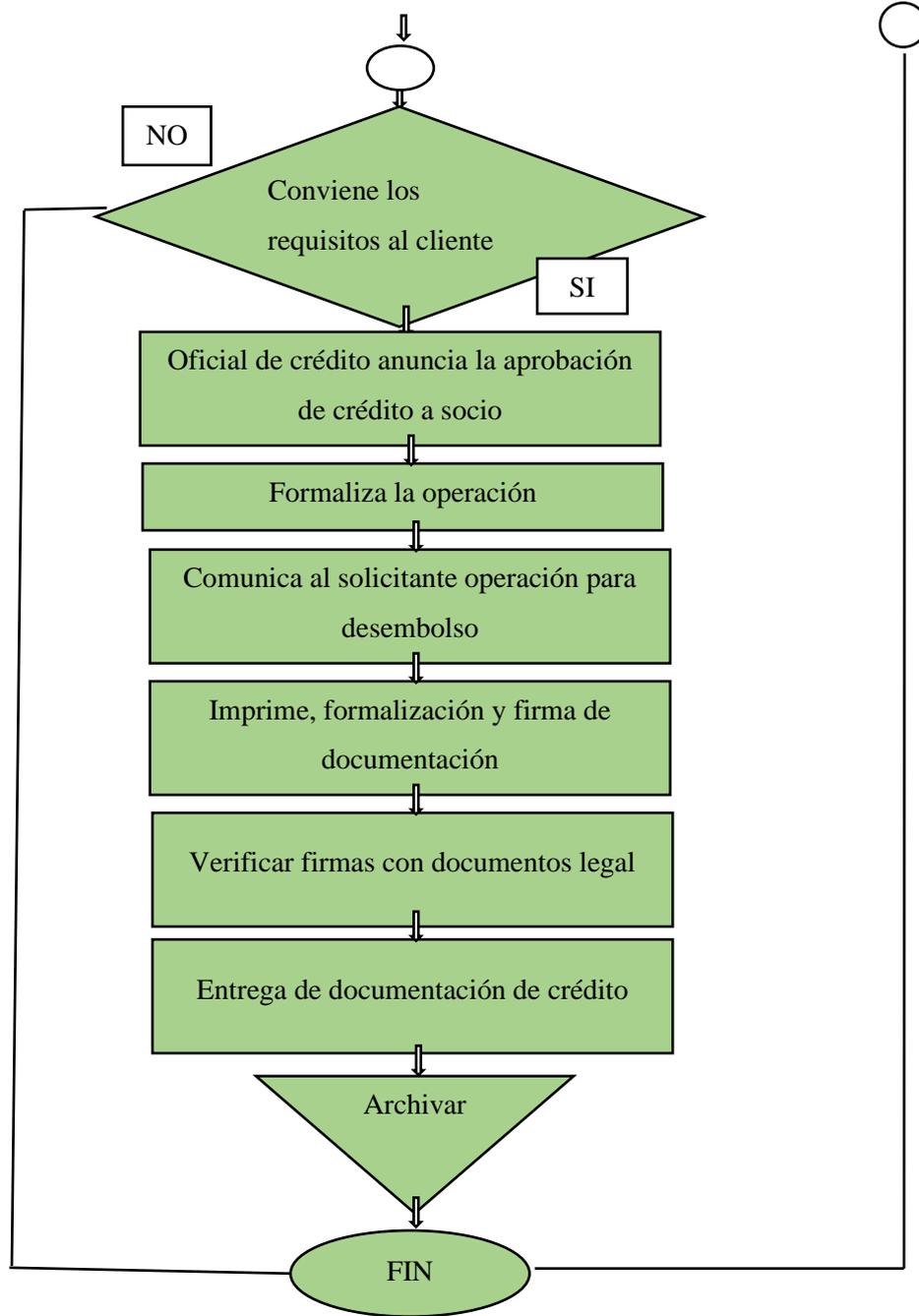


Gráfico 13-3: Diagrama de flujo de proceso de Depósito a plazo fijo.
Fuente: Coac Sumac Llacta Ltda.
Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.4.7. RECURSOS

Como una institución financiera es necesario de los siguientes requerimientos de recursos:

Requerimiento Recursos humanos

En Ecuador y en la institución existe mucha gente capacitada que puede realizar el trabajo en la Coac Sumac Llacta Ltda. Como profesional capacitado que se requiere para brindar y ofrecer nuestros productos y servicios que se demanda en mercado laboral, además en la provincia de Guayas existe varios establecimientos que brindan el reclutamiento y capacitación del personal para inclusión a las cooperativas.

Para el inicio de las operaciones de la cooperativa se establece las siguientes condiciones en reclutamiento ala personal y siendo esto política de la cooperativa se empezará trabajando con 7 personas fundamentalmente: Un Jefe de Agencia, 2 Oficiales de Crédito, 2 Cajeras, un personal para atención al cliente y un Guardia de seguridad, las operaciones se dará inicio con dicho personal hasta alcanzar número mayor a 4000 socios, después de lo cual se procederá al incremento del personal según seas las necesidades de la cooperativa.

Tabla 44-3: funciones y responsabilidades del jefe de agencia

 SUMAC LLACTA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO <i>"Más cerca de ti"</i>	Identificación del cargo
Nombre del cargo	Jefe de Agencia
Dependencia	Gerencial
Jefe inmediato	Central
Requisitos de formación	Tener título en Administración de empresas, Finanzas, Comercial o carreras a fines
Requisitos de experiencia	2 años de experiencia
Objetivo principal	
Responder por la administración de la cooperativa de ahorro y crédito a través de la gestión profesional en el manejo de los servicios y productos financieros.	
Funciones a cumplir	
<ul style="list-style-type: none">➤ Revisar los reportes financieros, carteras vencidas, flujos de efectivo, balances, y demás documentos.➤ Solicitar reportes de arqueos de caja y depósitos.➤ Revisar el balance de los activos, pasivos y patrimonios financieros de la cooperativa de ahorro y crédito.	

<ul style="list-style-type: none"> ➤ Llevar controles de los movimientos financieros y colocación de capital para el financiamiento de créditos. ➤ Tomar decisiones en el marco del flujo de créditos y préstamos comerciales, productivos, de vivienda, consumo y productivo. ➤ Revisar y aprobar todo documento que esté relacionado con las operaciones financieros de la cooperativa de ahorro y crédito. ➤ Realizar reportes referentes a la cartera vencida de los créditos y préstamos. ➤ Informar al supervisor y asesores sobre los cambios internos que se den internamente.

Fuente: Coac Sumac Llacta Ltda.
 Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tabla 45-3: Funciones y responsabilidades del oficial de crédito

	Identificación del cargo
Nombre del cargo	Oficial de crédito
Dependencia	Administrativo
Jefe inmediato	Jefe de agencia
Requisitos de formación	Tener título en Administración de empresas, Finanzas, Comercial o carreras a fines
Requisitos de experiencia	1 años de experiencia
Objetivo principal	
Responder y encargado de realizar la gestión de promoción, evaluación, otorgamiento, seguimiento y recuperación de las operaciones crediticias, productos y servicios a los clientes nuevos, recurrentes en la entidad financiera.	
Funciones a cumplir	
<ul style="list-style-type: none"> • Brindar información financiera a interesados en el acceso a créditos o préstamos. • Asesorar a nivel financiero a usuarios sobre la forma de utilizar el financiamiento comercial, productivo, empresarial, entre otros. • Realizar evaluaciones de la base de datos de solicitantes de crédito para su aprobación o rechazo. • Identificar necesidades y los objetivos de los clientes. • Tomar decisiones en la colocación de capital para el financiamiento de créditos o préstamos. • Entregar reportes de la cartera de clientes, cuentas vencidas, cuentas por cobrar y datos de clientes. 	

Fuente: Coac Sumac Llacta Ltda.
 Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tabla 46-3: Funciones y responsabilidades de cajera

	Identificación del cargo
Nombre del cargo	Cajera
Dependencia	Administrativo
Jefe inmediato	Jefe de agencia
Requisitos de formación	Tener título en Administración de empresas, economía, Comercial o carreras a fines y conocimientos básicos de computación
Requisitos de experiencia	1 años de experiencia
Objetivo principal	
Responder a las inquietudes de los clientes en el proceso que realizan, pagos, débitos, transacciones dentro de la Coac Sumac Llacta Ltda.	
Funciones a cumplir	
<ul style="list-style-type: none"> • Cumplir con las inquietudes de los clientes en el momento que utilizan nuestro servicio para su ejecución. <ul style="list-style-type: none"> • Revisar todas las transacciones de pagos, depósitos, retiros, y otros servicios adiciones que brinda la cooperativa. • Realizar la revisión diaria de las cuentas de efectivo. • Otorgar a los clientes una mejor información de los servicios financieros que brinda la Coac Sumac Llacta Ltda. • Dar solución a los inconvenientes que tengan los clientes en el momento de utilizar nuestro servicio. • Llevar detallado todo el reporte de las transacciones diarias, semanales y mensuales. 	

Fuente: Coac Sumac Llacta Ltda.
Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tabla 47-3: Funciones y responsabilidades de Guardia

	Identificación del cargo
Nombre del cargo	Guardia
Dependencia	Administrativo
Jefe inmediato	Jefe de agencia
Requisitos de formación	Tener título de bachiller y capacitaciones técnicas en guardia y seguridad
Requisitos de experiencia	1 años de experiencia
Objetivo principal	
Poner a buen recaudo los bienes e instalaciones de la institución, así también precautelar la integridad personal administrativo, los socios, clientes, visitantes de la Coac Sumac Llacta Ltda.	
Funciones a cumplir	
<ul style="list-style-type: none"> • Vigilar el lugar de las instalaciones de la cooperativa Sumac Llacta Ltda. Desde el momento abre el local, durante la atención a público, clientes, empleados, proveedores y hasta el cierre de su horario de atención. • Revisión y control a todas las personas que ingresa al establecimiento. • Mantener el orden en el área de atención al cliente. • Mantener en permanente monitoreo en el sistema de alarmas en la sucursal de la cooperativa Sumac Llacta Ltda. Así como la supervisión de las instalaciones y del personal con disponibilidad de 24 horas al día, 7 días a la semana 	

Fuente: Coac Sumac Llacta Ltda.
Elaborado por: Aucancela, R.2022

El proceso de reclutamiento y selección del personal será bajo principios y el cumplimiento de los requisitos que establece en los cuadros de cada puesto de cargo de la cooperativa Sumac Llacta Ltda.

Parámetros directos del Recurso Humano

✓ Jefe de agencia

Nivel de contacto con clientes: Alto contacto con los socios, clientes y público en general

Relación directa: Unidades administrativas de la cooperativa con el central.

Horario de trabajo: De 8h30 a 18h00 de lunes a viernes y de 8h00 a 14h00 los días sábados

Equipos que utiliza: Computador, muebles, materiales, útiles y suministros de oficina

Riesgo del puesto: Alto por ser el responsable de la agencia

Sistema de pago: Base fijado en Rol de pagos y más una variable de acuerdo al desempeño del puesto

✓ Oficial de Crédito

Nivel de contacto con clientes: Tener alto contacto con los socios y clientes.

Relación directa: Con el cuerpo administrativa de la cooperativa.

Horario de trabajo: De 8h30 a 18h00 de lunes a viernes y de 8h00 a 14h00 los días sábados

Equipos que utiliza: Muebles, Computador, materiales, útiles y suministros de oficina

Riesgo del puesto: Alto por ser el responsable de manejar cartera de crédito.

Sistema de pago: Base fijado en Rol de pagos, movilización y más una variable de acuerdo al desempeño del puesto

✓ Cajero/a

Nivel de contacto con clientes: Hay una relación directa con el socio y público en general y confianza con el mismo.

Horario de trabajo: De 8h30 a 18h00 de lunes a viernes y de 8h00 a 14h00 los días sábados

Equipos que utiliza: Computador, muebles, materiales, máquina de contar billetes, suministros de oficina.

Riesgo del puesto: Alto riesgo al trabajar con dinero y custodio de los documentos de respaldo de las operaciones de caja.

Sistema de pago: Base fijado en Rol de pagos y más una variable de acuerdo al desempeño del puesto

✓ **Guardia**

Nivel de contacto con clientes: Tiene un nivel alto en la seguridad del personal y recursos.

Horario de trabajo: De 8h30 a 18h00 de lunes a viernes y de 8h00 a 14h00 los días sábados

Riesgo del puesto: Alto riesgo por la responsabilidad de las instalaciones física y del personal.

Sistema de pago: Base fijado en Rol de pagos y más una variable de acuerdo al desempeño del puesto

3.3.5. Impacto ambiental

Tabla 48-3: Recursos y equipos

Aspectos del medio ambiente del negocio	Área de gerencia	Bodega	Áreas operativas	Oficina	Cajeros	Otras actividades
Consumo de energía	M	B	A	B	B	B
Consumo de agua	NS	NS	B	B	NS	NS
Consumo de materia prima	NS	NS	B	B	NS	B
Agua residual	B	NS	B	B	B	B
Manipulación de sustancias peligrosas	NS	NS	NS	NS	NS	NS
Emisiones atmosféricas	NS	M	NS	NS	NS	NS
Generación de ruido	B	NS	B	B	B	B
Contaminación del suelo	NS	B	NS	NS	NS	NS
Generación de residuos	B	B	B	B	NS	NS

Fuente: Coac Sumac Lacta Ltda.

Elaborado por: Aucancela, R.2022

De acuerdo para la evaluación del impacto ambiental se enfocaron en los indicadores:

- **NS: No significativo**
- **B: Bajo**
- **M: Medio**
- **A: Alto**

El tipo de actividad que se realizara la cooperativa de Ahorro y crédito Sumac Lacta Ltda. No genera un mayor impacto al medio ambiente ya que su actividad es brinda servicios a los socios y clientes utilizando recursos en menor cantidad que no contamine el suelo, además deberá

establecer un plan de contingencia para el correcto manejo de los recursos durante en procesos de operaciones de la institución.

Tabla 49-3: Estrategias de los tres R

Las 3 R	Estrategias
Reducir	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar una adecuada planificación de compra de suministros de oficina. • Comprar materiales biodegradables. • Disminuir el consumo de productos con empaques de plástico. • Evitar gastar innecesariamente agua. • Hacer uso de medios digitales para la publicidad del producto para reducir el uso de papel.
Reutilizar	<ul style="list-style-type: none"> • Se reciclarán las hojas utilizadas para la impresión de información. • Reutilizar cartones, frascos y fundas que estén en buen estado.
Reciclar	<ul style="list-style-type: none"> • Mantener tachos para la clasificación de los residuos.

Fuente: Coac Sumac Lacta Ltda.

Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.6. Requerimientos de Recursos financieros

Para apertura de nueva sucursal de la cooperativa, se presenta las siguientes alternativas de financiamiento.

- **Capital Propio de la cooperativa de Ahorro y crédito Sumac Lacta Ltda.**

Monto inversión: **\$44.597,84**

- **Banco del pacifico**

Producto: PYME PACIFICO

Monto solicitado: 40.000,00

Sistema de amortización: Frances

Tasa de interés: 11,23%

Plazo: 60 (meses) 5 años

Total, a pagar: **\$52.457,52**

3.3.7. Distribución física

La nueva sucursal que va funcionar se contará con un área de 80m², donde la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. Estará distribuido en 2 oficinas: gerencia, crédito, una oficina de servicio al cliente e información, dos de cajas, además cuenta con espacio de espera donde los socios puedan esperar cómodamente hasta ser atendidos, a continuación, se detallará la distribución física de la planta. Cabe mencionar que dicho espacio será utilizado para los primeros años de funcionamiento, en cuanto vaya creciendo la demanda, realizará cambios necesarios de acuerdo a las decisiones que tomen los directivos de la cooperativa.

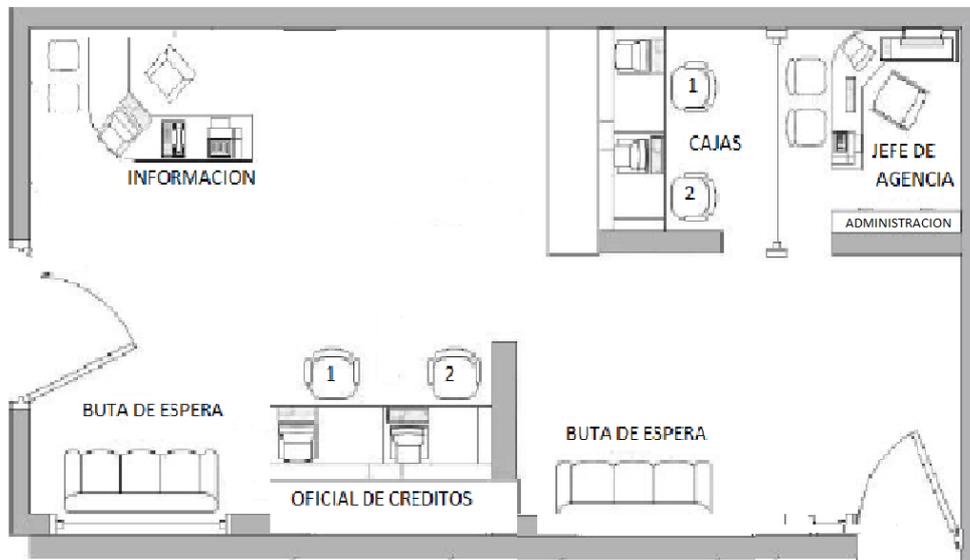


Gráfico 14-3 : Distribución Física de nuevo Sucursal Coac Sumac Llacta Ltda.
Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.8. Estudio administrativas legal

3.3.9. Nombre de la Institución

- Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda.

3.3.10. Logotipo



Gráfico 15-3 : logotipo del Sucursal Coac Sumac Llacta Ltda.
Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.11. Misión

Ofrecer un adecuado y satisfactorio servicio financiero a sus socios y clientes, que genere una relación de confianza, seguridad y solidez, ofreciendo los mejores planes de ahorro y alternativas crediticias, minimizando riesgos inherentes.

3.3.12. Visión

En el año 2025 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta será el mejor aliado fraternal estratégico en las finanzas de sus socios clientes, principalmente de sus actividades micro – empresariales, con el menor riesgo posible y altos niveles de enfoque.

3.3.13. Valores Corporativos

Los valores que constituye la cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta son los siguientes.

- **Honestidad y confianza:** Decir y actuar transparentemente, sin perjudicar a la Institución o un tercero dando realce a la cofinancia institucional.
- **Responsabilidad:** Calidad y eficiencia en ámbito laboral y la gestión corporativa.
- **Trabajo en Equipo:** Unión de esfuerzos para alcanzar un objetivo propuesto de la institución en el periodo determinado.
- **Lealtad institución:** Ser leal, con los principios, los valores y las actitudes de la cooperativa, que nos permite identificarnos y comprometernos con una sociedad más cooperante.
- **Prudencia Financiera:** Manejo eficiente y responsable de los recursos de los socios.
- **Mejora Continua:** Crear permanentemente valor a nuestro trabajo, haciendo mejor las cosas todos los días.
- **Puntualidad:** cumplir con el tiempo establecidos con la institución manteniendo el compromisos y obligaciones adquiridas.

3.3.14. Objetivo de la entidad

Promover y procurar el desarrollo socio económico de los socios, sus familias y la comunidad de las zonas en las que su presencia tiene influencia, especialmente la población vulnerable de los cantones Alausí, Colta, Guamote y Riobamba en la provincia de Chimborazo, Guayaquil y Duran actualmente con un enfoque especial en el fomento y desarrollo de las microfinanzas.

✓ **Perspectiva financiera**

Objetivo

- Cumplir con las metas propuestas en el presente proyecto en los cinco años, adquiriendo más utilidad y rentabilidad.
- Fortalecer la estructura financiera.

✓ **Perspectiva del cliente**

Objetivo

- Lograr la fidelidad de nuestros nuevos socios
- Alcanzar en el año 2023 la participación en el mercado local, con 10% en captación la colocación de crédito.

✓ **Perspectiva de Procesos Internos**

Objetivo

- Propiciar una cultura de riesgos en el control interno, delegando la cordura de prevención al frente de diferentes actos por parte de clientes, como lavado de activos, trata de blancas entre otros.
- Fortalecer el control de riesgos y el sistema de gestión de calidad.

✓ **Perspectiva de Crecimiento y Aprendizaje**

Objetivo

- Establecer una estructura organizacional y funcional acorde las necesidades de la cooperativa, delegando funciones específicas al personal, motivación constante en logro de metas
- Mantener en constante actualización de conocimientos, en la utilización del sistema informático, y otros aspectos del nivel administrativo de la institución.

3.3.15. Principios de la COAC

- Gestión democrática por parte de los asociados
- Participación económica de los socios y asociados
- Autonomía e Independencia
- Educación, formación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Interés por la comunidad

3.3.16. Organigrama de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta.

A continuación, se detalla el organigrama de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta, actualizada al 30 enero de 2021.

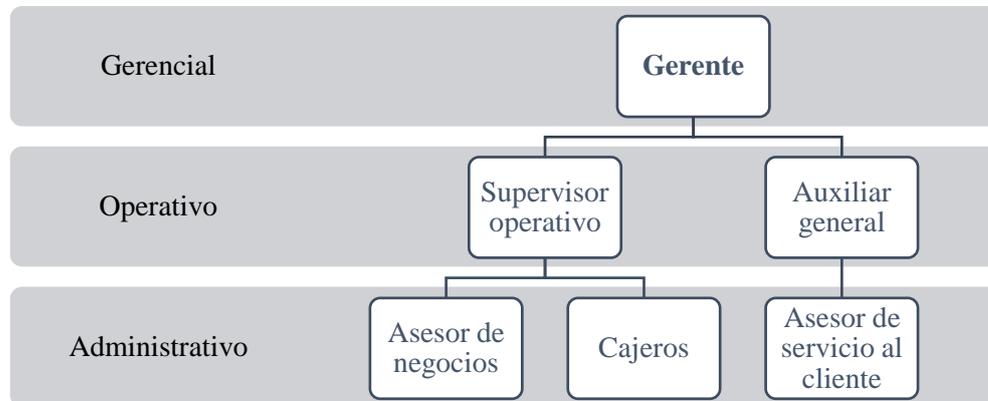


Gráfico 16-3: Organigrama Estructura
Fuente: Coac Sumac Llacta Ltda.
Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.17. Organigrama de la agencia de Coac Sumac Llacta Ltda.

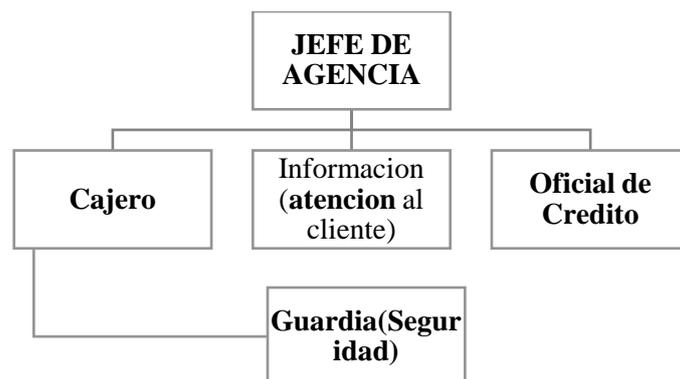


Gráfico 17-3: Organigrama Estructura
Fuente: Coac Sumac Llacta Ltda.
Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.18. Base legal

La base legal para la presentación investigación se encuentra principalmente en:

Constitución de la Republica de Ecuador

La ley Orgánica de Economía Popular y Solidario

Reglamento a la ley Orgánica de Economía Popular y Solidario

Ley General de instituciones de sistema financiero

Servicio de Rentas Internas (SRI)

Requisitos para actualizar el RUC por Internet

Usted deberá contar con la clave electrónica para acceder a los Servicios en Línea del SRI, si no cuenta con esta, deberá acercarse a cualquier agencia a nivel nacional.

Proceso para actualizar el RUC

1. Ingrese a la página: www.SRI.gob.ec
2. Seleccione la opción: Servicios en Línea
3. Digite su clave y contraseña
4. En la sección “General”, seleccione la opción “Actualización del RUC”
5. Seleccione el tipo de información que desea actualizar
6. Seleccione la opción para actualizar el Nombre de contribuyente, entonces: seleccione el establecimiento que va actualizar, de clic en “Modificar” y registre la información. Luego presione “Guardar”

La solicitud de actualización de la información se procesará en un lapso de 2 horas, y al instante enviará un mensaje al correo electrónico, registrando el resultado de la actualización y la posterior podrá imprimir la certificación RUC, en caso de que no realizó la respectiva actualización deberá acudir a cualquier agencia del SRI para realizar la actualización presentando los requisitos correspondientes vigentes.

Patente Municipal

Requisitos

- Permiso de los bomberos
- Copia de los documentos personales del representante legal
- Copia del RUC
- Formulario de solicitud para obtener
- Certificado de no adeudar al Municipio

Proceso

1. Descargar en página web del Municipio el formulario “solicitud para Registro de patente Municipal”
2. Adjuntar los requisitos y entrega en las ventanillas de la dirección financiera del Municipio, donde se le indicara el valor pago correspondiente.
3. Cancelar el valor a pagar en las ventanillas de recaudación Municipal.

Permiso de funcionamiento de los bomberos

Requisitos

- Copia del permiso de funcionamiento del año anterior de Bomberos
- Copia del RUC
- Copia del pago de las patentes municipales
- Informe técnico favorable de los bomberos

Proceso

1. Presentar todos los requisitos mencionados anteriormente
2. Luego de presentar estos requisitos, se recibe una orden de pago
3. Realizar el pago, el mismo que varía en función del tipo de organización

Afiliación del empleado al Instituto Ecuatoriano de Seguro Social (IESS)

Requisitos

- Copia de la cédula de identidad y papeleta de votación del patrono y del empleado (a color).
- Copia del contrato de trabajo debidamente legalizado en el Ministerio de Trabajo.
- Copia del comprobante del último pago de agua, luz o teléfono del patrono.

La cooperativa mantendrá cumpliendo con tus obligaciones como empleador y a sus empleados según establece el código de trabajo.

3.3.19. Evaluación financiera y económico

3.3.20. Inversión del Proyecto

La inversión financiera constituirá todo los activos fijos, tangibles e intangibles necesarios para operar durante los primeros años, y lo más vital también el capital de trabajo.

Inversión en Activo fijos tangibles

Para el funcionamiento de nuevo sucursal de cooperativa, se alquilará un local en la ciudad de Duran, y necesita nuevos activos fijos para inicio de las actividades.

- Materiales mercaderías e insumos- Útiles de oficina
- Muebles y enseres de oficina
- Equipo de oficina
- Equipo de computación
- Equipo de seguridad
- Útiles de aseo y limpieza

Tabla 50-3: Inversión de activos fijos

Descripción	Costo Unitario	Cantidad	Total
Materiales mercaderías e insumos- Útiles de oficina			
Resma de papel, A4	\$5,00	15	\$75,00
Esferos (azul y negro) caja	\$2,00	5	\$10,00
Archivador palanca con sistema radio A4 etiq.	\$7,00	10	\$70,00
Grapadora y perforadora	\$8,00	5	\$40,00
Carpetas de Cartón A4 250g	\$0,30	7608	\$1.500,00
Cuadernos para registro de notas	\$1,50	20	\$30,00
Papeletas de depósito y retiro	\$0,25	7608	\$1.250,00
Hojas membretadas con el logo de la cooperativa	\$0,25	500	\$125,00
Sobres membretados	\$0,25	200	\$50,00
Blocks certificados	\$0,25	150	\$37,50
Estuche para libretas	\$0,25	7608	\$1.250,00
Sellos con el logo de la cooperativa	\$5,00	5	\$25,00
TOTAL			\$4.462,50
Muebles y enseres de oficina			
Conjunto escritorio de oficina y silla	\$300,00	4	\$1.200,00
Silla de espera para oficina	\$150,00	5	\$750,00
Escritorio tipo L de trabajo	\$200,00	3	\$600,00

Silla para cajeros	\$80,00	2	\$160,00
Maquina contadora de dineros	\$200,00	2	\$400,00
Silla de espera para publico	\$100,00	2	\$200,00
Archivador metálico cuadro cajones carpeta	\$150,00	2	\$300,00
TOTAL			\$3.610,00
Equipo de oficina			
Aire acondicionado	\$500,00	2	\$1.000,00
Teléfono fijo	\$30,00	5	\$150,00
Televisor	\$600,00	1	\$600,00
Fax	\$50,00	1	\$50,00
Dispensador de agua	\$100,00	2	\$200,00
TOTAL			\$1.970,00
Equipo de computación			
Computadoras de escritorio	\$600,00	4	\$2.400,00
Impresora multifuncional EPSON	\$300,00	3	\$900,00
Sistema apertura de cuenta, deposito	\$1.000,00	1	\$1.000,00
Internet fibra óptica	\$100,00	1	\$100,00
TOTAL			\$4.400,00
Equipo de seguridad			
Caja fuerte	\$300,00	1	\$300,00
Sistema de alarma	\$200,00	1	\$200,00
Software	\$200,00	1	\$200,00
TOTAL			\$700,00
Útiles de aseo y limpieza			
Detergente	\$3,00	2	\$72,00
Escoba -Trapeador	\$5,00	1	\$60,00
Tacho de basurero grande	\$10,00	1	\$120,00
Tacho de basurero pequeño	\$8,00	1	\$96,00
Ambiental	\$3,00	1	\$36,00
Papel higiénico	\$1,50	4	\$72,00
Jabón de tocador	\$3,00	2	\$72,00
Toallas pequeñas	\$4,00	2	\$96,00
Franelas, fundas de basura, recogedor de basura	\$30,00	1	\$360,00
TOTAL			\$984,00
TOTAL, DE INVERSIÓN			\$16.126,50

Fuente: Coac Sumac Llacta Ltda.
Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tabla 51-3: Resumen de Activos fijos**EQUIPOS Y RECURSOS**

Detalle	Valor
Materiales mercaderías e insumos- Útiles de oficina	\$4.462,50
Muebles y enseres de oficina	\$3.610,00
Equipo de oficina	\$1.970,00
Equipo de computación	\$4.400,00
Equipo de seguridad	\$700,00
Útiles de aseo y limpieza	\$ 984,00
TOTAL	\$16.126,50

Fuente: Tabla 50

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Al respecto de los recursos y equipos para la apertura de la nueva sucursal de la cooperativa se requerirá de un monto USD **\$16.126,50** para adquirir de los diferentes artículos que puede ser utilizados en diferente actividad operacional con el fin de ofrecer mejor servicio por el personal que esté operando en la cooperativa.

Inversión en activos diferidos**Tabla 52-3: Activos diferidos****ACTIVO DIFERIDO**

Detalle	Valor
Estudio de Factibilidad	\$1.000,00
Gastos de instalación	\$3.000,00
Software	\$3.000,00
TOTAL	\$7.000,00

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

La tabla 52 se detalla los activos intangibles necesarios para la apertura de la nueva sucursal de la Cooperativa de un valor de \$7.000,00

3.3.21. Inversión Total del Proyecto

Tabla 53-3: Inversión Total

INVERSIÓN TOTAL	
INVERSIONES	VALORES (\$)
ACTIVOS FIJOS	
Materiales mercaderías e insumos- Útiles de oficina	\$4.462,50
Muebles y enseres de oficina	\$3.610,00
Equipo de oficina	\$1.970,00
Equipo de computación	\$4.400,00
Equipo de seguridad	\$700,00
Útiles de aseo y limpieza	\$984,00
Sub Total	\$16.126,50
ACTIVOS INTANGIBLES	
Estudio de factibilidad	\$1.000,00
Gastos de instalación	\$3.000,00
Software	\$3.000,00
Sub Total	\$7.000,00
CAPITAL DE TRABAJO	
Costos totales	\$64.896,01
-Depreciaciones	\$2.024,67
-Amortizaciones	\$1.400,00
Sub Total	\$61.471,34
INVERSIÓN TOTAL	\$84.597,84

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.22. Capital de trabajo

Tabla 54-3: Capital de trabajo

CAPITAL DE TRABAJO		
	COSTO TOTALES	\$64.896,01
(-)	DEPRECIACIONES	\$2.024,67
(-)	AMORTIZACIONES	\$1.400,00
(=)	TOTAL	\$61.471,34

Fuente: Tabla 53

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Para el cálculo del capital de trabajo, se realiza mediante el método contable, consiste en determinar los costos totales del proyecto de un año y restar las depreciaciones de activos fijos y amortizaciones de activo diferido. La nueva sucursal de la cooperativa requiere de **\$61.471,34** para cubrir los costos y gastos operativos.

3.3.23. Cronograma de inversión

Tabla 55-3: Cronograma de inversión

CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN DEL PROYECTO										
Actividades	Año 2022									
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiem	Octubre
Elaboración del estudio de factibilidad										
Preparación del estudio y otros requisitos										
Aprobación por parte de la SEPS										
Adquisición de activos fijos										
Adquisición del Software										
Adquisición de la planta										
Contratación y capacitación del personal										
Apertura de Oficina										
Operación y funcionamiento										

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

El proceso de ejecución del proyecto hemos determinado un cronograma de actividades para cumplir con excelencia y eficacia del tiempo determinada.

Tabla 56-3: Financiamiento

FINANCIAMIENTO		
COSTO TOTALES	Porcentaje	Monto
Coac Sumac Llacta Ltda.	56%	\$44.597,84
Banco del Pacifico	44%	\$40.000,00
TOTAL	100%	\$84.597,84

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.24. Amortización de la deuda

- Banco del pacifico

Producto: PYME PACIFICO

Monto solicitado: 40.000,00

Sistema de amortización: Frances

Tasa de interés: 11,23%

Plazo: 60 (meses) 5 años

Total, a pagar: **\$52.457,52**

Tabla 57-3: Tabla de Amortización

SISTEMA FRANCES						
TABLA DE AMORTIZACION DE LA DEUDA						
	N	Saldo Inicial	Interés	Amortización	Cuota	Saldo Final
Primer Año	1	\$40.000,00	\$374,33	499,96	\$874,29	\$39.125,71
	2	\$39.500,04	\$369,65	504,64	\$874,29	\$38.625,75
	3	\$38.995,40	\$364,93	509,36	\$874,29	\$38.121,11
	4	\$38.486,04	\$360,17	514,13	\$874,29	\$37.611,75
	5	\$37.971,92	\$355,35	518,94	\$874,29	\$37.097,62
	6	\$37.452,98	\$350,50	523,79	\$874,29	\$36.578,69
	7	\$36.929,18	\$345,60	528,70	\$874,29	\$36.054,89
	8	\$36.400,49	\$340,65	533,64	\$874,29	\$35.526,20
	9	\$35.866,84	\$335,65	538,64	\$874,29	\$34.992,55
	10	\$35.328,21	\$330,61	543,68	\$874,29	\$34.453,91
	11	\$34.784,53	\$325,53	548,77	\$874,29	\$33.910,23
	12	\$34.235,76	\$320,39	553,90	\$874,29	\$33.361,47
	SUB TOTAL		\$4.173,36	\$6.318,14	\$10.491,50	

SISTEMA FRANCES						
TABLA DE AMORTIZACION DE LA DEUDA						
	N	Saldo Inicial	Interés	Amortización	Cuota	Saldo Final
Segundo Año	13	\$33.681,86	\$315,21	559,09	\$874,29	\$32.807,56
	14	\$33.122,77	\$309,97	564,32	\$874,29	\$32.248,48
	15	\$32.558,45	\$304,69	569,60	\$874,29	\$31.684,16
	16	\$31.988,85	\$299,36	574,93	\$874,29	\$31.114,56
	17	\$31.413,92	\$293,98	580,31	\$874,29	\$30.539,63
	18	\$30.833,61	\$288,55	585,74	\$874,29	\$29.959,32
	19	\$30.247,87	\$283,07	591,22	\$874,29	\$29.373,58
	20	\$29.656,65	\$277,54	596,76	\$874,29	\$28.782,36
	21	\$29.059,90	\$271,95	602,34	\$874,29	\$28.185,60
	22	\$28.457,56	\$266,32	607,98	\$874,29	\$27.583,26
	23	\$27.849,58	\$260,63	613,67	\$874,29	\$26.975,29

24	\$27.235,91	\$254,88	619,41	\$874,29	\$26.361,62
SUB TOTAL		\$3.426,15	\$7.065,35	\$10.491,50	

SISTEMA FRANCES

TABLA DE AMORTIZACION DE LA DEUDA

	N	Saldo Inicial	Interés	Amortización	Cuota	Saldo Final
Tercer Año	25	\$26.616,50	\$249,09	625,21	\$874,29	\$25.742,21
	26	\$25.991,30	\$243,24	631,06	\$874,29	\$25.117,00
	27	\$25.360,24	\$237,33	636,96	\$874,29	\$24.485,95
	28	\$24.723,28	\$231,37	642,92	\$874,29	\$23.848,99
	29	\$24.080,35	\$225,35	648,94	\$874,29	\$23.206,06
	30	\$23.431,41	\$219,28	655,01	\$874,29	\$22.557,12
	31	\$22.776,40	\$213,15	661,14	\$874,29	\$21.902,11
	32	\$22.115,26	\$206,96	667,33	\$874,29	\$21.240,97
	33	\$21.447,93	\$200,72	673,58	\$874,29	\$20.573,64
	34	\$20.774,35	\$194,41	679,88	\$874,29	\$19.900,06
	35	\$20.094,47	\$188,05	686,24	\$874,29	\$19.220,18
	36	\$19.408,23	\$181,63	692,66	\$874,29	\$18.533,94
	SUB TOTAL		\$2.590,57	\$7.900,93	\$10.491,50	

SISTEMA FRANCES

TABLA DE AMORTIZACION DE LA DEUDA

	N	Saldo Inicial	Interés	Amortización	Cuota	Saldo Final
Cuarto Año	37	\$18.715,57	\$175,15	699,15	\$874,29	\$17.841,28
	38	\$18.016,42	\$168,60	705,69	\$874,29	\$17.142,13
	39	\$17.310,74	\$162,00	712,29	\$874,29	\$16.436,44
	40	\$16.598,44	\$155,33	718,96	\$874,29	\$15.724,15
	41	\$15.879,48	\$148,61	725,69	\$874,29	\$15.005,19
	42	\$15.153,80	\$141,81	732,48	\$874,29	\$14.279,51
	43	\$14.421,32	\$134,96	739,33	\$874,29	\$13.547,03
	44	\$13.681,99	\$128,04	746,25	\$874,29	\$12.807,70
	45	\$12.935,74	\$121,06	753,24	\$874,29	\$12.061,44
	46	\$12.182,50	\$114,01	760,28	\$874,29	\$11.308,21
	47	\$11.422,22	\$106,89	767,40	\$874,29	\$10.547,92
	48	\$10.654,82	\$99,71	774,58	\$874,29	\$9.780,53
SUB TOTAL		\$1.656,17	\$8.835,33	\$10.491,50		

SISTEMA FRANCES

TABLA DE AMORTIZACION DE LA DEUDA

	N	Saldo Inicial	Interés	Amortización	Cuota	Saldo Final
Quinto Año	49	\$9.880,24	\$92,46	781,83	\$874,29	\$9.005,94
	50	\$9.098,41	\$85,15	789,15	\$874,29	\$8.224,12
	51	\$8.309,26	\$77,76	796,53	\$874,29	\$7.434,97
	52	\$7.512,73	\$70,31	803,99	\$874,29	\$6.638,44
	53	\$6.708,74	\$62,78	811,51	\$874,29	\$5.834,45
	54	\$5.897,24	\$55,19	819,10	\$874,29	\$5.022,94
	55	\$5.078,13	\$47,52	826,77	\$874,29	\$4.203,84
	56	\$4.251,36	\$39,79	834,51	\$874,29	\$3.377,07
	57	\$3.416,86	\$31,98	842,32	\$874,29	\$2.542,56
	58	\$2.574,54	\$24,09	850,20	\$874,29	\$1.700,25
	59	\$1.724,34	\$16,14	858,16	\$874,29	\$850,05
	60	\$866,19	\$8,11	866,19	\$874,29	\$-
	SUB TOTAL		\$611,27	\$9.880,24	\$10.491,50	

TOTAL	\$12.457,52	\$40.000,00	\$52.457,52
--------------	--------------------	--------------------	--------------------

Fuente: Banco Pacifico

Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.25. Determinación de Costos

- Costo de producción
- Costos de administración
- Costos de ventas
- Costos de financieros

Costo de producción

Son los recursos que se necesitan para la producción de los servicios, que se ofrecerá en la Cooperativa de Ahorro y Crédito; entre los costos de producción directos están los servicios básicos, sueldos y salarios y el alquiler del local, en los costos indirectos están las depreciaciones y amortizaciones.

Tabla 58-3: Sueldo y Salarios

SUELDOS Y SALARIOS										
Puesto	Numero	INGRESOS				TOTAL INGRESO	DESCUENTOS		LIQUIDO A PAGAR	LIQUIDO A PAGAR ANUAL
		Sueldo Mensual	Tercer sueldo	Cuarto Sueldo	Fondo de reserva 8,33%		Aporte al IESS 9,45%	TOTAL DE DESCUENTO		
Jefe de agencia	1	\$ 600,00	\$ 50,00	\$ 35,42	\$ 49,98	\$ 735,40	\$ 56,70	\$ 56,70	\$ 678,70	\$ 8.144,36
Oficial de credito	2	\$ 500,00	\$ 41,67	\$ 35,42	\$ 41,65	\$ 618,73	\$ 47,25	\$ 47,25	\$ 1.142,97	\$ 13.715,60
Cajero	2	\$ 425,00	\$ 35,42	\$ 35,42	\$ 35,40	\$ 531,24	\$ 40,16	\$ 40,16	\$ 982,15	\$ 11.785,76
Servicio al cliente	1	\$ 425,00	\$ 35,42	\$ 35,42	\$ 35,40	\$ 531,24	\$ 40,16	\$ 40,16	\$ 491,07	\$ 5.892,88
Guardia	1	\$ 425,00	\$ 35,42	\$ 35,42	\$ 35,40	\$ 531,24	\$ 40,16	\$ 40,16	\$ 491,07	\$ 5.892,88
TOTAL		\$ 2.375,00	\$ 197,92	\$ 177,08	\$ 197,84	\$2.947,84	\$ 224,44	\$ 224,44	\$ 3.785,96	\$ 45.431,48

Fuente: Investigación del campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tabla 59-3: Gasto de servicios básicos

SERVICIOS BÁSICOS		
Descripción	Costo mensual	Costo Anual
Agua	\$10,00	\$120,00
Energía eléctrica	\$50,00	\$600,00
Teléfono	\$25,00	\$300,00
Internet	\$50,00	\$600,00
TOTAL	\$135,00	\$1.620,00

Fuente: Investigación del campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tabla 60-3: Alquiler del local

ALQUILER DEL LOCAL		
Descripción	Costo mensual	Costo Anual
Local de arriendo	\$300,00	\$3.600,00
TOTAL	\$300,00	\$3.600,00

Fuente: Investigación del campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tabla 61-3: Depreciación

DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS				
ACTIVOS FIJOS	VALOR	VIDA ÚTIL	TASA DE DEPREC.	DEPREC. ANUAL
Muebles y enseres	\$3.610,00	10	10%	\$361,00
Equipos de oficina	\$1.970,00	10	10%	\$197,00
Equipos de computación	\$4.400,00	3	33,33%	\$1.466,67
TOTAL	\$9.980,00			\$2.024,67

Fuente: Investigación del campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tabla 62-3: Amortización

AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS DIFERIDOS				
ACTIVOS FIJOS	VALOR	PORC. (%)	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
Estudio de Factibilidad	\$1.000,00	20%	\$16,67	\$200,00
Gastos de instalación	\$3.000,00	20%	\$50,00	\$600,00
Software	\$3.000,00	20%	\$50,00	\$600,00
TOTAL	\$7.000,00		\$116,67	\$1.400,00

Fuente: Investigación del campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Costo de administración

Representan la administración de la Cooperativa donde constan los, suministros de oficina y los útiles de aseo.

Tabla 63-3: Suministros de oficina

Descripción	Costo Unitario	Cantidad	Total
Suministros de oficina			
Resma de papel, A4	\$ 5,00	15	\$ 75,00
Esferos (azul y negro) caja	\$ 2,00	5	\$ 10,00
Archivador palanca con sistema radio A4 etiquetado	\$ 7,00	10	\$ 70,00
Grapadora y perforadora	\$ 8,00	5	\$ 40,00
Carpetas de Cartón A4 250g	\$ 0,30	5000	\$ 1.500,00
Cuaderno para registro de notas	\$ 1,50	20	\$ 30,00
Papeletas de depósito y retiro	\$ 0,25	5000	\$ 1.250,00
Hojas membretadas con el logo de la cooperativa	\$ 0,25	500	\$ 125,00
Sobres membretados	\$ 0,25	200	\$ 50,00
Blocks certificados	\$ 0,25	150	\$ 37,50
Estuche para libretas	\$ 0,25	5000	\$ 1.250,00
Sellos con el logo de la cooperativa	\$ 5,00	5	\$ 25,00
TOTAL			\$ 4.462,50

Fuente: Investigación del campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tabla 64-3: Útiles de aseo y limpieza

Útiles de aseo y limpieza	Costo Unitario	Cantidad	Total
Detergente	\$3,00	2	\$72,00
Escoba -Trapeador	\$5,00	1	\$60,00
Tacho de basura grande	\$10,00	1	\$120,00
Tacho de basura pequeña	\$8,00	1	\$96,00
Ambiental	\$3,00	1	\$36,00
Papel higiénico	\$1,50	4	\$72,00
Jabón de tocador	\$3,00	2	\$72,00
Toallas pequeñas	\$4,00	2	\$96,00
Franelas, fundas de basura, recogedor de basura	\$30,00	1	\$360,00
TOTAL			\$984,00

Fuente: Investigación del campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Costo de ventas

Son los destinados para la venta y aceptación del servicio, como la publicidad.

Tabla 65-3: Publicación

PUBLICIDAD					
DETALLE	NUMERO	COSTO UNIT.	FRECUENCIA	FRECUENCIA ANUAL	VALOR ANUAL
Anuncios radiales	10	\$20,00	Mensual	12	\$200,00
Trípticos	1500	\$0,25	Semestral	2000	\$250,00
Hojas volantes	3000	\$0,10	Semestral	2000	\$150,00
Rotulo de publicidad	2	\$300,00	Anual	2	\$600,00
TOTAL		\$320,35			\$1.200,00

Fuente: Investigación del campo

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Costo financiero

Tabla 66-3: Costo de financiamiento

Pago de interes	
AÑOS	INTERES
1	\$ 4.173,36
2	\$ 3.426,15
3	\$ 2.590,57
4	\$ 1.656,17
5	\$ 611,27
TOTAL	\$ 12.457,52

Fuente: tabla No 57

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tabla 67-3: Costo Total

COSTO TOTAL				
DETALLE	FUENTE	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
COSTO DE PRODUCCION				\$54.076,15
Costos Directos			\$50.651,48	
Servicios básicos	Tabla 59	\$1.620,00		
Sueldos y salarios	Tabla 58	\$45.431,48		
Alquiler	Table 60	\$3.600,00		
Costo Indirectos			\$3.424,67	
Depreciación	Tabla 61	\$2.024,67		
Amortización	Tabla 62	\$1.400,00		
Costos administrativos				\$5.446,50
Suministros de oficina	Tabla 50	\$4.462,50		
Útiles de aseo	Tabla 50	\$984,00		
Costo de ventas				\$1.200,00
Publicidad	Tabla 63	\$1.200,00		
Costo financiero				\$4.173,36
Intereses	Tabla 64	\$4.173,36		
COSTO TOTAL				\$64.896,01

Fuente: Tabla 54,59,60,61,62 .63.64

Elaborado por: Aucancela, R.2022

La tabla 67 se detalla los valores de costo anuales para la creación de la nueva agencia de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta, el valor que necesitamos es de **\$64.896,01**

3.3.26. Presupuesto de Ingresos y Egresos

En cuanto a la elaboración de presupuesto, se tomó toda la información en los estudios de mercado, estudio técnico y la organización del proyectó en base a eso origino los ingresos y los gastos e inversiones.

Presupuesto de Ingresos

Para el presupuesto de ingresos se tomó los datos de la demanda insatisfecha y se obtuvo el índice de la demanda objetiva para obteniendo el número de clientes para cada año que tendrá la cooperativa durante el proceso de crecimiento

Tabla 68-3: Ingresos

INGRESOS					
AÑOS	Demanda Insatisfecha	Capacidad Utilizada =Demanda objetiva	Demanda Objetiva	Valor Apertura de Cuenta (\$)	Ingresos
2023	76082	5%	3804	\$25,00	\$95.102,48
2024	78364	10%	7836	\$25,00	\$195.911,10
2025	80715	15%	12107	\$25,00	\$302.682,65
2026	83137	20%	16627	\$25,00	\$415.684,17
2027	85631	25%	21408	\$25,00	\$535.193,37

Fuente: Información de las Tabla No 41

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Los ingresos están dados por la demanda insatisfecha y multiplicado por el porcentaje de la Capacidad que es el 5% da la demanda objetiva 3804 a esto de multiplica con el valor apertura \$25 que convierte un certificando de aportación e ingresos para la cooperativa de un valor **\$95.102,48**

Tabla 69-3: Ingreso

PRESUPUESTO DE INGRESOS					
AÑOS	1	2	3	4	5
INGRESOS	\$95.102,48	\$195.911,10	\$302.682,65	\$415.684,17	\$535.193,37

Fuente: Información de las Tabla No 68

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Presupuesto de egresos

Tabla 70-3: Presupuesto de Egresos

EGRESOS					
DETALLE	AÑOS				
	1	2	3	4	5
Suministro de oficina	\$4.462,50	\$4.591,47	\$4.747,58	\$4.908,99	\$5.075,90
Sueldo y salarios	\$45.431,48	\$49.066,00	\$52.991,28	\$57.230,58	\$61.809,03
Arriendo	\$3.600,00	\$3.704,04	\$3.811,09	\$3.921,23	\$4.034,55
Publicidad	\$1.200,00	\$1.234,68	\$1.270,36	\$1.307,08	\$1.344,85
Servicios Básicos	\$1.620,00	\$1.666,82	\$1.714,99	\$1.764,55	\$1.815,55
Útiles de aseo	\$984,00	\$1.012,44	\$1.041,70	\$1.071,80	\$1.102,78
Gastos financieros	\$4.173,36	\$3.426,15	\$2.590,57	\$1.656,17	\$611,27
Depreciación activos fijos	\$2.024,67	\$2.024,67	\$2.024,67	\$2.024,67	\$2.024,67
Amortización de activos diferidos	\$1.400,00	\$1.400,00	\$1.400,00	\$1.400,00	\$1.400,00
TOTAL	\$64.896,01	\$68.126,26	\$71.592,23	\$75.285,07	\$79.218,59

Fuente: Información de las Tabla No 67

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Se determinó los egresos totales del proyecto para cada año, tonando como referencia los costos totales del primer año. Los suministros de oficina, los arriendos, publicidad y servicios básicos se proyectan en función de la inflación (2,89%); para el cálculo de los sueldos y salarios se considera un incremento salarial del (8%); los gastos financieros son tomados de la tabla de amortización.

3.3.27. Estado de Perdida y Ganancias

Tabla 71-3: Estado de Perdida y Ganancias

Estado de Perdida y ganancias			
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022			
En dólares			
	INGRESO	Primer año	\$95.102,48
(-)	COSTO		\$64.896,01
	Costos de producción	\$54.076,15	
	Costos de administración	\$5.446,50	
	Costos de ventas	\$1.200,00	
	Costos financieros	\$4.173,36	
(=)	Utilidad en operación		\$30.206,47
(-)	15% Participación trabajadores		\$4.530,97
(=)	Utilidad antes de Impuesto a la Renta		\$25.675,50
(-)	25% Impuesto a la Renta		\$6.418,87
(=)	UTILIDAD NETA		\$19.256,62

Fuente: Información de las Tabla No 67

Elaborado por: Aucancela, R.2022

En el estado de pérdidas y ganancias nos permitirá determinar la utilidad o pérdida del proyecto, con estos resultados podemos ver la posibilidad que existe una utilidad de **\$19.256,62**

3.3.28. Balance General

Tabla 72-3: Balance General

BALANCE GENERAL			
BALANCE GENERAL			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022			
EN DOLARES			
	INGRESO		
(-)	ACTIVOS CORRIENTES		\$64.896,01
	Caja y Bancos	\$64.896,01	
	ACTIVOS FIJOS		\$14.101,83
	Materiales mercaderías e insumos- Útiles de oficina	\$4.462,50	
	Muebles y enseres de oficina	\$3.610,00	
	Equipo de oficina	\$1.970,00	
	Equipo de computación	\$4.400,00	
	Equipo de Seguridad	\$700,00	
	Útiles de aseo y limpieza	\$984,00	
(-)	Dep. Acumulada de activos fijos	\$2.024,67	
	ACTIVO DIFERIDO		\$5.600,00
	Estudio de Factibilidad	\$1.000,00	
	Gastos de Instalación	\$3.000,00	
	Software	\$3.000,00	
(-)	Amortización Acumulada	\$1.400,00	
(=)	TOTAL ACTIVOS		\$84.597,84
	PASIVO		
	PASIVOS A LARGO PLAZO	\$ 40.000,00	
	TOTAL PASIVO		\$ 40.000,00
	PATRIMONIO		
	Capital Social	\$44.597,84	
(-)	TOTAL PATRIMONIO		\$44.597,84
(=)	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$84.597,84

Fuente: Información de las Tabla No 70 y 67

Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.29. Estados financieros Proyectados

Estado de pérdidas y Ganancias Proyectado

En este estado mide las utilidades de la unidad de producción o de prestación y servicios durante el periodo proyectado, los ingresos usualmente se toman en cuenta las ventas realizadas durante

el periodo, y el costo de producción, gasto de administración, gastos financieros por concepto de préstamos; igualmente, se deduce la cuota por depreciación y amortización de activos.

Tabla 73-3: Estado de Pérdidas y Ganancias Proyectado

Cooperativa de ahorro y crédito Sumac Llacta Ltda.						
Estado de pérdida y Ganancias proyectado						
En dólares						
AÑOS						
		2023	2024	2025	2026	2027
	INGRESO	\$95.102,48	\$195.911,10	\$302.682,65	\$415.684,17	\$535.193,37
(-)	COSTO	\$64.896,01	\$68.126,26	\$71.592,23	\$75.285,07	\$79.218,59
	Costos de producción	\$54.076,15	\$57.861,52	\$61.942,02	\$66.341,03	\$71.083,79
	Costos de administración	\$5.446,50	\$5.603,90	\$5.789,27	\$5.980,80	\$6.178,68
	Costos de ventas	\$1.200,00	\$1.234,68	\$1.270,36	\$1.307,08	\$1.344,85
	Costos financieros	\$4.173,36	\$3.426,15	\$2.590,57	\$1.656,17	\$611,27
(=)	Utilidad en operación	\$30.206,47	\$127.784,84	\$231.090,42	\$340.399,10	\$455.974,78
(-)	15% Participación trabajadores	\$4.530,97	\$19.167,73	\$34.663,56	\$51.059,86	\$68.396,22
(=)	Utilidad antes Imp.Renta	\$25.675,50	\$108.617,11	\$196.426,86	\$289.339,23	\$387.578,56
(-)	25% Impuesto a la renta	\$6.418,87	\$27.154,28	\$49.106,71	\$72.334,81	\$96.894,64
(=)	UTILIDAD NETA	\$19.256,62	\$81.462,84	\$147.320,14	\$217.004,43	\$290.683,92

Fuente: Información de las Tabla No 69 y 70

Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.30. Flujo de caja

Es importante elaborar el estado de flujo de caja nos refleja la evaluación del proyecto, complementado con el estado financiero que mide los movimientos de efectivo, realizando las respectivas operaciones como la depreciación y amortización una adecuada administración de dinero.

Elementos básicos que componen el flujo de caja:

- ✓ Ingresos
- ✓ Egresos
- ✓ Inversión
- ✓ Valor de Salvamento

Tabla 74-3: Flujo de Caja Proyectado

<p>Cooperativa de ahorro y crédito Sumac Llacta Ltda. flujo de caja proyectado para 5 años</p>

En dólares						
	AÑOS					
	0	1	2	3	4	5
1. INGRESO	\$44.597,84	\$ 95.102,48	\$ 195.911,10	\$ 302.682,65	\$ 415.684,17	\$ 535.193,37
Venta del servicio		\$ 95.102,48	\$ 195.911,10	\$ 302.682,65	\$ 415.684,17	\$ 535.193,37
Capital Social						
2. EGRESOS	\$23.126,50	\$64.896,01	\$68.126,26	\$71.592,23	\$75.285,07	\$79.218,59
Activo fijo	\$16.126,50					
Activo diferido	\$7.000,00					
Costos de producción		\$54.076,15	\$57.861,52	\$61.942,02	\$66.341,03	\$71.083,79
Costo de Administración		\$5.446,50	\$5.603,90	\$5.789,27	\$5.980,80	\$6.178,68
Costos de ventas		\$1.200,00	\$1.234,68	\$1.270,36	\$1.307,08	\$1.344,85
Costos financieros		\$4.173,36	\$3.426,15	\$2.590,57	\$1.656,17	\$611,27
3. OTROS INGRESOS						
OTROS EGRESOS		\$10.949,84	\$46.322,00	\$83.770,28	\$123.394,67	\$165.290,86
(-) 15% P.Trabajadores		\$4.530,97	\$19.167,73	\$34.663,56	\$51.059,86	\$68.396,22
(-) 25% Impuesto a la Renta		\$ 6.418,87	\$ 27.154,28	\$ 49.106,71	\$ 72.334,81	\$ 96.894,64
FLUJO NETO (1-2)-3)	\$21.471,34	\$ 19.256,62	\$ 81.462,84	\$ 147.320,14	\$ 217.004,43	\$ 290.683,92
5.1. Saldo Inicial en Caja		\$21.471,34	\$ 40.727,96	\$ 122.190,80	\$269.510,94	\$ 486.515,37
FINAL DE CAJA (capital de trabajo)	\$21.471,34	\$ 40.727,96	\$ 122.190,80	\$ 269.510,94	\$ 486.515,37	\$ 777.199,29

Fuente: Información de las Tabla No 69 y 73

Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.31. Flujo Neto

El flujo neto se establece con los ingresos reales del proyecto, y la utilidad neta del estado de pérdidas y ganancias, se debe tener en cuenta que se han hecho unos egresos como la depreciación de activos fijos, y la amortización de los activos diferidos, que no implican la salida de efectivo de caja, para conocer la real situación de los ingresos del proyecto, podemos evaluar la evaluación financiera.

Tabla 75-3: Descripción flujo neto

	UTILIDAD NETA
--	----------------------

(+)	Depreciación
(+)	Amortización
(=)	FLUJO NETO

Tabla 76-3: Flujo Neto

		FLUJO NETO				
		AÑOS				
		2023	2024	2025	2026	2027
	UTILIDAD NETA	\$19.256,62	\$81.462,84	\$147.320,14	\$217.004,43	\$290.683,92
(+)	Depreciación	\$2.024,67	\$2.024,67	\$2.024,67	\$2.024,67	\$2.024,67
(+)	Amortización	\$1.400,00	\$1.400,00	\$1.400,00	\$1.400,00	\$1.400,00
(=)	FLUJO NETO	\$15.831,96	\$78.038,17	\$143.895,48	\$213.579,76	\$287.259,26

Fuente: Información de las Tabla No 75 y 70

Elaborado por: Aucancela, R.2022

3.3.32. Evaluación financiera

Para realizar la debida evaluación se parte del flujo neto, del estado de pérdidas y ganancias desarrollo en el marco financiero para su interpretación.

Tabla 77-3: Flujo Neto

DETALLE	AÑOS				
	2023	2024	2025	2026	2027
FLUJO NETO	\$15.831,96	\$78.038,17	\$143.895,48	\$213.579,76	\$287.259,26

Fuente: Información de las Tabla No 76

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Valor Actual Neto (VAN)

Para calcular el VAN del proyecto se debe determinar, TMAR. La cual determina la tasa de oportunidad con las condiciones de la inflación de (2,89%); y el riesgo país que es (8.34%); según los datos obtenidos Banco central, con la cual tenemos una TMAR, del 11.23%

Tasa Descuento 11,23%

Tabla 78-3: Flujo Neto Actualizado

PERIODO	INVERSION			RECUPERACION
----------------	------------------	--	--	---------------------

		FACTOR DE ACTUALIZACION $N = 1/(1+i)^n$	FLUJO ACTUALIZADO S	
0	\$ -84.597,84	1,000000	\$ -84.597,84	\$ -84.597,84
1	\$ 15.831,96	0,899038	\$ 14.233,53	\$ -70.364,31
2	\$ 78.038,17	0,808269	\$ 63.075,86	\$ -7.288,45
3	\$ 143.895,48	0,726665	\$ 104.563,79	\$ 97.275,34
4	\$ 213.579,76	0,653299	\$ 139.531,53	\$ 236.806,87
5	\$ 287.259,26	0,587341	\$ 168.719,14	\$ 405.526,01
VAN			\$490.123,85	405.526,01

Fuente: Información de las Tabla No 77

Elaborado por: Aucancela, R.2022

A continuación, se calcula el van con el siguiente formula:

$$VAN = \frac{\sum \text{invercion}}{(1+i)^n} - \text{Invercion Inicial}$$

$$VAN = \$ 490.123,85 - \$ 84.597,84$$

$$VAN = \$ 405.526,01$$

A continuación, se calcula el tiempo de recuperación:

$$\text{Recuperacion de invercion} = \frac{\$ - 7.288,45}{\$ 104.563,79}$$

$$\text{Recuperacion de invercion} = 0,07$$

Los resultados que arroja el VAN se interpretan de la siguiente manera:

- Si el VAN es positivo el proyecto se acepta (existe ganancias)
- Si el VAN es cero se acepta o rechaza el proyecto (cubre las inversiones)
- Si el VAN es negativo se rechaza el proyecto (existe pérdida)

El VAN de este proyecto es positivo lo que significa que es viable desde el punto de vista financiero.

Tabla 79-3: Flujo Neto Actualizado

PERIODO	0	1	2	3	4	5
FLUJO	\$-84.597,84	\$15.831,96	\$78.038,17	\$143.895,48	\$213.579,76	\$287.259,26
VAN=0	\$-84.597,84	\$8.525,67	\$22.630,56	\$22.471,36	\$17.961,24	\$13.009,01
VAN=0	0,00					

Fuente: Información de las Tabla No 78

Elaborado por: Aucancela, R.2022

Tasa Interna de Retorno (TIR)

La tasa interna de rentabilidad (TIR) de un proyecto de inversión es la tasa de descuento que es el rendimiento del proyecto calculado en el tiempo de vida útil del mismo. Para el cálculo del TIR se utilizó el siguiente método:

- Encontrar una tasa menor a la TMRA es decir menor al 11,23%.
- Requerir una tasa mayor a la TMRA es decir mayor 11,23%
- Con estos datos se aplica la fórmula para determinar el factor de actualización tanto de la tasa menor como de la tasa mayor a utilizarse y para cada año.

Análisis: este proyecto se considera viable porque el **TIR (86%)**. Es superior al TMAR (11.23%) requerida, podemos concluir que el proyecto es factible por los resultados adquiridos

0	1	2	3	4	5
\$84.597,84	\$15.831,96	\$78.038,17	\$143.895,48	\$213.579,76	\$287.259,26

El periodo de recuperación de la inversión, será de acuerdo a sus flujos netos del efectivo

- Años: 2
- Meses: $0,07 \cdot 12 = 0,84$
- Días: $0.84 \cdot 30 = 25$

El periodo de recuperación es de 2 años, 1 meses, y 18 días aproximadamente

Razón Beneficio costo (RBC)

Para la toma de decisiones, se deberá tomar en cuenta lo siguiente;

Si B/C es mayor a 1 se puede realizar el proyecto;

Si B/C es menor a 1 se debe rechazar el proyecto;

Si B/C es igual a 1 es indiferente el proyecto. Los cálculos de la relación beneficio costo están representados en el cuadro que viene a continuación.

Para el factor de actualización se utilizará la misma tasa de VAN que es del 11,32%.

Tabla 80-3: Ingresos y Egresos Actualizados

INGRESOS Y EGRESOS ACTUALIZADOS

PERIODO	INVERSION	11,23%	INGRESOS ACTUALIZADOS	EGRESOS	11,23%	EGRESOS DE ACTUALIZACION
		FACTOR DE ACTUALIZACION =1/(1+i)^n			FACTOR DE ACTUALIZACION =1/(1+i)^n	
1	\$ 15.831,96	0,899038	\$ 14.233,53	\$ 64.896,01	0,899038029	\$ 58.343,98
2	\$ 78.038,17	0,808269	\$ 63.075,86	\$68.126,26	0,808269378	\$ 55.064,37
3	\$ 143.895,48	0,726665	\$104.563,79	\$71.592,23	0,726664909	\$ 52.023,56
4	\$ 213.579,76	0,653299	\$139.531,53	\$ 75.285,07	0,653299388	\$ 49.183,69
5	\$ 287.259,26	0,587341	\$168.719,14	\$79.218,59	0,587340994	\$ 46.528,32
			\$490.123,85			\$ 261.143,92

Fuente: Información de las Tabla No 70 y 77
 Elaborado por: Aucancela, R.2022

$$RBC = \frac{\sum \text{Flujo de Ingresos Actualizados}}{\sum \text{Flujo de Egresos Actualizados}}$$

$$RBC = \frac{\$ 490.123,85}{\$ 261.143,92}$$

$$RBC = 1,88$$

En el presente proyecto según Razón Beneficio Costo es viable ya que por cada dólar empleado obtenemos un beneficio de \$ 0,88

CONCLUSIONES

- Luego de realizar el estudio del proyecto se pudo constatar que si es factible la creación de la agencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. En el cantón Duran.
- En el Estudio de Mercado realizado en el cantón Duran, refleja una alta aceptación por parte de los habitantes que realizan diferentes actividades económicas, al implementar la nueva Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Sumac Llacta Ltda. Resolverá las diferentes problemáticas de las entidades financieras existentes en el cantón que no satisfacen totalmente sus necesidades crediticias.
- La agencia de la cooperativa de ahorro y crédito “Sumac Llacta” que se ubicará en el centro de Durán estará conformada por un total de 7 trabajadores y sus bases legales serán en función con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria como parte de los requerimientos del ente de control que es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Estará localizada en un sitio estratégico dentro de cantón Duran que dispone del espacio e infraestructura esencial para las operaciones de la entidad financiera.
- Mediante la realización y evaluación financiera se pudo obtener la inversión requerirá para la apertura de la agencia en el cantón Durán que será una inversión de USD \$84.597,84 y que en función a las proyecciones de ingresos, costos y gastos bajo un escenario neutral se obtuvo un TIR del 86% lo que concluye sobre la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito “Sumac Llacta”.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda al Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” invertir en la nueva apertura de la agencia en el cantón de Durán ya que los resultados obtenidos en la investigación que pone en evidencia las garantías de rentabilidad y así aumentar su presencia en el mercado ecuatoriano como referente en la prestación de servicios y productos financieros para emprendedores, microempresarios y agricultores.
- Se recomienda realizar de forma periódica estudios de mercado para que así se puedan captar nuevos clientes de esa forma la agencia pueda aumentar los márgenes de rentabilidad y liquidez financiera, cumplir con propósito que fue creado la cooperativa y a la vez influir positivamente en su posicionamiento dentro del sistema financiero del Ecuador.
- Desarrollar un plan de promoción orientado a los productos y servicios financieros en sectores específicos como emprendimientos y sectores productivos que son parte de las principales necesidades de los clientes potenciales lo que aportará al crecimiento empresarial en el cantón Durán.
- Creación y mejoramiento de nuevos canales de comunicación que permitan llegar a más usuarios a través de estrategias publicitarias que puedan ser socializadas nuestros servicios en medios digitales y tradicionales para que así se logre la captación de clientes necesarios para el cumplimiento de las proyecciones financieras del estudio de factibilidad.

BIBLIOGRAFÍA

- Alonso, L. (12 de 09 de 2019). Marketing mix las 4 p. Obtenido de <https://marketing4ecommerce.net/las-4-p-del-marketing-mix-historia-variantes-evolucion/>
- Backer. (16 de 4 de 2021). fundamentos y tecnicos de la contabilidad de costos. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/definiciones-de-costos/#:~:text=Costos%20fijos%3A%20Aquellos%20costos%20cuyo,el%20costo%20unitario%20permanece%20constante.>
- economipedia. (2020). Enrique Rus Arias. <https://economipedia.com/definiciones/organigrama-estructural.html>.
- Giner, G. (13 de 12 de 2019). Escuela de Negocios. Obtenido de <https://www.escueladenegociosydireccion.com/revista/business/emprendedores/canales-de-distribucion-cual-es-el-adecuado-para-tu-negocio/>
- Gonzales, P. (21 de 08 de 2019). Glosario contable. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/depreciacion.html>
- González, J. (07 de 11 de 2018). EL COMERCIO. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/ecuador/poblacion-duran-crecimiento-guayas-inec.html#:~:text=El%20ranking%20por%20tasa%20de,Guayas%3A%202%2C90%25.>
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Batista, P. (2014). En METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION. MEXICO.
- INEC. (21 de 02 de 2020). INEC. Obtenido de http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/0907_DURAN_GUAYAS.pdf
- Juárez, U. (2019). Diseño de la planta. economía, <http://www.economia.unam.mx/secss/docs/tesisfe/jbm/3.pdf>.
- Kinnear. (12 de 4 de 2018). Taylor. Obtenido de http://www.aniortenic.net/apunt_metod_investigac4_4.htm
- kinnear, T. (24 de 2 de 2018). Investigacion de Mercados. Obtenido de https://www.academia.edu/23438594/Kinnear_Taylor_Investigacin_de_mercados_un_enfoque_aplicado_pdf
- Marcial. (2018). Formulación y Evaluación de Proyectos (Segunda Edición ed.). Bogotá: EcoEdiciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/08/Formulaci%C3%B3n-y-evaluaci%C3%B3n-de-proyectos-2da-edici%C3%B3n.pdf>
- Martínez. (2018). Marketing y Plan de Negocio de la Empresa. Bogota: Ediciones de la U.
- SBS. (17 de 04 de 2020). Superintendencia de bancos y seguros. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>

SEPS. (23 de 09 de 2018). LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y. Obtenido de
<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA>

Susan, G. (2020). Competencia. Economipedia.

Tomas, S. (2019). localizacion. Univercidad,
<http://soda.ustadistancia.edu.co/enlinea/Proyecto%20de%20Grado%20Fase%20I%20%28Segundo%20Momento>.

Torres, S. G. (07 de 04 de 2019). Google Academico. Obtenido de
<https://scholar.google.com.ec/citations?user=oKqlx0YAAAAJ&hl=es&oi=sra>

ANEXOS

ANEXO A OFICIO DE ASIGNACIÓN MIEMBROS



ESPOCH

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

DECANATO FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Oficio 631.UICF.FADE.2021
Junio 11 de 2021

Ing. Pilaguano Mendoza José Gabriel , **DIRECTOR**
Lic. Avalos Peñafiel Víctor Gabriel **MIEMBRO**
Presente.

De mi consideración:

Reciban un cordial saludo, la Unidad de Integración Curricular de la **Carrera de Finanzas**, informa a ustedes que han sido designados como tribunal, del Trabajo de Titulación: "**PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA APERTURA DE UNA NUEVA SUCURSAL DE LA COOPERATIVA SUMAC LLACTA LTDA. EN LA CIUDAD DE DURAN. PROVINCIA DE GUAYAS**", correspondiente al aspirante **AUCANCELA GUAMAN RAUL GEOVANNY** de la carrera de Finanzas, de acuerdo al Art.103 del Reglamento de Régimen Académico de Grado de la ESPOCH.

Particular que comunico para los fines correspondientes

Atentamente,


Ing. Juan Alberto Avalos.
DIRECTOR DE FINANZAS

JA/mt

ANEXO B CARTA DE ACEPTACIÓN



SUMAC LLACTA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Riobamba, 07 de mayo del 2021
OFICIO No. 110-COAC-SLL-2021

Ingeniero
Juan Alberto Avalos Reyes
DIRECTOR DE LA ESCUELA DE FINANZAS
ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO.
Presente.-

De mi consideración:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., con RUC número 0690042495001, presenta sus más atentos saludos a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y tiene el honor de comunicar que a continuación se detalla:

Mediante la presente tengo a bien de informar que el señor Raúl Geovanny Aucancela Guaman, con C.I.0604460576, egresado de la facultad de Administración de Empresas, carrera Finanzas de la ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO, ha sido aceptado para realizar la tesis en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Suma Llacta Ltda.

Particular que informo para los fines consiguientes.

Atentamente,



Lcdo. Luis Guairacaja
GERENTE GENERAL
COAC "SUMAC LLACTA" LTDA.

ANEXO C RUC



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NUMERO RUC: 0690042495001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAC LLACTA LTDA.
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO\ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO\
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
REPRESENTANTE LEGAL: GUAIRACAJA COPA JOSE LUIS
CONTADOR: ARIAS GONZALEZ IVAN PATRICIO

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 07/02/1983 **FEC. CONSTITUCION:** 07/02/1983
FEC. INSCRIPCION: 26/05/1983 **FECHA DE ACTUALIZACION:** 26/01/2016

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: JUAN DE LAVALLE Número: 1923
Intersección: GASPAS DE VILLARROEL Y OLMEDO Referencia ubicación: JUNTO A LA COOPERATIVA DE
TRANSPORTES NUCA LLACTA Telefono Trabajo: 032963865 Email: coacsumaclacta@gmail.com Celular: 0998577540
Celular: 0982759682

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 003 **ABIERTOS:** 2
JURISDICCION: \ ZONA 3\ CHIMBORAZO



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se
deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: MPMERA Lugar de emisión: RIOBAMBA/PRIMERA Fecha y hora: 26/01/2016 12:38:35

ANEXO D EVIDENCIAS FOTOGRÁFICAS



Imagen1. Desarrollo de la encuesta con los habitantes de Duran



Imagen2. Desarrollo de la encuesta con los habitantes de Duran



Imagen3. Desarrollo de la encuesta con los habitantes de Duran

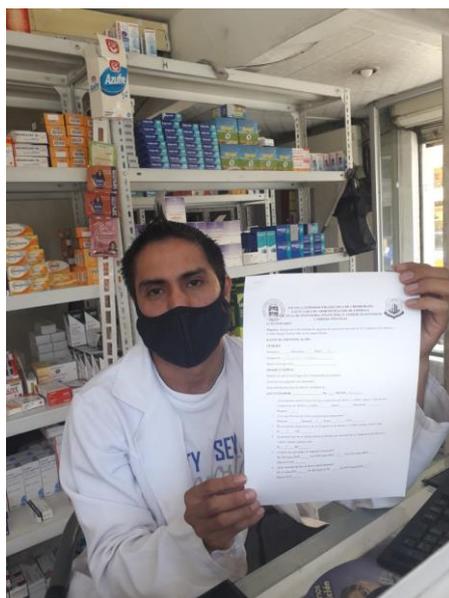


Imagen 4. Desarrollo de la encuesta con los habitantes de Duran

ANEXO E CALCULO TASA DE CRECIMIENTO POBLACIONAL DE DURAN

Crecimiento Poblacional de Cantón Duran 2022

CRECIMIENTO POBLACIONAL DE CANTÓN DURAN 2022			
AÑOS	# Habitantes	Diferencia	%
2010	243.235		
2011	250.033	6.798	3%
2012	256.954	6.921	3%
2013	263.970	7.016	3%
2014	271.085	7.115	3%
2015	278.296	7.211	3%
2016	285.609	7.313	3%
2017	293.005	7.396	3%
2018	300.488	7.483	2%
2019	308.059	7.571	2%
2020	315.724	7.665	2%
RESULTADOS	TASA DE CRECIMIENTO POBLACIONAL		3%

Porcentaje de la Poblacional económicamente activa(PEA) de Cantón Duran

FICHA DE CIFRAS GENERALES													
CANTÓN	<ul style="list-style-type: none"> • Cantón DURÁN, Provincia de GUAYAS se encuentra en la Zona 8 de planificación. 												
UBICACIÓN GEOGRÁFICA	<div style="display: flex; justify-content: space-around;">   </div> <ul style="list-style-type: none"> • El cantón DURÁN cuenta con 1 parroquias. • Representa el 2.0% del territorio de la provincia de GUAYAS (aproximadamente 0.3 mil km2). 												
INDICADORES ECONÓMICOS	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Población:</td> <td>235.8 mil hab. (6.5% respecto a la provincia de GUAYAS).</td> </tr> <tr> <td>Urbana:</td> <td>97.9%</td> </tr> <tr> <td>Rural:</td> <td>2.1%</td> </tr> <tr> <td>Mujeres:</td> <td>50.6%</td> </tr> <tr> <td>Hombres:</td> <td>49.4%</td> </tr> <tr> <td>PEA:</td> <td>27.83% (6.5% de la PEA de la provincia de GUAYAS)</td> </tr> </tbody> </table>	Población:	235.8 mil hab. (6.5% respecto a la provincia de GUAYAS).	Urbana:	97.9%	Rural:	2.1%	Mujeres:	50.6%	Hombres:	49.4%	PEA:	27.83% (6.5% de la PEA de la provincia de GUAYAS)
Población:	235.8 mil hab. (6.5% respecto a la provincia de GUAYAS).												
Urbana:	97.9%												
Rural:	2.1%												
Mujeres:	50.6%												
Hombres:	49.4%												
PEA:	27.83% (6.5% de la PEA de la provincia de GUAYAS)												
<p>Fuente: INEC - Censo de Población y Vivienda 2010</p>													