



Pontificia Universidad Católica del Ecuador
Sede Ibarra

ESCUELA DE NEGOCIOS Y COMERCIO INTERNACIONAL

INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

“PROPUESTA PARA LA CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORROS Y CRÉDITO
EN LA COMUNA SAN MIGUEL DE MORASPUNGO, PARROQUIA SAN JOSÉ
DE QUICHINCHE, CANTÓN OTAVALO, PROVINCIA DE IMBABURA”

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:
GESTIÓN CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA E.2

AUTORA: TUQUERRES IZA NANCY YOLANDA

ASESOR: ING. COELLO AVELLANEDA JORGE MIGUEL, MBA.

IBARRA, Marzo – 2019

CERTIFICACIÓN

Ibarra, 13 de marzo de 2019

Ing. Jorge Miguel Coello Avellaneda, MBA
ASESOR

CERTIFICA:

Haber revisado el presente informe final de investigación, el mismo que se ajusta a las normas vigentes en la Escuela de Negocios y Comercio Internacional (ENCI), de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ibarra (PUCESI); en consecuencia, autorizo su presentación para los fines legales pertinentes.

(f.) 

Ing. Jorge Miguel Coello Avellaneda, MBA
C.C: 100130367-4

PÁGINA DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL

El jurado examinador, aprueba el presente informe de investigación en nombre de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ibarra (PUCESI):

(f): 

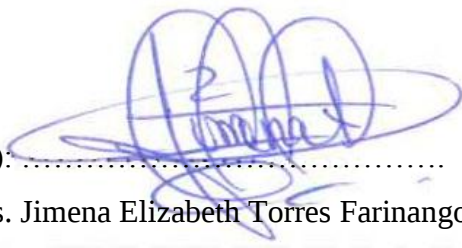
Ing. Jorge Miguel Coello Avellaneda, MBA

C.C.: 100130367-4

(f): 

Mgs. María Dolores Santillán Narváez

C.C.: 040075238-2

(f): 

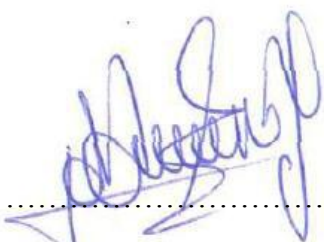
Mgs. Jimena Elizabeth Torres Farinango

C.C.: 100220456-6

ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS

Yo, Tuquerres Iza Nancy Yolanda, declaro conocer y aceptar la disposición del Art.66 del Instructivo de Trabajo de Grado de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ibarra (PUCESI), que en su parte pertinente manifiesta textualmente: “Forman parte del patrimonio de la universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través o con el apoyo financiero, académico o institucional de la universidad”

Ibarra, 13 de marzo de 2019

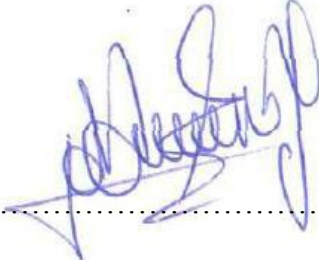
f): 

Nancy Yolanda Tuquerres Iza

C.C.:100366396-8

AUTORÍA

Yo, Nancy Yolanda Tuquerres Iza, portador de la cédula de ciudadanía N° 100366396-8, declaro que la presente investigación es de total responsabilidad de la autora y que se ha respetado las diferentes fuentes de información realizando las citas correspondientes.

f): 

Nancy Yolanda Tuquerres Iza

C.C.:100366396-8

RESUMEN

El presente trabajo tiene como objetivo contribuir al crecimiento y desarrollo del sector rural mediante la creación de una Caja de Ahorro y Crédito en la comunidad San Miguel de Moraspungo, la cual es una organización que se basa en relaciones de solidaridad, reciprocidad y cooperación mediante la agrupación de socios con la finalidad de realizar operaciones financieras que permitan satisfacer las necesidades de créditos, ahorros, inversiones y otros, de tal manera que pueda potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que desarrolla la comunidad, esto refiere a que admitirá el desarrollo y progreso de sus actividades económicas permitiéndoles mejorar las condiciones de vida de sus familias.

Palabras Clave: Caja de ahorros, desarrollo, créditos, solidaridad, cooperación, operaciones financieras, actividades económicas, progreso.

ABSTRACT

The objective of this work is to contribute to the growth and development of the rural sector through the creation of a Savings and Credit Fund in the San Miguel de Moraspungo community, which is an organization based on relations of solidarity, reciprocity and cooperation through the grouping of partners with the purpose of carrying out financial operations that allow to satisfy the needs of credits, savings, investments and others, in such a way that it can enhance the practices of the popular and solidary economy that the community develops, this refers to that it will admit the development and progression of their economic activities allowing them to improve the living conditions of their families.

Keywords: savings bank, development, credits, solidarity, cooperation, financial operations, economic activities, progress.

DEDICATORIA

A Dios quien me dio fuerzas y supo guiarme por el buen camino para seguir adelante y no desfallecer en las dificultades que se me presentaron, enseñándome a afrontarlas sin decaer para conseguir mis objetivos.

Para mis amados padres por sus consejos, comprensión, amor y apoyo constante e incondicional no solo en esta etapa tan importante de mi vida, sino también en todo momento buscando y ofreciéndome lo mejor para mi persona.

A mi querida hermana Cristina por estar siempre presente con sus palabras sabias, a mi hijo adorado Johancito quien ha sido, es y será mi motivación, inspiración y felicidad.

Nancy Yelanda Tuquerres Iza

AGRADECIMIENTO

Agradecerte a ti mi Dios por tus bendiciones y permitirme llegar hasta donde he llegado, porque hiciste realidad este propósito anhelado.

A mis amados padres Rafael y Lucia por el apoyo constante e incondicional en los momentos difíciles y por ayudarme con los recursos necesarios para culminar mi etapa universitaria.

A la Pontificia Universidad Católica del Ecuador por darme la oportunidad de estudiar y ser una profesional con principios, valores y ética.

Un especial agradecimiento a mi querido asesor Mgs. Miguel Coello quien, con sus conocimientos, experiencia, motivación, confianza y sobre todo paciencia logró que pueda terminar con éxito este proyecto de grado.

También quiero agradecer a mis profesores que durante toda la carrera impartieron sus sabios conocimientos y experiencias con amor y paciencia en mi formación, las cuales aplicaré a lo largo de mi vida profesional.

Muchas personas han formado parte de mi vida de estudiante, a quienes quiero agradecerles por su amistad, ánimo y compañía sin importar donde estén quiero darles las gracias por formar parte de mí, por todo lo que me han brindado y por todas sus bendiciones los tendré en mis recuerdos y en mi corazón.

Para todos gracias y bendiciones.

Nancy Yelanda Tuquerres Iza

ÍNDICE DE CONTENIDO

CERTIFICACIÓN	ii
PÁGINA DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL	iii
ACTA DE CESION DE DERECHOS	iv
AUTORÍA	v
RESUMEN	vi
DEDICATORIA	viii
AGRADECIMIENTO	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	xv
ÍNDICE DE TABLAS	xvii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	2
MARCO TEÓRICO	2
1.1 Economía Popular y Solidaria.....	2
1.1.1 Definición	2
1.1.2 Importancia.....	2
1.1.3 Clasificación	3
1.1.4 Características.....	4
1.1.5 Objetivos.....	5
1.2 Cajas de ahorro y crédito.....	5
1.2.1 Definición	6
1.2.2 Tipos de Cajas de Ahorro y Crédito	6
1.2.3 Servicios	7
1.2.3.1 Ahorro.....	7
1.2.3.2. Préstamo o crédito	8
1.2.3.4 Ventajas de una Caja de Ahorro y Crédito	8
1.2.4 Importancia de las Cajas de Ahorro y Crédito	9
1.2.5 Estructura interna Cajas de ahorro y Créditos	9

1.2.6 Marco Legal de las Cajas de Ahorro y Crédito	10
1.3 Aspecto administrativo.....	12
1.3.1 Definición	12
1.3.2 Importancia de la gestión administrativa.....	13
1.3.3 La empresa.....	13
1.3.4 Visión	14
1.3.5 Misión.....	14
1.3.6 Filosofía institucional	15
1.3.7 Estructura organizacional	15
1.3.8 Herramientas Administrativas	15
1.3.9 Políticas y normas.....	16
1.4 Aspecto Contable y Financiero	16
1.4.1 Definición	16
1.4.2 Importancia de la contabilidad	17
1.4.3 Clasificación	17
1.4.3.1 Contabilidad Financiera o General	17
1.4.3.2 Contabilidad Administrativa o Gerencial	17
1.4.4 Principios de Contabilidad	18
1.4.4.1 Principio Fundamental:	18
1.4.5 Ciclo contable	19
1.4.5.1 Etapas de un Ciclo contable	20
1.4.6 Gestión financiera	20
1.4.6.1 Definición	20
1.4.6.2 Importancia.....	21
1.4.6.3 Función Financiera	22
1.4.6.4 Tipos de gestión.....	22
1.4.6.5 Gestión de Procesos.....	23
1.5 Cinco fuerzas de Porter	23
1.6 Simbología.....	24
CAPÍTULO II	26
DIAGNÓSTICO.....	26

2.1 Antecedentes	26
2.2 Objetivos	27
2.2.1 Objetivo General	27
2.2.2 Objetivos Específicos	27
2.3 Organización metodológica	28
2.4 Técnicas	28
2.4.1. Observación Directa	28
2.4.2 Encuesta.....	28
2.4.3 Entrevista.....	29
2.5 Variables diagnósticas.....	29
2.6 Indicadores	29
2.7 Matriz de relación	31
2.8 Identificación de la población	32
2.9 Encuesta aplicada a los posibles socios de la Caja de Ahorro y Crédito San Miguel de Moraspungo.....	33
2.11 Análisis de la Cinco Fuerzas de Porter	56
2.12 Problema Diagnóstico	58
CAPÍTULO III.....	59
PROPUESTA	59
3.1 Localización de la Caja de Ahorros	59
3.1.1 Macro localización de la Caja de Ahorros	59
3.1.2 Micro localización de la Caja de Ahorros.....	60
3.2 Ingeniería del Proyecto	61
3.2.1 Distribución departamental de la Caja de Ahorro y Crédito.....	61
3.2.2 Flujogramas de Procesos.....	63
3.2.3 Descripción de Equipo	68
3.3 Estudio Administrativo Legal	70
3.3.1. Estudio Administrativo	70
3.4 Diseño de la Estructura Administrativa de la Caja de Ahorro y Crédito.....	72
3.4.1 Misión	72

3.4.2 Visión	72
3.4.3 Objetivos	72
3.4.3.1 Objetivo General	72
3.4.3.2 Objetivos Específicos.....	72
3.4.4 Principios y Valores	73
3.5 Diseño de la estructura orgánica y funcional de la Caja de Ahorro y Crédito	73
3.5.1 Manual de Funciones	75
3.6 Constitución de la Caja de Ahorro y Crédito.....	90
3.6.1 Primero: Asamblea Constitutiva	90
3.6.2 Segundo: Discusión y Aprobación del proyecto de Estatuto.....	91
3.6.3 Tercero: Asamblea General de socios de la Caja de Ahorro y Crédito	91
3.7 Estatuto Propuesto para la Caja de Ahorro y Crédito de la Comunidad de San Miguel de Moraspungo.	91
3.8 Políticas Generales de la Caja de Ahorro y Crédito	100
3.8.1 Políticas para la Caja de Ahorro y Crédito	102
3.8.1.1 Políticas de captaciones	102
3.8.1.2 Políticas de colocaciones	103
3.9 Beneficios	104
3.10 Metas.....	105
CAPÍTULO IV	106
PRESUPUESTO	106
3.11.1 Análisis del Estudio Financiero	144
CONCLUSIONES	145
RECOMENDACIONES	146
BIBLIOGRAFÍA	147
ANEXOS.....	150
Anexo 1 Plan de Proyecto de Investigación	150

Anexo 2 Formato de Encuestas	164
Anexo 3 Fotografías del Diagnóstico	171
Anexo 4 Proformas	174

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Fuerzas de Porter	24
Figura 2. Edad del encuestado	33
Figura 3. Género del encuestado	34
Figura 4. Situación civil.....	35
Figura 5. Número de cargas familiares.....	36
Figura 6. Instrucción formal	37
Figura 7. Situación laboral.....	38
Figura 8. Actividad a la que se dedica	39
Figura 9. Promedio de ingreso	40
Figura 10. Ingresos destinados para el ahorro	41
Figura 11. Frecuencia del ahorro	42
Figura 12. Objetivo del ahorro.....	43
Figura 13. Donde realiza el ahorro	44
Figura 14. Donde realiza créditos	45
Figura 15. Operación actual que realiza	46
Figura 16. Aspectos que prioriza para realizar un crédito	47
Figura 17. Ha escuchado hablar sobre las cajas de ahorro	48
Figura 18. Referencia sobre sobre estas organizaciones	49
Figura 19. Utilizaría los servicios	50
Figura 20. Servicios financieros que solicitaría.....	51
Figura 21. Destino del préstamo solicitado	52
Figura 22. Conformidad de requisitos	53
Figura 23. Visita de un promotor.....	54
Figura 24. Considera necesario la creación de una caja de ahorro y crédito	55
Figura 25. Mapa de los cantones de Imbabura	60
Figura 26. Mapa parroquia San José de Quichinche y sus comunidades	61
Figura 27. Distribución departamental de la Caja de Ahorro y Crédito San Miguel de Moraspungo, diseño Arq. Ángel De la Torre	63
Figura 28. Flujograma del proceso para la apertura de una cuenta	65

Figura 29. Flujograma del proceso de retiro o depósito	66
Figura 30. Flujograma del proceso de microcréditos	67
Figura 31. Diseño estructura orgánica funcional	74

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Significado de cada objeto de simbolización.....	25
Tabla 2 Matriz de Relación.....	31
Tabla 3 Edad del encuestado.....	33
Tabla 4 Género del encuestado	34
Tabla 5 Situación civil	35
Tabla 6 Número de cargas familiares	36
Tabla 7 Instrucción formal.....	37
Tabla 8 Situación laboral	38
Tabla 9 Actividad a la que se dedica	39
Tabla 10 Promedio de ingreso	40
Tabla 11 Ingresos destinados para el ahorro.....	41
Tabla 12 Frecuencia del ahorro.....	42
Tabla 13 Objetivo del ahorro	43
Tabla 14 Donde realiza el ahorro.....	44
Tabla 15 Donde realiza créditos	45
Tabla 16 Operación actual que realiza.....	46
Tabla 17 Aspectos que prioriza para realizar un crédito.....	47
Tabla 18 Ha escuchado hablar sobre las cajas de ahorro	48
Tabla 19 Referencia sobre sobre estas organizaciones	49
Tabla 20 Utilizaría los servicios	50
Tabla 21 Servicios financieros que solicitaría	51
Tabla 22 Destino del préstamo solicitado.....	52
Tabla 23 Conformidad de requisitos.....	53
Tabla 24 Visita de un promotor	54
Tabla 25 Considera necesario la creación de una caja de ahorro y crédito	55
Tabla 26 Distribución de la planta	61
Tabla 27 Muebles y enseres.....	68
Tabla 28 Equipos de computación y comunicación	68
Tabla 29 Suministros de oficina	69
Tabla 30 Útiles de aseo	69

Tabla 31 Funciones de la Asamblea General de Socios	75
Tabla 32 Funciones del Consejo de Administración	76
Tabla 33 Funciones del Presidente	77
Tabla 34 Funciones del Gerente	78
Tabla 35 Asistente de Gerencia	79
Tabla 36 Funciones del Contador	80
Tabla 37 Funciones del Auxiliar Contable	81
Tabla 38 Funciones Comité de Créditos	82
Tabla 39 Funciones Jefe de Créditos y Cobranzas	83
Tabla 40 Oficial de Créditos y Cobranzas	84
Tabla 41 Funciones Jefe de Cajas	85
Tabla 42 Funciones de la Cajera	86
Tabla 43 Funciones del Comité de Asuntos Sociales	87
Tabla 44 Funciones del Consejo de Vigilancia.....	88
Tabla 45 Funciones del Asesor Jurídico	89
Tabla 46 Muebles y Enseres	106
Tabla 47 Equipos de computación y oficina.....	106
Tabla 48 Resumen de Inversión Fija	107
Tabla 49 Útiles de aseo	107
Tabla 50 Suministros de Oficina.....	107
Tabla 51 Proyección Útiles de Aseo	108
Tabla 52 Proyección de Suministros de Oficina.....	109
Tabla 53 Depreciación de Activos	110
Tabla 54 Depreciación Muebles y Enseres	110
Tabla 55 Depreciación Equipos de Cómputo	110
Tabla 56 Gasto Publicidad	111
Tabla 57 Arriendos y Servicios Básicos	111
Tabla 58 Gasto Sueldos Administrativos.....	112
Tabla 59 Panilla de Rol de Pagos General.....	117
Tabla 60 Activos Diferidos	119
Tabla 61 Capital de Trabajo Trimestral	119
Tabla 62 Inversión Inicial	119

Tabla 63 Financiamiento.....	120
Tabla 64 Amortización del crédito	120
Tabla 65 Costo de libretas de ahorro - Apertura de la cuenta.....	121
Tabla 66 Ingresos por pérdidas de libretas de ahorro	121
Tabla 67 Ingresos por multas a socios	121
Tabla 68 Ingresos fondos mortuario	122
Tabla 69 Ingresos seguros de desgravamen.....	122
Tabla 70 Resumen de ingresos	122
Tabla 71 Proyección de Certificados de Aportación	123
Tabla 72 Proyección de depósito a la vista.....	123
Tabla 73 Proyección de depósito a plazo fijo	123
Tabla 74 Interés pagado - Tasa pasiva.....	125
Tabla 75 Resumen de Captaciones	125
Tabla 76 Recursos disponibles para créditos	125
Tabla 77 Distribución de recursos disponibles	126
Tabla 78 Colocaciones.....	126
Tabla 79 Proyección de interés cobrado microcrédito productivo	126
Tabla 80 Proyección de interés cobrado microcrédito emergente	127
Tabla 81 Interés cobrado- tasa activa.....	127
Tabla 82 Estado de Resultados	128
Tabla 83 Flujo neto del efectivo	129
Tabla 84 Costo de libretas de ahorro - Apertura de la cuenta.....	129
Tabla 85 Ingresos por pérdidas de libretas de ahorro	130
Tabla 86 Ingresos por multas a socios	130
Tabla 87 Ingresos fondos mortuario	131
Tabla 88 Ingresos seguros de desgravamen.....	131
Tabla 89 Resumen de ingresos	132
Tabla 90 Proyección de certificados de aportación	132
Tabla 91 Proyección de depósitos a la vista	133
Tabla 92 Proyección de depósito a plazo fijo	133
Tabla 93 Interés pagado - Tasa pasiva.....	135
Tabla 94 Resumen de Captaciones	136

Tabla 95 Recursos disponibles para créditos	136
Tabla 96 Distribución de recursos disponibles	137
Tabla 97 Colocaciones.....	137
Tabla 98 Proyección de interés cobrado microcrédito productivo	138
Tabla 99 Proyección de interés cobrado microcrédito emergente	138
Tabla 100 Interés cobrado- tasa activa.....	139
Tabla 101 Flujo de Efectivo.....	140
Tabla 102 Periodo de Recuperación de la Inversión (PRI).....	141
Tabla 103 Costo Promedio Ponderado del Capital (WACC)	141
Tabla 104 Valor Actual Neto (VAN) -Tasa Interna de Retorno (TIR).....	142
Tabla 105 Costos fijos proyectados	142
Tabla 106 Costos variables proyectados.....	142
Tabla 107 Punto de Equilibrio (PE).....	143

INTRODUCCIÓN

El estudio se desarrolla en la comunidad San Miguel de Moraspungo, parroquia San José de Quichinche, cantón Otavalo, provincia de Imbabura y se enmarca en conocer la realidad económica y social del sector y la realidad son críticas debido al bajo nivel de ingresos, el nivel educativo y el desgaste progresivo del medio ambiente que pone en riesgo las actividades de producción agrícola de la comunidad antes mencionada donde sus pobladores dependen en su generalidad de la de la actividad agraria.

Los miembros de la comunidad poseen terrenos y conocen de la agricultura, pero en ocasiones no cuentan con recursos económicos para la preparación de sus tierras, adquirir las semillas y para la fertilización de sus cultivos. Además, algunos miembros elaboran artesanías, ellos no pueden crecer como microempresas ya que por la falta de recursos económicos no logran adquirir la materia prima necesaria para el desarrollo de mencionadas actividades.

Por ello el presente trabajo de investigación, trata sobre el mejoramiento de las condiciones socio-económicas; a través, de la integración al sector de la economía popular y solidaria, por lo tanto la creación de una Caja de Ahorro y Crédito será la mejor alternativa con la que contaría la comunidad, debido a que estas entidades sin fines de lucro ofrecen servicios financieros útiles y asequibles para satisfacer las necesidades económicas, sociales y culturales, permitiendo dinamizar el desarrollo y fortalecer las actividades económicas productivas similares o complementarias a las que se dedican generando fuentes de trabajo.

Todo esto se conseguirá con la colaboración y disposición solidaria de los dirigentes y en sí de todos los habitantes de la comunidad.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Economía Popular y Solidaria

1.1.1 Definición

Se entiende por economía popular y solidaria, al conjunto de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas, auto gestionadas por sus propietarios que, en el caso de las colectivas, tienen, simultáneamente, la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, privilegiando al ser humano, como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre el lucro y la acumulación de capital (Ley de Economía Popular y Solidaria, 2008, p.6).

Al hablar de Economía Popular y Solidaria se entiende que las organizaciones económicas que integran al conjunto de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas, auto gestionadas por sus propietarios que, en el caso de las colectivas, tienen, simultáneamente, la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas que privilegian al ser humano, con el propósito de dinamizar el desarrollo, la participación social a través de accesos a programas de inclusión social, laboral, productiva y financiera.

1.1.2 Importancia

La Ley de Economía Popular y Solidaria reconocida oficialmente por vez primera en la Constitución de Montecristi, establece un campo de realidad, experimentación y estudio de trascendental importancia en Ecuador para lograr los cambios deseados, pues incluye a los sectores con mayores carencias, que suelen responder con alternativas a las exigencias del sistema.

Tiene como actor destacado al sector de la economía popular y solidaria y a las finanzas populares y solidarias, referente válido en tiempos de crisis y para el desarrollo territorial, y sistematiza la gestión de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias como entidad financiera de derecho público al servicio de la economía popular y solidaria y su sector financiero (Equipo Técnico MIES, 2008, p.12).

En este sentido, el sector económico social y solidario se proyecta como una importante opción para superar los problemas estructurales dentro de la economía del Ecuador. Para ello, es fundamental recuperar espacios de gestión perdidos en los años neoliberales y proyectarse como un actor importante de la economía ecuatoriana y del desarrollo, en la cual estas formas organizativas que incluyen a los sectores, comunitarios, asociativos, unidades socioeconómicas populares, cooperativistas las cuales reconocen propiedad la propiedad colectiva e individual. Los valores que se establece son: la cooperación y solidaridad, el trabajo asociativo, equidad, la democracia igualitaria, con los cuales se busca favorecer al desarrollo económico e inclusión social, a través de la distribución igualitaria de los beneficios, enmarcándose en los valores y principios que rigen la economía popular y solidaria (MIES, 2008).

1.1.3 Clasificación

La clasificación viene siendo formas de organización las cuales están sujetas a Ley de Economía Popular y Solidaria (2008), que en su marco conceptual y clasificación menciona lo siguiente:

Las Unidades Socioeconómicas Populares que se dedican a la producción de bienes y servicios, es decir; a través del auto empleo generan ingresos para su subsistencia esto les concierne a los emprendimientos unipersonales, las micro unidades productivas, comerciantes minoristas entre otros.

Las organizaciones fundadas en identidades culturales, étnicas en los sectores rurales están compuestas por familias, grupos humanos o pequeñas comunidades,

orientados a satisfacer necesidades; a los cuales pertenecen bancos comunales, cajas de ahorro, cajas solidarias, los comedores populares, organizaciones de turismo comunitario, entre otras, que forman en el sector comunitario.

Las organizaciones económicas formadas con el fin de producir y distribuir entre sus asociados los beneficios obtenidos lo constituyen los agricultores, artesanos que son parte de microempresas asociativas, asociaciones de producción de bienes y servicios que componen en el sector asociativo.

Mencionada clasificación señala que las unidades socioeconómicas, organizaciones, asociaciones, entidades y entre otras que integran la clasificación dentro de renombrada Ley, que para su aplicación deben regirse de acuerdo a los reglamentos y responsabilidades establecidos respectivamente para su cumplimiento.

Luego de una revisión de la clasificación se excluyen de la economía popular y solidaria a los organismos que la práctica de actividades económicas de producción de bienes y servicios con fines de lucro y que no cumplan con los principios que establece la economía popular y solidaria para su aplicación, también se excluye empresas que integran el sector privado, con fines de lucro y acumulación de capital.

1.1.4 Características

El Art. 311 de la Constitución de la República (2011) señala que:

El sector popular y solidario estará integrado de cooperativas de ahorro y crédito, cajas de ahorro, cajas y bancos comunales, entidades asociativas o solidarias. Las iniciativas de servicios del sector popular y solidario, es para impulsar el desarrollo de la economía popular y solidaria a través las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, el Estado dará un tratamiento diferenciado y preferencial para su desarrollo.

El art. 3 de la Economía Popular y Solidaria en su literal b señala que las formas de organización se caracterizan por: La ausencia de fin de lucro en la relación con sus miembros.

1.1.5 Objetivos

Los objetivos que se plantean dentro del sistema económico social y solidario según José Luis Coraggio (2008) en su documento referente a la Ley de Economía Popular y Solidaria señala que: “la Constitución del Ecuador indica en su artículo 283 que el sistema económico es social y solidario, asimismo especifica en su artículo 276 El régimen de desarrollo tendrá los siguientes objetivos”. (p.65)

1. Aumentar las capacidades y potencialidades de la población para mejorar la calidad y esperanza de vida, a través del marco de los principios y derechos que establece la Constitución.
2. Distribuir igualitariamente los beneficios obtenidos para construir un sistema económico, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en el desarrollo de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable para la sociedad.

1.2 Cajas de ahorro y crédito

Las cajas de ahorro son instituciones financieras creadas en sus orígenes por los municipios o los gobiernos regionales. El objetivo principal de estas organizaciones radica en reunir los excedentes de pequeños ahorradores, consintiendo luego al acceso créditos de forma ágil y oportuna, con montos deseados y establecidos por sus necesidades, son instituciones sin fines de lucro y con finalidad social.

Según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Art. 101 Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se forman por

voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para la concesión de créditos a sus miembros, dentro de su territorio y los límites señalados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

1.2.1 Definición

De acuerdo a Giorgoina Harding (2011):

El papel que desempeñan las pequeñas cajas de ahorro y créditos en el sector rural tiene presente la influencia de apoyar al desarrollo económico con una visión concreta de la situación económica y social que evite conflictos y cree el entendimiento mutuo, la ausencia de fin de lucro con sus miembros, siendo democrática y participativa, de autocontrol y auto responsabilidad, la cual se fundará en valores de justicia, honestidad, transparencia y responsabilidad social en principios de ayuda recíproca y esfuerzo propio.(p.17)

1.2.2 Tipos de Cajas de Ahorro y Crédito

El sistema de Cajas de Ahorro y Crédito Solidarias MIES (2011) menciona que:

a) Cajas de ahorro

Son organizaciones que se constituyen por voluntad y aporte de sus socios, los cuales deciden abrir su institución y realizar operaciones financieras a terceras personas como clientes; con una estructura de gobierno propio y básica, por consiguiente, su control es mínimo.

b) Cajas comunales

Nacen a través de la organización de personas naturales, con el fin de ofrecer servicios de créditos, por lo que en sus primeras etapas tienen un acompañamiento, y supervisión básica, con el tiempo, algunas de estas cajas, dependiendo de su funcionamiento se mantienen y aplican una rendición de cuenta a sus socios.

c) Cajas solidarias

La conformación de las Cajas Solidarias y su relación en torno a la estructura de gobierno, son un ejemplo de solidaridad, ya que los socios son los mismos integrantes el cual les permite beneficiarse de los servicios financieros, para un buen funcionamiento se basan en la confianza entre todos sus socios, existe internamente un reglamento al que se sujetan de manera estricta, permitiéndoles una mejor administración, eminentemente los directivos presentan la rendición de cuentas ante la Asamblea General de Socios.

1.2.3 Servicios

1.2.3.1 Ahorro

El ahorro es la acumulación de fondos sobre las cuales se paga una tasa de interés, conforme a lo establecido en el Sector Financiero, Popular y Solidario.

Es la cantidad del ingreso que no se destina al gasto y se reserva para necesidades futuras. Chu Rubio y Agüero Olivos (2015) afirman que: “El ahorro es el conjunto de depósitos de dinero que, bajo cualquier modalidad, realizan las personas naturales y jurídicas del país o del exterior en las empresas del sistema financiero” (p.6). Esto quiere decir que el ahorro es el excedente económico que se obtiene como diferencia entre los ingresos y egresos de una persona. Esta diferencia de dinero las personas deciden guardar para que en el futuro puedan cubrir sus necesidades que se presenten o destinarlo para alguna inversión. Es importante que en el ámbito familiar se considere realizar una planificación financiera que

permita destinar parte de los ingresos al ahorro para construir un fondo de dinero, adquirir bienes u obtener ganancia de estos ahorros. Para las cajas de ahorro y crédito es importante definir entre sus principales objetivos el fomento de una cultura de ahorro sobre las personas que forman parte del área donde está ubicada.

1.2.3.2. Préstamo o crédito

Es una prestación de dinero que una institución financiera otorga a sus clientes. En 2014, los hermanos Morales Castro mencionan que: “El crédito es una operación financiera en donde existe dos partes la persona acreedora presta el dinero y el deudor se compromete a devolver la cantidad solicitada en un determinado tiempo, según las condiciones establecidas, con intereses y costos si así lo hubieren señalado” (p.23). El crédito es prestar una cantidad de dinero a la persona que lo solicita, dicha persona deberá cumplir con los requisitos señalados por la entidad u organización para aprobar el crédito. Una vez que la persona ha obtenido el dinero se compromete en un futuro devolver ese préstamo ya sea en un solo pago o en cuotas, adicionalmente cancelando el interés que fue fijado mediante un contrato. El crédito está destinado para mejorar la economía de una persona a la vez de un sector como un barrio, parroquia, ciudad o país.

Estos créditos principalmente están dirigidos a personas que se dedican a la agricultura, actividades artesanales y comerciales con plazos y tasas de interés convenientes de acuerdo la actividad económica que realizan.

1.2.3.4 Ventajas de una Caja de Ahorro y Crédito

Las ventajas de la Caja de Ahorro y Crédito son las siguientes:

- ✓ Benefician a los pequeños productores

- ✓ Llegan a sectores rurales que no son tomados en cuenta por las grandes instituciones financieras.
- ✓ Otorgamiento de préstamos en cantidades monetarias menores con bajas tasas de interés acorde a sus ingresos.
- ✓ Facilidad de crédito
- ✓ Incentivo al ahorro

1.2.4 Importancia de las Cajas de Ahorro y Crédito

Son importantes las cajas de ahorro y crédito ya que estas organizaciones que se constituyen en base a la voluntad de sus socios, tienen como finalidad aportar al desarrollo y fortalecimiento de sus actividades económicas, lo cual permiten mejorar las condiciones de vida de la localidad en donde se constituyen siendo entidades de cooperación y apoyo, basando en relaciones de reciprocidad, solidaridad y cooperación dando cumplimiento a su objeto social.

1.2.5 Estructura interna Cajas de ahorro y Créditos

Las Cajas de Ahorro están compuestas por los siguientes organismos rectores:

a) Asamblea General

La Asamblea General es el máximo organismo constituido por las representaciones de los asociados del ámbito de la caja de ahorro y crédito que asume el supremo régimen y gobierno en decisión de la entidad, y que se establece con la participación y aprobación de todos los socios y socias reunidos previa convocatoria.

b) Consejo de Administración

El Consejo de Administración es el órgano ejecutivo de la Asamblea, que tendrá a su cargo la administración y dirección de las actividades socioeconómicas de la Caja de Ahorros, así como la ejecución de los planes acordados en la Asamblea ajustándose a las normas que ésta les haya fijado.

c) Consejo de Vigilancia

Tiene como objetivo cuidar que la gestión del Consejo de Administración se cumpla con la máxima eficacia y precisión, dentro de las líneas generales, señaladas por la Asamblea General y de las normas emanadas en el presente Estatuto de la normativa financiera.

d) Comité de Crédito

El comité de Crédito es el encargado de controlar, gestionar y dirigir todo lo relacionado con las actividades de crédito de la Caja de Ahorro y Crédito, lo cual se rige por un reglamento interno elaborado por el Consejo de Administración y aprobado por la Asamblea General de Socios.

1.2.6 Marco Legal de las Cajas de Ahorro y Crédito

La Ley de Economía Popular y Solidaria (2011) menciona que:

CONSTITUCIÓN

Es a través de la voluntad y aporte de sus socios se constituyen las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, mencionados socios son personas naturales, que destinan una parte de sus ingresos a un patrimonio colectivo en calidad de ahorros y que sirve para la concesión de préstamos a sus miembros, los cuales son

residentes del mismo sector donde la institución realizan sus actividades productivas o de servicios.

ACOMPañAMIENTO Y ORGANIZACIÓN

No son sujetos de control, sino de acompañamiento, ya que, las cajas de ahorro, las cajas solidarias y bancos comunales, tendrán su propia estructura de gobierno, control social, administración, representación y rendición de cuentas. Presentarán información a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para que esta institución pueda verificar su funcionamiento y efectuar sugerencias en caso de que se detecten deficiencias en el funcionamiento.

AUTORESPONSABILIDAD

Las cajas de ahorro, bancos comunales y cajas solidarias, son organizaciones que se manejan de acuerdo a la autorresponsabilidad ya que establecerán sus propios mecanismos con la aplicación de los métodos alternativos, previstos en la Ley de Arbitraje y Mediación.

ACTIVIDADES FINANCIERAS

Las cajas de ahorro, cajas solidarias y bancos comunales, ofrecerán servicios financieros de ahorro y crédito, pero además promoverán el uso de técnicas participativas en beneficio económico y social a través de fondos productivos, fondos mortuorios y grupos solidarios y otros que fortalezcan las actividades productivas y permita el desarrollo de la economía de sus miembros.

ACTIVIDADES SOCIOECONÓMICAS EN EL TERRITORIO

Las actividades que realicen las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, estarán relacionados en aspectos como la educación, salud y otros, que

permitan el progreso socioeconómico de su territorio, las cuales se darán a través de transferencias de recursos públicos que consientan el desarrollo de esas capacidades. Servirán también como medios de canalización de recursos públicos para proyectos sociales, bajo el acompañamiento de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

TRANSFORMACIÓN OBLIGATORIA

Al exceder los montos establecidos de activos, socios y operaciones financieras, las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, obligatoriamente se constituirán como cooperativas de ahorro y crédito, para continuar recibiendo los beneficios contemplados en ella.

1.3 Aspecto administrativo

1.3.1 Definición

La gestión administrativa es vital para las operaciones fundamentales ya que se enfrentan a obstáculos cuando existen errores administrativos. Para fortalecer su interface de gerenciamiento y promover una organización más eficiente, es importante la división de gestión administrativa para asegurar que las diversas actividades de la entidad caminen sin problemas.

El Departamento de Gestión Administrativa trabaja para lograr la unión e implementar las metas de una organización profesional, sistemática, transparente y responsable, se enfocan primordialmente en la administración de los recursos humanos y la administración de los asuntos generales.(Batet Jiménez, 2011)

La Gestión Administrativa dentro de una organización vienen siendo las medidas que toman los directivos, considerando lo necesario para gestionar las actividades de manera

adecuada, debido a que de ello dependerá el mejoramiento continuo y el éxito de la empresa.

1.3.2 Importancia de la gestión administrativa

La gestión administrativa en una empresa es clave y sirve como base para la ejecución y potencialización de tareas para cumplir con los objetivos planteados y contribuir con la supervivencia y crecimiento de la misma.

Esto se hace posible a través de la aplicación de varios procesos que de acuerdo a la Universidad Latina de Costa Rica (2018) son los siguientes conceptos:

- Planificación: el planteamiento de los objetivos de la organización y la sugerencia de los procedimientos para alcanzarlos.
- Organización: se refiere al proceso de ordenar y distribuir equitativamente las tareas y recursos entre los miembros de una empresa para que puedan darle el uso correcto y cumplan con las metas planteadas.
- Dirección: es el proceso de monitorear y motivar a los trabajadores para que puedan realizar las actividades planificadas.
- Control: en este proceso el encargado se asegurará que las actividades sean cumplidas de acuerdo a la planificación.

Es por estas razones que se puede afirmar que la gestión administrativa busca la utilización de recursos para que la empresa alcance sus objetivos. El o los encargados de esto deben disponer de los conocimientos para la correcta utilización de los recursos tanto económicos como materiales y humanos para que la empresa sea exitosa.

1.3.3 La empresa

La empresa es la organización que está conformada por un grupo de personas que utilizan los recursos necesarios para su desarrollo en los diferentes medios de

producción, y ponen a disposición del público los bienes y servicios susceptibles de cubrir las necesidades de las personas. (Lobato Gómez, 2009).

La empresa es una organización estructurada para su funcionamiento la cual ofrece bienes y prestación de servicios con o sin fines de lucro, cuyos objetivos son brindar productos de calidad a medida que satisfacen a sus clientes, en sus deseos y necesidades. Para la cual es necesaria elegir una opción adecuada que debe desarrollar la empresa para competir en el mercado.

1.3.4 Visión

Es el objetivo que la organización se traza, visualiza en función de la capacidad que tiene la empresa, es decir se refiere a una imagen que la empresa plantea en un determinado tiempo generalmente en el largo plazo, la cual debe ser realista y esta motive al grupo a continuar trabajando de manera eficiente para alcanzar lo que se pretende.

1.3.5 Misión

La misión está en función de la actividad que realice la organización, los recursos con los que dispone, el medio en el que se encuentre, está enfocado en el presente, justifica lo que el individuo o grupo está haciendo en un momento dado para satisfacer las necesidades del mercado y en sí de la sociedad.

1.3.6 Filosofía institucional

De acuerdo a Hernández (2015) se establece que:

La filosofía institucional es importante ya que ayuda al desarrollo de una empresa y la visión de quienes lo conforman, esto va de la mano con la planeación lo que permite determinar a dónde quieren llegar. (p.23)

Es muy importante recalcar que la filosofía institucional en una organización con lleva a los valores, creencias y prácticas. Cada empresa u organización tiene bien definida su filosofía y los trabajadores deben sujetarse a ellas. Muchas veces se lo toma como una herramienta necesaria para que el personal tenga en claro que pueden y que no pueden hacer.

1.3.7 Estructura organizacional

La estructura organizacional de una empresa, entidad u organización, es un concepto esencialmente jerárquico de subordinación dentro de las entidades que colaboran y contribuyen a seguir un objetivo común. Una organización puede estructurarse de diferentes maneras y estilos, dependiendo de sus objetivos, el entorno y los medios disponibles. (Ahumada Figueroa, 2015, p.15)

Por lo tanto, la estructura organizacional de la empresa u organización es la que permite la asignación de responsabilidades de las diferentes funciones y procesos al talento humano obviamente tomando en cuenta las habilidades y destrezas que poseen cada uno de los integrantes, de esta forma se define la estructura organizativa que permite el logro de objetivos propuestos.

1.3.8 Herramientas Administrativas

Guirao Cuesta (2013) menciona que: “Por medio de las herramientas administrativas relacionamos el conjunto de técnicas efectivas y sencillas, que nos permiten identificar, analizar y solucionar problemas usando datos y procesos bien estructurados” (p.19). Es importante aplicar las herramientas administrativas para resolver contrariedades identificadas, al contar con dichas herramientas es tener una dirección clara sobre qué medidas se van a tomar para cada clase de problema.

1.3.9 Políticas y normas

Para el éxito de una organización, es fundamental trazar políticas y normas porque facilitan la implementación de estrategias que permiten el logro de los objetivos, al ser lineamientos generales que auxilian en la toma de decisiones pueden definirse como el conjunto de principios que facilitan al ejecutivo y sus subordinados al cumplimiento de las responsabilidades encomendadas a ellos siguiendo las disposiciones que los lleva al perfeccionamiento y desarrollo de la empresa,

1.4 Aspecto Contable y Financiero

1.4.1 Definición

La contabilidad es una ciencia económica que estudia el patrimonio de las empresas tanto en sus aspectos cualitativos y cuantitativos como también en sus aspectos estáticos y dinámicos, la contabilidad hace el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica, utilizando para ello un método específico apoyado en bases suficientemente contrastadas, y con finalidad de facilitar la toma de decisiones en la empresa (Ventura & Delgado, 2010).

La contabilidad es una técnica que estudia el campo económico, en función de poder reflejar y dejar constancia de las actividades que realiza la organización para lo cual lleva un control y registro respaldado por documentación para mostrar que son hechos verídicos los cuales no se podrían mantener tan solo en la memoria, en este sentido, se podría

considerar que la contabilidad siempre está ligada y dependiente del proceso económico que permiten el desarrollo de la economía en una organización, además, cabe recalcar que no consiste solo en llevar simples registros de las transacciones, más bien son herramientas que dan a conocer aspectos de la entidad lo cual ayudan al empresario a tomar las decisiones pertinentes.

1.4.2 Importancia de la contabilidad

Es importante la contabilidad, ya que, todas las empresas necesitan llevar un control de su negocio, lo que permite administrar de mejor manera los recursos, en cambio cuando no se lleva contabilidad, no se tiene conocimiento con exactitud de los ingresos, gastos, cual es el volumen de ventas, compras etc. por tal motivo la contabilidad es importante ya que nos permite tomar la mejor decisión para la empresa según los resultados que se obtienen al aplicar la contabilidad.

1.4.3 Clasificación

1.4.3.1 Contabilidad Financiera o General

Sistema que procesa y comunica información financiera para lo cual se basan de hechos históricos y pasados de forma global de la empresa para usuarios externos la cual permite tomar juicios y decisiones a los diferentes interesados, además la aplicación es obligatoria de forma periódica y continua.

1.4.3.2 Contabilidad Administrativa o Gerencial

Este sistema genera información de uso interno destinado a satisfacer las necesidades de la organización, se enfoca hacia el futuro mediante proyecciones para su aplicación se identifica las áreas como centro de costos la cual facilita la

toma de decisiones y la medición del desempeño de los elementos de la empresa, en relación con los planes y presupuestos establecidos por la administración su aplicación es continua y oportuna. (Duarte, 2012)

Según el autor antes mencionado se puede concluir que tanto la contabilidad financiera como la contabilidad administrativa proporcionan información clara, verídica y sobre todo entendible porque ofrecen bases fundamentales, al ser instrumentos que influye en las partes relacionadas con la empresa u objeto, en la toma de las decisiones más apropiadas las cuales benefician en el crecimiento y desarrollo de la organización.

1.4.4 Principios de Contabilidad

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información económica y financiera de la empresa a través de los Estados Financieros (Valdivieso, 2015).

1.4.4.1 Principio Fundamental:

Partida Doble. - No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor.

Ente. - Se trata de la empresa y el objeto que tiene la misma.

Equidad. - Se refieren a cada uno de los intereses que tiene las partes relacionadas con la empresa o actividad de la empresa.

Bienes Económicos. - Son materiales económicos tangibles e intangibles que pueden ser valorados en términos monetarios.

Moneda. - La información que se presenta en los Estados Financieros, se los registra en la moneda en curso legal del país, en el que funciona la entidad.

Empresa en Marcha. - Es una organización en funcionamiento legalizada, estable y tiene visión de futuro.

Valuación al Costo. - Los activos que posee la empresa son valuados al costo de adquisición o producción y si existe una alteración se debe realizar el ajuste necesario a la expresión.

Periodo. - Toda organización tiene un periodo en el cual hace frente a sus responsabilidades, legales, financieras, fiscales y administrativas para la medir el resultado de su gestión.

Devengado. - Es el acto de registrar en el momento que se conoce de actividad sin considerar si ya se cobró o pago.

Objetividad. - Reconocer los cambios en los activos y pasivos en los registros contables y expresarla en términos monetarios.

Realización. - Los registros contables se los realiza cuando la operación se perfeccione, este principio tiene relación con el principio de “devengado”.

Prudencia. - Contabilización de las pérdidas cuando se conocen y las ganancias cuando se ya se realicen.

Uniformidad. - Establece a las reglas y PCGA a las que se rige la preparación de los Estados Financieros de un periodo a otro.

Materialidad. - El mejor criterio se lo aplica de acuerdo a la importancia relativa, que permita excluir de los EEEF determinados datos, hechos para los interesados por no ser materialmente significativos.

Exposición. - La información que presenta los EEEF debe ser clara, precisa sobre todo entendible para que los usuarios interesados realicen una adecuada interpretación.

1.4.5 Ciclo contable

Es el periodo de tiempo en el que se divide la actividad de una empresa. Un ciclo contable es el periodo de tiempo en el que una sociedad realiza de forma sistemática y cronológica el registro contable de una forma fiable, reflejando la

imagen de la actividad. Normalmente un ciclo contable es de un año. (Debitoor, 2018)

En cuanto a registros, hacen referencia a entradas en el libro diario, comprobantes financieros, hasta la preparación de los estados financieros.

1.4.5.1 Etapas de un Ciclo contable

La vida de un negocio se divide en ciclos o años contables y estos, a su vez, se dividen en tres etapas: apertura, movimiento y cierre contable.

Apertura. Al comenzar la actividad, la empresa abre su año contable y comienza a realizar transacciones económicas que van siendo recogidas en sus libros contables, tanto en los obligatorios como en los auxiliares.

Movimiento. Registro de las transacciones.

Cierre. Al finalizar un periodo contable, se procede a cerrar las cuentas para determinar el resultado económico del ejercicio.

1.4.6 Gestión financiera

1.4.6.1 Definición

“La gestión financiera es aquella disciplina que se ocupa de determinar el valor y tomar decisiones. La gestión financiera se interesa en la adquisición, financiamiento y administración de activos con alguna meta global en mente” (Camacho & López, 2017).

La Gestión Financiera se encarga de analizar las acciones y decisiones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización incluyendo su logro, utilización y control.

La gestión debe hacer mayor énfasis en los aspectos estratégicos, en la medida en que procura crear valor en un entorno competitivo con oponentes conscientes. Las exigencias opuestas de los participantes, un ambiente dinámico y complejo, los efectos de la información y las señales financieras, la globalización de los mercados, el desarrollo del comercio electrónico, las alianzas estratégicas y el surgimiento de organizaciones virtuales, además de muchos otros aspectos, son el escenario donde el gerente financiero le corresponde tomar decisiones financieras. (Córdoba, 2012, p.26)

Esta conceptualización se refiere a como un Gerente Financiero debe ocuparse de asumir las responsabilidades, visualizando los aspectos de la dirección general y la combinación de factores como la competencia, la inflación entre otros, los gerentes financieros de cada organización utilizan la Gestión Financiera para adaptarse a un medio expuesto a cambios en el cual realizan un correcto planeamiento para poder manejar de manera adecuada los recursos económicos con los que cuenta la empresa esto evita el deterioro de la organización.

1.4.6.2 Importancia

La importancia de la gestión financiera es evidente al enfrentar y resolver el dilema Liquidez-Rentabilidad, para proveer los recursos necesarios en la oportunidad precisa; con la toma de decisiones más eficientes de dicha gestión y para que se aseguren los retornos financieros que permiten el desarrollo de la empresa. (Córdoba, 2012, p.12)

Como podemos ver el autor antes mencionado destaca la importancia de la gestión financiera dentro de una organización, debido a que tiene relación con el control de las operaciones, además garantiza en un alto grado en el logro de los objetivos fijados por los ejecutores y responsables del plan financiero.

1.4.6.3 Función Financiera

La función financiera es de gran importancia para la empresa y debe estar ubicada en el nivel ejecutivo de su organización. Igualmente es la encargada de evaluar las asignaciones de fondo o reasignaciones que se producen en la propia área de finanzas o en las demás áreas de la empresa, tendientes a complementar los objetivos básicos de toda empresa. Además, está íntimamente relacionada con la economía y contabilidad, su complejidad depende en gran parte del tamaño de la empresa. (Camacho & López, 2017, p.29)

El autor establece que la función de la gestión financiera dentro de una organización es necesaria para que funcione de manera eficiente y eficaz, debido a que para ello el empresario debe administrar correctamente los recursos financieros de acuerdo a un plan preestablecido, lo que conlleva a que la empresa se encuentre en constante desarrollo e innovando gracias a la buena administración.

1.4.6.4 Tipos de gestión

Gaibor (2011) en uno de sus artículos referente a los tipos de gestión menciona los siguientes tipos de gestión:

Gestión Administrativo: Es uno de los temas más importantes a la hora de tener un negocio ya que de ella va a depender el éxito o fracaso de la organización. Es importante retroalimentarse en el tema debido a que en la actualidad existe mucha competencia.

Gestión Gerencial: Es el conjunto de actividades orientadas a la producción de bienes y la prestación de servicios dentro de la empresa.

Gestión Financiera: Se enfoca en la obtención y uso eficiente de los recursos financiero.

El autor conceptualiza los tipos de gestión en los cuales se refleja el aporte tan importante que contribuye la organización para su desarrollo y correcto funcionamiento, al ser un conjunto de acciones mediante las cuales el directivo da cumplimiento de sus objetivos propuestos.

1.4.6.5 Gestión de Procesos

Permite desplegar la opción corporativa mediante un esquema de procesos clave. Entendemos que un proceso merece ser caracterizado como la clave cuando está directamente conectado con la opción corporativa, relacionado con algún factor crítico para el éxito de la empresa o con alguna de sus ventajas competitivas. Se fundamenta en el trabajo en equipo, permitiendo hacer realidad la gestión participativa. (Velasco, 2010, p.31)

Son conjunto de actividades mutuamente relacionadas, cuyo objetivo es mejorar el desempeño y la optimización de los procesos en las tareas de una organización, en la cual se deben plantear, formar, organizar, documentar y optimizar de forma continua los diferentes procesos que intervienen en la gestión de la empresa.

1.5 Cinco fuerzas de Porter

Para éste tipo de modelo tradicional, la defensa consiste en construir barreras de entrada alrededor de una fortaleza que tuviera la empresa y que le permita, mediante la protección que le da ésta ventaja competitiva, obtener utilidades que luego puede utilizar en investigación y desarrollo, para financiar una guerra de precios o para invertir en otros negocios.(Porter, 1998)

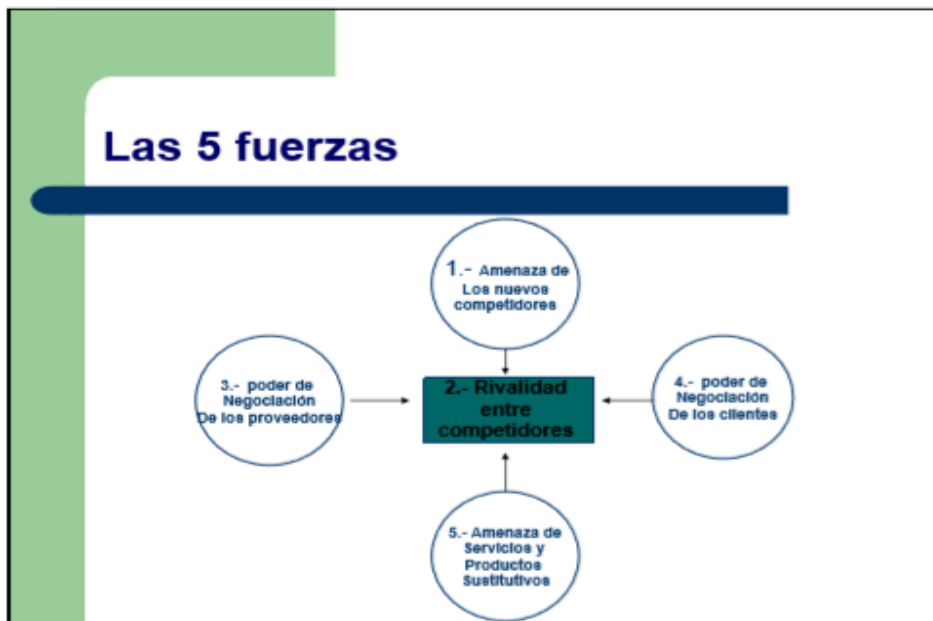


Figura 1. Fuerzas de Porter

Fuente: (Porter M. E., 1980)

Las fuerzas del macro entorno influyen en las operaciones de todas las empresas en general, un grupo más específico de fuerzas influyen directamente y afectan poderosamente la planeación estratégica de las actividades de la organización. Para Porter, existen 5 diferentes tipos de fuerzas que marcan el éxito o el fracaso de un sector o de una empresa:

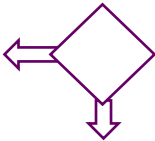
- Amenaza de la entrada de nuevos competidores.
- Rivalidad entre competidores existentes.
- Amenaza de productos o servicios sustitutos.
- Poder de negociación de los clientes.
- Poder de negociación de los proveedores.

1.6 Simbología

En los flujogramas se utilizarán un conjunto de símbolos para representar las etapas del proceso, las personas o los sectores involucrados, la secuencia de las operaciones y la circulación de los datos y los documentos.

Los más comunes utilizados son los siguientes:

Tabla 1 Significado de cada objeto de simbolización

NOMBRE	IMAGEN	DESCRIPCIÓN
<i>Límites</i>		Identifica el inicio y el fin de un proceso.
<i>Operación</i>		Representa una etapa del proceso se registra el nombre al interior del rectángulo.
<i>Documento</i>		Resultado de la operación respectiva. En su interior se anota el nombre que corresponda.
<i>Decisión</i>		Punto del proceso donde se debe tomar una decisión. La pregunta se escribe dentro del rombo. Las flechas que salen muestran la dirección del proceso, en función de la respuesta.
<i>Sentido del flujo</i>		Sentido y la secuencia de las etapas del proceso.

Fuente: Ministerio de Planificación y Política Económica (2009), Guía para la elaboración de flujogramas de procesos

Elaborado por: Nancy Tuquerres

CAPÍTULO II

DIAGNÓSTICO

2.1 Antecedentes

La comuna San Miguel de Moraspungo, perteneciente a la parroquia San José de Quichinche, ubicado en el cantón San Luis de Otavalo, provincia de Imbabura; legalizada con el Acuerdo Ministerial N ° 102 del 18 de Abril de 2011 MAGAP, está conformada por 105 familias que se autodefinen como parte del pueblo kichwa Otavalo el 94% y el resto como mestizos; el 80% de los habitantes poseen estudios de nivel básico, y un nivel económico medio bajo, según el censo comunitario realizado por miembros de la comuna en el año 2017, razón que justifica la administración empírica de los recursos que posee la organización comunitaria, además, la planificación que se realiza anualmente carece de asignación de recursos económicos.

Los habitantes de la comuna se dedican a la crianza de animales y exclusivamente a la agricultura, el promedio de tenencia de tierra es de cinco hectáreas de terreno por familia, los cuales están destinados para la siembra maíz, cebada, trigo, papa, quinua, hortalizas, legumbres, frutales y crianza de animales menores como: pollos camperos y chanchos; además por las habilidades que tienen las mujeres de la comuna han aprendido a realizar artesanías como los atrapa sueños, pulseras, llaveros entre otras.

La comuna San Miguel de Moraspungo forma parte de la UCINQUI (Unión de comunidades Indígenas y Campesinas de Quichinche) y CORCIMA (Corporación de Comunidades Indígenas Maquipurashun), estas son organizaciones que realizan actividades sociales y culturales.

En el mes de junio del año 2006 que se celebra las Fiestas del Inty Raymi y la Comuna San Miguel de Moraspungo participó en el encuentro cultural de las veinte y cuatro comunidades que conforma la CORCIMA, evento en el cual recibieron un premio económico de \$1000,00 USD dólares debido a que obtuvieron el primer lugar entre las

comunidades participantes, dinero que se tiene como fondos para realizar préstamos entre los comuneros, dinero que se encuentra a cargo del presidente de la comuna.

Para la realización de los préstamos tienen un acuerdo verbal que fue resuelto en una asamblea general realizado en el año 2007. Los acuerdos son los siguientes:

- Ser miembro de la comunidad
- Préstamo máximo de 200 dólares americanos
- Un interés mensual del 3%
- El tiempo máximo de pago es de tres meses.
- Pagan únicamente los intereses mensualmente y el capital al final del plazo.
- Los préstamos son aprobados en las asambleas generales.

Los eventos y asambleas realizados en la comuna de San Miguel de Moraspungo son improvisaciones, ya que no poseen un reglamento interno en la cual puedan basarse para realizar las asambleas de la directiva y generales; las normativas están únicamente en acuerdos verbales y algunos escritos.

En base a las reuniones de años anteriores en las cuales se presentan los informes económicos de forma verbal y escrita se puede determinar la ineficiente administración de los fondos de la comunidad, el problema surge debido a que la comunidad no cuenta con una caja de ahorro y préstamos que administre de manera adecuada los fondos que poseen.

2.2 Objetivos

2.2.1 Objetivo General

Investigar la utilización de servicios financieros de ahorro y crédito en la Comuna San Miguel de Moraspungo con la posibilidad de creación de un modelo de micro financiamiento para satisfacer las necesidades de los habitantes.

2.2.2 Objetivos Específicos

- Realizar un diagnóstico de la situación socioeconómica de los habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo

- Determinar las necesidades de crédito que tienen los habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo, con el fin de establecer la pertinencia de la creación de una caja de ahorro y crédito.
- Investigar cual es la fuente de financiamiento de los habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo.

2.3 Organización metodológica

Están descritos los métodos, técnicas e instrumentos de investigación que se utilizará. En el caso de las ingenierías (ENCI), consta la Matriz de Relación (objetivos, variables, indicadores, técnicas y fuentes de información), la población y el universo a investigarse.

2.4 Técnicas

Se aplicaron las diferentes técnicas de investigación para obtener los datos necesarios referente a la investigación, permitiendo el manejo óptimo de la información

2.4.1. Observación Directa

Se realizó la observación cuidadosa en cuanto al entorno en la comuna San Miguel de Moraspungo que permitió determinar que se va observar y para qué, el cual permitió obtener datos necesarios para la investigación.

2.4.2 Encuesta

Mediante esta técnica se obtuvo información sobre las necesidades financieras que existen en la comuna San Miguel de Moraspungo y la aceptación de la organización en caso de constitución.

2.4.3 Entrevista

La entrevista se la aplicó al presidente de la comuna San Miguel de Moraspungo para conocer como es el manejo de los fondos de la comunidad y cuan interesados se encuentran los habitantes en la creación de una caja de ahorro y crédito para el beneficio de todo el sector.

2.5 Variables diagnósticas

Con la finalidad de tener una idea clara de los aspectos a investigarse tomando en cuenta los objetivos específicos que se han citado anteriormente, se ha establecido los siguientes aspectos o variables relacionadas directamente con los objetivos diagnóstico y con lo que interesa conocer:

Variable 1:

Situación Social

Variable 2:

Necesidad de Crédito

Variable 3:

Fuente de Financiamiento

2.6 Indicadores

Si bien es cierto se establecieron anteriormente las variables a investigarse, para lo cual es necesario determinar indicadores, las cuales proporcionarán una idea más clara de lo que concierne captar como información en el diagnóstico; por lo tanto, se ha establecido los siguientes indicadores para cada una de las variables:

Variable 1:

Situación económica

Indicadores

Ingresos

Gastos

Nivel de endeudamiento

Ahorro

Educación

Ocupación

Variable 2:

Económico

Indicadores

Monto

Plazo

Tasa de interés

Requisitos

Variable 3:

Fuente de Financiamiento

Indicadores

Bancos

Cooperativas

ONG

Familiares

Otro

2.7 Matriz de relación

Objetivo General: Investigar la utilización de servicios financieros de ahorro y crédito en la Comuna San Miguel de Moraspungo con la posibilidad de creación de un modelo de micro financiamiento para satisfacer las necesidades de los habitantes.

Tabla 2 *Matriz de Relación*

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLES	INDICADORES	TÉCNICAS	FUENTES DE INFORMACIÓN
Realizar un diagnóstico de la situación socioeconómica de los habitantes de la comuna de San Miguel de Moraspungo.	Situación Económica	• Ingresos • Gastos • Nivel de endeudamiento • Ahorro • Educación • Ocupación	Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta	Miembros de la comunidad Miembros de la comunidad Miembros de la comunidad Miembros de la comunidad Miembros de la comunidad Miembros de la comunidad Miembros de la comunidad
Determinar las necesidades de crédito que tienen los habitantes de la comuna de San Miguel de Moraspungo, con el fin de establecer la pertinencia de la creación de una caja de ahorro y crédito.	Económico	• Monto • Plazo • Tasa de interés • Requisitos	Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta	Miembros de la comunidad Miembros de la comunidad Miembros de la comunidad Miembros de la comunidad
Investigar cual es la fuente de financiamiento de los habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo.	Fuente de financiamiento	• Bancos • Cooperativas • ONG • Familiares	Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta	Miembros de la comunidad Miembros de la comunidad Miembros de la comunidad Miembros de la comunidad

Elaborado por: Nancy Tuquerres

2.8 Identificación de la población

La población en la cual se va a aplicar el estudio diagnóstico está comprendido por un total de ciento cinco jefes de familia de la comuna de San Miguel de Moraspungo, cabe mencionar que estos datos se obtuvieron del registro usuarios de la junta de agua potable dicha información fue proporcionada por el Sr. Alonso Potosí Matango con Cédula de Identidad N° 100277672-0 presidente de la comuna mencionada, la recolección de estos datos los realizan los miembros de la misma comuna de San Miguel de Moraspungo cada año con el fin de mantener esta información actualizada.

2.9 Encuesta aplicada a los posibles socios de la Caja de Ahorro y Crédito San Miguel de Moraspungo.

PREGUNTA 1. Edades

Tabla 3 Edad del encuestado

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje %	Porcentaje acumulado %
21-25 años	5	4.8%	4.8%
26-30 años	10	9.5%	14.3%
31-35 años	19	18.1%	32.4%
36-40 años	17	16.2%	48.6%
41-45 años	15	14.3%	62.9%
46-50 años	20	19.0%	81.9%
50 años a más	19	18.1%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo

Elaborado por: Nancy Tuquerres

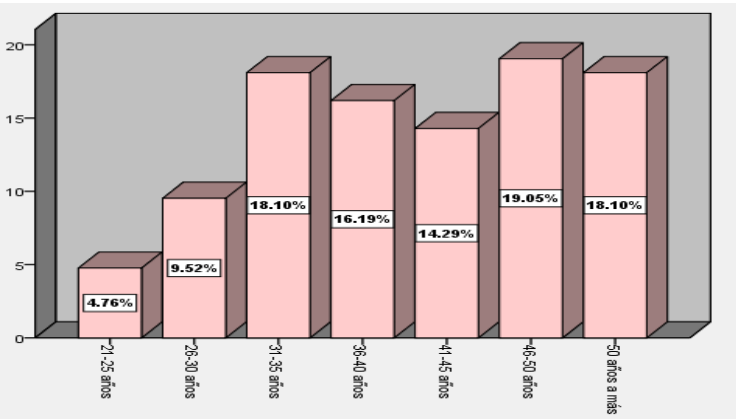


Figura 2. Edad del encuestado

Elaborado por: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

Los rangos de edades más altos de los encuestados suman un 85,73% dato relevante en base al estudio realizado que corresponde al grupo etario entre 31 y 50 años, es decir, personas adultas jóvenes con necesidades propias en las familias y que tienen el deseo y posibilidades de progresar en la vida, en cual la Caja de Ahorro y Crédito tendría un papel fundamental en el apoyo de la misma.

PREGUNTA 2. Género

Tabla 4 *Género del encuestado*

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Femenino	22	21.0%	21.0%
Masculino	83	79.0%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo
Elaborado por: Nancy Tuquerres

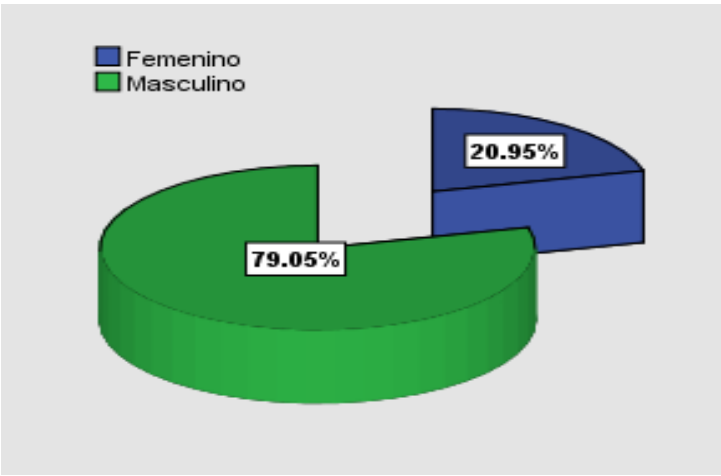


Figura 3. Género del encuestado
Elaborado por: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo a la encuesta realizada se puede observar que la mayoría de habitantes corresponde al género masculino con un 79,05% y el 20,95% corresponde al género femenino, con esta información se aprecia una mayor participación de los hombres en la población de estudio, en cuanto al manejo de sus tierras, por consiguiente, existe mayor producción en consecuencia ayuda a dinamizar la economía en la comuna San Miguel de Moraspungo.

PREGUNTA 3. ¿Cuál es su situación civil?

Tabla 5 Situación civil

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casado	76	72.4%	72.4%
Soltero	6	5.7%	78.1%
Viudo	6	5.7%	83.8%
Divorciado	8	7.6%	91.4%
Unión libre	9	8.6%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo

Elaborado por: Nancy Tuquerres

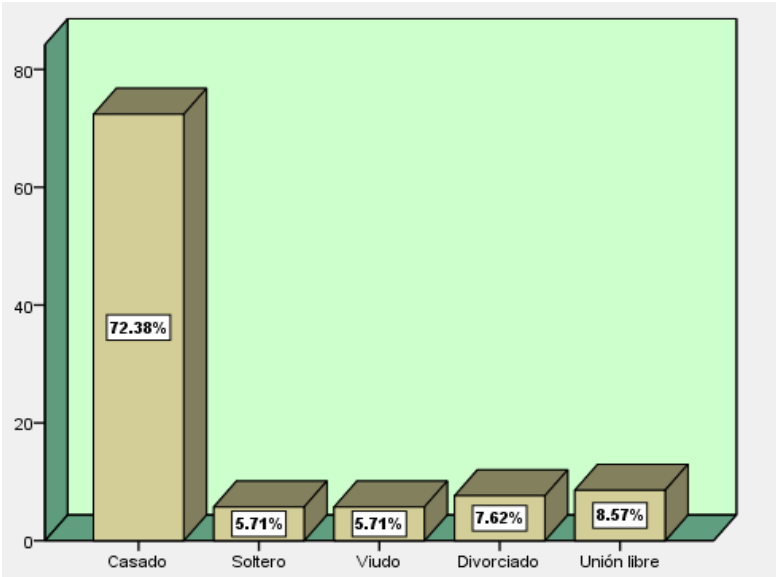


Figura 4. Situación civil

Elaborado por: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

El porcentaje de mayor relevancia es de 72,38% que le corresponde al estado civil casado, estos datos son de suma importancia ya que, al ser casado demanda de mayor responsabilidad, hay que tomar en cuenta este dato al momento de la solicitud del crédito verificando sus ingresos y egresos para conocer a que monto de préstamo puede acceder la persona.

PREGUNTA 4. Número de cargas Familiares

Tabla 6 *Número de cargas familiares*

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
0-3 cargas familiares	71	67.6%	67.6%
4-6 cargas familiares	28	26.7%	94.3%
7 o más	6	5.7%	100%
Total	105	100.0%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo
Elaborado por: Nancy Tuquerres

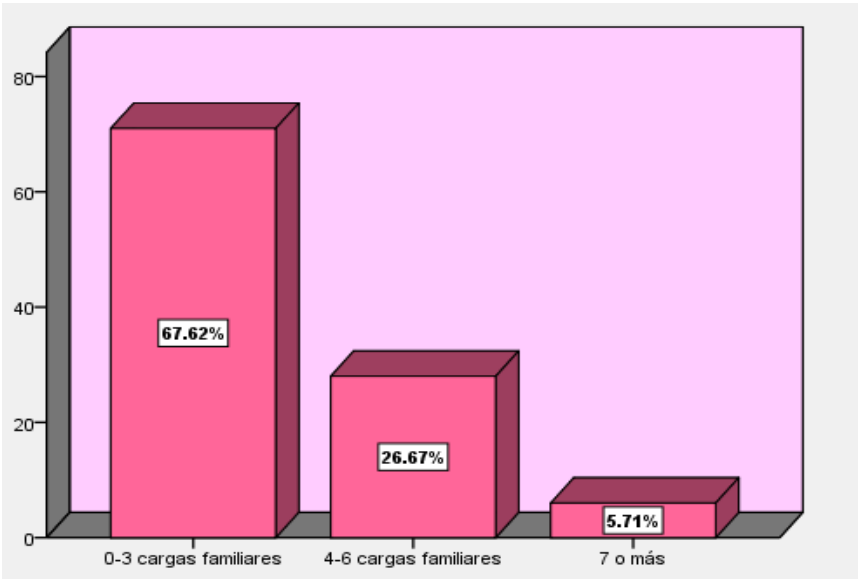


Figura 5. Número de cargas familiares
Elaborado por: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

Como se puede apreciar en el gráfico el porcentaje más alto es de 67,62% que corresponde a la carga de 0-3 hijos, el 26,67% de familias tiene 4-6 hijos y la diferencia tiene de 7 o más hijos; cruzando los datos con el gráfico 1 se puede observar que el 48,57% de los encuestados han mantienen un mínimo de 3 hijos lo cual determina el monto de gastos que requieren las familias y de esta manera poder acceder a un crédito conociendo sus ingresos y egresos para poder acceder al mismo y al monto que le alcanzaría dependiendo del análisis de sus ingresos y egresos.

PREGUNTA 5. ¿Cuál es su nivel de instrucción?

Tabla 7 Instrucción formal

Indicador	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ninguno	27	25.7%	25.7%
Primaria	59	56.2%	81.9%
Secundaria	14	13.3%	95.2%
Superior	5	4.8%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo
Elaborado por Nancy Tuquerres

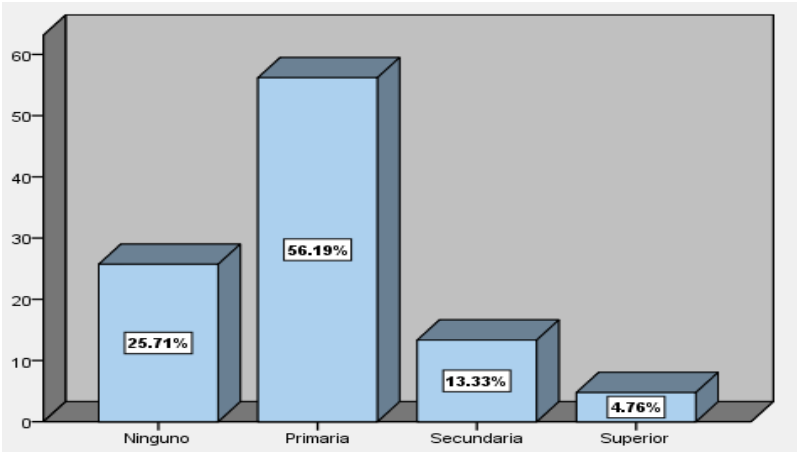


Figura 6. Instrucción formal
Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

Mediante la encuesta aplicada, el 56,19% siendo el porcentaje más relevante corresponde a los habitantes que tienen una mínima instrucción formal por lo que se dedican a la agricultura, artesanías y al trabajo como obreros en las áreas de la construcción, por otro lado esto limita a que puedan acceder a créditos en las instituciones financieras tradicionales, porque en ciertos casos solicitan como requisito el rol de pagos que en estas condiciones no es posible presentar debido a que en su mayoría los habitantes de la comunidad realizan trabajo de manera autónoma por el mismo hecho de tener una mínima instrucción educativa, entonces al crear una Caja de Ahorro y Crédito podrían beneficiarse de participar en la obtención de los servicios que ofrecerá la caja, adicionalmente tendrán mayor facilidad y posibilidad al accesos de microcréditos.

PREGUNTA 6. ¿Elija su principal situación laboral?

Tabla 8 *Situación laboral*

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Relación bajo dependencia	48	45.7%	45.7%
Autónomo	57	54.3%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo

Elaborado por: Nancy Tuquerres

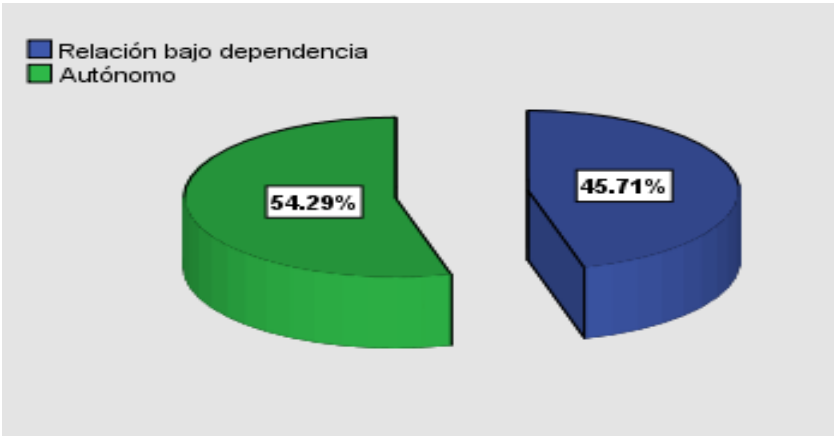


Figura 7. Situación laboral

Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

De los encuestados que fueron objeto de estudio se estableció que el 54.29% realizan trabajo autónomo, es decir, sustentan sus hogares con los ingresos económicos que generan por su producción agrícola, artesanal u otro, por tal motivo los habitantes buscan alternativas como préstamos bancarios que les permitirán obtener mayores beneficios económicos a través de la inversión en sus propias actividades, entonces podrán mantener la estabilidad tanto de su actividad económica como de sus hogares. En un 45.71% corresponde que bajo relación esto concierne a los albañiles, trabajadores en plantaciones (agricultores) y los profesionales mismos que no tienen un contrato fijo por lo que al terminar sus contratos temporales ellos retoman sus actividades agrícolas.

PREGUNTA 7. ¿A qué se dedica?

Tabla 9 Actividad a la que se dedica

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Agricultura	36	34.29%	34.3%
Albañilería	35	33.3%	67.6%
Artesanía	14	13.33%	81.0%
Comercio	12	11.43%	92.4%
Otros	8	7.62%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo
Elaborado por: Nancy Tuquerres

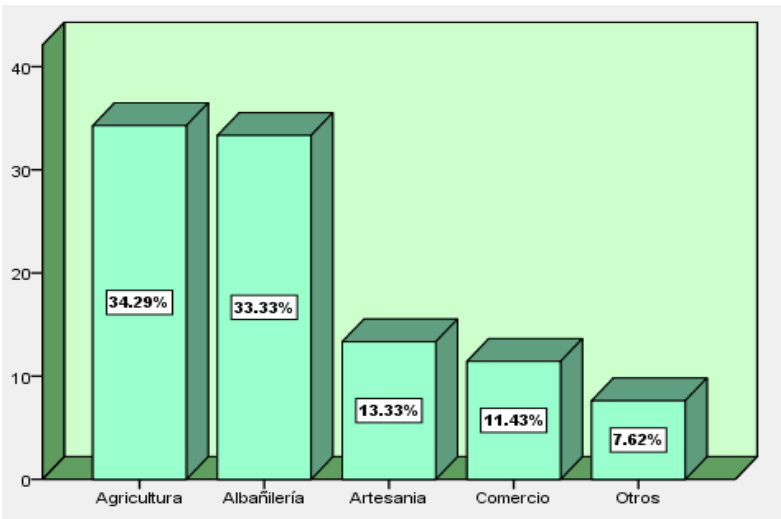


Figura 8. Actividad a la que se dedica
Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

Los habitantes de la Comuna San Miguel de Moraspungo principalmente se dedican a la siembra de productos en sus propios terrenos y empresas florícola con un porcentaje notable del 34,29%; otra actividad predominante dentro de la comunidad es la albañilería con 33,33% y otros trabajos que desarrollan los comuneros son: la artesanía en un 13,33%, comercio el 11,43% y otras con el 7,62% que comprenden actividades como servidores públicos. La actividad que aventaja dentro de la comunidad investigada es la agricultura, además podemos concluir que los agricultores, comerciantes y artesanos necesitan de recursos económicos para continuar con la actividad a la que se dedica.

PREGUNTA 8. ¿Cuánto es su promedio de ingreso mensual?

Tabla 10 Promedio de ingreso

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
375-400	53	50.5%	50.5%
400-500	35	33.3%	83.8%
501 a más	17	16.2%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo

Elaborado por: Nancy Tuquerres

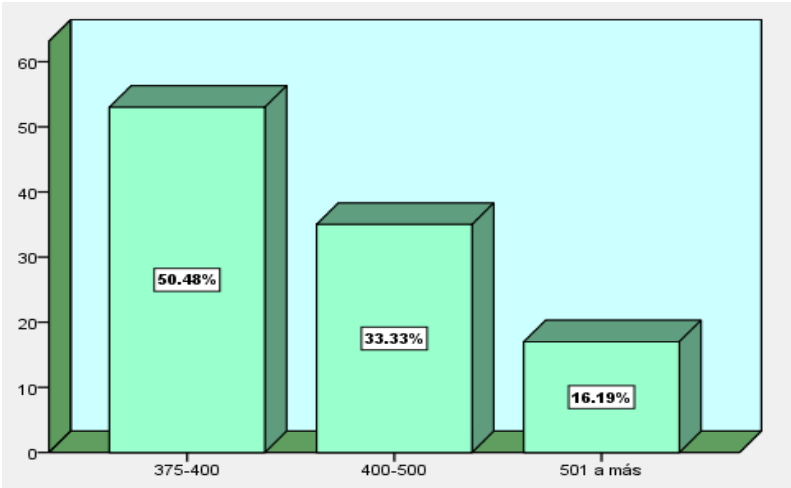


Figura 9. Promedio de ingreso

Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

El 50,48% de los encuestados percibe ingresos de 375- 400 dólares similares a un Salario Básico Unificado (SBU) lo que corresponde al conjunto de actividades que desarrolla una persona y su familia, el 33,3% señalan ingresos de 400 -500 dólares mensuales y únicamente el 16,25% obtiene un ingreso de 501 dólares a más. Determinando así que los ingresos son bajos, justamente por este factor, los habitantes de la comunidad necesitan una Caja de Ahorro y Crédito que a través de créditos productivos les permita el acrecentamiento de sus ingresos posteriormente para desarrollar la economía de las familias.

PREGUNTA 9. ¿Cuánto de sus ingresos destina para el ahorro?

Tabla 11 Ingresos destinados para el ahorro

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No ahorra	14	13.3%	13.3%
1-10 dólares	47	44.8%	58.1%
10-50 dólares	32	30.5%	88.6%
50 dólares o más	12	11.4%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo

Elaborado por: Nancy Tuquerres

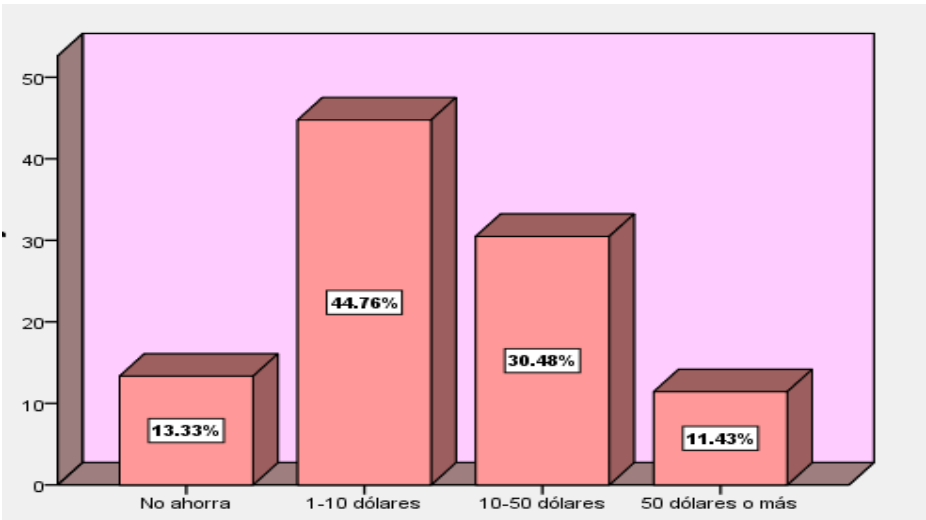


Figura 10. Ingresos destinados para el ahorro

Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

Como muestra el gráfico los porcentajes más altos son el 44,76% ahorra de 1-10 dólares, y el 30,48% de 10-50 dólares; el 11,43% de 50 dólares a más y el 13,33% no ahorra. Se concluye que el 86,67 de los encuestados tienen la cultura del ahorro, uno de los principales puntos que motivarían a la creación de la Caja de Ahorro y Crédito, debido a que establece que mediante los ahorros existirá captaciones que permita la marcha de la

institución, es decir, si existe fondos se podrá realizar créditos de tal manera que permitirá el mejor funcionamiento en la prestación de servicios que ofrece la misma.

PREGUNTA 10. ¿Usted con qué frecuencia ahorra?

Tabla 12 *Frecuencia del ahorro*

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Mensual	58	63.7%	63.7%
Quincenal	17	18.7%	82.4%
Semanal	16	17.6%	100%
Total	91	100%	
Total	105		

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo
Elaborado por: Nancy Tuquerres

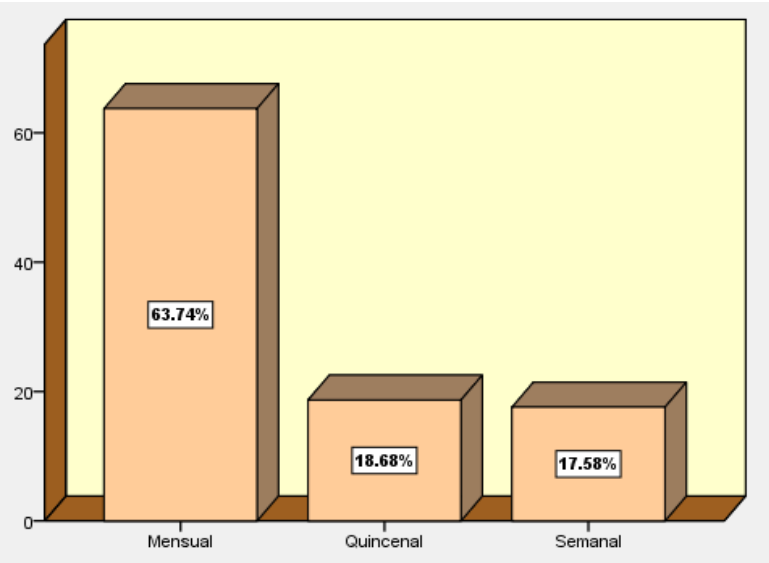


Figura 11. Frecuencia del ahorro
Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

El 63,74% es el porcentaje de mayor relevancia lo que señala que la mayoría de las personas encuestadas perciben ingresos al mes, por lo que realizan sus ahorros de esa entrada convirtiéndose en un hábito mensual, el 18,68% lo realiza de forma quincenal y el

17,58% semanal; lo importante es que existe una proporción de sus ingresos que se destinan para el ahorro, aquello que constituye captaciones para la Caja de Ahorro y Crédito.

PREGUNTA 11. ¿Cuál es su objetivo de ahorro?

Tabla 13 *Objetivo del ahorro*

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Reserva	39	42.9%	42.9%
Compra de bienes	20	22.0%	64.8%
Educación	19	20.9%	85.7%
Ganancia de intereses	10	11.0%	96.7%
Obtención de crédito	3	3.3%	100%
Total	91	100%	
Total	105		

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo
Elaborado por: Nancy Tuquerres

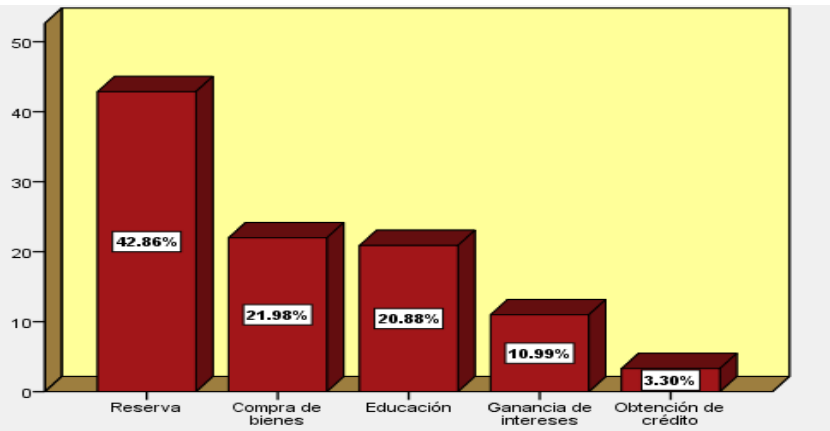


Figura 12. Objetivo del ahorro
Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

El objetivo de ahorro según la encuesta aplicada está más dirigida en un porcentaje alto correspondiente al 42,86% como reserva para atender sus imprevistos de diferente índole ya que están convencidos de la importancia del ahorro, porque ese dinero podría salvarlos en alguna situación futura, el 21,98% para la compra de bienes dicho de otra manera la adquisición de terrenos, herramientas agrícolas que permita mayor producción agraria y en si el incremento de ingresos, el 20,88% para la educación de sus hijos considerando que la

educación siempre es una inversión, 10,99% para ganar intereses y el 3,3% para obtención de créditos. Determinando así que existe opciones de ahorro con visión al desarrollo económico y fortalecimiento de capital.

PREGUNTA 12. ¿A dónde acude para realizar ahorro?

Tabla 14 *Donde realiza el ahorro*

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Banco	18	19.8%	19.8%
Cooperativa	67	73.6%	93.4%
ONG	1	1.1%	94.5%
Otros	5	5.5%	100%
Total	91	100%	
Total	105		

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo

Elaborado por: Nancy Tuquerres

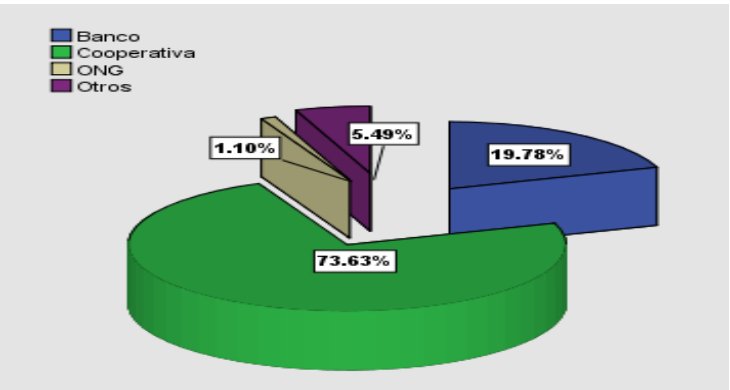


Figura 13. Donde realiza el ahorro

Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

El 73,63% es el porcentaje más notable el cual determina que los encuestados acuden a las cooperativas para realizar sus ahorros, debido a que existen mejores intereses y menos cargos en las cuentas para usar su dinero, ahora bien es importante recalcar que tanto las cooperativas como cajas de ahorro y crédito tiene un mismo objetivo, el unir a personas parecidas para compartir ganancias y obtener equidad y reciprocidad para todos, el 19,78% ahorran en bancos se infiere que es la segunda opción para realizar ahorros tomando en cuenta que los ahorristas no tienen conocimiento de que existen cargos en sus cuentas de

depósitos , el 5,49% corresponde a la opción otros en la cual se establece que el ahorro lo realizan en sus propios hogares, mientras que un mínimo porcentaje de 1,10% ahorra en Organizaciones No Gubernamentales.

PREGUNTA 13. ¿A dónde acude para realizar créditos?

Tabla 15 *Donde realiza créditos*

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Banco	22	21.2%	21.2%
Cooperativa	77	74.0%	95.2%
Prestamistas	5	4.8%	100%
Total	104	100%	
Total	105		

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo

Elaborado por: Nancy Tuquerres

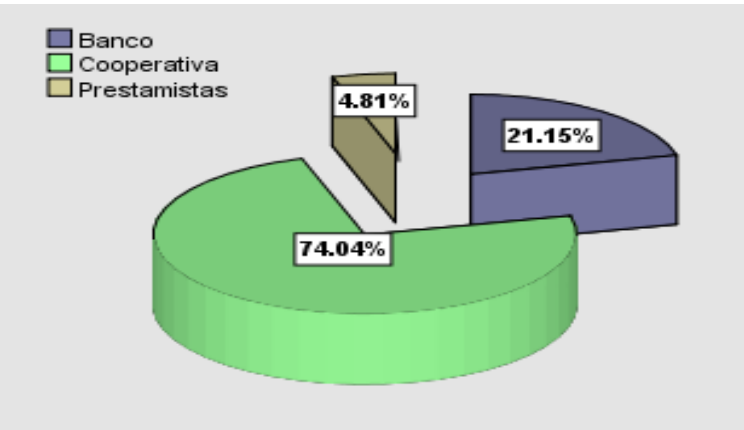


Figura 14. Donde realiza créditos

Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

En cuanto a las instituciones que prefieren para realizar sus créditos principalmente son las cooperativas con un porcentaje apreciable del 74,04% porque consideran una alternativa que resulta más asequible, los bancos con un 21,15% y prestamistas con 4,81%, lo que determina notablemente entonces, el alto nivel de confianza de la población en las instituciones financieras solidarias, en conclusión la caja de ahorro y crédito al formar

parte de este grupo, tendrá aceptación por parte de los habitantes el cual permitirá el funcionamiento de la institución con un rol fundamental en los créditos, la inversión productiva y los servicios financieros dirigidos especialmente al sector productivo.

PREGUNTA 14. ¿Qué tipo de operación financiera es la que realiza actualmente?

Tabla 16 Operación actual que realiza

Interpretación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ahorro a la vista	49	46.7%	46.7%
Ahorro a plazo fijo	10	9.5%	56.2%
Préstamo	46	43.8%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo

Elaborado por: Nancy Tuquerres

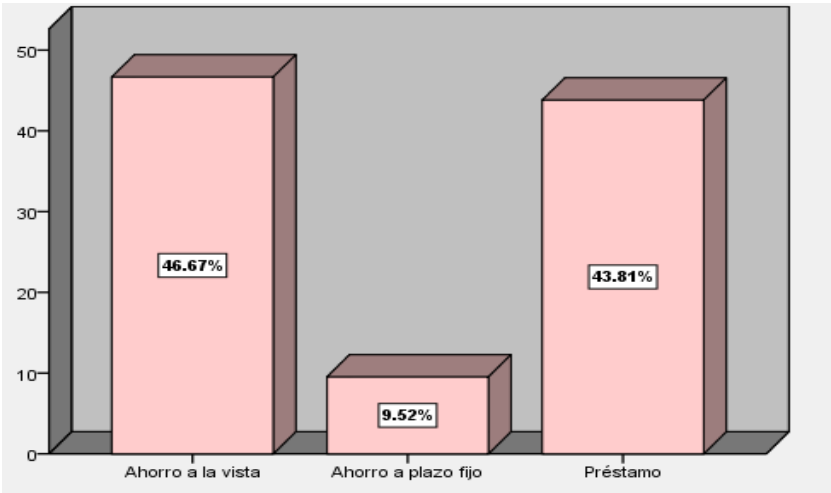


Figura 15. Operación actual que realiza

Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

Los porcentajes más representativos con las operaciones financieras que realizan actualmente son el ahorro a la vista con el 46,67% y préstamo con el 43,81% por lo tanto significa que el socio prefiere retirar el dinero sin previo aviso, cuando él lo estime conveniente y realizar préstamos siendo una buena alternativa para obtener recursos económicos que les permita desempeñarse de la mejor manera en las actividades económicas o productivas que realizan, y en un mínimo porcentaje del 9,52% ahorro a

plazo fijo de modo que prefieren evitar penalizaciones por vencimiento anticipado, agregando a lo anterior existe mayor movimiento de recursos económicos debido a las actividades a las que se dedican los habitantes de la comunidad San Miguel de Moraspungo.

PREGUNTA 15. ¿Qué aspectos prioriza para solicitar un crédito?

Tabla 17 Aspectos que prioriza para realizar un crédito

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Requisitos	39	37.1%	37.1%
Plazo	17	16.2%	53.3%
Monto	29	27.6%	81.0%
Tasa de interés	20	19.0%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo

Elaborado por: Nancy Tuquerres

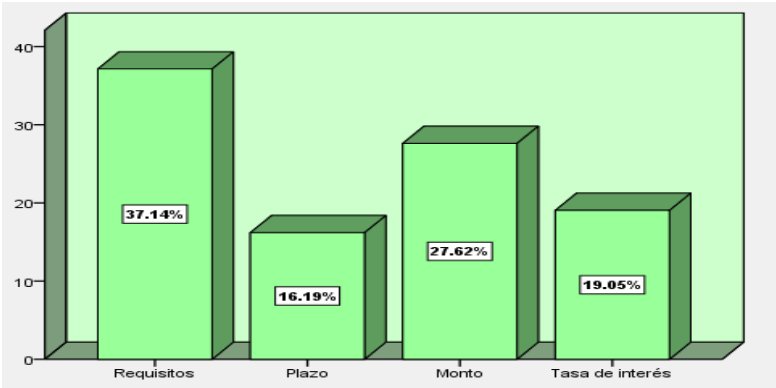


Figura 16. Aspectos que prioriza para realizar un crédito

Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN: EL 37,14% de las personas expresan que los requisitos es el principal aspecto por el que priorizan a las instituciones financieras debido a que permitirá mejor cumplimiento con las obligaciones, conjuntamente prefieren evitar trámites engorrosos ya que esto demoraría en la concesión de créditos el cual no benefician en el momento que requieren, el segundo aspecto en prioridad es el monto con un porcentaje 27,62% ya que toman en cuenta para solicitar un crédito, el 19,05% representa la tasa de interés un aspecto que permite tomar la mejor decisión para hacer un crédito, es decir, la posible ganancia de la utilización del crédito tomando en cuenta que si es una tasa de interés activa es alta los ingresos no alcanzarán para pagar las cuotas de un préstamos pero

si son bajas se debe aprovechar para endeudarse con el fin de ponerlos a trabajar a su favor y como último aspecto el plazo en un 16,19% obviamente está relacionado en lo que va a destinar el préstamo para ello se debe estar claros si sencillamente se lo va gastar o invertir al realizar este crédito tomando en cuenta este aspecto.

PREGUNTA 16. ¿Ha escuchado hablar sobre las cajas de ahorro y crédito?

Tabla 18 *Ha escuchado hablar sobre las cajas de ahorro*

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SÍ	92	87.6%	87.6%
NO	13	12.4%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo
Elaborado por: Nancy Tuquerres

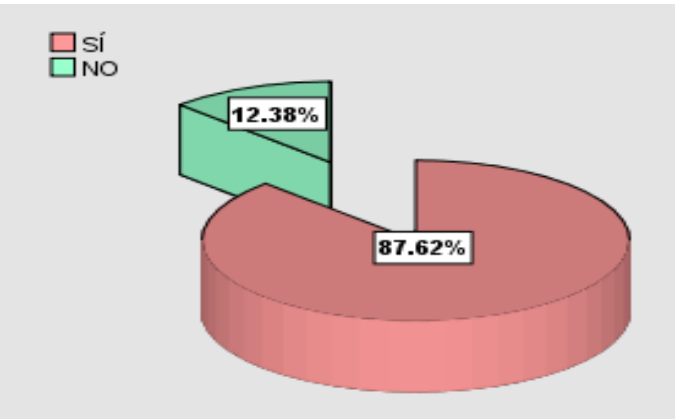


Figura 17. Ha escuchado hablar sobre las cajas de ahorro
Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

El 87,62% sí han escuchado hablar sobre las cajas comunales, los consideran como una alternativa que promueve el desarrollo local el cual permite el fortalecimiento de las economías de las familias, mientras que el 12,38% respondió que no han escuchado, como muestra los resultados es favorable para este proyecto, positivamente los habitantes de la comunidad San Miguel de Moraspungo en su mayoría han escuchado respecto a las cajas de ahorro y crédito y los beneficios de las mismas.

PREGUNTA 17. ¿Cuál es la referencia personal que tiene sobre este tipo de organizaciones?

Tabla 19 Referencia sobre sobre estas organizaciones

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Buena	88	83.8%	83.8%
Regular	16	15.2%	99.0%
Mala	1	1.0%	100.0%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo

Elaborado por: Nancy Tuquerres

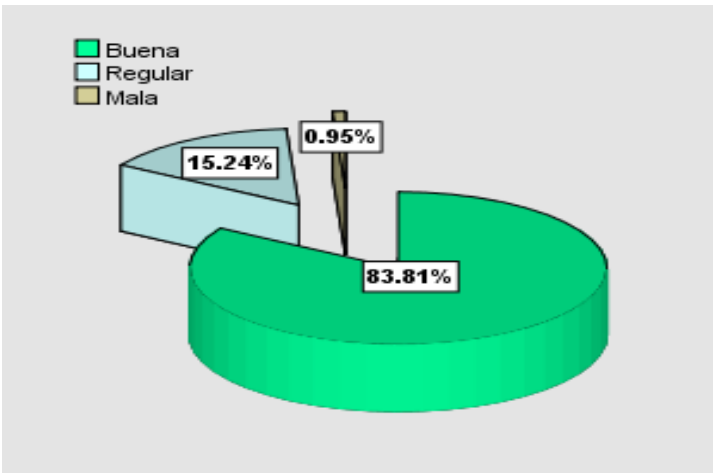


Figura 18. Referencia sobre sobre estas organizaciones

Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

El 83,81% de las personas encuestadas tiene como referencia buena ya que han escuchado hablar de las mismas las cuales son organizaciones que trabajan con el propósito de dinamizar el desarrollo, la participación a través de acceso a programas de inclusión social,

laboral, productiva y financiera, el 15,24% exponen que estas organizaciones son regulares y en un inapreciable porcentaje del 0,95% expone que son malas.

PREGUNTA 18. ¿En el caso de crearse una caja de ahorros y créditos en el sector utilizaría los servicios?

Tabla 20 *Utilizaría los servicios*

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SÍ	102	97.1%	97.1%
NO	3	2.9%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo
Elaborado por: Nancy Tuquerres

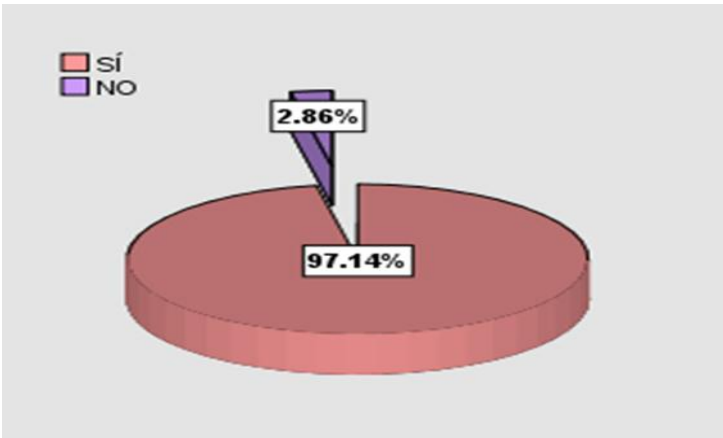


Figura 19. Utilizaría los servicios
Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

Según los resultados el 97,14% respondieron que sí utilizarían los servicios de la Caja de Ahorro y Crédito en el caso de crearse, con el objetivo de conseguir un microcrédito productivo y por el descontento con el sistema financiero tradicional debido a que conocen el alto interés que implica pagar por el préstamo que les otorgan y por los molestos

trámites que deben realizar, y tan solo el 2,86% que es un porcentaje inapreciable no utilizaría los servicios.

Finalmente, con los datos obtenidos se puede mencionar que es conveniente crear la Caja de Ahorro y Crédito en la comunidad San Miguel de Moraspungo puesto que la mayoría de los encuestados está de acuerdo en utilizar los servicios de esta en caso de crearse.

PREGUNTA 19. ¿Cuál o cuáles de los servicios financieros solicitaría usted?

Tabla 21 *Servicios financieros que solicitaría*

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ahorro	35	33.3%	33.3%
Préstamo	50	47.6%	81.0%
Ahorro - Préstamo	20	19.0%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo
Elaborado por: Nancy Tuquerres

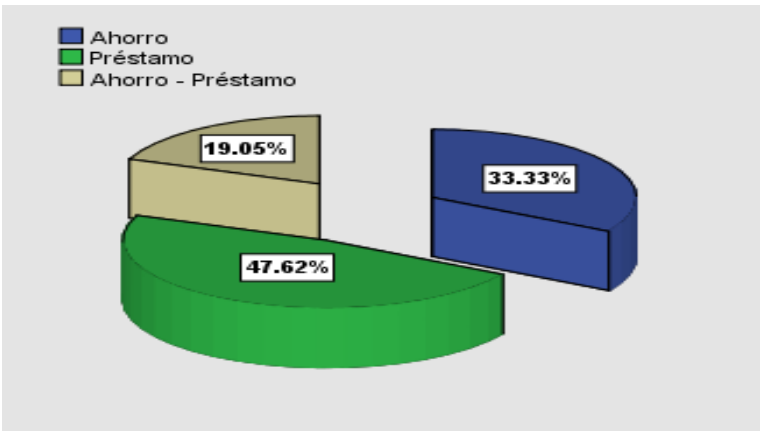


Figura 20. Servicios financieros que solicitaría
Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

El 47,62% de los encuestados manifiestan que solicitarían créditos porque podrían producir y obtener beneficios para mejorar su nivel de vida, el 33,33% ahorrarían y el 19,05% utilizarían las dos opciones de servicio ahorro- préstamo, esta información refleja la

necesidad existente de créditos en la Comunidad San Miguel de Moraspungo, por lo que la nueva Caja de Ahorro y Crédito obtendrá un mercado importante en la subvención productos financieros.

PREGUNTA 20. ¿Qué destino daría al préstamo solicitado?

Tabla 22 Destino del préstamo solicitado

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Negocio	33	31.4%	31.4%
Vivienda	30	28.6%	60.0%
Agricultura	16	15.2%	75.2%
Educación	16	15.2%	90.5%
Gastos personales	9	8.6%	99.0%
Otros	1	1.0%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo
Elaborado por: Nancy Tuquerres

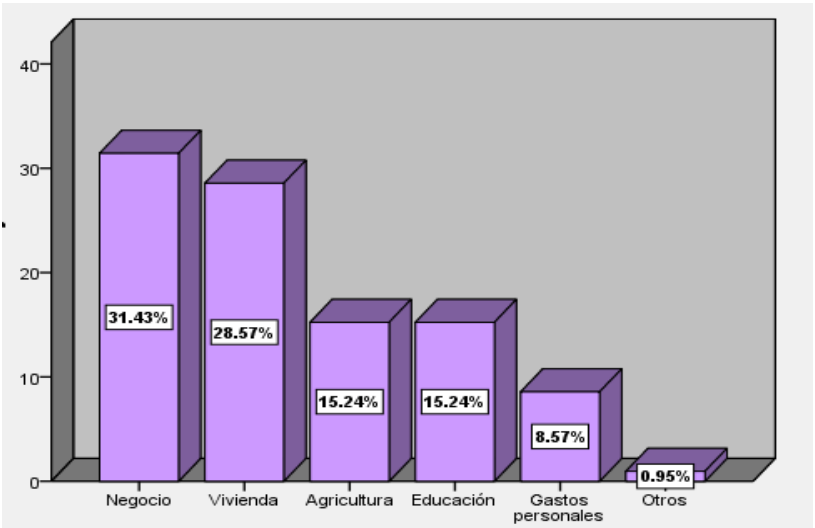


Figura 21. Destino del préstamo solicitado
Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

El 31,43% destinaría su crédito para mejorar su negocio, el 28,57% para comprar o mejorar su vivienda, en porcentajes iguales de 15,24% para agricultura y educación, en un porcentaje menor tenemos que el 8,57% se destinaría para gastos personales, y tan solo el 0,95% restante se destinaria para otro fin como la compra de terreno, la mayor proporción de los créditos lo utilizarían para fortalecer el sistema productivo; y la nueva caja comunal está orientada para el mismo fin.

PREGUNTA 21. ¿Está conforme con los requisitos que le piden las instituciones financieras para que le otorguen un crédito?

Tabla 23 Conformidad de requisitos

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SÍ	35	33.3%	33.3%
NO	70	66.7%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo
Elaborado por: Nancy Tuquerres

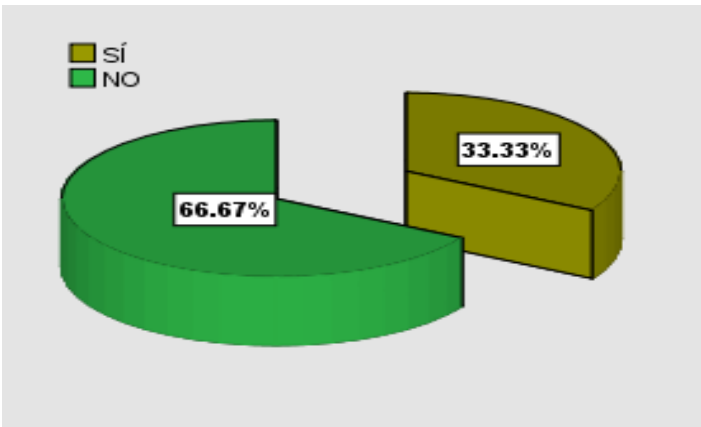


Figura 22. Conformidad de requisitos
Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

El 33,33% está conforme con los requisitos que solicitan las instituciones ya que dicen que es por seguridad tanto para el ente financiero como para el socio, mientras que el 66,67% manifiestan que no están conformes. Es por ello que al momento de solicitar un crédito hay

que determinar qué tipo de documentación deberá presentar el socio y los medios de garantía de pago para proceder al mismo sin ponerle trabas al usuario para poder acceder a este servicio.

PREGUNTA 22. ¿Le gustaría recibir la visita de un promotor de cajas de ahorro y crédito, para conocer mejor las ventajas de los servicios que ofrecen?

Tabla 24 *Visita de un promotor*

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SÍ	97	92.4%	92.4%
NO	8	7.6%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo
Elaborado por: Nancy Tuquerres

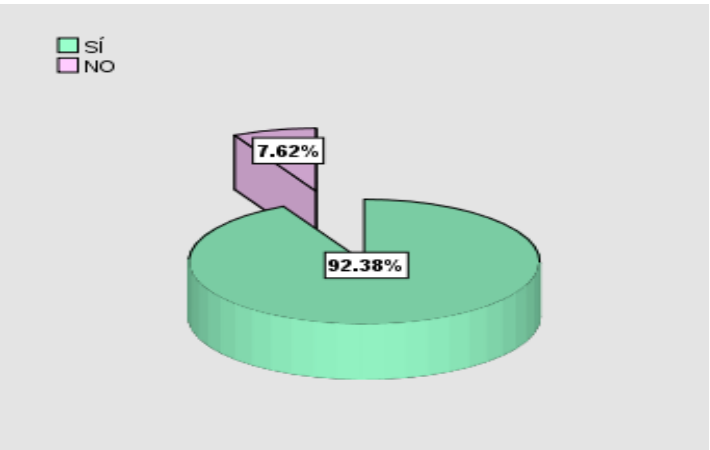


Figura 23. Visita de un promotor
Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

El 92,38% desearían recibir la visita de un promotor de Caja de Ahorros y Créditos ya que tienen una visión positiva sobre estas organizaciones por tal motivo desean conocer más sobre las oportunidades que brindan estas instituciones microfinancieras, los beneficios

que pueden obtener los sectores rurales y el gran aporte que tendrán en el desarrollo y crecimiento de sus actividades al contar con una Caja de Ahorro y Crédito en el sector y a través de ello conseguirán una mejor calidad de vida para sus familias, mientras que un porcentaje imperceptible del 7,62% no desearían recibir la visita.

PREGUNTA 23. ¿Considera necesario crear una caja de ahorros y créditos en la comunidad?

Tabla 25 *Considera necesario la creación de una caja de ahorro y crédito*

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SÍ	86	81.9%	81.9%
NO	19	18.1%	100%
Total	105	100%	

Fuente: Habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo
Elaborado por: Nancy Tuquerres

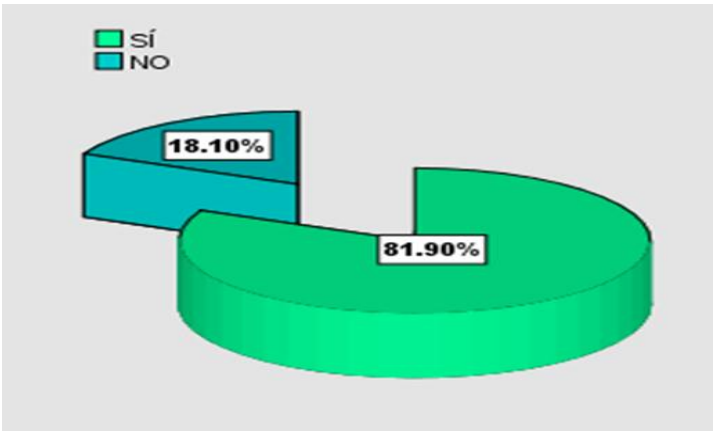


Figura 24. Considera necesario la creación de una caja de ahorro y crédito
Elaborado: Nancy Tuquerres

INTERPRETACIÓN:

Mediante el estudio realizado aplicando encuestas a los jefes de familia de la comunidad San Miguel de Moraspungo obtenemos como resultado que el 81,90% dicen que SÍ consideran necesario crear una caja comunal y dan su apoyo para la realización de este proyecto, mientras que el 18,10% restante presenta una negativa a esta pregunta; esto

induce a que la nueva caja de ahorro y crédito será exitosa en la medida de inteligencia de gestión que se le pueda encaminar razonablemente.

2.11 Análisis de la Cinco Fuerzas de Porter

Las 5 fuerzas sólo es parte del plan del sistema estratégico para el mejor funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito.

Amenaza de la entrada de nuevos competidores

En función de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria bajo las regulaciones que emite la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y la supervisión que realiza la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria existe barreras de entrada de competidores en el micro entorno. La principal barrera a la entrada consiste en que no se puede constituir más de una caja de ahorro y crédito en una misma comunidad, barrio_o recinto es decir en un mismo sector.

Además, en este mercado de servicios es necesario considerar que la responsabilidad solidaria es ilimitada lo cual les permite poseer ventajas frente a la competencia en el macro entorno ya que estas organizaciones conformadas por grupos familiares, barriales, gremios etc. mantienen fuertes relaciones de confianza, respeto mutuo y solidaridad humana para ofrecer servicios financieros entre sus asociados.

Rivalidad entre competidores existentes

A pesar de la presencia de instituciones financieras, no existe mucha rivalidad entre los competidores, particularmente porque el mercado objetivo son los habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo además de que existe un gran potencial de diferenciación lo que ayuda a que la rivalidad entre competidores disminuya. La caja de ahorro y crédito es

una organización basada en principios de la Economía Popular Solidaria la cual brinda un servicio a la colectividad enfocado exclusivamente al desarrollo socio-económico y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

Amenaza de productos o servicios sustitutos

El grupo de servicios sustitutos está conformado por las cooperativas, mutualistas, bancos, uno de los servicios sustitutos que más fuerte presencia tiene en el macro entorno es la cooperativa Pillahuin Tío por ser una institución donde prevalece la interculturalidad y equidad de género, sin embargo si bien es cierto la calidad de servicios que ofrecen no es la misma por exigencia de garantías y requisitos a llenarse, ahora bien en una caja de ahorro y crédito es evidente el compromiso social donde los intereses son colectivos, lo que representa una ventaja competitiva, convirtiéndose en la mejor opción dentro de la economía popular y solidaria (EPS), al ofrecer mayores beneficios para el desarrollo y bienestar de los habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo.

Poder de Negociación de los Clientes

En este segmento de mercado los clientes poseen bajo poder de negociación debido a que no pueden obtener los servicios financieros en las instituciones financieras supervisadas y fiscalizadas por la Superintendencia de Bancos debido a que los bancos son demasiado burocráticos además los préstamos tradicionales exigen demasiados requisitos, lo que termina desalentando a muchas personas. Este bajo poder de negociación se vuelve una ventaja cuando los clientes se exigen a optar por los servicios financieros que proporciona la caja de ahorro y crédito tomando en cuenta que el sector financiero popular y solidario trabaja en función del desarrollo y bienestar de todos sus integrantes y de la comunidad en general.

Poder de Negociación de los Proveedores

Siendo una empresa de servicios financieros son menos los proveedores necesarios para desarrollar la actividad de la empresa, por lo tanto, el poder de negociación de los proveedores es bajo. El único insumo de importancia es el software y su mantenimiento, dado que el número de proveedores de este insumo es alto, la empresa puede cotizar entre distintas opciones y no se encuentra sujeto a un solo proveedor.

En el caso de una empresa de servicios financieros regulado por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria se mantienen las distinciones hechas para una empresa de servicios financieros en lo que respecta a la adquisición de software e implementos de oficina. Sin embargo, el recurso más importante para este tipo de empresas es el personal ya que deben estar capacitados para realizar asesorías integrales, pero se considera que el poder de negociación de este recurso es bajo ya que los mismos socios formarán las distintas comisiones para el funcionamiento de la caja de ahorros y créditos.

2.12 Problema Diagnóstico

Una vez levantada la información, los datos relevantes fueron analizados y de ese análisis se desprende que los recursos económicos que se generan en la comunidad San Miguel de Moraspungo están saliendo a través del sistema financiero en virtud de que los habitantes colocan sus dineros en las Cooperativas de Ahorro y Crédito que actualmente están regentadas bajo las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) y la supervisión que realice la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), eso perjudica el desarrollo de los habitantes de la comunidad porque le resta la capacidad de inversión y ahorro, adicionalmente el crédito que requieren los habitantes no son concedidos, actualmente existen demasiados trámites, las tasas de interés son altas y en el caso de obtener un préstamo el periodo de pago es corto eso reduce la posibilidad de que los habitantes puedan progresar económicamente, para solucionar este problema o disminuir el impacto socioeconómico se ha visto la necesidad de crear una Caja de Ahorro y Crédito en la comuna San Miguel de Moraspungo de la Parroquia San José de Quichinche.

CAPÍTULO III

PROPUESTA

3.1 Localización de la Caja de Ahorros

La Caja de Ahorro y Crédito estará ubicada en la provincia de Imbabura, cantón Otavalo, parroquia San José de Quichinche, en la comunidad de San Miguel de Moraspungo.

3.1.1 Macro localización de la Caja de Ahorros

PAÍS	ECUADOR
REGIÓN	SIERRA
PROVINCIA	IMBABURA
CIUDAD	OTAVALO



Figura 25. Mapa de los cantones de Imbabura
Fuente: América-del-Sur/Ecuador/Imbabura/Carreteras

3.1.2 Micro localización de la Caja de Ahorros

La ciudad de Otavalo está conformada administrativamente por 2 parroquias urbanas y 9 parroquias rurales. A continuación, se presenta en el mapa, los datos generales de la parroquia San José de Quichínche y el lugar escogido donde se ubicará Caja de Ahorro y Crédito.

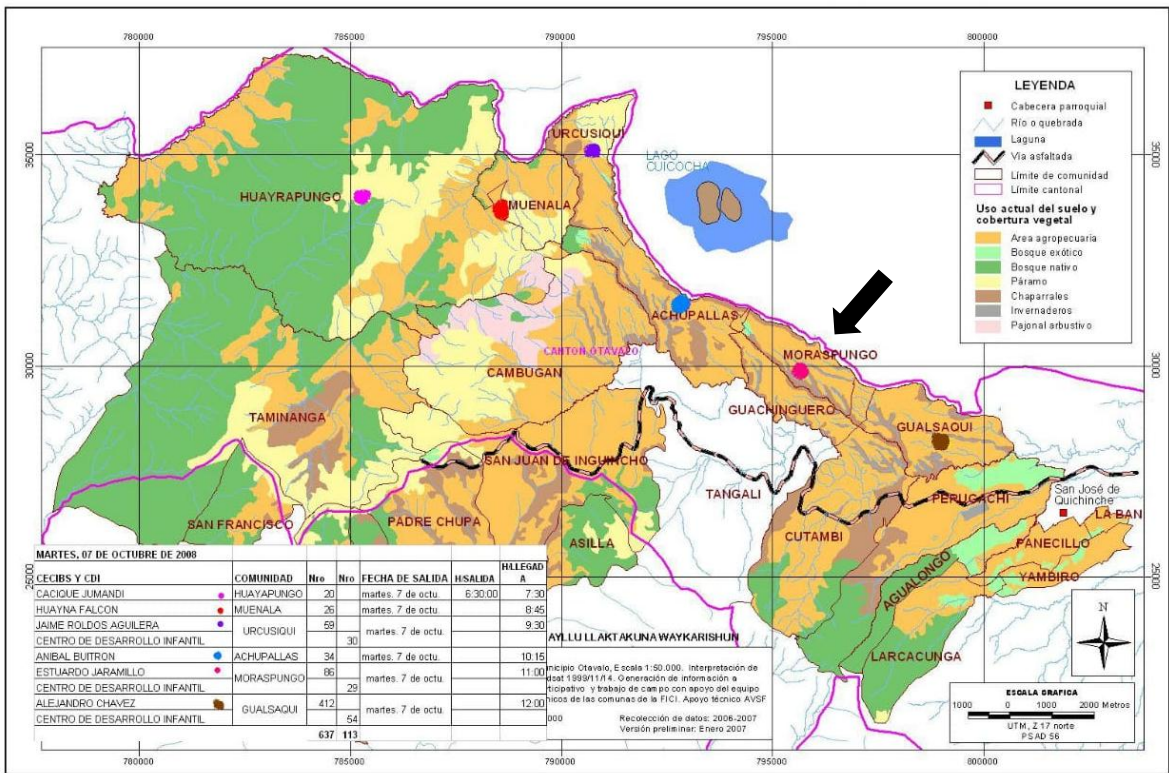


Figura 26. Mapa parroquia San José de Quichinche y sus comunidades
Fuente: (INRUJTA-FICI, 2008)

3.2 Ingeniería del Proyecto

Para el funcionamiento del presente proyecto se requiere de infraestructura física y el personal que operará en la Caja de Ahorro y Crédito que permitan el eficiente rendimiento.

3.2.1 Distribución departamental de la Caja de Ahorro y Crédito

La Caja de Ahorro y Crédito “San Miguel de Moraspungo” de los habitantes de la mencionada comunidad estará distribuida de la siguiente manera:

Tabla 26 Distribución de la planta

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN
1	Gerencia
1	Departamento operacional
1	Departamento administrativo y financiero
1	Departamento de créditos y cobranzas
1	Sala de reuniones
1	Baño

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Para la creación de la Caja de Ahorro y Crédito “San Miguel de Moraspungo”; se determina los recursos físicos que se cree necesarios para la prestación de servicios de forma eficiente y eficaz a los socios, tales como: instalación de los equipos de cómputo con programas acordes a las transacciones de ahorro y concesión crédito, adecuación de los muebles y enseres, y los procesos a seguir para obtener los servicios.

Las instalaciones de Caja de Ahorro y Crédito “San Miguel de Moraspungo” tienen una dimensión de 140 m2 y quedarían diseñadas de la siguiente manera:

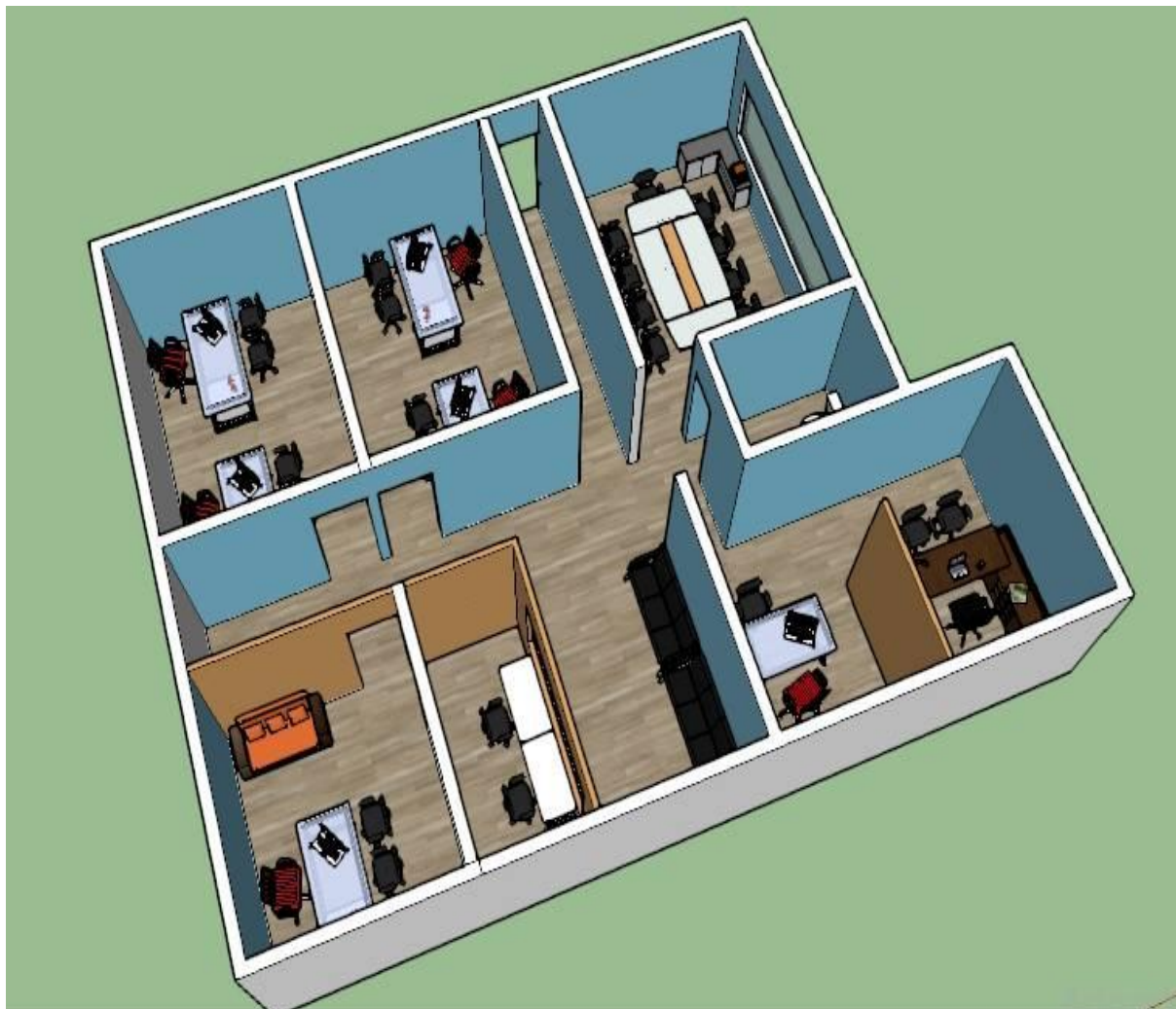


Figura 27. Distribución departamental de la Caja de Ahorro y Crédito San Miguel de Moraspungo, diseño Arq. Ángel De la Torre

3.2.2 Flujogramas de Procesos

Los procesos en los flujogramas son cada uno de los pasos que se realiza para dar cumplimiento a actividades a realizarse para la prestación de servicios de la Caja de Ahorro y Crédito “San Miguel de Moraspungo” estos deben realizar de la manera más apropiada para brindar a los socios una atención de calidad y con ello diferenciar la de los demás.

Proceso de Prestación de Servicios

La prestación de los servicios financieros a los clientes será detallada en los flujogramas que definen detalladamente los pasos que se debe seguir por obtener el servicio.

La Caja de Ahorro y Crédito “San Miguel de Moraspungo ofrecerá los siguientes servicios financiero:

- ✓ Apertura de cuentas de ahorro
- ✓ Microcréditos productivos y emergentes

El procedimiento a utilizar para la entrega de servicio a los clientes, se dinamiza mediante la interrelación del talento humano y los recursos financieros, enmarcados en la actividad normal de una institución financiera, para brindar un buen servicio a los socios.

Cuando el socio desee realizar una transacción depósito o retiro deberá llenar una papeleta prediseñada para cualquiera de los fines.

Este paso lo realizará exclusivamente el socio o la persona autorizada por el propietario de la cuenta cumpliendo con los requerimientos exigidos para este desenlace y entregarlos en ventanilla, donde la cajera solicitará la libreta, papeleta de depósito o retiro y la cédula de identidad.

Luego confirma e ingresa los datos en el sistema y elabora la transacción haciendo entrega de un comprobante de depósito y el dinero en caso de ser un retiro.

A continuación, se presenta los respectivos flujogramas de los servicios que ofrecerá la de la Caja de Ahorro y Crédito “San Miguel de Moraspungo”:

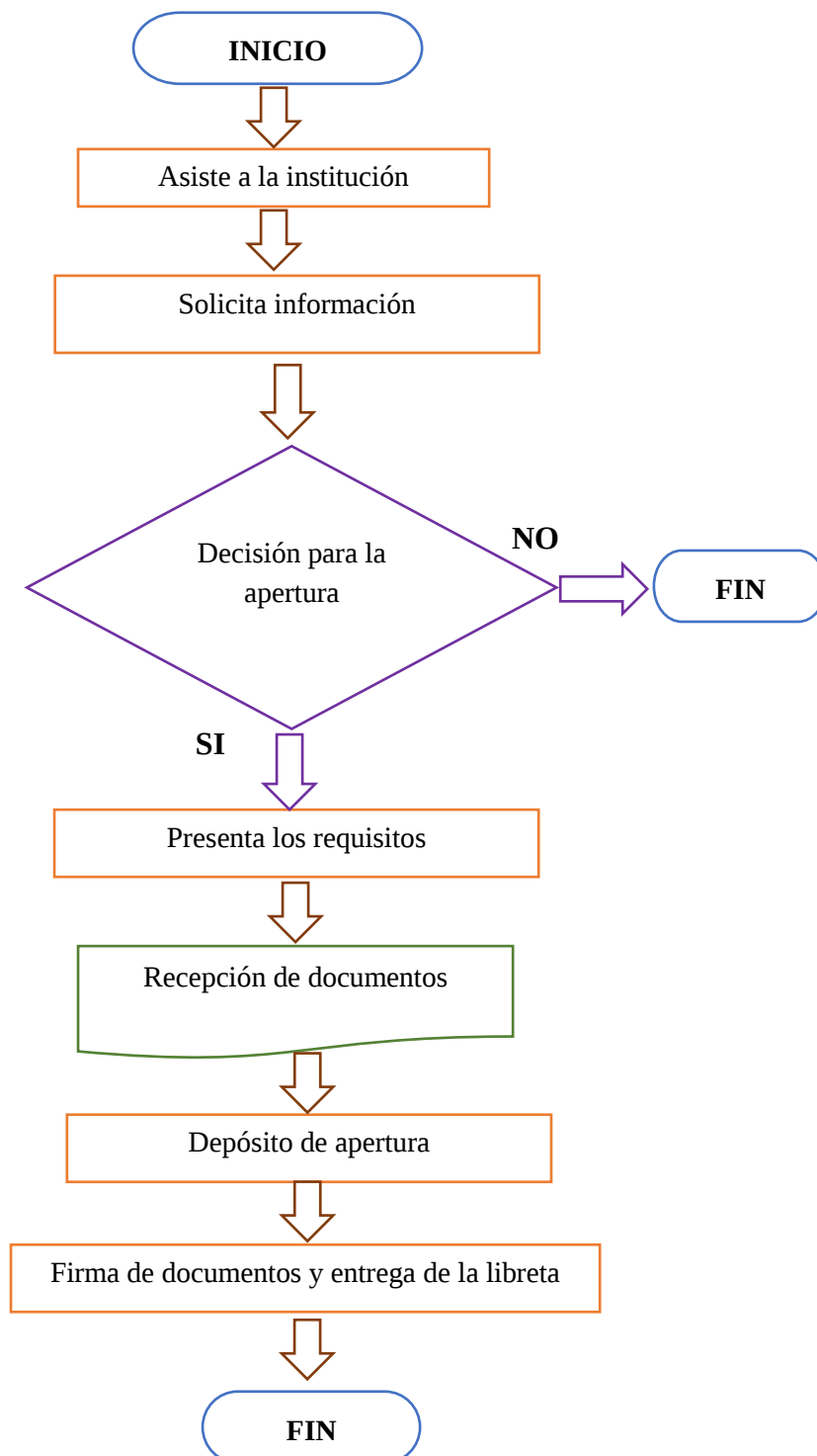


Figura 28. Flujograma del proceso para la apertura de una cuenta
Elaborado: Nancy Tuquerres

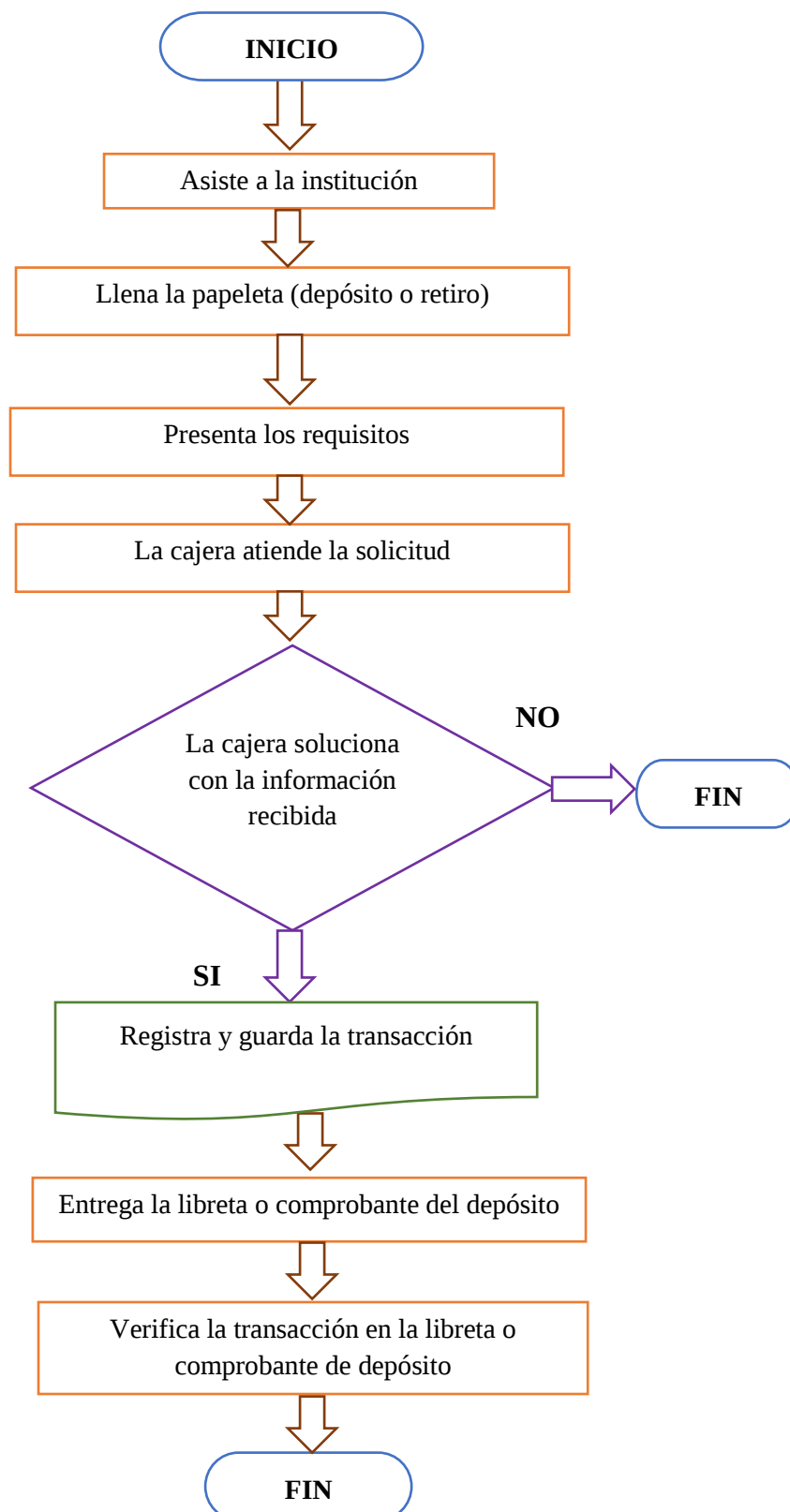


Figura 29. Flujograma del proceso de retiro o depósito
Elaborado: Nancy Tuquerres

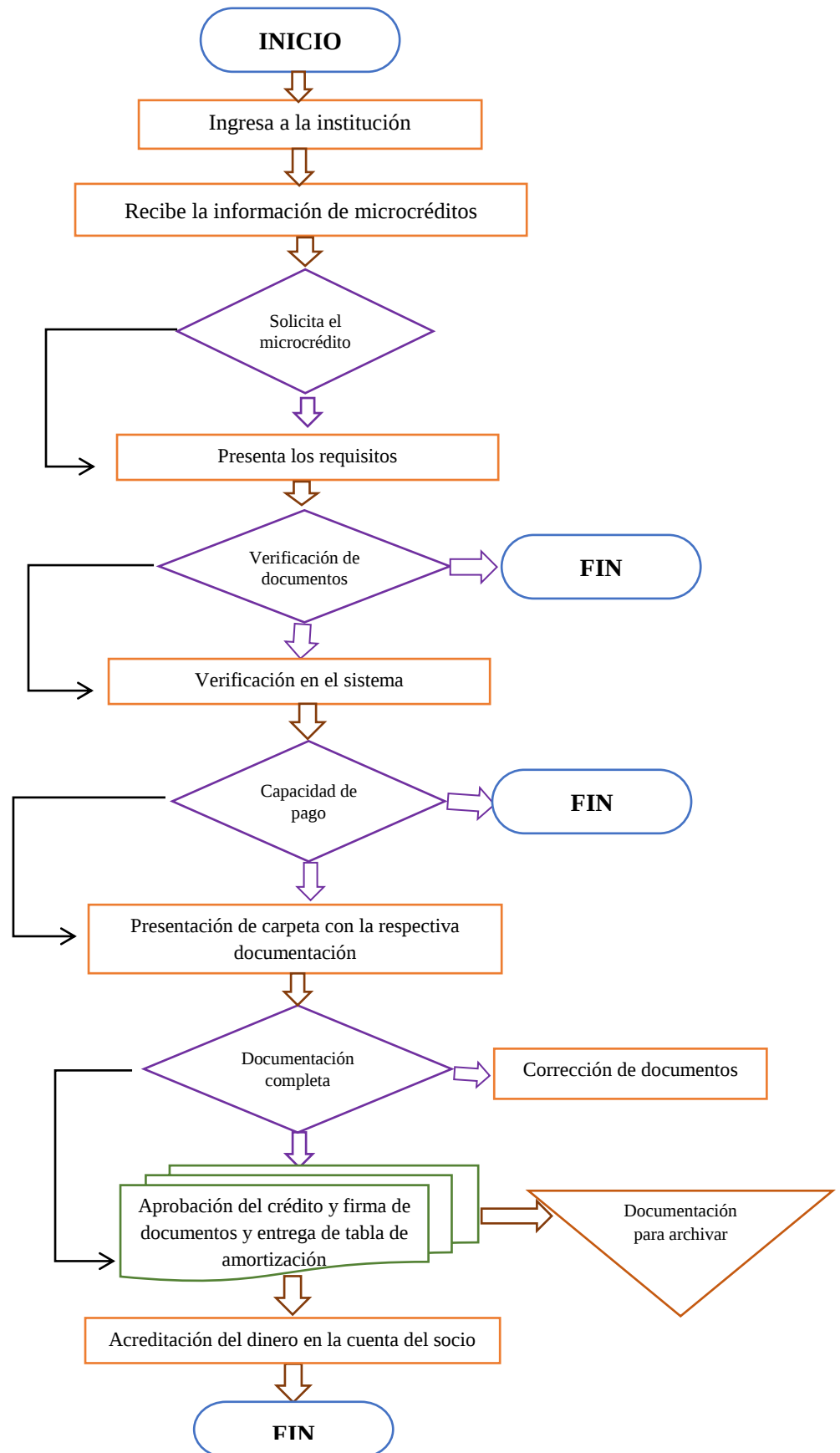


Figura 30. Flujograma del proceso de microcréditos
Elaborado: Nancy Tuquerres

3.2.3 Descripción de Equipo

Tomando en cuenta el tamaño de las instalaciones y la localización de la Caja de Ahorro y Crédito se detalla los equipos y recursos humanos necesarios para el funcionamiento de la organización, a continuación, se detalla lo siguiente:

Tabla 27 *Muebles y enseres*

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN
7	Escritorios
8	Sillas giratorias
85	Sillas plásticas
5	Archivadores

Elaborado: Nancy Tuquerres

Tabla 28 *Equipos de computación y comunicación*

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN
1	Computadora de escritorio Core i5, procesador intel Core i5 7ma Generación 3.0 GHz, memoria RAM 8G/Disco duro 1TB/DVD Writer + Lector de memoria SD, Monitor LG19,5" LED HD/Teclado + mouse + parlantes + Licencia Original Windows 10 Home SL
8	Portátiles Lenovo Idea Pad 330 15IKB Color plata
1	Impresora multifunción Epson L575 Sistema Continuo WIFI, impresora + copiadora + escáner + fax, sistema original de tinta continua, conectividad USB + WIFI + Ethernet, bandeja de alimentación automática para copia y escaneo.
1	Celular Samsung Galaxy J7 octa-core Snapdragon 615, una pantalla HD de 5.5 pulgadas, cámara de 13 MP en la parte posterior, cámara frontal de 5 MP con flash LED, 16GB de almacenamiento interno, 1.5GB de RAM y batería de 3000 mAh.
1	Impresora térmica para recibos y libretas

Fuente: World Computers (2019)

Elaborado: Nancy Tuquerres

Tabla 29 *Suministros de oficina*

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN
2 unidades	Calculadoras
8 unidades	Papeleras
8 unidades	Perforadoras
2 unidades	Sellos
8 unidades	Grapadoras
6 paquetes	Papeletas de depósito y retiro
2 resmas	Hojas de papel bond
1 caja	Esferos
1caja	Lápiz
9 unidades	Borrador
9 unidades	Resaltadores
5 cajas	Clips
5 cajas	Grapas
100 unidades	Carpetas archivadoras
7 unidades	Cuadernos agendas
6 unidades	Memo Tip
200 unidades	Libretas pre impresas
200 unidades	Estuche de libretas

Fuente: Papelería e Imprenta Monserrath (2019)

Elaborado: Nancy Tuquerres

Tabla 30 *Útiles de aseo*

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN
6 unidades	Basureros
2 unidades	Escobas
2 unidades	Recogedores de basura
2 unidades	Trapeadores
1 unidad	Galón de desinfectante
4 unidades	Galón de jabón liquido
1 unidades	Cepillo sanitario

Fuente: Comercial Genesis (2019)

Elaborado: Nancy Tuquerres

3.3 Estudio Administrativo Legal

3.3.1. Estudio Administrativo

Es importante establecer un modelo, bien definido, de estructura administrativa, la misma que brinde, a los socios de la Caja de Ahorro y Crédito “San Miguel de Moraspungo, un servicio eficaz utilizando sus recursos de manera eficiente.

Razón Social

La organización será denominada “Caja de Ahorro y Crédito “San Miguel de Moraspungo”, bajo la representación de una entidad financiera con el objetivo principal ofrecer créditos a sus asociados a través de los ahorros de los mismos. Esta será una institución sin fines de lucro es decir de ayuda social para los integrantes, con responsabilidad limitada y bajo su denominación objetiva.

Proceso De Constitución

La Caja de Ahorro y Crédito se establecerá en base a las disposiciones de la Ley de Economía Popular y Solidaria, y del Sector Financiero Popular y Solidario bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. La cual en los artículos siguientes redacta como se constituye una caja de ahorro.

Art.101.- Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, se forman por voluntad de personas naturales y sus aportes, que destinan una parte del producto de su trabajo al beneficio colectivo, y estos sirve para la concesión de préstamos a sus miembros, que son residentes y realizan sus actividades productivas o de servicios, en el territorio de constitución de operación de esas organizaciones.

Art. 6.- Requisitos que deberán presentar las Asociaciones de la Economía Popular y Solidaria (EPS) son los siguientes documentos:

- 1) Solicitud de Constitución.
- 2) Reserva de Denominación.
- 3) Formulario de Constitución
- 4) Certificado del secretario con extracto del acta constitutiva suscrita por los miembros fundadores.
- 5) Dos copias del Estatuto Social aprobado en asamblea constitutiva.

Domicilio

La Caja de Ahorro y Crédito “San Miguel de Moraspungo” estará ubicada en la Provincia de Imbabura, cantón Otavalo, parroquia San José de Quichinche, en la comunidad de San Miguel de Moraspungo carretera antigua vía Intag.

Objeto Social

La Caja de Ahorro y Crédito “San Miguel de Moraspungo” tiene la finalidad de prestar servicios financieros acorde a las necesidades de los habitantes de la comunidad “San Miguel de Moraspungo” ayudando a dinamizar la economía de las familias y mejorar las condiciones de vida de las personas.

Duración

La Caja de Ahorro y Crédito “San Miguel de Moraspungo” tendrá una duración de seis años, esta podrá ser renovada de acuerdo a las resoluciones que tome la Asamblea General de socios.

3.4 Diseño de la Estructura Administrativa de la Caja de Ahorro y Crédito

3.4.1 Misión

La Caja de Ahorro y Crédito San Miguel de Moraspungo busca fomentar y fortalecer la economía popular y solidaria entre los habitantes del sector, a través de la entrega ágil y oportuna de servicios financieros mediante la otorgación de microcréditos y promoviendo la cultura del ahorro y formación para el bien común.

3.4.2 Visión

Ser reconocida en un plazo de seis años, liderando en el servicio de microcréditos, fomentando proyectos de inversión y ahorro que permita el desarrollo socioeconómico, alcanzando satisfacer las necesidades financieras de nuestros grupos de interés.

3.4.3 Objetivos

3.4.3.1 Objetivo General

Prestar servicios financieros de ahorro y crédito enmarcados en la Ley de Economía a los habitantes de la comunidad San Miguel de Moraspungo para facilitar la canalización de los recursos y contribuir al desarrollo económico y social del sector.

3.4.3.2 Objetivos Específicos

- Brindar un mecanismo eficiente en los trámites de solicitud de créditos.
- Conceder créditos a plazos razonables para la capacidad de pago de los habitantes de la comunidad San Miguel de Moraspungo.
- Fomentar la cultura del ahorro, la inversión y el emprendimiento.

3.4.4 Principios y Valores

La Caja de Ahorro y Crédito de la comunidad de San Miguel de Moraspungo del cantón Otavalo se basará en valores de responsabilidad social, equidad y solidaridad y los principios de transparencia, compromiso, pluralismo y justicia social.

3.5 Diseño de la estructura orgánica y funcional de la Caja de Ahorro y Crédito

La estructura orgánica funcional de la Caja de Ahorro y Crédito de la comunidad de San Miguel de Moraspungo, está determinada de acuerdo a las funciones y operaciones específicas que permitan operar en forma organizada y al mismo tiempo apoyen al eficiente manejo de los recursos con los que dispone la misma.

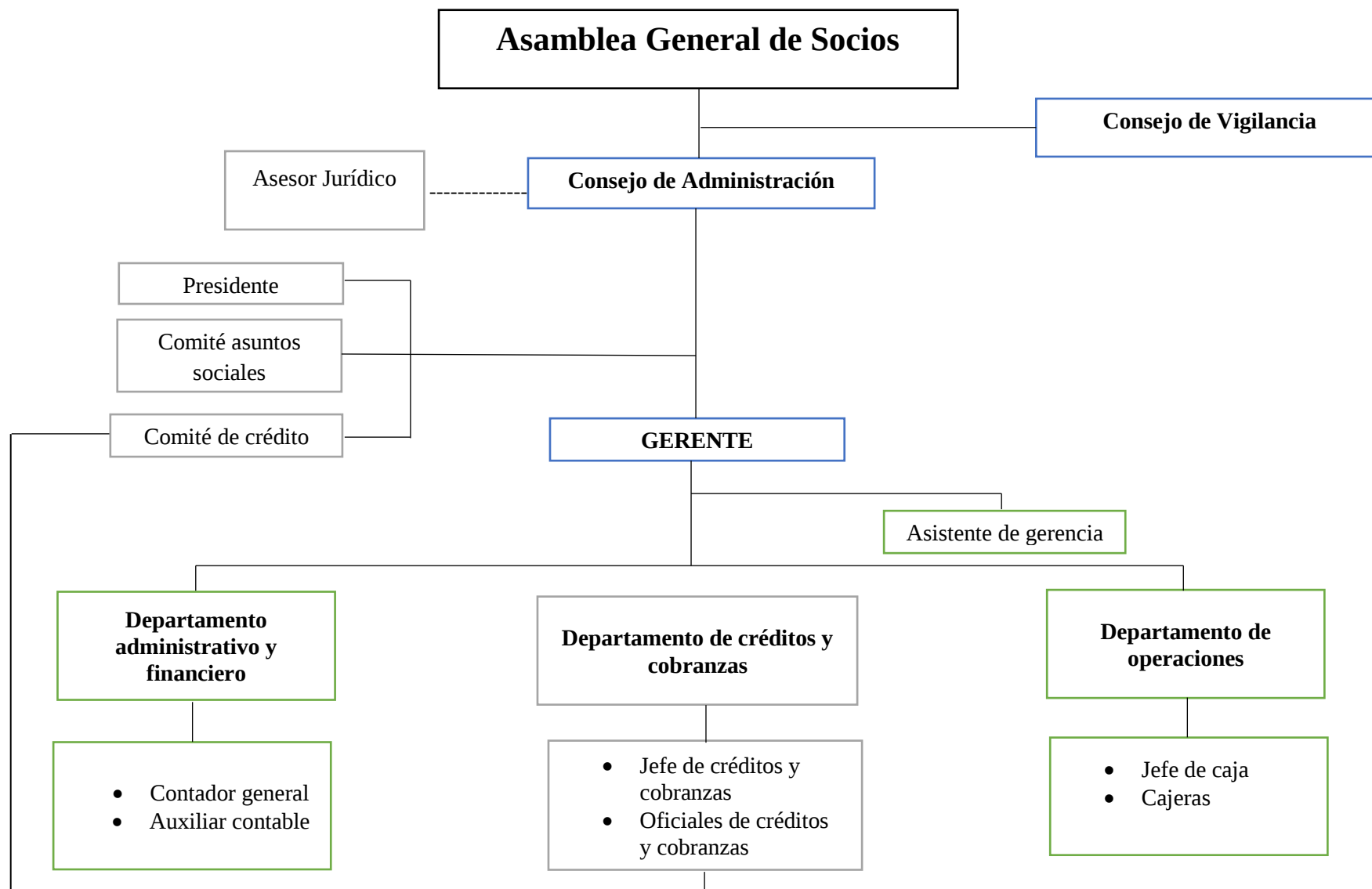


Figura 31. Diseño estructura orgánica funcional
Elaborado: Nancy Tuquerres

3.5.1 Manual de Funciones

Tabla 31 *Funciones de la Asamblea General de Socios*

ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”	
Nivel: Legislativo	
La Asamblea General de la Caja de Ahorro y Crédito de la comuna de San Miguel de Moraspungo es su máximo organismo y se constituirá con la participación de todos los socios y socias reunidos previa convocatoria. Las decisiones serán tomadas por la mayoría simple de los asistentes.	
FUNCIONES: • Aprobar y reformar el Estatuto. • Elegir al Consejo de Administración, Vigilancia y personal en general. • Hacer sugerencias sobre el plan anual de actividades y su financiamiento. • Custodiar el cumplimiento de las obligaciones de los sujetos de crédito. • Aprobar el presupuesto anual. • Conocer y aprobar los balances e informes relativos a la marcha de la Caja de Ahorro y Crédito de la comuna San Miguel de Moraspungo. • Reunirse mensualmente para analizar aspectos concernientes al funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito. • Remover con justa causa a los miembros del Consejo de Administración. • Resolver la expulsión de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito si la falta lo amerita. • Decidir el destino de los excedentes que genere la Caja de Ahorro y Crédito. • Acordar la disolución de la Caja de Ahorro y Crédito.	
Requisitos: Ser socio activo de la caja de Ahorro y Crédito.	
Remuneración: No remunerado	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 32 *Funciones del Consejo de Administración*

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”	
Nivel: Directivo	
El Consejo de Administración es el órgano ejecutivo de la Asamblea, que tendrá a su cargo la dirección de las actividades socio-económicas de la Caja de Ahorro y Crédito, así como la ejecución de los planes acordados en la Asamblea ajustándose a las normas que ésta les haya fijado.	
FUNCIONES: • Expedir los reglamentos que fueren necesarios para la correcta aplicación del Estatuto. • Dirigir la administración de la entidad. • Cumplir y hacer cumplir el Estatuto y resoluciones de la Asamblea General. • Ejecutar las resoluciones de la Asamblea. • Elaborar Proyectos de reformas al Estatuto. • Preparar el plan de actividades y el presupuesto anual de la Caja de Ahorro y Crédito. • Sesionar ordinariamente una vez al mes y extraordinariamente cuando las circunstancias lo ameriten. • Fijar la tasa de interés activa y pasiva para las operaciones financieras. • Aprobar manuales de funciones y de procesos.	
Requisitos: Ser socio activo de la caja de Ahorro y Crédito.	
Remuneración: Dietas	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 33 *Funciones del Presidente*

PRESIDENTE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”	
Nivel: Directivo	
El presidente garantiza los resultados a través del planteamiento de las estrategias enfocadas a cumplir la misión y visión, con el fin de alcanzar la consecución de los objetivos de la organización.	
FUNCIONES: • Presidir el Consejo de Administración. • Convocar las sesiones de las Asambleas Generales ordinarias y extraordinarias, y las sesiones del Consejo de Administración. • Firmar con el secretario/(a) las respectivas actas de las Asambleas y Directiva. • Presentar en Asamblea General, los informes administrativos de las actividades del Consejo de Administración. • Dirigir las relaciones laborales de la organización, y en virtud de estas nombrar y remover a los empleados.	
Requisitos: Ser socio activo de la caja de Ahorro y Crédito.	
Remuneración: No remunerado	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 34 *Funciones del Gerente*

GERENTE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”	
Nivel: Ejecutivo	
El Gerente es el ejecutor de las disposiciones del Directorio y la Asamblea General de Socios, ejerce la representación legal de la empresa, ante terceros y toda clase de autoridades del orden administrativo y jurisdiccional.	
FUNCIONES: • Representar judicial y extrajudicialmente a la Caja de Ahorro y Crédito. • Organizar la administración de Caja de Ahorro y responsabilizarse de ella. • Cumplir y hacer cumplir a los socios las disposiciones emanadas por el Directorio y la Asamblea. • Presentar el informe mensual de la marcha administrativa y financiera y someterla a consideración del Directorio. • Suministrar información solicitada por los organismos de la Caja de Ahorro y Crédito. • Plantear políticas de control interno. • Preparar los anteproyectos de Presupuestos. • Realizar análisis financieros para la toma de decisiones.	
Requisitos: Ing. Administración de empresas.	Experiencia: mínimo 2 años
Remuneración: 1200,00 dólares americanos más beneficios de ley.	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 35 *Asistente de Gerencia*

ASISTENTE DE GERENCIA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”
Nivel: Ejecutivo
La Asistente de Gerencia da soporte y colaboración a su jefe para que logre cumplir a cabalidad con su rol dentro de la organización, sin atrasos ni distracciones.
FUNCIONES: • Atender cordialmente al cliente y dar la información que solicite. • Tomar dictado y redactar las comunicaciones que le delegue el jefe inmediato. • Informar a su jefe sobre las llamadas, juntas, reuniones y demás compromisos. • Velar por la organización, preservación de su oficina, tomando en cuenta el ciclo vital de los documentos y la normativa de archivista. • Controlar la existencia de suministros de oficina y útiles de aseo, entregarlos al personal de la entidad que lo requiera, previo la presentación de pedido.
Requisitos: Bachiller en informática
Remuneración: 394,00 dólares americanos más beneficios de ley.

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 36 *Funciones del Contador*

CONTADOR DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”		
Nivel: Ejecutivo		
El contador genera información financiera y administrativa que le da valor agregado a la toma de decisiones para el desarrollo y crecimiento de la Caja de Ahorro y Crédito con actitud emprendedora, visionaria y generadora del cambio en su ámbito socio-laboral.		
FUNCIONES: • Llevar los registros contables de las operaciones diarias • Preparar mensualmente los balances • Presentar la información contable a las instituciones que supervisan o fiscalizan. • Informar periódicamente sobre el estado económico de la Caja de Ahorro y Crédito. • Conciliar mensualmente los intereses ganados y cobrados por la Caja de Ahorro y Crédito en productos de inversión. • Firmar conjuntamente con el presidente los documentos que soliciten su intervención. • Facilitar todo tipo de documentos e información que requiera el Consejo de Vigilancia en sus labores de fiscalización. • Atender que los registros de contabilidad con claridad y al día y reportar de inmediato al Consejo de Administración las anomalías que observe.		
Requisitos:	Contador Público	Experiencia: mínimo 2 años
Remuneración: 550,00 dólares americanos más beneficios de ley.		

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 37 *Funciones del Auxiliar Contable*

AUXILIAR CONTABLE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”	
Nivel: Ejecutivo	
La Auxiliar Contable realiza actividades de archivo, control y elaboración de correspondencia, digitar y registrar las transacciones contables de las operaciones de la Caja de Ahorro y Crédito de la Comunidad San Miguel de Moraspungo y verificar su adecuada contabilización.	
FUNCIONES: • Recibe, examina, clasifica, codifica y efectúa el registro contable de documentos. • Revisa y compara lista de pagos, comprobantes, cheques y otros registros con las cuentas respectivas. • Archiva documentos contables para uso y control. • Elabora y verifica relaciones de gastos e ingresos y emite un informe de los resultados. • Revisa y verifica planillas de retención de impuestos. • Revisa y realiza la codificación de las diferentes cuentas. • Elabora informes periódicos de las actividades realizadas. • Realiza cualquier otra tarea afín que le sea asignada. • Reporta cualquier anomalía.	
Requisitos: Bachiller técnico en contabilidad.	Experiencia: mínimo 1 año
Remuneración: 394,00 dólares americanos más beneficios de ley.	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 38 *Funciones Comité de Créditos*

COMITÉ DE CRÉDITO DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”	
Nivel: Apoyo	
El Comité de Crédito es el encargado de controlar, gestionar y dirigir todo lo relacionado con las actividades de crédito y financiamiento de la Caja de Ahorro y Crédito, se reunirá ordinariamente cada quince días y extraordinariamente cuando lo crea necesario. Esta instancia se rige por un reglamento interno elaborado y aprobado por el Consejo de Administración.	
FUNCIONES: • Reunirse ordinariamente cada quince días y extraordinariamente cuantas veces fuere necesario. • Estudia y resolver las solicitudes de crédito presentados por los socios, respetando las políticas de crédito aprobadas por la Asamblea General. • Diseñar las líneas de crédito que se requieran para atender las necesidades de los asociados, los cuales serán sometidas a aprobación por parte de la Asamblea General. Sugerir políticas de créditos y cobranzas al Consejo de Administración.	
Requisitos: Ser socio activo de la caja de Ahorro y Crédito.	
Remuneración: No remunerado	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 39 *Funciones Jefe de Créditos y Cobranzas*

JEFE DE CRÉDITOS Y COBRANZAS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”	
Nivel: Operativo	
Es el responsable de colocación de créditos, previo análisis y evaluación de las características del cliente conforme a las políticas, normas y procedimientos de la Caja de Ahorro y Crédito, con atención personalizada y especializada, que permita satisfacer las necesidades de los socios actuales y potenciales, de acuerdo a las mejores prácticas de microfinanzas.	
FUNCIONES: • Cumplir con las políticas de créditos y cobranzas establecidas por el directorio. • Verificar la documentación presentada por el socio. • Tramitar los créditos presentados por los clientes ante el Comité de Crédito.	
Requisitos: Ing. Marketing y Publicidad.	Experiencia: mínimo 1 año
Remuneración: 420,00 dólares americanos más beneficios de ley.	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 40 *Oficial de Créditos y Cobranzas*

OFICIAL DE CRÉDITOS Y COBRANZAS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”	
Nivel: Operativo	
Es el responsable de liquidar las cuentas por cobrar de la Caja de Ahorro y Crédito, es decir recuperar el importe total de los créditos concedidos a los socios y la colocación de los mismos.	
FUNCIONES: • Recibir las solicitudes de préstamos. • Presentar informes de la demanda de créditos • Llevar un registro de los préstamos con la fecha de acreditación y vencimiento. • Colaborar con los demás miembros directivos de la Caja de Ahorro y Crédito para lograr un trabajo integro.	
Requisitos: Estudiante últimos niveles Ing. Marketing y Publicidad	
Remuneración: 394,00 dólares americanos más beneficios de ley.	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 41 *Funciones Jefe de Cajas*

JEFE DE CAJAS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”	
Nivel: Operativo	
Dirige y supervisa las labores de cobros que realizan los funcionarios de las cajas y presenta informes técnicos sobre cobros y depósitos recaudados al contador.	
FUNCIONES: • Supervisa diariamente las tareas de los funcionarios que laboran en s cajas de la Institución. • Verifica el Informe diario de caja del fondo general, fondo de imprevistos para establecer el balance. • Arquea y balancea diariamente las cajas de cobro y retiro en general. • Clasifica diariamente los documentos de ingreso para ubicarlos en cuentas establecidas; de modo que queden registrados donde correspondan.	
Requisitos: Estudiante universitario últimos niveles de Contabilidad.	Experiencia: mínimo 6 meses
Remuneración: 420,00 dólares americanos más beneficios de ley.	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 42 *Funciones de la Cajera*

CAJERAS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”	
Nivel: Operativo	
Es el responsable de atender con amabilidad y cortesía a los socios que soliciten asistencia en la ejecución de depósitos, retiros y otras transacciones de la caja de ahorro y crédito.	
FUNCIONES: • Controlar el movimiento diario de ingreso de fondos por diferentes conceptos. • Ordenar en forma correlativa todos los ingresos y sumar el total de las órdenes y documentos que ingresaron en el día. • Verificar que la suma establecida en el sistema al terminar el día, coincida con el dinero que hay en caja (arqueó). • Cubrir los faltantes que se determinen en el arqueó de forma inmediata. • Entregar al final del día el total de lo recaudado en efectivo y los documentos de respaldo correspondientemente relacionados, ingresados y firmados antes de retirarse.	
Requisitos: Bachiller técnico contable.	
Remuneración: 394,00 dólares americanos más beneficios de ley.	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 43 *Funciones del Comité de Asuntos Sociales*

COMITÉ DE ASUNTOS SOCIALES DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”	
Nivel: Apoyo	
Esta área se encargará de coordinar, impulsar, desarrollar todo lo referente a los servicios adicionales que brindará la Caja de Ahorro y Crédito como son: el seguro médico, capacitación técnica, fondo mortuario entre los principales.	
FUNCIONES: • Coordinar todas las actividades educativas y de capacitación técnica para los socios de la Caja de Ahorro y Crédito. • Velar por la buena capacitación de todos los asociados de la Caja de Ahorro y Crédito, coordinando cursos, charlas, talleres, etc. • Impulsar y coordinar el desarrollo de las relaciones sociales de la Caja de Ahorro y Crédito. • Coordinar las actividades referentes al fomento cultural y deportivo en los asociados de la Caja de Ahorro y Crédito. • Velar por la coordinación, buena marcha y desarrollo del servicio funerario prestado por la Caja de Ahorro y Crédito, así como también de todo lo relacionado con los servicios de salud.	
Requisitos: Ser socio activo de la caja de Ahorro y Crédito.	
Remuneración: No remunerado	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 44 *Funciones del Consejo de Vigilancia*

COMITÉ DE VIGILANCIA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”	
Nivel: Apoyo	
Es un órgano que apoya a las labores de la Caja de Ahorro y Crédito, mediante el estudio de la información que se le presente sobre cuestiones relativas de cumplimiento y de incumplimiento. Estará integrado por tres miembros, nombrados por la Asamblea General por un período de dos años o un período adicional en caso de reelección. El Consejo de Vigilancia con prontitud después de su elección, sesionarán ordinariamente una vez por mes y extraordinariamente las veces que las circunstancias lo ameriten; las decisiones se tomarán por acuerdo mutuo.	
FUNCIONES: • Revisar las políticas, procedimientos, normas y controles para cumplir con los lineamientos de Ley y el presente estatuto de la Caja de Ahorro y Crédito. • Proponer a la Junta Directiva las políticas de confidencialidad respecto a empleados y directivos. • Reunirse periódicamente con el fin de revisar las deficiencias relacionadas con el cumplimiento de las políticas y procedimientos implementados y tomar medidas y acciones para corregirlas. • Velar por el cumplimiento del plan de trabajo de la Caja de Ahorro y Crédito que fue aprobado por la Junta Directiva. • Elaborar el Código de Ética para su aprobación por parte de la Junta Directiva y la Asamblea General de Socios. • Conocer los resultados de las evaluaciones de la capacitación anual del personal	
Requisitos: Ser socio activo de la caja de Ahorro y Crédito.	
Remuneración: No remunerado	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 45 *Funciones del Asesor Jurídico*

ASESOR JURÍDICO DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN MIGUEL DE MORASPUNGO”	
Nivel: Apoyo/Consultivo	
Es el encargado de vigilar el cumplimiento de las normas legales de la Caja de Ahorro y Crédito y de actualizar las mismas	
FUNCIONES: • Prestar asesoría legal a la Caja de Ahorro y Crédito, ya sea al Gerente, a los Consejos y a las demás áreas que la constituyen. • Mantener informados a todos los socios sobre las leyes actuales. • Actuar jurídicamente en litigios de la Caja de Ahorro y Crédito. • Efectuar el control sobre el cumplimiento de contratos y de garantías. • Participar en las sesiones de la Asamblea y del Consejo de Administración como asesor de los mismos. • Iniciar la cobranza judicial.	
Requisitos: Abogado	Experiencia: mínimo 2 años
Remuneración: Se retribuirá el valor correspondiente por los diferentes servicios prestados	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

3.6 Constitución de la Caja de Ahorro y Crédito

3.6.1 Primero: Asamblea Constitutiva

Se celebrará un acta constitutiva con la asistencia de la mitad más uno de los posibles socios de la Pre-Caja de Ahorro y Crédito, denomina así hasta que se apruebe el Estatuto Social con la participación de voz y voto de los asociados, posteriormente se hace legal la constitución de la Caja de Ahorro y Crédito San Miguel de Moraspungo.

se celebrará un acta constitutiva de la Pre-Caja de Ahorro y Crédito, denomina así hasta que se apruebe el Estatuto Social y luego se designará con nombre de Caja de Ahorro y Crédito San Miguel de Moraspungo.

La asamblea deberá estar conformada por uno más de la mitad de los socios, para asumir las resoluciones luego de la explicación y así constituir la Caja de Ahorro y Crédito:

- Conformar un directorio provisional que estará conformado por: presidente, secretario, tesorero y sus respectivos vocales.
- Se deberá elegir la razón social de la nueva entidad.
- Se planteará el valor del aporte de ingreso, el cual no será reembolsable siendo el mismo valor tanto para los socios constituyentes como para los que ingresen posteriormente.
- Se determina el valor de los Certificados de Aportación.
- Se apertura la cuenta en BANEQUADOR a nombre de Caja de Ahorro y Crédito San Miguel de Moraspungo con la firma del representante legal, secretario tesorero.

El acta será firmada por los integrantes del Directorio Provisional y demás participantes de la asamblea constitutiva.

3.6.2 Segundo: Discusión y Aprobación del proyecto de Estatuto

El modelo del Estatuto Social será elaborado por el Directorio Provisional, siendo sometido a estudio y aprobación del grupo de posibles socios en tres asambleas con distintas fechas, dando veracidad a las resoluciones tomadas, el secretario presentará un informe mismo que debe contener las firmas correspondientes de todos los presentes.

3.6.3 Tercero: Asamblea General de socios de la Caja de Ahorro y Crédito

Luego de que sea aprobado el Estatuto Social, se deberá celebrar de forma inmediata la primera Asamblea General de socios con el fin de elegir y conformar los organismos legales de la pre-Caja de Ahorro y Crédito; siendo estos el consejo de administración, consejo de vigilancia y el comité de crédito.

Siendo ya nominados los respectivos consejos y comisiones con sus dignidades, así como también la designación del gerente de la Caja de Ahorro y Crédito se registrará en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), siempre y cuando haya legalización de personería jurídica, así dando comienzo a la vida jurídica de la nueva Caja de Ahorro y Crédito.

3.7 Estatuto Propuesto para la Caja de Ahorro y Crédito de la Comunidad de San Miguel de Moraspungo.

CAPÍTULO I

CONSTITUCIÓN, DOMICILIO, DURACIÓN, RESPONSABILIDAD

Art. 1.- La Caja de Ahorro y Crédito de la comunidad de San Miguel de Moraspungo en el Cantón Otavalo, provincia de Imbabura, se constituye con compromiso y transformación social y corresponsabilidad.

Art. 2.- La Caja de Ahorro y Crédito de la comunidad de San Miguel de Moraspungo se denominará con el mismo nombre.

Art. 3.- La comunidad de San Miguel de Moraspungo ubicada en la parroquia San José de Quichinche, cantón Otavalo, provincia de Imbabura será el único domicilio de la Caja de Ahorro y Crédito.

Art. 4.- La Caja de Ahorro y Crédito es una organización sin fines de lucro, sujeta a las regulaciones que emite la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y la supervisión que realiza la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria bajo Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, así como por el presente Estatuto.

Art. 5.- La permanencia de la Caja de Ahorro y Crédito San Miguel de Moraspungo será de seis años, sin embargo, podrá liquidarse antes del tiempo establecido si el caso lo amerita.

Art. 6.- El propósito de la Caja de Ahorro y Crédito de la comunidad de San Miguel de Moraspungo será fomentar y fortalecer la economía popular y solidaria, promoviendo el ahorro entre los asociados para canalizarlos en préstamos en condiciones ventajosas para los socios de la misma.

Art. 7.- Las actividades que realice la Caja de Ahorro y Crédito estará en función las captaciones y colocaciones que realicen los socios, y con otros ingresos considerados y establecidos para su funcionamiento.

CAPÍTULO II

DE LOS PRINCIPIOS, VALORES Y OBJETIVOS

Art. 8.- La Caja de Ahorro y Crédito se gestionará bajo los principios del sector financiero popular y solidario (SEPS) y de la economía popular y solidaria (EPS); responsabilidad social, intereses colectivos, distribución equitativa y solidaria de los excedentes, elementos distintivos de institución.

Art. 9.- La Caja de Ahorro y Crédito tiene los siguientes objetivos:

- Brindar un mecanismo eficiente en los trámites de solicitud de créditos.
- Conceder créditos a plazos razonables para el pago de préstamos
- Fomentar la cultura del ahorro, la inversión y el emprendimiento.

CAPÍTULO III

DE LOS SOCIOS, DERECHOS Y OBLIGACIONES

Art. 10.- Los habitantes de la comunidad San Miguel de Moraspungo formaran parte de la Caja de Ahorro y Crédito nominados socios de la organización. Serán considerados socios activos aquellos que cumplan debidamente con las disposiciones del presente estatuto y no tengan obligaciones económicas con la institución.

Art. 11.- Es ilimitado el número de asociados de la Caja de Ahorro y Crédito, los cuales tendrán los mismos derechos y obligaciones que se encuentran establecidos en el presente Estatuto.

Art. 12.- Son derechos de los socios:

- Participar con voz y voto en las resoluciones que se tome en la Asamblea General.
- Elegir y ser elegido democráticamente para ejercer cualquier cargo en la Caja de Ahorro y Crédito de la comunidad de San Miguel de Moraspungo.
- Participación económica y social equitativa de los socios.
- Apelar en caso de ser necesario si fue sancionado.

Art. 13.- Los socios de la Caja de Ahorro y Crédito deberán cumplir con las siguientes obligaciones:

- a) Corresponsabilidad para el bienestar de la Caja de Ahorro y Crédito y sus asociados.

- b) Cumplir a cabalidad las disposiciones establecidas en el Estatuto Social y el Reglamento Jurídico de la Caja de Ahorro y Crédito.
- c) Cumplir los compromisos adquiridos por la obtención de créditos.
- d) Desempeñar responsablemente los cargos a los que sean designados.
- e) Asistir a las asambleas y actos convocados

Art. 14.- La Caja de Ahorro y Crédito quitará la calidad de socio por las siguientes causas:

- a) Retiro voluntario del socio expresado por escrito la Asamblea General
- b) Expulsión por incumplimiento a las disposiciones del Estatuto Social y Reglamento Jurídico acordado por la Asamblea General, previo el derecho de apelación que tiene el socio.
- c) Por fallecimiento del socio.

CAPÍTULO IV

DE LOS ORGANISMOS DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

Art. 15.- Son Organismos de dirección, administración y control de la Caja de Ahorro y Crédito los siguientes:

- a) La Asamblea General
- b) El Consejo de Administración
- c) El Consejo de Vigilancia
- d) El Comité de Crédito
- e) Comité de Asuntos Sociales

DE LA ASAMBLEA GENERAL

Art. 16.- La Asamblea General es el organismo máximo de la Caja de Ahorro y Crédito de la comunidad de San Miguel de Moraspungo y se compondrá con la participación de todos los socios.

Art. 17.- La Asamblea General se dará a cabo con la mitad más uno de sus socios; en caso de no haber la asistencia de la mayoría, se esperará treinta minutos y pasado este tiempo, se empezará con el número de socios presentes y tendrán que someterse las resoluciones que se establezcan y serán ineludibles para todos los socios.

Art. 18.- El presidente de la Caja de Ahorro y Crédito realizará las convocatorias, mediante comunicación escrita a los asociados por lo menos con 48 horas de anticipación. Seguidamente se tomará el orden del día pudiendo ser modificado exclusivamente por disposición de la Asamblea General.

Art. 19.- Le corresponde a la Asamblea General lo siguiente:

- a) Aprobar el Estatuto de la Caja de Ahorro y Crédito de la comunidad de San Miguel de Moraspungo.
- b) Elegir a los miembros que formarán parte del Consejo de Administración.
- c) Sugerir sobre el plan anual operativo para alcanzar los objetivos propuestos por la Caja de Ahorro y Crédito.
- d) Aprobar el plan anual operativo para la Caja de Ahorro y Crédito
- e) Reunirse para analizar los aspectos correspondientes para el buen funcionamiento de la institución por lo menos de forma trimestral.
- f) Expulsar a los socios de la Caja de Ahorro y Crédito por falta, en caso de ser necesario.
- g) Decidir la renovación de los miembros que conforman los consejos y comités en caso incumplimiento de sus obligaciones.
- h) Resolver que se hará con los excedentes que genere la Caja de Ahorro y Crédito.
- i) Autorizar el retiro parcial o total de los certificados de aportación según lo que indica la Ley de Economía Popular y Solidaria Art. 49
- j) Solucionar los problemas y reclamos que se presenten, lo más pronto posible para no afectar al buen funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito.

DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Art. 20.- El Consejo de Administración es el órgano ejecutivo de la Asamblea, que tendrá a su cargo la administración y dirección de las actividades socioeconómicas de la Caja de Ahorro y Crédito, así como el cumplimiento del plan operativo acordados y aprobados en la Asamblea General de socios.

El Consejo de Administración estará conformado por:

- Presidente
 - Gerente
-
- a) Al Consejo de Administración le corresponde lo siguiente:
 - b) Asignar los reglamentos necesarios para el adecuado funcionamiento del Estatuto.
 - c) Dar cumplimiento al Estatuto, Reglamento y resoluciones de la asamblea general.
 - d) Ejecutar las resoluciones de la Asamblea General
 - e) Reformar al Estatuto
 - f) Reunirse mensualmente o cuando las circunstancias lo requieran.
 - g) Elaborar el presupuesto y plan operativo anual
 - h) Fijar la tasa de interés activa y pasiva de las operaciones financieras.
 - i) Aprobar los manuales de funciones y de procesos.

Art. 21.- Al presidente le corresponde lo siguiente:

- a) Presidir el Consejo de Administración.
- b) Ejercer la representación legal de la institución.

Art. 22.- Al Gerente le corresponde lo siguiente:

- a) Organizar junto con el presidente la administración de Caja de Ahorro y Crédito y responder de ella.
- b) Cumplir con las disposiciones señaladas en el Estatuto

DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Art. 23.- Este organismo estará integrado por tres miembros elegidos por la Asamblea General, ellos controlarán las actividades financieras y administrativas de la Caja de Ahorros y Crédito.

Art. 24.- Luego de ser elegidos se reunirá con prontitud para establecer los lineamientos a seguir para dar cumplimiento a las actividades que les hayan sido encomendadas y se decidirá por acuerdo mutuo.

Art. 25.- Al Consejo de Vigilancia le corresponde lo siguiente:

- a) Vigilar para dar cumplimiento a las resoluciones señaladas en las Asambleas.
- b) Supervisar las operaciones financieras y administrativas que se ejecuten en la Caja de Ahorro y Crédito.

DEL COMITÉ DE CRÉDITO

Art. 26.- El Comité de Crédito es el encargado controlar las actividades de colocación de créditos de la Caja de Ahorro y Crédito, se reunirá una vez por semana y cuando lo crea preciso.

Art. 27.- Al Comité de Crédito le corresponde lo siguiente:

- a) Cumplir y hacer cumplir a los socios la cancelación de los créditos en caso de ser necesario aplicar con las disposiciones legales en lo referente a operaciones crediticias expuestos en el Estatuto.
- b) Estudiar los contratos de créditos para la aprobación o rechazo en caso de aprobar dejar constancia de dicha operación con sus respectivos títulos valor que garantice el pago de la deuda y toda la documentación debe contener la firma de todas las personas que intervengan.

ASESOR JURÍDICO

Art. 28.- Brindar mayor seguridad legal para evitar inconvenientes, dando un apropiado cumplimiento de las normas legales de la Caja de Ahorro y Crédito.

- a) Tramitar legalmente permisos, actas constitutivas, inscripciones y otros.
- b) Prestar asesoría legal a los organismos que constituyen la Caja de Ahorro y Crédito
- c) Elaborar manuales para crear políticas internas
- d) Dar cumplimiento de contratos y garantías.
- e) Elaborar la documentación necesaria para iniciar la cobranza judicial a la cartera incobrable.
- f) Exponer a todos los constituyentes las obligaciones que tienen con el SRI, IEES y las obligaciones y compromisos adquiridos con entidades públicas.

COMITÉ DE ASUNTOS SOCIALES

Art. 29.- Este organismo es el encargado de organizar todo lo referente a los servicios adicionales que ofrecerá la Caja de Ahorro y Crédito como son: capacitación técnica, fondo mortuario, actos culturales y deportivos entre otros.

- a) Organizar todas las actividades culturales y deportivas para los socios de la Caja de Ahorro y Crédito.
- b) Capacitar a través de cursos, charlas, talleres a todos los asociados en temas como invertir su dinero al realizar créditos para no volverlos dinero de bolsillo.
- c) Proporcionar un buen servicio funerario

CAPÍTULO V DEL RÉGIMEN ECONÓMICO

Art. 30.- La Caja de Ahorro y Crédito de la comunidad de San Miguel de Moraspungo compondrá su Capital Social a través de:

- a) Los aportes provenientes de los socios.
- b) El aporte como socio mayoritario de la comunidad de San Miguel de Moraspungo
- c) Los intereses generados por colocaciones
- d) Las multas a los socios
- e) Los activos que se adquieran
- f) Los beneficios económicos que se obtienen a realizar actividades culturales y deportivas programadas por la Caja de Ahorro y Crédito

Art. 31.- Los Certificados de Aportación nominativos, indivisibles y transferibles únicamente entre los asociados representan el capital de los socios, el valor nominal de cada Certificado de Aportación será de 20,00 USD por cada socio, es importante aclarar que un socio no puede tener más del 5% del capital social representado en estos certificados.

Art. 32- Las tasas pasivas serán fijados por el Consejo de Administración dentro de los límites en referencia a las tasas pasivas que calcula en Banco Central del Ecuador (BCE).

Art. 33.- Los servicios financieros que preste la Caja de Ahorro y Crédito, son únicamente para los socios activos que cumplan con lo establecido en Estatuto.

Art. 34.- Las operaciones financieras que realice la Caja de Ahorro y Crédito estarán sujetas a las disposiciones y regulaciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario creada para las economías solidarias entre las cuales se encuentran las Cajas de Ahorro y Crédito.

Art. 35.- Según lo establecido en el Estatuto los socios constituyentes ni sus conyugues podrán obtener préstamos en forma diferente o ventajosa.

DE LA CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA

Art. 37.- Los registros de las transacciones y hechos contables de la Caja de Ahorro y Crédito serán registradas bajo las Normas de Contabilidad de General Aceptación obteniendo de esa manera mayor transparencia en las cifras de los Estados Financieros.

Art. 38.- La información económica-financiera de la Caja de Ahorro y Crédito se pondrá a disposición de sus socios por lo menos 8 días hábiles antes de la presentación en la Asamblea General.

Art. 39.- Para la repartición o reinversión de los excedentes se establecerán según las resoluciones en Asamblea General.

3.8 Políticas Generales de la Caja de Ahorro y Crédito

Art. 1.- Son recursos monetarios de la Caja de Ahorro y Crédito: el ahorro a la vista y a plazo fijo de cada socio, ingresos por realizar actividades culturales, sociales y deportivas; también fondos que obtuvieran mediante financiamiento con organizaciones públicas y aquellos fondos que procedan de otras fuentes lícitas.

Art. 2.- Los ahorros de los socios serán contabilizados en cuentas individuales para su eficiente control.

Art. 3.- Las solicitudes de préstamo serán revisadas en el orden de gestión y se aprobará considerando, el estado de cuenta del cliente y la liquidez de la Caja de Ahorro y Crédito.

Art. 4.- Las tasas de interés activa y pasiva serán fijadas por Consejo de Administración en Asamblea General.

Art. 5.- El deudor que hubiere cancelado el 50% o más del préstamo anterior podrá solicitar uno nuevo, siempre y cuando cancele el anterior de manera inmediata.

Art. 6.- Si el préstamo solicitado es mayor a los establecidos en los estatutos, el prestatario presentará la garantía de un socio, el que se hace responsable de la cancelación en caso de ser necesario.

Art. 7. Un socio puede ser garante por una sola vez mientras no se cancele la deuda.

Art. 8.- Los microcréditos que concederá la Caja de Ahorro y Crédito son de corto plazo de tipo productivo y emergente.

Art. 9.- No podrán tener ningún grado de consanguinidad o afinidad los integrantes del Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia.

Art. 10.- Los integrantes del Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia serán los responsables del manejo de los recursos económicos de la Caja de Ahorro y Crédito.

Art. 11.- Los documentos que se requieran para el normal desenvolvimiento de las operaciones financieras de la Caja de Ahorro y Crédito, serán aprobados por el Consejo de Administración, siendo su obligación adoptar las medidas pertinentes para mejorar el control de la organización.

Art. 12.- El socio que exija a la Caja de Ahorro y Crédito a proceder por vía legal para el cumplimiento de sus obligaciones, será separado definitivamente y los costes de la acción legal correrán por su cuenta y riesgo.

Art. 13.- Los socios podrán retirarse voluntariamente, en cualquier tiempo presentando una solicitud por escrito al Consejo de Administración de la Caja de Ahorro y Crédito, la que será aceptada luego de verificar que socio no tenga obligaciones que cumplir con la entidad.

Art. 14.- Los socios que se retiren y soliciten nuevamente su reingreso a la Caja de Ahorro y Crédito será por una sola ocasión, siempre y cuando cumpla con los requerimientos respectivos establecidos en el Estatuto.

Art. 15.- En caso de fallecimiento de un socio, los haberes que le correspondan por cualquier concepto, serán entregados a sus herederos, de conformidad con lo dispuesto en el Código Civil.

Art. 16.- En la cuenta individual de los socios se registrará sus aportes y los intereses percibidos, los préstamos, el pago de los mismos y los saldos correspondientes.

Art. 17.- La amortización de los préstamos serán en cuotas mensuales fijas, es decir, se utiliza el sistema francés que incluyen capital más los intereses sobre saldos.

Art. 18.- Todo préstamo será entregado en función de la liquidez de la Caja de Ahorro y Crédito y en el orden de presentación de su solicitud.

3.8.1 Políticas para la Caja de Ahorro y Crédito

3.8.1.1 Políticas de captaciones

Los reglamentos que utilizará la Caja de Ahorro y Crédito de la comunidad de San Miguel de Moraspungo referente al servicio de ahorros son los siguientes:

- a) La Caja de Ahorro y Crédito de la comunidad de San Miguel de Moraspungo promocionará el producto financiero de captaciones, para lo cual la persona interesada en la apertura de estas cuentas necesitará realizar un depósito mínimo de \$30,00 dólares (\$ 7,00 dólares para la Cuenta de Ahorros, \$ 20,00 dólares que estarán representados por certificados de aportación y 3,00 dólares para costos administrativos).
- b) Para lograr un porcentaje óptimo de activación de cuentas, el monto mínimo del saldo de ahorros que deben mantener los socios en todo momento para que no sea inactivo es de \$50,00 dólares.
- c) La tasa pasiva que se aplicará a los ahorros a la vista depende de la cantidad y el tiempo de depósito.

- d) La tasa de interés que se pagará por el ahorro a plazo fijo se determina según el periodo 30 días, 60 días, 180 días y 360 días y el valor de depósito, el porcentaje de estos intereses son anuales.
- e) Mediante la presentación de cédula de identidad y la libreta de ahorros, el socio legalizará el depósito que ejecute.
- f) La Caja de Ahorro y Crédito no cobrará costos de mantenimiento de cuenta.
- g) En caso de pérdida de la libreta de ahorros no se publicará en la prensa local, el costo de la nueva libreta será de \$2,00 dólares.
- h) El cambio de libreta tendrá el valor de \$1,00 dólar.
- i) Toda libreta tendrá su numeración
- j) La apertura de cuenta será debidamente legalizada.
- k) Las principales políticas se exponen en la libreta de ahorros en la parte inferior.

3.8.1.2 Políticas de colocaciones

La Caja de Ahorro y Crédito no dará prioridad a la colocación del crédito, sino la su recuperación y correcta utilización de los recursos. Estos aspectos son importantes para el funcionamiento eficiente de la Caja de Ahorro y Crédito.

- a) Los socios que conforman la Caja de Ahorro y Crédito podrán ser sujetos de crédito siempre y cuando cumplan con las obligaciones y requerimientos.
- b) Los socios demandados judicialmente no podrán ser sujetos de crédito
- c) El Comité de Crédito tiene la facultad de aprobar, aplazar o rechazar las solicitudes de crédito, las mismas que deben ser conocidas en asambleas y aprobadas por la mayoría de sus miembros, tales resoluciones deben constar en las actas de sesiones.
- d) Las solicitudes de crédito serán atendidas en orden de presentación y según la emergencia del servicio.
- e) La Caja de Ahorro y Crédito se comprometerá a proporcionar la información adecuada a los clientes sobre los costos aplicados (gasto seguro de desgravamen) al conceder el crédito que solicitan.

- f) El tipo de crédito que concederá la Caja de Ahorro es de microcrédito con destino productivo y emergente.
- g) La tasa activa para el segmento microcréditos productivos y emergentes se aplicará en menos porcentaje los intereses en referencia a las tasas activas que aplican las cooperativas de ahorro y crédito, pero están dentro del rango permitido por el Banco Central del Ecuador.
- h) Los socios que soliciten los préstamos en la Caja de Ahorro y Crédito deberán mantener sus cuentas de ahorros por lo menos con apertura de 3 meses de anterioridad.
- i) Para poder tramitar el crédito los socios deben reportar ahorros mensuales mínimos de \$50,00 dólares.
- j) Los certificados de aportación no constituyen garantías para otorgar los créditos.
- k) Los montos de los créditos estarán en función de la liquidez de la Caja de Ahorro y Crédito, los créditos serán autorizados por el Consejo de Administración.
- l) Los plazos para los créditos se establecerán de acuerdo al monto del préstamo solicitado y en función de la liquidez.
- m) En caso de morosidad se realizarán débitos automáticos de las cuentas de ahorros, facultad que estará establecida en el pagaré del crédito.
- n) Los gastos que demanden la cobranza de los créditos se recargarán a los socios.
- o) Los cobros de la cartera por la vía legal serán cancelados por los socios y los gastos que se incurran se los recarga a los mismos.

3.9 Beneficios

La caja de ahorro y crédito ofrece productos y servicios financieros de calidad según la legislación actual enmarcados en la Ley de Economía Popular y Solidaria que permita a los adjudicatarios mejorar su calidad de vida, superarse económica y socialmente

De acuerdo a la Ley de Economía Popular y Solidaria, constituyen organizaciones de servicios las que, sin pertenecer a los otros grupos, se establecen con la finalidad de llenar diversas necesidades comunes asociados de un sector.

3.10 Metas

Atender a los integrantes del grupo y, si lo deciden, también a terceras personas que no son parte del grupo, pero sí de la localidad, por lo que los resultados que se espera obtener se resumen en los siguientes:

1. Llegar con servicios financieros a un mayor número de personas de la comunidad San Miguel de Moraspungo y las comunidades vecinas que pertenecen a la parroquia san José de Quichinche, cantón Otavalo, provincia de Imbabura
2. Los clientes beneficiarios de crédito recibirán servicios de desarrollo empresarial que implica fortalecimiento de sus actividades productivas a través de asistencia técnica, capacitación, crédito, etc.
3. Mayor dinamismo económico de la comunidad objetivo del proyecto.
4. Fortalecimiento de la organización popular y solidaria.
5. Mejoramiento de los criterios de reinversión paulatina en el negocio y en su familia.

CAPÍTULO IV
PRESUPUESTO

Tabla 46 *Muebles y Enseres*

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
7	Escritorios	110,00	770,00
8	Sillas giratorias	45,00	360,00
85	Sillas plásticas	4,00	340,00
5	Archivadores	601,13	3005,65
TOTAL		760,13	4.475,65

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 47 *Equipos de computación y oficina*

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
1	Computadora de escritorio	718,75	718,75
7	Computadora portátil	441,07	3087,49
1	Impresora térmica recibos	180,00	180,00
1	Impresoras multiusos	341,07	341,07
1	Celulares	225,90	225,90
TOTAL		1.906,79	4.553,21

Fuente: Proforma World Computers (2019)

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 48 *Resumen de Inversión Fija*

DESCRIPCIÓN	TOTAL
Muebles y enseres	4475,65
Equipos de computación	4553,21
TOTAL	9.028,86

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 49 *Útiles de aseo*

DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Basureros	Unidad	6	1,40	8,40
Escobas	Unidad	2	2,00	4,00
Recogedores de basura	Unidad	2	1,00	2,00
Cepillo sanitario	Unidad	1	1,50	1,50
Trapeadores	Unidad	2	2,50	5,00
TOTAL				20,90

Fuente: Comercial Genesis (2019)

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 50 *Suministros de Oficina*

DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Calculadoras	Unidad	2	5,00	10,00
Papeleras	Unidad	8	3,00	24,00
Perforadoras	Unidad	8	3,11	24,88
Sellos	Unidad	2	18,00	36,00
Grapadoras	Unidad	8	2,00	16,00
TOTAL				110,88

Fuente: Imprenta y Papelería Monserrath (2019)

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Banco Central del Ecuador (BCE) 2019 Inflación Proyectada 2,39%

Tabla 51 *Proyección Útiles de Aseo*

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TRIMESTRAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Galón de desinfectante	2	3,00	6,00	24,00	24,57	25,28	25,16	26,76
Galón de jabón liquido	1	6,00	6,00	24,00	24,57	25,28	25,16	26,76
TOTAL			12,00	48,00	49,14	50,56	50,32	51,52

Fuente: Comercial Genesis (2019)

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 52 *Proyección de Suministros de Oficina*

DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TRIMESTRAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Papeletas de depósito y retiro	Paquetes	2	22,50	45,00	180,00	184,30	188,70	193,21	197,83
Hojas de papel bond	Resma	2	2,75	5,50	22,00	22,53	23,07	23,62	24,18
Esferos	Caja	1	5,50	5,50	22,00	22,53	23,07	23,62	24,18
Lápiz	Caja	1	2,67	2,67	10,68	10,94	11,20	11,47	11,74
Borrador	Caja	1	4,00	4,00	16,00	16,38	16,77	17,17	17,58
Resaltadores	Caja	1	3,57	3,57	14,28	14,62	14,97	15,33	15,70
Clips	Caja	5	0,18	0,90	3,60	3,69	3,78	3,87	3,96
Grapas	Caja	5	0,25	1,25	5,00	5,12	5,24	5,37	5,50
Carpetas archivadoras	Unidad	30	2,94	88,20	352,80	361,23	369,86	378,70	387,75
Cuadernos agendas	Unidades	7	2,85	19,95	79,80	81,71	83,66	85,66	87,71
Memo Tip	Paquete	6	0,38	2,28	9,12	9,34	9,56	9,79	10,02
Libretas pre impresas	Unidad	200	0,60	120,00	480,00	491,47	503,22	515,25	527,56
Estuche de libretas	Unidad	200	0,35	70,00	280,00	286,69	293,54	300,56	307,74
TOTAL				368,82	1.475,28	1.510,55	1.546,64	1.583,62	1.621,45

Fuente: Imprenta y Papelería Monserrath (2019)

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 53 Depreciación de Activos

DESCRIPCIÓN	VALOR	AÑOS DE DEP.	% DEPRECIACIÓN	Depreciación Anual	Depreciación Mensual
Muebles y enseres	4475,65	10	10%	447,57	37,30
Equipos de cómputo	4553,21	3	33,3%	1517,74	126,48

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 54 Depreciación Muebles y Enseres

VIDA ÚTIL	V. EN LIBROS	DEPRECIACIÓN	DEP. ACUMULADA	VALOR RESIDUAL
AÑO 1	4475,65	402,81	402,81	4072,84
AÑO 2	4475,65	402,81	805,62	3670,03
AÑO 3	4475,65	402,81	1208,43	3267,22
AÑO 4	4475,65	402,81	1611,23	2864,42
AÑO 5	4475,65	402,81	2014,04	2461,61
AÑO 6	4475,65	402,81	2416,85	2058,80
AÑO 7	4475,65	402,81	2819,66	1655,99
AÑO 8	4475,65	402,81	3222,47	1253,18
AÑO 9	4475,65	402,81	3625,28	850,37
AÑO 10	4475,65	402,81	4028,09	447,56

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 55 Depreciación Equipos de Cómputo

VIDA ÚTIL	V. EN LIBROS	DEPRECIACIÓN	DEP. ACUMULADA	VALOR RESIDUAL
AÑO 1	4553,21	1011,82	1011,82	3541,39
AÑO 2	4553,21	1011,82	2023,65	2529,56
AÑO 3	4553,21	1011,82	3035,47	1517,74

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 56 *Gasto Publicidad*

DESCRIPCIÓN	VALOR MENSUAL	VALOR TRIMESTRAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Tarjetas de presentación	18,00	54,00	54,00	55,03	56,08	57,15	58,25
Publicidad radio local	12,00	36,00	36,00	36,69	37,39	38,10	38,83
TOTAL	30,00	90,00	90,00	91,72	93,47	95,26	97,08

Fuente: Imprenta y Papelería Monserrath (2019)

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 57 *Arriendos y Servicios Básicos*

DESCRIPCIÓN	MENSUAL	VALOR TRIMESTRAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Arriendo de oficina	100,00	300,00	1224,00	1247,00	1271,00	1295,00	1320,00
Agua	5,00	15,00	60,00	61,00	62,00	63,00	64,00
Luz eléctrica	15,00	45,00	180,00	183,00	186,00	190,00	194,00
Plan telefónico	19,00	57,00	228,00	232,00	232,00	236,00	236,00
TOTAL	139,00	417,00	1692,00	1723,00	1751,00	1784,00	1814,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 58 *Gasto Sueldos Administrativos*

PERSONAL ADMINISTRATIVO	NÚMERO DE PERSONAS	SUELDO NOMINAL	APORTE PATRONAL IESS	13ER SUELDO	14TO. SUELDO	VACACIONES	COSTO MENSUAL	COSTO TRIMESTRAL
Gerente	1	1.200,00	145,80	100,00	32,83	50,00	1.528,63	4.585,89
Contador	1	550,00	66,83	45,83	32,83	22,92	718,41	2.155,23
Asistente de Gerencia	1	394,00	47,87	32,83	32,83	16,42	523,95	1.571,85
Auxiliar contable	1	394,00	47,87	32,83	32,83	16,42	523,95	1.571,85
Jefe de créditos y cobranzas	1	420,00	51,03	35,00	32,83	17,50	556,36	1.669,08
Oficial de créditos y cobranzas	1	394,00	47,87	32,83	32,83	16,42	523,95	1.571,85
Jefe de cajas	1	420,00	51,03	35,00	32,83	17,50	556,36	1.669,08
Cajeras	1	394,00	47,87	32,83	32,83	16,42	523,95	1.571,85
TOTAL	8	4.166,00	506,17	347,15	262,64	173,60	5.455,56	16.366,68

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

PERSONAL ADMINISTRATIVO	NÚMERO DE PERSONAS	SUELDO NOMINAL	APORTE PATRONAL IESS	13ER. SUELDO	14TO. SUELDO	VACACIONES	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Gerente	1	1.200,00	145,80	100,00	32,83	50,00	1.528,63	18.343,56
Contador	1	550,00	66,83	45,83	32,83	22,92	718,41	8.620,92
Asistente de Gerencia	1	394,00	47,87	32,83	32,83	16,42	523,95	6.287,40
Auxiliar contable	1	394,00	47,87	32,83	32,83	16,42	523,95	6.287,40
Jefe de créditos y cobranzas	1	420,00	51,03	35,00	32,83	17,50	556,36	6.676,32
Oficial de créditos y cobranzas	1	394,00	47,87	32,83	32,83	16,42	523,95	6.287,40
Jefe de cajas	1	420,00	51,03	35,00	32,83	17,50	556,36	6.676,32
Cajeras	1	394,00	47,87	32,83	32,83	16,42	523,95	6.287,40
TOTAL	8	4.166,00	506,17	347,15	262,64	173,60	5.455,56	65.466,72

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Variación histórica Remuneración Básica Unificada 2,87%

AÑO 2

PERSONAL ADMINISTRATIVO	NÚMERO DE PERSONAS	SUELDO NOMINAL	APORTE PATRONAL IESS	13ER. SUELDO	14TO. SUELDO	VACACIO- NES	FONDOS DE RESERVA	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Gerente	1	1.234,00	149,93	102,83	33,75	51,42	102,83	1.571,93	18.863,16
Contador	1	566,00	68,77	47,17	33,75	23,58	47,17	739,27	8.871,24
Asistente de Gerencia	1	405,00	49,21	33,75	33,75	16,88	33,75	538,59	6.463,08
Auxiliar contable	1	405,00	49,21	33,75	33,75	16,88	33,75	538,59	6.463,08
Jefe de créditos y cobranzas	1	432,00	52,49	36,00	33,75	18,00	36,00	572,24	6.866,88
Oficial de créditos y cobranzas	1	405,00	49,21	33,75	33,75	16,88	33,75	538,59	6.463,08
Jefe de cajas	1	432,00	52,49	36,00	33,75	18,00	36,00	572,24	6.866,88
Cajeras	1	405,00	49,21	33,75	33,75	16,88	33,75	538,59	6.463,08
TOTAL	8	4.284,00	520,52	357,00	270,00	178,52	357,00	5.610,04	67.320,48

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 3

PERSONAL ADMINISTRATIVO	NÚMERO DE PERSONAS	SUELDO NOMINAL	APORTE PATRONAL IESS	13ER. SUELDO	14TO. SUELDO	VACACIONES	FONDOS DE RESERVA	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Gerente	1	1.269,00	154,18	105,75	34,75	52,88	105,75	1.616,56	19.398,72
Contador	1	582,00	70,71	48,50	34,75	24,25	48,50	760,21	9.122,52
Asistente de Gerencia	1	417,00	50,67	34,75	34,75	17,38	34,75	554,55	6.654,60
Auxiliar contable	1	417,00	50,67	34,75	34,75	17,38	34,75	554,55	6.654,60
Jefe de créditos y cobranzas	1	444,00	53,95	37,00	34,75	18,50	37,00	588,20	7.058,40
Oficial de créditos y cobranzas	1	417,00	50,67	34,75	34,75	17,38	34,75	554,55	6.654,60
Jefe de cajas	1	444,00	53,95	37,00	34,75	18,50	37,00	588,20	7.058,40
Cajeras	1	417,00	50,67	34,75	34,75	17,38	34,75	554,55	6.654,60
TOTAL	8	4.407,00	520,52	367,25	278,00	183,65	367,25	5.771,37	69.256,44

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 4

PERSONAL ADMINISTRATIVO	NÚMERO DE PERSONAS	SUELDO NOMINAL	APORTE PATRONAL IESS	13ER. SUELDO	14TO. SUELDO	VACACIONES	FONDOS DE RESERVA	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Gerente	1	1.305,00	158,56	108,75	35,75	54,38	108,75	1.662,44	19.949,28
Contador	1	599,00	72,78	49,92	35,75	24,96	49,92	782,41	9.388,92
Asistente de Gerencia	1	429,00	52,12	35,75	35,75	17,88	35,75	570,50	6.846,00
Auxiliar contable	1	429,00	52,12	35,75	35,75	17,88	35,75	570,50	6.846,00
Jefe de créditos y cobranzas	1	457,00	55,53	38,08	35,75	19,04	38,08	605,40	7.264,80
Oficial de créditos y cobranzas	1	429,00	52,12	35,75	35,75	17,88	35,75	570,50	6.846,00
Jefe de cajas	1	457,00	55,53	38,08	35,75	19,04	38,08	605,40	7.264,80
Cajeras	1	429,00	52,12	35,75	35,75	17,88	35,75	570,50	6.846,00
TOTAL	8	4.534,00	550,88	377,83	286,00	188,94	377,83	5.937,65	71.251,80

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 5

PERSONAL ADMINISTRATIVO	NÚMERO DE PERSONAS	SUELDO NOMINAL	APORTE PATRONAL IESS	13ER. SUELDO	14TO. SUELDO	VACACIONES	FONDOS DE RESERVA	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Gerente	1	1.342,00	163,05	111,83	36,75	55,92	111,83	1.709,55	20.514,60
Contador	1	616,00	74,84	51,33	36,75	25,67	51,33	804,59	9.655,08
Asistente de Gerencia	1	441,00	53,58	36,75	36,75	18,38	36,75	586,46	7.037,52
Auxiliar contable	1	441,00	53,58	36,75	36,75	18,38	36,75	586,46	7.037,52
Jefe de créditos y cobranzas	1	470,00	57,11	38,17	36,75	19,58	39,17	622,61	7.471,32
Oficial de créditos y cobranzas	1	441,00	53,58	36,75	36,75	18,38	36,75	586,46	7.037,52
Jefe de cajas	1	470,00	57,11	39,17	36,75	19,58	39,17	622,61	7.471,32
Cajeras	1	441,00	53,58	36,75	36,75	18,38	36,75	586,46	7.037,52
TOTAL	8	4.662,00	566,43	388,50	294,00	194,27	388,50	6.105,20	73.262,40

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 59 *Panilla de Rol de Pagos General*

ITEMS	CARGO	I N G R E S O S				A P O R T E S I E S S			TOTAL RECIBIR
		SUELDO NOMINAL	13ER.SUELDO	14TO. SUELDO	TOTAL	9.45% IESS	12.15% IESS	TOTAL IESS	
1	Gerente	1.200,00	100,00	32,83	1.332,83	113,40	145,80	259,20	1.219,43
2	Contador	550,00	45,83	32,83	628,66	51,98	66,83	118,81	576,68
3	Asistente de Gerencia	394,00	32,83	32,83	459,66	37,23	47,87	85,10	422,43
4	Auxiliar contable	394,00	32,83	32,83	459,66	37,23	47,87	85,10	422,43
5	Jefe de créditos y cobranzas	420,00	35,00	32,83	487,83	39,69	51,03	90,72	448,14
6	Oficial de créditos y cobranzas	394,00	32,83	32,83	459,66	37,23	47,87	85,10	422,43
7	Jefe de cajas	420,00	35,00	32,83	487,83	39,69	51,03	90,72	448,14
8	Cajeras	394,00	32,83	32,83	459,66	37,23	47,87	85,10	422,43
TOTALES		4.166,00	347,15	262,64	4.775,79	393,68	506,17	640,65	4.135,14

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 60 *Activos Diferidos*

DESCRIPCIÓN	VALOR TOTAL
Gastos de Constitución	650,00
TOTAL	650,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 61 *Capital de Trabajo Trimestral*

DESCRIPCIÓN	VALOR TRIMESTRAL
Sueldos y Salarios	16.366,68
Suministros de oficina	479,70
Útiles de aseo	32,90
Arriendo	300,00
Publicidad	90,00
Servicios Básicos	117,00
TOTAL	17.386,28

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 62 *Inversión Inicial*

DESCRIPCIÓN	VALOR TOTAL
Inversión Fija	9.028,86
Inversión Variable	18.036,28
Fondo de liquidez	3.000,00
TOTAL	30.065,14

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 63 *Financiamiento*

DESCRIPCIÓN	NÚMERO DE SOCIOS	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
FINANCIAMIENTO PROPIO 70%			
Comunidad San Miguel de Moraspungo	1	9.000,00	9.000,00
Socios (habitantes de la comunidad)	80	152,00	12.160,00
FINANCIAMIENTO DE TERCEROS 30%			
BANECUADOR	1	8.905,14	8.905,14
TOTAL			30.065,14

Fuente: Habitantes San Miguel de Moraspungo

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 64 *Amortización del crédito*

Cuota	Fecha de pago	Capital	Interés	Seguro desgr.	Valor cuota	Saldo
0	12-ene-19	0,00	0,00	0,00	0,00	8905,14
1	12-feb-19	702,07	83,34	5,93	791,34	8203,07
2	12-mar-19	709,10	76,77	5,47	791,34	7493,97
3	12-abr-19	716,21	70,13	5,00	791,34	6777,76
4	12-may-19	723,39	63,43	4,52	791,34	6054,37
5	12-jun-19	730,64	56,66	4,03	791,34	5323,73
6	12-jul-19	737,97	49,82	3,55	791,34	4585,76
7	12-ago-19	745,37	42,91	3,06	791,34	3840,39
8	12-sep-19	752,84	35,94	2,56	791,34	3087,55
9	12-oct-19	760,39	28,89	2,06	791,34	2327,16
10	12-nov-19	768,01	21,78	1,55	791,34	1559,15
11	12-dic-19	775,71	14,59	1,04	791,34	783,44
12	12-ene-20	783,44	7,33	0,52	791,29	0,00

Fuente: BANECUADOR (2019)

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 65 Costo de libretas de ahorro - Apertura de la cuenta

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Nº Socios	960	972	984	996	1008
Precio libreta	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
TOTAL	960,00	972,00	984,00	996,00	1.008,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 66 Ingresos por pérdidas de libretas de ahorro

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Nº Socios	190	200	210	220	230
Precio libreta	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
TOTAL	380,00	400,00	420,00	440,00	460,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 67 Ingresos por multas a socios

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Nº Socios	150	160	170	180	190
Valor de la multa	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00
TOTAL	2.250,00	2.400,00	2.550,00	2.700,00	2.850,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 68 Ingresos fondos mortuario

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Nº Socios	960	972	984	996	1008
Fondo mortuario	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Subtotal	4.800,00	4.860,00	4.920,00	4.980,00	5.040,00
(-) 30%Gastos mortuarios	1.440,00	1.458,00	1.476,00	1.494,00	1.512,00
TOTAL	3.360,00	3.402,00	3.444,00	3.486,00	3.528,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres**Tabla 69 Ingresos seguros de desgravamen**

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Nº Créditos	1578	1672	1828	1921	2015
Seguro de desgravamen	30.345,00	32.155,00	35.155,00	36.940,00	38.750,00
PAGO SEGUROS	30.345,00	32.155,00	35.155,00	36.940,00	38.750,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres**Tabla 70 Resumen de ingresos**

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Costo de la libreta en la apertura de la cuenta	960,00	972,00	984,00	996,00	1.008,00
Pérdida de libreta	380,00	400,00	420,00	440,00	460,00
Multas por multas	2.250,00	2.400,00	2.550,00	2.700,00	2.850,00
Fondo Mortuario	3.360,00	3.402,00	3.444,00	3.486,00	3.528,00
Seguro de desgravamen	30.345,00	32.155,00	35.155,00	36.940,00	38.750,00
TOTAL	37.295,00	39329,00	42.553,00	44.562,00	46.596,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 71 *Proyección de Certificados de Aportación*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Nº Socios	960	972	984	996	1008
Valor	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
Captaciones	19.200,00	19.440,00	19.680,00	19.920,00	20.160,00
6% Interés pagado	1.152,00	1.166,40	1.180,80	1.195,20	1.209,60

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 72 *Proyección de depósito a la vista*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
N.º Socios	960	972	984	996	1008
Valor	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00
Captaciones	115.200,00	116.640,00	118.080,00	119.520,00	120.960,00
3% interés pagado	3.456,00	3.499,20	3.542,40	3.585,60	3.628,80

Elaborado por: Nancy Tuquerres

30 DÍAS

Tabla 73 *Proyección de depósito a plazo fijo*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
N.º Socios	360	372	384	396	408
Valor	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
Captaciones	108.000,00	111.600,00	115.200,00	118.800,00	122.400,00
5% interés pagado	5.400,00	5.580,00	5.760,00	5.940,00	6.120,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

90 DÍAS

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Nº Socios	240	252	264	276	288
Valor	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00
Captaciones	168.000,00	176.400,00	184.800,00	193.200,00	201.600,00
7% interés pagado	11.760,00	12.348,00	12.936,00	13.524,00	14.112,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

180 DÍAS

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
N.º Socios	120	132	156	168	180
Valor	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Captaciones	120.000,00	132.000,00	156.000,00	168.000,00	180.000,00
8% interés pagado	9600,00	10.560,00	12.480,00	13.440,00	14.400,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

360 DÍAS

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
N.º Socios	120	132	156	168	180
Valor	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
Captaciones	144.000,00	158.400,00	187.200,00	201.600,00	216.000,00
9% Interés pagado	12.960,00	14.256,90	16848,00	18144,00	19440,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 74 *Interés pagado - Tasa pasiva*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 3	AÑO 4
Depósitos a la Vista	3.456,00	3.499,20	3.542,40	3.585,60	3.628,80
Certificados de aportación	1.152,00	1.166,40	1.180,80	1.195,20	1.209,60
Depósitos a plazo fijo	39.720,00	42.744,00	48.024,00	51.048,00	54.072,00
TOTAL	44.328,00	47.409,60	52.747,20	55.828,80	58.910,40

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 75 *Resumen de Captaciones*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 3	AÑO 4
Depósitos a la Vista	115.200,00	116.640,00	118.080,00	119.520,00	120.960,00
Certificados de Aportación	19.200,00	19.440,00	19.680,00	19.920,00	20.160,00
Depósitos a plazo fijo	540.000,00	578.400,00	643.200,00	681.600,00	720.000,00
TOTAL	674.400,00	714.480,00	780.960,00	821.040,00	861.120,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 76 *Recursos disponibles para créditos*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Recursos disponibles	674.400,00	714.480,00	780.960,00	821.040,00	861.120,00
10% Retiros de Ahorros	67.440,00	71.448,00	78.096,00	82.104,00	86.112,00
Disponible para Créditos	606.960,00	643.032,00	702.864,00	738.936,00	775.008,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 77 *Distribución de recursos disponibles*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Recursos disponibles	606.960,00	643.032,00	702.864,00	738.936,00	775.008,00
80% Microcrédito productivo	485.568,00	514.425,60	562.291,20	591.148,80	620.006,40
20% Microcrédito emergente	121.392,00	128.606,40	140.572,80	147.787,20	155.001,60

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 78 *Colocaciones*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Cartera de microcrédito productivo	485.568,00	514.425,60	562.291,20	591.148,80	620.006,40
Cartera de microcrédito emergente	121.392,00	128.606,40	140.572,80	147.787,20	155.001,60
TOTAL	606.960,00	643.032,00	702.864,00	738.936,00	775.008,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 79 *Proyección de interés cobrado microcrédito productivo*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Valor de crédito	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
% Tasa activa	19%	19%	19%	19%	19%
Interés de crédito	95,00	95,00	95,00	95,00	95,00
Capacidad de créditos	971	1029	1125	1182	1240
TOTAL	92.245,00	97.755,00	106.875,00	112.290,00	117.800,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 80 *Proyección de interés cobrado microcrédito emergente*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Valor de crédito	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
% Tasa activa	20%	20%	20%	20%	20%
Interés de crédito	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00
Capacidad de créditos	607	643	703	739	775
TOTAL	24.280,00	25.720,00	28.120,00	29.560,00	31.000,00

Fuente: Tabla 78

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 81 *Interés cobrado- tasa activa*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Interés microcrédito productivo	92.245,00	97.755,00	106.875,00	112.290,00	117.800,00
Interés microcrédito emergente	24.280,00	25.720,00	28.120,00	29.560,00	31.000,00
TOTAL	116.525,00	123.475,00	34.995,00	141.850,00	148.800,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 82 Estado de Resultados

Rubros	AÑOS DE PROYECCIÓN				
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
INGRESOS OPERACIONALES					
Intereses Ganados	116.525,00	123.475,00	134.995,00	141.850,00	148.800,00
Cartera de microcrédito productivo	92.245,00	97.755,00	106.875,00	112.290,00	117.800,00
Cartera de microcrédito emergente	24.280,00	25.720,00	28.120,00	29.560,00	31.000,00
Otros Ingresos	37.295,00	39.329,00	42.553,00	44.562,00	46.596,00
TOTAL INGRESOS	153.820,00	162.804,00	177.548,00	186.412,00	195.396,00
INTERESES PAGADOS-CAUSADOS					
Intereses Pagados	44.328,00	47.409,60	52.747,20	55.828,80	58.910,40
Depósitos a la vista	3.456,00	3.499,20	3.542,40	3.585,60	3.628,80
Certificados de aportación	1.152,00	1.166,40	1.180,80	1.195,20	1.209,60
Depósitos a plazo fijo	39.720,00	42.744,00	48.024,00	51.048,00	54.072,00
GASTOS OPERACIONALES	102.249,41	105.220,95	110.248,39	113.110,36	117.028,34
Gastos del Personal	65.466,72	67.320,48	69.256,44	71.251,80	73.262,40
Gastos seguros	30.345,00	32.155,00	35.155,00	36.940,00	38.750,00
Servicios básicos	468,00	478,00	489,00	500,00	513,00
Arriendo del local	1.200,00	1.229,00	1.258,00	1.288,00	1.319,00
Gastos de Constitución	650,00				
Publicidad	90,00	92,15	94,35	96,61	98,92
Depreciaciones	1.414,63	1.414,63	1.414,63	402,81	402,81
Suministros de Oficina	1586,16	1510,55	1546,64	1583,62	1621,45
Útiles de Aseo	68,9	49,14	50,32	51,52	52,76
Subsistencias	960,00	972,00	984,00	996,00	1008,00
Utilidad antes de impuestos	7.242,59	10.173,45	14.552,41	17.472,84	19.457,26
15% Participación laboral	1.086,39	1.526,02	2.182,86	2.620,93	2.918,59
Base imponible	6.156,20	8.647,43	12.369,55	14.851,91	16.538,67
Impuesto a la Renta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilidad después de impuestos	6.156,20	8.647,43	12.369,55	14.851,91	16.538,67
10% Reserva legal	724,26	1.017,34	1.455,24	1.747,28	1.945,73
Utilidad a distribuir del período	5.431,94	7.630,09	10.914,31	13.104,63	14.592,94

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 83 *Flujo neto del efectivo*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Utilidad después de impuestos	6.156,20	8.647,43	12.369,55	14.851,91	16.538,67
(+) Depreciación	1.414,63	1.414,63	1.414,63	402,81	402,81
Equipos de computación	1.011,82	1.011,82	1.011,82		
Muebles y Enseres	402,81	402,81	402,81	402,81	402,81
Flujo Neto de Efectivo	7.570,83	10.062,06	13.784,19	15.254,72	16.941,48

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 84 *Costo de libretas de ahorro - Apertura de la cuenta*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM	OCTUB.	NOVIEM	DICIEMB	Total Anual
Nº Socios	86	77	74	77	81	77	89	81	81	86	74	77	960
Precio libreta	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
TOTAL	86,00	77,00	74,00	77,00	81,00	77,00	89,00	81,00	81,00	86,00	74,00	77,00	960,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 85 *Ingresos por pérdidas de libretas de ahorro*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRE.	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUB.	NOVIEM.	DICIEM.	Total Anual
Nº Socios	17	15	15	15	16	15	18	16	16	17	15	15	190
Precio libreta	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
TOTAL	34,00	30,00	30,00	30,00	32,00	30,00	36,00	32,00	32,00	34,00	30,00	30,00	380,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 86 *Ingresos por multas a socios*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUB.	NOVIEM.	DICIEM.	Total Anual
Nº Socios	13	12	12	12	13	12	14	13	13	13	11	12	150
Valor de multa	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00
TOTAL	195,00	180,00	180,00	180,00	195,00	180,00	210,00	195,00	195,00	195,00	165,00	180,00	2.250,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 87 *Ingresos fondos mortuario*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUBRE	NOVIEM	DICIEMB.	Total Anual
Nº Socios	86	77	74	77	81	77	89	81	81	86	74	77	960
Fondo mortuario	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Subtotal	430,00	385,00	370,00	385,00	405,00	385,00	445,00	405,00	405,00	430,00	370,00	385,00	4.800,00
(-) 30% Gastos mortuarios	129,00	115,50	111,00	115,50	121,50	115,50	133,50	121,50	121,50	129,00	111,00	115,50	1.440,00
TOTAL	301,00	269,50	259,00	269,50	283,50	269,50	311,50	283,50	283,50	301,00	259,00	269,50	3.360,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 88 *Ingresos seguros de desgravamen*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUBRE	NOVIEM	DICIEMB.	Total Anual
Nº Socios	142	130	120	130	127	130	146	137	132	137	120	130	1578
Seguro de desgravamen	2.724,00	2.497,00	2.302,00	2.497,00	2.436,00	2.497,00	2.802,00	2.634,00	2.535,00	2.625,00	2.302,00	2.497,00	30.348,00
INGRESO SEGURO	2.723,00	2.497,00	2.302,00	2.497,00	2.436,00	2.497,00	2.800,00	2.634,00	2.535,00	2.625,00	2.302,00	2.497,00	30.345,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 89 *Resumen de ingresos*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUBRE	NOVIEM	DICIEMB.	Total Anual
Costo de la libreta en la apertura de la cuenta	86,00	77,00	74,00	77,00	81,00	77,00	89,00	81,00	81,00	86,00	74,00	77,00	960,00
Pérdida de libreta	34,00	30,00	30,00	30,00	32,00	30,00	36,00	32,00	32,00	34,00	30,00	30,00	380,00
Multas por multas	195,00	180,00	180,00	180,00	195,00	180,00	210,00	195,00	195,00	195,00	165,00	180,00	2.250,00
Fondo Mortuario	301,00	269,50	259,00	269,50	283,50	269,50	311,50	283,50	283,50	301,00	259,00	269,50	3.360,00
Seguro de Desgravamen	2.723,00	2.497,00	2.302,00	2.497,00	2.436,00	2.497,00	2.800,00	2.634,00	2.535,00	2.625,00	2.302,00	2.497,00	30.345,00
TOTAL	3.339,00	3.053,50	2.845,00	3.053,50	3.027,50	3.053,50	3.446,50	3.225,50	3.126,50	3.241,00	2.830,00	3.053,50	37.295,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 90 *Proyección de certificados de aportación*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUBRE	NOVIEM	DICIEMB.	Total Anual
Nº Socios	86	77	74	77	81	77	89	81	81	86	74	77	960
Valor	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
Total Captaciones	1.720,00	1.540,00	1.480,00	1.540,00	1.620,00	1.540,00	1.780,00	1.620,00	1.620,00	1.720,00	1.480,00	1.540,00	19.200,00
% Tasa pasiva	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%
Interés Pagado	103,20	92,40	88,80	92,40	97,20	92,40	106,80	97,20	97,20	103,20	88,80	92,40	1.152,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 91 *Proyección de depósitos a la vista*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRE.	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUBRE	NOVIEM	DICIEMB.	Total Anual
Nº Socios	86	77	74	77	81	77	89	81	81	86	74	77	960
Valor	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00
Total Captaciones	10.320,00	9.240,00	8.880,00	9.240,00	9.720,00	9.240,00	10.680,00	9.720,00	9.720,00	10.320,00	8.880,00	9.240,00	115.200,00
% Tasa pasiva	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
Interés Pagado	309,60	277,20	266,40	277,20	291,60	277,20	320,40	291,60	291,60	309,60	266,40	277,20	3.456,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

30 DÍAS

Tabla 92 *Proyección de depósito a plazo fijo*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRE	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUBRE	NOVIEM	DICIEMB.	Total Anual
Nº Socios	32	29	28	29	30	29	34	30	30	32	28	29	360
Valor	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
Total Captaciones	9.600,00	8.700,00	8.400,00	8.700,00	9.000,00	8.700,00	10.200,00	9.000,00	9.000,00	9.600,00	8.400,00	8.700,00	108.000,00
% Tasa pasiva	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Interés Pagado	480,00	435,00	420,00	435,00	450,00	435,00	510,00	450,00	450,00	480,00	420,00	435,00	5.400,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

90 DÍAS

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUBRE	NOVIEM.	DICIEMB.	Total Anual
Nº Socios	21	20	18	20	20	20	22	20	20	21	18	20	240
Valor	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00
Total Captaciones	14.700,00	14.000,00	12.600,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	15.400,00	14.000,00	14.000,00	14.700,00	12.600,00	14.000,00	168.000,00
% Tasa pasiva	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%
Interés Pagado	1.029,00	980,00	882,00	980,00	980,00	980,00	1.078,00	980,00	980,00	1.029,00	882,00	980,00	11.760,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

180 DÍAS

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUBRE	NOVIEM.	DICIEMB.	Total Anual
Nº Socios	11	10	9	10	9	10	11	11	10	10	9	10	120
Valor	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Total Captaciones	11.000,00	10.000,00	9.000,00	10.000,00	9.000,00	10.000,00	11.000,00	11.000,00	10.000,00	10.000,00	9.000,00	10.000,00	120.000,00
% Tasa pasiva	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%
Interés Pagado	880,00	800,00	720,00	800,00	720,00	800,00	880,00	880,00	800,00	800,00	720,00	800,00	9.600,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

360 DÍAS

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUBRE	NOVIEM.	DICIEMB.	Total Anual
N° Socios	11	10	9	10	9	10	11	11	10	10	9	10	120
Valor	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
Total Captaciones	13.200,00	12.000,00	10.800,00	12.000,00	10.800,00	12.000,00	13.200,00	13.200,00	12.000,00	12.000,00	10.800,00	12.000,00	144.000,00
% Tasa pasiva	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%
Interés Pagado	1.188,00	1.080,00	972,00	1.080,00	972,00	1.080,00	1.188,00	1.188,00	1.080,00	1.080,00	972,00	1.080,00	12.960,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 93 *Interés pagado - Tasa pasiva*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUBR.	NOVIEM.	DICIEMB.	Total Anual
Depósitos a la Vista	309,60	277,20	266,40	277,20	291,60	277,20	320,40	291,60	291,60	309,60	266,40	277,20	3.456,00
Certificados de Aportación	103,20	92,40	88,80	92,40	97,20	92,40	106,80	97,20	97,20	103,20	88,80	92,40	1.152,00
Depósitos a plazo fijo	3.577,00	3.295,00	2.994,00	3.295,00	3.122,00	3.295,00	3.656,00	3.498,00	3.310,00	3.389,00	2.994,00	3.295,00	39.720,00
Interés Pagado	3.989,80	3.664,60	3.349,20	3.664,60	3.510,80	3.664,60	4.083,20	3.886,80	3.698,80	3.801,80	3.349,20	3.664,60	44.328,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 94 *Resumen de Captaciones*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM	OCTUBRE	NOVIEM	DICIEMB.	Total Anual
Certificados aportación	1.720,00	1.540,00	1.480,00	1.540,00	1.620,00	1.540,00	1.780,00	1.620,00	1.620,00	1.720,00	1.480,00	1.540,00	19.200,00
Depósito a la vista	10.320,00	9.240,00	8.880,00	9.240,00	9.720,00	9.240,00	10.680,00	9.720,00	9.720,00	10.320,00	8.880,00	9.240,00	115.200,00
Depósito a plazo fijo	48.500,00	44.700,00	40.800,00	44.700,00	42.800,00	44.700,00	49.800,00	47.200,00	45.000,00	46.300,00	40.800,00	44.700,00	540.000,00
TOTAL	60.540,00	55.480,00	51.160,00	55.480,00	54.140,00	55.480,00	62.260,00	58.540,00	56.340,00	58.340,00	51.160,00	55.480,00	674.400,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 95 *Recursos disponibles para créditos*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM	OCTUBRE	NOVIEM	DICIEMB.	Total Anual
Captaciones	60.540,00	55.480,00	51.160,00	55.480,00	54.140,00	55.480,00	62.260,00	58.540,00	56.340,00	58.340,00	51.160,00	55.480,00	674.400,00
10% retiro ahorros	6.054,00	5.548,00	5.116,00	5.548,00	5.414,00	5.548,00	6.226,00	5.854,00	5.634,00	5.834,00	5.116,00	5.548,00	67.440,00
TOTAL DISPONIBLE	54.486,00	49.932,00	46.044,00	49.932,00	48.726,00	49.932,00	56.034,00	52.686,00	50.706,00	52.506,00	46.044,00	49.932,00	606.960,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 96 *Distribución de recursos disponibles*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM	OCTUBRE	NOVIEM	DICIEMB.	Total Anual
Recursos disponibles	54.486,00	49.932,00	46.044,00	49.932,00	48.726,00	49.932,00	56.034,00	52.686,00	50.706,00	52.506,00	46.044,00	49.932,00	606.960,00
Microcréd productivo	43.588,80	39.945,60	36.835,20	39.945,60	38.980,80	39.945,60	44.827,20	42.148,80	40.564,80	42.004,80	36.835,20	39.945,60	485.568,00
Microcréd emergente	10.897,20	9.986,40	9.208,80	9.986,40	9.745,20	9.986,40	11.206,80	10.537,20	10.141,20	10.501,20	9.208,80	9.986,40	121.392,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 97 *Colocaciones*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM	OCTUBRE	NOVIEM	DICIEMB.	Total Anual
Microcrédito productivo	43.588,80	39.945,60	36.835,20	39.945,60	38.980,80	39.945,60	44.827,20	42.148,80	40.564,80	42.004,80	36.835,20	39.945,60	485.568,00
Microcrédito emergente	10.897,20	9.986,40	9.208,80	9.986,40	9.745,20	9.986,40	11.206,80	10.537,20	10.141,20	10.501,20	9.208,80	9.986,40	121.392,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 98 *Proyección de interés cobrado microcrédito productivo*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUBRE	NOVIEM	DICIEMB.	Total Anual
Créditos otorgados	87	80	74	80	78	80	90	84	81	84	74	80	971
Valor de crédito	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
Total colocación	43.588,80	39.945,60	36.835,20	39.945,60	38.980,80	39.945,60	44.827,20	42.148,80	40.564,80	42.004,80	36.835,20	39.945,60	485.568,00
% Tasa activa	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%
Interés de crédito	8.279,87	7.589,66	6.998,69	7.589,66	7.406,35	7.589,66	8.506,27	8.008,27	7.707,31	7.980,91	6.998,69	7.589,66	92.245,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 99 *Proyección de interés cobrado microcrédito emergente*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUBRE	NOVIEM	DICIEMB.	Total Anual
Créditos otorgados	54	50	46	50	49	50	56	53	51	53	46	50	607
Valor de crédito	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
Total colocación	10.897,20	9.986,40	9.208,80	9.986,40	9.745,20	9.986,40	11.206,80	10.537,20	10.141,20	10.501,20	9.208,80	9.986,40	121.392,00
% Tasa activa	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Interés de crédito	2.179,44	1.997,28	1.841,76	1.997,28	1.949,04	1.997,28	2.242,96	2.107,44	2.028,24	2.100,24	1.841,76	1.997,28	24.280,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 100 *Interés cobrado- tasa activa*

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEM.	OCTUB.	NOVIEM.	DICIEMB.	Total Anual
Interés de microcrédito productivo	8.279,87	7.589,66	6.998,69	7.589,66	7.406,35	7.589,66	8.506,27	8.008,27	7.707,31	7.980,91	6.998,69	7.589,66	92.245,00
Interés de microcrédito emergente	2.179,44	1.997,28	1.841,76	1.997,28	1.949,04	1.997,28	2.242,96	2.107,44	2.028,24	2.100,24	1.841,76	1.997,28	24.280,00
TOTAL	10.459,31	9.586,94	8.840,45	9.586,94	9.355,39	9.586,94	10.749,23	10.115,71	9.735,55	10.081,15	8.840,45	9.586,94	116.525,00

Elaborado por: Nancy Tuquerres

AÑO 1

Tabla 101 Flujo de Efectivo

CONCEPTO	MES BASE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO
INGRESOS:																
Captaciones																
Depósitos a la Vista		10.320,00	9.240,00	8.880,00	9.240,00	9.720,00	9.240,00	10.680,00	9.720,00	9.720,00	10.320,00	8.880,00	9.240,00			
Certificados de Aport.		1.720,00	1.540,00	1.480,00	1.540,00	1.620,00	1.540,00	1.780,00	1.620,00	1.620,00	1.720,00	1.480,00	1.540,00			
Depósitos a plazo fijo		48.500,00	44.700,00	40.800,00	44.700,00	42.800,00	44.700,00	49.800,00	47.200,00	45.000,00	46.300,00	40.800,00	44.700,00			
Intereses cobrados			10.459,31	9.586,94	8.840,45	9.586,94	9.355,39	9.586,94	10.749,23	10.115,71	9.735,55	10.081,15	8.840,45	9.586,94		
Otros Ingresos		3.339,00	3.053,50	2.845,00	3.053,50	3.027,50	3.053,50	3.446,50	3.225,50	3.126,50	3.241,00	2.830,00	3.053,50			
Financiamiento Propio	21.160,00															
Financiamiento de Tercero	8.905,14															
Recuperación de cartera			25.426,80	37.831,20	49.332,00	48.895,20	48.332,40	49.610,40	52.458,00	52.844,40	52.654,80	52.074,00	49.010,40	49.581,60	25.593,60	13.315,20
TOTAL INGRESOS:	30.065,14	63.879,00	94.419,61	101.423,14	67.373,95	66.754,44	67.888,89	75.293,44	72.514,73	69.582,21	71.316,55	64.071,15	67.373,95	9.586,94	25.593,60	13.315,20
EGRESOS:																
Colocación de créditos																
Microcréditos Productivos		43.588,80	39.945,60	36.835,20	39.945,60	38.980,80	39.945,60	44.827,20	42.148,80	40.564,80	42.004,80	36.835,20	39.945,60			
Microcréditos Emergentes		10.897,20	9.986,40	9.208,80	9.986,40	9.745,20	9.986,40	11.206,80	10.537,20	10.141,20	10.501,20	9.208,80	9.986,40			
10% Retiro de ahorros			6.054,00	5.548,00	5.116,00	5.548,00	5.414,00	5.548,00	6.226,00	5.854,00	5.634,00	5.834,00	5.116,00	5.548,00		
Intereses pagados por captaciones			3.989,80	3.664,60	3.349,20	3.664,60	3.510,80	3.664,60	4.083,20	3.886,80	3.698,80	3.801,80	3.349,20	3.664,60		
Gastos de seguros			2.723,00	2.497,00	2.302,00	2.497,00	2.436,00	2.497,00	2.800,00	2.634,00	2.535,00	2.625,00	2.302,00	2.497,00		
Gastos de Costitución	650,00															
Compra de Activos	9.028,86															
Alquiler del local	100,00		100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00			
Servicios Básicos	39,00		39,00	39,00	39,00	39,00	39,00	39,00	39,00	39,00	39,00	39,00	39,00			
Publicidad	30,00		30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00			
Suministro de Oficina	479,70				368,82			368,82			368,82					
Útiles de aseo	32,90				12,00			20,90			12,00					
Préstamos bancarios																
Capital			702,07	709,10	716,21	723,39	730,64	737,97	745,37	752,84	760,39	768,01	775,71	783,44		
Interés			83,34	76,77	70,13	63,43	56,66	49,82	42,91	35,94	28,89	21,78	14,59	7,33		
Seguro de desgravamen			5,93	5,47	5,00	4,52	4,03	3,55	3,06	2,56	2,06	1,55	1,04	0,52		
Remuneraciones		4.135,14	4.135,14	4.135,14	4.135,14	4.135,14	4.135,14	4.135,14	4.135,14	4.135,14	4.135,14	4.135,14	4.135,14			
Aporte IESS			640,65	640,65	640,65	640,65	640,65	640,65	640,65	640,65	640,65	640,65	640,65	640,65		
TOTAL EGRESOS:	10.360,46	58.621,14	68.434,93	63.489,73	66.816,15	66.171,73	67.028,92	73.869,45	71.531,33	68.816,93	70.490,75	64.040,93	66.435,33	13.141,54		
FLUJO DE EFECTIVO NETO	19.704,68	5.257,86	25.984,68	37.933,41	557,80	582,71	859,97	1.423,99	983,40	765,28	825,80	30,22	938,62	- 3.554,60	25.593,60	13.315,20
EFECTIVO INICIAL		19.704,68	24.962,54	50.947,22	88.880,63	89.438,43	90.021,14	90.881,11	92.305,10	93.288,50	94.053,78	94.879,58	94.909,80	95.848,42	92.293,82	117.887,42
EFECTIVO FINAL		19.704,68	24.962,54	50.947,22	88.880,63	89.438,43	90.021,14	90.881,11	92.305,10	93.288,50	94.053,78	94.879,58	94.909,80	95.848,42	92.293,82	131.202,62
EFECTIVO MÍNIMO REQUERIDO		3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
SALDO EXCEDENTE DE EFECTIVO		16.704,68	21.962,54	47.947,22	85.880,63	86.438,43	87.021,14	87.881,11	89.305,10	90.288,50	91.053,78	91.879,58	91.909,80	92.848,42	89.293,82	131.202,62

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 102 *Periodo de Recuperación de la Inversión (PRI)*

AÑOS	INVERSIÓN INICIAL	FLUJO NETO	AÑO DE RECUPERACIÓN
0	30065,14		
1		7570,83	7570,83
2		10062,06	17632,89
3		13.784,19	31417,08
4		15.254,72	
5		16.941,48	

Elaborado por: Nancy Tuquerres

$$PRI = 3 + ((30065,14 - 31.417,08) / 15.254,72)$$

$$PRI = 2,91$$

2 AÑOS

$$PRI = 0,91 * 12 = 10,92$$

10 MESES

$$PRI = 0,92 * 30 = 27,6$$

27 DÍAS

Tabla 103 *Costo Promedio Ponderado del Capital (WACC)*

DESCRIPCIÓN	%PROPORCIÓN	%COSTO	COSTO PROMEDIO
PROPIO	70,00%	20,00%	14,00%
TERCEROS	30,00%	15,00%	4,50%
WACC			18,50%
INFLACIÓN			2,39%
TASA DE OPORTUNIDAD			20,89%

21,00%

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 104 *Valor Actual Neto (VAN) -Tasa Interna de Retorno (TIR)*

TASA DE OPORTUNIDAD	21%
INVERSIÓN INICIAL	- 30.065,14
FLUJO 1	7.570,83
FLUJO 2	10.062,06
FLUJO 3	13.784,19
FLUJO 4	15.254,72
FLUJO 5	16.941,48
VALOR ACTUAL NETO	4.493,20
TIR	27%

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 105 *Costos fijos proyectados*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Gastos del personal	65.466,72	67.320,48	69.256,44	71.251,80	73.262,40
Arriendo del local	1.200,00	1.229,00	1.258,00	1.288,00	1.319,00
Servicios Básicos	468,00	478,00	489,00	500,00	513,00
Útiles de aseo	68,90	49,14	50,32	51,52	52,76
Publicidad	90,00	92,15	94,35	96,61	98,92
Depreciaciones	1.414,63	1.414,63	1.414,63	402,81	402,81
Subsistencias	960,00	972,00	984,00	996,00	1.008,00
TOTAL	69.668,25	71.555,40	73.546,75	74.586,74	76.656,89

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 106 *Costos variables proyectados*

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Intereses pagados por captaciones	44.328,00	47.409,60	52.747,20	55.828,80	58.910,40
Gastos seguros	30.345,00	32.155,00	35.155,00	36.940,00	38.750,00
Suministros de oficina	1.586,16	1.510,55	1.546,64	1.583,62	1.621,45
TOTAL	76.259,16	81.075,15	89.448,84	94.352,42	99.281,85

Elaborado por: Nancy Tuquerres

Tabla 107 Punto de Equilibrio (PE)

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Costos Fijos	69.668,25	71.555,40	73.546,75	74.586,74	76.656,89
Costos Variables	76.259,16	81.075,15	89.448,84	94.352,42	99.281,85
Ingresos Totales	152.014,00	160.934,80	175.615,60	184.416,40	193.337,20
PUNTO DE EQUILIBRIO \$	139.800,31	144.199,91	149.894,88	152.724,96	157.573,47

Elaborado por: Nancy Tuquerres

$$PE = \frac{CF}{1 - \frac{CV}{IT}}$$

3.11.1 Análisis del Estudio Financiero

La inversión inicial que se requiere para la implementación del proyecto asciende al monto de 30.065,14 USD este se va financiar de la siguiente manera el 70% con recursos propios lo que corresponde a los aportes de los socios y el 30% con recursos de terceros el cual es un préstamo bancario; con estos datos calculamos el costo promedio ponderado de capital (WACC) donde asciende al 18,50% más la inflación del 2,39% sumados la tasa de oportunidad es el 21%.

Se realizó un presupuesto de efectivo para el primer año detallado los meses donde demuestra generación de liquidez y sustentabilidad del proyecto, significa que la Caja de Ahorro y Crédito está en capacidad de generar el efectivo suficiente para cubrir sus costos y gastos.

Una vez determinado los flujos de efectivo se sometieron a medidas de bondad financiera los cuales arrojan los siguientes resultados; el valor actual neto (VAN) 4.4493,20USD que representa la utilidad que generará el proyecto medida en dinero de poder adquisitivo actual que se deflactó utilizando la tasa de oportunidad del 21%; la tasa interna de retorno (TIR) es 27% que conveniente en vista de que es superior a la tasa de oportunidad.

Adicionalmente se calculó el punto de equilibrio (PE) para poder establecer cuál es el mínimo de ingresos que requiere la Caja de Ahorro y Crédito para cubrir sus costos totales, es decir, ni ganar ni perder esto se convierte en el punto de partida para crear estrategias que permitan mantenerse sobre el punto de equilibrio generando utilidades para el buen desarrollo de la institución.

CONCLUSIONES

- De la investigación realizada se determina los beneficios de las cajas de ahorro y crédito en la provisión de recursos a los habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo.
- A través de la investigación se pudo realizar un diagnóstico socioeconómico de las familias, donde se obtuvo como datos que la mayoría de los habitantes poseen instrucción educativa primaria, motivo por el cual se dedican a la agricultura, artesanía y a trabajar como obreros del sector de la construcción de viviendas y otros.
- Los habitantes de la comuna tienen limitaciones para acceder a créditos por las tasas de interés muy altas, los requisitos que solicitan los sistemas financieros, también por los trámites engorrosos.
- Si se realiza el proyecto los comuneros utilizarán los servicios que ofrece la Caja de Ahorro y Crédito siendo la mejor alternativa en la prestación de servicios financieros, además será posible acceder a estos con mayor facilidad.
- Con la presencia de la Caja de Ahorro y Crédito se evitará la salida de recursos económicos que genera la comuna.
- En la comunidad de San Miguel de Moraspungo no existe instituciones financieras, por lo que no se cuenta con una competencia directa; sin embargo, en la ciudad de Otavalo existe varias instituciones financieras que forman parte de la economía popular y solidaria, pero, es necesario resaltar que las cajas de ahorro y crédito tienen mejores beneficios y brindan mejores oportunidades a los socios.

- A través del cálculo de las medidas de bondad financiera se concluye que la Caja de Ahorro y Crédito obtendrá beneficios significativos en términos monetarios.

RECOMENDACIONES

- A los habitantes de la comuna de San Miguel de Moraspungo se recomienda aprovechar y poner en marcha este proyecto de investigación tomando en cuenta los parámetros que se contemplan en la presente propuesta, el cual les permitirá administrar de forma eficiente los recursos económicos que genera el sector.
- Capacitar a los dirigentes de la comuna para informar los beneficios que traen estas organizaciones ya que forman parte de la Economía Popular y Solidaria y dar a conocer que están dirigidos a los sectores rurales los cuales son responsables de su crecimiento económico y social.
- Los dirigentes de la comuna deben tomar la iniciativa para el desarrollo del proyecto puesto que es la mejor alternativa válida conforme a sus necesidades, en lo que se refiere a trámites como a costos por servicios, señalando a quienes fuesen socios potenciales de la Caja de Ahorro y Crédito podrán reactivar sus actividades económicas y tendrá una mejor calidad de vida.

BIBLIOGRAFÍA

Añez, M. (2011). El Cid Editor | apuntes.

PROMONEGOCIOS. (2017). Obtenido de
<https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>

Significados y definiciones. (Septiembre de 2017). Obtenido de
<https://www.significados.com/desarrollo-social/>

A., N. J. (Octubre de 2012).

Ahumada Figueroa, L. (2015). En *El aprendizaje organizacional desde una perspectiva evolutiva y constructivista de la organización* (pág. 12). Chile: Red Revista de Psicología.

Alcarria Jaime, J. (2012). Introducción a la Contabilidad. En J. Alcarria Jaime. Universitat Jaume I. Servei de Comunicació Publicacions.

Anónimo. (2011). Prácticas Contables en Cooperativas Rurales. CIRIEC.

Baeza, E. O. (2014). Ahorrador Inteligente. Grupo Planeta Spain.

Batet Jiménez, M. P. (2011). Gestion Administrativa. Universitat Jaume I. Servei de Comunicació Publicacions.

Belen Ena Ventura, Susana Delgado Gonzales. (2010). *Contabilidad General y Tesorería*. Madrid, España: PARANINFO.

Bolívar Cruz, Alicia. (2014). Economía y dirección de empresas. España.

Camacho y López. (2017). Gestion Financiera.

Carles Carrasco Zujar, Joan Pallerola Comamala. (s.f.). Ediciones de la U.

Chavarro Cadena, J. E. (2012). *Plan único de cuentas para entidades del sector solidario: cooperativas, fondo de empleados*. Grupo Editorial Nueva Legislación SAS.

Christopher O'Neill, Jonathan Mowll. (2012). *Administración*. trillas.

Coraggio, J. L. (2008). *Economía Popular y Solidaria Ecuador*. Buenos Aires.

Córdoba Padilla, M. (2012). *Gestión Financiera*. Ecoe Ediciones.

- Ecuador, C. d. (28 de Abril de 2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*.
Obtenido de
<http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orgánica%20de%20Economía%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>
- ENCICLOPEDIA FINANCIERA. (s.f.). Obtenido de
<http://www.encyclopediainanciera.com/indicadores-financieros.htm>
- EQUIPO TÉCNICO MIES: Eco. Milton Maya, E. P. (2008). *Ley de Economía Popular y Solidaria*, (pág. 74).
- Fierro Martínez, Á. M. (2011). En *Contabilidad General* (pág. 386). Bogotá: ECOE Ediciones.
- Fresco, J. C. (s.f.). *El Plan de Cuentas como Sistema*.
- GAIBOR, L. H. (2011). Obtenido de (www.prismaseducativos.com.ar/gestion.htm)
- García Restrepo, J. E. (2013). *Estados Financieros*. Medellín: Ecoe Ediciones.
- Gerencie.com. (Julio de 2016). <https://www.gerencie.com/sistema-contable.html>.
- Guirao Cuesta, M. J. (2013). *Herramientas Administrativas y Gerenciales*. Editorial CEP S.A.
- Hidalgo Salomón, K. (2012). *Evaluación de la vinaza concentrada de destilería como aditivo en pollitas de reemplazo y gallinas ponedoras*. Mayabeque: D - Instituto de Ciencia Animal.
- Hill Charles, Jones Gareth (2009): . (2008). *Administración estratégica*. México: 8Ed. Mexico. MacGraw Hill.
- Jorge Antich Corgos, Miguel Moya Claramunt. (s.f.). *Gestión Financiera*. Síntesis.
- Lazzo, M. A. (Mayo de 2012). *Gestión Administrativa*. Obtenido de
<http://gestionadministrativaconceptos.blogspot.com/p/objetivos.html>
- Lobato Gómez, F. (2009). Macmillan Iberia, S.A.
- LOPEZ, A. J. (2012). *Elementos de la Contabilidad*.
- LOPEZ, H. A. (2012). *Elementos de la Contabilidad*.
- MIES. (2011). *Sistema de Caja de Ahorro y Credito* .
- Padilla, M. C. (2012). *Gestión Financiera*. ECOE EDICIONES.

- Pérez Moreno, Alfonso. (2015). Comunidades autónomas: solidaridad, estatutos, organización, convenios. Sevilla: Editorial Universidad de Sevilla.
- R., R. S. (2004). *CONTABILIDAD GENERAL*. Genesis.
- Ramirez, V. A. (2012). Obtenido de <http://victorgarciaprofe.blogspot.com/2012/10/desarrollo-socioeconomico.html>
- Ronald E. Phillips, Shirley H. Phillips. (s.f.). En *Agricultura Principios y Aplicaciones*. New York: Ediciones Ballaterra, s.a.
- Sánchez, P. Z. (s.f.). *CONTABILIDAD GENERAL*. McGraw-Hill Interamerica.
- SARZOSA, S. C. (01 de ENERO de 2015). GERENTE PROPIETARIO COMERCIALIZADORA FASAPIC CIA. LTDA. (A. M. SÁNCHEZ, Entrevistador)
- Thompson Arthur, Stricland A.J. Gamble John (2008); . (2008). *Administración estratégica, Teoría y Casos*. . Mexico: 15 Ed. Mexico. MacGraw Hil.
- Uribe Medina, L. R. (2016). *Plan de cuentas para sistemas contables en NIIF*. Ecoe Ediciones.
- Valdivieso, M. B. (2011). *Contabilidad General*.
- Valdivieso, M. B. (2015). *Contabilidad General*. Ediciones MACRO.
- Vargas Hernández, J. (2015). En *Cambios en la Cultura Política y su Impacto en el Aprendizaje* (pág. 110). Red Scripta Ethnologica .
- Velasco, J. A. (2010). *Gestion por Procesos*. Madrid: ESIC EDITORIAL.
- Vélez Uribe, S. M. (2009). *La contabilidad una disciplina dependiente de la actividad económica*. El Cid Editor | apuntes.
- Virreira, R. (s.f.).
- Zúñiga Sáenz, R. (2011). Operaciones: concepto, sistema, estrategia y simulación. Bogotá: B - Consejo Latinoamericano de Escuelas de Administración.

ANEXOS

Anexo 1 Plan de Proyecto de Investigación



**Pontificia Universidad Católica del Ecuador
Sede Ibarra**

ESCUELA DE NEGOCIOS Y COMERCIO INTERNACIONAL

PLAN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

**“PROPUESTA PARA LA CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORROS Y
CRÉDITOS EN LA COMUNA SAN MIGUEL DE MORASPUNGO, PARROQUIA
SAN JOSÉ DE QUICHINCHE, CANTÓN OTAVALO, PROVINCIA DE IMBABURA”**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

**LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:
GESTIÓN CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA E.2**

AUTORA: Tuquerres Iza Nancy Yolanda

IBARRA, Septiembre – 2017

1. Nombre del proyecto

Propuesta de creación de una caja de ahorro y crédito en la comunidad “San Miguel de Moraspungo” parroquia San José de Quichinche, Cantón Otavalo, provincia Imbabura.

2. Contextualización del problema (antecedentes)

La Comunidad San Miguel de Moraspungo, perteneciente a la Parroquia San José de Quichinche, Cantón Otavalo, Provincia de Imbabura; legalizada con el Acuerdo Ministerial N° 102 del 18 de Abril de 2011 MAGAP (según la presidenta de la comuna Sra. Georgina Vaca) la cual está conformada por ciento cinco familias de las cuales se autodefinen como parte del pueblo kichwa Otavalo el 94% y la diferencia son mestizos; el 80% de los habitantes poseen estudios de nivel básico, y un nivel económico medio bajo, según el censo comunitario realizado por miembros de la comuna en el año 2016, razón que justifica la administración empírica de los recursos que posee la organización comunitaria, además, la planificación que se realiza anualmente carece de asignación de recursos económicos.

Los habitantes de la comuna se dedican a la agricultura, el promedio de tenencia de tierra es de 5 ha por familia, en estos espacios siembran maíz, cebada, trigo, papa, quínoa, hortalizas, legumbres y frutales y crianza de animales menores como pollo camperos y chanchos. Además, por las habilidades que tienen las mujeres de la comuna han aprendido a realizar artesanías como los atrapa sueños, pulseras, llaveros entre otras.

La Comunidad San Miguel de Moraspungo forma parte de la UCINQUI (Unión de comunidades Indígenas y Campesinas de Quichinche) y CORCIMA (Corporación de Comunidades Indígenas Maquipurashun) las cuales son organizaciones que realizan actividades sociales y culturales.

CORCIMA en el año 2006, junio mes que se celebra las Fiestas del Inty Raymi la Comunidad San Miguel de Moraspungo participó en el encuentro cultural de las veinte y cuatro comunidades que conforma la CORCIMA, evento en la cual recibieron un premio económico de 1000,00 USD por haber situado en el primer lugar entre las comunidades

participantes, dinero que se tiene como fondos para realizar préstamos entre los comuneros.

Para realizar los préstamos tienen un acuerdo verbal que fue resuelto en una asamblea general realizado en el año 2007. Los acuerdos son los siguientes:

- Ser miembro de la comunidad
- Préstamo máximo de 200 dólares americanos
- Un interés mensual del 3%
- El tiempo máximo de pago es de tres meses.
- Pagan únicamente los intereses mensualmente y el capital al final del plazo.
- Los préstamos son aprobados en las asambleas generales.

Alonso Potosí expresidente de la comunidad expresa que los eventos y asambleas realizados en San Miguel de Moraspungo son improvisaciones, ya que no poseen un reglamento interno en la cual puedan basarse para realizar las asambleas de la directiva y generales; las normativas están únicamente en acuerdos verbales y algunos escritos.

En base a las reuniones de años anteriores que presentan los informes económicos de forma verbal y escrita se puede determinar la ineficiente administración de los fondos de la comuna, el problema es que no poseen una caja de ahorro y préstamos que administre de una manera adecuada los fondos que poseen.

2.1 Árbol de problemas

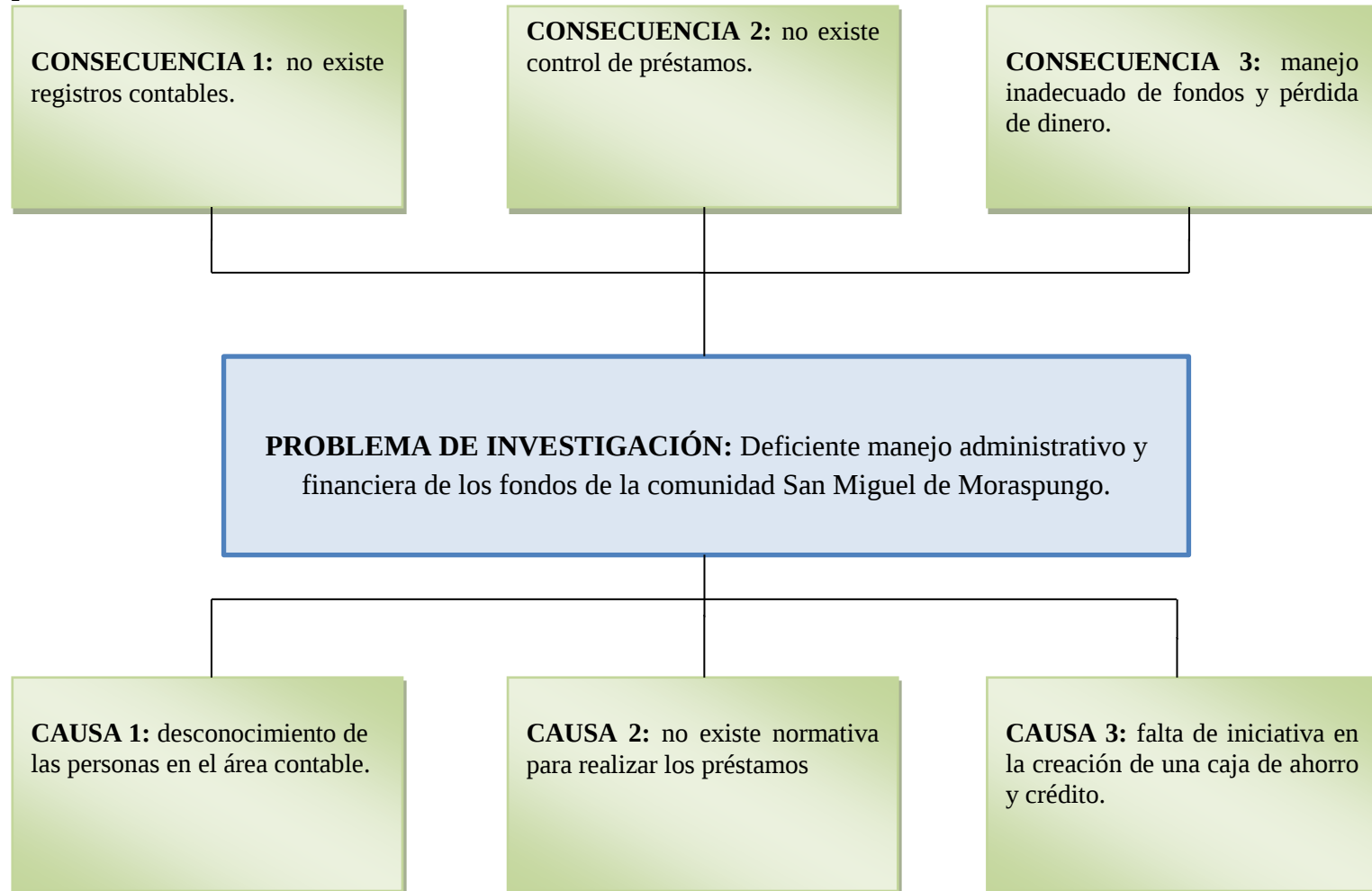


Figura 1: Árbol de Problema
Elaborado por: Nancy Tuquerres

3. Justificación

La comuna San Miguel de Moraspungo cuenta con fondos obtenidos de la premiación realizada por CORCIMA, fondos que no son administrados de una forma adecuada. Se considera que mediante la implantación de una caja de ahorros y crédito se posibilita la dinamización de la economía de la comuna “Moraspungo”, mediante este sistema se buscaran soluciones a la perdida de los fondos de la comuna, además con un plan de gestión administrativa y financiera se podría evitar los conflictos personales entre los habitantes al momento de realizar los préstamos y cobros de los mismos.

Los miembros de la comunidad poseen terrenos y conocen de la agricultura, pero en ocasiones no cuentan con recursos económicos para la preparación de sus tierras para sembrar, adquirir las semillas y para la fertilización de sus cultivos. Además, algunos miembros elaboran artesanías, ellos no pueden crecer como microempresas ya que no pueden adquirir la materia prima para desarrollo de estas actividades. Para acceder a los créditos en los bancos es muy burocrático y algunos no cumplen con los requisitos que solicitan las instituciones financieras.

Por este motivo nace la idea de crear una caja de ahorros y crédito que permitirá un mejor manejo y control de los recursos que tiene esta comuna San Miguel de Moraspungo este trabajo permitirá cambios la primera se verá reflejada ya que las personas podrán acceder a créditos con mayor facilidad, lo cual a su vez permitirá que puedan crecer y desarrollar en cada una de las actividades que ellos saben y en la cual se dedican.

Todo esto se conseguirá con la colaboración y disposición de los dirigentes y en sí de todos los que conforman la comuna, lo cual beneficiara los habitantes de dicha comuna.

1. Objetivos

4.1 Objetivo general

Diseñar la propuesta de creación de una caja de ahorro y crédito en la comuna “San Miguel de Moraspungo” cantón Otavalo provincia Imbabura

4.2 Objetivos específicos

- 1.- Diagnosticar la realidad administrativa, económica y financiera de los fondos de la comuna San Miguel de Moraspungo.
- 2.- Elaborar la propuesta del plan de gestión administrativa y financiera para un correcto desenvolvimiento de la caja de ahorro y crédito de la comuna San Miguel de Moraspungo.
- 3.- Proponer la ejecución de la propuesta de la creación de la caja de ahorro y crédito en la comuna San Miguel de Moraspungo.

2. Descripción del proyecto

Para el presente trabajo se realizará un diagnóstico a los miembros que conforman la comuna San Miguel de Moraspungo quienes hacen sus aportes a la caja de ahorros a través de encuestas, conversaciones con la gente y entrevistas a los dirigentes, para conocer la situación financiera actual de la caja de ahorros de la comuna San Miguel Moraspungo.

Seguidamente conocer como es el manejo de los fondos de la comuna a través de la observación en los asientos contables de los registros de años anteriores y del año actual.

Al realizar un estudio técnico sobre la creación de la caja de ahorros y crédito se debe tomar en cuenta que implicara una inversión económica por parte de la comuna, sin embargo si se tiene cuenta la relación costo/beneficio, serán mayores los beneficios que la caja de ahorros y crédito traerá a la comuna de San Miguel de Moraspungo que los costos en los que esta tendrá que incurrir y por último el valor de estima se dará ya que generará confianza y credibilidad a los usuarios al establecer que la caja de ahorros y crédito servirá de mucha ayuda para el crecimiento y desarrollo de cada una de las familias que conforma la comuna San Miguel Moraspungo.

Índice de contenidos

Capítulo I

1. Marco Teórico

1.1. Contabilidad

1.1.1. Definición

1.1.2. Clasificación

1.1.3. Elementos

- 1.1.4. Principios de contabilidad
 - 1.1.5. Ciclo contable
 - 1.2. Economía Popular y Solidaria
 - 1.2.1. Definición
 - 1.2.2. Importancia
 - 1.2.3. Clasificación
 - 1.2.4. Elementos
 - 1.2.5. Estructura
 - 1.3. Caja de ahorros
 - 1.3.1. Definición
 - 1.3.2. Elementos
 - 1.3.3. Servicios
 - 1.3.4. Ventajas
 - 1.3.5. Análisis macro ambiente
 - 1.3.6. Análisis micro ambiente
 - 1.4. Gestión administrativa
 - 1.4.1. Definición
 - 1.4.2. Importancia
 - 1.4.3. La empresa
 - 1.4.4. Visión
 - 1.4.5. Misión
 - 1.4.6. Filosofía institucional
 - 1.4.7. Estructura organizacional
 - 1.4.8. Políticas y normas
 - 1.4.9. Herramientas administrativas
 - 1.5. Gestión financiera
 - 1.5.1. Definición
 - 1.5.2. Importancia
 - 1.5.3. Elementos
 - 1.5.4. Tipos de gestión
 - 1.5.5. Procesos de gestión
 - 1.6. Plan de cuentas

- 1.6.1. Definición
- 1.6.2. Importancia
- 1.6.3. Clasificación
- 1.6.4. Estructura

Capítulo II

2. Diagnóstico

- 2.1. Antecedentes
- 2.2. Objetivos
 - 2.2.1. Objetivo General
 - 2.2.2. Objetivos Específicos
- 2.3. Matriz de relación
- 2.4. Identificación de la población
- 2.5. Técnicas
- 2.6. Encuesta
- 2.7. Entrevista
- 2.8. Instrumentos
- 2.9. Tabulación y Análisis de datos
- 2.10. Análisis Cinco Fuerzas de Porter

Capítulo III

3. Propuesta

- 3.1. Introducción
- 3.2. Desarrollo de la propuesta de creación de Caja de Ahorro y Crédito
 - 3.2.1. Plan de la estructura Administrativa
 - 3.2.2. Instructivo de ahorros y préstamos
 - 3.2.3. Esquema de los Estados Financieros
- 3.3. Ejecución de la propuesta
- 3.4. Beneficios
- 3.5. Metas
- 3.6. Presupuesto

3.7. Análisis de la Gestión Financiera

Conclusiones y recomendaciones

Bibliografía

Anexos

6. Organización metodológica

Están descritos los métodos, técnicas e instrumentos de investigación que se utilizará. En el caso de las ingenierías (ENCI), consta la Matriz de Relación (objetivos, variables, indicadores, técnicas y fuentes de información), la población y el universo a investigarse.

6.1 Métodos generales

6.1.1. Método Inductivo

Este método se lo va a aplicar en la cuantificación de las preguntas dirigida a los encuestados, es decir los habitantes de la comunidad porque a través de él va a permitir analizar y sintetizar cada una de las respuestas, para luego tener conclusiones generales respecto al estudio que se quiera realizar.

6.1.2. Método Deductivo

Este método se va aplicar en la investigación bibliográfica y documental, es decir en las diferentes teorías e investigaciones que se encuentran en los diversos textos, tesis y revistas que han escrito los demás autores referentes al tema del diseño de un sistema contable por para determinar las respectivas conclusiones y recomendaciones generales que sirvan al desarrollo del estudio.

6.1.3. Método analítico – sintético

Este método se lo va a aplicar en el análisis cada una de las preguntas para luego sintetizarlas y poder llegar a conclusiones que ayuden a la propuesta del tema de investigación.

6.2 Técnicas

6.2.1 Observación

Para determinar el comportamiento y conducta de los habitantes que conforman la caja de ahorros de la comuna San Miguel de Moraspungo.

6.2.2. Encuesta

Aplicada a los habitantes de la comunidad para la aceptación o no de la propuesta.

6.2.3 Entrevista

Para conocer las opiniones de conocedores del tema, en este caso al presidente de la Comuna San Miguel de Moraspungo.

6.3 Instrumentos

6.3.1 Ficha de Observación

Para realizar el respectivo levantamiento de la información.

6.3.2 Cuestionario

Instrumento que se lo va a utilizar para la elaboración de la encuesta.

6.3.3 Video

Grabación que se lo va a utilizar en el momento que se realice la investigación de campo.

6.4 Matriz de relación

Indica las variables que se tomara en cuenta para realizar el diagnóstico del proyecto, tomando en cuenta los objetivos específicos que se han citado anteriormente cabe recalcar que los objetivos específicos se derivan del objetivo del plan.

Tabla N° 1: Matriz de Relación

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLES	INDICADORES	TÉCNICAS	FUENTES DE INFORMACIÓN
Conocer el manejo contable actual de la caja de ahorro San Miguel de Moraspungo.	Sistema Contable	Registros contables Taylorización Balance de situación Inicial Estado de Resultados Balance general	Entrevista Entrevista Entrevista Entrevista Entrevista	Encargado de los libros Encargado de los libros Encargado de los libros Encargado de los libros Encargado de los libros
Diagnosticar la situación financiera actual de la comuna San Miguel de Moraspungo.	Situación Financiera	Liquidez financiera Rentabilidad Nivel de endeudamiento	Revisión de documentos Revisión de documentos Revisión de documentos	Archivos de la comuna Archivos de la comuna Archivos de la comuna
Analizar el entorno administrativo	Entorno Administrativo	Talento humano	Entrevista	Presidente de la Comuna

Figura 2: Matriz de Relación
Elaborado por: la Autora

7. Cronograma de actividades

El cronograma de actividades se detalla a continuación:

Tabla N.º 2: Cronograma de actividades

ACTIVIDADES SEMANAS /MESES	MES I				MES II				MES III				MES IV				MES V				RESPONSABLE
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
CAPÍTULO 1: MARCO TEÓRICO																					Autora
Recopilación de Bibliografía																					Autora
Análisis de Información																					Autora
Redacción del Marco Teórico																					Autora
CAPÍTULO 2: DIAGNÓSTICO																					Autora
Diseño de instrumentos de investigación																					Autora
Aplicación de Instrumentos																					Autora
Tabulación y Análisis de la información																					Autora
FODA																					Autora
CAPÍTULO 3: PROPUESTA																					Autora
Introducción																					Autora
Desarrollo del Sistema																					Autora
Análisis de la Gestión Financiera																					Autora
Plan Administrativo																					Autora
Conclusiones																					Autora
Recomendaciones																					Autora
Presentación del Informe Final																					Autora

Figura 3: Cronograma de Actividades
Elaborado por: la Autora

8. Recursos

a) Humanos

-Digitador	\$ 0,00
Subtotal	\$ 0,00

b) Materiales

-Impresiones para encuestas	\$50,00
-Esferos	\$3,00
- Flash Memory	\$10,00
- Carpetas	\$3,00
- Uso de Internet	\$120,00
Subtotal	\$186,00

c) Otros

- Transporte	\$85,00
-Alimentación	\$100,00
Subtotal	\$185

Subtotal	a+b+c
Imprevistos (10%)	37,10
TOTAL	\$408,10

8.1 Financiamiento

Todos los gastos que se incurrirán en el desarrollo del proyecto serán financiados por la autora del mismo.

9. Fuentes de información

Fresco, J. C. (s.f.). *El Plan de Cuentas como Sistema*.

Gerencie.com. (Julio de 2016). <https://www.gerencie.com/sistema-contable.html>.

Hill Charles, Jones Gareth (2009): . (2008). *Administración estratégica*. México: 8Ed. Mexico. MacGraw Hill.

MIES. (2011). Sistema de Caja de Ahorro y Credito .

SARZOSA, S. C. (01 de ENERO de 2015). GERENTE PROPIETARIO
COMERCIALIZADORA FASAPIC CIA. LTDA. (A. M. SÁNCHEZ,
Entrevistador)

Thompson Arthur, Stricland A.J. Gamble John (2008); . (2008). *Administración estratégica, Teoría y Casos*. . Mexico: 15 Ed. Mexico. MacGraw Hil.

Valdivieso, M. B. (2011). *Contabilidad General*.

Jorge Antich Corgos, Miguel Moya Claramunt. (s.f.). *Gestión Financiera*. Sintesis.

Padilla, M. C. (2012). *Gestión Financiera*. ECOE EDICIONES.

Carles Carrasco Zujar, Joan Pallerola Comamala. (s.f.). Ediciones de la U.

Sánchez, P. Z. (s.f.). *CONTABILIDAD GENERAL*. McGraw-Hill Interamerica.

R., R. S. (2004). *CONTABILIDAD GENERAL*. Genesis.

Christopher O'Neill, Jonathan Mowll. (2012). *Administración*. trillas.

PROMONEGOCIOS. (2017). Obtenido de
<https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>

ENCICLOPEDIA FINANCIERA. (s.f.). Obtenido de
<http://www.encyclopediainanciera.com/indicadores-financieros.htm>

Anexo 2 Formato de Encuestas



Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ibarra

Los datos que Ud. nos entregue serán confidencialmente manejados; son levantados con fines académicos.

Objetivo: Determinar las necesidades de crédito y capacidad de ahorro que tienen los habitantes de la comuna San Miguel de Moraspungo, con el fin de establecer la pertinencia de la creación de una caja de ahorro y crédito.

Datos

Generales

1.- Edad

21 - 25 años ☐

26 - 30 años ☐

31 - 35 años ☐

36 – 40 años ☐

41 – 45 años ☐

46 –50 años ☐

Más de 50 años ☐

2.- Género

Femenino ☐

Masculino ☐

3.- Situación Civil

Casado ☐ Soltero ☐ Viudo ☐ Divorciado ☐ Unión libre ☐

4.- Número de cargas familiares

0-3 miembros ☐

4- 6 miembros ☐

7 o más ☐

5.- Instrucción formal

Ninguno ☐ Primaria ☐ Secundaria ☐ Superior ☐

6.- ¿Elija su principal situación laboral?

Relación bajo dependencia ☐

Autónomo ☐

7.- ¿A qué se dedica?

Agricultura ☐ Albañilería ☐ Artesanía ☐ Comercio ☐

8.- ¿Cuánto es su promedio de ingreso mensual?

375 – 400 ☐ 400 – 500 ☐ 501 a más ☐

9.- ¿Cuánto de sus ingresos destina para el ahorro?

NO ahorra ☐
1 – 10 dólares ☐
10 – 50 dólares ☐
50 dólares o más ☐

10.- ¿Usted con qué frecuencia ahorra?

Mensual ☐
Quincenal ☐
Semanal ☐
Diario ☐

11. ¿Cuál es su objetivo de ahorro?

Reserva ☐
Compra de bienes ☐
Educación ☐
Ganancia de intereses ☐
Obtención de crédito ☐
Otros _____

12.- ¿A dónde acude para realizar ahorro?

Banco ☐

Cooperativa ☐

ONG ☐

Otros _____

13.- ¿A dónde acude para realizar créditos?

Banco ☐

Coopera ☐

tiva ☐

ONG ☐

Prestamista

Otros _____

14.- ¿Qué tipo de operación financiera es la que realiza actualmente?

Ahorro a la vista ☐

Ahorro a plazo fijo ☐

Préstamo ☐

Otros _____

15.- ¿Qué aspectos prioriza para solicitar un crédito?

Requisitos ☐

Plazo ☐

Monto ☐

Tasa de interés ☐

Otros _____

16.- ¿Ha escuchado hablar sobre las cajas de ahorro y créditos?

Sí ☐ No ☐

17.- ¿Cuál es la referencia u opinión personal que tiene sobre este tipo de organizaciones?

Buena ☐ Regular ☐ Mala ☐

18.- ¿En el caso de crearse una caja de ahorros y créditos en el sector utilizaría los servicios?

Sí ☐ No ☐

Si su respuesta es sí contestar la pregunta 19

19.- ¿Cuál o cuáles de los servicios financieros solicitaría usted?

Ahorro ☐

Préstamo ☐

Otros _____

20.- ¿Qué destino daría al préstamo solicitado?

Negocio ☐

Vivienda ☐

Agricultura ☐

Educación ☐

Gastos personales ☐

Otros _____

21.- ¿Está conforme con los requisitos que le piden las instituciones financieras para otorgarle un crédito?

Sí ☐

No ☐

22.- ¿Le gustaría recibir la visita de un promotor de una caja de ahorros y créditos, para conocer mejor las ventajas de los servicios que ofrecen?

Sí ☐

No ☐

23.- ¿Considera necesario crear una caja de ahorros y créditos en la comunidad?

Sí ☐

No ☐

Gracias por su colaboración

Anexo 3 Fotografías del Diagnóstico







Anexo 4 Proformas



WORLD COMPUTERS
 Confianza y Garantía



Razón Social para Emisión de Retención . Norma Yolanda Córdova Paladines
 CONTRIBUYENTE ESPECIAL Resolución N° 466 RUC: 0701084121001

PROFORMA

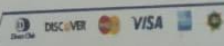
NOMBRE:	CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE MORASPUNGO	Datos Asesor Comercial
RUC:		Mónica Vallejos - Cel. 0992 015 426
TELÉFONO:	0996929994 (NANCY TUQUERRES)	worldcompventas@gmail.com
DIRECCIÓN:	COMUNIDAD SAN MIGUEL DE MORASPUNGO VIA A INTAG	FECHA: 25/01/2019

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	TOTAL
7	Portátil Lenovo Idea Pad 330 15IKB Color Plata Procesador Intel Core i3 8va Generación Memoria RAM 4GB / Disco duro 1TB / Pantalla 15,6" LED HD Lector Memorias SD / Salida HDMI / Red Wifi y Ethernet / Bluetooth Windows 10 Original GARANTIA: 1 AÑO	441,07	3087,50
1	Computador de Escritorio core i5 Procesador Intel Core i5 7ma Generación 3.0 GHz Memoria RAM 8GB / Disco duro 1TB / DVD Writer + Lector de Memorias SD Monitor LG 19,5" LED HD / Teclado + Mouse + Parlantes Licencia Original Windows 10 Home SL GARANTIA: 2 AÑOS	718,75	718,75
1	Multifunción Epson L575 Sistema Continuo WIFI Impresora + Copiadora + Escaner + Fax Sistema Original de Tinta Continua Conectividad: USB + Wifi + Wifi Direct + Ethernet Bandeja de alimentación automática para copia y escaneo GARANTÍA: 1 AÑO	341,07	341,07
EQUIPOS NUEVOS - NO REMANUFACTURADOS			
Validez de la oferta: 8 días		SUBTOTAL	4.147,32
Forma de pago: CONTADO		IVA 12%	497,68
		TOTAL	4.645,00

EL LUGAR SEGURO PARA COMPRAR

UTILICE TODAS LAS TARJETAS DE CRÉDITO

IBARRA: Pedro Moncayo 3-53 y Rocafuerte
 OTAVALO: Av. Quito entre Sucre y Modesto Jaramillo



TELEFONOS: 2643 - 036 / 2640 - 333 / 2640 - 444
 TELEFONOS: 2928 - 333 / 0992 015 426

monserrath
PAPELERIA & BAZAR

SUCRE ENTRE CALDERON Y MONTALVO
Telef.: 062927372 Email:

R.U.C. 1001202108001

Proforma No. 5000000002

Fecha: 05 de Febrero / 2019
Validez: 1 Días
Vendedor: 001 monserrath PAPELERIA &
Observacion:

Cliente: CONSUMIDOR FINAL

Dirección: SD

Ciudad: OTAVALO

Teléfono:

Codigo	Descripcion	UM	Cantidad	Bonif.	Precio U.	%	Dcto.	Total
006741	PAPEL BOND COPIMAX 75 GR RESMA	UN	2.00	0	3.1499	0.00	0.00	6.2900
001302	ESFERO BIC MEDIO AZUL	UN	24.00	0	0.3125	0.00	0.00	7.5000 *
001817	LAPIZ NORICA	UN	12.00	0	0.2232	0.00	0.00	2.6700 *
000208	BORRADOR BESTER BT-20	UN	20.00	0	0.1786	0.00	0.00	3.5700 *
005521	RESALTADOR BESTER AMARILLO	UN	12.00	0	0.6339	0.00	0.00	7.6000 *
000675	CLIPS CARIOCA METALICO	UN	5.00	0	0.1786	0.00	0.00	0.8900 *
001508	GRAPAS CARIOCA 26/6*1000	UN	5.00	0	0.2232	0.00	0.00	1.1100 *
000051	ARCHIVADOR IDEAL OFICIO NEGRO 5CM	UN	30.00	0	2.9468	0.00	0.00	88.4000 *
006293	AGENDA EJECUTIVA	UN	7.00	0	4.1521	0.00	0.00	29.0600 *
006611	BLOCK DE NOTAS UTILESA 76*76MM AMARILLA	UN	8.00	0	0.3750	0.00	0.00	3.0000 *

Subtotal 150.13
Descuentos: 0.00
Base 0% 6.30
Base 12% 143.83
IVA.: 17.26
Recargos: 0.00
Total General: 167.39

Son: CIENTO SESENTA Y SIETE , 39/100