



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

**“PROYECTO DE CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y
CRÉDITO EN EL CANTÓN ALAUSÍ, PROVINCIA DE
CHIMBORAZO, AÑO 2022.”**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA:

KATHERINE MORELIA RAMÓN CHILLOGALLI

Riobamba – Ecuador

2023



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

**“PROYECTO DE CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y
CRÉDITO EN EL CANTÓN ALAUSÍ, PROVINCIA DE
CHIMBORAZO, AÑO 2022.”**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA: KATHERINE MORELIA RAMÓN CHILLOGALLI

DIRECTOR: Ph.D. RAÚL VICENTE ANDRADE MERINO

Riobamba – Ecuador

2023

© 2023, Katherine Morelia Ramón Chillogalli

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, Katherine Morelia Ramón Chillogalli, 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 citados y referenciados.

Como autora 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.



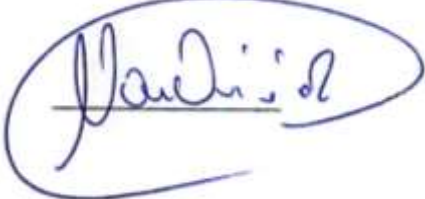
Riobamba, 05 de junio de 2023



Katherine Morelia Ramón Chillogalli
015050615-2

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA 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 CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL CANTÓN ALAUSÍ, PROVINCIA CHIMBORAZO, AÑO 2022.**”, realizado por la señorita: **KATHERINE MORELIA RAMÓN CHILLOGALLI**, 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. Pedro Pablo Bravo Molina PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2023-06-05
Dr. Raúl Vicente Andrade Merino DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2023- 06-05
Ing. Mauro Patricio Andrade Romero ASESOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2023- 06-05

DEDICATORIA

Este trabajo de titulación le dedico con mucho amor y cariño a Dios por darme la fuerza necesaria para culminar esta meta y por darme la confianza de ser una persona persistente y capaz de salir adelante a pesar de muchas adversidades. Dedico este trabajo a mi pequeño hijo Alexis, quien estuvo junto a mí en las aulas de cada semestre que cursaba, gracias querido hijo por tu paciencia infinita, por tu amor y tu comprensión y hoy, al fin podemos decir; “LO LOGRAMOS”, valió la pena tanto sacrificio. A mis queridos padres, Santiago Ramón y Marcia Chillogalli por enseñarme a ser una persona humilde, con principios y valores de igual manera por ser el ejemplo de vida, trabajo y superación constante. A mi esposo Jhonny por el apoyo brindado durante mi formación académica y a mis hermanos quienes confiaron en mí y me enseñaron que con perseverancia y empeño se pueden lograr muchas cosas en la vida.

Katherine Ramón

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a Dios quién guio mi camino desde el inicio de mis estudios, a mis docentes quienes fueron fundamentales dentro de mi formación académica, en especial a mis tutores el Dr. Raúl Andrade Merino y al Ing. Mauro Andrade por su apoyo durante este proceso de titulación, de igual manera a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por darme la oportunidad de ser parte de esta prestigiosa institución como estudiante y formarme como profesional. Agradezco infinitamente a toda mi familia y a mis seres queridos por el apoyo brindado durante todos mis estudios universitarios y gracias a ello, he podido cumplir con este sueño tan anhelado.

Katherine Ramón

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xiii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiv
RESUMEN.....	xv
SUMMARY / ABSTRACT.....	xvi
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	2
1.1 Planteamiento del Problema	2
1.2 <i>Objetivos</i>	3
<i>1.2.1 Objetivo general</i>	<i>3</i>
<i>1.2.2 Objetivo específico.....</i>	<i>3</i>
1.3 Justificación.....	3
<i>1.3.1 Justificación teórica.....</i>	<i>3</i>
<i>1.3.2 Justificación metodológica</i>	<i>3</i>
<i>1.3.3 Justificación práctica.....</i>	<i>4</i>
1.4 <i>Pregunta de investigación</i>.....	4

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL	5
2.1 Referencias Teóricas.....	5
<i>2.1.1 Fundamentación Legal</i>	<i>6</i>
<i>2.1.2 Norma para la constitución de una caja de ahorro y crédito.....</i>	<i>6</i>
<i>2.1.3 Requisitos para la constitución de una caja de ahorro y crédito</i>	<i>6</i>

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO.....	8
3.1 Enfoque de investigación.....	8
<i>3.1.1 Enfoque Mixto.....</i>	<i>8</i>

3.2 Alcance de investigación leer concepto de alcance de investigación	8
3.3 Diseño de investigación.....	8
3.3.1 <i>Investigación no experimental de tipo transversal</i>	8
3.4 Tipo de Investigación.....	9
3.4.1 <i>Investigación de campo</i>	9
3.5 Método de Investigación.....	9
3.5.1 <i>Método Deductivo.....</i>	9
3.6 Técnica e instrumento de investigación	9
3.6.1 <i>Técnica investigación de campo</i>	9
3.6.2 <i>Instrumentos de investigación de campo</i>	10

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	11
4.1 Análisis e interpretación de resultados	11

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO	25
5.1 TÍTULO.....	25
5.2 Objetivos.....	25
5.2.1 <i>Objetivo general</i>	25
5.2.2 <i>Objetivo específico.....</i>	25
5.3 Estudio de mercado	25
5.3.1 <i>Análisis FODA.....</i>	25
5.3.2 <i>Segmento de mercado</i>	27
5.3.3 <i>Análisis de la demanda.....</i>	28
5.3.4 <i>Demanda potencial.....</i>	28
5.3.5 <i>Demanda real</i>	28
5.3.6 <i>Demanda efectiva</i>	29
5.3.7 <i>Demanda por créditos</i>	30
5.3.8 <i>Análisis de la oferta</i>	31
5.3.9 <i>Demanda insatisfecha.....</i>	32
5.3.10 <i>Plan de Marketing</i>	32
5.4 Estudio Técnico.....	37
5.4.1 <i>Localización.....</i>	38

5.4.2 Macro localización	38
5.4.3 Micro Localización.....	38
5.4.4 Distribución de la planta	39
5.4.5 Tamaño del Proyecto.....	40
5.5 Ingeniería del proyecto.....	40
5.5.1 Requerimientos para la Caja de Ahorro y Crédito.....	40
5.6 Flujograma de procesos.....	44
5.7 Estudio Administrativo Legal.....	45
5.7.1 Razón Social	45
5.7.2 Documento Legal.....	45
5.7.3 Filosofía de la Caja de Ahorro y Crédito “San Pedro de Alausi”	47
5.8 Organigrama estructural	49
5.9 Organigrama funcional	50
5.10 Estudio Económico Financiero	50
5.10.1 Inversión Inicial.....	51
5.10.2 Activos fijos.....	51
5.10.3 Inversión en activos diferidos.	52
5.10.4 Inversión en capital de trabajo	53
5.10.5 Inversión del proyecto	55
5.10.6 Depreciaciones.	56
5.10.7 Amortizaciones.....	56
5.10.8 Financiamiento	57
5.10.9 Análisis de los costos de los servicios.....	57
5.10.10 Presupuesto de ingresos operacionales.	58
5.10.11 Estado de pérdidas y ganancias.....	59
5.10.12 Punto de equilibrio.....	60
5.11 Evaluación del estudio del proyecto	61
5.11.1 Flujo de caja.....	62
5.11.2 Tasa de Rendimiento Aceptable.....	63
5.11.3 Valor Actual Neto	63
5.11.4 Tasa Interna de Retorno	64
5.11.5 Relación Beneficio Costo.....	65
5.11.6 Periodo de Recuperación de la Inversión.....	65
5.11.7 Resumen de indicadores	66

CONCLUSIONES
RECOMENDACIONES
BIBLIOGRAFÍA
ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 4-1: Edad.....	11
Tabla 4-2: Actividad Económica	12
Tabla 4-3: Nivel de Ingresos.....	13
Tabla 4-4: Porcentaje de ahorro.....	14
Tabla 4-5: Ahorro mensual.....	15
Tabla 4-6: Porcentaje de recurrencia.....	16
Tabla 4-7: Acceso a créditos.....	17
Tabla 4-8: Aspectos importantes al solicitar un crédito	18
Tabla 4-9: Monto de crédito.....	19
Tabla 4-10: Conoce sobre las Cajas de Ahorro y Crédito.....	20
Tabla 4-11: Creación de la Caja de Ahorro y Crédito	21
Tabla 4-12: Asociado de la Caja de Ahorro y Crédito.....	22
Tabla 4-13: Ahorros.....	23
Tabla 4-14: Publicidad.....	24
Tabla 5-1: Análisis FODA.....	26
Tabla 5-2: Matriz FODA	26
Tabla 5-3: Segmentación de mercado.....	27
Tabla 5-4: Demanda potencial Proyectada	28
Tabla 5-5: Demanda Real Proyectada.....	29
Tabla 5-6: Demanda Efectiva Proyectada.....	29
Tabla 5-7: Ahorros mensuales	30
Tabla 5-8: Demanda por montos de créditos	30
Tabla 5-9: Demanda por créditos.....	31
Tabla 5-10: Oferta.....	32
Tabla 5-11: Demanda insatisfecha.....	32
Tabla 5-12: Tamaño del proyecto	40
Tabla 5-13: Requerimientos humanos	41
Tabla 5-14: Suministros de oficina	41
Tabla 5-15: Suministros de Limpieza	41
Tabla 5-16: Muebles y Enseres.....	42
Tabla 5-17: Equipo de oficina.....	42
Tabla 5-18: Equipo de cómputo.....	42
Tabla 5-19: Aspectos legales	43

Tabla 5-20: Muebles y Enseres	51
Tabla 5-21: Equipos de oficina	51
Tabla 5-22: Equipos de cómputo	52
Tabla 5-23: Resumen de activos fijos	52
Tabla 5-24: Activos diferidos	52
Tabla 5-25: Sueldos y salarios Año 1	53
Tabla 5-26: Sueldos y salarios Año 2	53
Tabla 5-27: Servicios básicos	54
Tabla 5-28: Suministros de oficina	54
Tabla 5-29: Suministros de limpieza	54
Tabla 5-30: Resumen del capital de trabajo.....	55
Tabla 5-31: Inversión del proyecto	55
Tabla 5-32: Depreciaciones	56
Tabla 5-33: Amortización	56
Tabla 5-34: Ahorro obligatorio mensual.....	57
Tabla 5-35: Proyección de captaciones y costos de operación	57
Tabla 5-36: Ingresos operacionales.....	58
Tabla 5-37: Estado de pérdidas y ganancias	59
Tabla 5-38: Clasificación de los costos fijos y variables	60
Tabla 5-39: Flujo de caja	62
Tabla 5-40: Valor actual neto.....	64
Tabla 5-41: Tasa interna de retorno	64
Tabla 5-42: Relación beneficio costo.....	65
Tabla 5-43: Periodo de recuperación de la inversión.....	66
Tabla 5-44: Resumen de indicadores	66

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 4-1: Edad	11
Ilustración 4-2: Actividad Económica.....	12
Ilustración 4-3: Nivel de ingresos	13
Ilustración 4-4: Porcentaje de ahorro	14
Ilustración 4-5: Ahorro mensual.....	15
Ilustración 4-6: Porcentaje de recurrencia.....	16
Ilustración 4-7: Acceso a créditos	17
Ilustración 4-8: Aspectos importantes al solicitar un crédito	18
Ilustración 4-9: Monto del crédito.....	19
Ilustración 4-10: Conoce de las Cajas de Ahorro y Crédito.....	20
Ilustración 4-11: Creación de la Caja de Ahorro y Crédito.....	21
Ilustración 4-12: Asociado de la Caja de Ahorro y Crédito	22
Ilustración 4-13: Ahorros	23
Ilustración 4-14: Publicidad	24
Ilustración 5-1: Tasas de Interés.....	35
Ilustración 5-2: Logotipo.....	37
Ilustración 5-3: Mapa político del Ecuador.....	38
Ilustración 5-4: Micro localización de la Caja de Ahorro y Crédito.	39
Ilustración 5-5: Plano de la instalación de la CAC.....	39
Ilustración 5-6: Flujograma de procesos	44
Ilustración 5-7: Organigrama estructural	49
Ilustración 5-8: Organigrama funcional	50
Ilustración 5-9: Punto de equilibrio.....	61

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: MATRIZ FODA

ANEXO B: ENCUESTA

ANEXO C: FOTOS DE LA APLICACIÓN DE ENCUESTA

ANEXO D: MACRO – LOCALIZACIÓN

ANEXO E: MICRO – LOCALIZACIÓN

ANEXO F: TASAS DE INTERÉS

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal diseñar un proyecto para la creación de una caja de ahorro y crédito en el cantón Alausí, provincia de Chimborazo con el fin de brindar productos y servicios financieros, esto surge debido a la problemática existentes puesto que los sectores vulnerables, campesinos y comerciantes son excluidos del sistema financiero tradicional debido a las altas tasas de interés, a la carga burocrática de requisitos y a la presentación de garantías exuberantes que exigen las entidades financieras, lo cual genera la necesidad de crear una nueva organización que ayude a cubrir las necesidades de financiamiento a la población vulnerable del cantón. Para este estudio se inició con un enfoque de tipo mixto aplicando la técnica de la encuesta a los habitantes del cantón Alausí. Además, se llevó a cabo un estudio de mercado en el cual se estableció un análisis FODA que permitió determinar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas a la que está expuesta la organización. Dentro del estudio administrativo legal se instauraron los requisitos para constituir una caja de ahorro y crédito mediante la aplicación de la normativa establecida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Finalmente, en el estudio financiero se determinó que la inversión inicial es de \$ 12.746,07 para la creación y desarrollo del proyecto; en cuanto a la factibilidad del proyecto se calcularon indicadores importantes como el VAN con un valor de \$ 10.694,12 que al ser mayor que cero nos indica la implementación de la caja de ahorro y crédito “San Pedro de Alausí” es factible, y la TIR del 28,57% la cual refleja la rentabilidad del proyecto. Se concluye que estos resultados indican la factibilidad de creación del presente proyecto.

Palabras clave: <CAJA DE AHORRO>, <ANÁLISIS FODA>, <TASA INTERNA DE RETORNO>, <VALOR ACTUAL NETO>, <FLUJO DE CAJA>.



20-06-2023

1209-DBRA-UPT-2023

ABSTRACT

This research project aimed to design a proposal for the creation of a savings and credit union in the Alausí canton, Chimborazo province, in order to provide financial products and services. This initiative arises from existing issues, as vulnerable sectors such as farmers and traders are excluded from the traditional financial system due to high interest rates, bureaucratic requirements, and excessive collateral demands imposed by financial institutions. This creates the need to establish a new organization that can meet the financing needs of the vulnerable population in the canton. For this study, a mixed-methods approach was adopted, applying survey techniques to the residents of Alausí. Additionally, a market study was conducted, which included a SWOT analysis to identify the strengths, opportunities, weaknesses, and threats faced by the organization. In the legal and administrative study, the requirements for establishing a savings and credit union were examined, following the regulations set by the Board of Monetary and Financial Policy and the Superintendence of Popular and Solidarity Economy. Finally, the financial study determined that the initial investment required for the creation and development of the project is \$12,746.07. The project's feasibility was assessed through important indicators such as the Net Present Value (NPV), which amounted to \$10,694.12. Since the NPV is greater than zero, it indicates that the implementation of the "San Pedro de Alausí" savings and credit union is feasible. The Internal Rate of Return (IRR) was calculated to be 28.57%, reflecting the profitability of the project. In conclusion, these results indicate the feasibility of creating the present project

Keywords: <SAVINGS AND CREDIT UNION>, <SWOT ANALYSIS>, <INTERNAL RATE OF RETURN>, <NET PRESENT VALUE>, <CASH FLOW>.



Lic. Leonardo E. Cabezas A.
0601880420

20-06-2023

1209-DBRA-UPT-2023

INTRODUCCIÓN

El Sistema Financiero Popular y Solidario ecuatoriano está integrado por cooperativas de ahorro y crédito, banco comunales, mutualistas y cajas de ahorro y crédito que forman un mecanismo de financiamiento en forma de organizaciones.

El crecimiento de las cajas de ahorro y crédito en Ecuador exige la adopción de la responsabilidad social (RS) que ha ido tomando fuerza a partir de la aprobación de la Constitución de la República de 2008, en donde se establecieron políticas que contribuyen al desarrollo del Sistema Financiero Popular y Solidario. En contexto, las cajas de ahorro y crédito son organizaciones que contribuyen al mejoramiento social, moral e intelectual, mediante la ayuda mutua entre la sociedad y la organización con el fin de brindar productos y servicios financieros a la comunidad en general.

El presente proyecto propone la creación de una caja de ahorro y crédito en el cantón Alausí, provincia de Chimborazo, año 2022, permitiendo a los asociados acceder a los productos y servicios financieros mediante la canalización de recursos económicos los cuales serán colocados para financiar actividades productivas con el objetivo de mejorar la economía y la calidad de vida de cada uno de los asociados. Este proyecto se realizó a través de cinco capítulos, aplicando las normas establecidas por la Facultad de Administración de Empresas, enfocándose en los siguientes apartados.

En el primer capítulo se detalla el problema de investigación, el planteamiento del problema, objetivos, la justificación; teórica, metodológica y práctica y la pregunta de investigación mediante la aplicación de estudios bibliográficos. Dentro del segundo capítulo se encuentra el marco teórico referencial en el cual se exponen conceptualizaciones básicas que sirvieron como guía para el desarrollo de este proyecto de investigación mediante la aplicación bibliográfica de fuentes confiables. En lo que respecta al tercer capítulo marco metodológico, se describe los diferentes métodos y técnicas utilizados en el desarrollo del trabajo investigativo, en donde se determinó la población y la muestra para su posterior estudio. En el cuarto capítulo, marco de análisis e interpretación de resultados, se realiza la interpretación y análisis de los datos obtenidos a través de la aplicación de las encuestas. Con relación al quinto capítulo marco propositivo, se detalla todo el contenido de la propuesta; estudio de mercado, estudio técnico, estudio administrativo legal y estudio económico financiero. Se definen las conclusiones y recomendaciones del estudio realizado, Se detalla la bibliografía que sustenta el proyecto y finalmente los anexos que comprenden como evidencia.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del Problema

Las primeras asociaciones cooperativas auténticas se establecieron en Alemania el 06 de diciembre de 1900 y finalmente el 23 de enero de 1901 iniciaron sus operaciones financieras, ese día se presentaron doce personas con las que se inició el ahorro, el primer depósito fue de 10 centavos y la colecta total alcanzó la suma de 26.40 dólares canadienses. Los fundadores pusieron particular empeño en orientar el crédito hacia fines productivos y en crear junto con otros asociados el más alto grado de la responsabilidad solidaria, la idea de las organizaciones de ahorro y crédito nació cuando el hambre agobiaba a los campesinos, deudas de proporciones graves y usureros poco escrupulosos estaban despojando a los campesinos de cuanto poseían. Según (Ramos, 2007).

En el Ecuador las primeras cajas de ahorro y crédito surgieron en Quito y Guayaquil, el objetivo que perseguían estas organizaciones era contribuir al mejoramiento social, moral e intelectual mediante la ayuda mutua y es así como estas organizaciones fueron incluidas dentro del sistema financiero, con la finalidad de brindar productos y servicios financieros a la sociedad, sin importar el nivel socioeconómico de la población. (Briceño, 2010).

El cantón Alausí está ubicado en la provincia de Chimborazo, el 71.21% de la población económicamente activa (PEA) se dedica a la actividad agrícola siendo esta su principal base económica, la causa fundamental de la pobreza es el desempleo presente en el cantón con un 47% como consecuencia de un estancamiento laboral que afecta al desarrollo local. Seguido de la escasez de recursos productivos que representa el 20% debido a la poca búsqueda de inversión en materia económica – productiva, ya que es obligación de todos los niveles de gobierno proveer un ambiente óptimo y los servicios básicos necesarios para la realización de actividades productivas, ligado a las malas gestiones de los gobiernos de turno, las cuales también inciden en la pobreza en un 10% causado por la falta de políticas agrarias y económicas que no permitan la pérdida de los medios de producción y que contribuyan al potencial crecimiento del cantón Según (Aguilar, Illicachi, & Abarca, 2020).

Un problema muy visible en el cantón Alausí es la falta de apoyo económico a los pequeños productores campesinos que son excluidos del sistema financiero tradicional debido a las altas tasas de interés, a la carga burocrática de requisitos y a la presentación de garantías exuberantes

que exigen las entidades financieras, como consecuencia de estos factores la población opta por el fácil acceso a los créditos los cuales se ven obligadas a acudir a los prestamistas, los mismos que facilitan el dinero con un interés excesivamente alto y fuera de los niveles legales establecidos por la Superentendida de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

1.2 *Objetivos*

1.2.1 *Objetivo general*

- Diseñar un proyecto para la creación de una caja de ahorro y crédito en el cantón Alausí, provincia de Chimborazo.

1.2.2 *Objetivo específico*

- Desarrollar una base teórica misma que dará soporte a la presente investigación
- Determinar la viabilidad del estudio mediante la utilización de herramientas técnicas y metodológicas que permitan diagnosticar el entorno donde se va a diseñar el proyecto.
- Establecer y estructurar los reglamentos y normativas para la creación de una Caja de ahorro y crédito mediante manuales regulados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS.

1.3 *Justificación*

1.3.1 *Justificación teórica*

La presente investigación se lo ejecutará mediante la recopilación de información confiable de diversos autores de libros, revistas, artículos científicos, tesis, documentos digitales, etc.; que sirvan como soporte y respaldo dentro del desarrollo de este proyecto, en el cual se implementará información relevante para la creación de una caja de ahorro y crédito en el cantón Alausí.

1.3.2 *Justificación metodológica*

En el desarrollo de presente proyecto de investigación se pretende emplear el método deductivo mismo que nos permite recopilar y analizar el entorno que va a afrontar la creación de la caja de ahorro y crédito una vez establecida dentro del cantón Alausí y la manera en las que se llevaran a cabo sus actividades, es por ello que se pretende utilizar instrumentos y técnicas de investigación

como las encuestas las mismas que nos permitirán conocer la aceptación que tiene este proyecto dentro del cantón.

1.3.3 Justificación práctica

La finalidad de la caja de ahorro y crédito es proteger y brindar productos y servicios financieros a los sectores vulnerables con el fin de garantizar sus actividades económica mediante la aplicación de las normativas vigentes establecidas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y las resoluciones emitidas por la Junta de Política Monetaria y Financiera, para que este sector pueda obtener de manera accesible un financiamiento de capital que les dé la oportunidad de integrarse al mercado y con ello afianzar sus actividades económicas y a su vez generando fuentes de empleo dentro del cantón.

1.4 Pregunta de investigación

¿Cómo incide la elaboración del proyecto para de creación de una caja de ahorro y crédito en el cantón Alausí, provincia de Chimborazo?

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

2.1 Referencias Teóricas

Proyecto

De acuerdo con (Coll, 2020) Un proyecto es la planificación y la ejecución de una tarea determinada, dentro del proyecto se debe recoger una planificación del conjunto de actividades que se pretenden realizar para lograr un objetivo específico en un tiempo determinado.

Un proyecto es un conjunto de actividades que se pretende realizar para lograr un objetivo específico mediante la ejecución de diversas tareas previamente planificadas en un tiempo determinado con el fin de dar solución a alguna necesidad.

Caja de ahorro

El Art. 91 del mencionado Reglamento establece que las cajas de ahorro son las organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o, por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito. (Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Las cajas de ahorro son grupos populares que nacen bajo organizaciones de barrios, amigos, familiares, etc., con el fin de capitalizar sus recursos a favor del desarrollo económico, productivo y el beneficio de sus familias brindando servicios financieros a sus socios.

Crédito

Como menciona (Sánchez, 2022) El crédito es considerado una fuente de financiamiento que permite el desarrollo de actividades mismo que se consigue bajo el cumplimiento de requisitos en una institución financiera, mismo que será pagado en un periodo plazo determinado y a una tasa de interés fija.

El crédito es una operación de carácter financiero en donde una entidad financiera presta una cierta cantidad de dinero a una persona natural o jurídica con el fin de que esta sea devuelta en un tiempo determinado y con una tasa de interés establecido.

2.1.1 Fundamentación Legal

En el Art. 90 del Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, señala que las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales. - Son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes.

2.1.2 Norma para la constitución de una caja de ahorro y crédito

ARTÍCULO 1.- OBJETO: La presente norma tiene como objeto establecer los requisitos para la constitución de las cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, en adelante "entidades".

ARTÍCULO 2.- DEFINICIONES: Para efectos de la aplicación de esta norma, entiéndase por:

Acompañamiento: Acciones que realizan las entidades públicas a fin de impulsar su desarrollo y el cumplimiento de sus objetivos en el marco del sistema económico social y solidario y efectuarán el seguimiento y control la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Asamblea constitutiva: Reunión en la cual manifiestan de forma expresa su voluntad de conformar la entidad, eligen su órgano directivo y a su representante legal. (Segundo Suplemento de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2018)

2.1.3 Requisitos para la constitución de una caja de ahorro y crédito

Los pasos determinados para la constitución de una caja de ahorro y crédito según la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera son los siguientes:

1. Contar con un mínimo de 10 socios
2. Realizar una asamblea constitutiva
3. Voluntad de conformar una caja de ahorro y crédito
4. Elegir un órgano directivo y Representante Legal
5. Contar con un estatuto social (nombre y domicilio, objeto social, vínculo común, derechos y obligaciones de los socios, organización interna, aspectos económicos y disciplinarios,)
6. Otorgamiento de personalidad jurídica
7. Registro de actividades

Las organizaciones comunitarias, asociaciones, cooperativas y organismos de integración de la Economía Popular y Solidaria pueden constituirse como personas jurídicas ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con base al cumplimiento de requisitos legales. Según la (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque de investigación

3.1.1 *Enfoque Mixto*

En la presente investigación se aplicará un enfoque mixto, dentro de la parte cuantitativa permitirá compilar información que nos permita medir, evaluar y valorar la realidad económica desde un punto de vista de lo más objetivo posible, con relación a la parte cualitativa se analizarán aspectos vinculados con el comportamiento socio económico de la localidad y determinar los problemas, de tal modo que se pueda establecer conclusiones y sugerir recomendaciones de mejora

Según (Rus, 2020). “La investigación mixta es aquella que une los métodos cuantitativos y cualitativos, con el fin de disponer de las ventajas de ambos y minimizar sus inconvenientes. La investigación mixta, por tanto, lo que hace es utilizar los dos métodos, pudiendo así conseguir un estudio más completo y detallado sobre un fenómeno determinado.”

3.2 Alcance de investigación

La investigación tiene un alcance de tipo descriptivo que busca describir diversas situaciones con respecto a la creación de la caja de ahorro y crédito, es decir se refiere al momento y el lugar donde se desarrollará el proyecto.

Según lo menciona (Galarza, 2020) “En la investigación con alcance descriptivo de tipo cualitativo, se busca realizar estudios de tipo fenomenológicos o narrativos constructivistas, que busquen describir las representaciones subjetivas que emergen en un grupo humano sobre un determinado fenómeno.”

3.3 Diseño de investigación

3.3.1 *Investigación no experimental de tipo transversal*

Así lo manifiesta (Huairé, 2019) “Recolecta datos en un solo momento, en un tiempo único y su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.”

El presente trabajo de investigación se trabajará con el diseño no experimental de tipo transversal por el hecho que se trabajará mediante la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para después analizarlos.

3.4 Tipo de Investigación

3.4.1 Investigación de campo

La presente investigación es de campo ya que se recopilan datos directos y reales de la localidad en donde se pretende desarrollar el proyecto de creación de una caja de ahorro y crédito y no existe la manipulación de variables debido a que se analizan y se estudian tal como se presentan en el entorno.

3.5 Método de Investigación

3.5.1 Método Deductivo

El método deductivo es una forma de razonamiento que se deriva del método científico y que tiene como finalidad obtener conclusiones lógicas a partir de un grupo de opciones, es decir que este método parte de lo general a lo particular.

3.6 Técnica e instrumento de investigación

3.6.1 Técnica investigación de campo

3.6.1.1 Encuesta

De acuerdo con (Malagon, 2018).“La encuesta es un instrumento de la investigación que consiste en tener información de las personas encuestadas mediante cuestionarios diseñados en forma previa para la obtención de información específica.”

La encuesta como técnica de investigación se aplicará a la población económicamente activa (PEA) del cantón Alausí, alcanzado un rango de edades que van desde los 18 años hasta los 65 años de edad.

3.6.2 Instrumentos de investigación de campo

3.6.2.1 Población

Según datos del INEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2022) se obtuvo una población de 45.054 habitantes, para determinar la muestra se tomará como base a la población que se encuentra dentro de la PEA (Población Económicamente Activa) del cantón Alausí que corresponde a 18.599 personas.

3.6.2.2 Muestra

Según lo menciona (Rojas, 2017) “La muestra es el conjunto de operaciones que se realizan para estudiar la distribución de determinados caracteres en totalidad de una población universo, o colectivo partiendo de la observación de una fracción de la población considerada.”

Delimitación de la muestra para la investigación:

$$n = \frac{Z^2 pq N}{NE^2 + Z^2 pq}$$

Donde:

N = Tamaño de la población (PEA 18599)

Z = Nivel de confianza 95% constante 1,96;

p = Probabilidad de ocurrencia (0,5)

q = Probabilidad de que no ocurra (0,5)

E = Precisión de error 5% (0,05)

n = Tamaño de la muestra

$$n = \frac{Z^2 pq N}{NE^2 + Z^2 pq}$$
$$n = \frac{(1.96)^2 * (0,5) * (0,5) * 18599}{(1.96)^2 * (0,5) * (0,5) + 18599 * (0,05)^2}$$
$$n = \frac{17862.4796}{47.4579}$$
$$n = 376$$

Mediante la aplicación de la formula, la muestra indica que se va a aplicar la encuesta a 376 habitantes, la cual se llevara a cabo de manera presencial. La tabulación de los datos se realizó mediante la utilización del programa de Microsoft Excel 2016.

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Análisis e interpretación de resultados

La encuesta se aplicó a la muestra de 376 habitantes de la Ciudad de Alausí que se encuentran dentro de la población económicamente activa PEA, de acuerdo con la aplicación de esta encuesta se obtuvieron los siguientes resultados que se detallan a continuación:

- Edad

Tabla 4-1: Edad

VARIABLES	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
18 - 28	73	19%
28 - 38	90	24%
38 - 48	126	34%
48 - más	87	23%
TOTAL	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

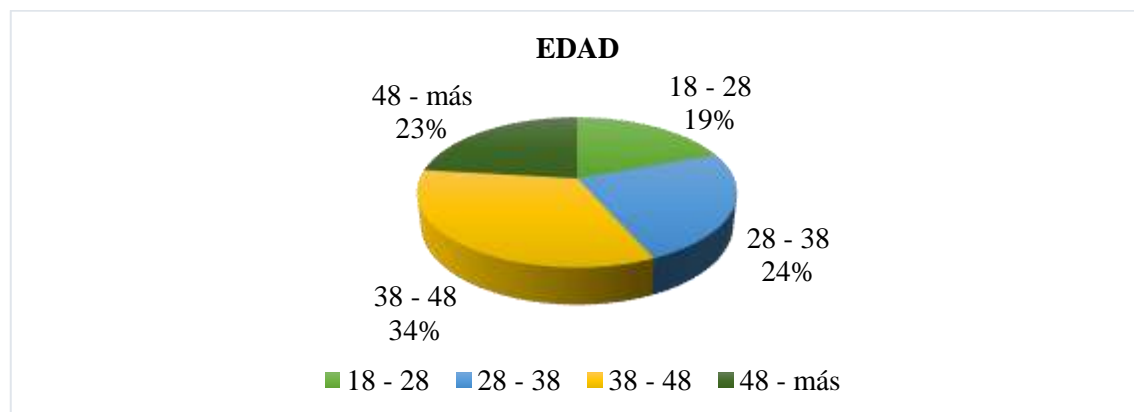


Ilustración 4-1: Edad

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: Con respecto a la edad el 34% (126) personas encuestadas se encuentran en un rango de 38 a 48 años. Siendo la mayoría que supera los 38 años, el 24% (90) personas se encuentran comprendidas en una edad de 28 a 38 años, el 23% (87) personas se encuentran en un rango de 48 años en adelante y el 19% (73) son menores de 28 años.

Pregunta N°1: ¿Cuál es la actividad económica a la que usted se dedica?

Tabla 4-2: Actividad Económica

Variables	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Agricultura y ganadería	97	26%
Servicios profesionales	134	36%
Ventas Ambulantes	79	21%
Comercio	64	17%
Otros	2	1%
Total	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

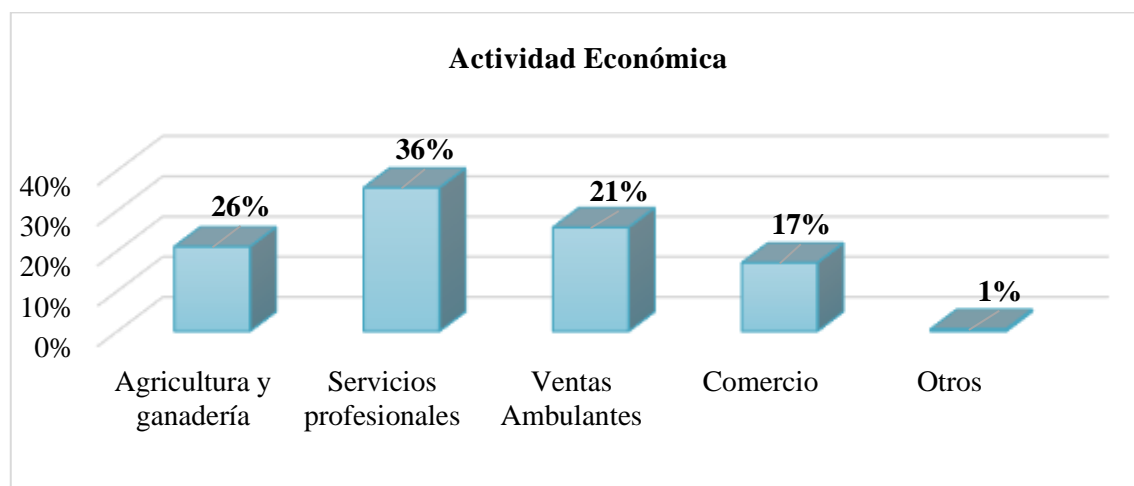


Ilustración 4-2: Actividad Económica

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: De acuerdo con los ciudadanos encuestados se puede visualizar que el 36% (134) personas ofrecen servicios profesionales, el 26% (97) ocupa su tiempo en la agricultura y ganadería, el 21% (79) realizan actividades de ventas ambulantes, mientras que un 17% (64) realizan distintas actividades de comercialización de productos y un porcentaje mínimo realiza otras labores.

Interpretación: Los habitantes del cantón Alausí se dedican en su mayoría a ofrecer servicios profesionales, teniendo un porcentaje del 36%, esta actividad contribuye con el desarrollo económico dentro de la localidad; frente a un porcentaje del 26% se dedica a la agricultura y ganadería y un mínimo porcentaje realiza otras labores.

Pregunta N°2 ¿Aproximadamente cuál es el nivel de ingresos que usted percibe mensualmente?

Tabla 4-3: Nivel de Ingresos

Variables	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Menos de \$100	6	2%
\$ 100 – \$ 200	112	30%
\$ 200 – \$ 300	34	9%
\$ 300 – \$ 400	64	17%
\$ 400 – \$ 500	160	43%
Total	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

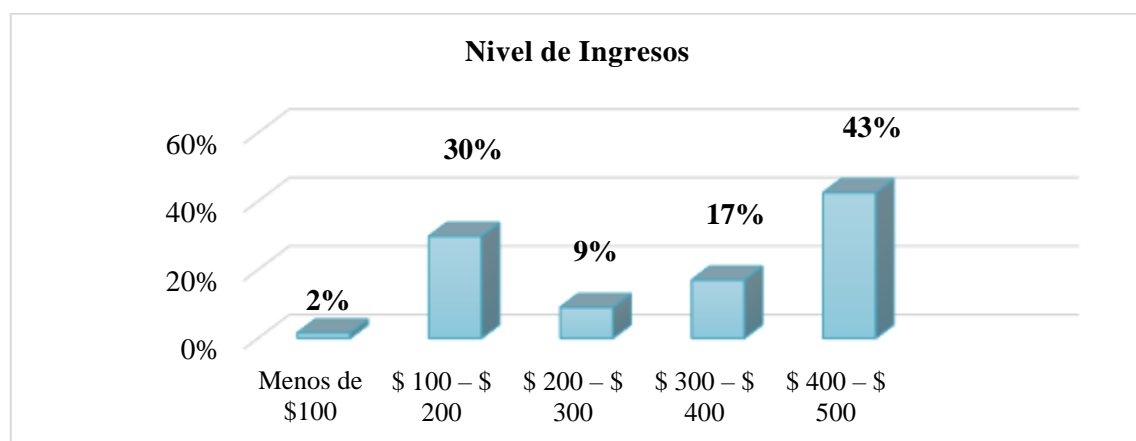


Ilustración 4-3: Nivel de ingresos

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: Se puede evidenciar que existe un 43% (160) de personas que perciben ingresos de \$400 a \$500; mientras un 30% (112) adquieren ingresos de \$100 a \$200; entre tanto un 17% (64) de personas encuestadas perciben una ganancia de \$300 a \$400; frente a un 9% (34) que ganan \$200 a \$300 a diferencia del 2% (6) que perciben ingresos inferiores a \$100.

Interpretación: Con relación al nivel de ingresos, el 43% de personas encuestadas tienen ingresos aproximadamente de \$400 a \$500, esto se debe a que dependen de una fuente de trabajo mientras que un 30% perciben ingreso entre \$100 a \$200 debido a que no cuentan con un capital de trabajo propio que les ayude a invertir en su negocio o a su vez a incrementar su producción para poder desarrollarse económicamente, un factor importante es por falta de financiamiento por parte de las instituciones financieras.

Pregunta N°3 ¿Del total de sus ingresos usted destina un porcentaje para sus ahorros?

Tabla 4-4: Porcentaje de ahorro

Variables	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	212	56%
No	164	44%
Total	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

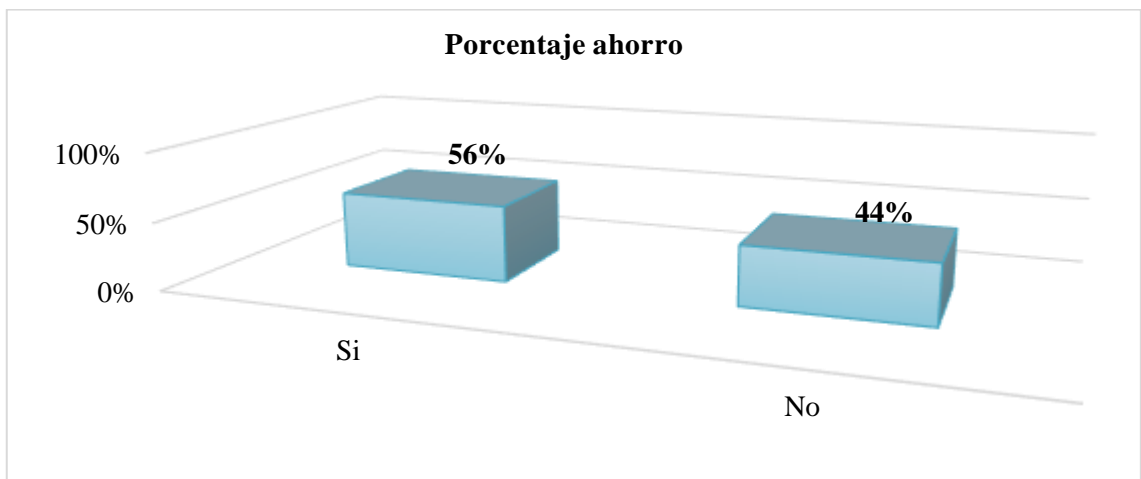


Ilustración 4-4: Porcentaje de ahorro

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: Se puede notar que un 56% de personas que si ahorran mensualmente frente a un 44% de personas que no ahorran en ninguna entidad financiera.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas existen un 56% (212) personas que ahorran en distintas instituciones financieras o de manera propia; frente a 164 personas que no ahorran.

Pregunta N° 4 ¿Cuánto ahorra mensualmente?

Tabla 4-5: Ahorro mensual

Variables	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
\$ 20 - \$ 30	23	6%
\$ 30 - \$ 40	12	3%
\$ 40 - \$ 50	16	4%
\$ 50 - \$ 60	31	8%
\$ 60 - \$ 70	77	20%
\$ 70 - \$ 80	26	7%
\$ 80 - \$90	36	10%
\$ 90 - \$ 100	47	13%
\$ 100 - \$200	108	29%
Total	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

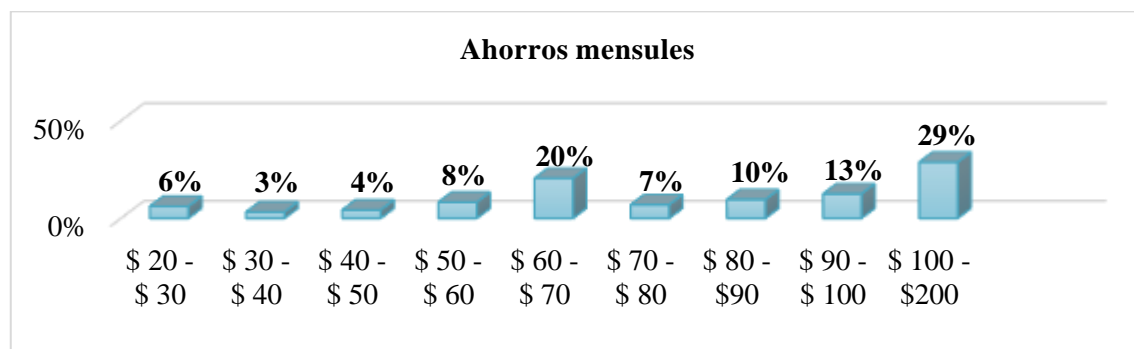


Ilustración 4-5: Ahorro mensual

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: El 29% de personas encuestadas en el cantón Alausí ahorran mensualmente de \$100 a \$200; un 20% ahorra de \$60 a \$70; entre tanto un 13% ahorra de \$90 a \$100; frente a un 10% ahorran \$80 a \$90; un 8% ahorra mensualmente de \$50 a \$60; en cuanto a las personas que ahorra de \$70 a \$80 existe un 7%; existe un 6% de personas que ahorran desde \$20 a \$30; un 4% ahorra una cantidad de \$40 a \$50; y finalmente un porcentaje mínimo del 3% ahorra de \$30 a \$40.

Interpretación: Según la población encuestada el 29% afirma que tiene una capacidad de ahorro de \$100 a \$200, siendo este valor favorable para la caja de ahorro y crédito, el cual ayuda a generar rentabilidad para que los asociados pueden acceder a créditos y así puedan incrementar su condición económica-laboral.

Pregunta N° 5 ¿Cuándo Ud. necesita dinero a quien recurre?

Tabla 4-6: Porcentaje de recurrencia

Variables	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Bancos	39	10%
Cooperativas de Ahorro y Crédito	175	47%
Familiares	86	23%
Agiotistas	76	20%
Total	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

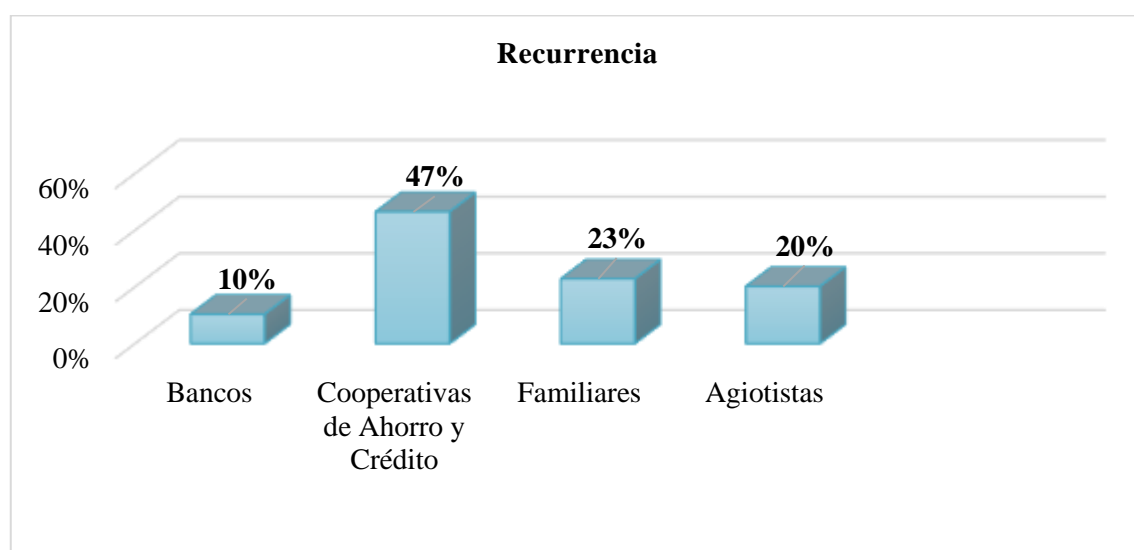


Ilustración 4-6: Porcentaje de recurrencia

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: Del 100% (376) de personas encuestadas el 47% (175) de personas solicitarían dinero a las cooperativas de ahorro y crédito; mientras que un 23% (86) piden prestado a sus familiares; un 20% (76) acuden a los agiotistas, frente a un 10% (39).

Interpretación: Según las encuestas aplicadas un 47% de las personas encuestadas mencionaron que solicitarían dinero a las cooperativas de ahorro y crédito por la condición de que son organizaciones sin fines de lucro y les brindan derechos igualitarios a los asociados, otro aspecto importante se refirió a que las tasas de interés que ofertan estas instituciones son atractivas a razón que los rendimientos financieros se reinvierten a favor de los asociados.

Pregunta N°6 ¿Le ha sido fácil acceder a un crédito en una institución financiera?

Tabla 4-7: Acceso a créditos

Variables	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	157	42%
No	219	58%
Total	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

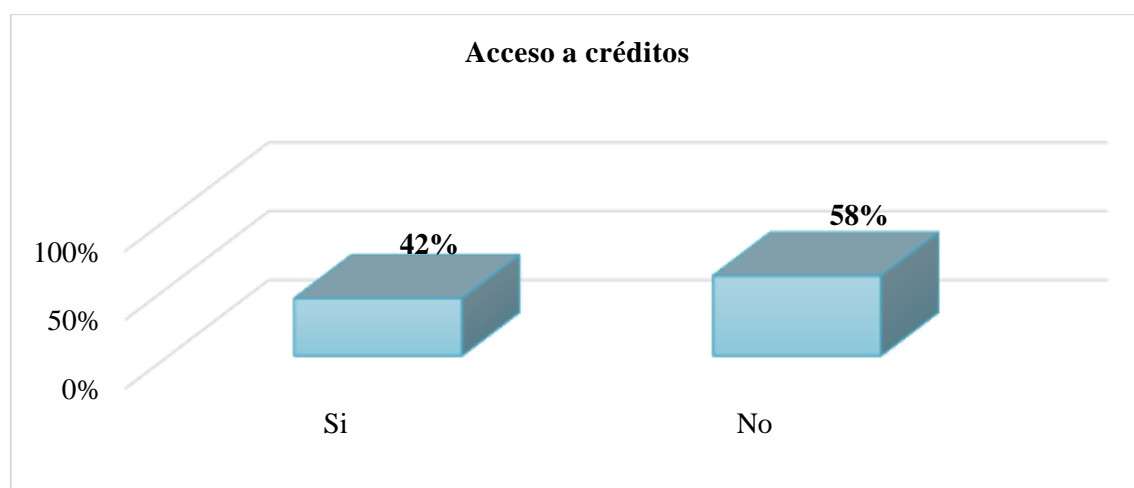


Ilustración 4-7: Acceso a créditos

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: El 58% de personas en las cuales se desarrolló la encuesta explicaron que, no ha sido fácil acceder a un crédito en ninguna institución financiera, frente a un 42% de personas que mencionaron que si a sido efectivo el acceso a créditos.

Interpretación: Con respecto al acceso de créditos en instituciones financieras el 58% señalaron que no ha sido fácil, debido a los exuberantes requisitos que solicitan estas instituciones y al parámetro de calificación que son demasiado exigentes por lo cual las personas que necesitan el crédito no cumplen o no se encuentran en condiciones para un acceso crediticio.

Pregunta N°7 ¿Al momento de solicitar un crédito que considera usted más importante?

Tabla 4-8: Aspectos importantes al solicitar un crédito

Variables	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Rapidez en el otorgamiento del crédito	79	21%
Seguridad financiera	54	14%
Tasas de interés	109	29%
Monto de la cuota	134	36%
Total	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

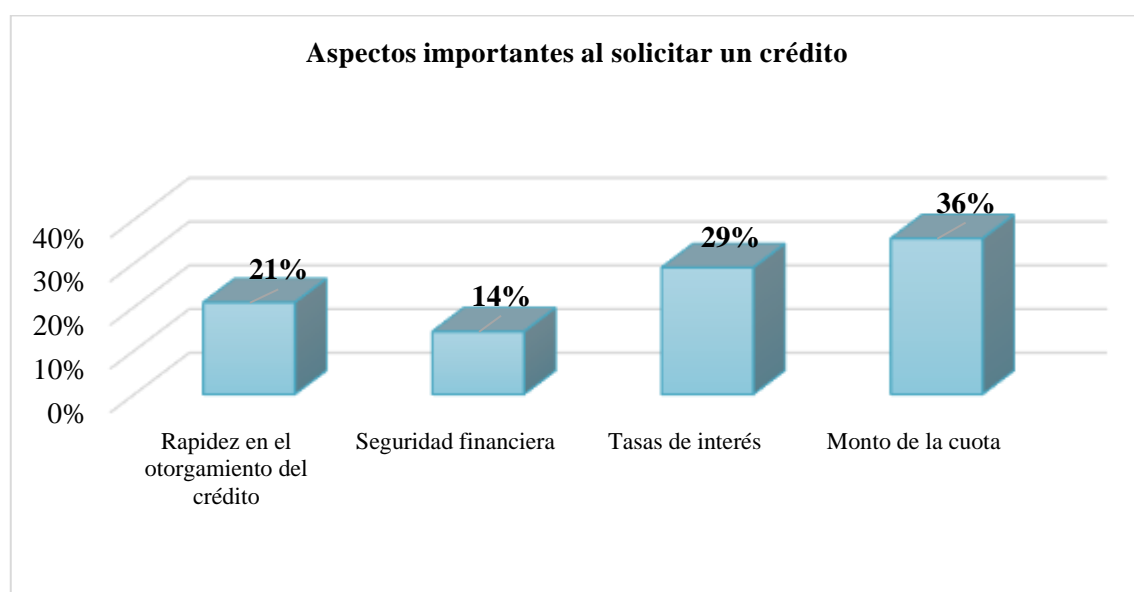


Ilustración 4-8: Aspectos importantes al solicitar un crédito

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: El 36% de encuestados consideraron que lo más importante a la hora de solicitar un crédito es el monto de la cuota; un 29% menciono que es importante las tasas de interés; el 21% explicaron que es significativo la rapidez en el momento de otorgar un crédito; y el 14% señaló que es muy indispensable la seguridad financiera.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas podemos observar que existe un alto porcentaje de personas que se inclinan por el monto de la cuota, ya que en su mayoría los ciudadanos requieren montos ya sea muy alto o muy bajos que otras instituciones no les permite acceder.

Pregunta N°8 ¿En caso de requerir un crédito, que monto solicitaría?

Tabla 4-9: Monto de crédito

VARIABLES	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
\$ 100 - \$500	354	92%
\$ 500 - \$1000	14	4%
\$ 1000 - \$ 1500	10	3%
Más de \$1500	5	1%
Total	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

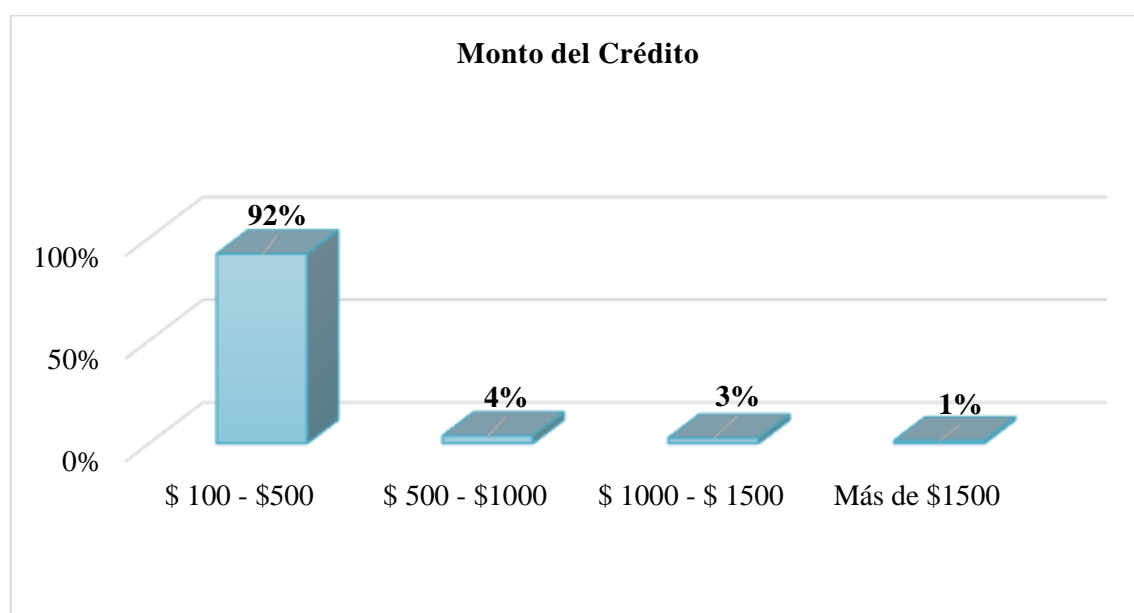


Ilustración 4-9: Monto del crédito

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: El 92% de encuestados mencionan que solicitarían más de \$100; el 4% de personas pedirían de \$500 a 1000\$; mientras que el 3% requerirían un valor de \$1000 a \$1500 y un 16% solicitarían más de \$1.500.

Interpretación: El 36% de encuestados mencionaron que solicitaría montos de más de \$1000 debido a que desean ampliar su negocio o para invertir en emprendimientos que les ayude a mejorar su estabilidad económica.

Pregunta N°9 ¿Conoce Ud. sobre las Cajas de Ahorro y Crédito?

Tabla 4-10: Conoce sobre las Cajas de Ahorro y Crédito

Variables	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	363	97%
No	13	3%
Total	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

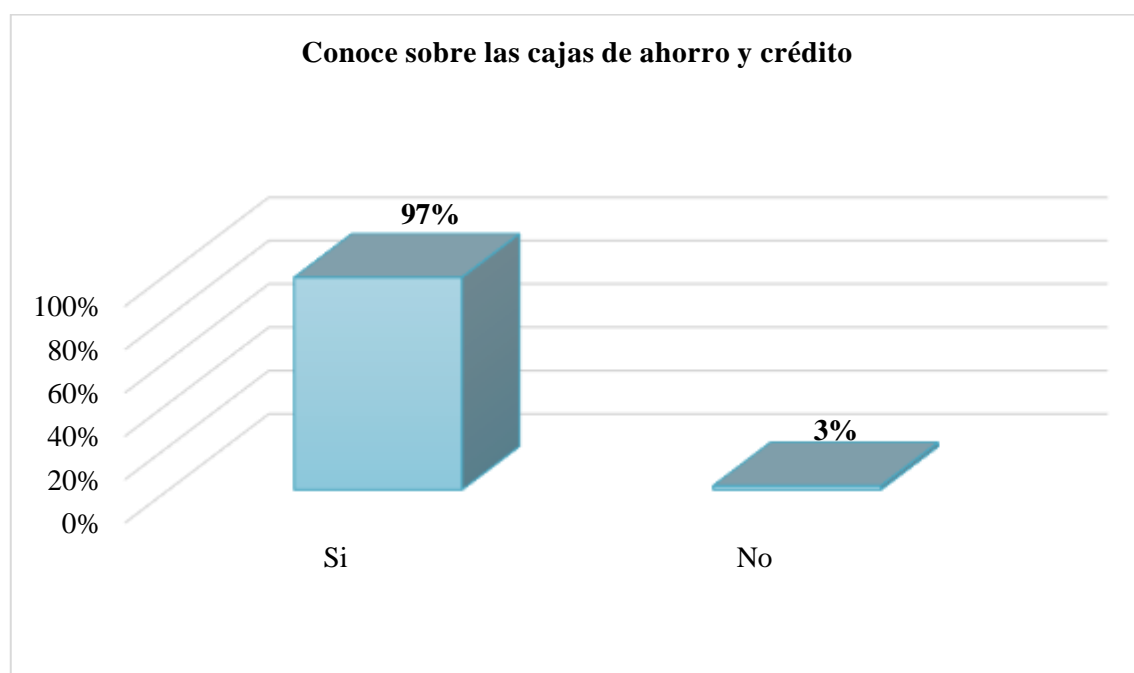


Ilustración 4-10: Conoce de las Cajas de Ahorro y Crédito

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: Según las encuestas demostraron que el 97% de personas tienen conocimiento la función que desempeñan las cajas de ahorro y crédito, frente a un 3% de personas que tienen total desconocimiento sobre la base de estas organizaciones.

Interpretación: En su mayoría la población encuestada tiene conocimiento sobre la función que desempeñan estas organizaciones como son las cajas de ahorro y crédito.

Pregunta N°10 ¿Considera usted que es necesario la creación de una Caja de Ahorro en el cantón Alausí?

Tabla 4-11: Creación de la Caja de Ahorro y Crédito

Variables	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	348	93%
No	28	7%
Total	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

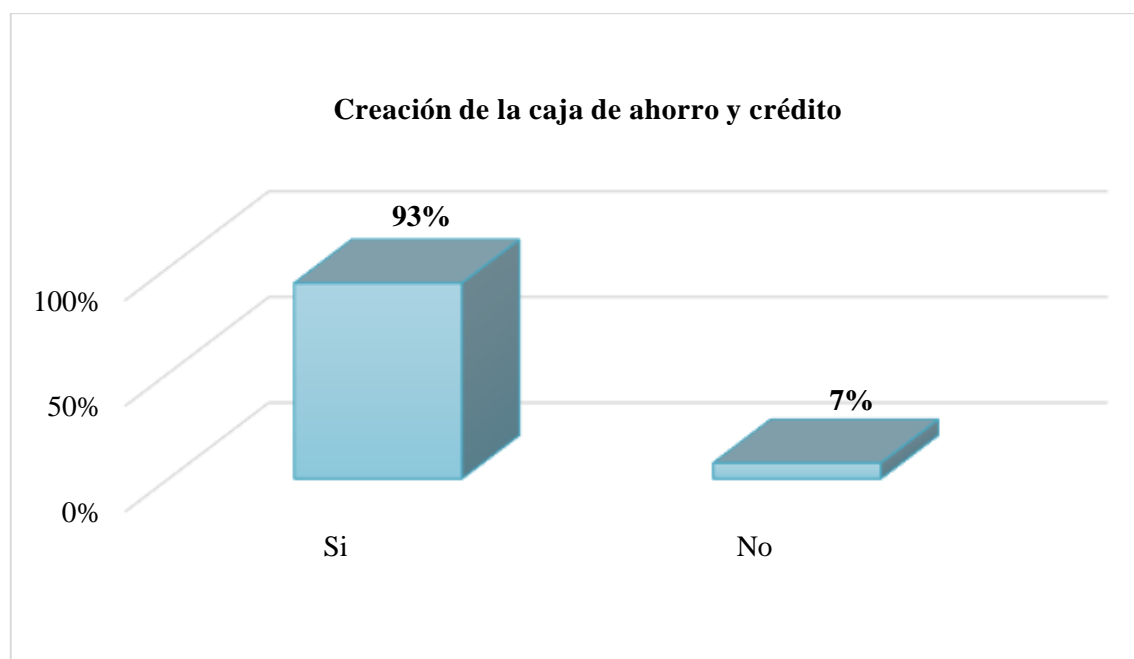


Ilustración 4-11: Creación de la Caja de Ahorro y Crédito

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: El 94% de encuestados mencionaron que si es factible la creación de una caja de ahorro y crédito mientras que un 7% no respondieron a la pregunta. planteada.

Interpretación: Analizando esta pregunta se puede determinar que existe un porcentaje muy elevado que consideran la necesidad de crear una caja de ahorro y crédito en el cantón Alausí la cual beneficiaría directamente a los emprendedores y la población vulnerable de la localidad.

Pregunta N°11 ¿En el caso de que se conforme la Caja de Ahorro y Crédito, usted estaría interesado en ser asociado?

Tabla 4-12: Asociado de la Caja de Ahorro y Crédito

Variables	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	337	90%
No	39	10%
Total	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

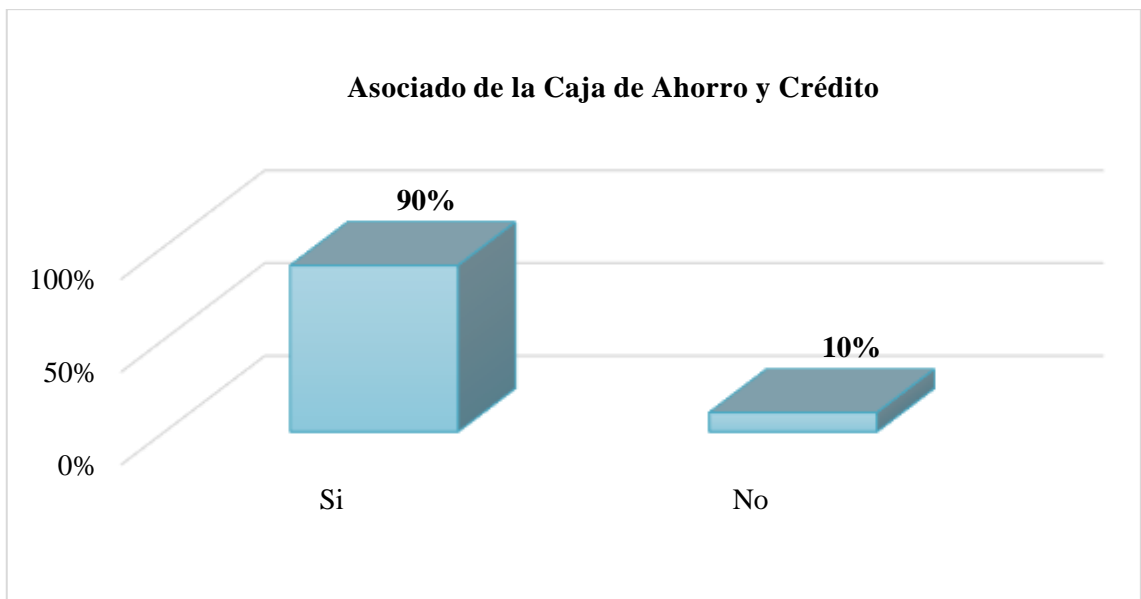


Ilustración 4-12: Asociado de la Caja de Ahorro y Crédito

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: Con respecto a las personas que están interesados en ser asociados de la caja de ahorro y crédito podemos observar que existe un 90% (337) que si les gustaría ser parte de esta organización frente a un 10% (39) que están indecisos.

Interpretación: El 90% de población encuestada indicaron que si les gustaría se parte de la caja de ahorro y crédito debido a que les parece interesante las tasas de interés y el monto que ofrecen estas organizaciones.

Pregunta N°12 ¿Cuánto estaría dispuesto a ahorrar en la Caja de Ahorro y Crédito?

Tabla 4-13: Ahorros

Variables	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
\$25	26	7%
\$35	14	4%
\$45	47	13%
\$55	223	59%
\$65	23	6%
\$75	32	9%
\$85	7	2%
\$95	4	1%
Total	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

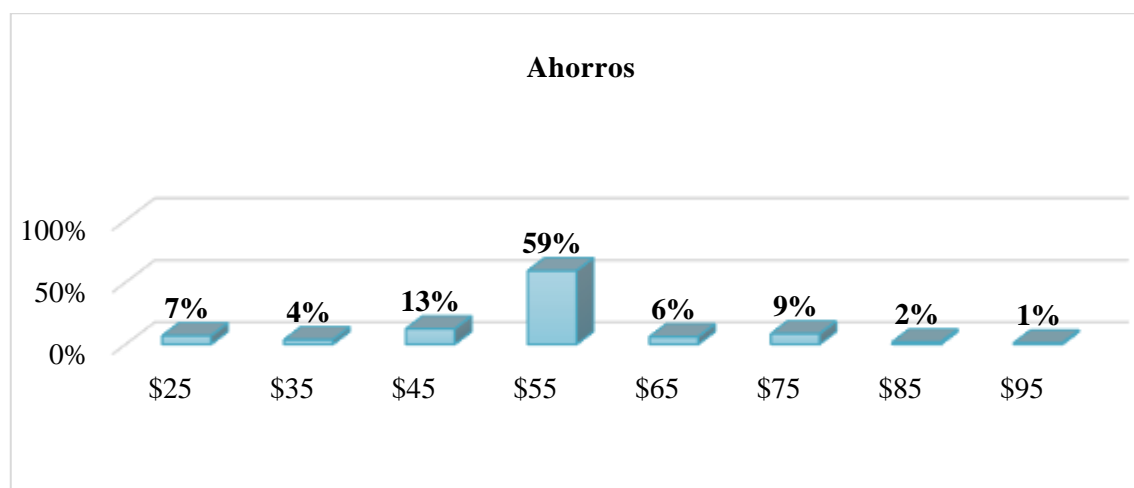


Ilustración 4-13: Ahorros

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: Del 100% (376) de personas que respondieron la encuesta el 59% (223) personas respondieron que estarían dispuestos a ahorrar una cantidad aproximada de \$55,00 mensuales en la Caja de Ahorro y Crédito, frente a un 13% que solo ahorrarían \$45,00.

Interpretación: Mediante la aplicación de las encuestas se puede evidenciar que el 59% es decir, 223 personas encuestadas están en la posibilidad de ahorrar una cantidad estimada de \$55,00.

Pregunta N°13 ¿Por qué medios le gustaría recibir información de la Caja de Ahorro y Crédito?

Tabla 4-14: Publicidad

Variables	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Radio	16	3%
Redes Sociales	311	83%
Ferias y Eventos	30	8%
Hojas Volantes, Trípticos o Dípticos	19	5%
Total	376	100%

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

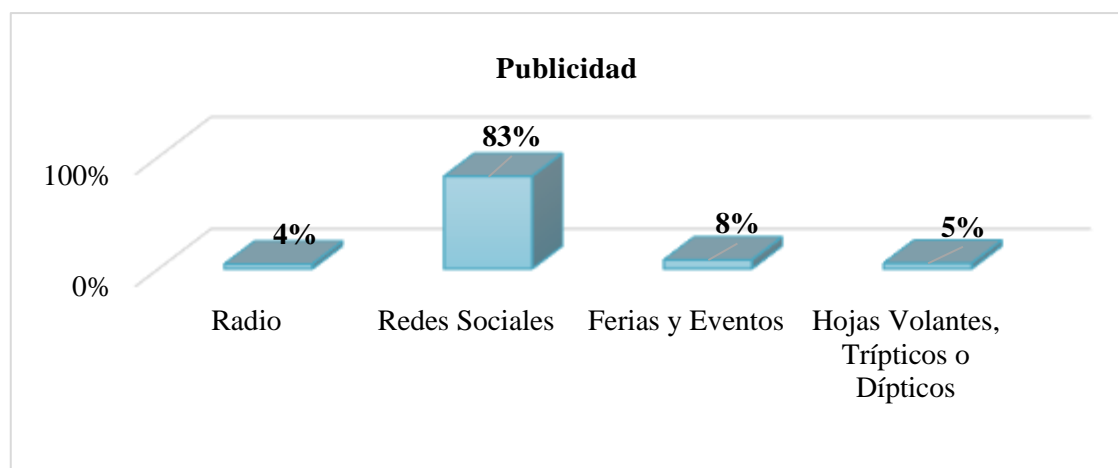


Ilustración 4-14: Publicidad

Fuente: Encuesta a ciudadanos del Cantón Alausí, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Análisis: Del 100% (376) personas que fueron encuestadas el 83% (311) mencionaron que desean informarse de la caja de ahorro y crédito por medio de redes sociales, el 8% (30) personas respondieron que desean saber sobre la caja de ahorro mediante la exposición de ferias y eventos; en donde se puedes hacer la entrega de hojas volantes, tríptico o dípticos; y el 5% (19) personas contestaron por medio de la radio.

Interpretación: Para finalizar con la encuesta, analizando los medios de informativos con los que las personas les gustaría recibir información de la caja de ahorro y crédito podemos notar que la mayoría de las personas se inclinan por las aplicaciones modernas como son las redes sociales que hoy en día son las más utilizadas por la sociedad.

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO

5.1 TÍTULO

“PROYECTO DE CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL CANTÓN ALAUSÍ, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, AÑO 2022”

5.2 Objetivos

5.2.1 *Objetivo general*

- Diseñar un proyecto para la creación de una caja de ahorro y crédito en el cantón Alausí, provincia de Chimborazo.

5.2.2 *Objetivo específico*

- Desarrollar una base teórica misma que dará soporte a la presente investigación
- Determinar la viabilidad del estudio mediante la utilización de herramientas técnicas y metodológicas que permitan diagnosticar el entorno donde se va a diseñar el proyecto.
- Establecer y estructurar los reglamentos y normativas para la creación de una Caja de ahorro y crédito mediante manuales regulados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS.

5.3 Estudio de mercado

5.3.1 *Análisis FODA*

El análisis FODA es una herramienta de planificación estratégica que está diseñado para ayudar a proporcionar un direccionamiento en donde se establecen las fortalezas y debilidades los cuales se constituyen en factores internos de la organización, así como también se establecen oportunidades y amenazas que componen aquellos factores externos de la organización. Por lo tanto, este análisis FODA nos permite formular estrategias para aprovechar las fortalezas, prevenir las debilidades, maximizar las oportunidades y minimizar las amenazas dentro de la organización.

Tabla 5-1 Análisis FODA

ANÁLISIS FODA	
FACTORES INTERNOS	
FORTALEZAS	DEBILIDADES
<p>F1. Ahorro y concesión de crédito de manera inmediata y con menos trámites.</p> <p>F2. Organización sin fines de lucro, inclinada al bienestar social.</p> <p>F3. Tasas de interés más bajas en el mercado.</p> <p>F4. Captación y colocación de recursos financieros</p>	<p>D1. Desconfianza de nuevos asociados.</p> <p>D2. Disminución del poder adquisitivo por la inflación</p> <p>D3. Variabilidad y constantes modificaciones en la LOEPS.</p> <p>D4. Incumplimiento de políticas internas de la organización</p>
FACTORES EXTERNOS	
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<p>O1. Impulsar al sector de la economía popular y solidaria SEPS.</p> <p>O2. Financiamiento a los sectores vulnerables y a los emprendedores.</p> <p>O3. Desarrollo de nuevas ideas de negocios orientadas a la ayuda social.</p> <p>O4. Ahorros con mayor rendimiento y los excedentes se usarán para el bienestar colectivo.</p>	<p>A1. Crisis económica en el Ecuador.</p> <p>A2. Falta de organización de los asociados.</p> <p>A3. Presencia de nuevas entidades financieras (competencia).</p> <p>A4. Retiros constantes de dinero lo cual no generan ningún beneficio.</p>

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Tabla 5-2: Matriz FODA

MATRIZ FODA		
FACTORES INTERNOS		
	FORTALEZAS (F)	DEBILIDADES (D)
	<p>F1. Ahorro y concesión de crédito de manera inmediata y con menos trámites.</p> <p>F2. Organización sin fines de lucro, inclinada al bienestar social.</p> <p>F3. Tasas de interés más bajas en el mercado.</p> <p>F4. Captación y colocación de recursos financieros.</p>	<p>F1. Ahorro y concesión de crédito de manera inmediata y con menos trámites.</p> <p>F2. Organización sin fines de lucro, inclinada al bienestar social.</p> <p>F3. Tasas de interés más bajas en el mercado.</p> <p>F4. Captación y colocación de recursos financieros.</p>
FACTORES EXTERNOS		

OPORTUNIDADES (O)	<p>O1. Impulsar al sector de la economía. popular y solidaria SEPS.</p> <p>O2. Financiamiento a los sectores vulnerables y a los emprendedores.</p> <p>O3. Desarrollo de nuevas ideas de negocios orientadas a la ayuda social.</p> <p>O4. Ahorros con mayor rendimiento y los excedentes se usarán para el bienestar colectivo.</p>	<p>F1, F3, O2. Ahorro y financiamiento de créditos con bajas tasa de interés a los sectores vulnerables y a los emprendedores.</p> <p>F2, F4, O4. Alto grado de confianza y responsabilidad crediticia para la captación de recursos financieros y con alternativas de ahorro.</p>	<p>D1, O3. Desconfianza de nuevos socios al momento de pedir un financiamiento Desarrollo de nuevas ideas de negocios orientadas a la ayuda social.</p> <p>D2, O2. Disminución del poder adquisitivo por la inflación financiamiento a los sectores vulnerables y a los emprendedores.</p>
AMENAZAS (A)	<p>A1. Crisis económica en el Ecuador.</p> <p>A2. Falta de organización de los asociados.</p> <p>A3. Presencia de nuevas entidades financieras (competencia).</p> <p>A4. Retiros constantes de dinero lo cual no generan ningún beneficio.</p>	<p>F1, F4, A2. Impulsar el ahorro mediante la captación de recursos financieros.</p> <p>F3, A3. Ofrecer tasas de interés bajas para los asociados.</p>	<p>D3, A1. Crisis económica en el Ecuador lo que provoca constantes modificaciones en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.</p> <p>D4, A4. Incumplimiento de políticas internas de la organización. retiros constantes de dinero lo cual no generan ningún beneficio</p>

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.3.2 Segmento de mercado

Tabla 5-3: Segmentación de mercado

Criterios de segmento		Segmentación de mercado	
Geográficas			
Provincia:	Chimborazo		
Cantón:	Alausí		
Demográficas			
Edad:	Desde 18 hasta 65 años		
Conductuales			
Producto/Servicio:	Captación y colocación de recursos financieros		

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.3.3 *Análisis de la demanda*

La demanda es la cantidad de bienes, productos o servicios que consumidores para satisfacer sus necesidades en un periodo de tiempo establecido. A través de la aplicación de las encuestas realizadas a los ciudadanos del cantón Alausí se pudo recolectar información con el fin de determinar cuál sería la demanda potencial, real y efectiva.

5.3.4 *Demanda potencial*

Para determinar la demanda potencial se tomó en consideración a todas las personas que respondieron a la pregunta **¿Del total de sus ingresos usted destina un porcentaje para sus ahorros?** Por lo que se toma en cuenta a todas las personas que mantienen una cultura de ahorro, por lo que se ha logrado una respuesta de 212 personas que equivale a un 56%, este porcentaje se multiplica por la población considerada en el año 2022 y luego se proyecta para los cinco años y obtenemos los resultados.

Tabla 5-4: Demanda Potencial Proyectada

N°	Años	PEA	Demanda Potencial (56%)
0	2022	18.599	10.487
1	2023	18.617	10.497
2	2024	18.636	10.508
3	2025	18.656	10.519
4	2026	18.677	10.531
5	2027	18.699	10.543

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.3.5 *Demanda real*

Para obtener la demanda real del proyecto de investigación se consideró la pregunta N° 10 **¿Considera usted que es necesario la creación de una Caja de Ahorro en el cantón Alausí?** De la cual se obtuvieron los siguientes resultados, el 93% de encuestados respondieron que, si es factible la creación de una caja de ahorro y crédito, frente a un 7% que manifestaron que no es necesario. Para determinar la demanda real se tomará en consideración el porcentaje de las personas que respondieron que es si conveniente la creación de la caja de ahorro y crédito dentro del cantón, para lo cual se procede a determinar la demanda real a partir de la demanda potencial.

Tabla 5-5: Demanda Real Proyectada

N°	Años	Demanda Potencial	Proyectada (93%)
0	2022	10.487	9.706
1	2023	10.497	9.715
2	2024	10.508	9.725
3	2025	10.519	9.735
4	2026	10.531	9.746
5	2027	10.543	9.758

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.3.6 Demanda efectiva

Para determinar la demanda efectiva se tomó en consideración como referencia la pregunta N° 11 **¿En el caso de que se conforme la Caja de Ahorro y Crédito, usted estaría interesado en ser asociado?**; demostrando que existe una aceptación del 90% de los encuestados que están dispuestos a convertirse en asociados de esta organización con el propósito de ahorrar y acceder a los servicios que ofertará.

Tabla 5-6: Demanda Efectiva Proyectada

N°	Años	Demanda Real	Demanda Efectiva Proyectada (90%)
0	2022	9.706	8.699
1	2023	9.715	8.707
2	2024	9.725	8.716
3	2025	9.735	8.726
4	2026	9.746	8.736
5	2027	9.758	8.746

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.4.5. Demanda por ahorros

Para obtener la demanda por ahorros se considera la siguiente pregunta **¿Cuánto estaría dispuesto a ahorrar en la Caja de Ahorro y Crédito?**, para lo cual calculamos el valor del aporte mensual y lo multiplicamos por la frecuencia y nos da un resultado de un ahorro total, este valor lo dividimos para el total de frecuencia y obtenemos el ahorro por persona, para obtener el ahorro anual lo multiplicamos para 12 y este valor lo multiplicamos por la demanda efectiva dándonos así la demanda por ahorro en dólares.

Tabla 5-7: Ahorros mensuales

Variables	Frecuencia	Ahorro
\$25	26	650
\$35	14	490
\$45	47	2115
\$55	223	12.265
\$65	23	1.495
\$75	32	2.400
\$85	7	595
\$95	4	380
Total	376	20.390
Ahorro por persona		55
Ahorro anual		660

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.3.7 Demanda por créditos

Para determinar la demanda por créditos se toma como referencia la pregunta **¿En caso de requerir un crédito, que monto solicitaría?**, para lo cual calculamos la cantidad de créditos por cada año, lo cual se logra 1 crédito por año, este resultado lo multiplicamos por la demanda efectiva y obtenemos la demanda por créditos proyectados.

Tabla 5-8: Demanda por montos de créditos

Variables	Frecuencia	XM	Total
\$ 100 - \$500	327	300	98.100
\$ 500 - \$1000	35	750	26.350
\$ 1000 - \$ 1500	14	1.250	17.500

Total	376		141.850
Número de créditos por persona			377
Número de créditos por persona anual			377

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Fuente: Pregunta #8

Tabla 5-9: Demanda por créditos

N°	Años	Demanda Efectiva Proyectada (90%)	Crédito anual
0	2022	8.699	377
1	2023	8.707	377
2	2024	8.716	377
3	2025	8.726	377
4	2026	8.736	377
5	2027	8.746	377

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.3.8 Análisis de la oferta

Se entiende como oferta a la cantidad de bienes, productos o servicios que los oferentes ponen a disposición en el mercado para la venta bajo ciertos parámetros condicionales de precio, calidad y cantidad.

Se realiza un análisis con la finalidad de determinar y conocer si existen o no entidades financieras que oferten servicios financieros similares; para el presente proyecto de investigación se puede determinar que dentro del cantón Alausí existen algunas instituciones financieras tales como, cooperativas de ahorro y crédito y bancos; sin embargo las personas encuestadas mencionaron que es muy difícil acceder a un crédito por los exuberantes requisitos que solicitan estas entidades y por el porcentaje de altas tasas de interés que ofrecen.

Para calcular la oferta se toma como base la siguiente pregunta; **¿Cuándo Ud. necesita dinero a quien recurre?**, lo cual refleja un porcentaje del 42%, el cual se multiplica por la demanda potencial y se obtienen los resultados.

Tabla 5-10: Oferta

OFERTA				47%
N°	Años	Demanda potencial proyectada	Población	
0	2022	10.415	4.847	
1	2023	10.426	4.853	
2	2024	10.437	4.858	
3	2025	10.449	4.863	
4	2026	10.461	4.869	
5	2027	10.474	4.875	

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.3.9 *Demanda insatisfecha*

Para determinar la demanda insatisfecha se procede a calcular la demanda efectiva menos la oferta.

Tabla 5-11: Demanda insatisfecha

N°	Años	Demanda efectiva	Oferta	Población
0	2022	8.699	4.847	3.853
1	2023	8.707	4.853	3.855
2	2024	8.716	4.858	3.859
3	2025	8.726	4.863	3.862
4	2026	8.736	4.869	3.867
5	2027	8.746	4.875	3.871

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.3.10 *Plan de Marketing*

La caja de ahorro y crédito debe ofrecer servicios financieros de manera eficiente, efectiva y eficaz para lo cual es necesario realizar un plan de marketing el cual es una herramienta indispensable que se utiliza para atraer a los asociados y poder satisfacer con las necesidades de financiamiento que requieran. Es importante mencionar que dentro de este proyecto de creación de una caja de ahorro y crédito las variables de marketing que se consideran son; precio, plaza, promoción, personas, procesos y posicionamiento para cual se procederá a plantear distintas estrategias que permitan el funcionamiento óptimo de la caja de ahorro.

Producto

La caja de ahorro y crédito tiene como finalidad captar recursos financieros de los ahorradores, retribuyéndolos con intereses positivos de tal manera buscando el beneficio de colectivo de los asociados a través de créditos. Ofrecer productos y servicios financieros de calidad que estén establecidos en la ley que determina la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Permitiendo a los asociados disponer de recursos inmediatos para sus actividades comerciales, agrícolas y ganaderas, y ayudar a financiar pequeños emprendimientos locales, con el fin de superarse económicamente y fomentar el ahorro mediante la captación de recursos. Dentro los productos que ofertará la caja de ahorro y crédito tenemos los siguientes que se detallan a continuación;

✓ **Cuenta de ahorro:** Para formar parte de la caja de ahorros en calidad de asociado el interesado deberá aperturar una cuenta de ahorro y presentar ciertos requisitos que solicita la entidad.

Requisitos para la apertura de cuenta de ahorros

- a. Copia cédula y certificado de votación a color.
- b. Llenar un formulario de ingresos y gastos.
- c. Copia de la planilla de servicios básicos (agua, luz, internet, teléfono).
- d. Depósito mínimo para aperturar la cuenta es de \$ 100,00 USD el cual será distribuido de la siguiente manera;

Aporte inicial: El valor para formar el capital inicial para la caja de ahorro será de \$ 45,00 USD por cada socio.

Ahorro obligatorio: Se contará con \$ 55,00 USD mensuales para financiar la cartera de crédito con el fin de contar con fondos suficientes para poder cumplir con las obligaciones y promover el desarrollo.

✓ **Créditos:** Para acceder a un crédito en la caja de ahorro y crédito es esencial ser asociado y estar depositando su ahorro obligatorio de manera mensual, el asociado deberá presentar los documentos solicitados los cuales serán revisados por el personal encargado, por lo tanto, estos créditos alcanzarán montos promedios desde \$377,00 USD. Para lo cual se tomará en consideración la capacidad de pago que tenga cada asociado con el fin de cancelar la respectiva deuda en un tiempo de hasta 6 meses.

Requisitos para acceder a un crédito

- a. Copia de cédula y certificado de votación.
- b. Llenar el formulario de solicitud de crédito.
- c. Copia de planilla de servicios básicos.
- d. Certificado de ingresos líquidos.
- e. Certificado de honorabilidad.

Precio

El precio de los productos y servicios que ofrecerá la caja de ahorro y crédito dependerán de las políticas internas, la naturaleza de la organización y las Leyes establecidas por la SEPS, la tasa de interés se fijará tomando como referencia las tasas que emite el Banco Central de Ecuador tanto en tasas activas como pasivas.

La caja de ahorro otorgará créditos a una tasa de interés activa del 12% y una tasa pasiva del 1.20% mismo que pagará la institución por los ahorros de los asociados. A continuación, se detallan las tasas de interés que se encuentran en vigentes actualmente la cual nos facilitó a determinar la tasa de interés acorde y apta para que los asociados puedan acceder al crédito y cumplir con los pagos establecidos sin ningún tipo de inconvenientes.

Tasas de Interés

Diciembre 2022

Cumpliendo las funciones establecidas en el Artículo 36, numeral 8 del Código Orgánico y Financiero; el BCE realiza el 'Monitoreo de las tasas de interés con fines estadísticos'. El establecimiento del sistema de tasas de interés para las operaciones activas y pasivas del sistema financiero nacional y las demás tasas de interés requeridas por la ley corresponden a la Junta de Política y Regulación Financiera, conforme lo indica el mismo COMF en el artículo 14.1

1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO

Tasas de Interés Activas Referenciales ¹	
Segmentos de Crédito ²	% anual
Productivo Corporativo	8,48
Productivo Empresarial	9,50
Productivo PYMES	10,23
Consumo	16,08
Educativo	8,92
Educativo Social	5,49
Vivienda de Interés Público	4,96
Vivienda de Interés Social	4,98
Inmobiliario	9,37
Microcrédito Minorista	19,46
Microcrédito de Acumulación Simple	20,34
Microcrédito de Acumulación Ampliada	19,85
Inversión Pública	8,50

DEFINICIONES: Tasa de Interés Activa Efectiva Referencial por Segmento (TAR): Las tasas de interés activas efectivas referenciales para cada uno de los segmentos de la cartera de crédito, corresponden al promedio ponderado por monto de las tasas de interés efectivas pactadas en las operaciones de crédito concedidas por las entidades financieras obligadas a remitir dicha información al Banco Central del Ecuador, de acuerdo con el instructivo elaborado para tal efecto. Mayor información, dirijase a las fichas metodológicas en https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Met_TasasReferenciales.pdf

2. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS MÁXIMAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO ESTABLECIDAS POR LA JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN FINANCIERA

Tasas de Interés Activas Máximas ¹	
Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento ²	% anual
Productivo Corporativo	8,86
Productivo Empresarial	9,89
Productivo PYMES	11,26
Consumo	16,77
Educativo	9,50
Educativo Social	7,50
Vivienda de Interés Público	4,99
Vivienda de Interés Social	4,99
Inmobiliario	10,40
Microcrédito Minorista	28,23
Microcrédito de Acumulación Simple	24,89
Microcrédito de Acumulación Ampliada	22,05
Inversión Pública	9,33

2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO

Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo*	6,35	Depósitos de Ahorro	1,20
Depósitos monetarios	0,67	Depósitos de Tarjetahabientes	1,24
Operaciones de Reporto	1,50		

3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO

Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	4,96	Plazo 121-180	5,89
Plazo 61-90	5,63	Plazo 181-360	6,61
Plazo 91-120	6,11	Plazo 361 y más	8,39

4. OTRAS TASAS REFERENCIALES

Tasa Pasiva Referencial	% anual	Tasa Legal	% anual
Tasa Pasiva Referencial	6,35	Tasa Legal	8,48
Tasa Activa Referencial	8,48	Tasa Máxima Convencional	8,86

DEFINICIONES: Tasas de Interés Pasiva Referencial (TPR): Corresponde al promedio ponderado por monto, de las tasas de interés pasivas efectivas remitidas por las entidades del sistema financiero nacional al Banco Central del Ecuador, para todos los rangos de plazos. Mayor información, dirijase a las fichas metodológicas en https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Met_TasasReferenciales.pdf

Ilustración 5-1: Tasas de Interés

Fuente: Banco Central de Ecuador, 2022.

Plaza.

Radica en poner al alcance los productos y servicios financieros de la caja de ahorro, el ambiente donde se ofertará será a los asociados de la “Caja de Ahorro y Crédito Alausí, la cual tendrá una relación directa entre la institución financiera y el asociado.

Personas

Son los asociados potenciales que formarán parte de la caja de ahorro y crédito, quienes son parte fundamental de la institución y serán quienes van a utilizar los productos y servicios; por lo que se ha visto necesario y conveniente la contratación de una cajera/o que asista a los asociados la cual deberá cumplir con un perfil profesional adecuado para que pueda desempeñar las actividades asignadas.

De la misma manera es necesario que se conforme la Asamblea General de Socios, el Comité de vigilancia, presidente, cajera/o, Asesor Legal quienes serán los encargados del correcto funcionamiento de las actividades que pretende desempeñar la institución.

Promoción

Para llevar a cabo este proceso de efectuará de manera interna, la vinculación y socialización de la conformación de la caja de ahorro mediante el compromiso de brindar productos y servicios financieros competitivos y de calidad y los beneficios que obtendrían al ser parte de esta institución.

Posicionamiento

Es necesario poner en práctica las 6 P's de marketing que se mencionaron anteriormente las cuales nos ayudarán a que la organización se encuentre en la mente de todas las personas los cuales podrán emitir un juicio de valor de nuestros productos y servicios que promociona el precio, el personal, la localización y los procesos que ponen en práctica, con el objetivo de conocer si se obtuvo una imagen que brinde confiabilidad y seguridad financiera.

Marca

Para que los productos y servicios de la caja de ahorro y crédito adquieran confianza y seguridad y sobre todo lleguen a generar un impacto positivo dentro de los asociados deberán ser

socializados de manera clara, precisa y concisa. Para lo cual es importante identificar a la organización mediante un nombre que sea adaptable de fácil reconocimiento y que brinde un nivel de confianza.

Nombre de la caja de ahorro y crédito: Se debe tomar en cuenta la localización en donde se va a crear.

Caja de Ahorro y Crédito
“San Pedro de Alausí”

Eslogan: Es una frase que identificará a la caja de ahorro la cual está determinada con el objetivo de demostrar el compromiso, la confianza y la seguridad que la institución tendrá con los asociados en el futuro, esta debe ser contundente y fácil de recordar.

Si puedes soñarlo, puedes lograrlo.

Logotipo: Es la imagen de la organización financiera que permite su tipificación la cual permitirá a los asociados sentirse identificados con los productos y servicios que en ella se ofertan, por lo tanto, les facilitará reconocer a su organización, a continuación, se presenta el logotipo que ha sido asignado con el nombre de “Caja de Ahorro y Crédito San Pedro de Alausí.”



Ilustración 5-2: Logotipo

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.4 Estudio Técnico

El presente proyecto de investigación tiene como finalidad determinar los requerimientos de recursos básicos para la prestación de servicios, establecer el espacio físico, localización,



Ilustración 5-4: Micro localización de la Caja de Ahorro y Crédito

Fuente: Investigación de campo, 2022.

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.4.4 Distribución de la planta

La distribución de la Caja de Ahorro se realizará en las instalaciones del Hotel Noris, específicamente en la primera planta la cual deriva la ubicación de equipos de cómputo, muebles y enseres, puestos de trabajo entre otros con la finalidad de ajustar y brindar comodidad y confianza a los asociados.

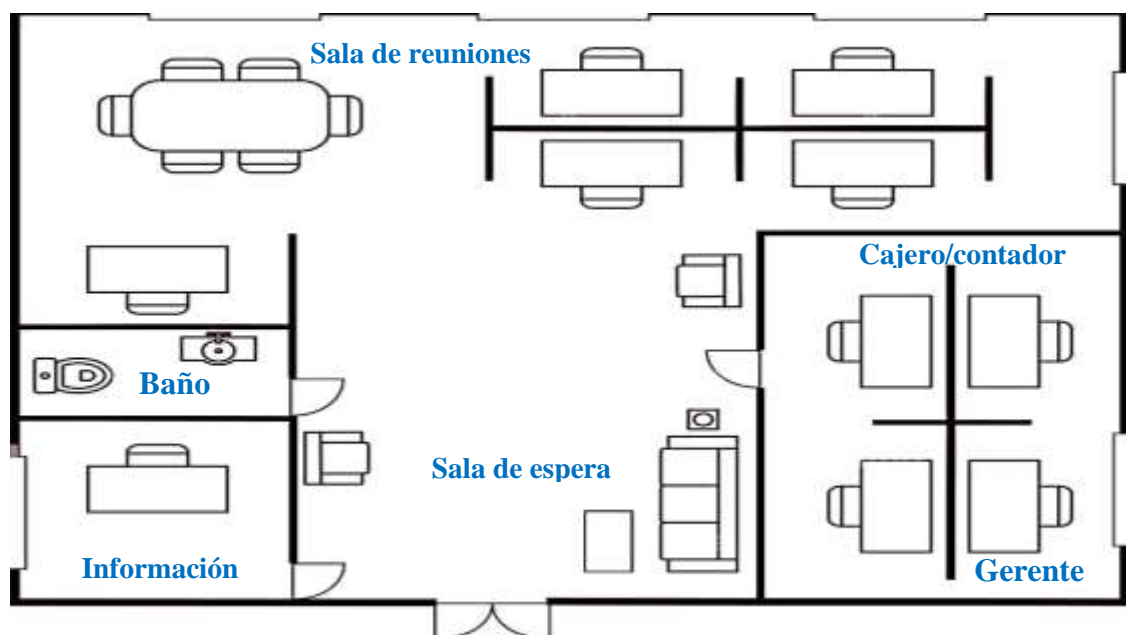


Ilustración 5-5: Plano de la instalación de la CAC

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.4.5 *Tamaño del Proyecto*

Para determinar el tamaño del proyecto se debe de identificar la capacidad instalada y la operatividad que va a utilizar la Caja de Ahorro y Crédito para lo cual se involucran aspectos importantes, los cuales están dados por el aporte inicial de cada asociado mismo que se obtendrá al momento que ingresen a la institución y el ahorro obligatorio que los asociados depositarán de manera mensual.

Para establecer el tamaño del proyecto de investigación, se toma en consideración está el número de asociados los cuales son 376 los cuales se tendrán que realizar una aportación obligatoria de \$55,00 de manera mensual.

Tabla 5-12: Tamaño del proyecto

N° Asociados	Ahorros obligatorios mensuales	Total
376	\$ 55,00	\$ 20.680,00

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.5 **Ingeniería del proyecto**

La ingeniería del proyecto hace referencia a todos los recursos tecnológicos, humanos, y físicos de tal modo que se puede establecer los procesos que se llevarán a cabo dentro de la organización, para lo cual se considera contar con equipos tecnológicos para brindar los servicios de manera óptima de acuerdo con las necesidades de los asociados y de la caja de ahorro y crédito.

✓ **Ahorro obligatorio:** Se basa en los recursos económicos que los asociados tendrán que aportar de manera mensual y obligatoria en la Caja de Ahorro y Crédito.

✓ **Créditos:** Se centran en los desembolsos a corto plazo y con tasas de interés atractivas dirigidas para inversiones de actividades comerciales, productivas, ganaderas y agrícolas.

5.5.1 *Requerimientos para la Caja de Ahorro y Crédito.*

Se refiere a todos los recursos que necesita la caja de ahorro y crédito para iniciar con sus operaciones financieras.

➤ **Requerimiento Humano**

Tabla 5-13: Requerimientos humanos

Detalle	Cantidad
Gerente general	1
Cajero/contador	1

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

➤ **Suministros de Oficina**

Tabla 5-14: Suministros de oficina

Detalle	Cantidad
Formularios, cartolas	500
Calculadora	1
Grapadora	1
Caja de grapas	1
Perforadoras	1
Caja de esferos	1
Caja de lápiz	1
Carpetas	50
Cuaderno de actas	1
Cajas de clips	1

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

➤ **Suministros de Limpieza**

Tabla 5-15: Suministros de Limpieza

Detalle	Cantidad
Escobas	2
Recogedor	2
Trapeador	2
Desinfectante	1
Jabón líquido	2
Recipientes para basura	1

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

➤ **Muebles y Enseres**

Comprende todos los bienes muebles que se pretenden utilizar para equipar las instalaciones de la Caja de Ahorro y Crédito con el fin de brindar bienestar y comodidad al personal de trabajo y a los asociados.

Tabla 5-16: Muebles y Enseres

Detalle	Cantidad
Escritorio ejecutivo	2
Silla giratoria	2
Sillas de espera	1
Archivador	1

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

➤ **Equipo de oficina**

Son equipos indispensables y básicos para el buen funcionamiento de la institución los cuales se detallan a continuación:

Tabla 5-17: Equipo de oficina

Detalle	Cantidad
Copiadora	1
Teléfono	1

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

➤ **Equipo de cómputo**

Hace referencia a la adquisición de equipos de computación que se requieren para la operatividad de las actividades financieras de la institución

Tabla 5-18: Equipo de cómputo

Detalle	Cantidad
Computadora	2
Impresora	1

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

➤ **Aspectos Legales**

Son todos los requerimientos legales y permisos que la institución tiene que obtener para el inicio de sus actividades financieras.

Tabla 5-19: Aspectos legales

Descripción	Cantidad
Pago de minuta en la Notaria	1
Inscripción registro mercantil	1
Asesor Legal	1
Inscripción en la SEPS	1

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.6 Flujograma de procesos

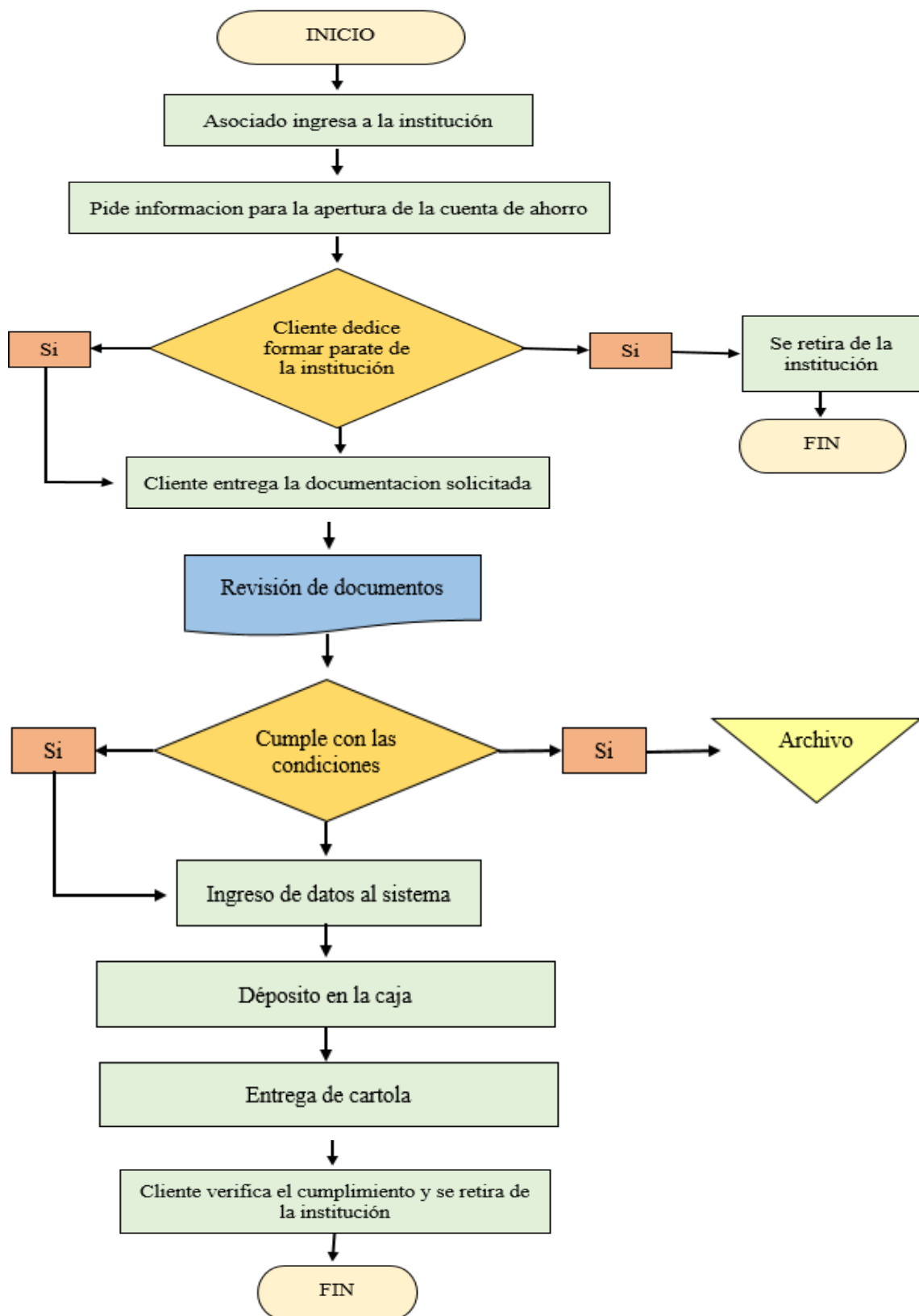


Ilustración 5-6: Flujograma de procesos

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.7 Estudio Administrativo Legal

Para iniciar con las operaciones de una institución financiera. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera mediante la Resolución N° 436-208-F de 19 de enero de 2018 emitió la normativa para la constitución de las entidades asociativas. En este caso la Caja de Ahorro y Crédito la cual podrá acogerse como personería jurídica. Es decir, esta institución podrá adaptarse a su propia estructura de administración, representación, autocontrol y mecanismos de rendición de cuentas hacia la sociedad. Cabe mencionar que la Caja de Ahorro y Crédito podrá constituirse de manera legal de acuerdo con las leyes que determina la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) bajo la supervisión que realice la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

Las cajas de ahorro y crédito son organizaciones que son integradas por miembros de un solo gremio; grupos familiares, grupos barriales o grupos de trabajadores de una empresa, estas organizaciones apoyan e impulsan el desarrollo económico de cada uno de sus integrantes mediante los ahorros y la otorgación de créditos para el desarrollo de sus actividades comerciales, productivas, agrícolas y ganaderas, emprendimientos etc. La cual deberá estar bajo la supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

5.7.1 Razón Social

El nombre que se determinó para la institución financiera es la siguiente; llevará el nombre de **Caja de Ahorro y Crédito “San Pedro de Alausí”**, siendo un nombre aceptable, real y legal que figura en la escritura de constitución para su correcta identificación.

5.7.2 Documento Legal

Para el funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito se necesitan de algunos requerimientos cuales permitirán la apertura y el desarrollo de las actividades, las cuales se detallan a continuación:

- ✓ *Obtención del Registro Único de Contribuyente (RUC)*

La Caja de Ahorro y Crédito “San Pedro de Alausí” deberá someterse a los requerimientos presentados por las organizaciones sin fines de lucro la cual establece que la institución debe

obtener el RUC, mismo que se deberá adquirir en los primeros treinta días de haber iniciado con las actividades económicas.

Requisitos obligatorios básicos para la obtención del RUC

- Cédula de identidad del Representante Legal
- Certificado de votación del último proceso electoral Representante Legal
- Formulario 01A y 01B
- Escritura pública de constitución
- Hoja de datos generales
- Nombramiento del representante legal
- Solicitud de inscripción y actualización general del Registro Único de Contribuyentes (RUC)
- Documento para registrar el establecimiento del domicilio del contribuyente

Permiso de funcionamiento

- Registro del representante legal de la caja de ahorro y crédito
- Cédula de identidad en el caso de personas ecuatorianas y pasaporte para las y los extranjeros, nombramiento del representante legal inscrito en el Registro Mercantil o poder notariado, en el caso de que actúe en representación del propietario
- Registro único de contribuyentes (RUC)
- Patente Municipal, licencia única de actividades económicas o su equivalente;
- Declaración juramentada del representante legal del establecimiento que exprese que los fondos y los activos utilizados, directa o indirectamente, en el establecimiento, no provienen de actividades ilícitas, tales como narcotráfico o lavado de activos, entre otras; esta declaración deberá detallar que el solicitante no actuará como testaferro.

Personería Jurídica de la Caja de Ahorro y Crédito

Para la obtención de personería jurídica para la Caja de Ahorro y Crédito “San Pedro de Alausí” se determina la legalidad oportuna debido a que es una institución que va a realizar actividades financieras para lo cual debe estar suscrita en la SEPS misma que brindará la supervisión a esta organización, porque se debe presentar los siguientes requisitos:

- Formulario de solicitud para obtener el nombre de personería jurídica

- Certificado del extracto del acta constitutiva suscrita por los miembros fundadores
- Comprobante de reserva de dominio
- Estatuto social obtenido de la página web de la SEPS
- Cedula de identidad del representante legal
- Certificado de votación del representante legal

5.7.3 Filosofía de la Caja de Ahorro y Crédito “San Pedro de Alausí”

La caja de ahorro y crédito brindará la oportunidad de acceder a un financiamiento con el objetivo de contribuir y mejorar las condiciones económicas e impulsando el desarrollo de las actividades cotidianas de los asociados. Es por ello que la caja de ahorro y crédito ofrecerá servicios competitivos y de calidad para satisfacer las necesidades de cada uno de los asociados e integrantes de esta organización.

Misión

Es un establecimiento financiero sin fines de lucro, que promueve e impulsa el desarrollo económico de la población, brindando productos y servicios financieros a la colectividad, mediante la captación y colocación de recursos económicos bajo estándares de calidad, generando confiabilidad, estabilidad y seguridad para satisfacer las necesidades de financiamiento de los asociados.

Visión

Nuestra visión es convertirnos en una institución centrada en brindar los mejores productos y servicios financieros con las tasas de interés más bajas del mercado, con el fin de mejorar la economía local y calidad de vida de nuestros clientes.

Objeto social

La Caja de Ahorro y Crédito “San Pedro de Alausí” tiene como objetivo primordial brindar productos y servicios financieros a la colectividad con el fin de mejorar las condiciones de vida y ayudar a solventar las necesidades de financiamiento de cada uno de nuestros integrantes.

Objetivos específicos

- Impulsar el desarrollo económico de los asociados
- Ofrecer productos y servicios financieros
- Fomentar la cultura del ahorro
- Ofrecer las tasas de interés más bajas del mercado

Principios

- Responsabilidad social
- Compromiso
- Solidaridad y cooperación mutua
- Equidad
- Ética

Valores institucionales

- **Solidaridad:** Es el pilar vital de la Caja de Ahorro y Crédito ya que dentro de sus políticas se basa en la ayuda mutua que busca el beneficio social.
- **Responsabilidad social:** Busca el cumplimiento de las obligaciones que tiene los asociados.
- **Equidad:** Supone la aplicación de los derechos y obligaciones de una manera justa y transparente a los asociados.
- **Respeto:** Se aceptará los criterios y opiniones de los asociados, clientes y personal que conforman la caja con el fin de mejorar el servicio proporcionado.

Estructura organizativa

La estructura de la caja de ahorro y crédito estará integrada mediante niveles jerárquicos los cuales son los siguientes:

- Nivel legislativo

Este nivel es de mayor jerarquía dentro de la caja y está conformada por la asamblea general de asociados en quienes pesan todas las decisiones que se tomen dentro la institución permitiéndoles establecer reglamentos, normativas, procedimientos y políticas institucionales de la caja.

- Nivel de control

Este compuesto por el consejo de vigilancia quienes serán los encargados de la supervisión de todas las actividades administrativas y financieras, por ende, serán las personas que hagan cumplir las políticas de la institución.

- Nivel ejecutivo

Dentro de este nivel está conformado por el presidente, que es el representante legal y está encargado de cumplir y hacer cumplir las funciones y políticas institucionales con el fin de alcanzar los objetivos establecidos.

- Nivel operativo

Este nivel lo integra la cajera, quien debe estar comprometida con las funciones que se le asignen siendo así la responsable directa del cumplimiento y ejecución de las actividades y movimientos que se realizan dentro de la caja de ahorro.

Organigrama estructural de la Caja de Ahorro y Crédito “San Pedro de Alausí”

Para diseñar el organigrama estructural de la caja de ahorro se toma en consideración las funciones designadas anteriormente.

5.8 Organigrama estructural

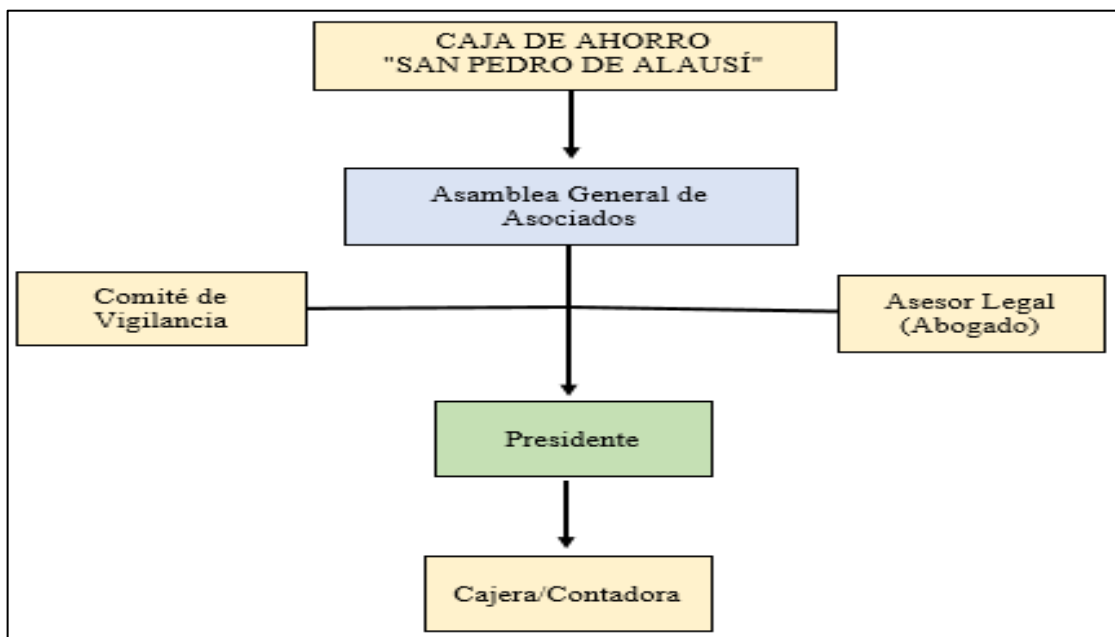


Ilustración 5-7: Organigrama estructural

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.9 Organigrama funcional

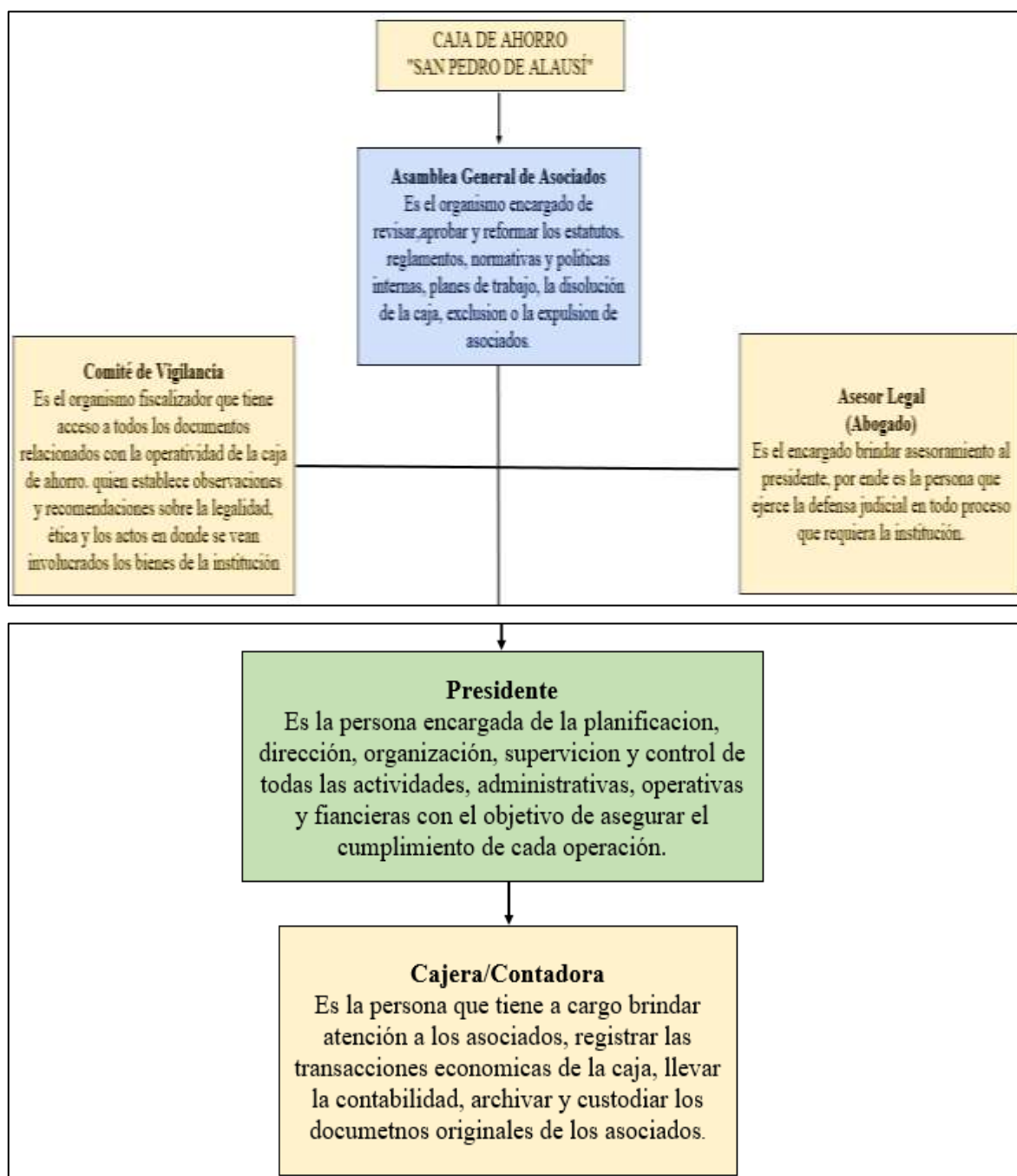


Ilustración 5-8: Organigrama funcional

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.10 Estudio Económico Financiero

El motivo del estudio financiero es determinar el valor y el monto de los recursos financieros que se necesitan para poner en marcha la Caja de Ahorro y Crédito, siendo este estudio la fase final para determinar si el proyecto tiene o no algún grado de factibilidad para su creación.

5.10.1 Inversión Inicial

Son todos aquellos valores que se destinan para la adquisición de los recursos necesarios para la creación de la organización, entre los cuales están los activos fijos, activos diferidos y capital de trabajo.

5.10.2 Activos fijos

La inversión que se fija está determinada por muebles y enseres equipos de oficina, equipos de cómputo, los cuales serán propiedad de la institución para el uso permanente de la operatividad de la caja de ahorro y Crédito, para lo cual se considera que estos activos fijos están sujetos a la depreciación como lo establece el reglamento.

Muebles y enseres.

Tabla 5-20: Muebles y Enseres

Detalle	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Escritorio ejecutivo	2	\$ 131,00	\$ 262,00
Silla giratoria	2	\$ 98,70	\$ 197,40
Sillas de espera	1	\$ 113,00	\$ 113,00
Archivador	1	\$ 444,70	\$ 102,00
Subtotal			\$ 674,40
IVA 12%			\$ 80,93
TOTAL			\$ 755,33

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Equipos de oficina.

Tabla 5-21: Equipos de oficina

Detalle	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Copiadora Epson	1	\$ 126,96	\$ 126,96
Teléfono fijo	1	\$ 28,58	\$ 28,58
Subtotal			\$155,54
IVA 12%			\$18,66
TOTAL			\$174,20

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Equipos de cómputo.

Tabla 5-22: Equipos de cómputo

Detalle	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Computadora	1	\$ 400,00	\$ 800,00
Impresora	1	\$ 128,96	\$ 128,96
Subtotal			\$ 928,96
IVA 12%			\$ 111,48
TOTAL			\$ 1.040,44

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Resumen de Activos Fijos.

Tabla 5-23: Resumen de activos fijos

Detalle	Valor Total
Muebles y enseres	\$ 755,33
Equipo de oficina	\$ 174,20
Equipo de cómputo	\$ 1040,44
TOTAL	\$ 1.969,97

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.10.3 Inversión en activos diferidos.

Están comprendidos por los servicios y derechos que se van a amortizar los cuales se van a cancelar por anticipado para la iniciación de la creación de este proyecto los cuales comprenden gastos de constitución, adecuación de instalaciones y los respectivos tramites que se necesitan para la operatividad de la Caja de Ahorro y Crédito.

Tabla 5-24: Activos diferidos

Detalle	Valor Total
Gasto Constitución	\$ 705,00
Adecuaciones y remodelaciones	\$ 420,00
Software	\$ 215,00
Permiso de funcionamiento	\$ 155,00
TOTAL	\$ 1.495,00

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.10.4 Inversión en capital de trabajo

Gastos administrativos.

Para iniciar con las actividades financieras de la Caja de Ahorro y Crédito es importante contar con personal capacitado, capaz, eficiente y competitivo para lo cual serán remunerados por las actividades que realicen dentro de la institución. Para lo cual en los siguientes cuadros se menciona el sueldo que percibirá cada empleado. Cabe recalcar que para el cajero/contador no se considera el Fondo de Reserva por ser el primer año de servicio. lo cual está determinado dentro la Ley misma que menciona que se debe reconocer este beneficio pasado el segundo al quinto año de vida de este proyecto.

Tabla 5-25: Sueldos y salarios Año 1

Cargo	Sueldo	Aporte Individual 9,45%	Aporte patronal 11,15%	Décimo tercero	Décimo cuarto	Fondos de reserva 8,33%	Vacaciones	Costo T mensual	Costo T anual
Cajero/ contador	\$ 450,00	\$ 42,53	\$ 50,18	\$ 37,50	\$ 37,50		\$ 18,75	\$ 636,45	\$ 7.637,40
TOTAL	\$ 450,00	\$ 42,53	\$ 50,18	\$ 37,50	\$ 37,50	\$ -	\$ 18,75	\$636,45	\$ 7.637,40

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Tabla 5-26: Sueldos y salarios Año 2

Cargo	Sueldo	Aporte Individual 9,45%	Aporte patronal 11,15%	Décimo tercero	Décimo cuarto	Fondos de reserva 8,33%	Vacaciones	Costo Total mensua l	Costo Total anual
Gerente general	\$ 780,00	\$ 73,71	\$ 86,97	\$ 65,00	\$ 65,00	\$ 64,97	\$ 32,50	\$ 1.168,15	\$ 14.017,85
Cajero/ contador	\$ 450,00	\$ 42,53	\$ 50,18	\$ 37,50	\$ 37,50		\$ 18,75	\$ 636,45	\$ 7.637,40
TOTAL	\$ 1.230,00	\$ 116,24	\$ 137,15	\$ 102,50	\$ 102,50	\$ 64,97	\$ 51,25	\$ 1.804,60	\$ 21.655,25

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Gastos operativos.

Se consideran todos los gastos necesarios para la puesta en marcha del proyecto, los cuales se determinan como los servicios básicos, suministros de oficina y suministros de limpieza.

Tabla 5-27: Servicios básicos

Detalle	Valor Mensual	Valor Anual
Agua	\$ 8,30	\$ 99,60
Luz	\$ 12,65	\$ 151,80
Internet	\$ 32,80	\$ 393,60
Teléfono	\$ 25,40	\$ 304,80
Total	\$ 79,15	\$ 949,80

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Tabla 5-28: Suministros de oficina

Detalle	Cantidad	Valor Unitario	Valor mensual	Valor anual
Formularios, cartolas	500	\$ 174,00	\$ 174,00	\$ 174,00
Calculadora	1	\$ 18,40	\$ 18,40	\$ 18,40
Grapadora	1	\$ 4,94	\$ 4,94	\$ 4,94
Caja de grapas	1	\$ 69,84	\$ 69,84	\$ 69,84
Perforadoras	1	\$ 2,10	\$ 2,10	\$ 2,10
Caja de esferos	1	\$ 51,60	\$ 51,60	\$ 51,60
Caja de lápiz	1	\$ 50,40	\$ 50,40	\$ 50,40
Carpetas	50	\$ 540,00	\$ 540,00	\$ 540,00
Cuaderno de actas	1	\$ 52,20	\$ 52,20	\$ 52,20
Cajas de clips	1	\$ 14,40	\$ 14,40	\$ 14,40
Subtotal			\$ 90,33	\$ 977,88
IVA 12%			\$ 10,84	\$ 117,35
Total			\$ 101,17	\$ 1.095,23

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Tabla 5-29: Suministros de limpieza

Detalle	Cantidad	Valor Unitario	cantidad * v. unitario	Valor mensual
Escobas	2	\$ 2,00	\$ 2,00	\$ 4,00
Recogedor	2	\$ 2,36	\$ 2,36	\$ 5,57
Trapeador	2	\$ 2,04	\$ 2,04	\$ 4,16
Desinfectante	1	\$ 6,30	\$ 6,30	\$ 37,80
Jabón liquido	2	\$ 2,48	\$ 2,48	\$ 6,15
Recipientes para basura	1	\$ 3,20	\$ 3,20	\$ 3,20

	Subtotal	\$ 18,38	\$ 60,88
	IVA 12%	\$ 2,21	\$ 7,31
	TOTAL	\$ 20,59	\$ 68,19
	TOTAL ANUAL		\$ 477,31

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Tabla 5-30: Resumen del capital de trabajo

Detalle	Valor mensual	Valor anual
Sueldos y salarios	\$ 636,45	\$ 7.637,40
Servicios básicos	\$ 79,15	\$ 949,80
Suministros de oficina	\$ 176,33	\$ 352,67
Suministros de limpieza	\$ 68,19	\$ 68,19
Arriendo	\$ 485,00	\$ 5.335,00
Total	\$ 1.445,12	\$ 14.343,05

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.10.5 *Inversión del proyecto*

La inversión inicial total se adquiere mediante la suma de todos los activos fijos, diferidos, capital de trabajo y capital operacional, monto que la Caja de Ahorro y Crédito “San Pedro de Alausi” tiene que cubrir para iniciar con las actividades normales.

Tabla 5-31: Inversión del proyecto

Detalle	Total
Total activos fijos	\$ 1.969,97
Total activos diferidos	\$ 1.495,00
Total capital de trabajo	\$ 3.893,05
Capital operacional	\$ 5.388,05
TOTAL	\$ 12.746,07

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Para la puesta en marcha del proyecto se determinó una inversión total de \$ 12.746,07 USD. Es decir, es la inversión que se requiere para iniciar con la operatividad de la Caja de Ahorro y Crédito.

5.10.6 Depreciaciones.

Se procede a realizar las depreciaciones de todos los activos fijos que tienden a devaluarse luego de haber cumplido con su vida útil.

Tabla 5-32: Depreciaciones

Activos	Valor histórico	% depreciación	Vida Útil	Valor Residual	Valor para depreciar	Depreciación anual	Valor de rescate
Muebles y enseres	\$ 755,33	10%	10	\$ 75,53	\$ 679,80	\$ 67,98	\$ 687,35
Equipo de oficina	\$ 174,20	10%	10	\$ 17,42	\$ 156,78	\$ 15,68	\$ 158,53
Equipo de cómputo	\$ 1.040,44	33,33%	3	\$ 346,81	\$ 693,62	\$ 231,21	\$ 809,23
Total	\$ 1.969,97			\$ 439,77	\$1.530,20	\$ 314,87	\$1.655,10

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.10.7 Amortizaciones

La amortización de activos diferidos es indispensable para la operatividad de la institución para lo cual se consideran para los próximos cinco años en porcentajes iguales anuales a partir del primer año que la Caja de Ahorro y Crédito genere ingresos obtenidos de un total de \$1.495,00.

Tabla 5-33: Amortización

Detalle	Valor del activo	Vida útil	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Gasto Constitución	\$ 705,00	5	\$ 141,00	\$ 141,00	\$ 141,00	\$ 141,00	\$ 141,00
Adecuaciones y remodelaciones	\$ 20,00	5	\$ 84,00	\$ 84,00	\$ 84,00	\$ 84,00	\$ 84,00
Software	\$ 215,00	5	\$ 43,00	\$ 43,00	\$ 43,00	\$ 43,00	\$ 43,00

Permiso de funcionamiento	\$ 155,00	5	\$ 31,00	\$ 31,00	\$ 31,00	\$ 31,00	\$ 31,00
Total	\$ 1.495,00		\$ 299,00	\$ 299,00	\$ 299,00	\$ 299,00	\$ 299,00

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.10.8 *Financiamiento*

Es necesario mencionar que los aportes propios son provenientes de los socios que conformarán dicha entidad, para este caso se ha considerado los certificados de aportación de ahorro obligatorio, recurso con el que la caja se financiará para la puesta en marcha.

✓ **Ahorro obligatorio mensual**

Los asociados aportarán mensualmente un valor de \$55,00 obteniendo de esta manera un aporte anual de \$ 20.680,00 de forma obligatoria, este dinero se destinará para la colocación de créditos.

Tabla 5-34: Ahorro obligatorio mensual

Detalle	N° Asociados	Cantidad
Ahorros obligatorios	376	\$ 55,00
	TOTAL	\$ 20.680,00

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.10.9 *Análisis de los costos de los servicios*

Es importante determinar los costos de operación, de acuerdo con el nivel de ingresos esperados por cada año, en el presente proyecto se pretende incluir los rubros que afectan de manera estimable al costo de los productos y servicios que ofrecerá la Caja de Ahorro y Crédito.

La Caja tendrá que pagar una tasa de interés pasiva del 1,20% a todos los asociados debido a los ahorros obligatorios que tendrán que aportar de manera mensual.

Tabla 5-35: Proyección de captaciones y costos de operación

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ahorros obligatorios	\$ 20.680,00	\$ 21.093,60	\$ 21.515,47	\$ 21.945,78	\$ 22.384,70
Total Captaciones	\$ 20.680,00	\$ 21.714,00	\$ 22.799,70	\$ 23.939,69	\$ 25.136,67
Tasa de interés pasiva	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%

Intereses pagados 1,20% anual	\$ 248,16	\$ 253,12	\$ 258,19	\$ 263,35	\$ 268,62
Sueldos	\$ 7.637,40	\$ 7.866,52	\$ 8.102,52	\$ 8.345,59	\$ 8.595,96
Suministros de oficina	\$ 176,33	\$ 181,62	\$ 187,07	\$ 192,68	\$ 198,46
Servicios básicos	\$ 949,80	\$ 978,29	\$ 1.007,64	\$ 1.037,87	\$ 1.069,01
Arriendo	\$ 485,00	\$ 499,55	\$ 514,54	\$ 529,97	\$ 545,87
Depreciaciones	\$ 1.530,20	\$ 1.530,20	\$ 1.530,20	\$ 1.530,20	\$ 1.530,20
Deprec. Muebles y enseres	\$ 679,80	\$ 679,80	\$ 679,80	\$ 679,80	\$ 679,80
Deprec. Equipo de oficina	\$ 156,78	\$ 156,78	\$ 156,78	\$ 156,78	\$ 156,78
Deprec. Equipo de cómputo	\$ 693,62	\$ 693,62	\$ 693,62	\$ 693,62	\$ 693,62
Suministros de limpieza	\$ 477,31	\$ 491,63	\$ 506,38	\$ 521,57	\$ 537,22
Amortización Activos Diferidos	\$ 299,00	\$ 299,00	\$ 299,00	\$ 299,00	\$ 299,00

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.10.10 Presupuesto de ingresos operacionales.

Se toma consideración todos los posibles ingresos de los 5 años de vida del proyecto obteniendo un monto total de \$ 20.680,00 en el primer año, monto que se ha obtenido por los ingresos de los ahorros obligatorios de los asociados de la CAC.

Tabla 5-36: Ingresos operacionales

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ahorros obligatorios	\$20.680,00	\$21.093,60	\$21.515,47	\$ 21.945,78	\$ 22.384,70
Total Captaciones	\$20.680,00	\$21.714,00	\$22.799,70	\$ 23.939,69	\$ 25.136,67
25% de fondo de liquidez	\$ 5.170,00	\$ 5.428,50	\$ 5.699,93	\$ 5.984,92	\$ 6.284,17
Efectivo disponible para la colocación	\$15.510,00	\$16.285,50	\$17.099,78	\$ 17.954,76	\$ 18.852,50
Tasa de interés activa	12%	12%	12%	12%	12%
Intereses ganados	\$ 1.861,20	\$ 1.954,26	\$ 2.051,97	\$ 2.154,57	\$ 2.262,30
Total ingresos operacionales	\$17.371,20	\$18.239,76	\$19.151,75	\$ 20.109,34	\$21.114,80

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.10.11 Estado de pérdidas y ganancias.

El estado de pérdidas y ganancias nos refleja los efectos que causan las operaciones financieras que incurren durante un periodo determinado, este estado nos permite medir y analizar parámetros importantes de manera correcta de modo que nos permita conocer la rentabilidad que tendrá la CAC. Para lo cual el resultado que se obtiene durante este proceso nos indica si la organización tendrá una ganancia o una pérdida, en este caso se ha obtenido una utilidad de \$ 4.943,73.

Tabla 5-37: Estado de pérdidas y ganancias

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
INGRESOS	\$ 15.510,00	\$ 16.285,50	\$ 17.099,78	\$ 17.954,76	\$ 18.852,50
Intereses ganados	\$ 1.861,20	\$ 1.954,26	\$ 2.051,97	\$ 2.154,57	\$ 2.262,30
(-) Costos	\$ 11.555,05	\$ 11.832,27	\$ 12.117,81	\$ 12.411,92	\$ 12.714,85
Intereses pagados 1,20%	\$ 248,16	\$ 253,12	\$ 258,19	\$ 263,35	\$ 268,62
(=) Total costos administrativos	\$ 10.024,84	\$ 10.302,07	\$ 10.587,61	\$ 10.881,72	\$11.184,65
Sueldos	\$ 7.637,40	\$ 7.866,52	\$ 8.102,52	\$ 8.345,59	\$ 8.595,96
Suministros de oficina	\$ 176,33	\$ 181,62	\$ 187,07	\$ 192,68	\$ 198,46
Servicios básicos	\$ 949,80	\$ 978,29	\$ 1.007,64	\$ 1.037,87	\$ 1.069,01
Arriendo	\$ 485,00	\$ 485,00	\$ 485,00	\$ 485,00	\$ 485,00
Suministros de limpieza	\$ 477,31	\$ 491,63	\$ 506,38	\$ 521,57	\$ 537,22
Amortización Activos Diferidos	\$ 299,00	\$ 299,00	\$ 299,00	\$ 299,00	\$ 299,00
(-) Depreciaciones	\$ 1.530,20	\$ 1.530,20	\$ 1.530,20	\$ 1.530,20	\$ 1.530,20
Deprec. Muebles y enseres	\$ 679,80	\$ 679,80	\$ 679,80	\$ 679,80	\$ 679,80
Deprec. Equipo de oficina	\$ 156,78	\$ 156,78	\$ 156,78	\$ 156,78	\$ 156,78
Deprec. Equipo de cómputo	\$ 693,62	\$ 693,62	\$ 693,62	\$ 693,62	\$ 693,62
UTILIDAD BRUTA	\$ 5.816,15	\$ 6.407,49	\$ 7.033,93	\$ 7.697,41	\$ 8.399,95
(-) 15% trabajadores	\$ 872,42	\$ 961,12	\$ 1.055,09	\$ 1.154,61	\$ 1.259,99
UTILIDAD NETA	\$ 4.943,73	\$ 5.446,36	\$ 5.978,84	\$ 6.542,80	\$ 7.139,96

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.10.12 Punto de equilibrio

El punto de equilibrio se utiliza para determinar el momento en que los ingresos cubren los costos fijos y costos variables. Es decir, el punto de equilibrio muestra la situación en la cual la organización ni gana ni pierde.

Tabla 5-38: Clasificación de los costos fijos y variables

Detalle	Valor Anual
COSTOS FIJOS	
Sueldos	\$ 7.637,40
Depreciaciones Activos Fijos	\$ 1.530,20
Amortización Activo Diferido	\$ 299,00
Arriendos	\$ 485,00
TOTAL COSTOS FIJOS	\$ 9.951,60
COSTOS VARIABLES	
Intereses pagados 1.20%	\$ 248,16
Suministros de oficina	\$ 176,33
Servicios básicos	\$ 949,80
Suministros de limpieza	\$ 477,31
TOTAL COSTOS VARIABLES	\$ 1.851,60
COSTO TOTAL DEL PROYECTO	\$ 11.803,21
DATOS	
Costos Variables	\$ 1.833,12
Costos Fijos	\$ 9.951,60
Ingresos Totales	\$ 17.371,20
Costo Total	\$ 11.803,21
P.E. META IDEAL	\$ 64,12

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

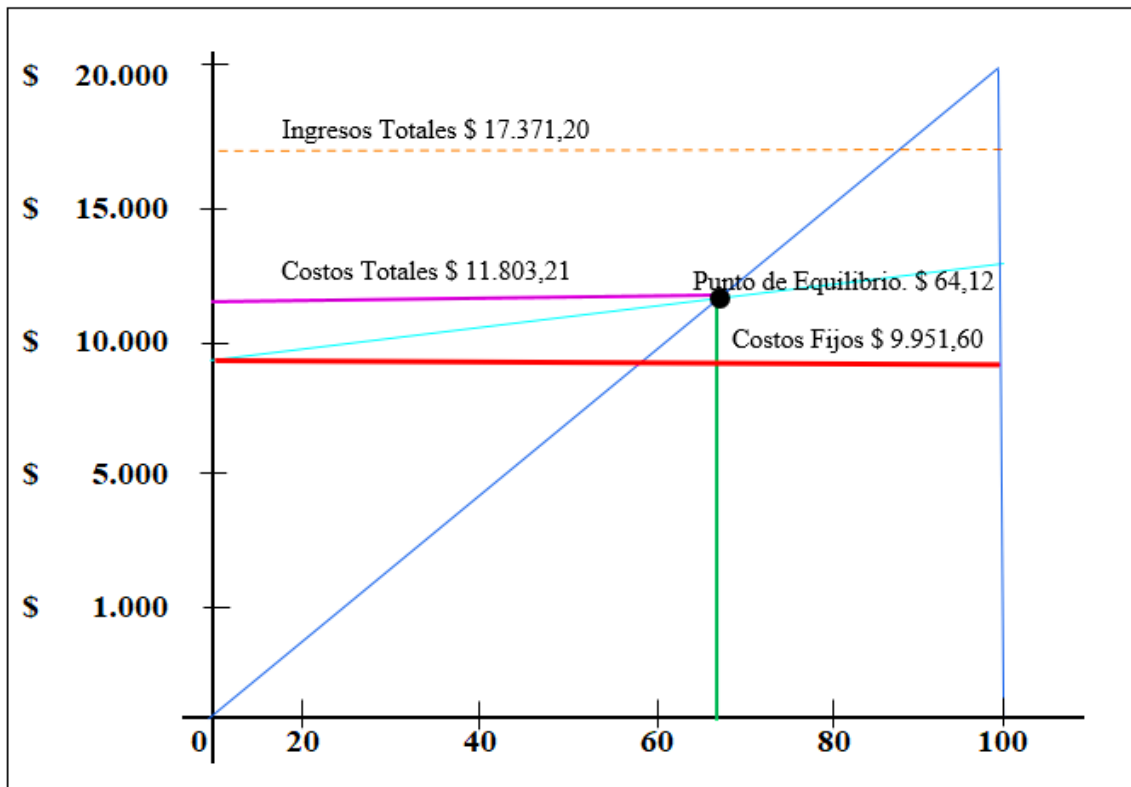


Ilustración 5-9: Punto de equilibrio

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

Para determinar el punto de equilibrio se tomaron en consideración tres aspectos importantes que son el costo total, Punto de equilibrio (PE) de la meta ideal y el Punto de equilibrio (PE) en ingresos.

Para calcular el costo total se ha tomado como base los costos fijos de \$ 9.951,60 y los costos variables de \$ 1.833,12 obteniendo un resultado de \$ 11.803,21. Lo que significa que los ingresos logran cubrir con los costos totales. Es decir que la Caja de Ahorro y Crédito ni gana ni pierde.

5.11 Evaluación del estudio del proyecto

La evaluación del proyecto es un instrumento mediante el cual se analizan los resultados obtenidos en el proyecto, para determinar la factibilidad económica se utilizará diferentes indicadores de evaluación como son: El Flujo de caja, Valor Actual Neto (VAN), La Tasa Interna de Retorno (TIR), La Relación Costo Beneficio (RCB) y El Periodo de Recuperación de la Inversión.

5.11.1 Flujo de caja

Este proceso indica el comportamiento que tienen los ingresos, egresos y los requerimientos de capital de trabajo que necesitará de la Caja de Ahorro y Crédito; para lo cual se consideran los intereses ganados por las colocaciones de crédito que se realizará dentro de la organización, para lo cual, obtenemos el total de los ingresos para posteriormente establecer una disminución de los egresos operacionales y con ellos se evidencian los resultados netos de los ingresos de dinero, este procedimiento nos sirve para determinar el periodo en que la caja va a tener un sobrante o un faltante de dinero con el fin de poder tomar decisiones acertadas a tiempo en beneficio de la organización.

Tabla 5-39: Flujo de caja

Detalle	Año	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
	0	2022	2023	2024	2025	2026
INGRESOS		\$15.510,00	\$16.285,50	\$17.099,78	\$17.954,76	\$18.852,50
Intereses ganados		\$ 1.861,20	\$ 1.954,26	\$ 2.051,97	\$ 2.154,57	\$ 2.262,30
TOTAL DE INGRESOS		\$ 17.371,2	\$18.239,76	19.151,75	\$20.109,34	\$21.114,80
EGRESOS						
Intereses pagados 1.20%		\$ 248,16	\$ 253,12	\$ 258,19	\$ 263,35	\$ 268,62
Costos Administrativos		\$ 10.024,8	\$10.302,07	\$10.587,61	\$10.881,72	\$11.184,65
TOTAL DE EGRESOS		\$ 10.273,0	\$10.555,19	\$10.845,80	\$11.145,07	\$11.453,27
UTILIDAD BRUTA		\$ 7.098,20	\$ 7.684,57	\$ 8.305,95	\$ 8.964,27	\$ 9.661,53
15% de trabajadores		\$ 1.064,73	\$ 1.152,69	\$ 1.245,89	\$ 1.344,64	\$ 1.449,23
UTILIDAD NETA		\$ 6.033,47	\$ 6.531,88	\$ 7.060,06	\$ 7.619,63	\$ 8.212,30
(-) Depreciación Activos Fijos		\$ 1.530,20	\$1.305,31	\$ 1.305,31	\$ 1.305,31	\$ 1.305,31
(+) Amortización Activos Diferidos		\$ 299,00	\$ 299,00	\$ 299,00	\$ 299,00	\$ 299,00
FLUJO DE EFECTIVO DE OPERACIÓN		\$ 4.802,26	\$ 5.525,57	\$ 6.053,75	\$ 6.613,32	\$ 7.205,99
Activos Fijos	\$					

	1.969,97					
Activos Diferidos	\$ 1.495,00					
Capital de trabajo	\$ 3.893,05					
(-) Inversiones del proyecto	\$ 12.746,0					
(+) Valor de rescate						\$ 1.655,10
FLUJO DE EFECTIVO ANTES DE FINANCIAMIENTO	\$ 0,00	\$ 4.802,26	\$ 5.525,57	\$ 6.053,75	\$ 6.613,32	\$ 8.861,10

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.11.2 Tasa de Rendimiento Aceptable

Para determinar la TREMA se ha tomado en consideración los siguientes valores, la inflación anual que es de 3,74% y la tasa pasiva mínima referencial del año 2022 la cual es del 6,35% emitida por el Banco Central del Ecuador.

TREMA = Tasa mínima aceptable de rendimiento

TREMA = Inflación + Tasa mínima referencial

TREMA = 6,35% + 3,74%

TREMA = 10,09%

5.11.3 Valor Actual Neto

El VAN consiste en determinar el valor presente de todos los flujos netos que se han generado a través del tiempo. Si el VAN es igual o mayor a cero quiere decir que el proyecto es conveniente desarrollar y si es menor a cero entonces quiere decir que el proyecto no es viable. Para el cálculo del VAN se toma en cuenta el valor calculado del TREMA que es del 10,09%.

Tabla 5-40: Valor actual neto

N°	Flujo Neto	Valor actualizado	Tasa de descuento
0	\$ -12.746,07		10,09%
1	\$ 4.802,26	\$ 4.362,12	
2	\$ 5.525,57	\$ 4.559,12	
3	\$ 6.053,75	\$ 4.537,12	
4	\$ 6.613,32	\$ 4.502,23	
5	\$ 8.861,10	\$ 5.479,59	
Total	\$ 31.855,99	\$ 23.440,20	

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

$$\text{VAN} = \sum \text{Flujos Actualizados} - \text{Inversión}$$

$$\text{VAN} = \$ 23440,53 - \$12746,07$$

$$\text{VAN} = \$ 10.694,13$$

5.11.4 Tasa Interna de Retorno

Para determinar la Tasa interna de retorno se requiere que el VAN sea cero, para calcular la TIR se toma en cuenta los flujos de ingresos con la inversión inicial, para esto se aplica un método de prueba y error, que mediante el movimiento de un porcentaje de una tasa de descuento se obtendrá la TIR.

En este caso se ha obtenido una TIR del 28,57%, lo que significa que esta inversión puede llevarse a cabo debido a que se ha logrado obtener un porcentaje mayor que la Tasa de rendimiento mínima aceptable TREMA (10,09%), por lo que se afirma que el proyecto de creación de una Caja de Ahorro y Crédito es viable.

Tabla 5-41: Tasa interna de retorno

Años	Flujos Netos	Tasa de descuento	VAN
Inversión	\$ -12.746,07		
1	\$ 4.802,26	10%	\$ 5.738,38
2	\$ 5.525,57	15%	\$ 4735,66
3	\$ 6.053,75	20%	\$ 2.584,56
4	\$ 6.613,32	25%	\$ 1.035,81

5	\$	8.861,10	30%	\$	-538,48
Tasa Interna de Retorno (TIR)			28,57%		

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

5.11.5 Relación Beneficio Costo

Para calcular la Relación Beneficio Costo se considera los costos y los ingresos mediante una tasa de descuento, calculando el costo de capital en donde se obtendrá la ganancia por la inversión realizada.

Tabla 5-42: Relación beneficio costo

Años	Ingresos	Egresos	Tasa de descuento
0	\$ -12.746,07		10,09%
1	\$ 17.371,20	\$ 10.572,00	
2	\$ 18.239,76	\$ 10.854,19	
3	\$ 19.151,75	\$ 11.144,80	
4	\$ 20.109,34	\$ 11.444,07	
5	\$ 21.114,80	\$ 11.752,27	
Total	\$ 95.986,85	\$ 55.767,33	
Van Ingresos		\$	71.929,58
Van Egresos		\$	41.969,91
Van Egresos + Inversión		\$	29.223,85
(RCB) Relación Costo Beneficio		\$	2,46

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

El proyecto muestra una relación beneficio costo de \$ 2,46 resultado mayor a la unidad, lo que significa que el proyecto obtiene \$ 1,46 centavos por cada dólar invertido, asignación a la que se puede calificar como económicamente eficiente.

5.11.6 Periodo de Recuperación de la Inversión

En el cálculo del periodo de recuperación de la inversión permite conocer el año en el que se recuperará la inversión, para lo cual se considera el valor de la inversión inicial que es de \$ 12.746,07, y flujos proyectados en el estudio del proyecto.

Tabla 5-43: Periodo de recuperación de la inversión

Años	Inversión Inicial	Flujo Neto	Flujo Acumulado
0	\$ -12.746,07		
1		\$ 4.802,26	\$ -7.943,80
2		\$ 5.525,57	\$ -2.418,23
3		\$ 6.053,75	\$ 3.635,53
4		\$ 6.613,32	
5		\$ 8.861,10	

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

PRI = Flujo acumulado año 2 / Flujo Neto año 3

PRI = \$ 2.418,23 / \$ 6.613,32

PRI = 2 años

PRI = 4 meses

Según la proyección, la inversión se recuperará en un tiempo de 2 años y 4 meses y dado que el estudio tiene una evaluación de 5 años, la puesta en marcha del proyecto es recomendable.

5.11.7 Resumen de indicadores

Tabla 5-44: Resumen de indicadores

Indicador	Detalle
VAN	\$ 10.694,12
TIR	28,57%
RCB	\$ 2,46
PRI	2 años y 4 meses

Realizado por: Ramón, Katherine, 2022.

CONCLUSIONES

Una vez finalizado el presente trabajo de investigación, se determinaron las siguientes conclusiones:

- ✓ Mediante el estudio de mercado se ha logrado diseñar un proyecto para la creación de una caja de ahorro y crédito en el cantón Alausí, provincia de Chimborazo para el año 2022, para lo cual se estableció un análisis FODA en el cual nos permite conocer las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas a las que está expuesta la caja de ahorro y crédito.
- ✓ Con este estudio se ha llegado a la conclusión de que existe la capacidad de ahorro, lo que permitirá a la organización, realizar captaciones considerables, permitiéndole así, su normal funcionamiento y una correcta operatividad, cumpliendo con los objetivos institucionales y satisfaciendo a sus asociados.
- ✓ Finalmente dentro de la evaluación financiera del se puede evidenciar que la inversión inicial sería de \$ 12.746,07 para la creación y su desarrollo; con respecto a la factibilidad del proyecto se consideró la aplicación de indicadores como el Valor Actual Neto (**VAN**) con un valor de \$ 10.694,12 que al ser mayor que cero, nos indica que la implementación de la caja de ahorro y crédito “San Pedro de Alausí” es viable, la Tasa Interna de Retorno (**TIR**) mantiene un porcentaje de 28,57% la cual refleja la rentabilidad que tendrá esta inversión dentro del proyecto, la Relación Beneficio Costo (**RBC**) es de \$ 2,46 y el Periodo de Recuperación de la Inversión (**PRI**) es de 2 años y 4 meses. Estos resultados indican la factibilidad de ejecución del presente proyecto.

RECOMENDACIONES

Se realizan las siguientes recomendaciones:

- ✓ De acuerdo con los resultados obtenidos en los diferentes estudios se recomienda la creación de la caja de ahorro y crédito “San Pedro de Alausí” debido a que se demostró la factibilidad del proyecto el cual servirá como apoyo al prestar servicios financieros cubriendo con las necesidades de la población del cantón Alausí.

- ✓ Aplicar correctamente las leyes, normativas, reglamentos y estatutos que están establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF), las cuales servirán como soporte para que la Caja de Ahorro y Crédito funcione de manera transparente y eficiente en todas las actividades que se realicen dentro de esta organización.

- ✓ Ofrecer productos y servicios financieros oportunos con las tasas de interés más bajas en el mercado, que permitan mejorar las condiciones económicas de los asociados y contribuir al mejoramiento económico de la localidad.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, B., Illicachi, G., & Abarca, A. (2020). *Análisis del Perfil Socio Económico y sus Efectos en el Desarrollo Poblacional de Alausí-Ecuador*. Recuperado de: https://www.researchgate.net/publication/347991559_Analisis_del_perfil_socio_economico_y_Sus_efectos_en_el_desarrollo_poblacional_de_Alausi-Ecuador
- Briceño, A. C. (2010). *Reestructuración de la Caja de Ahorro y Crédito de la Asociación de Docentes de la Unidad Educativa, Balbina Moreno y Juan Manuel Ojeda Luna del Cantón Gonzanamá, Año 2010*. (Tesis de Grado, Universidad Técnica Particular de Loja). Recuperado de: <https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/2374/1/332X601.pdf>
- Campoverde, D. (2018). *El Método Deductivo en la Generación de Datos Confiables en el Estudio de la Población Afrodescendiente*. (Trabajo de Titulación, Universidad Técnica de Machala). Recuperado de: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12258/1/ECUACS%20DE00008.pdf>
- Coll, M. F. (2020). *Definición de un proyecto*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/proyecto.html>
- Galarza, R. C. (2020). *Los Alcances de una Investigación*. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7746475>
- Huaire, E. J. (2019). *Método de investigación*. Recuperado de: <https://www.aacademica.org/edson.jorge.huair.inacio/35.pdf>
- Malagon, B. I. (mayo de 17 de 2018). *Técnicas de Encuesta* blogs, Recuperado de: <http://tecnicaencuesta1.blogspot.com/2018/05/definicion-de-encuesta-se-denomina.html>
- Plan de Gobierno Alausí. (2018). *Plan de Trabajo*. Recuperado de: <https://www.alausi.gob.ec/transparencialotaip/rendicion-de-cuentas/2021/base-legal/3977-plan-de-trabajo-maxima-autoridad/file.html>
- Ramos, S. A. (2007). *Las microfinanzas*. Recuperado de: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2007c/314/>
- Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2018). *Requisitos para constituir una caja de ahorro y crédito*. Recuperado de: https://www.presidencia.gob.ec/wpcontent/uploads/2018/04/a2_21_reg_LOEPS_mar_2018.pdf
- Rojas, A. (2017). *Investigación e Innovación Metodológica Población y Muestra*. Recuperado de: [http://investigacionmetodologicaderojas.blogspot.com/2017/09/poblacion-y-muestra.html#:~:text=Tamayo%20y%20Tamayo%20\(2006\)%2C,176](http://investigacionmetodologicaderojas.blogspot.com/2017/09/poblacion-y-muestra.html#:~:text=Tamayo%20y%20Tamayo%20(2006)%2C,176).

Sánchez, J. (2022). *Creación de una Caja de Ahorro y Crédito para la Fundación Pablo Narváez como apoyo a los Pequeños Emprendedores de la Ciudad de Riobamba*. (Trabajo de Integración Curricular, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/16564/1/22T0827.pdf>

Segundo Suplemento de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2020). *Registro Oficial N° 179*. Recuperado de: https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-02/Documento_Norma-constituci%C3%B3n-catastro-cajas-bancos-comunales-cajas-ahorro.pdf

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *Constitución de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Constitucion-oeps-instructivo-usuario.Pdf>



ANEXOS

ANEXO A: MATRIZ FODA

		FACTORES INTERNOS	FORTALEZAS (F)				DEBILIDADES (D)			
			F1	F2	Fn	D1	D2	Dn
OPORTUNIDADES	O1	ALTERNATIVAS FO MAXIMAX				ALTERNATIVAS DO MINIMAX				
	O2									
									
	On									
AMENAZAS	A1	ALTERNATIVAS DAFO MINI MIN MAXI MAX								
	A2									
									
	An	MAXIMIN ALTERNATIVAS FA				MINIMIN ALTERNATIVAS DA				

ANEXO B: ENCUESTA



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS



ENCUESTA

OBJETIVO:

Recopilar datos e información que nos permita determinar la viabilidad del proyecto de creación de una Caja de Ahorro en el cantón Alausí, provincia de Chimborazo.

INSTRUCCIONES:

- Lea detenidamente cada una de las preguntas.
- Marque con un (x) la opción que usted considere correcta.
- Conteste las preguntas con toda la honestidad que el caso lo amerita.

Datos Generales

Edad

De 18 a 25 () De 35 a 45 ()
De 25 a 35 () De 45 en adelante ()

Género

Masculino () Femenino ()

Información Principal

1. ¿Cuál es la actividad económica a la que usted se dedica?

- Agricultura y ganadería ()
Servicios profesionales ()
Comercio ()
Otras actividades ()

2. ¿Aproximadamente cuál es el nivel de ingresos que usted percibe mensualmente?

- Menos de \$100 ()
\$ 300 – \$ 200 ()
\$ 200 – \$ 300 ()
\$ 300 – \$ 400 ()
\$ 400 – \$ 500 ()

3. ¿De sus ingresos usted destina algo para sus ahorros?

Si ()

No ()

4. ¿Cuánto estaría dispuesto a ahorrar mensualmente?

Maque solo un casillero

- \$ 20 - \$ 30 ()
\$ 30 - \$ 40 ()
\$ 40 - \$ 50 ()
\$ 50 - \$ 60 ()
\$ 60 - \$ 70 ()
\$ 70 - \$ 80 ()
\$ 80 - \$ 90 ()
\$ 90 - \$ 100 ()
\$ 100 - \$ 200 ()

5. ¿Cuándo Ud. necesita dinero a quien recurre?

- Bancos ()
Cooperativas de Ahorro y Crédito ()
Familiares ()
Agiotistas ()

6. ¿Le ha sido fácil acceder a un crédito en una institución financiera?

Si ()

No ()

7. ¿Al momento de solicitar un crédito que considera usted más importante?

Rapidez en el otorgamiento del crédito ()

- Seguridad financiera ()
Tasas de interés ()
Monto del crédito ()

8. ¿En caso de requerir un crédito, que monto solicitaría?

- De \$ 100 a \$ 500 ()
De \$500 a \$ 1000 ()
De \$1000 a \$ 1500 ()
Más de \$ 1500 ()

9. ¿Conoce Ud. sobre las Cajas d Ahorro y crédito?

- Si ()
No ()

10. ¿Considera usted que es necesario la creación de una Caja de Ahorro en el cantón Alausí?

- Si ()
No ()

11. ¿En el caso de que se conforme la Caja de Ahorro y Crédito, usted estaría interesado en ser asociado?

- Si ()
No ()

12. ¿ Cuánto estaría dispuesto a ahorrar en la Caja de ahorro y Crédito?

- \$ 25 ()
\$ 35 ()
\$ 45 ()
\$ 55 ()
\$ 65 ()
\$ 75 ()
\$ 85 ()
\$ 95 ()

13. ¿Por qué medios le gustaría recibir información de la Caja de Ahorro y Crédito?

- Radio ()
Redes sociales ()
Ferias y Eventos ()
Volantes ()
Hojas Volantes, Trípticos o Dípticos ()

ANEXO C: FOTOS DE LA APLICACIÓN DE ENCUESTA



ANEXO D: MACRO – LOCALIZACIÓN



ANEXO E: MICRO – LOCALIZACIÓN



ANEXO F: TASAS DE INTERÉS

Tasas de Interés				
Diciembre 2022				
Cumpliendo las funciones establecidas en el Artículo 36, numeral 8 del Código Orgánico y Financiero; el BCE realiza el 'Monitoreo de las tasas de interés con fines estadísticos'. El establecimiento del sistema de tasas de interés para las operaciones activas y pasivas del sistema financiero nacional y las demás tasas de interés requeridas por la ley corresponden a la Junta de Política y Regulación Financiera, conforme lo indica el mismo COMF en el artículo 14.1				
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO				
Tasas de Interés Activas Referenciales¹				
Segmentos de Crédito²			% anual	
Productivo Corporativo			8,48	
Productivo Empresarial			9,50	
Productivo PYMES			10,23	
Consumo			16,08	
Educativo			8,92	
Educativo Social			5,49	
Vivienda de Interés Público			4,96	
Vivienda de Interés Social			4,98	
Inmobiliario			9,37	
Microcrédito Minorista			19,46	
Microcrédito de Acumulación Simple			20,34	
Microcrédito de Acumulación Ampliada			19,85	
Inversión Pública			8,50	
DEFINICIONES: Tasa de Interés Activa Efectiva Referencial por Segmento (TAR): Las tasas de interés activas efectivas referenciales para cada uno de los segmentos de la cartera de crédito, corresponden al promedio ponderado por monto de las tasas de interés efectivas pactadas en las operaciones de crédito concedidas por las entidades financieras obligadas a remitir dicha información al Banco Central del Ecuador, de acuerdo con el instructivo elaborado para tal efecto. Mayor información, dirijase a las fichas metodológicas en https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Met_TasasReferenciales.pdf				
2. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS MÁXIMAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO ESTABLECIDAS POR LA JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN FINANCIERA				
Tasas de Interés Activas Máximas¹				
Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento²			% anual	
Productivo Corporativo			8,86	
Productivo Empresarial			9,89	
Productivo PYMES			11,26	
Consumo			16,77	
Educativo			9,50	
Educativo Social			7,50	
Vivienda de Interés Público			4,99	
Vivienda de Interés Social			4,99	
Inmobiliario			10,40	
Microcrédito Minorista			28,23	
Microcrédito de Acumulación Simple			24,89	
Microcrédito de Acumulación Ampliada			22,05	
Inversión Pública			9,33	
2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO				
Tasas Referenciales		% anual	Tasas Referenciales	
Depósitos a plazo*		6,35	Depósitos de Ahorro	
Depósitos monetarios		0,67	Depósitos de Tarjetahabientes	
Operaciones de Reporto		1,50		
3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO				
Tasas Referenciales		% anual	Tasas Referenciales	
Plazo 30-60		4,96	Plazo 121-180	
Plazo 61-90		5,63	Plazo 181-360	
Plazo 91-120		6,11	Plazo 361 y más	
4. OTRAS TASAS REFERENCIALES				
Tasa Pasiva Referencial		6,35	Tasa Legal	
Tasa Activa Referencial		8,48	Tasa Máxima Convencional	
			8,48	
			8,86	
DEFINICIONES: Tasas de Interés Pasiva Referencial (TPR): Corresponde al promedio ponderado por monto, de las tasas de interés pasivas efectivas remitidas por las entidades del sistema financiero nacional al Banco Central del Ecuador, para todos los rangos de plazos. Mayor información, dirijase a las fichas metodológicas en https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Met_TasasReferenciales.pdf				



epoch

Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje

UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 20 / 06 / 2023

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: KATHERINE MORELIA RAMÓN CHILLOGALLI
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: FINANZAS
Título a optar: LICENCIADA EN FINANZAS
f. Analista de Biblioteca responsable: ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.



1209-DBRA-UPT-2023