



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA INGENIERÍA DE EMPRESAS

TESIS DE GRADO

Previa a la obtención del Título de:

INGENIERAS DE EMPRESAS

TEMA:

“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA APERTURA DE UNA AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACHA LTDA. EN EL CANTÓN SANTO DOMINGO, PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS”.

AUTORAS:

Lilia Patricia Ramírez Iguasña
Martha Alicia Sucuy Aguagallo

Riobamba – Ecuador

2014

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo ha sido revisado en su totalidad, quedando autorizada su petición.

Jorge Bolívar Alvarado Maldonado

DIRECTOR DE TESIS

Ing. Paulina Renata Arellano Garcés

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CERTIFICADO DE AUTORÍA

Las ideas expuestas en el presente trabajo de investigación y que aparecen como propias son en su totalidad de absoluta responsabilidad de las Autoras.

Lilia Patricia Ramírez Iguasña

Martha Alicia Sucuy Aguagallo

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por protegernos durante todos nuestros caminos y darnos fuerzas para superar obstáculos y dificultades a lo largo de todas nuestras vidas.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, porque en sus aulas, recibimos el conocimiento intelectual y humano de cada uno de los docentes de la Escuela de

Ingeniería de Empresas.

Especial agradecimiento a nuestro Director de Tesis al Ingeniero Jorge Alvarado y Miembro del tribunal la Ingeniera Paulina Arellano por darnos el apoyo y la dirección necesaria e invaluable para la culminación del presente trabajo investigativo.

Así mismo deseamos expresar el agradecimiento al Ingeniero Cesar Guamán; Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., por aceptarnos el tema a desarrollar y proporcionarnos la información necesaria en todo momento.

Lilia Ramírez
Martha Sucuy

DEDICATORIA

Dedico a Dios quién ha estado conmigo en cada paso que doy, cuidándome y dándome sabiduría para continuar y alcanzar este triunfo y no desmayar en los problemas, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mis padres, quienes han sido mi guía en el camino para poder llegar a culminar mi carrera que con su ejemplo, dedicación y palabras de aliento siempre han estado apoyándome en los momentos más difíciles de mi vida.

A mis hermanos y hermanas les doy las gracias por haber fomentado en mí el deseo de superación, brindándome su apoyo incondicional y el anhelo de triunfar en la vida.

Lilia Ramírez

DEDICATORIA

A Dios, verdadera fuente de amor y sabiduría.

A mi padre, porque gracias a él sé que la responsabilidad se la debe vivir como un compromiso de dedicación y esfuerzo.

A mi madre, cuyo vivir me ha mostrado que en el camino hacia la meta se necesita de la dulce fortaleza para aceptar las derrotas y del sutil coraje para derribar miedos.

A mi esposo, por haberme apoyado a continuar con mis estudios y que a pesar de las dificultades de la vida siempre estuvo a mi lado.

A mi hija, por ser la mayor motivación, inspiración y felicidad en mi vida y por quien día a día lucho hasta alcanzar lo que me propongo.

A mis hermanos y hermana, el incondicional abrazo que me motiva y recuerda que detrás de cada detalle existe el suficiente alivio para empezar nuevas búsquedas.

Martha Sucuy

ÍNDICE GENERAL

Portada	
Certificación del tribunal.....	I
Certificado de autorización.....	II
Agradecimiento	III
Dedicatoria.....	IV
Dedicatoria.....	V
Índice de tablas.....	IX
Índice de gráficos.....	XI
Índice de anexos.....	XII
Introducción	I
CAPÍTULO I.....	1
1. Generalidades de la COAC “Cacha” Ltda.	1
1.1 Antecedentes	1
1.2 Reseña histórica de la COAC	2
1.3 Ubicación geográfica	3
1.4 Delimitación	4
1.5 Servicios brindados.....	5
1.6 Visión	5
1.7 Misión	6
1.8 Objetivos.....	6
1.9 Valores y principios de la COAC.....	6
1. 2.1 El sistema cooperativo	14
1.2.1.1 Historia del cooperativismo	14
1.2.1.3 Antecedentes Históricos del sistema cooperativo.....	18
1.2.1.4 Sistema financiero cooperativo en el Ecuador	19
1. 2.1.5 El cooperativismo y su desarrollo	20
1.2.1.6 El cooperativismo en el Ecuador.....	21
1.2.1.7 Las cooperativas de ahorro y crédito en lo económico y financiero	22
1.2.1.8 Importancia del cooperativismo	23
1.2.1.9 Clasificación de las cooperativas	24

1.2.2 Función económica y social de las cooperativas	28
1.2.3 Creación de una cooperativa de ahorro y crédito	29
1.2.3.1 Concepto de cooperativa	29
1.2.3.2 Función de una cooperativa	30
1.2.3.3 Elementos básicos de su estructura	32
1.2.3.4 Enfoque legal	34
1.2.3.5 Enfoque económico	35
1.2.3.6 Enfoque financiero	37
1.2.3.7 Base legal y organismos de control e integración de las cooperativas	38
CAPÍTULO II	40
2. Diagnóstico	40
2.1 Análisis de la situación actual	40
2.1.1 Macro entorno	40
2.1.2. Micro entorno	52
2.3 Antecedentes	52
2.4 Objetivos del diagnóstico	52
2.5 Variables diagnósticas	52
2.5.1 Cultura de ahorro	53
2.5.2 Expectativas.....	53
2.5.3 Ventajas competitivas	53
2.5.4 Tecnología	53
2.5.5 Canales de financiamiento.....	53
2.5.6 Alianzas estratégicas	54
2.6 Mecanismos de control	55
2.7 Investigación de Mercado	56
2.7.1 Identificación de la Población.....	56
2.8 Cálculo de la Muestra	57
2.9 Técnicas de investigación	58
2.9.1 Cuestionario realizados a los pobladores de Santo Domingo de los Tsáchilas 62	
2.9.2 Evaluación de la información recopilada mediante el cuestionario.....	71
2.9.3 Observación directa	72

2.10 Evaluación de la información, hallazgos	74
2.10.1 Cuestionario realizado a comerciantes y habitantes de la zona	74
2.10.2 Entrevista dirigida al gerente de la Cooperativa Cacha Ltda.	75
2.11 Construcción de la matriz FODA.....	77
2.11.1 Análisis interno (fortalezas y debilidades)	77
2.11.2 Análisis externo (oportunidades y amenazas)	78
2.11.3 Cruce de variables (FODA).....	79
CAPÍTULO III.....	80
3. Propuesta Estratégica.....	80
3.2 Objetivo de la propuesta	80
3.3 Localización óptima de la cooperativa	80
3.3.1 Macro localización	80
3.3.2 Micro localización.....	82
3.4 Estructura administrativa.....	83
3.4.1 Organigrama	83
3.5 Estrategias para la creación y desarrollo de la sucursal	87
3.5.1 Estrategia de competitividad	87
3.5.2 Estrategia de crecimiento.....	88
3.5.3 Estrategia de motivación al personal	90
3.5.4. Alianzas estratégicas	91
3.5.4.1 Normativa interna.....	92
3.5.4.1.1 Requisitos de ingreso.....	92
3.5.4.1.2 Requisitos para solicitar un crédito	93
3.5.5 Estrategias empresariales.....	95
3.7 Estudio Económico financiero.....	100
3.7.1 Presupuesto de inversión.....	100
3.7.2 Inversión variable (capital de trabajo)	100
3.7.3 Inversión diferida, estudio y puesta en marcha.....	101
3.7.4 Inversión Fija: equipo muebles y enseres	102
3.8 Presupuestos	103
3.8.1 Fuentes de financiamiento.....	103
3.9 Estados financieros.....	104

3.10 Estructura del financiamiento.....	105
3.10.1 Estructura de la inversión.....	105
3.10.1.2 Balance general	105
3.10.1.3 Proyección del estado de resultados por años	106
3.10.1.4 Flujo de caja.....	107
3.11.1 Evaluación de la inversión	108
3.11.2 Valor actual neto	109
3.11.3 Tasa interna de retorno.....	110
3.11.4 Período de recuperación de la inversión.....	111
3.11.5 Relación beneficio/costo	112
3.11.6 Punto de equilibrio	113
CAPITULO IV	116
4.1 Conclusiones	116
4.2 Recomendaciones	117
RESUMEN.....	118
SUMMARY.....	119
BIBLIOGRAFÍA.....	120
LINKOGRAFIA:.....	121

ÍNDICE DE TABLAS

N°	Título	Pág.
1	Grupos de Cooperativas	24
2	Variables de carácter económico.....	43
3	Variables de carácter político.....	45
5	Variables Tecnológicas	48
6	Factores Ecológicos.....	49
7	Factores sociales	50
8	Población de Santo Domingo.....	56
9	Número de habitantes.....	57
10	¿Cuándo usted requiere de financiamiento acude a:?.....	62

11 ¿Las tasas de interés que le ofertan las cooperativas en la localidad son:?	63
12 ¿Las instituciones financieras que existen en la localidad le brindan un crédito de manera oportuna?	64
13 ¿Cuál es la línea de financiamiento que utiliza ?	65
14 ¿Usted estaría dispuesto a formar parte de una nueva cooperativa de ahorro y crédito?	66
15 ¿Le gustaría que exista una cooperativa que le brinde productos y servicios financieros en función de sus necesidades?	67
16 ¿Dónde quisiera que se ubique la nueva cooperativa en la ciudad de Santo Domingo?	68
17 ¿A través de qué medios publicitarios usted se informa.?	69
18 Ficha de Observación1	72
19 Ficha de Observación 2	72
20 Ficha de Observación 3	73
21 Ficha de Observación 4	74
22 Análisis interno	77
23 Análisis externo	78
24 Cruce de Variables (FODA)	79
25 Ubicación geográfica	81
26 Ponderación	82
27 Funciones específicas	84
28 Talleres de capacitación atención del cliente	88
29 Taller de motivación al personal	90
30 Capital de trabajo	100
31 Inversión diferida	101
32 Inversión fija	102
33 Resumen de inversiones	103
34 Fuente de financiamiento	104
35 Balance general	105
36 Proyección del estado de resultados por años	106
37 Flujo de caja	107

38	Valor actual neto 1	109
39	Valor actual neto 2	110
40	Periodo de recuperacion de la inversión	111
41	Precio.....	112
42	Punto de equilibrio	113

ÍNDICE DE GRÁFICOS

N°.	Título	Pág.
1	¿Cuando usted requiere de financiamiento acude a:?.....	62
2	¿Las tasas de interés que le ofertan las cooperativas en la localidad son? .	63
3	¿Las instituciones financieras que existen en la localidad le brindan un crédito de manera oportuna?.....	64
4	¿Cuál es la línea de financiamiento que utiliza ?	64
5	¿Usted estaría dispuesto a formar parte de una nueva cooperativa de ahorro y crédito?	65
6	¿Le gustaría que exista una cooperativa que le brinde productos y servicios financieros en función de sus necesidades?.....	66
7	¿Dónde quisiera que se ubique la nueva cooperativa en la ciudad de Santo Domingo?	67
8	¿A través de qué medios publicitarios usted se informa.?	68

ÍNDICE DE ANEXOS

N°.	Título	Pág.
1	Encuestas realizadas a los pobladores del cantón Santo Domingo de Tsáchilas.....	123
2	Encuesta a los dirigentes de la Cooperativa "Cacha" Ltda.	125
3	Tríptico	126
4	Prensa Escrita.....	127
5	Días Feriados.....	128
6	Balance Consolidado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cacha" Ltda.	128

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

N°.	Título	Pág.
1	Ubicación geográfica	3
2	Organigrama estructural	10
3	Mapa ubicación de la Provincia de Santo Domingo Táchilas.....	81
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda.	83
5	Flujo grama	97
6	Flujo grama para la colocación de crédito.....	98
7	Flujo grama para la captación de ahorros.....	99
8	Punto de equilibrio	115

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo es resultado de una exhaustiva investigación que arroja como resultado que existen las condiciones necesarias para hacer realidad la conformación de una cooperativa de ahorro y crédito, que proporcione servicios que beneficien a sus miembros, quienes poseen el perfil idóneo, de esta manera trabajarán en forma organizada en la ejecución del presente proyecto el mismo que proporcionará seguridad, confianza y solidez en el manejo de los recursos financieros con que actualmente cuentan.

El proyecto surge como respuesta a la necesidad de expandir los servicios a la mayoría de la población de Santo Domingo de los Tsáchilas; cabe destacar la predisposición de los habitantes y posibles clientes, pues es visto que esta clase de nuevos emprendimientos interesan a la población. El trabajo realizado permitió identificar los problemas y necesidades que surgen por la falta de alicientes para mejorar al ahorro y el emprendimiento de los ingresos familiares. Se presenta un análisis cuantitativo y cualitativo de las características de la población para determinar el problema objeto del estudio, y por ende plantear alternativas de solución o mejoramiento, delineando conceptos, estrategias e investigación profunda de todos los aspectos del trabajo realizado.

De igual forma este trabajo tomó interés en notables segmentos de mercados como son: los comerciantes formales e informales, microempresarios, emprendedores, entre otras personas que demandan servicios financieros diarios en sus operaciones de negocios; puestos que estos se convertirán en clientes potenciales de esta institución.

En la presente investigación se tomó en cuenta principalmente a estos sectores dedicados a la actividad comercial; ya que estos serán la fuente de ingreso diario para la cooperativa de ahorro y crédito. También se identificó las falencias de algunas instituciones financieras, encontrando las principales

limitaciones de los usuarios como es: el difícil acceso a microcréditos que les hace acudir a fuentes ilegales; por tal razón este estudio busca cubrir las expectativas esperadas de los clientes; dejando a consideración: la opción de crear esta entidad financiera (cooperativa de ahorro y crédito) competente que brinde seguridad, confiabilidad y rentabilidad en sus diferentes servicios como son: créditos (préstamos), ahorros (a C/p y L/p), pagos de facturas, planes, seguros, entre otros; que le permitan a la cooperativa de ahorro y crédito alcanzar la liquidez y solvencia económica deseada.

CAPÍTULO I

1. GENERALIDADES DE LA COAC “CACHA” LTDA.

1.1 ANTECEDENTES

En Agosto del 2008 nace como Pre cooperativa denominada por los socios con el nombre de “Cacha”. Esta idea nació de 12 jóvenes emprendedores de diferentes sectores como: Cacha, Flores y Calpi con el fin de crear fuentes de trabajo, la misma será un sustento para sus estudios.

Inicia legalmente sus operaciones en noviembre del 2012 bajo la regulación del MIES (Ministerio de Inclusión Económica y Social), inscrita en el Registro General de Cooperativas.

La idea de estos jóvenes emprendedores no se quedó solo en crear la cooperativa, sino más bien buscaron lugares donde crear sucursales, existiendo la primera sucursal en Quito (sur) en julio del 2011.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., es una entidad de derecho privado, con personería jurídica, de responsabilidad limitada al capital social constituido por las aportaciones de sus socios.

Su objeto social es contribuir a la solución de las necesidades de sus socios, mediante el fomento del ahorro y la prestación oportuna y adecuada de todos los servicios y operaciones financieras que le faculta la Ley de Cooperativas, fortaleciendo con su acción una cultura empresarial

solidaria, al desarrollo y al bienestar integral de sus miembros y de la comunidad.

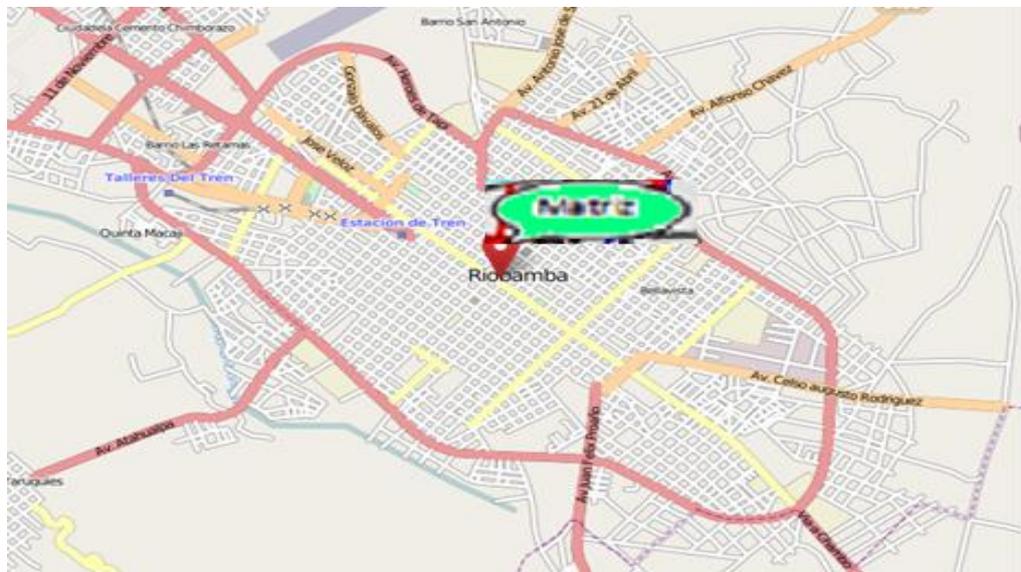
1.2 RESEÑA HISTÓRICA DE LA COAC

En el histórico pueblo, raíz de la gran nación Puruhá Cacha, tierra de los héroes y líderes como: REY CACHA, Manuela León, Daquilema y otros, que lucharon por el bienestar bajo el símbolo de libertad, valor y civismo, surge la idea de desarrollo integral para el efecto los profesionales jóvenes del sector emprenden en la creación y manejo del sistema financiero cooperativo.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Limitada, constituida mediante la personería jurídica ante el organismo competente como el MIES-CH y dirección nacional de cooperativas, con el acuerdo ministerial núm. 0038 de fecha 11 de febrero del 2009, e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número de orden 7296 de fecha 2 de abril del 2009. Así va cristalizando los objetivos, con el fin de apoyar, satisfacer las necesidades y expectativas de los socios, empleando los principios cooperativos y con respeto a la ideología diversa y comprometida e interés por la sociedad.

1.3 UBICACIÓN GEOGRÁFICA

Ilustración No. 1 Ubicación geográfica



CROQUIS DE LA COOPERATIVA
CACHA LTDA EN LA CIUDAD DE RIOBAMBA



Fuente: Investigación Realizada
Elaborado por: Las autoras

RIOBAMBA

- Matriz, ubicado en las calles Carabobo y Esmeraldas (esquina).

QUITO

- **SUR** Villaflora, Av. Alonso de Angulo y Maldonado.
- **NORTE** La Ofelia, Avenida la Prensa y Diego de Vásquez
- **NORTE** San Carlos, Atucucho calle 22 y la I.

1.4 DELIMITACION

Espacial.- El estudio se realizará en la ciudad de Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas.

Temporal.- La investigación se llevará a cabo durante el período 2013-2014 y los resultados obtenidos en la investigación se plasmarán en el documento de factibilidad.

Teórica.- El Estudio de factibilidad reúne en un solo documento todos los aspectos económicos, financieros y sociales que permiten determinar la viabilidad de la apertura de una agencia de la cooperativa.

En el análisis económico el objetivo primordial es la determinación de las características económicas del proyecto y los beneficios que ofrece la cooperativa.

El propósito del análisis financiero será determinar las necesidades de recursos financieros, las fuentes de financiamiento y las condiciones de las mismas, las posibilidades de tener acceso real a dichas fuentes que permitan llevar a cabo la creación de la sucursal de la cooperativa para los habitantes de la ciudad de Santo Domingo

El análisis legal y social busca definir la situación legal y social para que la sociedad cooperativa se establezca y opere, incluyendo las obligaciones que de ella se derivan, se analizarán las implicaciones que la comunidad tiene en el proyecto y los permisos requeridos.

1.5 SERVICIOS BRINDADOS

- Depósitos a plazo fijo
- Ahorro a la vista.
- Ahorro ágil
- Ahorro programado
- Ahorro estudiantil(Cuenta Ahorro Cacheñito)
- Créditos
- Microcrédito
- Giros bancarios
- Pagos
 - Energía eléctrica
 - Agua potable
 - Consumo telefónico
 - Aportes del **IESS**
 - Declaraciones del **SRI**
 - Matriculación vehicular
 - **SOAT**
 - Yanbal – Avon –

1.6 VISIÓN

Ser una institución de reconocido prestigio, en el sistema financiero de la Economía Popular Solidario del centro del país, con productos y los servicios que estén acordes, superen las expectativas y necesidades de los socios, con enfoque solidario y dirección al desarrollo integral.

1.7 MISIÓN

Brindar los servicios y productos financieros más competitivos, empleando el sistema gestión de calidad, a través del personal idóneo y comprometido, logrando rentabilidad efectiva para mejorar las condiciones y bienestar de sus cooperados, así constituyéndonos en un ente forjador del impulso económico de la sociedad.

1.8 OBJETIVOS

Crecer permanentemente con la mejor calidad en la prestación de servicios al asociado, retribuyendo sus esfuerzos con beneficios justos a fin de que tenga la más grata satisfacción de ser partícipe de este importante trabajo y principio de la Cooperativa.

1.9 VALORES Y PRINCIPIOS DE LA COAC

VALORES

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACHA Ltda., es la herramienta de liderazgo estratégico, que se basa en los valores corporativos, como las pautas mediante las cuales nuestra Organización exhorta a sus socios a tener comportamientos consistentes con su sentido de existencia (orden, seguridad, equidad y desarrollo). Conozca los propósitos a los cuales la Cooperativa y sus miembros dedican toda su energía.

Responsabilidad:

Este valor es importante para la cooperativa ya que gracias a este valor se puede cumplir con todo lo comprometido, brindando confianza a los socios y al personal, demostrando ser una organización eficiente.

Honestidad:

El comportamiento de la cooperativa es ser socialmente responsable, mostrando respeto, imparcialidad y sinceridad, hablando siempre con la verdad y apegado a las reglas de la institución.

Compromiso:

La Cooperativa se ha comprometido con cada uno de los socios en cumplir con todo lo prometido ya sea en circunstancias adversas, de esta manera transforma una promesa en realidad.

Actitud: Con cálida y confortable comportamiento, promovemos a ser mejores día a día.

PRINCIPIOS**Primer Principio: Adhesión Voluntaria y Abierta**

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus recursos y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socio, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo.

Segundo Principio: Gestión Democrática por Parte de los Socios

Las cooperativas son organizaciones gestionadas democráticamente por los socios, los cuales participan activamente en la fijación de sus políticas y en la toma de decisiones. Las personas elegidas para representar y gestionar las cooperativas son responsables ante los socios. En las cooperativas de primer grado, los socios tienen iguales derechos de voto (un socio, un voto), y las cooperativas de otros grados están también organizadas de forma democrática.

Tercer Principio: Participación Económica de los Socios

Los socios contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y lo gestionan de forma democrática. Por lo menos parte de ese capital normalmente es propiedad común de la cooperativa. Normalmente, los socios reciben una compensación, si la hay, limitada sobre el capital entregado como condición para los socios asignan los excedentes para todos o alguno de los siguientes fines: el desarrollo de su cooperativa posiblemente mediante el establecimiento de reservas, de las cuales una parte por lo menos serían irrepartible; beneficiando a los socios en proporción a sus operaciones con la cooperativa; y el apoyo de otras actividades aprobadas por los socios.

Cuarto Principio: Autonomía e Independencia

Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por sus socios. Si firman acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si consiguen capital de fuentes externas, lo términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan su autonomía cooperativa.

Quinto Principio: Educación, Formación e Información

Las cooperativas proporcionan educación y formación a los socios, a los representantes elegidos, a los directivos y a los empleados para que puedan contribuir de forma eficaz al desarrollo de sus cooperativas. Ellas informan al gran público, especialmente a los jóvenes y a los líderes de opinión, de la naturaleza y beneficios de la cooperación.

Sexto Principio: Cooperación entre Cooperativas

Las cooperativas sirven a sus socios lo más eficazmente posible y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

Séptimo Principio: Interés por la Comunidad

Las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios.

Ilustración No. 2 Organigrama Estructural

1.10 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

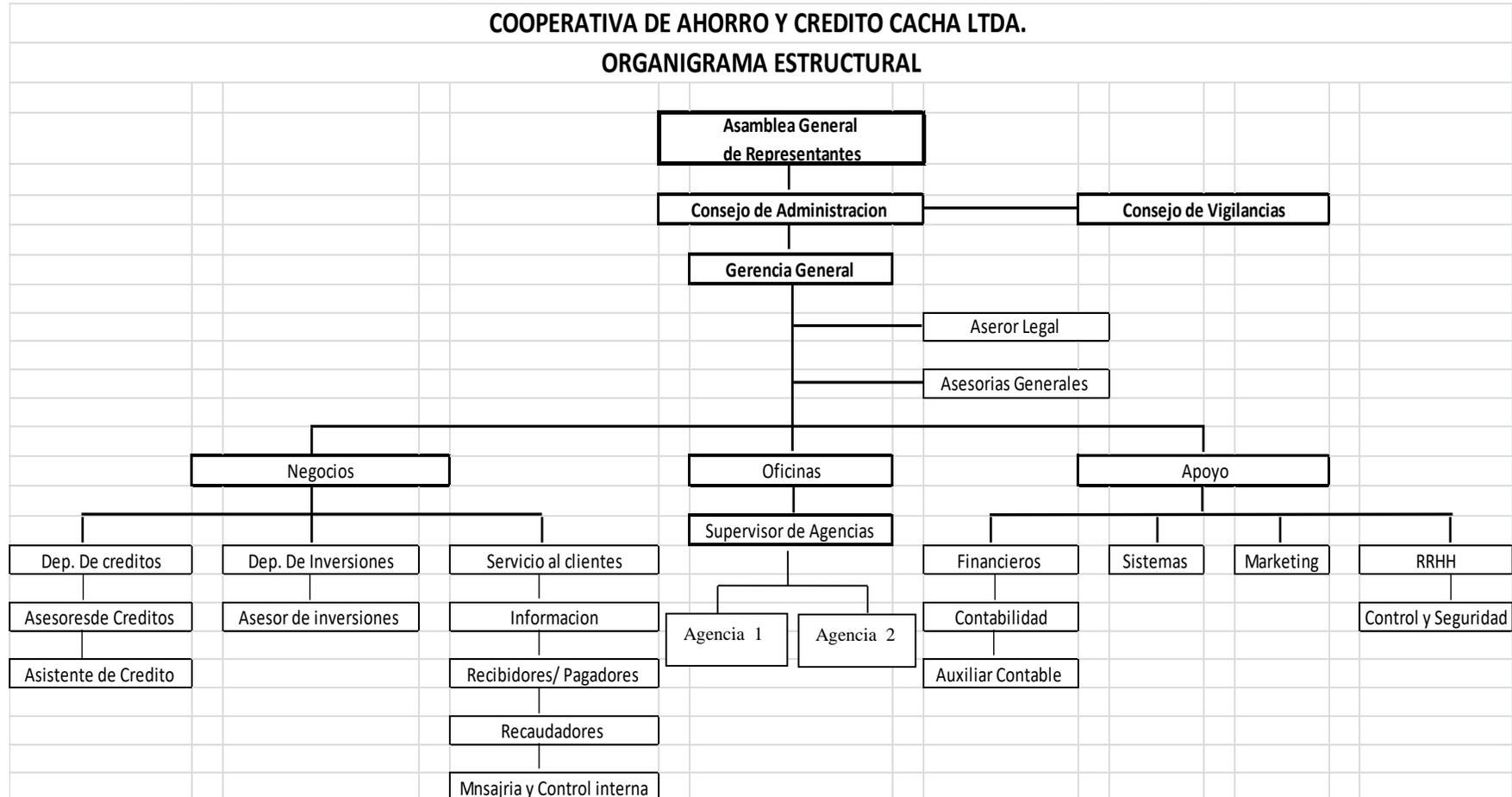


Figura N°3. Organigrama estructural de la COAC Cacha Ltda.

Fuente: Página Web COAC Cacha Ltda.

El gobierno, dirección, administración y control interno de la cooperativa, se ejercerá por medio de los organismos siguientes:

1. Asamblea General de socios
2. Consejo de Administración
3. Consejo de Vigilancia
4. Gerente General
5. Comité de Créditos.

1. LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

La asamblea general de socios es la máxima autoridad interna de la cooperativa y sus decisiones son obligatorias para todos sus socios y para los organismos de administración y control, en tanto sean concordantes con las leyes, reglamentos, el presente estatuto y la normativa interna de la institución.

2. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El consejo de administración es el órgano directivo de la cooperativa y estará integrado por cinco vocales principales y cinco vocales suplentes.

Serán elegidos por la asamblea general, por un período de dos años, pudiendo ser reelegidos por una sola vez para el período siguiente. Luego de transcurrido un período podrán ser reelegidos nuevamente. La renovación será en términos parciales, una ocasión la mayoría (tres vocales) y otra la minoría (dos vocales).

EL PRESIDENTE

El presidente será elegido por el consejo de administración de entre sus miembros, durará un año en sus funciones pudiendo ser reelegido. Son atribuciones y deberes del presidente:

- a) Convocar y presidir las asambleas generales y las reuniones del consejo de administración; así como, todos los eventos oficiales que realice la cooperativa;
- b) Informar a la Asamblea General de Representantes sobre la marcha de la cooperativa;
- c) Dirimir con su voto, los empates que se produjeran en las votaciones de la asamblea general; y,
- d) Las demás funciones que le señalen las Leyes que regulan la Administración de la Cooperativa.

3. CONSEJO DE VIGILANCIA

El Consejo de Vigilancia es el organismo fiscalizador del Consejo de Administración, de la gerencia y demás estamentos de la cooperativa y estará integrado por tres vocales principales y tres vocales suplentes.

Serán elegidos por la asamblea general, por un período de dos años, pudiendo ser reelegidos por una sola vez para el período siguiente, luego de transcurrido un período, podrán ser elegidos nuevamente. La renovación será en términos parciales, en una ocasión la mayoría y en otra la minoría, sólo podrán iniciar sus funciones a partir del momento en que la Superintendencia de Bancos califique dichos nombramientos, hasta tanto continuará en sus funciones el consejo anterior.

De no calificarse a un directivo quedará sin efecto el nombramiento y se principalizará al respectivo suplente debidamente calificado. En ausencia del presidente lo reemplazará automáticamente en sus funciones el vicepresidente y, en ausencia de éste, el primer vocal designado por el consejo.

4. GERENTE GENERAL

El gerente general, sea o no socio de la cooperativa, será nombrado por el Consejo de Administración, es el representante legal de la cooperativa y será nombrado sin sujeción a plazo.

En su calidad de administrador general de la cooperativa, está obligado a rendir caución, previo al ejercicio de su cargo. La caución estará en concordancia al volumen y naturaleza de los activos de la cooperativa, y podrá constituirse a través de póliza de fidelidad o garantía de institución financiera.

Para ser nombrado gerente general de la cooperativa se requiere tener título universitario otorgado en el país o en el extranjero, en administración, economía, finanzas o ciencias afines o acreditar experiencia mínima de cuatro años en la administración o dirección de instituciones financieras y no encontrarse incurso en algunas de las prohibiciones establecidas en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y más normas que se dispongan para el efecto.

El gerente general no podrá asumir sus funciones mientras su designación no sea aprobada por la Superintendencia de Bancos.

5. COMITÉ DE CRÉDITO

El comité de crédito estará integrado por dos miembros designados por el consejo de administración entre los funcionarios de la cooperativa y por el gerente general quien lo presidirá, además conocerá y resolverá las solicitudes de crédito de los usuarios, de conformidad a las políticas, niveles y condiciones determinados por el consejo de administración en el reglamento de crédito.

1.2 Marco Teórico

1. 2.1 El Sistema Cooperativo

GromoslavMladenatz, en la "Historia de las Doctrinas Cooperativas" menciona que la "ayuda recíproca, la colaboración, ha debido penetrar también en el dominio de la vida económica". En todas las épocas de la vida humana se hallan formas de economías colectivas, que se aproximan más o menos al sistema cooperativo.

El profesor **Hans Muller** considera que los babilonios conocieron organizaciones semejantes a nuestras sociedades. El economista alemán considera a los ágapes de los cristianos como una forma primitiva de la cooperativa de consumidores. Entre los griegos y romanos existieron sociedades de pequeños artesanos.

Otto Gierke, un jurista Alemán, considera que la cooperación es pre alemana y que la vida agraria se desarrolló sobre bases cooperativas. Se considera en Francia a las queserías como las asociaciones con características cooperativas más antiguas.

Existe abundante información histórica de formas cooperativas en la antigüedad, en américa existe amplia información de representaciones cooperativas de producción y comercialización. El trabajo comunitario y la economía solidaria se han convertido en la actualidad un mecanismo de defensa, de trabajo y de progreso.

Charles Gide dice que "El sistema cooperativo no salió de la mente de ningún sabio o reformador, sino de las propias entrañas del pueblo".

1.2.1.1 Historia del Cooperativismo

El origen de los movimientos cooperativos data en el año 1884 y surgen a partir de la llamada Revolución Industrial cuando el orden mundial económico supone cambios para las sociedades productivas.

Bajo este contexto el sector textil sufre cambios que llevan consigo la organización de los trabajadores que de una manera u otra los obligan a proteger sus derechos de trabajadores.

Pero este proceso que se lleva a cabo en plena revolución industrial tiene sus antecedentes históricos en las ideas y la práctica de la Cooperación aplicadas a la solución de problemas económicos en las primeras etapas de la civilización.

Muy pronto los hombres se dan cuenta de la necesidad de unirse con el fin de obtener los bienes y servicios indispensables.

El cooperativismo ataca uno de los conceptos en que se asientan las políticas individualistas, ya que trata de sustituir el incentivo de lucro individual por el concepto del servicio colectivo, sin que esto impida la adopción del cooperativismo en programas socialistas. El Cooperativismo enseña a sumar esfuerzos en favor de beneficios comunes.

Dentro del movimiento cooperativo mundial se destaca el nombre de Robert Owen, a quien se considera como precursor del cooperativismo contemporáneo. Owen, propietario de una fábrica textil en Escocia, tuvo la oportunidad de conocer a fondo los problemas que asolaban a los trabajadores, consciente de todo lo que implicaba la superproducción emprendió una serie de reformas.

La primera medida que adoptó fue la reducción de la jornada laboral. Además, prohibió que se emplearan en sus fábricas niños de menos de 10 años. Estos cambios, sin embargo, no fueron aceptados por el resto de los empresarios, por lo que se trasladó a Estados Unidos para impulsar allí su proyecto.

La revolución industrial, es una referencia histórica imprescindible ocurrida en Europa, en Gran Bretaña (Inglaterra), en el siglo que va desde 1750 a 1850 (siglo XVIII), por los cambios ocurridos en la sociedad, ya que esta no fue solamente una revolución política sino tecnológica, influida por la utilización

de algunos descubrimientos en la maquinaria y el de la lanzadera y la hiladora, descubrimientos que transforman la industria textil y la vida en Inglaterra por las consecuencias de estos inventos.

La consecuencia de esta revolución industrial transformó a la sociedad, separándola en dos clases sociales: la Burguesía (dueños de las fábricas y los grandes comerciantes) y el proletariado (los obreros).

Los descubrimientos ocurridos produjeron un gran desempleo ya que los obreros fueron sustituidos por las máquinas. Esta situación generó un gran caos, en la clase trabajadora, que empezó una búsqueda de instrumentos legales que les favorecieran.

Bajo este escenario, los obreros pensaron que uniendo sus esfuerzos podrían convertirse en sus propios proveedores, organizándose de esa manera la formación de cooperativas de producción y de consumo, que hoy se denominan trabajo asociado.

De esta forma se dio el origen de las primeras cooperativas que se formaron, la de obreros textiles de Rochadle (Inglaterra), creada en el 21 de Octubre de 1844. 28 tejedores ingleses abrieron la primera cooperativa que tuvo éxito definido en la historia del cooperativismo. Se les llamó "Los Justos Pioneros de Rochadle" y heredaron un conjunto de normas conocidas como "Los Principios Cooperativos de Rochadle", los cuales sirven de base al actual sistema cooperativo mundial.

A partir de estos, las nuevas formas de cooperación aparecían casi simultáneamente en el campo económico y social, en todos los países de Europa central y oriental, las ideas y prácticas cooperativas se extendieron rápidamente; llegando a América del Norte durante los últimos años del siglo XIX y los primeros del XX.

Es importante destacar que las cooperativas, desde sus inicios y en su proceso de desarrollo, establecieron diversas formas de integración y fue así

como en 1895 se organizó en Europa la alianza cooperativa internacional (ACI), institución formadora del Cooperativismo Internacional, que en 1937 se encargó de revisar las reglas de los Pioneros de Rochdale y darles una redacción, hasta llegar a los 7 principios cooperativos que se conocen.

La Alianza Cooperativa Internacional (ACI), es una de las pocas organizaciones internacionales que han sobrevivido a la primera y a la segunda guerra mundial. Esta proeza fue explicada más tarde por el hecho de que la organización desplegó esfuerzos considerables para concentrarse sobre su objetivo principal, la promoción y la cohesión de las cooperativas, manteniéndose neutral en términos políticos.

El Cooperativismo, a lo largo de su historia, ha sido considerado y definido de múltiples formas: como doctrina política, modo producción, entre otras. Sin embargo, actualmente, a partir de la revisión de su historia, se puede afirmar que el cooperativismo constituye un modelo de organización económico, social, político alternativo, un plan que forma parte importante en la vida socioeconómica de muchos países.

Basado en principios, las cooperativas contribuyen a la construcción de sociedades más justas e igualitarias oponiéndose a las políticas individualistas, es decir enseña a sumar esfuerzo a favor de beneficios comunes.

1.2.1.2 Origen de las Cooperativas

En 1844, un grupo de obreros ingleses creó una organización cooperativa de carácter legal, con los aportes de sus integrantes. El 24 de octubre de 1844 crearon el primer Almacén Cooperativo en la Ciudad de Rochdale, Inglaterra, considerado hoy como el origen de este tipo de entidades (si bien han existido otros intentos anteriores). Estaba formado por 28 tejedores desocupados de la fábrica de tejido de Rochdale, por haber participado de una huelga, y aportaron como capital a la nueva Sociedad la cantidad de 28 peniques cada uno. Hoy son conocidos como "Los Pioneros de Rochdale".

Los Pioneros se auto impusieron reglas que debían respetar rigurosamente y que fueron una de las causas de su éxito. Crearon una carta que establecía los pasos que guiarían a la organización. Así nació el cooperativismo organizado. Sus principios, fundamentados en genuinos ideales de solidaridad, fueron asentados en la "Carta de Cooperación" que Carlos Horteserth, paladín de esta fundación, presentó ante las Cámaras de los Comunes.

1.2.1.3 Antecedentes Históricos del Sistema Cooperativo

El cooperativismo, a lo largo de su historia ha sido considerado y definido de múltiples formas: como doctrina política, modo de producción, sin embargo, actualmente se puede afirmar que el cooperativismo es un plan económico que forma parte de la vida de muchos países, su desarrollo y su difusión indica que podría llegar a modificar hasta la estructura política de las sociedades que han implantado.

Una vez las características importantes de la teoría cooperativista es su sencillez, pues no surge como productos de reflexiones de filósofos o teóricos, sino del sentido común.

La idea tuvo su origen a fines del año 1843, en la época la industria textil se encontraba en su apogeo y proporcionaba una gran actividad en las más importantes manufacturas de Rochdale. Frente al desamparo de la clase trabajadora algunos tejedores recordaron las ideas de Robert Owen considerando el padre del cooperativismo.

Lejos de tratar de rehuir responsabilidades, el 24 de Octubre de 1844 dieron constitución legal a su sociedad. La entidad fue registrada bajo el título: "Rochdale Society of Equitable Pioneers" (Sociedad de los Equitativos Pioneros de Rochdale). Por su sencillez y como alternativa de solución para el establecimiento de una nueva forma de vida rápidamente ganó adeptos, además de las conclusiones formuladas por ellos, revisadas y ampliadas, constituyen los fundamentos del cooperativismo.

Una conclusión a la que llegaron los obreros textiles de Rochdale, al integrar la primera cooperativa de consumo es: “El incentivo de lucro es el origen y la razón de ser de los intermediarios, y deben sustituirse por una noción de servicio mutuo o cooperación entre los consumidores”. La esencia que encierra esta conclusión es que la clase consumidora, permanente y universal, está siempre a merced de la acción de los intermediarios, cuyo móvil principal es el lucro; por lo tanto, la clase trabajadora tiene el derecho y el deber de defender, y la mejor forma de haberlo es con solidaridad.

En la actualidad existen organizaciones a nivel mundial que incentivan el cooperativismo, tal es el caso de la Alianza Internacional de Cooperativas (ACI).

En la actualidad la cooperativa de la sociedad Rochdale continua el legado del espíritu de cooperación establecido en 1844, hace más de 150 años.

1.2.1.4 Sistema Financiero Cooperativo en el Ecuador

La legislación cooperativa data de 1937, pero fue en la década del cincuenta al sesenta que cobró verdadera presencia en el ámbito nacional cuando se da la creación de la mayor parte de las organizaciones cooperativas de primer y segundo grado, en esto intervinieron directa o indirectamente agentes ajenos a los sectores involucrados, es decir, instituciones públicas, privadas y promotores; entre estos últimos se puede señalar a religiosos, voluntarios extranjeros y algunos profesionales, a título personal o encargados por alguna organización de carácter político o social.

La acción de las instituciones religiosas fue dirigida a crear y fomentar la organización de cooperativas de ahorro y crédito.

El 7 de septiembre de 1966 en la presidencia interina de Clemente Yerovi Indaburu, se promulgó la Ley de Cooperativas, y el 17 de Enero de 1968 se dicta el reglamento respectivo.

El crecimiento cooperativo en la década del sesenta fue vigoroso (449% de entidades y 402 % de asociados); sin embargo, hacia fines de los años de 1970, al reducirse los recursos y la acción de fomento de Estado y del exterior, este proceso desaceleró el crecimiento cooperativo.

Actualmente , predominan las cooperativas de servicios y las de consumo, pero cabe destacar la organización que han sabido desarrollar por iniciativa propia, de las cooperativas de ahorro y crédito, la integración cooperativa se sustenta en federaciones verticales y en centrales; además el índice de penetración cooperativa ha tenido leves incrementos en la década de los ochenta, mientras que en los últimos tiempos como respuesta a la actual crisis del país se ha visto fortalecidas la cooperativas en especial las de ahorro y crédito.

1. 2.1.5 El Cooperativismo y su Desarrollo

El cooperativismo como sistema económico con contenido social, constituye una fuerza de progreso independiente del gobierno, aunque no contraria sino coadyuvante.

El cooperado no se queda pasivo a la espera de que sólo el gobierno solucione sus problemas, sino que une sus fuerzas a la de los demás ciudadanos para encontrar la solución en el esfuerzo común.

A partir de la gran depresión de 1930 a 1960

Como resultado de la gran depresión económica iniciada en la bolsa de Nueva York a finales de 1929, sus repercusiones se materializaron en América Latina desde los comienzos de 1930. Fue entonces, bajo la orientación del gobierno norteamericano y las uniones de crédito cooperativas estadounidenses, cuando los gobiernos latinoamericanos se propusieron fomentar el cooperativismo.

Es a raíz del fenómeno de la gran depresión de 1930 cuando se inicia el cooperativismo en la mayoría de los países andinos: el Caribe y Centro

América. Bajo ese primer aliento nacerían cooperativas de consumo y ahorro y crédito promovidas por el Estado, patronos y organizaciones religiosas.

En 30 años, los resultados fueron inconsistentes y precarios con pequeñas cooperativas carentes de principios doctrinarios y de ideología cooperativa, con poco radio de acción y menor dominio sobre comunidades.

Fomento de Cooperativas Agrarias (1960-1970)

En este lapso se promueven iniciativas tendientes a impulsar programas de reforma agraria con base en cooperativas de producción, suministro de insumos y comercialización.

Durante esta época, se plantearon programas de reforma agraria que circunscribían la viva participación de cooperativas en la mayoría de los países latinoamericanos. Dichos programas fueron de tipo secundario. Es decir, no apuntaban a quebrar la estructura latifundio-minifundio.

1.2.1.6 El Cooperativismo en el Ecuador

La cooperación en el Ecuador tiene una larga tradición histórica, antes y después de la dominación de los incas y la conquista de los españoles, existían formas de cooperación voluntaria de las colectividades agrarias como la minga, trabajo mancomunado, cambia de manos, etc.

En los orígenes y consolidación del movimiento cooperativo ecuatoriano se puede diferenciar tres etapas fundamentales:

- ❖ En la última década del siglo XIX cuando se crean en Quito y Guayaquil organizaciones artesanales y de ayuda mutua;
- ❖ A partir de 1937 cuando se dicta la primera Ley de Cooperativas;
- ❖ A mediados de los años sesenta con la expedición de la nueva Ley de Reforma Agraria (1964) y de la nueva Ley de Cooperativas (1966) aún vigente.

En el año de 1937 siendo jefe supremo el general Alberto Enríquez Gallo se expide la primera Ley Suprema para las cooperativas existentes en ese entonces en un número no mayor a treinta. El Sistema Financiero Nacional a través de las cooperativas de ahorro y crédito en todo el país tenía una sola misión, dar ayuda a los habitantes ecuatorianos con la utilización de instrumentos para la reforma social, por medio de organismos de difusión y ayuda a las cooperativas como son AUDICOP, CEDECOP, FINANCOOP, SYSTECOP, que son organismos básicos en el funcionamiento y control de las cooperativas con el fin de cumplir el objetivo planteado.

Según el Ministerio de Inclusión Económica y Social en la provincia de Imbabura la instauración de la primera cooperativa se dio en el año de 1950 con lo que trae nuevas expectativas para los habitantes locales la misma que inicia con diez socios quienes eran pequeños productores rurales dando una nueva generalización y unión entre los sectores productivos en ese entonces teniendo en consideración que las Instituciones bancarias existentes en la provincia de Imbabura no tenían visión social y consolidación de la única Institución Financiera en la provincia y la misma que se consideraba la matriz financiera del norte del país.

En el cantón Ibarra estaba situada la institución Financiera con el nombre de Banco del Pichincha, para los habitantes del cantón era muy difícil acudir a esta. Así es como el cooperativismo se fue consolidando hasta llegar a treinta y seis cooperativas abiertas controladas por la Superintendencia de Bancos y Compañías y treinta y tres cooperativas cerradas controladas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social.

1.2.1.7 Las cooperativas de ahorro y crédito en lo económico y financiero

Frente a la inestabilidad y crisis del sistema bancario nacional donde el cliente ha demostrado su desconfianza, en especial en los bancos, lo que ha llevado a incrementar la crisis económica del país, por lo que ha sido necesario

buscar alternativas para demostrarle al cliente que existen opciones que permiten fomentar el ahorro y brindar créditos.

Muchos sectores han planteado la necesidad de un cambio de modelo, mismo que deberá rescatar valores y principios que ha perdido nuestra sociedad moderna. Una alternativa que merece atención por parte del Estado, es el sector de la economía solidaria, especialmente el sistema cooperativo de Ahorro y Crédito, en donde se practican de mejor manera los principios de solidaridad, ayuda mutua, autogestión y control democrático. Poniendo como objetivo fundamental de su actividad, el desarrollo del hombre, que por supuesto debe modernizarse y ser manejada con conocimientos técnicos, para brindar los servicios de una manera eficiente, efectiva y económica.

Las cooperativas se caracterizan por la democratización de capitales, de ahorros y de crédito, por lo tanto no existe vinculación ni concentración de recursos en pocas manos, que es uno de los males que adolece el país y una práctica muy común en las entidades bancarias, que hoy se encuentran en un estado de shock.

1.2.1.8 Importancia del Cooperativismo

El cooperativismo es importante para los países desarrollados, pero puede serlo aún más para los que están en vías de desarrollo, aspectos de vivienda, educación, alimentación, producción agrícola e industrial y crédito, pero hay que descartar desde el comienzo la idea de que la solución a todo es organizar cooperativas.

Pero hay que descartar desde el comienzo la idea de que la solución a todo es organizar cooperativas, la organización es solo el comienzo y las soluciones vendrán en la medida en que los cooperados se esfuercen. Si no se mantiene el trabajo conjunto la estructura puede terminar desapareciendo.

En otras naciones que no son estrictamente economías de régimen cooperativo, el movimiento es muy importante como en Gran Bretaña y

Suecia (Cooperativas industriales), Alemania y Suecia (Cooperativas de Seguros), Austria (Cooperativas de Crédito), Australia, Nueva Zelanda, Canadá y Dinamarca (Cooperativas Agrícolas).

Esto en cuanto se refiere a países desarrollados, en los países subdesarrollados o en vías de desarrollo se ha adoptado el movimiento cooperativo como herramienta de progreso. Guayana se llama así mismo "República Cooperativa de Guayana", en todos los países de Latinoamérica el movimiento cooperativo avanza firmemente.

1.2.1.9 Clasificación de las Cooperativas

Según la Ley de Cooperativas del Ecuador, existen cuatro grupos de cooperativas, a saber:

Tabla No. 1
Grupos de Cooperativas.

PRODUCCIÓN	<ul style="list-style-type: none"> • Agrícolas • Ganaderas • Industriales
CONSUMO	<ul style="list-style-type: none"> • Artículos de primera necesidad • Materiales • Vivienda
CRÉDITO	<ul style="list-style-type: none"> • Agrícola • Artesanal • Industrial • Ahorro y Crédito
SERVICIO	<ul style="list-style-type: none"> • Seguros • Transporte • Electrificación

Fuente: Manual de Educación Cooperativa. CEDECOOP.

Realizado por: Las autoras.

COOPERATIVAS DE PRODUCCIÓN

Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades de producciones lícitas; en una empresa manejada en común.

Así, una cooperativa de producción artesanal será aquella formada por artesanos de una misma rama o de ramas afines que se propone modernizar los sistemas de elaboración de sus productos, adquiriendo y utilizando en común las herramientas, maquinaria y materiales para el trabajo. Entre las posibles cooperativas de producción podemos mencionar:

Producción agrícola: (producción y venta de productos agrícolas)

- Frutícola.
- Viti-vinícola (uvas y vino).
- Huertos familiares (parcelaciones entre 1000m y 3 hectáreas).
- Colonización (cultivo de tierras vírgenes).
- Comunales (para mejorar sistemas de producción de comunas).
- Forestales (para reforestación).

Producción ganadera

- Pecuarias (fomento y mejora de ganado en general).
- Avícolas (cría de aves).
- Apícolas (cría de abejas).
- Pesqueras.
- De inseminación natural o artificial para mejoramiento de ganadería mediante sementales.

Producción industrial

- Industriales (para explotar en común industrias).
- Artesanales (modernización de la producción, compra y utilización común de herramientas y maquinarias).
- De construcción.

- Artísticas.
- De importación y exportación.
- Las cooperativas de producción, excepto las de importación y exportación, pueden vender sus productos al público.

COOPERATIVAS DE CONSUMO

Son aquellas que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículos de libre comercio. Así, puede organizarse una cooperativa de consumo para venta de materiales productos de artesanías, la misma que tendría que proveer a los socios de las materias primas y herramientas necesarias; y a la vez se encargaría de la venta de los productos terminados. Entre las posibles cooperativas de consumo, podemos mencionar las siguientes líneas y clase:

- De artículos de primera necesidad (venden productos agrícolas e industriales para el hogar).
- De semillas, abonos y herramientas.
- De materiales y productos de artesanía.
- De vendedores autónomos (adquieren y elaboran los productos que venden individualmente los socios).
- De vivienda urbana (para dar a los socios vivienda, locales profesionales u oficinas).
- De vivienda rural.
- Además, las cooperativas de Vivienda concederán una vivienda por cada socio y ninguno podrá tener derecho a más. Por otra parte, se procurará que los lotes y las viviendas sean de las mismas condiciones y precio para que no se presenten diferencias entre los socios.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Son las que reciben ahorros y depósitos, a la vez que hacen préstamos y descuentos, y verifican cobros y pagos por cuenta de los socios.

Pueden ser abiertas o cerradas, según que las transacciones sean solamente con los socios (cerradas) o que operen con el público (abiertas).

Una cooperativa de crédito artesanal, concede préstamos a sus socios para la compra de materiales, herramientas y maquinaria, para el mejoramiento de sus talleres. Los préstamos se efectúan contando con los ahorros y depósitos de los mismos socios o con recursos que pueda obtener la cooperativa de otras fuentes financieras.

Entre posibles cooperativas de crédito, podemos mencionar las siguientes líneas y clases:

- De crédito agrícola (para adquirir semillas, abonos, herramientas y maquinarias).
- De crédito artesanal (para compra de materiales, herramientas y maquinarias).
- De crédito industrial.
- De ahorro y crédito (préstamos para diferentes actividades y necesidades).
- Las cooperativas de ahorro y crédito que tienen oficinas abiertas al público, están sometidas al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos, que tiene atribuciones para calificarlas y para dictar normas sobre el ejercicio de sus funciones. (Regulación Nro. 266-85 de 3 de julio/85).
- Los intereses que cobren estas cooperativas están sujetos a las tasas fijadas por la Junta Monetaria para las Instituciones de Crédito Privado o Comercial (Reglamento de la Ley, art. 179 reformado).

En las cooperativas de ahorro y crédito los socios necesariamente abren su libreta de ahorros.

COOPERATIVAS DE SERVICIO

Son las que, sin pertenecer a los grupos anteriores, se organizan con el fin de llenar diversas necesidades comunes de los socios, o de la colectividad. Entre

las posibles cooperativas de servicio, podemos mencionar las siguientes líneas y clases:

- De Seguros (aseguran contra riesgos personales o patrimoniales).
- De transporte (de pasajeros o carga: terrestre, marítima y aérea).
- De electrificación (proporcionan servicio eléctrico).
- De irrigación (presas y canales para riesgos).
- De alquiler de maquinaria agrícola.
- De almacenamiento (ensilaje) de productos agrícolas.
- De refrigeración y conservación de productos mediante frigoríficos.
- De asistencia médica y funeraria.
- De educación (creación y mantenimiento de escuelas, colegios u otros establecimientos de enseñanza.).

1.2.2 Función Económica y Social de las Cooperativas

Tanto lo social como lo económico deben estar presentes en la cooperativa; no basta que un conjunto de personas se asocien con el objeto de solucionar problemas comunes, sino que cuentan con el recurso económico para llevar adelante sus planes; se trata de dos elementos aparentemente necesarios que deben ser conjugados para conseguir mejoras, tanto de tipo económico como social de los integrantes de la cooperativa.

En el cooperativismo la economía se pone al servicio del ser humano y no al contrario, como ocurre en la empresa de capital. Cooperativismo entonces es desarrollo, entendido este en el sentido de crear riqueza para distribuirla en la forma más justa posible.

Si la cooperativa como la entendemos, es una forma de lograr el desarrollo económico con un contenido social, que no tiene la empresa de capital, la misma debe incursionar cada vez más en las actividades empresariales y para eso se requiere de mayores volúmenes y técnicas más avanzadas, lo cual nos lleva a la integración entre cooperativas.

En las cooperativas, con mayor razón, el desarrollo de los recursos humanos adquiere un significado especial, dado que estamos hablando de entidades en las cuales la participación es necesaria en todos los niveles de la organización. (Manual de Educación Cooperativa: Concepción Filosófica del Cooperativismo y la Educación Cooperativa. CEDECOOP.

El desarrollo de los recursos humanos en las Cooperativas debe, en consecuencia, preparar a los involucrados en el accionar cooperativo para enfrentar sus problemas actuales pero incorporando a la vez mecanismos y procedimientos adecuados de todo el baraje conceptual y técnico que está a disposición, pero para ser utilizados con criterios cooperativos.

La necesidad común que busca satisfacer la cooperativa es una necesidad de tipo social, como la provisión de artículos de primera necesidad para personas de limitados recursos, la solución del problema de la vivienda, la adquisición de instrumentos de trabajo mediante aportación común. Estas necesidades comunitarias o sociales, se contraponen a las necesidades individualistas y personalistas que no tienen una proyección comunitaria.

1.2.3 Creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito

1.2.3.1 Concepto de Cooperativa

Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

Por lo tanto se considera que es una asociación libre del pueblo voluntariamente organizada y democrática que con su espíritu de unión, esfuerzo propio y ayuda mutua logran solucionar cooperativamente sus necesidades comunes, por lo que su beneficio será común.

La cooperativa es una entidad basada en la autonomía de voluntad de las personas que integran para satisfacer sus necesidades económicas, así como las de naturaleza cultural y social, mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua. La razón de ser del hecho cooperativo es la necesidad de la ayuda mutua para superar límites de otra manera infranqueables para el desarrollo de la actividad deseada por cada uno, singularmente considerado. La cooperativa entonces, es el medio que permite lograr resultados más allá de los alcances del esfuerzo aislado o mejor dicho, para llegar al punto en que dicho esfuerzo fracasa o no llega a nacer.

Así la lectura del móvil cooperativo puede objetivamente identificarse o como la socialización de la actividad individual o como la solidaridad entre comportamientos básicamente egoístas. En ambos casos el denominador común es la energía individual. La cooperativa es antes de cualquier otra cosa, una sociedad de y entre personas, una reunión voluntaria de energía humana.

La cooperativa no es un instrumento de activación de una preexistente categoría sociológica. Si bien no puede dejar de aceptarse que la cooperativa como "hija de la necesidad" que es, satisface, por lo regular, a los sectores económicos menos dotados de la comunidad, no es menos cierto que su configuración jurídica establece la relación asociativa y los respectivos derechos y obligaciones entre los que participan en la entidad, sus socios. Los que se adhieren a una cooperativa no persiguen intereses de categoría o clase, aunque pudieran hacerlo sino un propio interés económico, cultural, social. La cooperativa es de y para los que la trabajan.

1.2.3.2 Función de una Cooperativa

Asistencia técnica

Proveer asistencia técnica a individuos o grupos que enfrenten problemas o retos específicos promoviendo el cooperativismo, siendo un objetivo permanente del movimiento cooperativo, permitiendo de esta forma primero

educar a los socios y a los no socios sobre los fines y principios de la cooperación, segundo calificar a los propios cuadros y dirigentes sea en la formación técnica, social o cultural y tercero para elevar la cultura general de los socios.

Por otro lado son cuestiones cruciales para las comunidades rurales ayudar a mejorar la eficiencia operativa de un negocio; siendo esta asistencia diseñada en gran medida para beneficiar a un negocio o grupo específico.

Educación cooperativa

No hay cooperación sin educación, y será difícil la educación cooperativa si no se consigue que el estado fomente, en sus circuitos de enseñanza, la teoría y práctica de la cooperación. La comunicación del mensaje cooperativo solicita el canal de la enseñanza en masa. Y es el conductor apropiado para que ello se produzca. He aquí un área de colaboración del máximo interés recíproco entre la finalidad pública y la finalidad privada y social. Y es necesario fortalecer la presencia de la educación cooperativa en las escuelas, no lo es menos en el campo de la formación superior de gerentes cooperativos.

La calificación profesional de los dirigentes, técnicos y profesionales que actúan o han de actuar en las empresas cooperativas ocupa un lugar preferente en la más amplia labor de formación cooperativa. Es evidente que la fórmula cooperativa exige de su personal dirigente una competencia similar a la que puede ostentar el personal homólogo de las empresas públicas o privadas. Siendo una función principal de las cooperativas promover el conocimiento de los principios y prácticas de las cooperativas y cooperados en promover tales conocimientos con agencias educativas, asociaciones cooperativas y otras.

1.2.3.3 Elementos Básicos de su Estructura

La cooperativa es una asociación de personas con fines sociales; para cuyo cumplimiento tiene que funcionar como empresa. En consecuencia, su éxito, ya desde el punto de vista de la agrupación, ya desde el punto de vista empresarial, depende de la concurrencia de ciertos factores positivos que deben existir o que es necesario crear.

El primer elemento fundamental, para lograr la buena estructuración cooperativa, es el humano, Las personas que van a conformar el grupo cooperativo deben:

- Conocer bien el problema cuya solución buscan en la fórmula cooperativa.
- Saber en qué consiste la cooperativa: su doctrina, su organización, su funcionamiento, sus posibilidades y, sobre todo, sus derechos y obligaciones como socios y directivos.
- Tener o adquirir condiciones para administrar, dirigir u orientar la marcha de la institución.
- Poseer y demostrar un alto sentido de cohesión, de preocupación de los problemas del grupo, interviniendo activamente en la marcha de la cooperativa.

Para la culminación exitosa de la cooperativa se requiere una amplia labor, desde antes de su formación, y que continuará en la organización y administración de la institución, tanto para mantener el equilibrio necesario entre la sociedad de personas y empresa, como para que los propósitos se cumplan en las condiciones más adecuadas para los cooperados. Lograr el triunfo de la cooperativa es haber conseguido la coordinación de todos los elementos: el humano y social, el organizativo, el administrativo, el de gerencia y el financiero.

De esto se concluye que una cooperativa para organizarse bien, ciñéndose a las disposiciones legales y reglamentarias, debe administrarse correctamente, de acuerdo a los objetivos sociales y a la estructura empresarial que tiene;

debe estar bien consultada su financiación y sobre todo, hay que poner énfasis en la educación doctrinaria y en la preparación de los socios y dirigentes.

Ante todo la estructuración de una cooperativa tiene que obedecer necesariamente a un proceso lógico y ordenado, a fin de que ella no sea el resultado de la improvisación, del entusiasmo momentáneo o del estudio incompleto de los factores que rodean al hecho cooperativo; lo cual podría acarrear el fracaso. Indudablemente, lo que impulsa a organizar una cooperativa es la existencia de una necesidad común, que no puede ser solucionada por el esfuerzo aislado de los individuos, que han comprendido que uniéndose la resolverán.

Cuando la comunidad se ha percatado de la existencia de una necesidad y llega a convencerse de la conveniencia de solucionarla a través del sistema cooperativo, se requiere el estudio detenido de todos los aspectos comitentes del problema. Con tal fin se promoverá una Asamblea General de los competentes de esa comunidad para analizar los factores positivos y negativos, y se nombrará comisiones.

Estas comisiones podrán tener diferentes tareas, según el tipo de cooperativa de que se trate; cuando las comisiones tengan ya sus informes, se provocará una nueva asamblea, para conocer los resultados y ver la factibilidad de organizar la cooperativa. La segunda Asamblea resolverá si es conveniente o no la organización de la cooperativa. Si la resolución fuere positiva, se deberá preceder a la elección del directorio Provisional, que se encargará de la estructuración de la cooperativa, de la redacción de los estatutos, y de llevar adelante la tramitación respectiva, para la obtención de la personería jurídica.

Todo esto se halla sintetizado en el Art. 7 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, que dice:

"Para constituir una cooperativa se deberá, previamente, realizar una Asamblea General, a la que concurrirán las personas interesadas en ella, bajo

el asesoramiento de un difusor o experto en la doctrina cooperativa, que hará conocer a los asistentes las ventajas del sistema cooperativo y las conveniencias y posibilidades de organizar la cooperativa. En esta Asamblea se estudiarán todos los problemas y aspectos relacionados con la organización, y si la mayoría estime conveniente formar la cooperativa, se designará un Directorio Provisional, compuesto de un Presidente, tres Vocales, Secretario y Tesorero, que se encargará de formular o hacer redactar el estatuto, de solicitar su tramitación y de obtener la aprobación legal". Cuando han sido llenados los requisitos establecidos en el Reglamento de Cooperativas, la Dirección Nacional de Cooperativas tiene que proceder al estudio de la documentación, para aprobarla o rechazarla en el tiempo máximo de treinta días.

Una vez que la documentación está en regla, la Dirección Nacional de Cooperativas procede a formular un Acuerdo ministerial, que lo firma el Ministro de Prevención Social, aprobando el estatuto, con lo cual adquiere la cooperativa personería jurídica, y ordenando su inscripción en el registro respectivo.

Este es el proceso de estructuración de una cooperativa, de conformidad a nuestras disposiciones legales.

1.2.3.4 Enfoque Legal

El estado establece el marco, las reglas de juego legales que permiten la constitución y funcionamiento de la cooperativa. La cooperativa necesita una legislación básica que establezca los principios y criterios acordes a su naturaleza específica. El papel dominante acordado al lucro ha servido de modelo de desarrollo jurídico donde se legisla sobre las transacciones y no sobre las satisfacciones.

La Legislación para las cooperativas, debe ser legislación cooperativa, respetuosa de su especialidad fáctica y de su particularidad en el mundo jurídico. Además, la cooperativa solicita un cuerpo normativo que, al menos,

la equipare, en derecho y obligaciones, a las restantes formas jurídicas, sin perjuicio de su carácter especial. En otros términos que la cooperativa no se discipline como un minusválido jurídico o un disminuido societario.

La legislación adecuada del estado debe respetar la doctrina y filosofía cooperativa. Sus lineamientos fundamentales no pueden sino disciplinar una organización tal como se desprende de sus rasgos históricos y de la concreta experiencia de los países en los que desarrolla. Uno de los puntos más sólidos de esta legislación debe ser la tendencial neutralidad estatal en diversos momentos de la vida de la cooperativa.

El cooperativismo para su autenticidad necesita ser básicamente expresión de quienes lo hacen diaria y esforzadamente. La autonomía del estado es uno de los fundamentos del cooperativismo, desde el momento en que la sociedad nace hasta que se disuelve. Y esto significa que la intervención pública debe ser moderna y al límite insignificante en la fiscalización y gestión de la cooperativa. Decimos que las cooperativas son sociedades de derecho privado para expresar que no pertenecen al gobierno, pues las cooperativas se sujetan a sus propias regulaciones, directivos y estatutos. La función del gobierno en este campo es de apoyo, de control y orientación.

Las cooperativas están formadas por personas naturales y jurídicas siendo personas naturales los individuos y las jurídicas las sociedades. Las cooperativas no persiguen finalidades de lucro esta es una de las diferencias con las empresas mercantiles que se crean justamente para generar utilidades, tienen un objetivo social o colectivo porque no están a servicio de los intereses individuales. Constituyen empresas manejadas en común por sus socios directamente como empresa que aportan económicamente, intelectual y moralmente, es decir aportan íntegramente.

1.2.3.5 Enfoque Económico

Las cooperativas como empresas controladas por sus miembros han demostrado sus ventajas no solamente en términos de los beneficios

generales para sus miembros sino como contribuyentes a las economías nacionales. Su impacto en el mercado no es insignificante como unos aún lo creen. Las cooperativas son importantes actores económicos al proveer productos y servicios de calidad y al crear y mantener el empleo.

Las cooperativas permiten que las personas y los ciudadanos a nivel mundial tengan una mejor vida. En muchos países, las cooperativas tienen un rol de liderazgo en la producción y comercialización de productos alimentarios, de consumo y de electricidad, así como los servicios sociales, financieros y de seguros (Kofi Arman, Secretario General de las Naciones Unidas 1999).

Como empresa la cooperativa debe sujetarse a las leyes económicas, buscando el financiamiento de sus operaciones, procurando que los socios reciban el interés que les corresponde a sus aportaciones, y que los servicios que presta a los socios sean a precios convenientes.

Los socios deben conocer este carácter de la cooperativa para que no la confundan con una institución de beneficencia que concede donaciones y dádivas, por lo contrario la cooperativa produce beneficios para los socios, mediante los esfuerzos de los propios socios, bajo el sistema empresarial. Como empresa, la cooperativa necesita de administradores, capacitados en el campo de negocios, que emprendan en proyectos factibles de realizar, que inviertan aproximadamente las aportaciones de los socios, que manejen con propiedad los fondos y eviten poner en peligro el capital de la cooperativa.

Las cooperativas como formas de asociación humana con fines económicos, deben analizarse como un factor importante dentro de la economía. Las sociedades nacionales viven actualmente después de la segunda guerra mundial en tres tipos de economía:

- La del capitalismo dentro de la economía de libre mercado con tendencia a la intervención estatal en ciertos sectores, pero sin que pueda disminuir la concentración del poder económico en una élite social.

- La de economía planificada en la cual los medios de producción están socializados y la propiedad privada ha desaparecido. El producto social lo administra el estado.
- El de economías subordinadas o de dependencia, o sea de países que están incapacitadas de entrar en la etapa del desarrollo de sus fuerzas productivas y donde el excedente del producto social lo acaparan las minorías.

1.2.3.6 Enfoque Financiero

La parte importante en una cooperativa es la capitalización y financiamiento. La capitalización consiste en reunir los recursos necesarios para cumplir con los fines de la Institución; ya se trate del capital total que se requerirá para la actividad completa de la cooperativa, ya del capital parcial que será necesario para cada una de las etapas; si así se ha planificado. La capitalización se hará por tanto a base de aportaciones actuales y futuras de socios. Ellas pueden ser en efectivo, en muebles, en inmuebles, en trabajo y como se dijo en reinversión de intereses y excedentes.

En la capitalización deberá constar tanto el capital de inversión inmediata para las adquisiciones de bienes permanentes, muebles e inmuebles y de productos como capital de operación, que permitirá a la cooperativa desarrollar la actividad.

El crédito juega un papel importante en la financiación y capitalización de la cooperativa por esto es una necesidad imprescindible la estructuración de instituciones de crédito cooperativas como cajas y bancos, ya que en la banca particular es muy difícil que cooperativas obtengan créditos.

La empresa cooperativa, como cualquier otra organización, actúa en el mercado y debe medir su eficiencia en el mercado. En una economía mixta, cada agente económico cumple, debe cumplir su función, a su propio riesgo. La cooperativa si somos coherentes, debe basarse esencialmente en sus propias fuerzas, en sus propios recursos, como un elemento necesario,

aunque no sea suficiente y requiera, en algún momento de su existencia, la complementariedad del apoyo y asistencia pública. La cooperativa debe tener una autonomía propia y una capacidad propia de formación de capital. Recordemos que si la cooperativa tiene privilegios, renuncia a sus características de cooperación.

Siempre que sea necesario, una ayuda financiera debería ser otorgada a las cooperativas cuando inician sus actividades o cuando tropiezan con dificultades financieras en su desarrollo o transformación.

Esta ayuda no debería entrañar ninguna obligación contraria a la independencia o a los intereses de las cooperativas y debería estar concebida para estimular y no para reemplazar la iniciativa y los esfuerzos propios de los socios.

1.2.3.7 Base legal y organismos de control e integración de las cooperativas

Las cooperativas como otras instituciones económicas y financieras están regidos por Organismos Superiores de Control que garantizan el fiel cumplimiento y aplicación de las leyes y reglamentos, que garantizan la confianza de los integrantes, su solvencia y cumplimiento de deberes y obligaciones.

Las cooperativas de ahorro y crédito que han alcanzado amplios sectores de cobertura, actualmente, se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

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. Ejercerán su actividad exclusivamente en un

área de influencia que no afecte a otras entidades financieras con estos fines o propósitos (Artículo 90).

En la actualidad el sistema cooperativo de ahorro y crédito ha demostrado una evolución continua y sostenida, a través de las organizaciones a nivel nacional, entre los que se encuentran: la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC) **FEDERACIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR.**

A nivel Latinoamericano, la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC), y a nivel mundial, la Organización Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU).

Esta federación ha cumplido con éxito los objetivos de su estatuto. Tiene alcanzado un nivel de desarrollo y prestigio que ha servido, inclusive de modelo para la organización de otras federaciones en varios países americanos. Su fecunda labor se traduce tangiblemente en los centenares de cooperativas de ahorro y crédito fundadas y asistidas por FECOAC; en la capacitación de miles de socios, administradores, gerentes y empleados de cooperativas del país; ha brindado un excelente servicio de auditoría y asesoramiento técnico; su imprenta ha producido material educativo y contabilidad para surtir al movimiento cooperativo en general; en fin, bien se puede decir, que no hay cooperativa de ahorro y crédito del Ecuador no persona vinculada a estas organizaciones, que no tenga algo de FECOAC en su formación cooperativista.

CAPÍTULO II

2. DIAGNÓSTICO

2.1 Análisis de la Situación Actual

Para realizar un análisis de la situación actual y para conocer las fortalezas y debilidades, así como las amenazas y oportunidades es necesario realizar una exploración del macro y micro entorno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda.

2.1.1 Macro Entorno

El macro entorno es todo aquello ajeno (externo) a la organización cooperativa, todo lo que no podemos controlar, que está fuera de nuestro alcance, sobre lo que no podemos manejar e influir.

El medio externo no es estático, los cambios son cada vez más rápidos y continuos que precisan ser conocidos e interpretados adecuada y permanentemente. Por ello, distintos actores que intervienen en la sociedad observan que una apropiada e inteligente interrelación es vital para poder sobrevivir.

No hay que olvidar que el medio externo ejerce múltiples influencias sobre la organización, cuando provee de los insumos (entradas), como recursos humanos, materiales y financieros, tecnologías, etc. que luego de ser procesadas se constituyen en resultados (productos/servicios) que serán “aceptados” o “rechazados”. (Larrea, 2004, p 8)

Pero la interacción no es solamente de este tipo, cualquier cambio que experimente el medio externo afectará la sobrevivencia de la organización, por ejemplo, una crisis política, una recesión económica o inclusive un simple e inusitado cambio climatológico.

De esta forma el análisis del entorno ocupa un lugar especial en la concepción y formulación del perfil estratégico.

El análisis del entorno constituye entonces, el marco contextual que la planificación estratégica plantea para la institución. El análisis se hace en los ámbitos: local, regional, y nacional, que incluyen las tendencias de la globalización mundial, entre las cuales, la económica, científico- tecnológico, etc., son las partes más importantes.

El ambiente externo está conformado por la combinación de varios fenómenos o elementos: fuerzas, actores, eventos y hechos, que afectan en forma directa o indirecta a la cooperativa. Cuando cualquiera de estos elementos afecta directamente, de forma positiva o negativa, el desempeño general o de algunas actividades de la organización, nos encontramos frente a un “factor crítico externo” que deberá ser considerado en los escenarios, en los objetivos, políticas y alternativas de cambio o consolidación.

El análisis del medio externo, se realiza considerando dos tipos de variables: direccionadas y no direccionadas. Las variables direccionadas son las oportunidades y amenazas; y, las variables no direccionadas, los aliados y oponentes.

Para que el análisis sea más exhaustivo, al medio externo se lo divide en varios entornos de influencia:

- Económico,
- Social,
- Político,
- Cultural,
- Legal,
- Científico-tecnológico y,
- Ecológico, entre los más relevantes.

Dado que las variables que intervienen en la caracterización de una oportunidad o amenaza son exógenas y por consiguiente no controlables por parte de la organización, su solución no depende directamente de intervención de la organización, sino de otros factores igualmente no controlables, una oportunidad que se puede aprovecharla y una amenaza, que en lo posible hay que evitarla utilizando las potencialidades de la misma. (Larrea, 2004, p 12)

Identificación de los factores claves del Macro entorno

FACTORES ECONÓMICOS

Los últimos años se han producido muchos cambios, empezando por las políticas y leyes estatales, tasas de interés, inflación, canales de distribución entre otras que han vulnerado la capacidad de compra y de consumo de la población.

Tabla No. 2

Variables de carácter económico.

FACTOR	COMPORTAMIENTO	IMPACTO	RESPUESTA	ACTORES
E1 Empleo	Ascendente	Pobreza y migración controladas. Incremento del nivel de vida de las personas.	Generar mayor número de fuentes de empleo.	Gerente de La Cooperativa.
E2 Impuestos	En Incremento	Los costos se incrementan.	Ajustes en los gastos e inversiones.	Clientes. Gerencia. La Cooperativa. Proveedores. SRI.
E3 Inflación 2.27 % 31-08-2013	Variable Estable	Estabilidad en los Costos de Producción.	Mayor colocación de recursos financieros en el mercado.	Clientes. Gerencia. La Cooperativa. Gobierno.

				Proveedores.
E4 PIB 12.80 % Deuda	Ascendente	La producción y las fuentes de empleo sufren cambios.	A pesar de las variaciones del PIB mantener la producción- prestación de servicios y el empleo estable.	Gobierno. Sector comercial. Sector cooperativa. Sector cooperativo.
E5 Renta 10990 millones de deuda Publica	Inestable	Disminución en los satisfactores de las personas. Las condiciones de vida no son muy buenas.	Buscar otras alternativas de ingresos, nuevos productos financieros	Gobierno Clientes Proveedores Cooperativa
E6 Tasas de interés. 8.17 % Activa 31-08-2013 4.53 Tasa pasiva Septiembre-30-2013	VARIABLES	La tasa de interés activa permite acceder a créditos. Con la tasa de interés pasiva no se tiene un buen rendimiento del dinero.	Colocar el dinero en actividades que den un alto rendimiento al dinero.	Gerencia. La Cooperativa. Gobierno. Proveedores. Sector financiero. SRI.

Fuente: Indicadores económicos Banco Central del Ecuador.

Realizado por: Las autoras.

FACTORES POLÍTICOS

En los últimos años el Ecuador ha tenido un gobierno que ha logrado frenar la crisis y desorden político.

El fortalecimiento del frágil sistema productivo y comercial de medianas y pequeñas cooperativas nacionales, ha sido prioridad en la administración de Rafael Correa como Presidente de los ecuatorianos.

La aprobación de la Ley de Economía Popular y solidaria mediante Registro Oficial N.- 444 de la fecha 10 de mayo del 2011, en la Asamblea Nacional Constituyente establece un gran apoyo para que las cooperativas de ahorro y crédito tomen impulso en el país, obteniendo con esto que las organizaciones crediticias se consoliden en el país.

Tabla No. 3
Variables de carácter político.

FACTOR	COMPORTAMIENTO	IMPACTO	RESPUESTA	ACTORES
P1 Código de Trabajo	Regulador	Obliga a dar trato y salarios justos a los empleados.	Respetar las disposiciones de este código para no contravenir la Ley.	Miembros de la cooperativa. Poder Legislativo.
P2 Estabilidad Política	Estable	Credibilidad en el país. Inversión extranjera se atraído lo que beneficia la accesibilidad a bienes y servicios.	Elegir adecuadamente los gobernantes.	Clientes. Estado. Miembros de la cooperativa.
P3	Regulador	Dictaminan normas que no	Cumplir con las leyes	Gobierno.

Legislación		permitían una adecuada conducción y proceder de la organización.	del Estado y con reglamentos de la organización.	Miembros de la cooperativa.
P4 Ley del consumidor	Regulador	Dictaminan normas que facilitan la conducción de las cooperativas comercializadoras de bienes y servicios.	Conocer la ley y así poder cumplirla.	Miembros de la cooperativa. Poder Legislativo.
P5 Política económica.	Inestable	Los objetivos de la política económica como son la inflación, el desempleo, el crecimiento, y presupuesto público, no son manejados de manera correcta y adecuada generando un nivel de endeudamiento en nuestro país.	La cooperativa contribuye con empleo, permite el crecimiento y desarrollo de su sector.	Estado. Gerente de la cooperativa.
P6 Política Fiscal.	Inestable Inequidad	El gasto es superior al ingreso por lo que el presupuesto del Estado debe ser financiado con préstamos internacionales e impuestos.	Elaborar adecuadamente su presupuesto para no tener déficit en los ejercicios económicos.	Contador de la cooperativa. Estado Gerente de la cooperativa.

Fuente: Constitución de la República, 2008.

Realizado por: Las autoras.

FACTORES DEMOGRÁFICOS

La densidad y velocidad del aumento demográfico son factores que también afectan a las ciudades. La población urbana está creciendo a una velocidad impresionante; cuatro veces mayor que la rural.

Tabla No. 4
Variables Sociales.

FACTOR	COMPORTAMIENTO	IMPACTO	RESPUESTA	ACTORES
D1 Migración	Ascendente	Mayor demanda de los servicios en la provincia de Chimborazo	Mejorar el servicio para que las personas prefieran los servicios de la cooperativa.	Gerente de la cooperativa
D2 Crecimiento de la población	Ascendente	Mayor cantidad de personas que pueden demandar los servicios de la cooperativa	Tratar de captar un mayor número de clientes en la población a través de un eficiente servicio y publicidad	Gerente de la cooperativa

Fuente: Indicadores demográficos Banco Central del Ecuador.

Realizado por: Las autoras.

FACTORES TECNOLÓGICOS¹.

La tecnología avanza a pasos agigantados, creándose programas automáticos que simplifican la labor y control en las cooperativas. Hoy en día la tecnología está al alcance de todos porque mantiene un precio de consumo bastante bajo sabiendo todas las ventas que nos da para el diario vivir.

¹Secretaría Nacional de Telecomunicación

Tabla No. 5
Variables Tecnológicas.

FACTOR	COMPORTAMIENTO	IMPACTO	RESPUESTA	ACTORES
T1 Cultura de adaptación a nuevas tecnologías	Ascendente	La tecnología avanza a pasos agigantados.	Concienciar a los socios, empleados y prepararlos para afrontar los cambios y los nuevos retos.	Talento Humano. Empleados Gerente.
T2 Investigación y desarrollo	Ascendente	Conocimiento y preocupación por los avances.	Estar al tanto de incursionar en nueva tecnología y avances para mejorar su tecnología, por ende el servicio.	La Cooperativa.
T3 Medios tecnológicos	Ascendente	Todos pretenden contar con tecnología de punta en sus procesos productivo o de distribución.	Procurar que la mayoría de las cooperativas cuenten con tecnología en toda la estructura de la unidad.	Gerente de la cooperativa Proveedores.
T4 Personal especializado	Ascendente	El personal operativo que labora en la cooperativa cuenta con preparación necesaria para el desarrollo de sus actividades.	Dar mayor capacitación a los empleados para que sus conocimientos estén acorde a los avances tecnológicos.	Comisión de Educación. Gerente de la cooperativa

Fuente: Secretaría Nacional de Telecomunicaciones 2012.

Realizado por: Las autoras

Tabla No. 6
Factores Ecológicos

FACTOR	COMPORTAMIENTO	IMPACTO	RESPUESTA	ACTORES
EC1 Clima	Incontrolable	Afecta al rodaje de los vehículos, se producen daños en las carreteras y deslaves.	Crear líneas de crédito para ese sector automotor y financiar sus ruedas y repuestos	Propietarios de vehículos. Gerencia de La Cooperativa.
EC2 Contaminación	Alta	Envolturas, empaques y embalajes generan impacto ambiental.	Realizar una campaña de concientización sobre el cuidado del medio ambiente	Gerente de la cooperativa. Socios estratégicos.

Fuente: Ministerio del Ambiente.

Realizado por: Las autoras.

FACTORES SOCIALES

En la actualidad se han perdido los valores morales de la sociedad como es el respeto, honestidad, trabajo; éstos sin duda afectan la calidad de vida de las personas.

Tabla No. 7
Factores Sociales

FACTOR	COMPORTAMIENTO	IMPACTO	RESPUESTA	ACTORES
S1 Calidad de Vida	Baja	Las condiciones de salud, vivienda, educación, etc. de las personas no son adecuadas.	Pagar un salario justo para que las personas puedan satisfacer sus necesidades básicas.	Gerente de la cooperativa. Gobierno.
S2 Cambios en la familia	Ascendente	Inestabilidad en el núcleo familiar, producido por la migración.	Dar estabilidad en el empleo a los trabajadores.	Gerente de la cooperativa. Gobierno Central.
S3 Defensa del consumidor.	Estable	Mayor protección de los derechos del consumidor.	Respetar y cumplir la ley de Defensa del consumidor.	Gerente de la cooperativa.
S4 Grado de Formación	Estable	Regular nivel cultural.	Preocuparse por la educación de los colaboradores.	Comisión de Educación. Gerencia.
S5 Salario unificado	Estable	Equidad en Salario.	Personal con salarios satisfechos	Gerente de la cooperativa.
S6 Valores	Estable	Mejora la cultura organizacional.	Preocupación y fortalecimiento por los valores de cada uno de	Gerente de la cooperativa.

Sociales			los colaboradores.	
S7 Competencia	Estable Participan en el mercado con sus productos y servicios financieros	Adquisición de créditos de manera moderada para la población	Establecer la apertura de la sucursal en la localidad	Consejo de Administración Gerente Talento Humano

Fuente: INEC, datos 2010.

Realizado por: Las autoras.

2.1.2. Micro Entorno

2.3 Antecedentes

El análisis del medio interno conocido también como diagnóstico permite interpretar la situación de la organización, establecer la relación causa-efecto y concluir con una síntesis de puntos sólidos y problemas.

Este análisis “Es la base de todo proceso de planificación porque permite definir cómo y dónde se deberá intervenir para obtener mejores resultados. Además de ello el diagnóstico es un instrumento vital para adoptar decisiones oportunas; así disminuir el riesgo y optimizar el uso de los recursos.”²

El análisis del medio interno constituye una evaluación de la organización cuyo objetivo es identificar fortalezas (logros) y debilidades (problemas).

2.4 Objetivos del Diagnóstico

Objetivo General

Conocer e interpretar la situación actual de la cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda.

Objetivos Específicos

- Establecer la relación causa-efecto de las distintas variables internas de la organización.
- Conocer el grado de respuesta que tiene la cooperativa con respecto a su micro entorno.

2.5 Variables Diagnósticas

Un análisis del micro entorno nos va a permitir identificar los factores claves que se originan al interior de la organización, por lo que es necesario dedicar tiempo y esfuerzo para conocer a fondo los mismos.

²Abbel, D.F. y Hammond, J.S. *Planeación Estratégica de Mercado*. CECSA, 2007

Dentro de las variables que se han podido observar en el estudio del micro entorno se presentan las siguientes:

2.5.1 Cultura de Ahorro

El fomento de la cultura en el ahorro es una prioridad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., para ello dentro de su actividad de marketing se coloca motivaciones e insinuaciones sobre el saber ahorrar.

2.5.2 Expectativas

El crecimiento en el mercado es una expectativa que toda organización tiene, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. De apoco ha ido cumpliendo esa expectativa en el mercado local, y hoy está la lleva a ver nuevos mercados, como es el caso de Santo domingo de los Tsáchilas, no solo por apoyar a sus socios y clientes en esa localidad, sino porque es necesario hoy en día tener una cobertura nacional para que los asociados confíen su dinero a una organización crediticia.

2.5.3 Ventajas Competitivas

Dentro de las ventajas competitivas que muestra la cooperativa, está la solides, buen servicio y la fidelidad de sus clientes, situaciones fundamentales para que la cooperativa proyecte sus actividades hacia nuevos y amplios mercados.

2.5.4 Tecnología

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., requiere adquirir algunos sistemas computarizados para brindar un servicio eficiente a sus clientes internos y externos, especialmente si quiere cubrir un mayor segmento de mercado.

2.5.5 Canales de Financiamiento

En la provincia de Chimborazo existen proveedores de diferente índole, estos deben esmerarse en ofrecer productos de excelente calidad y atender los pedidos con agilidad si desean conservar a Cacha Ltda., como cliente.

Todos los proveedores del cantón Riobamba en materia financiera como de papelería, artículos de limpieza y suministros, consideran que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., es un buen cliente por los pagos puntuales en las adquisiciones realizadas. La cooperativa de ahorro y crédito realiza adquisiciones permanentes.

Los proveedores otorgan a la cooperativa de ahorro y crédito créditos, el plazo de mayor frecuencia es de 30 días, también conceden descuentos algunos de ellos, pero las adquisiciones en su mayoría son en efectivo.

2.5.6 Alianzas Estratégicas

Las alianzas suscritas con importantes empresas, fortalecen a la Cooperativa Cacha Ltda. y les permiten brindar los mejores servicios y respaldo a sus asociados, organizaciones como:

El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU)

(WOCCU) es la asociación gremial y agencia de desarrollo para el sistema internacional de cooperativas de ahorro y crédito. WOCCU promueve el crecimiento sustentable de las cooperativas de ahorro y crédito y otras cooperativas financieras en todo el mundo a fin de facultar a las personas para que mejoren su calidad de vida a través del acceso a servicios financieros asequibles y de alta calidad. WOCCU realiza esfuerzos de defensa activa en representación del sistema global de cooperativas de ahorro y crédito ante organizaciones internacionales y trabaja con gobiernos nacionales para mejorar la legislación y la regulación. Sus programas de asistencia técnica introducen nuevas herramientas y tecnologías para fortalecer el desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito y profundizar su alcance comunitario.

Suma Red

El propósito de esta asociación, es el de integrar el mayor número de entidades del sector solidario, para lograr a través de sus canales, la red con

la más amplia cobertura nacional, ofreciendo a través de ellas, productos y servicios con excelencia que permitan el acceso a servicios financieros que hasta la fecha han sido exclusividad del sector financiero tradicional.

Uno de sus productos son los giros nacionales a través de todas las cooperativas asociadas de manera ágil, económico y confiable.

Electrobahía

Empresa de comercialización de línea blanca, café y electro domésticos con sucursales en las principales ciudades del País.

- SRI
- EMAPAR
- CNT.

2.6 Mecanismos de Control

Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., como organismo instituido de control es el consejo de vigilancia, sesionará cada 15 días ordinariamente y extraordinariamente cuando lo creyere conveniente.

Con la nueva Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y la Ley del Sector Financiero Popular y Solidario, todas las cooperativas de ahorro y crédito, transporte, vivienda y otras, se sujetarán al control de la Superintendencia de Cooperativas del Ecuador.

Laura Sisa, auditora calificada por la Dirección Nacional de Cooperativas del Ecuador, aspira que la ley fortalezca y regule el sistema cooperativo que registra problemas plenamente identificados por los auditores. “El reglamento de la ley debe formular y establecer controles efectivos de todas las cooperativas del país”, subrayó la técnica.

Estimó que el auge de cooperativas de ahorro y crédito en Tungurahua ocurrió porque la ley que feneció en mayo estuvo caduca y dio facilidades para crear dichas entidades. Especialmente, el sector indígena creó varias cooperativas en Ambato y otras provincias, pero eso afectó al sistema y consideró que la Superintendencia tomará control para fortalecer a las grandes y obligar a fusionar a las pequeñas, para que ofrezcan una variedad de servicios a los socios; pero servicios de calidad.

2.7 Investigación de Mercado

2.7.1 Identificación de la Población

Dentro de la población se ha considerado a los habitantes de Santo Domingo de los Tsáchilas dentro de sus parroquias:

- **Parroquias Urbanas:** Santo Domingo, Chiguilpe, Río Verde, Bombolí, Zaracay, Abraham Calazacón y Río Toachi.
- **Parroquias Rurales:** Alluriquín, Luz de América, Puerto Limón, San Jacinto del Búa, Valle Hermoso, El Esfuerzo y Santa María del Toachi.

La Concordia

- 1 parroquia urbana,
- 3 parroquias rurales (Monterrey, Villegas y Plan Piloto).

Tabla No. 8

Población de Santo Domingo

Cantón	Pob. (2010)	Área (km ²)	Cabecera Cantonal
 Santo Domingo	368.013	3.805	Santo Domingo
 La Concordia	42.924	375	La Concordia

El segmento al cual se va a dirigir nuestra investigación es la población de Santo Domingo de los Tsáchilas, la misma que según el censo de población y vivienda realizado en el año 2010 por el INEC es: 368013 habitantes³.

Tabla No. 9
Número de habitantes

PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS	
HOMBRES	183,058
MUJERES	184,955
TOTAL	368,013

Fuente: INEC 2013

2.8 Cálculo de la Muestra

Siendo una población amplia es necesaria la participación del cálculo de la muestra, para lo cual se aplica la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 pqN}{Ne^2 + Z^2 pq}$$

- 2 Dónde.
- 3 n= tamaño de la muestra
- 4 Z²= nivel de confianza
- 5 P= variabilidad positiva
- 6 Q= variabilidad negativa
- 7 N= tamaño de la población

³Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos, INEC: Teléfonos: 2544326 - 2529858, fax: 2509836, enlace web: www.inec.gov.ec

- 8 e^2 = precisión o error
- 9 Desarrollo de la fórmula:

$$n = \frac{(1,96)^2 (0,5)(0,5)(368013)}{(368013)(0,05)^2 + (1,96)^2(0,5)(0,5)}$$

$$n = \frac{353439,69}{920,99}$$

$$n = 387$$

Es decir que se aplicará los instrumentos de recolección de datos (cuestionario) a 387 habitantes de Santo Domingo de los Tsáchilas, para lo cual como estrategia se procede a realizar el cuestionario a personas que se encuentran en el sector comercial de la ciudad.

2.9 Técnicas de Investigación

Se usó las siguientes Técnicas:

Encuesta Personal.- Esta técnica se utilizó a través de un cuestionario o instrumento de recolección de datos adecuado mediante la dislocación directa que permitió recopilar los datos necesarios de los habitantes del sector, y con las personas involucradas en el sector cooperativo.

Mediante la aplicación de estas técnicas se obtuvo mayor número de datos que permitirán el desarrollo y conocimiento de la viabilidad del proyecto a emprender en el cantón Santo Domingo de los Tsáchilas.

Observación.-Herramienta que sirvió para lograr el máximo grado posible de objetividad en el diagnóstico y desarrollo del proyecto, permitió cuantificar y cualificar las variables. La modalidad de observación fue directa e indirecta.

ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO.

FACULTAD DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS.

ESCUELA DE INGENEIRIA DE EMPRESAS

CUESTIONARIO

Objetivo: Determinar la aceptación para la apertura de una agencia de la cooperativa de Ahorro y Crédito "Cacha" Ltda.

1.- ¿Cuando usted requiere de financiamiento acude a?:

Cooperativas ()

Bancos ()

Mutualistas ()

Chulqueros ()

2.- Las tasas de interés que le ofertan las cooperativas en la localidad son?:

Altas ()

Moderadas ()

Bajas()

3.- ¿Las instituciones financieras que existen en la localidad le brindan un crédito de manera oportuna?

Si ()

No ()

4.- ¿Cuál es la línea de financiamiento que utiliza?

Consumo ()

Producción ()

Ganadería ()

Vivienda ()

Vehículos ()

Comercialización ()

Otros: ()

Cuáles.....

5.- ¿Usted estaría dispuesto a formar parte de una nueva cooperativa de ahorro y crédito?

Si ()

No ()

6.- ¿Le gustaría que exista una cooperativa que le brinde productos y servicios financieros en función de sus necesidades?

Si ()

No ()

7.- ¿Dónde quisiera que se ubique la nueva cooperativa en la ciudad de Santo Domingo?

Centro ()

Norte ()

Sur ()

Este ()

Oeste ()

8.- ¿A través de qué medios publicitarios Usted se informa?

Radio ()

Tv ()

Prensa escrita ()

Volantes ()

Trípticos ()

Otros ()

Cuáles.....

GRACIAS POR SU COLABORACION

2.9.1 Cuestionario realizados a los pobladores de Santo Domingo de los Tsáchilas

Se elaboraron 387 cuestionarios en el cantón las cuales muestran los siguientes resultados:

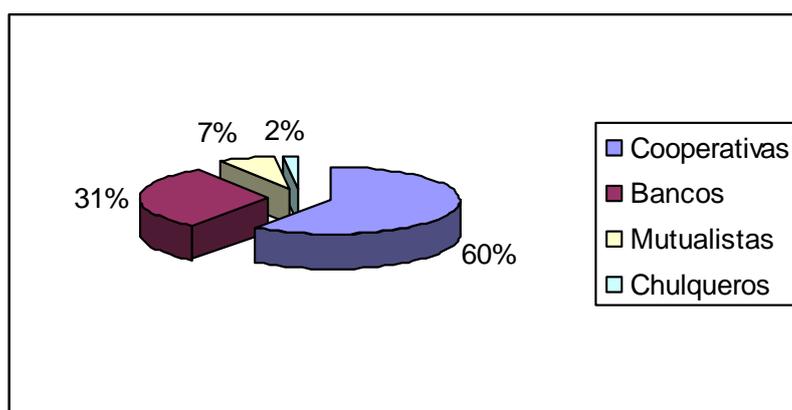
1. ¿Cuándo Usted requiere de financiamiento acude a?:

Tabla No. 10

N°.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Cooperativas	232	60
2	Bancos	119	31
3	Mutualistas	28	7
4	Chulqueros	8	2
	TOTAL	387	100%

Fuente: Encuesta realizada a los pobladores de Santo Domingo de los Tsáchilas
Elaborado por: Las investigadoras.

Gráfico N°. 1



Análisis:

De las personas encuestadas el 60% dicen que recurren para financiarse a las cooperativas, porque se siente más en confianza, un porcentaje menor acuden a los bancos.

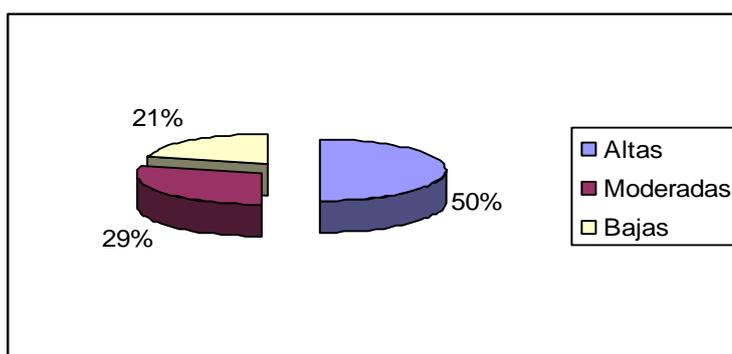
2. ¿Las tasas de interés que le ofertan las cooperativas en la localidad son?:

Tabla No. 11

N°.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Altas	194	50
2	Moderadas	113	29
3	Bajas	80	21
	TOTAL	387	100%

Fuente: Encuesta realizada a los pobladores de Santo Domingo de los Tsáchilas
Elaborado por: Las investigadoras.

Gráfico N°. 2



Análisis:

Las personas encuestadas dicen que el 50% que las tasas de interés son altas en las cooperativas, pero prefieren las cooperativas porque los créditos los entregan en menor tiempo en comparación a los Bancos.

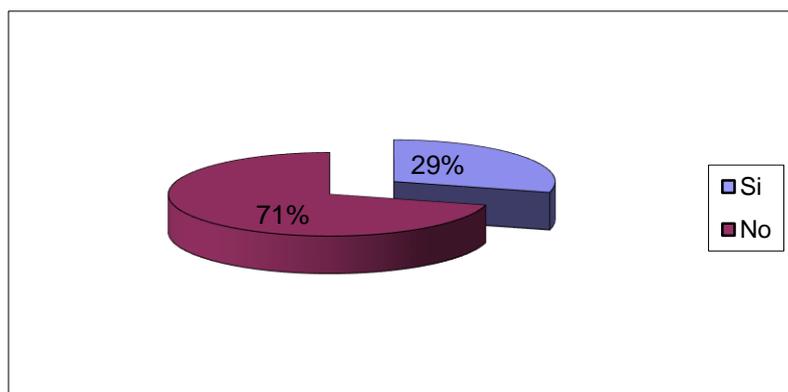
3. ¿Las instituciones financieras que existen en la localidad le brindan un crédito de manera oportuna?

Tabla No. 12

N°.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Si	113	29
2	No	274	71
	TOTAL	287	100%

Fuente: Encuesta realizada a los pobladores de Santo Domingo de los Tsáchilas
Elaborado por: Las investigadoras.

Gráfico N°. 3



Análisis:

De las personas encuestadas el 71% dicen que no brindan un crédito de manera oportuna, por lo que se puede decir que las instituciones financieras deben mejorar sus servicios para que puedan tener mayor rentabilidad y competitividad.

4. ¿Cuál es la línea de financiamiento que utiliza?

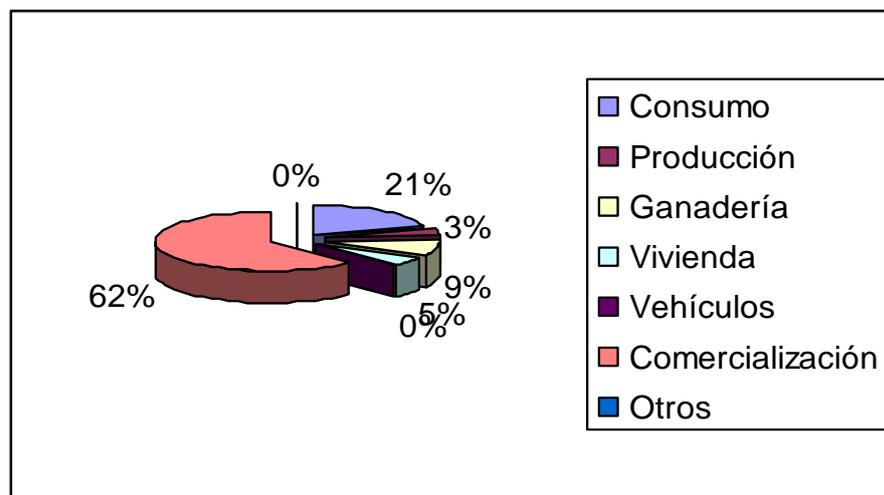
Tabla No. 13

N°.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Consumo	80	21
2	Producción	12	3
3	Ganadería	36	9
4	Vivienda	19	5
5	Vehículos	-	-
6	Comercialización	240	62
7	Otros	-	-
	TOTAL	387	100%

Fuente: Encuesta realizada a los pobladores de Santo Domingo de los Tsáchilas

Elaborado por: Las investigadoras.

Gráfico N°. 4



Análisis:

De las personas encuestadas el 62% dicen que la línea de financiamiento que utiliza es para la comercialización, por lo que podemos decir que las

personas recurren a las distintas entidades financieras para obtener un crédito y mejorar sus negocios

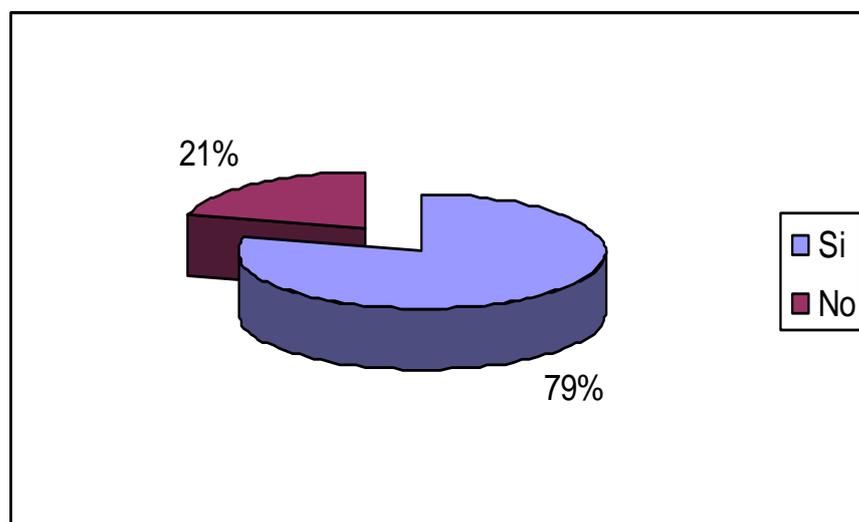
5. ¿Usted estaría dispuesto a formar parte de una nueva cooperativa de ahorro y crédito?

Tabla No. 14

N°.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Si	306	79
2	No	81	21
	TOTAL	387	100%

Fuente: Encuesta realizada a los pobladores de Santo Domingo de los Tsáchilas
Elaborado por: Las investigadoras.

Gráfico N°. 5



Análisis:

El 79% de las personas encuestadas responden a esta pregunta que sí, están dispuestos a formar parte de una nueva cooperativa de ahorro y crédito, por lo que podríamos decir que las cooperativas de ahorro y crédito no les ofrecen lo que el cliente busca, deberían capacitar al personal para que puedan ser más eficientes en el campo financiero.

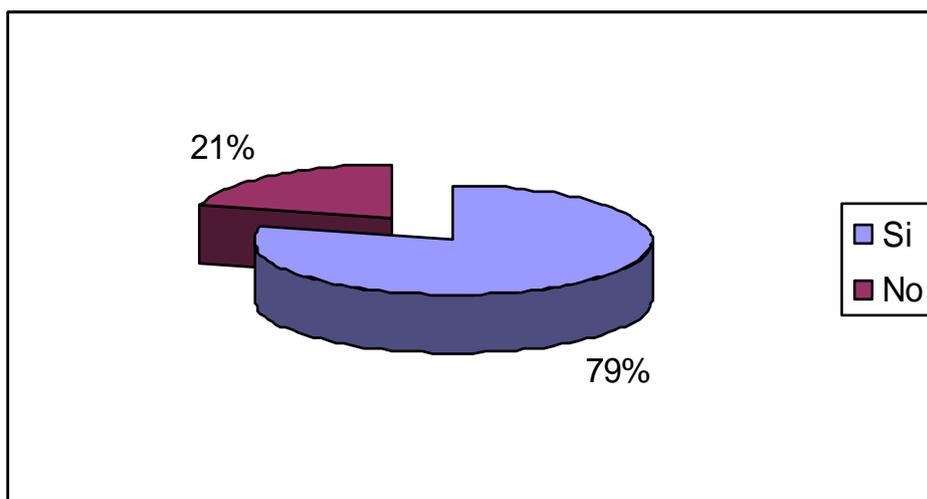
6. ¿Le gustaría que exista una cooperativa que le brinde productos y servicios financieros en función de sus necesidades?

Tabla No. 15

N°.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Si	325	79
2	No	62	21
	TOTAL	387	100%

Fuente: Encuesta realizada a los pobladores de Santo Domingo de los Tsáchilas
Elaborado por: Las investigadoras.

Gráfico N°. 6



Análisis:

El 79% de las personas encuestadas dicen que si les gustaría que exista una cooperativa que les brinde productos y servicios financieros en función de sus necesidades, por lo que podemos decir que el cliente busca mejor atención para poder cumplir sus necesidades.

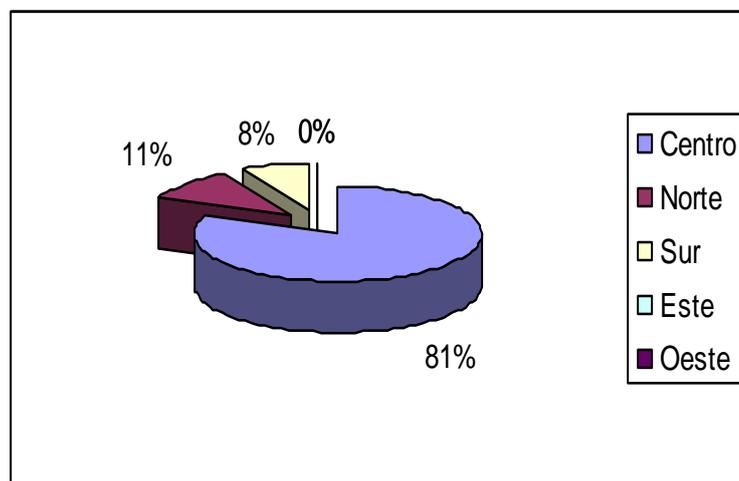
7. ¿Dónde quisiera que se ubique la nueva cooperativa en la ciudad de Santo Domingo?

Tabla No. 16

N°.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Centro	314	81
2	Norte	43	11
3	Sur	30	8
4	Este	-	-
5	Oeste	-	-
	TOTAL	387	100%

Fuente: Encuesta realizada a los pobladores de Santo Domingo de los Tsáchilas
Elaborado por: Las investigadoras.

Gráfico N°. 7



Análisis:

El 81% de las personas encuestadas dicen que quisieran que la cooperativa de ahorro y crédito esté ubicada en el centro de la ciudad, porque a los pobladores les gusta realizar sus transacciones comerciales

en el centro de la urbe, ya que allí se concentra la mayor parte de negocios y de esta forma aprovecha tiempo y dinero.

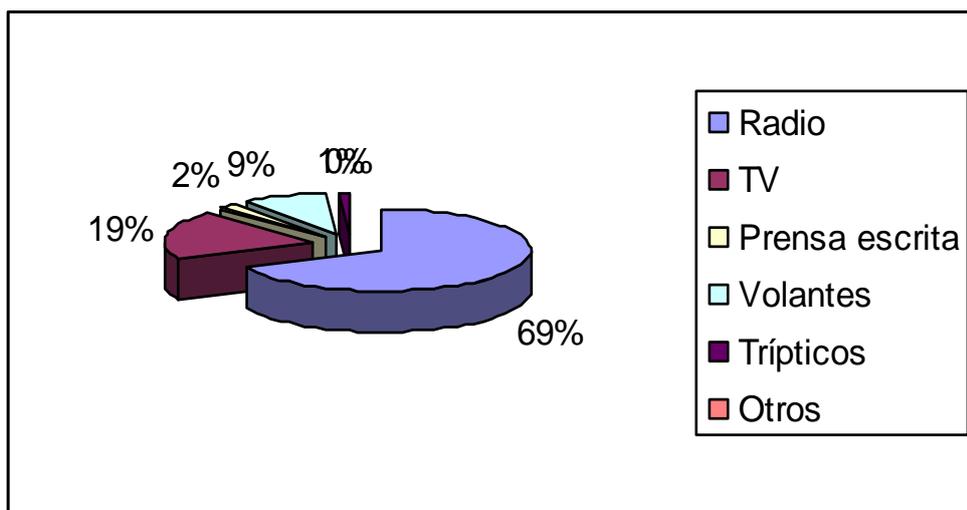
8. ¿A través de qué medios publicitarios usted se informa?

Tabla No. 17

N°.	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Radio	259	67
2	TV	74	19
3	Prensa escrita	8	2
4	Volantes	35	9
5	Trípticos	4	3
6	Otros	-	-
	TOTAL	387	100%

Fuente: Encuesta realizada a los pobladores de Santo Domingo de los Tsáchilas
Elaborado por: Las investigadoras.

Gráfico N°. 8



Análisis:

Al observar el gráfico podemos decir que el 69% de las personas encuestadas dicen que se informan a través de la radio a las cooperativas de ahorro y crédito, por lo que podemos decir que la radio es uno de los medios efectivos para publicitar los distintos servicios que prestan las cooperativas de ahorro y crédito.

ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO.

FACULTAD DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS.

ESCUELA DE INGENEIRIA DE EMPRESAS.

CUESTIONARIO

La presente encuesta tiene como finalidad conocer la factibilidad de crear una Sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cacha" Ltda. En la provincia de Santo Domingo de Tsáchilas, Cantón Santo Domingo. Dirigida a Presidente y Gerente General respectivamente.

1. ¿Por qué desean abrir la sucursal de la cooperativa en la ciudad de Santo Domingo?
2. ¿Con qué capital de trabajo cuenta la cooperativa para la apertura de su nueva agencia?
3. ¿Cuáles son las perspectivas de captación en el mercado de Santo Domingo de los Tsáchilas?
4. ¿La cooperativa cuenta con el personal necesario para abrir la agencia?
5. ¿Cuál es el valor agregado que ofrece Cacha Ltda.?

2.9.2 Evaluación de la información recopilada mediante el Cuestionario.

1. ¿Por qué desean abrir la sucursal de la cooperativa en la ciudad de Santo Domingo?

Porque deseamos brindar servicios financieros acotando las políticas del gobierno para el desarrollo integral entre el campo y la ciudad, para mejorar la calidad de vida.

2. ¿Con qué capital de trabajo cuenta la cooperativa para la apertura de su nueva agencia?

Cuenta con \$100.000,00 para la apertura de otras agencias.

3. ¿Cuáles son las perspectivas de captación en el mercado de Santo Domingo de los Tsáchilas?

Se acogerá a los minoristas, comercio, agricultura y ganadería, también se realizará rifas para captación de créditos, 0% para los pequeños negocios.

4. ¿La cooperativa cuenta con el personal necesario para abrir la agencia?

Se cuenta con personal joven y capacitado para servir a los socios y clientes.

5. ¿Cuál es el valor agregado que ofrece Cacha Ltda.?

El valor agregado es un buen servicio a los clientes a través de un trato personalizado.

2.9.3 Observación Directa

Tabla No. 18

Ficha de Observación 1

1. LUGAR: Cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda.	4. FICHA N°: 01
2. TIPO DE OBSERVACIÓN: Directa	
3. FECHA: Agosto/2013	
5. TITULO DE OBSERVACIÓN: Horario de trabajo	
6. TEXTO DE LA OBSERVACIÓN: Hoy miércoles 21 de agosto del 2013, se observa que se abren las puertas de la cooperativa a las 8:00 horas de la mañana e inmediatamente se procede a la atención al cliente.	
7. RESPONSABLES: Martha Sucuy	

Dentro de los aspectos que se ha podido observar es que la cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda., labora en horario normal, atiende a sus socios con entusiasmo y esmero, se preocupa por brindar un servicio ágil y oportuno inmediatamente al abrir sus puertas.

Tabla No. 19

Ficha de observación 2

1. LUGAR: Cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda.	4. FICHA N°: 02
2. TIPO DE OBSERVACIÓN: Directa	
3. FECHA: Agosto/2013	

5. TITULO DE OBSERVACIÓN: Área de Crédito

6. TEXTO DE LA OBSERVACIÓN:

Jueves 22 de agosto del 2013, se acompaña al oficial de crédito en una concesión rutinaria de un crédito, en este punto se observa que el oficial de créditos se respalda en una hoja de requisitos, los cuales uno a uno va solicitando al socio, se puede observar una lista reducida de requisitos, explicados los mismos que inmediatamente se procede a llenar el formulario de crédito y el socio no se demora más de 10 minutos en esta operación.

7. RESPONSABLES: Lilia Ramírez

En el área de crédito los oficiales de crédito se sienten respaldados, ya que los requisitos para la concesión de un crédito no son muy danzantes y engorrosos, en este punto los socios no se demora más de diez minutos.

Tabla No. 20

Ficha de observación 3

1. LUGAR: Cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda.	4. FICHA N°: 03
2. TIPO DE OBSERVACIÓN: Directa	
3. FECHA: Agosto/2013	
5. TITULO DE OBSERVACIÓN: Transacciones en Cajas	
6. TEXTO DE LA OBSERVACIÓN: Hoy viernes 23 de agosto del 2013, se observa el trabajo en cajas, la labor que realizan las cajeras es eficiente, los socios que realizan depósitos y retiros no se demoran en las ventanillas más halla de 5 minutos.	
7. RESPONSABLES: Martha Sucuy	

La atención que prestan las cajas hacia los socios es agradable y ágil, debido a que las cajas son capacitadas por el jefe de Talento Humano cada cierto tiempo.

Tabla No. 21

Ficha de observación 4

1. LUGAR: Cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda.	4. FICHA N°: 04
2. TIPO DE OBSERVACIÓN: Directa	
3. FECHA: Agosto/2013	
5. TÍTULO DE OBSERVACIÓN: Atención al Cliente	
6. TEXTO DE LA OBSERVACIÓN: Hoy Sábado 24 de agosto del 2013, se observa que la persona encargada en información es cordial y también tiene paciencia, el informador está pendiente de las personas que ingresan a la cooperativa para despejar las inquietudes, de esta manera hace que las personas se sientan satisfechas con el servicio que presta la cooperativa.	
7. RESPONSABLES: Lilia Ramírez	

También podemos decirse que la atención al cliente es la prioridad de la cooperativa, porque brinda un servicio de calidad.

2.10 Evaluación de la información, hallazgos

2.10.1 Cuestionario realizado a comerciantes y habitantes de la zona

Obtenido los resultados de las encuestas se ha podido realizar la siguiente evaluación:

Cuándo las personas requieren de financiamiento, en su mayoría recurren a las cooperativas y bancos, porque dan un interés más bajo a comparación del

resto de entidades prestamistas, ya que las tasas de interés que le ofertan en la localidad son altas.

Los créditos otorgados por el sistema cooperativista de la localidad no son oportunos.

La línea de financiamiento que se utiliza más en Santo Domingo es la de comercialización y consumo.

La gente de Santo Domingo de los Tsáchilas estaría dispuesta a formar parte de una nueva cooperativa de ahorro y crédito en especial si le puede ofrecer productos y servicios financieros en función de sus necesidades en el centro de la ciudad, lugar donde llevan a cabo todas sus actividades comerciales.

La gente de Santo Domingo de los Tsáchilas utilizan más la radio como medio de comunicación, esto es muy bueno ya que a través de este medio de comunicación se puede llegar a un grupo mayoritario de pobladores y a costos no muy altos.

2.10.2 Entrevista dirigida al gerente de la Cooperativa CACHA LTDA.

De la entrevista realizada a gerencia se ha logrado extraer lo siguiente:

La gerencia cree conveniente abrir una sucursal de la cooperativa, para brindar mayor respaldo a sus socios y clientes que acuden y trabajan en Santo Domingo y de esta manera seguir apoyando el desarrollo integral entre el campo y la ciudad, mejorando la calidad de vida de sus asociados, para ello pretende designar \$100.000,00 USD como capital de trabajo inicial para la nueva sucursal. Capital que se espera colocarlos entre los comerciantes minoristas, agricultores y pequeños ganaderos a partir del primero de enero del 2014.

La cooperativa cuenta con personal joven y capacitado para servir a los socios y clientes en la ciudad de Riobamba y existe la predisposición para viajar a la ciudad de Santo Domingo y participar en este mercado financiero

con un valor agregado muy importante, que es el buen servicio a los clientes a través de un trato personalizado.

2.11 Construcción de la matriz FODA

2.11.1 Análisis Interno (Fortalezas Y Debilidades)

Tabla No. 22

Análisis interno

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none">• F1.Buen Servicio;• F2.Cooperativa de Ahorro y Crédito con valores éticos y morales;• F3.Liderazgo en el mercado;• F4.Los proveedores consideran a la Cooperativa de Ahorro y Crédito como un buen cliente;• F5.La cooperativa otorga créditos y descuentos oportunos• F6.Los socios fundadores constituyen el soporte financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito;• F7.Manejo responsable de su gerente• F8.Prestigio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito;• F9.Socios y Clientes razón de ser de la Cooperativa de ahorro y crédito.	<ul style="list-style-type: none">• D1.El personal no recibe reconocimientos por el trabajo que realizan;• D2.Escaso presupuesto para adquisición de tecnología.• D3.Poco competitivos en sueldos y salarios.• D4.La Cooperativa de Ahorro y Crédito no cuenta con una estructura orgánica completa establecida por escrito;• D5.No se aplica ratios financieros frecuentemente;• D6.No se tiene claridad en la misión, visión, objetivos y la organización está en función del gerente;• D7.No todos los trabajadores se sujetan a la legislación, estatutos y resoluciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito• D8.Pagos a trazados de socios• D9.Software no actualizado para algunas acciones contables (inventarios).

Fuente: Análisis del macro entorno

Elaborado Por: Las Autoras

2.11.2 Análisis Externo (Oportunidades y Amenazas)

Tabla No. 23

Análisis Externo

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • 01.Días feriados (negocios en la localidad) • 02. Las personas acuden más a las cooperativas cuando se trata de financiarse. • 03.Las tasas de interés que maneja el mercado de Santo Domingo de los Tsáchilas son altas • 04. Las instituciones de carácter financiero en la localidad de Santo Domingo no brindan créditos de manera oportuna. • 05.La población de Santo Domingo Requiere de crédito para la comercialización • 06. La población de Santo Domingo está dispuesta a formar parte de una nueva entidad Crediticia. • 07. La población requiere de productos y servicios financieros en función de sus necesidades. • 08. El Centro de la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas es el casco comercial de la localidad. • 09. La radio es el medio de comunicación más escuchado en la localidad y el que tiene bajo costo. 	<ul style="list-style-type: none"> • A1.Aumento y/o creación de impuestos; • A2.Competencia del sector; • A3.Comportamiento del clima, afecta el traslado de las personas. • A4.Incremento de la inflación, menos capacidad adquisitiva; • A5.Inestabilidad política, ahuyenta la inversión extranjera; • A6.Inseguridad ciudadana. • A7.Las políticas económicas del Gobierno, afecten al sector productivo del país. • A8.Salarios bajos, impiden que las personas puedan ahorrar y/o distraerse • A9.Tasas de Interés altas para la inversión;

Fuente: Análisis del micro entorno.

Elaborado Por: Las Autoras.

2.11.3 Cruce de Variables (FODA)

Tabla No. 24

Cruce de Variables (FODA)

FACTORES INTERNOS		FORTALEZAS									DEBILIDADES								
		F1	F4	F9	F5	F7	F8	F6	F3	F2	D1	D2	D3	D4	D5	D6	D7	D8	D9
FACTORES EXTERNOS																			
OPORTUNIDADES	O1	ALTERNATIVAS Maximización FO									ALTERNATIVAS Minimización DO								
	O2																		
	O3																		
	O4																		
	O5																		
	6																		
	O7																		
	O8																		
	O9																		
AMENAZAS	A1	ALTERNATIVAS Maximización FA(A1,F7),(A2,F5) (A3,F1), (A4,F8), (A5,F6) (A6,F4), (A7, F3), (A8,F2), (A9,F9)									ALTERNATIVAS Minimización DA								
	A2																		
	A3																		
	A4																		
	A5																		
	A6																		
	A7																		
	A8																		
	A9																		

ALTERNATIVAS DAFO

CAPÍTULO III

3. PROPUESTA ESTRATÉGICA

Para crear una sucursal se debe tener el apoyo del consejo de administración para el crecimiento organizacional de la institución. En este capítulo se determinará y analizará el tamaño y la localización óptima, los equipos y las instalaciones, para esto se considera la calidad y la disponibilidad de recursos, utilización de la capacidad instalada, disponibilidad de los equipos y las operaciones del personal administrativo y operativo.

En función a la investigación de mercado realizada para la apertura de una agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cacha” Ltda., a los pobladores de Santo Domingo de los Tsáchilas, Ltda. se deduce que es factible brindar el servicio cooperativo en ésta ciudad.

3.2 Objetivo de la propuesta

Proyectar una agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cacha” Ltda., en la ciudad de Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas.

3.3 Localización óptima de la cooperativa

3.3.1 Macro localización

La localización del proyecto, se constituye en una variable fundamental en torno a la distribución geográfica del mercado y el impacto que tiene la localización en los costos de operación y distribución del servicio, situación que se ve favorable en el barrio central de Santo Domingo de los Tsáchilas, al contar con todos los servicios básicos, cercanía al mercado financiero de la localidad y lo más importante muy cerca del sector comercial de la localidad, sin embargo se ha visto necesario realizar un análisis de posibles alternativas de localización para la sucursal.

Tabla No. 25
Ubicación geográfica

PROVINCIA	Santo Domingo de los Tsáchilas
CAPITAL	Santo Domingo
UBICACIÓN	A 133 Km. de Quito
EXTENSIÓN	3.523 Km2
ALTITUD	655 msnm
TEMPERATURA MEDIA	22,9º centígrados
CLIMA	Tropical Húmedo
POBLACIÓN	450.000 mil habitantes
POBLACIÓN ELECTORAL	249.020 votantes

Ilustración No. 3

Mapa Ubicación de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas



Tabla No. 26
Ponderación

Factor	Peso	Ambato y Guayaquil	Ponderación	Cuenca y 24 de Mayo	Ponderación
Mercado	0,35	5	1,75	5	1,75
Cercanía	0,1	8	0,8	3	0,3
Sector comercial	0,25	7	1,75	8	2
Servicios Básicos	0,1	2	0,2	4	0,4
MO Disp.	0,1	5	0,5	6	1,6
Total	1		5,5		6,05

Fuente: Investigación de campo.

Elaborado Por: Las Autoras.

Aquí podemos observar que la mejor localización es la calle Cuenca y 24 de Mayo, ya que su ponderación total es de 6,05.

Componentes de la localización

Dentro de los factores que se han considerado para la localización son: mercado financiero, cercanía, sector comercial y mano de obra disponible, muy necesarios para la actividad financiera.

3.3.2 Micro localización

La sucursal de la cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. Estará en el barrio central la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas, por ser un sector muy progresivo en el ámbito comercial y donde cuenta con todos los servicios básicos como: energía eléctrica, agua potable, líneas telefónicas y cercanía a los mercados de la localidad.



Fuente: Investigación de campo.
Elaborado Por: Las Autoras.

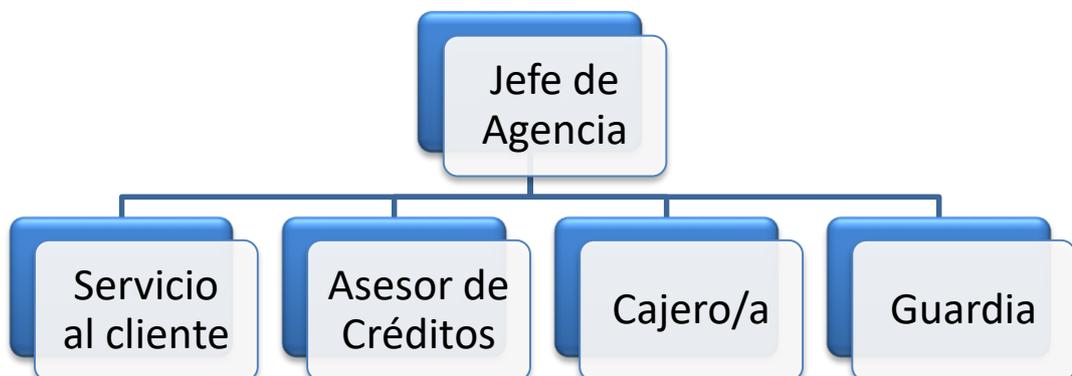
3.4 Estructura Administrativa

3.4.1 Organigrama

La estructura administrativa que tendrá la nueva oficina operativa en la ciudad de Santo Domingo será:

Ilustración No. 4 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACHA LTDA.

OFICINA SANTO DOMINGO



Fuente: Requerimientos mínimos en Santo Domingo de los Tsáchilas
Realizado por: Las Autoras

3.4.2 Funciones Específicas

Se considera las siguientes funciones específicas para la estructura propuesta.

Tabla No. 27
Funciones Específicas

CARGO	FUNCIONES
Jefe de Agencia	• Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera de la agencia;
	• Informar al menos trimestralmente a la gerencia general de los resultados;
	• Cumplir y hacer cumplir a los socios y empleados de la agencia, las disposiciones emanadas a su cargo;
	• Actualizar y mantener bajo custodia los inventarios de bienes y valores de la agencia;
	• Autorizar y legalizar despacho de créditos;
	• Comunicar a la gerencia general de posibles problemas que puedan ocasionarse;
	• Suministrar la información que soliciten los socios, representantes, órganos internos de la cooperativa, la Superintendencia y otras instituciones de acuerdo a la ley;
	• Mantener y actualizar el registro de certificado de aportaciones;
	• Coordinar con la gerencia general para ejecutar las políticas de tasas de interés y de servicios de acuerdo a los lineamientos fijados por el consejo de la administración;

	<ul style="list-style-type: none"> • Mantener los controles y procedimientos adecuados para asegurar el control interno;
	<ul style="list-style-type: none"> • Incentivar al personal a la eficiencia en el trabajo, buen trato con los socios y excelentes relaciones humanas;
	<ul style="list-style-type: none"> • Informar a la gerencia general y esta a su vez al director administrativo sobre faltas al trabajo o incumplimiento de su trabajo de los empleados a su cargo.
Servicio al Cliente	<ul style="list-style-type: none"> • Proporcionar información al cliente, en lo referente a los productos y servicios financieros que brinda la cooperativa;
	<ul style="list-style-type: none"> • Promover entre los clientes los productos y servicios que determine la cooperativa;
	<ul style="list-style-type: none"> • Proporcionar asistencia, asesoría u orientación a los clientes sobre la operación, uso y aplicación de los productos y/o servicios que ofrece la cooperativa;
	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar actividades de soporte y seguimiento a la continuidad del servicio a satisfacción del cliente;
	<ul style="list-style-type: none"> • Efectuar la recepción, registro, tramitación y seguimiento de solicitudes, reportes de problemas y quejas de servicio, verificando la satisfacción del cliente;
	<ul style="list-style-type: none"> • Formular y entregar reportes con la periodicidad que se le requiera, sobre las gestiones realizadas y atendidas, así como de la problemática y necesidades de los clientes; y,
	<ul style="list-style-type: none"> • Las demás asignadas a su cargo.
	<ul style="list-style-type: none"> • Atender, receptar, analizar e investigar las solicitudes de crédito presentadas por los socios;
	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluar los antecedentes crediticios, referencias bancarias, financieras, posesión de bienes muebles e inmuebles de los clientes que solicitan los créditos y de sus respectivos garantes;

Asesor de Créditos	<ul style="list-style-type: none"> Realizar inspecciones para determinar el tipo de negocios que realiza el socio;
	<ul style="list-style-type: none"> Coordinar con el evaluador la realización de la valoración de los inmuebles que se ofrecen en hipoteca o prenda;
	<ul style="list-style-type: none"> Presentar informes sobre la conveniencia de concesión de créditos, adjuntando todos los registros necesarios que garanticen la recuperación de los mismos;
	<ul style="list-style-type: none"> Registrar las garantías de los socios y garantes en el archivo informático;
	<ul style="list-style-type: none"> Archivar las solicitudes de préstamos aprobados con toda la documentación respectiva;
	<ul style="list-style-type: none"> Mantener un control sobre la cartera en mora;
	<ul style="list-style-type: none"> Elaborar estadísticas de créditos; y,
	<ul style="list-style-type: none"> Las demás establecidas en la ley, reglamento interno, estatutos y disposiciones emanadas por los organismos y directivos de la cooperativa.
Cajero/a	<ul style="list-style-type: none"> Custodiar y manejar los valores de cambio y los que ingresen a la cooperativa;
	<ul style="list-style-type: none"> Cumplir y hacer cumplir las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias emanadas a su cargo;
	<ul style="list-style-type: none"> Recibir el dinero para el fondo de cambio, previa la firma del comprobante correspondiente;
	<ul style="list-style-type: none"> Responsabilizarse por el dinero entregado para el fondo de cambio, con el cual tendrá que operar;
	<ul style="list-style-type: none"> Mantener los saldos en libretas de ahorro de tal manera que se pueda dar una información real;
	<ul style="list-style-type: none"> Actualización de libretas de ahorro, certificados, bonos de jubilación, entre otros;
	<ul style="list-style-type: none"> Sacar los reportes del movimiento del día y presentar a la gerencia de la agencia; y,

	<ul style="list-style-type: none"> • Las demás establecidas en la ley, reglamento interno, estatutos y disposiciones emanadas por los organismos y directivos de la cooperativa.
Guardia	<ul style="list-style-type: none"> • Ejercer la vigilancia y protección de bienes muebles e inmuebles, así como la protección de las personas que puedan encontrarse en la cooperativa;
	<ul style="list-style-type: none"> • Efectuar controles de identidad en el acceso o en el interior de inmuebles determinados, sin que en ningún caso puedan retener la documentación personal;
	<ul style="list-style-type: none"> • Evitar la comisión de actos delictivos o infracciones en relación con el objeto de su protección;
	<ul style="list-style-type: none"> • Efectuar la protección del almacenamiento, recuento, clasificación y transporte de dinero, valores y objetos valiosos; y,
	<ul style="list-style-type: none"> • Las demás asignadas a su cargo.

Fuente: Funciones cooperativa de ahorro y crédito Cacha Ltda.

Realizado por las: Autoras

3.5 Estrategias para la creación y desarrollo de la sucursal

- Estrategias de Competitividad
- Estrategias de Crecimiento
- Estrategias de Motivación al personal
- Alianzas Estratégicas
- Estrategias Empresariales

3.5.1 Estrategia de Competitividad

Se ofrecerá un servicio personalizado que se adapte a las necesidades de los socios para así lograr una cultura de ahorro.

Ofrecer una tasa de interés competitiva en el mercado.

Dar la oportunidad a los socios de elegir el tipo de servicios financiero (Ahorromóvil, Credimóvil), a utilizarse para de esta manera acoplarnos a sus necesidades y su forma de ahorrar.

3.5.2 Estrategia de Crecimiento

Estudiar al mercado trimestralmente de manera que permita prestar un servicio personalizado acorde con las exigencias y necesidades del mercado, mediante la capacitación continua del personal, brindando confianza al cliente y logrando así permanecer en el mercado.

Tabla No. 28

Talleres de capacitación sobre atención al cliente

TALLERES DE CAPACITACION SOBRE ATENCION AL CLIENTE
Tema:
Atención al cliente
Dirigido a:
➤ Personal de la cooperativa
Objetivo general:
➤ Proporcionar a la cooperativa Talento Humano altamente calificados en términos de conocimiento, habilidades y actitudes para un mejor desempeño de su trabajo.
➤ Lograr cambios en su comportamiento con el propósito de mejorar las relaciones interpersonales entre todos los miembros y socios de la cooperativa.
Contenido:

- Cooperativismo
- Técnicas de atención al cliente
- Técnicas de ventas

Actividad:

Cooperativismo

- Cooperativa de ahorro y crédito
- Ahorro e inversión
- Tipo de cooperativas
- Cooperativa de producción de bienes y servicios
- Cooperativas de producción
- Cooperativa de producción agrícola
- Cooperativa artesanal
- Cooperativa de producción de servicios
- Cooperativa de transporte

Técnicas de atención al cliente:

- Estilos de trabajo.
- Definición y buenos hábitos para la atención al cliente.
- Habilidades sociales.
- Buenas prácticas para el trabajo.
- Comunicación efectiva.
- Negociación con el cliente.
- Etiqueta telefónica.

Técnicas de ventas:

- Pre venta
- Venta
- Post venta

- Técnicas para conservar de manera eficiente a los clientes.
- Técnicas de comunicación interpersonal y empresarial.
- Ventas tangibles.
- Ventas intangibles.

Recursos:

- Humanos
- Delegados de la FECOAC
- Gerente de la cooperativa
- Ingeniero en Marketing

Duración:

Una conferencia por trimestre durante dos horas

Responsable:

Gerente de la Cooperativa

3.5.3 Estrategia de Motivación al Personal

Motivar al personal mediante la entrega de reconocimientos económicos, placas a fin de mantener un recurso humano a gusto con la cooperativa y con el rol que desempeña.

Tabla No. 29

Talleres de motivación al personal

TALLERES DE MOTIVACIÓN AL PERSONAL

Tema:

Motivación al personal

Dirigido a:

- Personal de la cooperativa

Objetivo general:

- Lograr que el personal esté a gusto con la cooperativa y en su área de trabajo

Contenido:

- Incentivos

Actividad:

Incentivos

- Placas
- Económico
- Colocar una foto en la cooperativa

Recursos:

- Humanos
- Gerente de la cooperativa
- Ingeniero en Marketing

Responsable:

Jefe de Talento Humano

3.5.4. Alianzas Estratégicas

Realizar convenios con empresas (Avon, Yanbal, pagos de agua potable, pagos de luz eléctrica, teléfono), y organizaciones como Fundación Marcos, a través de créditos puedan proveer fondos para afrontar problemas de liquidez que permitan el crecimiento y consolidación de la nueva sucursal.

Fundación MARCO fue creada el 13 de enero del 2000 con Acuerdo Ministerial N° 00570 del MIES, orientados sus objetivos hacia el desarrollo y bienestar de los grupos más vulnerables, ubicados preferentemente en el sector rural a través de la generación de propuestas en proyectos productivos que contribuyan a mejorar la calidad de vida de sus beneficiarios generando bienestar y progreso en sus familias.

Contribuye al crecimiento de aliados, beneficiarios y clientes satisfaciendo sus demandas de productos y servicios financieros, informáticos, de asistencia técnica y de proyectos con profesionales comprometidos con el desarrollo empresarial en el sector rural de la región central del país

Cuenta con 4 áreas específicas de trabajo.

- Asistencia técnica agropecuaria
- Informática
- Micro finanzas
- Proyectos

Mediante las cuales Fundación MARCO se compromete a generar desarrollo en sus beneficiarios y clientes a través de sus productos y servicios contando con un talento humano consolidado y especializado

3.5.4.1 Normativa Interna

Para formar parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. se debe cumplir lo siguiente:

3.5.4.1.1 Requisitos de Ingreso

- Una copia de cedula y certificado de votación.
- Copia de la planilla de un servicio básico del domicilio.
- Una foto tamaño carnet actualizada.
- Copia del RUC o patente.

3.5.4.1.2 Requisitos para solicitar un crédito

- Copia de la cedula y certificado de votación del socio (socio y garante).
- Copia de la planilla de un servicio básico (socio y garante).
- Copia de una carta del impuesto predial del (solicitante o garante).
- Copia del RUC o patente. Libreta de ahorros con el respectivo encaje.

Visión

Ser una institución de reconocido prestigio, en el sistema financiero de la Economía Popular Solidario del centro del país, con productos y servicios que estén acordes, superen las expectativas y necesidades de los socios, con enfoque solidario y dirección al desarrollo integral.

Misión

Brindar los servicios y productos financieros más competitivos, empleando el sistema gestión de calidad, a través del personal idóneo y comprometido, logrando rentabilidad efectiva para mejorar las condiciones y bienestar de sus cooperados, así constituyéndonos en un ente forjador del impulso económico de la sociedad.

Principios y Valores

- **Interés por la Comunidad.** Las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios.
- **Adhesión Voluntaria y Abierta.-** Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus recursos y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socio, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo.
- **Gestión Democrática por Parte de los Socios.-** Las cooperativas son organizaciones gestionadas democráticamente por los socios, los cuales participan activamente en la fijación de sus políticas y en la

toma de decisiones. Las personas elegidas para representar y gestionar las cooperativas son responsables ante los socios. En las cooperativas de primer grado, los socios tienen iguales derechos de voto (un socio, un voto), y las cooperativas de otros grados están también organizadas de forma democrática.

- **Participación Económica de los Socios.**-Los socios contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y lo gestionan de forma democrática. Por lo menos parte de ese capital normalmente es propiedad común de la cooperativa. Normalmente, los socios reciben una compensación, si la hay, limitada sobre el capital entregado como condición para los socios asignan los excedentes para todos o alguno de los siguientes fines: el desarrollo de su cooperativa posiblemente mediante el establecimiento de reservas, de las cuales una parte por lo menos serían irrepartible; beneficiando a los socios en proporción a sus operaciones con la cooperativa: y el apoyo de otras actividades aprobadas por los socios.
- **Autonomía e Independencia.**- Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por sus socios. Si firman acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si consiguen capital de fuentes externas, lo términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan su autonomía cooperativa.
- **Educación, Formación e Información.**- Las cooperativas proporcionan educación y formación a los socios, a los representantes elegidos, a los directivos y a los empleados para que puedan contribuir de forma eficaz al desarrollo de sus cooperativas. Ellas informan al gran público, especialmente a los jóvenes y a los líderes de opinión, de la naturaleza y beneficios de la cooperación.
- **Cooperación entre Cooperativas.**- Las cooperativas sirve a sus socios lo más eficazmente posible y fortalecen el movimiento

cooperativo trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

VALORES

Responsabilidad.- Este valor es importante para la cooperativa ya que gracias a este valor se puede cumplir con todo lo comprometido, brindando confianza a los socios y al personal, demostrando ser una organización eficiente.

Honestidad.- El comportamiento de la cooperativa es ser socialmente responsable, mostrando respeto, imparcialidad y sinceridad, hablando siempre con la verdad y apegado a las reglas de la institución.

Compromiso.- La cooperativa sea comprometido con cada uno de los socios en cumplir con todo lo prometido ya sea en circunstancias adversas, de esta manera transforma una promesa en realidad.

Actitud.- Con cálida y comfortable comportamiento, promovemos a ser mejores día a día.

3.5.5 Estrategias Empresariales

Una vez revisadas la misión de la sucursal de la Cooperativa Cacha Ltda. en la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas se procede a establecer las siguientes consideraciones generales sobre programas, proyectos, presupuestos y servicios:

- Priorizar la colocación de créditos de comercialización y de consumo al ser el más demandado por parte de los ciudadanos de la ciudad de Santo Domingo.

Estrategia que busca consolidar a largo plazo la presencia de la cooperativa en el mercado que ocupa y los nuevos mercados.

- Ofertar tasas de interés activas y pasivas competitivas.

Estrategia que permitirá a traer a un grupo importante de micro empresarios y emprendedores en el mercado.

- Realizar promociones para atraer clientes.

Las promociones consisten en la entrega de una camiseta o gorra por la apertura de la libreta de ahorros, por de depósitos normales y a plazo fijo. **(VER ANEXO 4).**

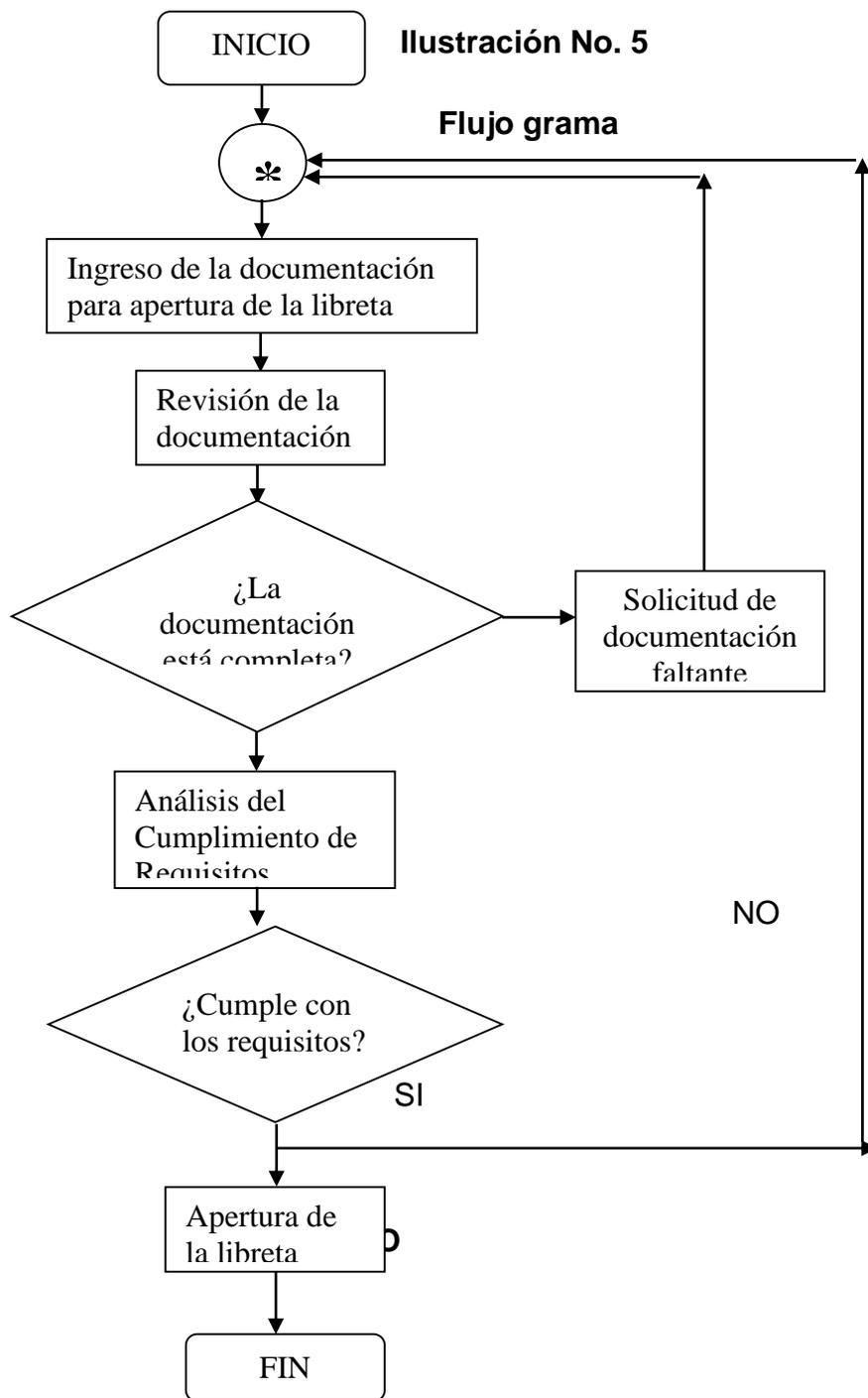
El propósito de esta estrategia es penetrar más en el mercado, ofreciendo servicios financieros innovadores entre productores y comerciantes, altamente eficientes que necesitan financiamiento

- Realizar campañas publicitarias por medio de la radio, y prensa escrita el mismo que es el medio de comunicación más utilizado por los pobladores. **(VER ANEXO 6).**

Con el firme propósito de atraer más al mercado en que se participa, publicitando los productos y servicios financieros, llegando a toda la población del cantón donde empieza la presencia de la cooperativa.

3.6 FLUJO GRAMA

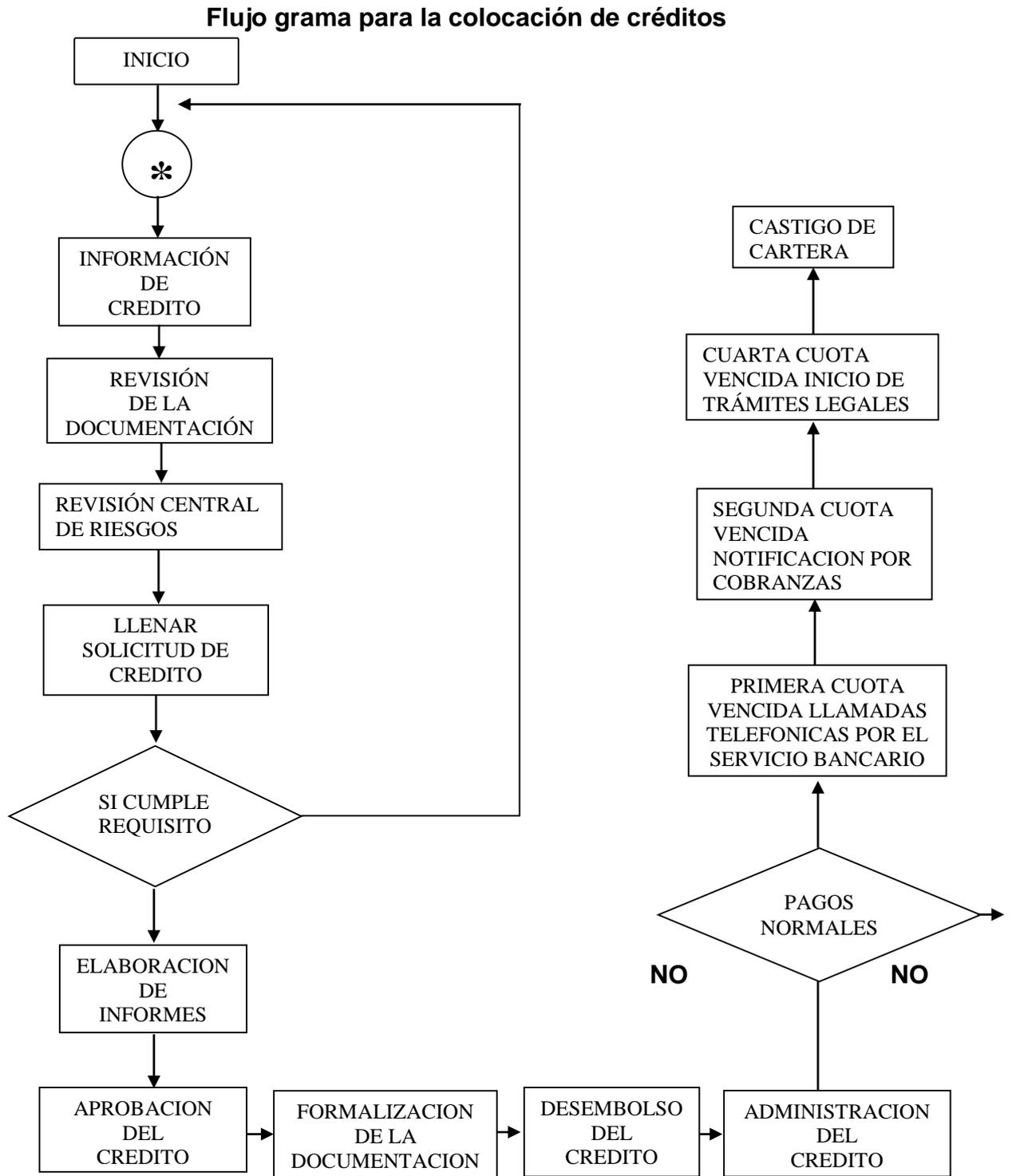
Flujo grama para la apertura de cuentas en la cooperativa



Fuente: Cooperativa Cacha Ltda.
Realizado por las: Autoras

Flujo grama para la colocación de créditos

Ilustración No. 6

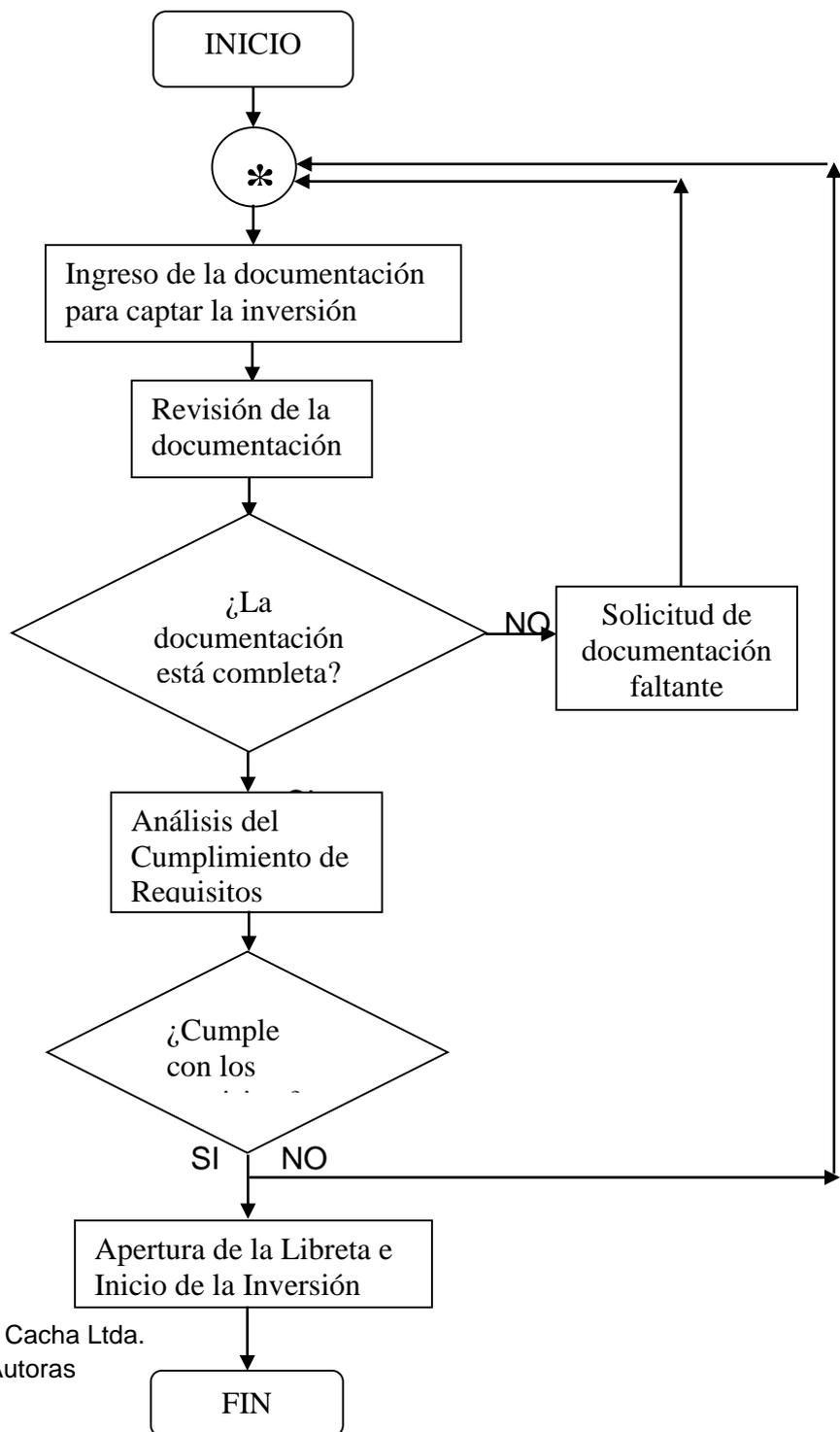


Fuente: Cooperativa Cacha Ltda.
Realizado por las: Autoras

Flujo grama para la colocación de créditos

Ilustración No. 7

Flujo grama para la captación de ahorros



Fuente: Cooperativa Cacha Ltda.

Realizado por las: Autoras

3.7 Estudio Económico Financiero

3.7.1 Presupuesto de Inversión

Las inversiones del proyecto, son todos los gastos que se efectúan en unidad de tiempo para la adquisición de determinados factores o medios productivos, los cuales permiten implementar una unidad de producción que a través del tiempo genera flujo de beneficios. Asimismo es una parte del ingreso disponible que se destina a la compra de bienes y/o servicios con la finalidad de incrementar el patrimonio de la empresa.

3.7.2 Inversión Variable (Capital de Trabajo) \$100000

El capital de trabajo considera aquellos recursos que requiere el proyecto para atender las operaciones de producción y comercialización de bienes o servicios y, contempla el monto de dinero que se precisa para dar inicio al ciclo productivo del proyecto en su fase de funcionamiento. En otras palabras es el capital adicional con el que se debe contar para que comience a funcionar el proyecto, esto es financiar la producción antes de percibir ingresos.

Tabla No. 30
Capital de trabajo

CAPITAL DE TRABAJO			
DETALLE		PARCIAL	TOTAL
COSTO DE GENERACIÓN DEL SERVICIO			\$ 3.533,98
Intereses causados			\$ 3.253,77
Ahorros a la Vista		\$ 146,28	
Plazo Fijo		\$ 3.107,49	
Provisiones Cuentas Incobrables			\$ 130,72
Suministros			\$ 149,49
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 5.016,02
Gastos Administrativos			\$ 4.956,02
Sueldos del Personal			\$ 4.108,74
Arriendos			\$ 400,00
Servicios Básicos			\$ 100,50
Agua		\$ 3,50	
Luz		\$ 30,00	
Teléfono		\$ 17,00	

Internet		\$ 50,00	
Suministros			\$ 32,10
Depreciaciones			\$ 178,32
Amortizaciones			\$ 136,36
Gastos de Venta del Servicio			\$ 60,00
Publicidad y Propaganda (Telemarketing)			\$ 60,00
APORTE INICIAL DE EFECTIVO			\$ 91.450,00
Efectivo que Aporta la Matriz para colocar en Créditos			\$ 91.450,00
TOTAL CAPITAL DE TRABAJO			\$ 100.000,00

3.7.3 Inversión Diferida, estudio y puesta en marcha

Se caracteriza por su inmaterialidad y son derechos adquiridos y servicios necesarios para el estudio e implementación del proyecto, no están sujetos a desgaste físico. Usualmente está conformada por trabajos de investigación y estudios, gastos de organización y supervisión, gastos de puesta en marcha de la planta, gastos de administración, intereses, gastos de asistencia técnica y capacitación de personal, imprevistos, gastos en patentes y licencias, etc.

Tabla No. 31

Inversión diferida

INVERSION DIFERIDA	
DETALLE	VALOR
Gastos de Constitución y Adecuación	\$ 1.030,00
Abogado	\$ 300,00
Notario	\$ 70,00
Municipio	\$ 30,00
Permisos	\$ 30,00
Adecuación del local	\$ 600,00
Estudios	\$ 485,00
Recursos Técnicos	\$ 305,00
Recursos Materiales	\$ 75,00
Otros Recursos	\$ 105,00
Software	\$ 6.666,67
ECONOX (Sistema Operativo Contable)	\$ 6.666,67
TOTAL INVERSION DIFERIDA	\$ 8.181,67

3.7.4 Inversión Fija: Equipo Muebles y Enseres

La Inversión Fija, es la asignación de recursos reales y financieros para obras físicas o servicios básicos del proyecto, cuyo monto por su naturaleza no tiene necesidad de ser transado en forma continua durante el horizonte de planeamiento, solo en el momento de su adquisición o transferencia a terceros. Estos recursos una vez adquiridos son reconocidos como patrimonio del Proyecto, siendo incorporados a la nueva unidad de producción hasta su extinción por agotamiento, obsolescencia o liquidación final.

Tabla No. 32

Inversión fija

DETALLE	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	TOTAL
Equipo de Oficina			\$ 336,84
Sumadora Casio Dr-120 12 Dig	1	\$ 75,90	\$ 75,90
Teléfonos Panasonic	2	\$ 18,00	\$ 36,00
Detector de Billetes Falsos Uv Magnético Lupa	1	\$ 29,94	\$ 29,94
Caja Fuerte	1	\$ 100,00	\$ 100,00
Fax Panasonic modelo Kx-ft501la	1	\$ 95,00	\$ 95,00
Equipo de Cómputo			\$ 2.725,00
Computador Intel Core i5 3ra generación Led 19 D 500gb4gb	4	\$ 535,00	\$ 2.140,00
Impresora Multifunción Epson Xp 300 con sistema de tinta continua	1	\$ 185,00	\$ 185,00
Impresora Matricial Usb Epson Lx-300	2	\$ 200,00	\$ 400,00
Muebles de Oficina			\$ 2.431,00
Escritorio ejecutivo de 1.50m por 0,60cm	1	\$ 156,00	\$ 156,00
Estación de trabajo para Servicios Bancarios	1	\$ 235,00	\$ 235,00
Conter Caja de 1,5 x 1,30	1	\$ 447,00	\$ 447,00
Anaqueles	1	\$ 220,00	\$ 220,00
Archivador	2	\$ 150,00	\$ 300,00
Sillas (2 por cada oficina: gerencia, servicio al cliente, asesor de inversiones)	6	\$ 23,00	\$ 138,00
Papelera (1 por cada oficina y 1 en caja)	4	\$ 15,00	\$ 60,00
Mueble para papeletas	1	\$ 95,00	\$ 95,00

Mesa de Reuniones	1	\$ 180,00	\$ 180,00
Sillas para mesa de reuniones	6	\$ 23,00	\$ 138,00
Silla Giratoria Ejecutiva	1	\$ 142,00	\$ 142,00
Sillas Giratorias (1 por cada oficina y 1 en caja)	4	\$ 80,00	\$ 320,00
Enseres			\$ 168,46
Reloj de Pared	1	\$ 5,00	\$ 15,00
Cafetera Electric life	1	\$ 25,00	\$ 25,00
Juego de tazas y platos	1	\$ 10,00	\$ 10,00
Cucharas pequeñas	6	\$ 0,33	\$ 1,98
Azucarera	1	\$ 2,50	\$ 2,50
Dispensador de Agua(botellón de agua incluido)	1	\$ 20,00	\$ 20,00
Alfombra	1	\$ 45,00	\$ 45,00
Basureros	5	\$ 8,00	\$ 40,00
Toallas para secarse las manos	2	\$ 2,99	\$ 5,98
Escobas plásticas	2	\$ 1,50	\$ 3,00
TOTAL INVERSION FIJA			\$ 6.196,30

Tabla No. 33

Resumen de inversiones

RESUMEN DE INVERSIONES	
Inversión Fija	\$ 6.196,30
Inversión Diferida	\$ 8.181,67
Capital de Trabajo	\$ 100.000,00
INVERSIÓN TOTAL	\$ 114.377,97

3.8 Presupuestos

3.8.1 Fuentes de Financiamiento

Para el financiamiento de la agencia es de responsabilidad directa de la matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., que se encuentra ubicada en la ciudad de Riobamba, quien es la que realiza los trámites pertinentes para la creación y legalización de acuerdo a los estatutos y

reglamentos estipulados, tomando en cuenta el estudio de mercado realizado en la Ciudad de Santo Domingo.

Tabla No. 34
Fuente de Financiamiento

FUENTE	VALOR	%
Capital Propio	\$ 100.000,00	87,43%
Capital Ajeno	\$ 14.377,97	12,57%
TOTAL	\$ 114.377,97	100%

3.9 Estados Financieros

El término estados financieros proforma significa estados financieros proyectados, es decir; la realización de la evaluación proyectará los resultados económicos que se calcula deberá tener la empresa de acuerdo con la serie de informaciones que se recabaron durante todos los estudios previstos a esta etapa. Los estados financieros son los documentos que muestran la situación de una empresa por un período o fecha determinada. En función de las encuestas, apertura de libreta con 20 dólares.

Estado de Pérdidas y Ganancias

El estado de resultados es el principal medio para poder medir la rentabilidad de una empresa a través de un período, ya sea de un mes, tres meses o un año. El estado de resultados se muestra en etapas, ya que al restar a los ingresos los egresos del período se obtienen diferentes utilidades hasta llegar a la utilidad neta.

3.10 ESTRUCTURA DEL FINANCIAMIENTO

3.10.1 Estructura de la Inversión

3.10.1.2 Balance General

Tabla No. 35
Balance general

ACTIVOS	INICIAL	2014	2015	2016
Activo Corriente	100000,00	116000,00	177817,95	219535,79
Caja	100000,00	100000,00	157.880,00	194.605,76
Cartera		16.000,00	20.256,00	25.260,80
Intereses por Cobrar		0	11.716,88	12185,5552
Intereses Mora por Cobrar		0	718,27	747,0008
(-) Provisión Cuentas Incobrables		0	-12.753,20	-13263,328
Activo Fijo	5.661,30	22.811,60	24.188,75	25.912,86
Muebles de Oficina	2.431,00	2.431,00	2.497,61	2.566,04
Equipo de Oficina	336,84	336,84	346,07	355,55
Equipo de Computo	2.725,00	2.725,00	2.799,67	2.876,38
Enseres	168,46	168,46	173,08	177,82
(-) Depreciación Acumulada		2139,84	4.279,68	6.419,52
Activo Diferido		6.950,04	5.942,59	6.105,42
Gastos de Constitución y Adecuación		1.030,00	1.058,22	253,87
Estudios		485,00	485,00	485,00
Software		6.666,67	6.849,34	7.037,01
(-) Amortización Acumulada		-121,25	-242,50	-363,75
TOTAL ACTIVOS	\$ 105.661,30	\$ 138.811,60	\$ 202.006,70	\$ 245.448,64
PASIVO				
Depósito a Plazo a la Vista	0,00	0,00	42.500,00	47325,18
Depósito a Plazo	0,00	0,00	87.572,98	91951,629
Fondos en	0,00	0,00	0,00	0,00

Administración				
TOTAL PASIVO	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 130.072,98	\$ 139.276,81
PATRIMONIO				
Capital				
Aportación Inicial de la matriz	105.661,30	98.536,71	12.844,75	24.696,53
Certificados de Aportación		28.079,46	29.202,64	30.370,74
Utilidad/Pérdida Acumulada				
Utilidad/ Pérdida del Ejercicio	0,00	12.195,43	29.886,33	51.104,56
TOTAL DE PATRIMONIO	105.661,30	138.811,60	71.933,72	106.171,83
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 105.661,30	\$ 138.811,60	\$ 202.006,70	\$ 245.448,64

Tabla No. 36

3.10.1.3 Proyección del Estado de Resultados por Años

DETALLE	Año 2014	Año 2015	Año 2016
INGRESOS			
Intereses de los créditos	16000,00	20256,00	25260,80
Cuotas de capital	100000,00	126600,00	157880,00
Cuota de Ingreso (Socios)	4840,00	5033,60	5234,94
Mantenimiento de Cuentas de Ahorro	5760,00	5990,40	6230,02
TOTAL INGRESOS	126600,00	157880,00	194605,76
EGRESOS			
Costo de Generación del Servicio	53592,32	55060,75	56569,41
Intereses causados	5552,46	5774,56	6005,55
Provisiones Cuentas Incobrables	12753,20	13263,33	13793,86
Suministros	179,30	184,21	189,26
Gastos Administrativos	34875,46	35727,58	36603,05

Sueldos del Personal	25800,00	26506,92	27233,21
Arriendos	4800,00	4931,52	5066,64
Servicios Básicos	320,00	328,77	337,78
Suministros	179,30	184,21	189,26
Depreciaciones	2139,84	2139,84	2139,84
Amortizaciones	1636,32	1636,32	1636,32
Gastos de Venta del Servicio	720,00	1200,00	1500,00
Publicidad y Propaganda (Telemarketing)	720,00	1200,00	1500,00
TOTAL GASTOS	107672,74	111210,43	114661,13
UTILIDAD DEL EJERCICIO	18927,26	46669,57	79944,63
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	2839,09	7000,43	11991,69
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	16088,17	39669,13	67952,94
25% IMPUESTO A LA RENTA	4022,04	9917,28	16988,23
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	12066,13	29751,85	50964,70

Tabla No. 37

3.10.1.4 Flujo de Caja

DETALLE	Año 0	Año 2014	Año 2015	Año 2016
INGRESOS				
Intereses de los créditos		16000,00	20256,00	25260,80
Cuotas de capital		100000,00	126600,00	157880,00
Cuota de Ingreso (Socios)		4840,00	5033,60	5234,94
Mantenimiento de Cuentas de Ahorro		5760,00	5990,40	6230,02
TOTAL INGRESOS		126600,00	157880,00	194605,76
EGRESOS		72077,28	74282,85	76558,08
Costo de Generación del Servicio		53592,32	55060,75	56569,41
Intereses causados		5552,46	5774,56	6005,55

Provisiones Cuentas Incobrables		12753,20	13263,33	13793,86
Suministros		179,30	184,21	189,26
Gastos Administrativos		34875,46	35727,58	36603,05
Sueldos del Personal		25800,00	26506,92	27233,21
Arriendos		4800,00	4931,52	5066,64
Servicios Básicos		320,00	328,77	337,78
Suministros		179,30	184,21	189,26
Depreciaciones		2139,84	2139,84	2139,84
Amortizaciones		1636,32	1636,32	1636,32
Gastos de Venta del Servicio		720,00	1200,00	1500,00
Publicidad y Propaganda (Telemarketing)		720,00	1200,00	1500,00
TOTAL GASTOS		107672,74	111210,43	114661,13
INVERSIONES				
FIJAS	6196,30			
DIFERIDAS	8181,67			
CAPITAL DE TRABAJO	100000,00			
RECUPERACION DEL CAPITAL DE TRABAJO				100000,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO		18927,26	46669,57	179944,63
15% PARTICIPACION TRABAJADORES		2839,09	7000,43	26991,69
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		16088,17	39669,13	152952,94
25% IMPUESTO A LA RENTA		4022,04	9917,28	38238,23
FLUJO DE EFECTIVO	-114377,97	12066,13	29751,85	114714,70

3.11.1 Evaluación de la Inversión

La evaluación de un proyecto consiste en realizar una apreciación comparativa entre las posibilidades de uso de los recursos representados por los proyectos de inversión evaluados por los distintos criterios existentes.

3.11.2 Valor Actual neto

TREMA (tasa de rendimiento mínima aceptable)

$i = 10.74\%$ porque la tasa pasiva efectiva máxima es del 8% sumado a la inflación del 2.74%

Si $VAN > 0$: El proyecto es rentable.

Si $VAN = 0$: El proyecto es postergado.

Si $VAN < 0$: El proyecto no es rentable.

VAN POSITIVO

$i = 10,74\%$

Tabla No. 38
Valor actual neto

VALOR ACTUAL NETO 1				
VALORES CORRIENTES				
AÑO	INVERSIÓN	FACTOR ACTUALIZADO	FNE ACTUALIZADO	FNEACT.ACUM.
0	(114.378)	1,00000	-114377,97	-114377,97
1	12.066	0,90302	10895,90545	-103482,06
2	29.752	0,81544	24260,78869	-79221,28
3	114.715	0,73635	84470,58884	5249,31

Análisis: Significa que la inversión y el tiempo actual representan los \$5.249,31, es decir el proyecto se justifica desde el punto de vista financiero, debido a que los dineros invertidos en el proyecto rinden más que la tasa de oportunidad (10,74%) por lo tanto es aceptable.

VAN Negativo

$i = 13\%$

Tabla No. 39
Valor actual neto

VALOR ACTUAL NETO 2				
VALORES CORRIENTES				
AÑO	INVERSIÓN	FACTOR ACTUALIZADO	FNE ACTUALIZADO	FNEACT.ACUM.
0	(114.378)	1	-114377,97	-114377,97
1	12.066	0,884955752	10677,98735	-103699,98
2	29.752	0,783146683	23300,06146	-80399,92
3	114.715	0,693050162	79503,04245	-896,88

Análisis: Se tiene un valor actual neto negativo que alcanza los \$-896,88 tomando en consideración una tasa de actualización de 13% para realizar su respectivo cálculo

3.11.3 Tasa Interna de Retorno

Se define como la tasa de descuento o tipo de interés que iguala el VAN a cero, es decir, se efectúan tanteos con diferentes tasas de descuento consecutivas hasta que el VAN sea cercano o igual a cero y obtengamos un VAN positivo y uno negativo.

Si $TIR >$ tasa de descuento: El proyecto es aceptable.

Si $TIR =$ tasa de descuento: El proyecto es postergado.

Si $TIR <$ tasa de descuento: El proyecto no es aceptable.

Tabla No. 40

Tasa interna de retorno

VAN +	5249,31	i=	10,74%
VAN -	-896,88	i=	13,00%

$$TIR = r1 + (r2 - r1) \frac{VAN1}{VAN1 - VAN2}$$

$$TIR = 0,11 + (0,13 - 0,11) \frac{5249,31}{5249,31 - (-896,88)}$$

$$TIR = 0,11 + (0,02) \frac{5249,31}{6146,19}$$

$$TIR = 0.13 * 0,854075452$$

$$TIR = 11,10\%$$

Análisis: La inversión se justifica desde el punto de vista financiero ya que la tasa interna de retorno es mayor (11,10%) que la tasa mínima de oportunidad (10,74%).

3.11.4 Período de Recuperación de la Inversión

Se define como el período que tarda en recuperarse la inversión inicial a través de los flujos de caja generados por el proyecto. La inversión se recupera en el año en el cual los flujos de caja acumulados superan a la inversión inicial.

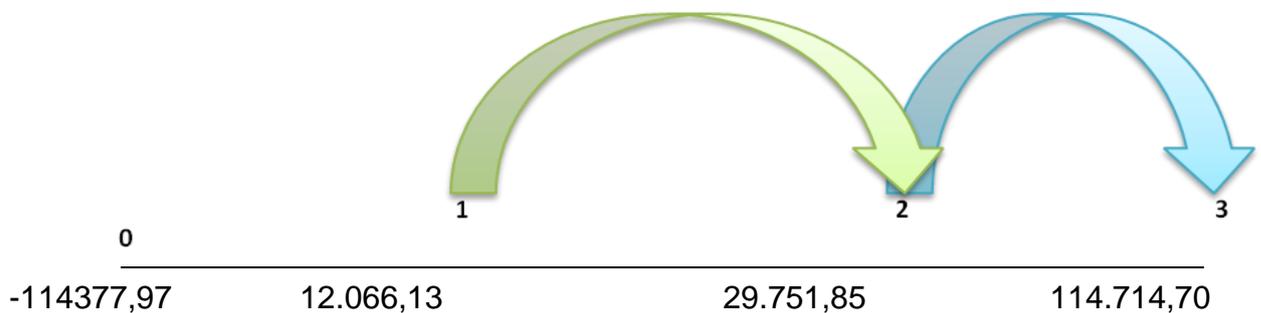


Tabla No. 41

Período de recuperación de la inversión

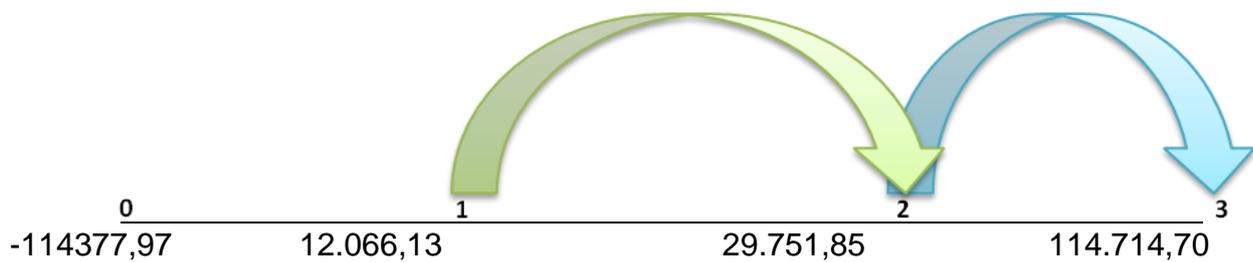
	INVERSION	INGRESOS	FALTANTE
PRI=	-114.377,97	41.817,97	72.560,00
	AÑOS	MESES	
PRI=	2	6,00	

La inversión se recuperará en 2 años y 6 meses, es decir; que el tiempo restante es de rentabilidad líquida.

3.11.5 Relación Beneficio/Costo

La relación beneficio Costo mide el cociente entre los ingresos y costos descontados. Se calcula el valor actual tanto de los costos del proyecto como de los beneficios y obtenemos la relación Beneficio/Costo.

Un criterio tradicionalmente utilizado en la evaluación de proyectos es esta relación. La relación beneficio-costo mide la utilidad obtenida por cada unidad de capital invertido, es decir, mide la utilidad que genera el proyecto por cada dólar invertido.



$$RB/C (i)-1 = \frac{\sum_{j=0}^n VPI_j (i)}{\sum_{j=0}^n VPE_j (i)} - 1$$

$$RB/C (i)-1 = \frac{119627,28}{114377,97} - 1$$

$$RB/C (i)-1 = 1,05$$

Por cada unidad monetaria invertida la organización tendrá como mínimo \$ 1.05, para respaldar todas sus inversiones, y de acuerdo a la teoría si la relación beneficio costo es mayor a uno la inversión es rentable.

3.11.6 Punto de Equilibrio

Punto en el cual la cooperativa no pierde ni gana, por ello ha sido menester calcularlo en función de la siguiente fórmula:

$$\text{Punto de Equilibrio} = \frac{CF}{P-Cv}$$

$$\text{Precio} = 16\% = 0.16$$

Tabla No. 42

Precio

CF	CV
34875,46	
	72077,28
	720,00
34875,46	72797,28

Punto de Equilibrio = $\frac{34875,46}{0,16 - 0,07}$

Punto de Equilibrio $\frac{34875,46}{0,09}$

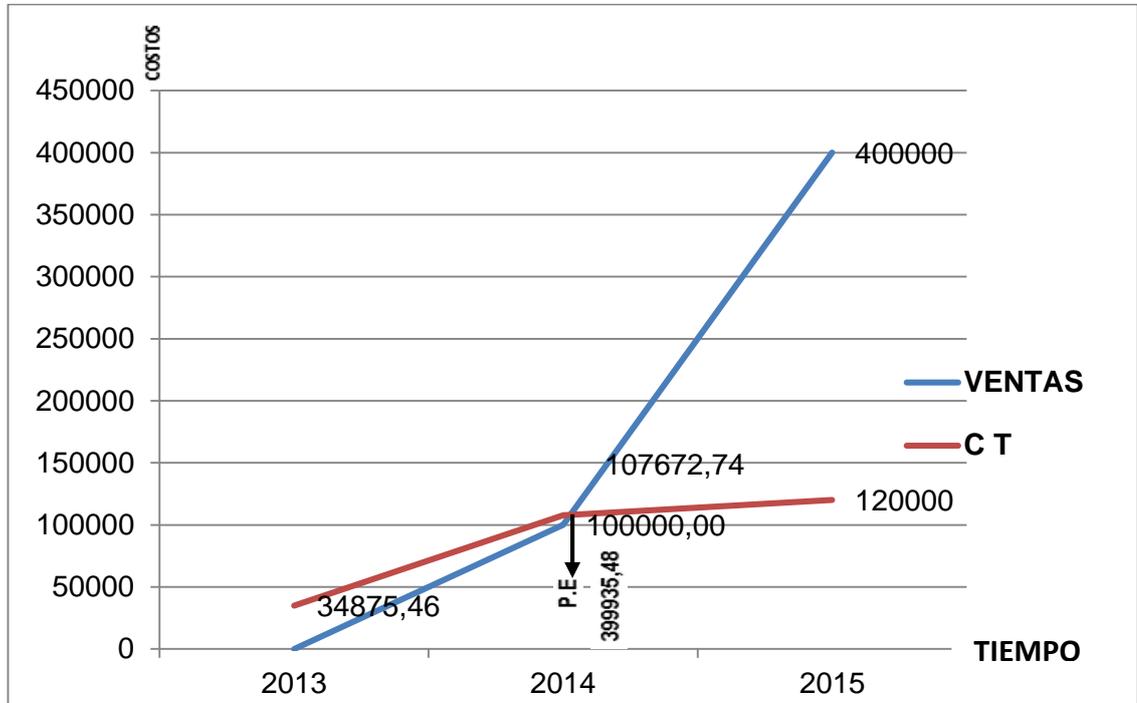
Punto de Equilibrio 399935,48

Tabla No. 43

Punto de equilibrio

Ventas	Costo Total
0	34875,46
100000,00	107672,74
400000	120000

Ilustración No. 8
Punto de equilibrio



Es decir para que la sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cacha Ltda.” logra su punto de equilibrio en la venta de **399935,48** dólares.

CAPITULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 CONCLUSIONES

- El 79% de las personas que fueron encuestadas están dispuestas a formar parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cacha" Ltda., como la opción más acertada para el ahorro y la inversión la misma que permitirá a los socios que la cooperativa pase a ser parte de su vida y su actividad cotidiana.
- Se cuenta con un personal ordenado y capacitado de trabajo en cuanto a predicción de crecimiento y captaciones de depósitos. Los procedimientos operativos y financieros se diseñaron de tal forma que se minimicen gastos y se maximicen bienestar tanto para los socios como para la cooperativa.
- La cooperativa cuenta con alianzas estratégicas que ayudan al desarrollo interno y organizativo de la institución lo cual aumenta la posibilidad de expansión.
- Los comerciantes en base a sus ingresos mantienen la liquidez suficiente para acceder a un crédito ofrecido por la cooperativa de Ahorro y Crédito "Cacha" Ltda.

4.2 RECOMENDACIONES

- Se sugiere al Consejo Administrativo de la cooperativa que ejecute este proyecto por su viabilidad y su tiempo de recuperación, mediante el estudio de mercado realizado garantiza la competitividad en el mercado y la aceptación de la cooperativa; y el crecimiento de socios para llegar a las metas consideradas e incluso superarlas.
- Proporcionar al personal que labora en la cooperativa un ambiente agradable y de compañerismo que haga que dichos empleados trabajen de mejor manera y en un ambiente favorable, lo que permitirá un mayor rendimiento en el trabajo.
- Las alianzas son necesarias, siempre y cuando sean funcionales para mejorar el servicio prestado, por lo tanto, se recomienda mantener convenios tanto regionales, nacionales e internacionales.
- Implementar y mantener los créditos ágiles y efectivos para facilitar el acceso a los mismos y contrarrestar el crédito informal.

RESUMEN

La presente tesis consistió en realizar un estudio de factibilidad para la apertura de una agencia de una cooperativa de ahorro y crédito en el Cantón Santo Domingo, en la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas.

El proyecto surge como una respuesta a la necesidad de expandir los servicios a la mayoría de la población de Santo Domingo. Se estudiaron temas que componen el estudio de factibilidad como las generalidades del cooperativismo y una descripción del área a ubicarse el proyecto, en el capítulo II realizamos un estudio de mercado en la que se recopiló información para determinar si existe o no una demanda insatisfecha, donde se identificó diferentes falencias de algunas instituciones financieras encontrando las principales limitaciones de los usuarios como es el difícil acceso a microcréditos la cual les ha llevado a acudir a fuentes ilegales; por tal razón este estudio busca cubrir las expectativas esperadas de los clientes; dejando en consideración la opción de crear esta entidad financiera, conjuntamente con la investigación de mercado se realizó un estudio organizacional y de la normativa legal con el propósito de cumplir los diversos requisitos legales.

En el capítulo III se realizó el estudio técnico del proyecto, en donde se define su macro y micro localización, la capacidad, la distribución del proyecto y los recursos necesarios para la operación. El estudio administrativo, para determinar su estructura organizacional, se cuenta con un estudio económico, para saber los costos y gastos de operación del proyecto, una evaluación económica al proyecto, analizando detalladamente el TIR, VAN, B/C y el punto de equilibrio, contando también con estados de resultados proyectados, una descripción del presupuesto, su administración, y finalmente se realizó las conclusiones y recomendaciones del proyecto.

SUMMARY

This investigation was carried out to a feasibility study for opening an Agency of Savings and Credit Cooperative in Santo Domingo city, province from Santo Domingo of the Tsachilas.

Project is reply to the need to expand services majority of population from Santo Domingo. Topics covered by the feasibility study and an overview Cooperatives' and a description of the area to locate project was studied, chapter II conducted a market survey information was collected to determine whether there is an unmet demand, it identified different failures of some financial institutions finding the main limitations of users such as : difficult access to microcredit which they has led to turn to illegal sources, for that reason this study looks for expected customer expectations, leaving into consideration the option of creating this financial institution, together with the market research study was conducted organizational and legal requirements in order to comply with the various legal requirements.

Chapter III was conducted a studio technical project, macro and micro location, capacity, distribution project and resources required for the operation were defined. Then, administrative study to determine organizational structure, has an economic study to know costs and expenses project, an economic evaluation of the project, analyzing in detail the **IRR** (Internal Return Rate), **NPV** (Net Present Value), **B/C** (Business/Component) and equilibrium point, also with projected income statements, a description of the budget, administration, and finally the conclusions and recommendations of project were conducted.

BIBLIOGRAFÍA

- Jácome V, Walter (2005.) “Bases Teóricas y Prácticas Para el Diseño y Evaluación de Proyectos Productivos y de Inversión”, Editorial universitaria, Ibarra-Ecuador.
- Aillon, Jaime, Manual Práctico del Cooperativismo Ecuatoriano, 3ª ed. Editorial, Cemagrafic. Quito .Ecuador
- Hárgado, B. (1996) “Principio de Contabilidad”, 2ª ed. Editorial Norma, Quito, Ecuador.
- Alvarado Jorge, Marketing Estratégico, Riobamba: Editorial E Copycenter
- Hernández, Mónica, Retos para la industria de las micro finanzas en el Ecuador del siglo XXI.
- Méndez, Carlos “Metodología, Diseño y Desarrollo del Proceso de Investigación”, 3ª ed.
- Baca Urbina, Gabriel, (1995), evaluación de proyectos, 3ª ed., México: McGraw-Hill.
- Sapag Chain, Nassir, Sapag Chain, Reinaldo, (2008), Fundamentos de preparación y evaluación de proyectos. 4ª ed. México: Editorial McGraw-Hill.
- Zapata, Pedro, (2008), “Contabilidad General”. 6ª ed. Bogotá. Editorial Mc Graw Hill Interamericana.
- Méndez, Carlos “Metodología, Diseño y Desarrollo del Proceso de Investigación”, 3ª ed.
- Arboleda, Vélez German, (1998) Formulación, evaluación y control de proyectos, Cali.

LINKOGRAFIA:

1. www.iadb.org/int/rtc/ecourses/esp/marcologico.htm
2. http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_de_cooperativas.pdf
3. http://es.wikipedia.org/wiki/Estudio_de_factibilidad
4. www.iadb.org/.../proyectos/project_information
5. www.dlh.lahora.com.ec/paginas/judicial/paginas/DCooperativismo2.htm
Hacia una nueva legislación cooperativa
6. www.dlh.lahora.com.ec/paginas/judicial/paginas/DCooperativismo2.htm
naturaleza jurídica del cooperativismo.
7. <http://www.irgltd.com/Resources/Publications/LAC/2001-03%20Estudios%20de%20Factibilidad%20de%20Proyectos%20Ecoturísticos-Guatemala.pdf>
8. <http://www.google.com.cu/search?q=Estudio+de+factibilidad+econ%C3%B3mico+financiera&hl=es&start=30&sa=N>
9. http://www.sib.gob.gt/es/normativa/normas_reforma_financieras/Reglamentos/2003-1/JM-78-2003/Anexo1_reglamento.pdf
10. <http://www.eumed.net/libros/2006c/210/1s.htm>

A N E X O S

**ANEXO N°. 1 ENCUESTAS REALIZADAS A LOS POBLADORES DEL
CANTON SANTO DOMINGO DE TSACHILAS.**

ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO.

FACULTAD DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS.

ESCUELA DE INGENEIRIA DE EMPRESAS

CUESTIONARIO

Objetivo: Determinar la aceptación para la apertura de una agencia de la cooperativa de Ahorro y Crédito "Cacha" Ltda.

1.- ¿Cuándo usted requiere de financiamiento acude a?:

Cooperativas ()

Bancos ()

Mutualistas ()

Chulqueros ()

2.- Las tasas de interés que le ofertan las cooperativas en la localidad son?:

Altas ()

Moderadas ()

Bajas ()

3.- ¿Las instituciones financieras que existen en la localidad le brindan un crédito de manera oportuna?

Si ()

No ()

4.- ¿Cuál es la línea de financiamiento que utiliza?

Consumo ()

Producción ()

Ganadería ()

Vivienda ()

Vehículos ()

Comercialización ()

Otros: ()

Cuáles.....

5.- ¿Usted estaría dispuesto a formar parte de una nueva cooperativa de ahorro y crédito?

Si ()

No ()

6.- ¿Le gustaría que exista una cooperativa que le brinde productos y servicios financieros en función de sus necesidades?

Si ()

No ()

7.- ¿Dónde quisiera que se ubique la nueva cooperativa en la ciudad de Santo Domingo?

Centro ()

Norte ()

Sur ()

Este ()

Oeste ()

8.- ¿A través de qué medios publicitarios usted se informa?

Radio ()

Tv ()

Prensa escrita ()

Volantes ()

Trípticos ()

Otros ()

Cuáles.....

GRACIAS POR SU COLABORACION

**ANEXO N°. 2 ENCUESTA A LOS DIRIGENTES DE LA COOPERATIVA
"CACHA" LTDA.**

ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO.

FACULTAD DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS.

ESCUELA DE INGENEIRIA DE EMPRESAS.

CUESTIONARIO

La presente encuesta tiene como finalidad conocer la factibilidad de crear una Sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cacha" Ltda. En la provincia de Santo Domingo de Tsáchilas, Cantón Santo Domingo. Dirigida a Presidente y Gerente General respectivamente.

1. ¿Por qué desean abrir la sucursal de la cooperativa en la ciudad de Santo Domingo?

2. ¿Con qué capital de trabajo cuenta la cooperativa para la apertura de su nueva agencia?

3. ¿Cuáles son las perspectivas de captación en el mercado de Santo domingo de los Tsáchilas?
4. ¿La cooperativa cuenta con el personal necesario para abrir la agencia?
5. ¿Cuál es el valor agregado que ofrece Cacha Ltda.?

ANEXO N°. 3 Tríptico

www.coopcacha.com / www.coopcacha.com

SERVICIOS

En CACHA VALORAMOS SU TIEMPO, a través de débitos de su cuenta o directamente en nuestras ventanillas, puedes realizar todas las actividades financieras como: Recaudaciones Pagos Giros Bancarios, afilamos tiempos y procesos por que pensamos en ti.

- Depósitos a Plazo Fijo
- Ahorro a la Vista.
- Ahorro Agil
- Ahorro Programado
- Ahorro Estudiantil (Cuenta Ahorro Cachehito)
- Créditos
- Microcrédito
- Giros Bancarios
- Pagos
 - Energía Eléctrica
 - Agua Potable
 - Consumo Telefónico
 - Aportes del IESS
 - Declaraciones del SRI
 - Matriculación Vehicular
 - SOAT
 - Yambal – Avon –

AHORRO ÁGIL **CAPITAL EMPRENDEDOR** **AHORRO ESTUDIANTIL** **OPORTUNIDADES** **MUJERES**

CACHA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

PAGO GO

PROXIMAMENTE
SAN PEDRO DOMINGO
DE LOS TSACHILAS
CALLE CUENCA
Y 24 DE MAYO

SOAT **RISE** **REINTEGRACION VEHICULAR** **SOAT** **TRIA**

CACHA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO / CACHA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

VISIÓN	MISIÓN	MATRIZ
<p>Ser una institución de reconocido prestigio, en el sistema financiero de la Economía Popular Solidario del centro del país, con productos y los servicios que estén acordados, superen las expectativas y necesidades de los socios, con enfoque solidario y dirección al desarrollo integral.</p> 	<p>Brindar los servicios y productos financieros más competitivos, empleando el sistema gestión de calidad, a través del personal idóneo y comprometido, logrando rentabilidad efectiva para mejorar las condiciones y bienestar de sus cooperados, así constituyéndonos en un ente forjador del impulso económico de la sociedad.</p> 	<p>● CARABOBO Y ESMERALDAS (FRENTE AL CENTRO COMERCIAL LA CONDOMINE)</p> <p>● SUCURSALES:</p> <ul style="list-style-type: none">● QUITO● SUR Villaflores, Av. Alonso de Angulo y Maldonado.● NORTE La Ofelia, Avenida la Prensa y Diego de Vásquez● NORTE San Carlos, Atucucho calle 22 y la I.   <p>OBJETIVOS</p> <p>Creer permanentemente con la mejor calidad en la prestación de servicios al asociado, retribuyendo sus esfuerzos con beneficios justos a fin de que tenga la más grata satisfacción de ser participe de este importante trabajo y principio de la Cooperativa.</p> 

CACHA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO / CACHA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ANEXO N°. 4 Prensa Escrita

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACHA" LTDA.

Importante institución financiera abre sus puertas para ofrecer productos financieros con las más bajas tasas de interés como son:

- Ahorro a la vista
- Créditos
- Inversiones

Le esperamos en nuestra matriz ubicadas en las calles: Carabobo y Esmeraldas (Frente al Centro Comercial La Condomine).

SUCURSALES:

- QUITO SUR Villa flora, Av. Alonso de Angulo y Maldonado.
- QUITO NORTE La Ofelia, Avenida la Prensa y Diego de Vásquez
- QUITO NORTE San Carlos, A tucucho calle 22 y la I.



Próximamente en la ciudad de Santo Domingo

ANEXO N°. 5 Días Feriados



ANEXO N°. 6 Balance Consolidado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cacha" Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACHA LTDA.					
BALANCE FINAL CONSOLIDAD					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011					
1.	ACTIVO				491874,89
1.1.	FONDOS DISPONIBLES			54726,88	
1.1.01.	Caja		38032,51		
1.1.01.05.05	Efectivo	38024,11			
1.1.01.06.06	EFECTIVO TRANSITORIO	0,00			
1.1.01.10.10	Caja chica	8,40			
1.1.03.	Bancos y otras instituciones f		16694,37		
1.1.03.10.10	BANCO DEL AUSTRO CTA. CTE.	281,00			
1.1.03.15.15	Bancos e instituciones financieras	12208,98			
1.1.04.	Efectos de cobro inmediato		0,00		
1.1.04.05.05	Cheques País	0,00			
1.4.	CARTERA DE CREDITOS			364481,08	
1.4.01.	Comercial por vencer		68181,30		
1.4.01.05.05	De 1 a 30 días	12892,09			
1.4.01.10.10	De 31 a 90 días	14896,04			
1.4.01.15.15	De 91 a 180 días	14183,58			
1.4.01.20.20	De 181 a 360 días	12385,17			
1.4.01.25.25	De más de 360 días	13824,42			
1.4.02.	Consumo por vencer		59532,43		
1.4.02.05.05	De 1 a 30 días	12170,18			
1.4.02.10.10	De 31 a 90 días	12027,17			

1.4.02.15.15	De 91 a 180 días	12608,18			
1.4.02.20.20	De 181 a 360 días	12050,19			
1.4.02.25.25	De más de 360 días	10676,71			
1.4.04.	Microempresa por vencer		230667,01		
1.4.04.05.05	De 1 a 30 días	77520,67			
1.4.04.10.10	De 31 a 90 días	71468,55			
1.4.04.15.15	De 91 a 180 días	39781,75			
1.4.04.20.20	De 181 a 360 días	23682,84			
1.4.04.25.25	De más de 360 días	18213,20			
1.4.11.	Comercial que no devenga inter		4117,40		
1.4.11.05.05	De 1 a 30 días	1596,83			
1.4.11.10.10	De 31 a 90 días	1308,93			
1.4.11.15.15	De 91 a 180 días	1073,22			
1.4.11.20.20	De 181 a 360 días	138,42			
1.4.11.25.25	De más de 360 días	0,00			
1.4.14.	Microempresa que no devenga in		4385,52		
1.4.14.05.05	De 1 a 30 días	1499,11			
1.4.14.10.10	De 31 a 90 días	1029,49			
1.4.14.15.15	De 91 a 180 días	1695,28			
1.4.14.20.20	De 181 a 360 días	161,64			
1.4.14.25.25	De más de 360 días	0,00			
1.4.21.	Comercial vencida		3118,86		
1.4.21.05.05	De 1 a 30 días	561,14			
1.4.21.10.10	De 31 a 90 días	1089,31			
1.4.21.15.15	De 91 a 180 días	655,65			
1.4.21.20.20	De 181 a 360 días	775,75			
1.4.21.25.25	De más de 360 días	37,01			
1.4.22.	Consumo vencida		1338,01		
1.4.22.05.05	De 1 a 30 días	221,69			
1.4.22.10.10	De 31 a 90 días	76,93			
1.4.22.15.15	De 91 a 180 días	178,52			
1.4.22.20.20	De 181 a 270 días	506,39			
1.4.22.25.25	De más de 270 días	354,48			
1.4.23.	Vivienda vencida		2625,01		
1.4.23.05.05	De 1 a 30 días	500,00			
1.4.23.10.10	De 31 a 90 días	625,00			
1.4.23.15.15	De 91 a 270 días	1500,01			
1.4.23.30.30	De más de 720 días	0,00			
1.4.24.	Microempresa vencida		4094,83		
1.4.24.05.05	De 1 a 30 días	663,12			
1.4.24.10.10	De 31 a 90 días	574,58			
1.4.24.15.15	De 91 a 180 días	517,02			
1.4.24.20.20	De 181 a 360 días	443,58			
1.4.24.25.25	De más de 360 días	1896,53			
1.4.25.	Comercial reestructurada vencida		300,01		
1.4.25.10.10	De 31 a 90 días	0,00			
1.4.25.15.15	De 91 a 180 días	0,00			
1.4.25.20.20	De 181 a 360 días	166,69			
1.4.25.25.25	De más de 360 días	133,32			
1.4.99.	(Provisiones para créditos inc.		-13879,30		
1.4.99.20.20	(Cartera de créditos para la m	-13879,30			

1.6.	CUENTAS POR COBRAR			5966,88	
1.6.03.	Intereses por cobrar de cartera		4572,85		
1.6.03.05.05	Cartera de créditos comercial	1222,61			
1.6.03.10.10	Cartera de créditos de consumo	837,67			
1.6.03.20.20	Cartera de créditos para la mi	2512,57			
1.6.90.	Cuentas por cobrar varias		1394,03		
1.6.90.05.05	Anticipos al personal	216,00			
1.6.90.25.25	ESTAB. AFILIADOS SERVIPAGOS	1178,03			
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO			19628,82	
1.8.05.	Muebles, enseres y equipos de		16724,72		
1.8.05.05.05	Muebles de oficina	11038,93			
1.8.05.10.10	Equipos de oficina	2036,02			
1.8.05.15.15	Enseres de oficina	3649,77			
1.8.06.	Equipos de computación		7076,92		
1.8.06.05.05	Equipos de computación	7076,92			
1.8.07.	Unidades de transporte		1250,00		
1.8.07.05.05	Unidades de Transporte	1250,00			
1.8.99.	(Depreciación acumulada)		-5422,82		
1.8.99.15.15	(Muebles, enseres y equipos de	0,00			
1.8.99.15.15	(Muebles de oficina)	-2013,79			
1.8.99.15.15	(Equipos de oficina)	-1027,52			
1.8.99.15.15	(Enseres de oficina)	-1050,13			
1.8.99.20.20	(Equipos de computación)	-1331,38			
1.9.	OTROS ACTIVOS			47071,23	
1.9.04.	Gastos y pagos anticipados		750,00		
1.9.04.10.10	Anticipos a terceros	750,00			
1.9.08.	Transferencias internas		44081,23		
1.9.08.10.10	TRANSF. INTERNAS SAN CARLOS	43826,23			
1.9.08.15.15	Transf. internas Villa Flora	255,00			
1.9.90.	Otros		2240,00		
1.9.90.15.15	Depósitos en garantía	2240,00			
1.9.90.30.30	Cheque Protestado	0,00			
1.9.90.35.35	Diferencias por Regular	0,00			
1.9.90.90.90	Varias	0,00			
1.9.90.90.90	Depósitos en transito	0,00			
1.9.90.90.90	Transitoria por transferencia	0,00			
1.9.90.90.90	Movilización	0,00			
2.	Pasivos				399396,13
2.1.	Obligaciones con el público			-389066,91	
2.1.01.	Depósitos a la vista		-274627,78		
2.1.01.35.35	Depósitos Ahorros Cuentas Activa	-94956,22			
2.1.01.35.35	Ahorro Encaje	-85130,70			
2.1.01.35.35	Ahorro Estudiantil	-94540,86			
2.1.01.35.35	Ahorros Certificados de aporta	0,00			
2.1.01.40.40	Otros depósitos	0,00			
2.1.01.40.40	Depósitos de Plazo Menor	0,00			
2.1.03.	Depósitos a plazo		-114439,13		
2.1.03.05.05	De 1 a 30 días	-25849,65			

2.1.03.10.10	De 31 a 90 días	-27541,41			
2.1.03.15.15	De 91 a 180 días	-43478,67			
2.1.03.20.20	De 181 a 360 días	-7356,48			
2.1.03.25.25	De más de 361 días	-10212,92			
2.5.	CUENTAS POR PAGAR			-5849,47	
2.5.01.	Intereses por pagar		-1960,35		
2.5.01.05.05	Depósitos a la vista	-222,71			
2.5.01.15.15	Depósitos a plazo	-1737,64			
2.5.03.	Obligaciones patronales		-3000,00		
2.5.03.25.25	Participación a empleados	-3000,00			
2.5.04.	Retenciones		-887,12		
2.5.04.05.05	Retención 1%	-90,08			
2.5.04.05.05	RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%	-138,25			
2.5.04.05.05	2% RETENCION RENTA	-0,54			
2.5.04.05.05	RETENCIO RENTA 8%	-211,40			
2.5.04.05.05	IVA 30%	-144,21			
2.5.04.05.05	IVA 70%	-161,54			
2.5.04.05.05	IVA 100%	-107,10			
2.5.04.90.90	Otras retenciones	-34,00			
2.5.04.90.90	Judiciales	0,00			
2.5.05.	Contribuciones, impuestos y mu		-2,00		
2.5.05.10.10	Multas	-2,00			
2.5.06.	Proveedores		0,00		
2.5.06.05.05	SYSTECOOP	0,00			
2.5.06.10.10	Proveedores por pagar	0,00			
2.5.90.	Cuentas por pagar varias		0,00		
2.5.90.90.90	Otras cuentas por pagar	0,00			
2.9.	OTROS PASIVOS			-4479,75	
2.9.08.	transferencias internas		-4479,75		
2.9.08.05.05	Transferencias internas matriz	8063,90			
2.9.08.10.10	Transferencias internas San Carlos	-12543,65			
2.9.08.15.15	Transferencias internas Villa flora	0,00			
3.	PATRIMONIO				-92478,76
3.1.	CAPITAL SOCIAL			-69503,67	
3.1.03.	Aportes de socios		-69503,67		
3.1.03.05.05	Certificados de Aportación	-69503,67			
3.4.	OTROS APORTES PATRIMONIALES			-652,82	
3.4.02.	Donaciones		-652,82		
3.4.02.15.15	Cuotas de ingreso	-652,82			
3.6.	Resultados			-22322,27	
3.6.04.	Resultados		-22322,27		
3.6.04.05.05	(Perdida del ejercicio)	0,00			
3.6.04.05.10	Utilidad del Ejercicio Anterior	-727,32			
3.6.04.05.10	Utilidad del Ejercicio	-21594,95			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACHA LTDA.				
ESTADO DE RESULTADO CONSOLIDADO				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011				
4.	GASTOS			138257,75
4.1.	Intereses causados			20225,34
4.1.01.	Obligaciones con el publico		20225,34	
4.1.01.15.15	Depósitos de ahorro	10960,11		
4.1.01.30.30	Depósitos a plazo	9007,64		
4.1.01.90.90	Otros	257,59		
4.4.	PROVISIONES			18242,30
4.4.02.	Cartera de créditos		18242,30	
4.4.02.05.05	Cartera de Crédito	18242,30		
4.5.	Gastos de operación			99747,42
4.5.01.	Gastos de personal		38116,69	
4.5.01.05.05	Remuneraciones mensuales	5,00		
4.5.01.70.70	Bonificaciones	35320,12		
4.5.01.75.75	Uniformes	147,32		
4.5.01.90.90	Refrigerios	2644,25		
4.5.02.	Honorarios		835,45	
4.5.02.05.05	Directores	78,45		
4.5.02.05.05	Consejo de Administración	78,00		
4.5.02.05.05	Otras Comisiones	0,45		
4.5.02.90.90	Otros	757,00		
4.5.03.	Servicios varios		43901,48	
4.5.03.05.05	Movilización, fletes y embalaje	2729,28		
4.5.03.10.10	Servicios de guardianía	48,00		
4.5.03.15.15	Publicidad y propaganda	14141,61		
4.5.03.20.20	Servicios básicos	4100,48		
4.5.03.20.20	Comunicaciones	772,48		
4.5.03.20.20	Luz eléctrica	2026,52		
4.5.03.20.20	Agua potable	450,80		
4.5.03.20.20	Teléfono fijo	294,36		
4.5.03.20.20	Teléfono móvil	556,32		
4.5.03.25.25	Seguros	12,00		
4.5.03.30.30	Arrendamientos	18082,50		
4.5.03.35.35	Promociones	10,00		
4.5.03.40.40	Gastos Bancarios	123,44		
4.5.03.45.45	Refrigerios	404,41		
4.5.03.50.50	Viáticos Directivos	50,00		
4.5.03.55.55	Capacitación funcionarios	10,00		
4.5.03.65.65	Servicios de limpieza	36,37		
4.5.03.90.90	GASTO IVA	4153,39		
4.5.04.	Impuestos, contribuciones y mu		586,96	
4.5.04.05.05	Impuestos Fiscales	586,96		
4.5.05.	Depreciaciones		5612,81	
4.5.05.25.25	Muebles, enseres y equipos de	3150,94		
4.5.05.30.30	Equipos de computación	2033,93		
4.5.05.35.35	Unidades de transporte	255,01		

4.5.05.90.90	Otros	172,93		
4.5.05.90.90	Publicidad y propaganda	91,73		
4.5.07.	Otros gastos		10694,03	
4.5.07.05.05	Suministros diversos	3674,57		
4.5.07.10.10	Donaciones	150,00		
4.5.07.15.15	Mantenimiento y reparaciones	666,24		
4.5.07.20.20	Útiles de aseo y limpieza	646,61		
4.5.07.25.25	Combustibles	199,41		
4.5.07.90.90	GASTO NO DEDUCIBLE	5357,20		
4.7.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			42,69
4.7.03.	Intereses y comisiones devenga		42,69	
4.7.03.05.05	Intereses ejercicios	42,69		
5.	Ingresos			-
				159852,70
5.1.	Intereses y descuentos ganados			-
				126093,73
5.1.01.	Depósitos		1,50	
5.1.01.10.10	Depósitos en bancos y otras in	1,50		
5.1.04.	Intereses de cartera de crédito		-126095,23	
5.1.04.05.05	Cartera de créditos comercial	-42280,40		
5.1.04.10.10	Cartera de créditos de consumo	-5890,56		
5.1.04.15.15	Cartera de créditos de vivienda	-175,16		
5.1.04.20.20	Cartera de créditos para la mi	-61943,72		
5.1.04.30.30	De mora	-15805,39		
5.2.	Comisiones ganadas			-13206,91
5.2.01.	Cartera de créditos		-13206,91	
5.2.01.05.05	Créditos	-13206,91		
5.4.	Ingresos por servicios			-20346,00
5.4.03.	Afiliaciones y renovaciones		-171,50	
5.4.03.05.05	Afiliaciones	-171,50		
5.4.04.	Manejo y cobranzas		-1582,21	
5.4.04.05.05	NOTIFICACIONES	-1582,21		
5.4.05.	Servicios cooperativos		-18592,29	
5.4.05.10.10	Servicios Cooperativos	-14233,29		
5.4.05.90.90	OTROS	-4359,00		
5.6.	OTROS INGRESOS			-206,06
5.6.04.	Recuperaciones de activos fina		-205,69	
5.6.04.20.20	Intereses y comisiones generadas	-205,69		
5.6.90.	Otros		-0,37	
5.6.90.10.10	OTRAS	-0,37		
	Utilidad del Ejercicio			-21594,95