



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

**“PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA  
CAJA DE AHORRO EN LA PARROQUIA TÁLAG, PROVINCIA  
DE NAPO, AÑO 2023”**

**Trabajo de Titulación**

**Tipo:** Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**LICENCIADO EN FINANZAS**

**AUTOR:**

**ANTHONY JOEL CHATO GUATA**

Riobamba – Ecuador

2023



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

**“PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA  
CAJA DE AHORRO EN LA PARROQUIA TÁLAG, PROVINCIA  
DE NAPO, AÑO 2023”**

**Trabajo de Titulación**

**Tipo:** Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**LICENCIADO EN FINANZAS**

**AUTOR:** ANTHONY JOEL CHATO GUATA

**DIRECTORA:** PH.D. KATHERINE ELIZABETH SANDOVAL ESCOBAR

Riobamba – Ecuador

2023

**©2023, Anthony Joel Chato Guata**

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

Yo, Anthony Joel Chato Guata, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autor asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 30 de noviembre de 2023



---

**Anthony Joel Chato Guata**

**C.I: 1501105231**

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

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación; Tipo: Proyecto de Investigación, “**PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO EN LA PARROQUIA TÁLAG, PROVINCIA DE NAPO, AÑO 2023**”, realizado por el señor: **ANTHONY JOEL CHATO GUATA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

**FIRMA**

**FECHA**

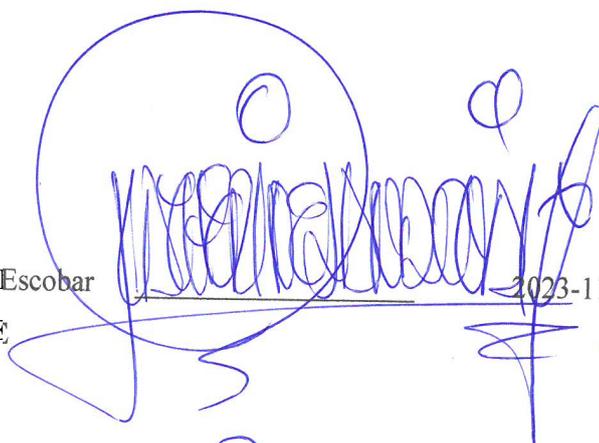
Ing. María Belén Bravo Ávalos



2023-11-30

**PRESIDENTA DEL TRIBUNAL**

Ph.D. Katherine Elizabeth Sandoval Escobar



2023-11-30

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE  
TITULACIÓN**

Ing. Ángel Eduardo Rodríguez Solarte



2023-11-30

**ASESOR DEL TRABAJO DE  
TITULACIÓN**

## **DEDICATORIA**

El Dios, por ser mi luz en cada día, y darme fortaleza en mi vida, una y otra vez, que me levante y suba los escalones y pueda llegar a cumplir mi más deseado sueño. A mi padre Víctor Chato, quien siempre ha creído en mí, gracias por su amor, por su sacrificio y por enseñarme a nunca rendirme ante los obstáculos de la vida. Este logro también es tuyo. A mi madre Gladys Guata. Mi heroína de capa larga, quien con su sabiduría y amor incondicional me ha guiado en cada paso de mi vida. Gracias por ser mi luz en momentos oscuros y por creer siempre, en mí. Este logro es un triunfo de los dos. Eres mi roca y mi ejemplo a seguir. Estoy orgulloso de llamarte Madre. A mis hermanos Nayeli, Marlon y Iara, por estar siempre presentes con sus consejos, apoyo y cariño que me brindan, y ser mi inspiración para ser mejor cada día.

Anthony

## **AGRADECIMIENTO**

Me gustaría agradecer a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por abrirme las puertas y brindarme la oportunidad de avanzar en mi carrera profesional en Finanzas. Agradezco especialmente al departamento por su constante apoyo. Su fe en mis habilidades y su disposición para ayudarme han sido fundamentales para la finalización de este proyecto de investigación. Mi eterna gratitud, a la directora Ph.D. Katherine Elizabeth Sandoval Escobar y al asesor Ing. Ángel Eduardo Rodríguez Solarte, quienes estuvieron constantemente presentes durante el desarrollo del proyecto de investigación con sus erudiciones, y me ayudaron a que me pueda plasmar profesionalmente y aún más personalmente para llegar al éxito, y cumplir mi sueño más anhelado. No tengo palabras para expresar mi gratitud por su inmenso apoyo durante este viaje.

Anthony

## TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS .....	xi
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xiv
ÍNDICE DE ANEXOS .....	xv
RESUMEN .....	xvi
ABSTRACT .....	xvii
INTRODUCCIÓN .....	1

### CAPÍTULO I

<b>1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>2</b>
<b>1.1. Planteamiento del Problema .....</b>	<b>2</b>
<b>1.2. Objetivos .....</b>	<b>3</b>
<b>1.2.1. <i>Objetivo general</i> .....</b>	<b>3</b>
<b>1.2.2. <i>Objetivos específicos</i> .....</b>	<b>3</b>
<b>1.3. Justificación .....</b>	<b>3</b>
<b>1.3.1. <i>Justificación teórica</i> .....</b>	<b>3</b>
<b>1.3.2. <i>Justificación metodológica</i> .....</b>	<b>4</b>
<b>1.3.3. <i>Justificación práctica</i> .....</b>	<b>4</b>
<b>1.4. Pregunta de investigación (idea a defender) .....</b>	<b>4</b>
<b>1.4.1. <i>Variable independiente</i> .....</b>	<b>4</b>
<b>1.4.2. <i>Variable dependiente</i> .....</b>	<b>4</b>

### CAPÍTULO II

<b>2. MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>5</b>
<b>2.1. Proyecto.....</b>	<b>5</b>
<b>2.1.1. <i>Características de un proyecto</i> .....</b>	<b>6</b>
<b>2.1.2. <i>Ciclo de vida de un proyecto</i> .....</b>	<b>6</b>
<b>2.2. Proyecto de una caja de ahorro .....</b>	<b>7</b>
<b>2.3. Proyecto de investigación .....</b>	<b>8</b>
<b>2.3.1. <i>Etapas</i> .....</b>	<b>9</b>
<b>2.3.2. <i>Tipos de Investigación</i>.....</b>	<b>10</b>
<b>2.3.2.1. <i>Según su finalidad</i>.....</b>	<b>10</b>

2.3.2.2.	<i>Según las fuentes empleadas</i> .....	11
2.3.2.3.	<i>Según el nivel de profundidad del conocimiento</i> .....	11
2.3.2.4.	<i>Según la naturaleza de la información</i> .....	11
2.4.	<b>Finanzas populares</b> .....	12
2.5.	<b>Microfinanzas</b> .....	13
2.6.	<b>Sistema Financiero</b> .....	13
2.6.1.	<b>Clasificación</b> .....	15
2.6.1.1.	<i>Sector financiero público</i> .....	15
2.6.1.2.	<i>Sector financiero privado</i> .....	16
2.6.1.3.	<i>Sector financiero popular y solidario</i> .....	19
2.7.	<b>Estudio de Mercado</b> .....	20
2.7.1.	<b>Comportamiento del Mercado</b> .....	20
2.7.1.1.	<i>Análisis de la demanda</i> .....	21
2.7.1.2.	<i>Demanda potencial</i> .....	21
2.7.1.3.	<i>Demanda Actual o Real</i> .....	23
2.7.1.4.	<i>Análisis de la oferta (competencia)</i> .....	23
2.7.1.5.	<i>Plan de comercialización</i> .....	24
2.8.	<b>La macroeconomía</b> .....	24
2.9.	<b>La microeconomía</b> .....	25
2.10.	<b>Análisis situacional</b> .....	25
2.11.	<b>Educación financiera</b> .....	25
2.12.	<b>Riqueza</b> .....	25
2.12.1.	<i>Activo Familiar</i> .....	25
2.12.2.	<i>Ingresos</i> .....	26
2.12.3.	<i>Ahorro familiar</i> .....	26
2.13.	<b>Tasa de interés</b> .....	26
2.13.1.	<b>Tipos de tasa de interés</b> .....	26
2.13.1.1.	<i>Tasas de interés efectiva activa</i> .....	26
2.13.1.2.	<i>Tasas de interés efectiva pasiva</i> .....	27
2.13.1.3.	<i>Tasa de interés preferencial</i> .....	27
2.14.	<b>Base Legal</b> .....	28
2.14.1.	<i>Ley Orgánica de economía popular y solidaria</i> .....	28
2.14.2.	<i>Reglamento a Ley Orgánica de economía popular y solidaria</i> .....	29
2.14.3.	<i>Código Orgánico Monetario y Financiero</i> .....	29
2.14.4.	<i>Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera</i> .....	30

### CAPITULO III

<b>3.</b>	<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	31
<b>3.1.</b>	<b>Enfoque de la investigación</b> .....	31
<b>3.1.1.</b>	<i>Mixto</i> .....	31
<b>3.1.2.</b>	<i>Cualitativo</i> .....	31
<b>3.1.3.</b>	<i>Cuantitativo</i> .....	31
<b>3.2.</b>	<b>Nivel de investigación</b> .....	32
<b>3.2.1.</b>	<i>Exploratorio</i> .....	32
<b>3.2.2.</b>	<i>Explicativo</i> .....	32
<b>3.2.3.</b>	<i>Documental</i> .....	33
<b>3.2.4.</b>	<i>Correlacional</i> .....	33
<b>3.3.</b>	<b>Diseño de investigación</b> .....	34
<b>3.4.</b>	<b>Tipo de estudio (Temporalidad y evento)</b> .....	34
<b>3.5.</b>	<b>Métodos</b> .....	35
<b>3.5.1.</b>	<i>Deductivo</i> .....	35
<b>3.5.2.</b>	<i>Descriptivo</i> .....	35
<b>3.5.3.</b>	<i>Explicativa</i> .....	35
<b>3.6.</b>	<b>Población y muestra</b> .....	36
<b>3.6.1.</b>	<i>Población</i> .....	36
<b>3.6.2.</b>	<i>Muestra</i> .....	36

### CAPÍTULO IV

<b>4.</b>	<b>MARCO DE ANÁLISIS DE RESULTADOS</b> .....	38
<b>4.1.</b>	<b>Análisis e interpretación de resultados</b> .....	38
<b>4.1.1.</b>	<i>Resultados cuantitativos (encuesta)</i> .....	38

### CAPÍTULO V

<b>5.</b>	<b>MARCO PROPOSITIVO</b> .....	57
<b>5.1.</b>	<b>Título</b> .....	57
<b>5.2.</b>	<b>Introducción</b> .....	57
<b>5.3.</b>	<b>Objetivo general</b> .....	58
<b>5.4.</b>	<b>Objetivos específicos</b> .....	58
<b>5.5.</b>	<b>Desarrollo</b> .....	58

<b>5.5.1.</b>	<b><i>Diagnóstico situacional de la empresa</i></b> .....	58
<b>5.5.2.</b>	<b><i>Estudio de Mercado</i></b> .....	69
<b>5.5.2.1.</b>	<i>Análisis de la demanda</i> .....	70
<b>5.5.2.2.</b>	<i>Análisis de la oferta</i> .....	72
<b>5.5.2.3.</b>	<i>Servicios</i> .....	75
<b>5.5.2.4.</b>	<i>Precio</i> .....	77
<b>5.5.2.5.</b>	<i>Marketing Mix</i> .....	77
<b>5.5.2.6.</b>	<i>Canales de distribución</i> .....	81
<b>5.5.3.</b>	<b><i>Estudio Técnico</i></b> .....	81
<b>5.5.3.1.</b>	<i>Ingeniería del proyecto</i> .....	84
<b>5.5.3.2.</b>	<i>Layout</i> .....	92
<b>5.5.4.</b>	<b><i>Estudio Legal</i></b> .....	92
<b>5.5.5.</b>	<b><i>Estudio organizacional</i></b> .....	96
<b>5.5.5.1.</b>	<i>Organigrama estructural</i> .....	96
<b>5.5.5.2.</b>	<i>Organigrama funcional</i> .....	97
<b>5.5.5.3.</b>	<i>Manual de funciones</i> .....	98
<b>5.5.5.4.</b>	<i>Dirección estratégica</i> .....	108
<b>5.5.6.</b>	<b><i>Plan de acción (operativo)</i></b> .....	110
<b>5.5.6.1.</b>	<i>Control interno de procesos operativos</i> .....	110
<b>5.5.6.2.</b>	<i>Estudio financiero- inversión</i> .....	112
<b>5.5.6.3.</b>	<i>Índices de la SEPS</i> .....	134
	<b>CONCLUSIONES</b> .....	136
	<b>RECOMENDACIONES</b> .....	137
	<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	
	<b>ANEXOS</b>	

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 3-1:</b>	Población mayor de 18 años a 65 años .....	36
<b>Tabla 3-2:</b>	Población Económicamente Activa (PEA) .....	36
<b>Tabla 3-3:</b>	Población Proyectada al Año 2023 .....	36
<b>Tabla 3-4:</b>	Población Proyectada al Año 2023 .....	37
<b>Tabla 4-1:</b>	Caja de ahorro .....	38
<b>Tabla 4-2:</b>	Caja de Ahorro en la parroquia Tálag .....	40
<b>Tabla 4-3:</b>	Instituciones financieras similares .....	41
<b>Tabla 4-4:</b>	Beneficios Caja de Ahorro .....	42
<b>Tabla 4-5:</b>	Acceso a servicios financieros en la parroquia Tálag .....	43
<b>Tabla 4-6:</b>	Lugar específico para realizar un crédito o préstamo .....	45
<b>Tabla 4-7:</b>	Servicios financieros específicos por parte de una Caja de Ahorros .....	47
<b>Tabla 4-8:</b>	Caja de Ahorro fomenta inversión .....	49
<b>Tabla 4-9:</b>	Formaría parte de la Caja de Ahorro .....	51
<b>Tabla 4-10:</b>	La creación de una Caja Ahorro mejora la economía familiar y local .....	52
<b>Tabla 4-11:</b>	Recibiría educación financiera y asesoramiento sobre ahorros .....	54
<b>Tabla 4-12:</b>	Monto inicial de depósito para abrir una cuenta de ahorro .....	56
<b>Tabla 5-1:</b>	Matriz FODA .....	59
<b>Tabla 5-2:</b>	Matriz de Evaluación de Factores Internos (MEFI) .....	61
<b>Tabla 5-3:</b>	Matriz de Evaluación de Factores Externos .....	62
<b>Tabla 5-4:</b>	Matriz FODA cruzado .....	64
<b>Tabla 5-5:</b>	Segmentación del mercado .....	70
<b>Tabla 5-6:</b>	Demanda inicial .....	71
<b>Tabla 5-7:</b>	Demanda proyectada en dólares .....	71
<b>Tabla 5-8:</b>	Oferta inicial en el mercado .....	72
<b>Tabla 5-9:</b>	Demanda insatisfecha .....	73
<b>Tabla 5-10:</b>	Demanda insatisfecha proyectada .....	74
<b>Tabla 5-11:</b>	Oferta proyectada en dólares .....	74
<b>Tabla 5-12:</b>	Características del producto .....	76
<b>Tabla 5-13:</b>	Macro localización .....	82
<b>Tabla 5-14:</b>	Análisis de factores de micro localización .....	83
<b>Tabla 5-15:</b>	Constituyentes .....	94
<b>Tabla 5-16:</b>	Asamblea General de Socios .....	98
<b>Tabla 5-17:</b>	Consejo de vigilancia .....	99

<b>Tabla 5-18:</b>	Gerente /Contador .....	100
<b>Tabla 5-19:</b>	Contador.....	102
<b>Tabla 5-20:</b>	Oficial de crédito.....	104
<b>Tabla 5-21:</b>	Tesorero .....	106
<b>Tabla 5-22:</b>	Plan de acción .....	110
<b>Tabla 5-23:</b>	Captación de clientes .....	110
<b>Tabla 5-24:</b>	Calificación y aprobación de créditos .....	111
<b>Tabla 5-25:</b>	Recuperación de créditos .....	111
<b>Tabla 5-26:</b>	Recuperación de créditos en mora .....	112
<b>Tabla 5-27:</b>	Equipo de cómputo .....	113
<b>Tabla 5-28:</b>	Equipo de oficina .....	113
<b>Tabla 5-29:</b>	Resumen de inversión.....	114
<b>Tabla 5-30:</b>	Inversión en activos diferidos .....	114
<b>Tabla 5-31:</b>	Talento humano .....	114
<b>Tabla 5-32:</b>	Costo de talento humano anual .....	115
<b>Tabla 5-33:</b>	Costo de publicidad.....	115
<b>Tabla 5-34:</b>	Servicio básico .....	116
<b>Tabla 5-35:</b>	Suministros de oficina.....	116
<b>Tabla 5-36:</b>	Suministros de limpieza.....	116
<b>Tabla 5-37:</b>	Tabla de amortización.....	117
<b>Tabla 5-38:</b>	Amortización de crédito.....	118
<b>Tabla 5-39:</b>	Resumen de capital de trabajo .....	119
<b>Tabla 5-40:</b>	Inversión total del proyecto .....	119
<b>Tabla 5-41:</b>	Depreciación .....	119
<b>Tabla 5-42:</b>	Amortización de activos diferidos .....	120
<b>Tabla 5-43:</b>	Depósitos a la vista del año 1 .....	120
<b>Tabla 5-44:</b>	Depósitos a la vista del año 2.....	121
<b>Tabla 5-45:</b>	Depósitos a la vista del año 3.....	121
<b>Tabla 5-46:</b>	Depósitos a la vista del año 4.....	122
<b>Tabla 5-47:</b>	Depósitos a la vista del año 5.....	122
<b>Tabla 5-48:</b>	Ingresos por servicios varios.....	123
<b>Tabla 5-49:</b>	Determinación de ingresos operacionales.....	123
<b>Tabla 5-50:</b>	Sueldos del personal administrativos.....	124
<b>Tabla 5-51:</b>	Provisiones de beneficios sociales .....	124
<b>Tabla 5-52:</b>	Gasto de servicios básicos proyectados .....	125
<b>Tabla 5-53:</b>	Gastos de suministros proyectos .....	125

<b>Tabla 5-54:</b>	Resumen de gastos administrativos .....	126
<b>Tabla 5-55:</b>	Gasto de publicidad proyectado.....	126
<b>Tabla 5-56:</b>	Resumen de egresos proyectados.....	126
<b>Tabla 5-57:</b>	Intereses pagados por depósitos (anual).....	127
<b>Tabla 5-58:</b>	Financiamiento del proyecto.....	127
<b>Tabla 5-59:</b>	Balance General Inicial.....	128
<b>Tabla 5-60:</b>	Estado de pérdidas y ganancias.....	128
<b>Tabla 5-61:</b>	Flujo de caja.....	129
<b>Tabla 5-62:</b>	Clasificación del costo .....	130
<b>Tabla 5-63:</b>	Determinación del punto de equilibrio.....	131
<b>Tabla 5-64:</b>	Determinación de TMR .....	131
<b>Tabla 5-65:</b>	Costo del patrimonio.....	131
<b>Tabla 5-66:</b>	Costo promedio ponderado de capital.....	132
<b>Tabla 5-67:</b>	Valor actual neto .....	132
<b>Tabla 5-68:</b>	Tasa interna retorno (TIR) .....	133
<b>Tabla 5-69:</b>	Período de recuperación.....	133
<b>Tabla 5-70:</b>	Calculo Beneficio/costo .....	134
<b>Tabla 5-71:</b>	Principales indicadores financieros.....	134

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

<b>Ilustración 2-1:</b>	Etapas del proyecto de Investigación .....	10
<b>Ilustración 2-2:</b>	Clasificación del sistema financiero.....	15
<b>Ilustración 2-3:</b>	Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria .....	28
<b>Ilustración 2-4:</b>	Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria .....	29
<b>Ilustración 2-5:</b>	Código Orgánico Monetario y Financiero.....	29
<b>Ilustración 2-6:</b>	Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera .....	30
<b>Ilustración 4-1:</b>	Conocimiento de las cajas de ahorro.....	38
<b>Ilustración 4-2:</b>	Caja de Ahorro en la parroquia Tálag .....	40
<b>Ilustración 4-3:</b>	Instituciones financieras similares .....	41
<b>Ilustración 4-4:</b>	Beneficios Caja de Ahorro .....	42
<b>Ilustración 4-5:</b>	Acceso a servicios financieros en la parroquia Tálag .....	43
<b>Ilustración 4-6:</b>	Lugar específico para realizar un crédito o préstamo.....	45
<b>Ilustración 4-7:</b>	Recibir servicios financieros específicos .....	47
<b>Ilustración 4-8:</b>	Caja de Ahorro fomenta inversión .....	49
<b>Ilustración 4-9:</b>	Formaría parte de la Caja de Ahorro .....	51
<b>Ilustración 4-10:</b>	La creación de una Caja Ahorro mejora la economía .....	52
<b>Ilustración 4-11:</b>	Recibiría educación financiera sobre ahorros. ....	54
<b>Ilustración 4-12:</b>	Monto inicial de depósito para abrir un ahorro. ....	56
<b>Ilustración 5-1:</b>	Logo COAC Comunitaria “TÁLAG” Napo-Pastaza .....	77
<b>Ilustración 5-2:</b>	Libreta Caja de Ahorro Comunitario “TÁLAG” Napo-Pastaza.....	78
<b>Ilustración 5-3:</b>	Google Maps Comunidad Tálag .....	83
<b>Ilustración 5-4:</b>	Proceso de captación de clientes .....	86
<b>Ilustración 5-5:</b>	Proceso para acceder a créditos.....	88
<b>Ilustración 5-6:</b>	Proceso para la recuperación de crédito .....	89
<b>Ilustración 5-7:</b>	Procesos de cobranza (mora).....	91
<b>Ilustración 5-8:</b>	Layout COAC Comunitaria “TÁLAG” Tena-Napo.....	92
<b>Ilustración 5-9:</b>	Formulario en línea. ....	95
<b>Ilustración 5-10:</b>	Organigrama estructural .....	96
<b>Ilustración 5-11:</b>	Organigrama funcional.....	97

## **ÍNDICE DE ANEXOS**

**ANEXO A:** ENCUESTA APLICADA

**ANEXO B:** ACTA DE CONSTITUCIÓN

**ANEXO C:** ESTATUTO DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO

**ANEXO D:** REGISTRO EN CATASTRO DE LA SEPS

**ANEXO E:** FOTOS EVIDENCIA DE ESTUDIO

## RESUMEN

El proyecto de factibilidad para la creación de una caja de ahorro en la parroquia Tálag, provincia de Napo, año 2023, debido que los habitantes desconocen del sistema financiero por la falta de conocimiento sobre las instituciones financieras. En la investigación se planteó como objetivo examinar la viabilidad para establecer una caja de ahorro con el propósito de captar ahorros y otorgar microcréditos para contribuir al desarrollo económico local. En la investigación se empleó una metodología cuantitativa y cualitativa, donde se aplicó instrumento como la encuesta los cuales fueron aplicados a la población económicamente activa (PEA), además, se analizó la matriz FODA, donde se pudo determinar la falta de experiencia en la gestión de instituciones financieras locales, carencia de infraestructura y tecnología adecuada para el funcionamiento de la caja de ahorro, riesgo de incumplimiento de los prestatarios debido a la falta de historial crediticio por la falta de un análisis detallado. Para dar solución a los problemas se planteó las fases del estudio de mercado donde se analizó el estudio técnico donde se detalló todos los materiales y equipos necesarios para la operación de las actividades financieras para ello se planteó el diseño administrativo analizando todos los requisitos legales para la constitución de la personería jurídica de la entidad y poder brindar un servicio de cálida con procesos en cada áreas de la empresa el cual permita cumplir el objetivo institucional lo que demostró que el proyecto es factible debido que la evaluación financiera arrojó datos positivos con un VAN de \$ 8.820,30 positivo, una Tasa Interna de Retorno de 32,28%, Relación Beneficio/costo \$ 1.45 ya que por cada dólar que se invierta, se podrá obtener 0,45 dólares de beneficio, la inversión realizada se recuperará en 3 años.

**Palabras clave:** <CAJA DE AHORRO>, <CRÉDITOS>, <ESTUDIO DE FACTIBILIDAD>, <TOMA DE DECISIONES>, <CULTURA ORGANIZACIONAL>, <ESTADOS FINANCIEROS>, <INDICADORES FINANCIEROS>.



14-12-2023  
2219-DBRA-UPT-2023

## ABSTRACT

The feasibility project for the creation of a savings bank in Tálag parish, Napo province, year 2023, because of the inhabitants are unaware of the financial system due to a lack of knowledge about financial institutions. The objective of the research was to examine the feasibility of establishing a savings bank to capture savings and grant microcredits to contribute to local economic development. The research used a quantitative and qualitative methodology, where instruments such as the survey were applied to the economically active population (EAP), in addition, the SWOT matrix was analyzed, where it was possible to determine the lack of experience in the management of local financial institutions, lack of infrastructure and adequate technology for the operation of the savings bank, risk of default by borrowers due to the missing credit history and detailed analysis. To solve the problems, the phases of the market study were proposed, where the technical study was analyzed, detailing all the materials and equipment necessary for the operation of the financial activities, the administrative design was proposed, analyzing all the legal requirements for the constitution of the legal status of the entity and to be able to provide a warm service with processes in each area of the company, which allows to fulfill the institutional objective, it showed that the project is feasible because the financial evaluation yielded positive data with an NPV of \$ 8. 820.30 positive, an Internal Rate of Return of 32.28%, Benefit/Cost Ratio \$ 1.45 for every dollar invested, 0.45 dollars of profit can be obtained, the investment will be recovered in 3 years.

**Keywords:** <SAVINGS BOX>, <CREDITS>, < FEASIBILITY FEABILITY STUDY>, <DECISION MAKING>, <ORGANIZATIONAL CULTURE>, <FINANCIAL STATEMENTS>, <FINANCIAL INDICATORS>.



Lcda. Yajaira Natali Padilla Padilla Mgs.

0604108126

## INTRODUCCIÓN

En el Ecuador, las cajas de ahorro tienen como finalidad brindar esperanzas a los pequeños emprendedores a través de microcréditos, en tiempos de pandemia COVID-19 este proyecto de la caja de ahorro han podido impulsar el estatus económico de muchas familia a poder incrementar su producción ya que por imprevistos catastrófico las actividades económicas se paralizaron al inicio de esta situación por lo que se apreció emprendedores que lamentablemente perdieron su producción y no pudieron seguir con su emprendimiento.

Actualmente, muchos están tratando de crear una caja de ahorros para ayudar a la población con el acceso a los servicios financieros tanto como a los agricultores, comerciantes, sectores empresariales del país fomentando organizar la administración de los recursos de los socios, por tal motivo esto ayudará a incrementar la productividad socioeconómica e impulsará el desarrollo del país, y será una Alternativa para facilitar el acceso al crédito con una cómoda tasa de interés activa y tiempo promedio en el que los participantes acreedores del respectivo servicio crediticio puedan cumplir con sus obligaciones.

Por eso, en la actualidad los proyectos de factibilidad han adquirido una relevancia significativa al constituir un elemento crucial para emprender actividades económicas. Estos proyectos son fundamentales, ya que posibilitan un análisis exhaustivo para determinar aspectos como el alcance, el público objetivo, la metodología y la ubicación de la oferta de un producto o servicio. Su objetivo primordial es evaluar la viabilidad de una iniciativa. La correcta implementación de estos estudios es crucial, ya que de ello depende que el proyecto planificado cumpla con las expectativas de los inversionistas y, a su vez, contribuya al desarrollo tanto de una población específica como, en términos generales, a la economía de un país.

El presente trabajo de tesis, titulado "Proyecto de Factibilidad para la Creación de una Caja de Ahorro en la Parroquia Tálag, Provincia de Napo, Año 2023", surge como respuesta a la necesidad de mejorar la calidad de vida de los habitantes de la parroquia Tálag. Este proyecto busca proporcionar a la población en general y a los comerciantes informales la oportunidad de acceder a créditos, fomentando así la cultura del ahorro y facilitando el financiamiento para emprender en actividades productivas o mejorar las ya existentes.

## CAPÍTULO I

### 1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

#### 1.1. Planteamiento del Problema

En Ecuador, Cardoso (2019) aclara que “las instituciones financieras están orientadas principalmente hacia sectores como agricultura, ganadería, artesanía, micro y pequeñas empresas. Aquellos que se especializan en la producción y logran obtener el crédito necesario en estos sectores pueden producir y comercializar sus productos”. Sin embargo, desde ese punto de vista enfrentan el desafío de tasas de interés activas muy elevadas, una desventaja que persiste desde hace mucho tiempo y que aún no se ha abordado adecuadamente para promover el desarrollo socioeconómico; este problema afecta no solo a la agricultura, ganadería, micro y pequeñas empresas, sino también a otras industrias como el comercio minorista, la educación y el consumidor.

A raíz de la emergencia sanitaria, Hipo y Niama (2022) sostienen que la pandemia de COVID-19 a nivel mundial ha tenido efectos devastadores en la economía de cada familia (p.23). En Ecuador, se ha registrado una disminución del PIB, mostrando una tendencia negativa que ha afectado a numerosos negocios, micro emprendedores y empresas, muchos de los cuales se vieron obligados a cerrar, contribuyendo al aumento del desempleo en el país.

En la Parroquia de Tálag, la falta de una entidad financiera local obliga a los residentes a desplazarse hasta el Cantón Tena, ubicado a quince minutos de la parroquia, para acceder a servicios y productos financieros. Sin embargo, la actualidad se ve marcada por un aumento de la delincuencia, lo que genera inseguridad entre los habitantes al transportar sus ingresos o al intentar acceder a microcréditos para expandir su producción agrícola. En cuanto a las entidades financieras públicas, no se ofrecen microcréditos con tasas preferenciales para sectores como la agricultura, ganadería, microempresas y agropecuarios, debido al alto riesgo de impago asociado con la parroquia. Además, acceder a un microcrédito en una entidad financiera pública implica cumplir con numerosos requisitos, incluido un garante, lo que resulta difícil para algunos residentes de la parroquia que no cumplen con todos estos requisitos.

La falta de educación financiera en la población local contribuye a que las personas se endeuden excesivamente y tomen decisiones financieras incorrectas, optando por préstamos informales con tasas muy elevadas. A nivel nacional, existe un claro desconocimiento de las finanzas personales y una falta de habilidades para gestionarlas de manera efectiva.

## **1.2. Objetivos**

### **1.2.1. *Objetivo general***

Analizar la factibilidad de la creación de una caja de ahorro en la parroquia de Tálag, mediante la captación del ahorro y la colocación de microcréditos de tal modo poder aportar al desarrollo económico parroquial.

### **1.2.2. *Objetivos específicos***

- Establecer un estudio de factibilidad para hacer un análisis de todos los habitantes de la parroquia Tálag que estén calificados para integrar en una institución financiera.
- Estructurar un análisis administrativo-financiero para determinar el estatus socioeconómico de la organización que se desea implementar para la caja de ahorro.
- Lograr recopilar resultados inherentes de factibilidad para implementar una caja de ahorro en la parroquia de Tálag.

## **1.3. Justificación**

Se examinó y determinó que los residentes a nivel de la parroquia recurren a diversas instituciones financieras presentes en los cantones cercanos debido a la ausencia de cualquier entidad financiera en la parroquia Tálag de la provincia de Napo.

### **1.3.1. *Justificación teórica***

El proyecto de viabilidad que se presenta se fundamenta en investigaciones con enfoque cualitativo y cuantitativo, respaldadas por datos de los últimos cinco años, la estructura constitucional pertinente y sitios web confiables que contengan información relevante sobre la creación de una caja de ahorro.

Los emprendedores no buscan incorporarse al sistema del SRI, como es el caso del RIMPE negocios populares, lo que brinda a los emprendedores la posibilidad de registrar sus actividades económicas. En este contexto, es esencial crear un espacio que permita a los emprendedores financiarse con un capital inicial, fortaleciendo así sus proyectos y otorgándoles legitimidad en el dinamismo económico.

### **1.3.2. *Justificación metodológica***

La investigación que se presenta utiliza fuentes de información ventajosas como metodología para recolectar y analizar la situación de la Caja de Ahorro después de su implementación en la parroquia Tálag, así como, el desarrollo de las actividades asociadas. En este proceso metodológico, se emplearán instrumentos específicos, siendo uno de ellos la técnica de encuesta respaldada por su correspondiente instrumento, el cuestionario.

### **1.3.3. *Justificación práctica***

Mediante la ejecución de este proyecto, se busca respaldar al desarrollo de la parroquia Tálag, admitiendo afrontar las dificultades económicas de manera más eficiente y, de esta manera, contribuir al progreso socioeconómico de la población.

En la actualidad, la Parroquia de Tálag experimenta un aumento notable en la creación de nuevos emprendimientos. Sin embargo, enfrentan significativas dificultades al buscar financiamiento. Es crucial para estos nuevos emprendedores contar con un espacio que facilite la obtención de un capital semilla, minimizando los trámites burocráticos. Esto les posibilitará llevar al mercado sus ideas de negocios y formar parte del respaldo y avance del sector de la economía popular y solidaria. Además, les brindará un acompañamiento inicial y apoyo en el lanzamiento al mercado, generando un impulso significativo para el progreso del comercio en una parroquia de menor tamaño y dinamizando su economía.

## **1.4. *Pregunta de investigación (idea a defender)***

¿Qué tan factible es la constitución de una caja de ahorro para los habitantes de la parroquia Tálag?

### **1.4.1. *Variable independiente***

Proyecto de factibilidad

### **1.4.2. *Variable dependiente***

Caja de Ahorro

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

Se llevó a cabo una exhaustiva revisión bibliográfica con el propósito de encontrar definiciones y conceptos relacionados con los términos fundamentales que serán empleados más adelante en la elaboración de la propuesta de factibilidad. Este capítulo aborda el marco teórico de la investigación, vinculándolo con el tema central, y se enfoca en estudios previos de factibilidad y sus respectivos resultados. A continuación, se presentan términos vinculados a las variables, así como los elementos constitutivos de un estudio de factibilidad, abordando conceptos como crédito, ahorro, caja de ahorros, entre otros.

#### 2.1. Proyecto

Desde el punto de vista etimológico, la palabra "proyecto" tiene su origen en el término latino "proiectus". Estos proyectos posibilitan la ejecución de una serie de actividades o tareas con el propósito de alcanzar un objetivo y crear un producto o servicio único en beneficio de la sociedad. determinados (Velóz & López, 2021). En esencia, los proyectos se centran exclusivamente en el conjunto de actividades o tareas que se desarrollan para alcanzar un objetivo específico, como la creación de un producto o servicio singular que contribuya al bienestar de la sociedad.

Según, Ávalos (2023), un proyecto se define como un conjunto de acciones destinadas a abordar un problema ya identificado, priorizado y explicado en la fase de investigación de problemas críticos (p.8). En términos más simples, se trata de un conjunto independiente de inversiones, políticas y medidas institucionales diseñadas para alcanzar un objetivo específico o una serie de objetivos. Se puede conceptualizar como un modelo para la asignación de recursos con un marco temporal de ejecución que produce resultados mensurables. Asimismo, se reconoce como la unidad más pequeña de actividades que puede ser planificada y ejecutada de manera independiente en comparación con la planificación y el mantenimiento continuo de los servicios de salud. Desde una perspectiva lógica, constituye la unidad operativa más pequeña que es propicia para la planificación, financiamiento y ejecución como una entidad autónoma dentro de un plan o programa de desarrollo local. (Ávalos & Gualán, 2023)

Es así, que la conceptualización de un proyecto establece los cimientos para su posterior desarrollo y planificación, facilitando una comprensión clara de su propósito, objetivos y resultados anticipados. Este proceso es esencial para garantizar que el proyecto esté adecuadamente fundamentado y alineado con las necesidades y expectativas de los involucrados.

Se basa en elementos clave como la idea central, metas, resultados previstos, alcance, justificación, así como la viabilidad técnica, económica y financiera. Este enfoque evalúa la factibilidad del proyecto y determina los recursos necesarios para su planificación y ejecución.

### **2.1.1. Características de un proyecto**

Siguiendo los principios mencionados de Kerzner (2019) previamente, se pueden identificar y listar algunas cualidades esenciales que resultan indispensables en cualquier proyecto:

- Logro de objetivos específicos.
- Surgimiento en respuesta a un problema, requisito u oportunidad.
- Limitación temporal.
- Enfoque en la creación de algo singular e inigualable.
- Restricción en los recursos disponibles, ya sea en términos de personal, tiempo, materiales, entre otros.
- Incorporación de elementos complejos y niveles de incertidumbre o riesgo en su ejecución.

Es crucial destacar que, para que un proyecto cumpla efectivamente con todas estas características al llevarse a cabo de manera conjunta, se requiere necesariamente el compromiso de cada uno de los miembros involucrados para ejecutar satisfactoriamente las actividades planificadas. (Kerzner, 2019)

Es esencial subrayar que la colaboración y el compromiso de todos los miembros involucrados son cruciales para garantizar el cumplimiento exitoso de todas las características del proyecto.

### **2.1.2. Ciclo de vida de un proyecto**

Está vinculado con todas las fases o etapas que conlleva la ejecución de un proyecto, desde su inicio hasta la formalización de su funcionamiento u operatividad. Por lo tanto, su ciclo se divide en las etapas de preinversión, inversión y post inversión. En la fase de preinversión, se establece la identificación y concepción del negocio, seguida de la realización de estudios en los ámbitos económico, ambiental y financiero para determinar su factibilidad. La inversión se refiere a la implementación concreta de la idea, ya con la operatividad, donde se identifican los activos tangibles e intangibles involucrados en el servicio o lanzamiento del negocio. (Stsepanets, 2023)

Particularmente, el ciclo de vida de un proyecto se constituye en una secuencia de etapas que abarcan desde la concepción de una idea del proyecto hasta su culminación. Una comprensión

clara de estas fases proporciona a los gerentes la capacidad de gestionar y supervisar los proyectos de manera altamente eficiente. Al identificar el ciclo de vida del proyecto y sus fases resulta beneficioso para:

- Mejorar la comunicación entre el equipo y los clientes.
- Alinear los recursos con los objetivos del proyecto.
- Seleccionar apropiadamente las estrategias y actividades correspondientes a cada etapa.

De acuerdo, al conocer los por menores de cada ciclo de gestión de proyectos, un gerente será capaz de anticipar lo que se espera en cada fase y cómo debe proceder.

## **2.2. Proyecto de una caja de ahorro**

La implementación de la caja de ahorro requiere un liderazgo capaz de aplicar diversas teorías dentro del ámbito administrativo, las cuales se perfeccionarán con el tiempo. Los estilos de liderazgo buscan determinar cualitativamente la actuación de los gerentes que supervisan las cooperativas de ahorro y crédito, en las cuales la estructura organizacional busca dinamismo y eficacia en la toma de decisiones. En el sector de la economía popular y solidaria, identificado como un grupo minoritario en la gestión financiera, se incluyen todas aquellas cooperativas o cajas de ahorro que llevan a cabo actividades en entornos rurales con condiciones socioeconómicas desafiantes. (Mendoza, Abad, & García, 2021)

Posterior a ello, el proyecto de una caja de ahorro se refiere a la planificación y desarrollo de una institución financiera orientada a promover el ahorro entre sus miembros y proporcionar servicios financieros, especialmente en comunidades o áreas donde el acceso a servicios bancarios formales puede ser limitado. Este tipo de proyectos busca fomentar la cultura del ahorro, facilitar préstamos a pequeña escala y contribuir al desarrollo económico local.

Los elementos clave que suelen abordarse en un proyecto de caja de ahorro incluyen:

1. Identificación de la Necesidad: analizar la necesidad de una institución financiera local que se enfoque en fomentar el ahorro y proporcionar servicios financieros accesibles.
2. Estudio de Factibilidad: evaluar la viabilidad del proyecto, considerando aspectos como la demanda de servicios financieros, la capacidad de la comunidad para ahorrar y tomar préstamos, y la evaluación de riesgos y beneficios.

3. Estructura Organizacional: diseñar la estructura organizacional de la caja de ahorro, determinando roles y responsabilidades, así como estableciendo procesos operativos.
4. Aspectos Legales y Regulatorios: asegurarse de cumplir con todos los requisitos legales y regulatorios para establecer y operar una caja de ahorro.
5. Recursos Necesarios: determinar los recursos financieros, humanos y tecnológicos necesarios para poner en marcha y operar la caja de ahorro de manera efectiva.
6. Desarrollo de Productos y Servicios: diseñar productos y servicios financieros que se ajusten a las necesidades de la comunidad, como cuentas de ahorro, préstamos pequeños, etc.
7. Educación Financiera: implementar programas de educación financiera para los miembros de la comunidad, promoviendo la comprensión de la importancia del ahorro y la gestión financiera responsable.
8. Sostenibilidad: planificar estrategias para la sostenibilidad a largo plazo de la caja de ahorro, considerando aspectos como la gestión de riesgos, la rentabilidad y la adaptación a cambios en el entorno económico.

Finalmente, un proyecto de caja de ahorro busca establecer una entidad financiera local que promueva el ahorro, brinde acceso a servicios financieros y contribuya al desarrollo económico de la comunidad a la que sirve.

### **2.3. Proyecto de investigación**

Un proyecto implica la generación o desarrollo de algo innovador, y el propósito de una investigación es construir conocimiento nuevo. Así, un proyecto de investigación se define como la obtención de conocimientos novedosos, y cuando se centra en el ámbito educativo en el área financiera, contribuye al progreso del saber y al desarrollo de las competencias financieras. (Toapanta & Arias, 2023)

Un proyecto de investigación dentro de una caja de ahorro implica la planificación y ejecución de un estudio detallado para abordar cuestiones específicas relacionadas con la operación, eficacia o mejora de la caja de ahorro en cuestión. Este tipo de proyectos busca adquirir conocimientos valiosos que puedan influir en la toma de decisiones y en la optimización de los servicios

financieros ofrecidos por la caja de ahorro. Algunos ejemplos de temas de investigación en este contexto podrían incluir:

1. Evaluación de la Eficiencia Operativa: investigar y analizar los procesos operativos internos para identificar áreas de mejora y eficiencia en la prestación de servicios a los miembros.
2. Satisfacción del Cliente: realizar una investigación sobre la satisfacción y las necesidades de los clientes para adaptar los servicios de la caja de ahorro de acuerdo con las expectativas de la comunidad.
3. Estudio de Viabilidad de Nuevos Productos Financieros: evaluar la posibilidad de introducir nuevos productos financieros, como cuentas específicas o servicios adicionales, y determinar su viabilidad.
4. Análisis de Riesgos y Seguridad: investigar y evaluar los riesgos asociados con las transacciones financieras, así como proponer medidas de seguridad para proteger los activos de la caja de ahorro y la información de los clientes.
5. Educación Financiera: realizar proyectos de investigación que se centren en programas de educación financiera para los miembros de la comunidad, con el objetivo de fomentar prácticas financieras responsables y mejorar la comprensión del ahorro y la gestión financiera.
6. Impacto Socioeconómico: investigar el impacto de la caja de ahorro en la comunidad local, tanto en términos de desarrollo económico como de mejora en la calidad de vida de los habitantes.

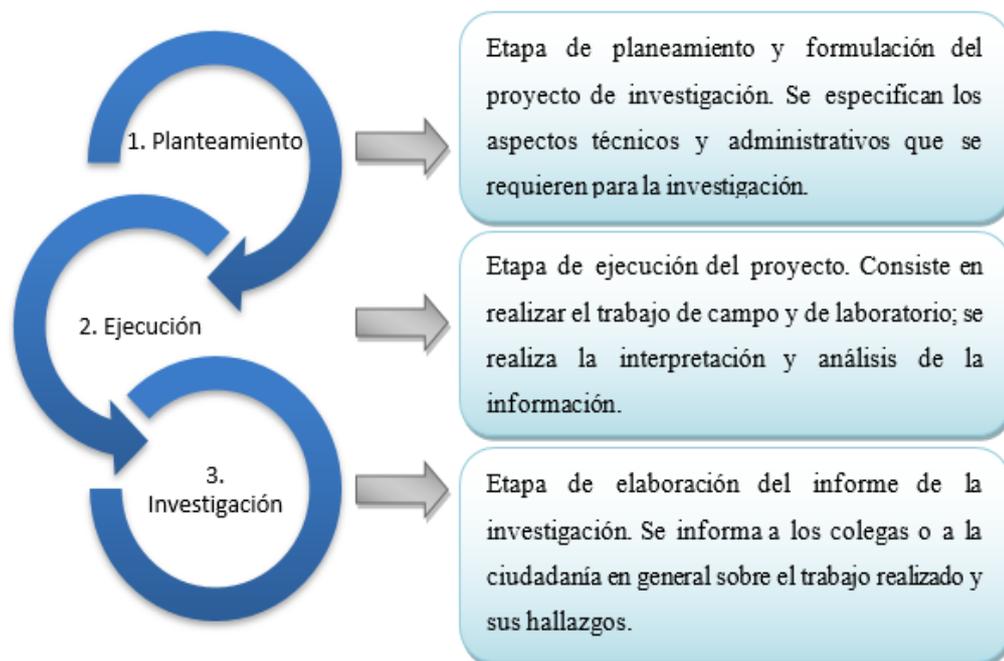
En fin, un proyecto de investigación dentro de una caja de ahorro se enfoca en obtener información valiosa para optimizar sus operaciones, mejorar la satisfacción del cliente, introducir nuevos servicios y contribuir al desarrollo socioeconómico de la comunidad a la que sirve.

### **2.3.1. Etapas**

Los proyectos pueden ser tan diversos como las personas; para la creación de un proyecto de investigación es necesario considerar la siguiente estructura propuesta por Alvarado (2023) que sostienen que existe tres etapas o fases, como planteamiento, ejecución, investigación.

Las etapas de un proyecto son las fases secuenciales que se atraviesan desde la concepción de la idea hasta la culminación y evaluación del proyecto; estas etapas proporcionan una estructura general para guiar la gestión y ejecución exitosa de proyectos. Es importante destacar que la flexibilidad y la adaptabilidad son clave, ya que cada proyecto puede presentar variaciones según su naturaleza y contexto específico

Aunque la terminología y la cantidad de etapas pueden variar según el enfoque o la metodología de gestión de proyectos utilizada, a menudo se pueden resumir en las siguientes:



### **Ilustración 2-1:** Etapas del proyecto de Investigación

**Fuente:** (Alvarado, 2023).

**Elaborado por:** Chato, A. 2023.

### **2.3.2. Tipos de Investigación**

La investigación, según Alvarado (2023) es un proceso que busca adquirir nuevos conocimientos y emplearlos en la solución de problemas o fenómenos de carácter científico, por esto se clasifica en diferentes tipos, agrupándose de acuerdo a diferentes criterios:

#### **2.3.2.1. Según su finalidad**

- **Básica:** cuando busca describir un problema.

- Aplicada: cuando se propone explicar una situación problemática interviniendo en la toma de decisiones para resolver dicho problema con propósitos prácticos. (Alvarado, 2023)

#### 2.3.2.2. *Según las fuentes empleadas*

- Datos primarios: cuando los datos o hechos son recogidos por aquellos que investigan directamente la realidad.
- Datos secundarios: cuando se analiza e interpreta información de otras investigaciones.
- Datos mixtos: cuando se utilizan Información primaria y secundaria. (Alvarado, 2023)

#### 2.3.2.3. *Según el nivel de profundidad del conocimiento*

1. Exploratorias: el investigador tiene como propósito familiarizarse con la situación problemática.
2. Descriptivas: son aquellas en las que la investigación tiene una estructuración con mayor detalle.
3. Explicativas: se buscan las causas que originan el problema a estudiar.
4. De campo: cuando se lleva a cabo en un ambiente natural, en contraste con la investigación realizada en entornos de laboratorio, el cual se realiza en un espacio controlado. (Alvarado, 2023)

#### 2.3.2.4. *Según la naturaleza de la información*

1. Investigación cuantitativa: Es aquella que utiliza información de tipo cuantitativo, por ejemplo, al emplear encuestas o cuestionarios se analiza la información para obtener un resultado expresado estadísticamente.
2. Investigación cualitativa: Se trata de la narración de eventos en entornos naturales obtenidos mediante observación directa. Los tipos principales de investigación cualitativa incluyen:
  - Investigación – acción: Busca resolver los problemas que emergen del entorno, involucrando a las personas afectadas en el proceso.

- Investigación participativa: Se origina a partir del análisis de un problema con el objetivo de elevar el bienestar de las personas implicadas. Esta modalidad se denomina participativa, ya que implica que el investigador se integra en el grupo a estudiar para obtener una perspectiva integral del problema y, mediante la vivencia, comprender a las personas afectadas. (Alvarado, 2023)

#### **2.4. Finanzas populares**

Pueden ser interpretadas como las finanzas de la comunidad, es decir, aquellas generadas a partir de iniciativas locales que refuerzan las conexiones sociales y el capital social entre los participantes más vulnerables o excluidos. Además, se fundamenta en la organización de estructuras financieras locales, con una estructura de capital compartida entre sus miembros. (González, Duque, & Espinoza, 2021)

La Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias describe Bonilla, *et al.* (2020), que las finanzas populares, son como un conjunto de conceptos, esfuerzos, habilidades, respaldos, normativas, programas, herramientas, recursos y estructuras que operan en áreas geográficamente definidas (como recintos, parroquias, barrios suburbanos, entre otros). Su objetivo es que la población organice el mercado de ahorro, crédito y servicios financieros en su propio beneficio y en pro del desarrollo de toda la comunidad. Estas iniciativas están abiertas a intercambiar productos y servicios con otras localidades, con la perspectiva de construir un nuevo sistema de intercambio que tenga al ser humano como el foco central del desarrollo económico y social (CONAFIPS, 2015)

La definición proporcionada por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias refleja una comprensión integral de las finanzas populares como un conjunto de elementos que van más allá de los aspectos meramente económicos. Se destaca la importancia de la acción colectiva y localizada, con un enfoque en el beneficio de la comunidad en su conjunto.

El énfasis en la organización del mercado de ahorro, crédito y servicios financieros dentro de la propia comunidad resalta la idea de autonomía y autogestión, permitiendo que la población local tome el control de sus recursos económicos. Además, la apertura a intercambios con otras localidades subraya la conexión y colaboración entre diversas comunidades en la construcción de un sistema de intercambio centrado en el ser humano.

En general, la definición proporcionada sugiere una perspectiva holística de las finanzas populares, considerando no solo los aspectos económicos, sino también el desarrollo social y

comunitario. Esto implica una visión más amplia de la inclusión financiera, enfocada en el empoderamiento y la participación activa de la comunidad en su propio desarrollo económico y social.

## **2.5. Microfinanzas**

El concepto de "microfinanzas" engloba la oferta de servicios financieros a individuos o grupos cuyo acceso a las instituciones bancarias convencionales está limitado o ausente debido a su situación socioeconómica (CODESPA, 2023). En otras palabras, se dirige a aquellos con bajos niveles de ingresos, generalmente considerados no confiables por las entidades bancarias. Estos servicios financieros pueden incluir opciones de ahorro, inversión o préstamo, entre otros.

Según la definición del Banco Mundial, las microfinanzas se centran en brindar servicios financieros formales a personas pobres, de bajos ingresos y no asalariadas, así como a aquellos sistemáticamente excluidos del sistema financiero convencional. Aquí, la palabra "formal" se refiere a servicios proporcionados por instituciones legalmente registradas ante una autoridad pública (Mballa, 2019). Las microfinanzas abarcan servicios financieros principalmente dirigidos a microempresas, sus propietarios u operadores, y sus empleados.

Es crucial entender que el término "microempresa" se define de manera amplia, englobando actividades económicas independientes que van desde la venta de productos en puestos callejeros hasta pequeños talleres con empleados.

## **2.6. Sistema Financiero**

El sistema financiero es un conjunto de instituciones, mercados y regulaciones que facilitan el flujo de dinero y recursos financieros dentro de una economía. Su función principal es intermediar entre aquellos que tienen excedentes de dinero (ahorradores e inversionistas) y aquellos que necesitan financiamiento (prestatarios). (Sarmiento & Ambuludi, 2019). Las principales funciones, según Sarmiento y Ambuludi (2019) en el sistema financiero, se incluyen:

1. La captación de Recursos: las instituciones financieras, como bancos y cooperativas de crédito, captan dinero de los ahorradores mediante la apertura de cuentas de ahorro, depósitos a plazo, entre otros.

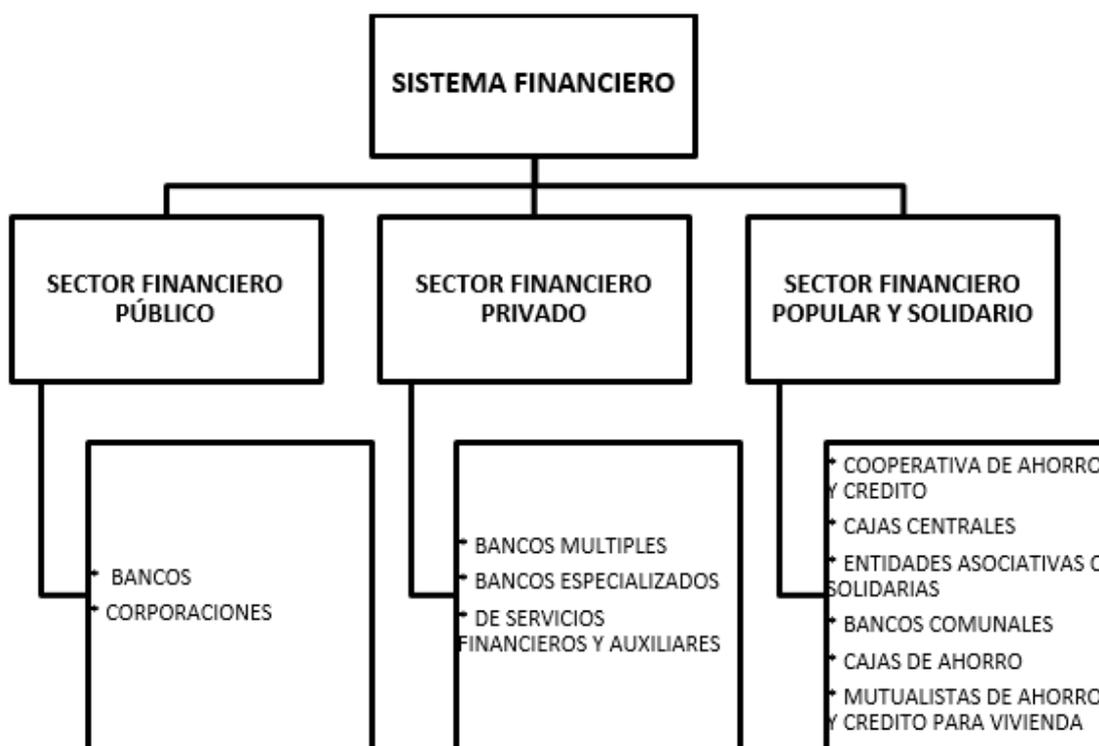
2. Intermediación Financiera: facilita la transferencia de fondos de los ahorradores a los prestatarios. Los intermediarios financieros, como bancos, canalizan el dinero hacia inversiones productivas, préstamos y otras formas de financiamiento.
3. Oferta de Servicios Financieros: proporciona una variedad de servicios financieros, como préstamos, cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, seguros y otros productos financieros.
4. Facilitación del Intercambio y Pago: los sistemas de pago y las instituciones financieras facilitan las transacciones comerciales, permitiendo a las personas y empresas realizar pagos y transferencias de manera eficiente.
5. Gestión de Riesgos: proporciona servicios y productos financieros para gestionar y mitigar riesgos, como seguros y derivados financieros.
6. Regulación y Supervisión: los gobiernos y entidades regulatorias supervisan y regulan el sistema financiero para garantizar su estabilidad, proteger a los consumidores y prevenir prácticas financieras indebidas.

El sistema financiero puede dividirse en dos componentes principales: el mercado financiero y las instituciones financieras. El mercado financiero involucra la compra y venta de activos financieros, como acciones y bonos, mientras que las instituciones financieras son las organizaciones que facilitan la intermediación financiera y ofrecen servicios financieros. En conjunto, el sistema financiero desempeña un papel crucial en el funcionamiento y desarrollo económico de una sociedad. (Bonilla, Caballero, & Verzosi, 2020)

En particular, el papel esencial que desempeña el sistema financiero ecuatoriano en el desarrollo de la economía nacional radica en su operación eficiente y constante. Este sistema contribuye de manera significativa a impulsar el crecimiento económico del país al captar el ahorro, el cual es posteriormente distribuido por las instituciones financieras a aquellos que requieren créditos. Además de mantener una economía saludable, su función principal se traduce en la creación y sostenimiento de un ambiente de confianza entre la población, fomentando así la continuación de la generación de riqueza.

### 2.6.1. Clasificación

El sistema financiero se constituye mediante la integración de diversas instituciones financieras pertenecientes a los sectores privado, público, popular y solidario. Cada una de estas entidades opera bajo normativas específicas y entidades de control diferenciadas, diseñadas para salvaguardar tanto su seguridad como su solidez, según lo establecido por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias desde el año 2015.



**Ilustración 2-2:** Clasificación del sistema financiero

**Fuente:** (Sarmiento & Ambuludi, 2019).

**Realizador por:** Chato, A. 2023.

#### 2.6.1.1. Sector financiero público

El sector financiero público, según Hipo y Niama (2022) se refiere a la parte del sistema financiero compuesta por instituciones financieras que son de propiedad y gestión gubernamental. Estas entidades están bajo la responsabilidad y administración del gobierno y suelen cumplir funciones específicas en la economía de un país (p.35). Algunos ejemplos comunes de instituciones financieras públicas incluyen bancos estatales, instituciones de desarrollo y organismos financieros gubernamentales.

Las instituciones financieras públicas desempeñan varios roles en la economía, como facilitar el acceso a servicios financieros para segmentos de la población que podrían tener dificultades para acceder al sistema financiero privado, promover el desarrollo económico a través de la financiación de proyectos estratégicos y actuar como agentes estabilizadores en momentos de crisis económicas. En muchos países, el sector financiero público coexiste con el sector financiero privado y, en algunos casos, también con el sector financiero popular y solidario. Cada uno de estos sectores tiene sus propias características, roles y contribuciones al sistema financiero en su conjunto.

#### Bancos

Son entidades cuyo propósito es resguardar los fondos depositados por los clientes y utilizar una porción de estos para conceder préstamos con el cobro de intereses. Utilizan diversos instrumentos para administrar y manejar estos fondos con seguridad. (Sarmiento & Ambuludi, 2019)

#### Corporaciones

Es una entidad legal establecida según normativas vigentes y reconocidas por el Estado como una organización legal. En ella, un conjunto de individuos puede optar por asociarse legalmente para formar una corporación con reglas predefinidas. Cada miembro tiene deberes y derechos específicos con el propósito de cumplir los objetivos para los que fue creada. (Ambuludi, 2019)

#### 2.6.1.2. *Sector financiero privado*

El sector financiero privado es una parte del sistema financiero que está compuesta por instituciones financieras de propiedad y gestión privada. Estas entidades operan con fines de lucro y son propiedad de inversionistas privados, accionistas o sociedades anónimas. Algunos ejemplos comunes de instituciones financieras privadas incluyen bancos comerciales, compañías de seguros, gestoras de fondos de inversión, y otras entidades financieras que ofrecen servicios a clientes y empresas.

Las instituciones financieras privadas desempeñan un papel clave en la intermediación financiera al proporcionar una amplia gama de servicios, como cuentas de ahorro, préstamos, servicios de inversión, seguros, entre otros. Contribuyen al desarrollo económico al facilitar el acceso al capital y a los servicios financieros para individuos y empresas. En comparación con el sector financiero público, las instituciones financieras privadas operan con una lógica orientada al

beneficio económico y son reguladas por entidades gubernamentales y supervisadas para garantizar la estabilidad y la transparencia del sistema financiero en su conjunto. La coexistencia de sectores financiero público y privado es común en muchas economías, y ambos desempeñan roles complementarios en la oferta de servicios y en el desarrollo económico.

### Bancos Múltiples

Es la institución financiera con permisos para realizar transacciones en dos o más áreas de crédito. Estos incluyen el Banco del Austro y Banco de Loja. (Sarmiento & Ambuludi, 2019)

Desde ese punto de vista, los bancos múltiples son instituciones financieras que ofrecen una amplia gama de servicios financieros, abarcando tanto actividades bancarias comerciales como actividades bancarias de inversión. Estos bancos tienen la capacidad de proporcionar una diversidad de productos y servicios, y suelen operar en varios segmentos del mercado financiero.

Las características principales de los bancos múltiples incluyen:

1. Bancos Comerciales: ofrecen servicios bancarios tradicionales, como cuentas de ahorro, cuentas corrientes, préstamos y servicios de pago. Trabajan con clientes individuales, pequeñas y medianas empresas, así como grandes corporaciones.
2. Bancos de Inversión: participan en actividades financieras más especializadas, como la emisión y suscripción de valores, fusiones y adquisiciones, asesoramiento financiero, gestión de activos y otros servicios relacionados con la inversión.
3. Diversificación de Servicios: los bancos múltiples buscan diversificar sus fuentes de ingresos al ofrecer una variedad de servicios, lo que les permite adaptarse a las diferentes necesidades financieras de sus clientes.
4. Regulación Específica: dada la diversidad de servicios que ofrecen, los bancos múltiples suelen estar sujetos a regulaciones específicas que abarcan tanto las actividades bancarias comerciales como las de inversión.
5. Presencia Internacional: algunos bancos múltiples pueden tener una presencia significativa a nivel internacional, operando en diferentes países y participando en actividades financieras a escala global.

La capacidad de proporcionar una amplia gama de servicios financieros permite a los bancos múltiples adaptarse a las cambiantes condiciones del mercado y satisfacer las diversas necesidades de sus clientes. Este modelo contrasta con el de los bancos especializados, que se centran en un conjunto más limitado de servicios o segmentos del mercado.

### Bancos especializados

Es la institución financiera que está habilitada para operar en un área de crédito específica, sin exceder los límites establecidos por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) en otros segmentos financieros (Sarmiento & Ambuludi, 2019). En particular, los bancos especializados son instituciones financieras que se centran en ofrecer servicios específicos o limitados en comparación con los bancos múltiples que proporcionan una amplia variedad de servicios. Estos bancos especializados suelen centrarse en un área particular de la industria financiera y adaptan sus operaciones para atender de manera más específica a ciertos clientes o necesidades del mercado. Algunos ejemplos de bancos especializados incluyen:

1. Bancos de Desarrollo: se centran en financiar proyectos de desarrollo económico y social. Pueden especializarse en áreas como la infraestructura, la vivienda, la agricultura, etc.
2. Bancos Hipotecarios: ofrecen servicios relacionados con la financiación de viviendas y otorgan préstamos hipotecarios a individuos para la compra de propiedades.
3. Bancos Comerciales pequeños o Regionales: Operan en un área geográfica específica y se enfocan en servir a comunidades locales o regionales.
4. Bancos de Inversión: aunque algunos de estos son parte de bancos múltiples, también existen bancos de inversión especializados que se dedican exclusivamente a actividades financieras más complejas, como asesoramiento en fusiones y adquisiciones, emisión de valores y gestión de activos.
5. Bancos de Consumo: e especializan en servicios bancarios minoristas y productos destinados a consumidores, como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y préstamos personales.
6. Bancos Éticos o Sostenibles: se centran en la inversión socialmente responsable y en la promoción de prácticas bancarias éticas y sostenibles.

Estos bancos especializados buscan destacarse en un área específica del mercado financiero y adaptar sus servicios para satisfacer las necesidades particulares de sus clientes en ese ámbito. La especialización les permite concentrarse en un nicho de mercado y ofrecer servicios más personalizados.

#### De servicios financieros y auxiliares

Como programas informáticos utilizados en la banca, para transacciones, transporte de efectivo y valores, pagos, cobros, redes y cajeros automáticos, contabilidad y procesamiento de datos, y otros reconocidos como tales por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en sus áreas de responsabilidad. Entre estos se incluyen ejemplos como TEVSUR y Banred. (Sarmiento & Ambuludi, 2019)

#### 2.6.1.3. *Sector financiero popular y solidario*

El sector financiero popular y solidario, según Toapanta y Arias (2023) se refiere a un conjunto de instituciones financieras que operan bajo principios cooperativos y solidarios, con el propósito de atender a segmentos de la población que, por diversas razones, podrían tener dificultades para acceder a servicios financieros en el sector privado o público tradicional (pp.4-8). Este sector se caracteriza por su enfoque en la inclusión financiera, la participación activa de los socios (clientes) en la toma de decisiones y el énfasis en el desarrollo social y comunitario.

#### Cooperativas de ahorro y crédito

Se refieren a entidades compuestas por individuos o entidades legales que se asocian de manera voluntaria para llevar a cabo labores de intermediación financiera y social con sus asociados. Estas organizaciones, previa aprobación de la Superintendencia, también pueden relacionarse con clientes o terceros, cumpliendo con regulaciones y principios según lo establecido por la Ley. (Sarmiento & Ambuludi, 2019). Ofrecen servicios financieros como cuentas de ahorro, préstamos y otros productos financieros.

#### Cajas centrales

Son instituciones que forman parte del sector financiero popular y solidario y se conforman a partir de al menos veinte cooperativas de ahorro y crédito o mutualistas de ahorro y crédito para vivienda. Su propósito es llevar a cabo operaciones financieras de segundo nivel que están autorizadas por la Superintendencia. (Sarmiento & Ambuludi, 2019)

Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro

Son organizaciones que podrán optar por la personería jurídica, que se constituyen por voluntad de sus socios dentro del límite y en la forma que determine la JPRMF, con su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control social y rendición de información solicitada por la superintendencia. (Sarmiento & Ambuludi, 2019)

Mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda

Son entidades cuyo objetivo es captar recursos del público para destinarlos al financiamiento de la vivienda, la construcción y al bienestar familiar de sus clientes y socios. (Sarmiento & Ambuludi, 2019)

## **2.7. Estudio de Mercado**

En el estudio de mercado existe la definición del problema que tiene relación a la capacidad de estar presente en el mercado, que normalmente interesa a todos quienes forman parte de la gestión de comunicación y marketing, donde se requiere el planteamiento de los objetivos, que van a permitir alcanzar la oportunidades y metas, objeto de la investigación de mercado

La información es el mecanismo para solventar la necesidad del mercado, por lo que se requiere que los datos obtenidos deben de estar inmerso a las estrategias del producto, precio, plaza y publicidad, para asegurar una recolección imparcial de datos y tratamiento, que son la base para que exista una adecuada Interpretación y presentación de los resultados. (Rocha & Naranjo , 2019)

### **2.7.1. Comportamiento del Mercado**

Según, Vizuite y Manobanda (2023) un mercado se constituye de servicios o productos y consumidores para realizar intercambios de compra y venta (p.9). Es decir, que el comportamiento del mercado para una caja de ahorro se refiere a la forma en que interactúan la oferta y la demanda de servicios financieros de ahorro dentro de un entorno económico específico. Este comportamiento está influenciado por una variedad de factores, y entenderlo es crucial para que una caja de ahorro adapte sus estrategias y servicios de manera efectiva.

Por eso, para conocer el comportamiento del mercado, es necesario tener conocimiento de cada uno de los participantes que, con su actuación tendrán algún grado de influencia sobre las decisiones que se tomarán al definir las estrategias comerciales. Para realizar el presente estudio se determinará cinco tipos de mercado:

- Mercado proveedor (quienes nos abastecen)
- Mercado distribuidor (intermediarios)
- Mercado consumidor (los clientes)
- Mercado competidor (la competencia)
- Mercado externo (fuentes externas de abastecimiento)

#### 2.7.1.1. *Análisis de la demanda*

El análisis de la demanda se refiere al proceso de examinar y comprender las características y comportamientos de los consumidores o usuarios de un bien o servicio en un mercado específico. Este análisis es fundamental para las empresas y organizaciones, ya que les proporciona información valiosa sobre las preferencias, necesidades y patrones de compra de su audiencia objetivo, para Vizuet y Manobanda (2023), se describe a la:

La demanda se describe como la reacción ante el grupo de bienes o servicios disponibles a un precio y ubicación específicos, los cuales los consumidores están dispuestos a comprar. Entender la demanda es un aspecto fundamental en un análisis de mercado, ya que es necesario conocer cuántos consumidores están dispuestos a adquirir los bienes y servicios, así como a qué precio (pp.12-16). Para llevar a cabo la evaluación de la demanda se debe considerar:

- Los tipos de consumidores
- Segmentarlos por actividad, edad, sexo, ubicación geográfica, ingresos.
- Conocer los gustos y preferencias.

#### 2.7.1.2. *Demanda potencial*

La demanda potencial, Sánchez (2020) refiere como la máxima cantidad de un producto o servicio que podría ser solicitada bajo ciertas condiciones (p.61). En otras palabras, representa la posibilidad de éxito en el mercado para dicho producto, y se determina mediante cálculos específicos que permiten evaluar la capacidad del mercado para ese bien o servicio, y es la determinación en términos cuantitativos de los requerimientos para la población independientemente de que ésta pueda o no obtener.

Calcular la demanda potencial implica realizar un análisis detallado y considerar varios factores que afectan la demanda de un producto o servicio en un mercado específico. A continuación, se describen algunos pasos generales que podrías seguir:

1. **Identificación del Mercado Objetivo:** define claramente el mercado al que se dirige tu producto o servicio. Esto puede incluir la segmentación por edad, género, ubicación geográfica, ingresos y otros factores relevantes.
2. **Recopilación de Datos Demográficos:** obtención de datos demográficos precisos sobre la población objetivo, como la cantidad de personas en el grupo demográfico específico y su distribución geográfica.
3. **Análisis de Tendencias del Mercado:** examina las tendencias actuales del mercado que podrían afectar la demanda del producto o servicio. Esto incluye cambios en el comportamiento del consumidor, avances tecnológicos u otros factores relevantes.
4. **Encuestas y Entrevistas:** realiza encuestas y entrevistas para obtener datos directos de los posibles consumidores. Preguntas sobre la intención de compra, preferencias y percepciones pueden proporcionar información valiosa.
5. **Análisis de Competencia:** evalúa la competencia y su participación en el mercado. Comprender cómo se desempeñan otros productos similares puede ayudar a estimar la aceptación del mercado.
6. **Estimación de la Penetración de Mercado:** determina qué parte del mercado podrías capturar con tu producto o servicio. Este porcentaje se basa en la capacidad de tu oferta para satisfacer las necesidades y deseos de los consumidores.
7. **Consideración de Factores Externos:** hay que tomar en cuenta los factores externos como la economía, la regulación y eventos sociales que podrían afectar la demanda.
8. **Proyecciones de Crecimiento:** si es posible, realiza proyecciones de crecimiento económico y demográfico para anticipar cambios en la demanda a lo largo del tiempo.
9. **Modelos de Simulación:** en algunos casos, puedes utilizar modelos de simulación para prever diferentes escenarios y evaluar cómo podrían afectar la demanda potencial.

Es importante recordar que calcular la demanda potencial es un ejercicio estimado y, en muchos casos, basado en suposiciones. Los resultados pueden variar, y es crucial actualizar tus análisis a medida que evoluciona el mercado y cambian las condiciones.

### 2.7.1.3. *Demanda Actual o Real*

De acuerdo, a Sarmiento y Ambuludi (2019) es la cantidad de productos que puede adquirir una población, determinada principalmente por su nivel de ingresos puesto que le provee el poder de la compra (p.28).

En el contexto de las finanzas, la "demanda actual" o "demanda real" puede referirse a la demanda de un activo financiero, como acciones, bonos u otros instrumentos financieros, en un momento específico. Es una medida de cuántos inversionistas están interesados en comprar o vender un activo en particular en un momento determinado.

La demanda actual en finanzas puede estar influenciada por una variedad de factores, como noticias económicas, informes financieros de empresas, eventos del mercado y decisiones de política económica, entre otros. La oferta y la demanda son conceptos fundamentales en los mercados financieros, y los precios de los activos a menudo se determinan por la interacción entre la oferta y la demanda.

Los inversores y analistas financieros suelen prestar atención a la demanda actual de un activo para evaluar el interés del mercado y obtener información sobre posibles cambios en los precios. Sin embargo, la demanda actual es solo uno de los muchos factores que pueden afectar los mercados financieros, y es importante considerar una variedad de variables al tomar decisiones de inversión. Para calcular la demanda real, hay que evaluar los siguientes aspectos:

- La demanda potencial.
- El porcentaje de la población beneficiaria que tiene la capacidad de acceder a microcréditos.
- El porcentaje de la población que se integraría al proyecto.

Examinar la información previa y comprender los coeficientes de elasticidad posibilitará calcular la magnitud de la demanda existente en un momento específico. Los coeficientes de elasticidad son valores abstractos que indican cómo varía la cantidad demandada en respuesta a cambios en el precio, ya sea un aumento o disminución.

### 2.7.1.4. *Análisis de la oferta (competencia)*

En este contexto, Sarmiento y Ambuludi (2019) en el análisis de la oferta (competencia) en una caja de ahorro implica examinar y evaluar las características, productos y servicios ofrecidos por otras

instituciones financieras que compiten directamente en el mismo mercado. Este análisis tiene como objetivo comprender cómo se posiciona la caja de ahorro en comparación con otras opciones disponibles para los clientes. Para llevar a cabo el análisis de la competencia, es necesario considerar:

- El posicionamiento de los competidores en la mente de los clientes.
- Fortalezas y debilidades de los competidores.
- Quienes están ofreciendo ese mismo bien o servicio.
- Las características de los bienes o servicios de la competencia y el precio.

En fin, el análisis de la oferta en una caja de ahorro es esencial para comprender su posición competitiva y para identificar áreas de mejora. Esto ayuda a la institución a adaptarse a las necesidades cambiantes de los clientes y a mantener o mejorar su posición en el mercado financiero

#### 2.7.1.5. *Plan de comercialización*

El propósito de plan de comercialización es de prevenir a la organización acerca de su situación actual y futura, debido a que los alcances de hoy y sus planes para el futuro dependen de juicios anticipados de las circunstancias del mercado. La mercantilización es un instrumento de la dirección de empresas que suministra a las mismas los medios para diseñar y vender el producto aprovechando los recursos de la empresa. (Toapanta & Arias, 2023)

El plan de comercialización está elaborado en base a: producto, precio, plaza y promoción.

## **2.8. La macroeconomía**

Es el campo de estudio que examina la práctica económica en su totalidad, considerando globalmente y rastreando lo que se conoce como agregados económicos o grandes indicadores. Estos indicadores, como el desempleo, el aumento de los precios, el incremento de la producción y las relaciones comerciales con otros países, reflejan el comportamiento general y son señales del curso de la economía. (Sarmiento & Ambuludi, 2019)

## **2.9. La microeconomía**

Examina cómo los actores económicos individuales, como las compañías, los individuos o el sector público, toman decisiones que influyen en sus asuntos personales. Por ejemplo, en el caso de una empresa, analiza cuánto le costará producir un artículo y cuánto deseará obtener como ganancia al venderlo, lo que determinará el precio de venta. (Sarmiento & Ambuludi, 2019)

## **2.10. Análisis situacional**

El análisis situacional permite analizar los factores que se pueden controlar estos pueden ser internos y externos; Los factores que escapan al control, como la coyuntura económica del país., los proveedores y los clientes.

## **2.11. Educación financiera**

La educación financiera se trata de capacitar a las personas para desenvolverse en el mercado financiero, abarcando aspectos relacionados con servicios bancarios y opciones de inversión. El énfasis no está únicamente en cuestiones de bancarización o habilidades para realizar transacciones financieras, aunque formen parte de ello. El propósito es alcanzar una comprensión más profunda sobre el impacto de principios y valores como pilares fundamentales en las decisiones financieras que afectan los diversos aspectos de la vida de las personas en distintos momentos.

## **2.12. Riqueza**

En términos generales, la riqueza de una persona representa la acumulación de todos los ingresos y activos que posee, como propiedades, activos, cuentas bancarias o de ahorros. Se considera que la riqueza es una característica que puede aumentar a pesar de los desafíos que se enfrenten en la vida diaria. (Pérez, 2023)

### **2.12.1. Activo Familiar**

El activo de las familias incluye todos los bienes que los integrantes del hogar como, por ejemplo: ahorros, terrenos o vehículos. Por otra parte, las familias tienen que conocer algunos criterios sobre otras clasificaciones atribuibles al patrimonio de las familias, entre las cuales están los activos financieros, activos corrientes y otros activos. Por consiguiente, los activos que poseen

las familias otorgan a sus miembros, en un periodo específico, lo necesario para cubrir las necesidades individuales de cada uno de ellos. (Pérez, 2023)

### **2.12.2. Ingresos**

El ingreso de una persona es un valor que se obtiene durante un periodo y que al mismo tiempo se puede gastar. El monto máximo que un hogar u otra unidad pueden permitirse gastar en bienes o servicios de consumo durante el período determinado sin tener que financiar sus gastos reduciendo el dinero, disponiendo de otros activos financieros o no financieros o incrementando sus pasivos. (Pérez, 2023)

### **2.12.3. Ahorro familiar**

El ahorro es un concepto ampliamente aplicado en economía; el entorno familiar está estrictamente relacionado a la acción de ahorrar, término que posee la misma concepción que en el contexto macroeconómico. El ahorro consiste en la fracción del ingreso que no se utiliza en gastos actuales, reservándose para futuras necesidades mediante diferentes métodos financieros. (Pérez, 2023)

## **2.13. Tasa de interés**

La tasa de interés representa el costo del dinero en el tiempo. Varios expertos en el ámbito académico y financiero utilizan la expresión "precio del dinero" para referirse a la tasa de interés. Este término se relaciona con el porcentaje del dinero total prestado, ahorrado o invertido, que debe ser abonado o recibido durante el período en que se desarrolla la operación de crédito o inversión. (ASOBANCA, 2019)

### **2.13.1. Tipos de tasa de interés**

Las tasas de interés en el sistema bancario se las clasifica en: activa, pasiva y tasa de interés preferencial y a continuación se explican cada una de ellas. (Estévez & Reinoso, 2023)

#### **2.13.1.1. Tasas de interés efectiva activa**

Las tasas activas varían con el riesgo que presenta una operación de crédito (a mayor riesgo alta tasa), también se fija de acuerdo con el plazo al que se haya prestado, se espera que a menor tasa mayor será la demanda de créditos o viceversa a mayor tasa los prestatarios estarán menos

incentivados a pedir un préstamo. En el Ecuador las tasas de interés se fijan a través de mercado, aunque existen límites máximos y mínimos que son establecidos por el Banco central del Ecuador a los que se puede contratar. (Estévez & Reinoso, 2023)

#### 2.13.1.2. *Tasas de interés efectiva pasiva*

Representa el total de la compensación recibida por un depositante, expresada en porcentaje anualizado e incluyendo capitalizaciones y otros rendimientos; es la tasa abonada por las entidades financieras a los depositantes por sus ahorros. Estas tasas varían dependiendo del plazo y tipo de depósito: cuentas corrientes, cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo y ahorro a plazo. Este último es un depósito bancario que permite la retirada de fondos en cualquier momento y existen dos tipos: depósitos a plazo fijo, que funcionan de manera similar, pero con plazos más cortos, que van desde 7 a 21 días. (Estévez & Reinoso, 2023)

#### 2.13.1.3. *Tasa de interés preferencial*

Se trata de un cargo por debajo del estándar habitual, que se percibe a los préstamos designadas actividades precisas que se desea proveer por la presidencia o por una institución financiera, por ejemplo, créditos regionales selectivo, créditos a clientes nuevos o alguna sociedad o asociación etc. (Estévez & Reinoso, 2023)

La tasa de interés preferencial en el contexto de una caja de ahorro se refiere a la tasa de interés que se ofrece a ciertos clientes preferenciales o con ciertos atributos específicos. Esta tasa puede ser más favorable que las tasas estándar ofrecidas al público en general. Las cajas de ahorro y otras instituciones financieras a menudo establecen tasas preferenciales para atraer y retener a ciertos clientes. Los clientes que pueden beneficiarse de tasas de interés preferenciales suelen incluir aquellos que cumplen con ciertos criterios, como tener un historial crediticio sólido, mantener saldos más altos en sus cuentas, utilizar varios productos financieros de la institución, ser clientes de largo plazo, entre otros.

Es importante tener en cuenta que las tasas de interés preferenciales pueden variar entre instituciones financieras y están sujetas a cambios. Las cajas de ahorro pueden utilizar estas tasas preferenciales como una estrategia para incentivar la lealtad del cliente y promover relaciones financieras más sólidas.

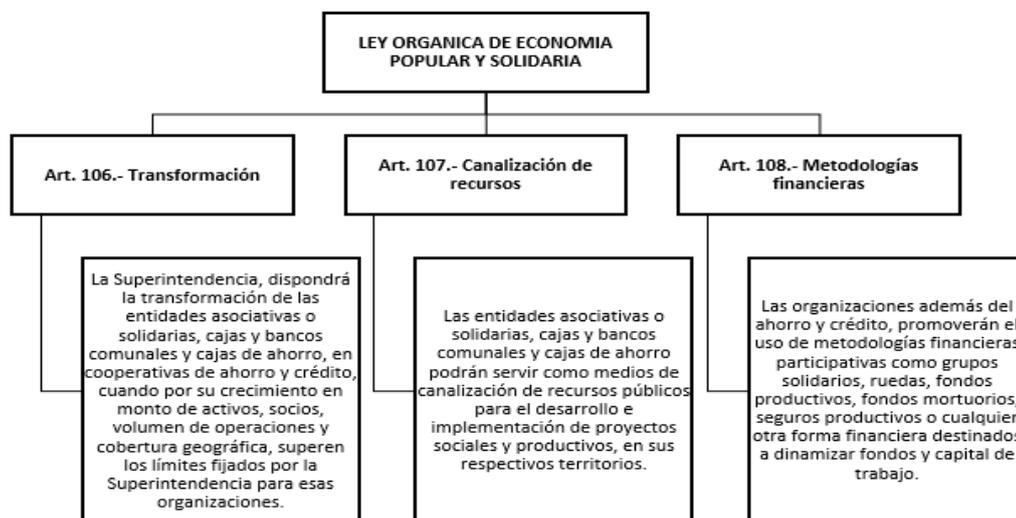
La tasa de interés preferencial es una tasa de interés que se ofrece a ciertos prestatarios o clientes que cumplen con ciertos criterios específicos establecidos por la entidad financiera. Esta tasa

preferencial suele ser más baja que las tasas estándar ofrecidas al público en general. La finalidad de esta tasa preferencial es incentivar a clientes específicos que son considerados menos riesgosos, generalmente debido a su historial crediticio sólido, ingresos estables u otros factores que indiquen una menor probabilidad de incumplimiento en el pago de sus deudas. Las tasas de interés preferenciales pueden aplicarse en diversos productos financieros, como préstamos personales, hipotecas, tarjetas de crédito u otros tipos de financiamiento. La aplicación de tasas preferenciales es una estrategia que las instituciones financieras utilizan para atraer y retener a clientes valiosos, fomentando así una relación más sólida con aquellos que presentan menor riesgo crediticio.

Es importante destacar que las condiciones para calificar a una tasa preferencial pueden variar entre instituciones financieras y productos específicos, y es fundamental que los clientes comprendan completamente los términos y requisitos asociados con estas tasas antes de comprometerse con un préstamo u otro producto financiero.

## 2.14. Base Legal

### 2.14.1. *Ley Orgánica de economía popular y solidaria*

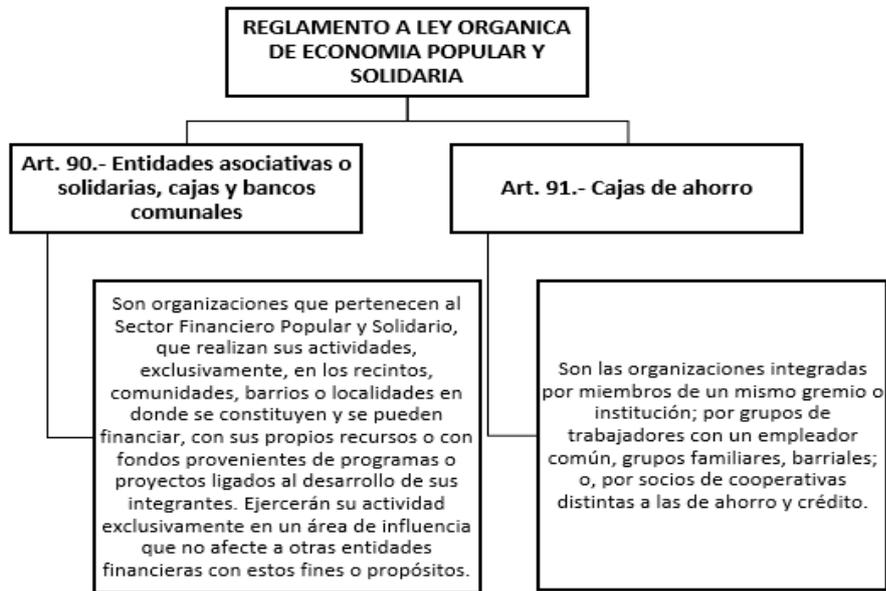


**Ilustración 2-3:** Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

**Fuente:** (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

2.14.2. *Reglamento a Ley Orgánica de economía popular y solidaria*

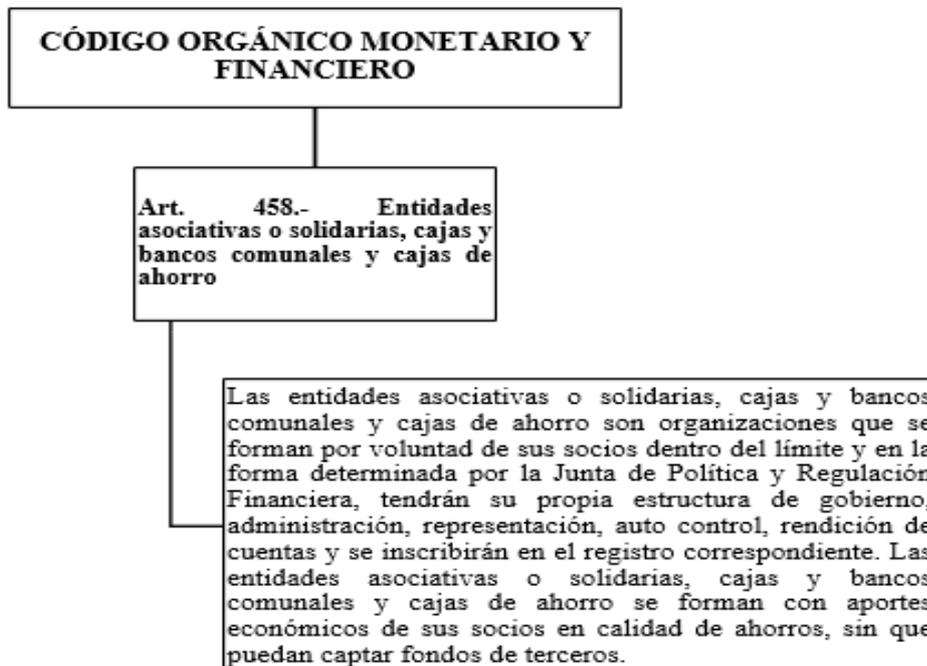


**Ilustración 2-4:** Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Fuente: (Reglamento a la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria , 2018).

Realizado por: Chato, A. 2023.

2.14.3. *Código Orgánico Monetario y Financiero*

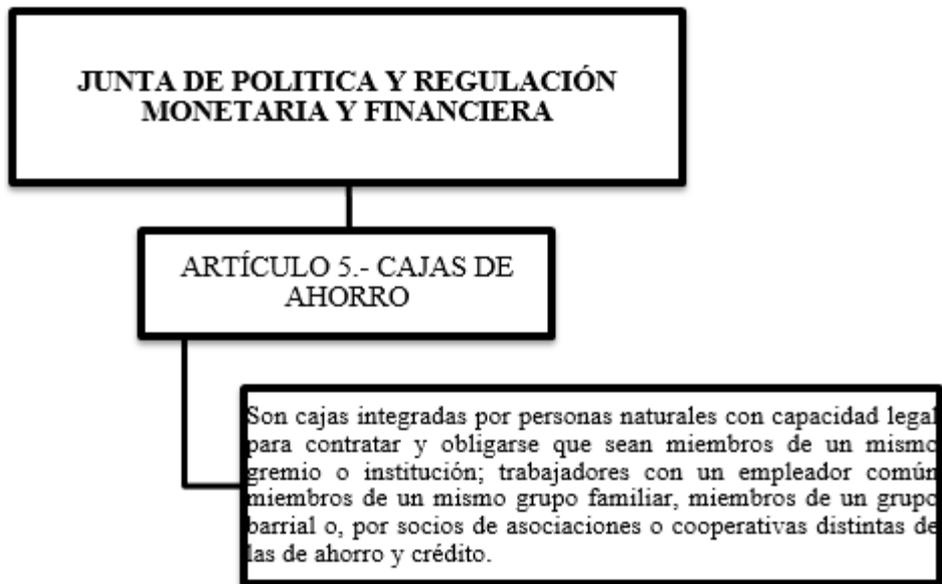


**Ilustración 2-5:** Código Orgánico Monetario y Financiero

Fuente: (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2018).

Realizado por: Chato, A. 2023.

2.14.4. *Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera*



**Ilustración 2-6:** Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

**Fuente:** (Junta de Política y Regulación Monetaria , 2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

## CAPITULO III

### 3. MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1. Enfoque de la investigación

##### 3.1.1. *Mixto*

Se usará un enfoque mixto que se centrará en la combinación de métodos cualitativos y cuantitativos para obtener datos numéricos durante la compilación de las encuestas y para comparar los datos estadísticos obtenidos.

##### 3.1.2. *Cualitativo*

La investigación cuantitativa se distingue por abordar fenómenos que pueden ser medidos, es decir, aquellos que pueden ser asignados a valores numéricos, como el número de hijos, la edad, el peso, la estatura, entre otros, utilizando técnicas estadísticas para analizar los datos recolectados. Su propósito principal consiste en describir, explicar, predecir y controlar objetivamente las causas de esos fenómenos, así como prever su ocurrencia a partir del descubrimiento de las mismas. Este enfoque se fundamenta en el uso riguroso de la medición o cuantificación tanto en la recolección de datos como en su procesamiento, análisis e interpretación. (Sánchez, F, 2019)

Empleando este enfoque cualitativo, el estudio será analítico y se diseñarán una serie de preguntas abiertas o cerradas en la encuesta, manteniendo una continuidad en lugar de realizar la investigación de forma discontinua.

##### 3.1.3. *Cuantitativo*

El enfoque cualitativo se sustenta en evidencias que se orientan más hacia la descripción profunda del fenómeno con finalidad de comprenderlo y detallar mediante el uso de la aplicación de métodos y técnicas derivadas de sus concepciones y fundamentos epistémicos, como la hermenéutica, la fenomenología y el método inductivo. (Sánchez, F, 2019)

De acuerdo con Mata (2019), el enfoque cualitativo de investigación facilita la realización de un análisis sistemático de información de naturaleza más subjetiva. Se parte de ideas y opiniones

acerca de un tema específico, lo que abre el camino hacia un análisis de los datos que no se basa en estadísticas y que luego se interpreta de manera subjetiva pero lógica y fundamentada. En el presente proyecto se utilizará el método cuantitativo por el enfoque de datos numéricos para recabar información precisa y concreta de la investigación.

### **3.2. Nivel de investigación**

#### **3.2.1. *Exploratorio***

En este tipo de investigaciones se puede utilizar tanto el método cualitativo, como cuantitativo. En el ámbito exploratorio, la investigación se enfoca en fenómenos que no han sido estudiados con anterioridad y se busca analizar sus atributos. Por ejemplo, actualmente la humanidad está enfrentando una pandemia por el COVID-19 y no se conoce mayoritariamente la dinámica que implica este tipo de virus. Entonces, se debe comenzar investigando el fenómeno para obtener una primera aproximación en la comprensión de sus atributos. (Ramos Galarza, 2020)

El estudio actual se encuentra en el nivel de investigación, debido a que de esta manera bibliográfica se obtienen datos, los cuales ayudan a obtener la información necesaria, además de brindar información descriptiva para la determinación de ciertos criterios.

#### **3.2.2. *Explicativo***

El nivel de investigación explicativo es una categoría dentro de la investigación científica que se caracteriza por su enfoque en comprender las relaciones de causalidad entre variables. A diferencia de la investigación exploratoria, que busca proporcionar una visión general y desarrollar una comprensión inicial del fenómeno, la investigación explicativa va más allá y se centra en responder al "por qué" de los eventos o fenómenos observados.

En esta etapa de la investigación, se persigue explicar y definir los fenómenos. Dentro del enfoque cuantitativo, es posible llevar a cabo investigaciones de naturaleza predictiva, identificando posibles relaciones de causa y efecto entre distintas variables, como, por ejemplo, estudios de modelos explicativos basados en ecuaciones estructurales, proponiendo una teoría que busca comprender un fenómeno. Además, los análisis experimentales que involucran una manipulación controlada de la variable independiente, ofrecen la posibilidad de probar hipótesis que describan el comportamiento de un fenómeno específico. (Ascencio, 2019)

En la investigación explicativa, el objetivo principal es identificar y explicar las relaciones de causa y efecto entre las variables. Se busca comprender las razones subyacentes detrás de un fenómeno particular, examinando cómo las diferentes variables interactúan y contribuyen al resultado observado. Este nivel de investigación no solo se limita a describir los hechos, sino que se esfuerza por proporcionar explicaciones detalladas y comprensivas.

Para lograr sus objetivos, la investigación explicativa a menudo utiliza diseños de investigación más avanzados, como estudios experimentales o cuasiexperimentales, que permiten manipular variables y controlar factores para establecer relaciones causales con mayor certeza. Además, se pueden utilizar técnicas estadísticas sofisticadas para analizar la relación entre las variables y determinar la fuerza y la dirección de estas relaciones.

Finalmente, la investigación explicativa busca ir más allá de la simple descripción de fenómenos, buscando comprender las razones y relaciones causales que subyacen a esos fenómenos.

### **3.2.3. Documental**

Las Técnicas de Investigación Documental se enfocan en los métodos que aprovechan de manera práctica y lógica los recursos documentales disponibles en las fuentes de información. Estas técnicas constan de cinco unidades, las cuales proveerán a los estudiantes los conocimientos necesarios para lograr un aprendizaje eficaz y aplicable tanto en su vida académica como profesional. Dado que se enmarca en el campo de la investigación, se ha diseñado que los contenidos procedimentales contribuyan a mejorar las habilidades y destrezas investigativas (tales como el análisis de información, la síntesis, la elaboración de fichas, la redacción, entre otras). De este modo, el estudiante se convierte en el constructor de su propio proceso de aprendizaje. Se subraya que la investigación constituye el pilar central que garantiza una formación integral del estudiante. (Rizo, 2015)

Particularmente, las técnicas de investigación documental son esenciales en muchos campos, desde la investigación académica hasta la planificación empresarial y la toma de decisiones gubernamentales. Estas técnicas permiten a los investigadores obtener una comprensión profunda y contextualizada de un tema utilizando fuentes escritas y registradas.

### **3.2.4. Correlacional**

En esta fase de la investigación, es fundamental formular una hipótesis que establezca una posible relación entre 2 o más variables. En el ámbito cuantitativo, se emplean técnicas estadísticas

inferenciales con el objetivo de generalizar los resultados del estudio para beneficio de toda la población. En el enfoque cualitativo, se realizan análisis del contenido lingüístico, tales como el análisis de codificación selectiva, que busca identificar las relaciones entre las categorías emergentes en los discursos de los participantes. (Gómez, 2020)

De acuerdo, la investigación correlacional es valiosa para identificar patrones y asociaciones entre variables, pero no establece causalidad directa. Para afirmar relaciones causales, se necesitarían métodos de investigación experimental más rigurosos.

### **3.3. Diseño de investigación**

En el presente estudio de investigación, se centrará en la recopilación de datos estadísticos a través de encuestas, lo que nos brindará información precisa para respaldar la viabilidad del proyecto. Además, se llevará a cabo un análisis de mercado que examinará la oferta y demanda en la parroquia Tálag, centrándose especialmente en las tasas de interés ofrecidas por las entidades financieras circundantes. Este enfoque nos permitirá recoger datos cruciales para analizar la situación económica de los residentes de la parroquia. En última instancia, estos resultados serán fundamentales para la planificación y ejecución efectiva de la implementación de la Caja de Ahorro.

En el transcurso de este trabajo, se llevará a cabo un diseño meticuloso de la encuesta, asegurando la inclusión de preguntas estratégicas que aborden aspectos clave relacionados con las finanzas y las preferencias económicas de la comunidad. La selección cuidadosa de variables permitirá obtener datos detallados y representativos, esenciales para la evaluación precisa de la factibilidad del proyecto. Además, se explorará la diversidad de opciones y servicios financieros disponibles en la parroquia Tálag, considerando no solo las tasas de interés, sino también los términos y condiciones de los productos financieros existentes.

Este enfoque holístico contribuirá a una comprensión más completa de la dinámica económica de la parroquia y permitirá ajustar la propuesta de la Caja de Ahorro de manera que satisfaga las necesidades reales de la comunidad.

### **3.4. Tipo de estudio (Temporalidad y evento)**

En este estudio, según el INEC (2010) que sostiene que en la población de Tálag existe 3200 habitantes, se saca un muestreo tentativo, a fin de manejar encuestas a la población que reside en

la parroquia Tálag en un plazo de tiempo de 16 días, y comprobar si tiene ese número de población.

### **3.5. Métodos**

#### **3.5.1. *Deductivo***

El enfoque deductivo se basa en la premisa de que, si existe una relación o vínculo causal sugerido por una teoría específica o un ejemplo de caso, probablemente sea válido en varios casos. Este método se emplea para verificar si esta relación o vínculo es válido en situaciones más amplias. A veces se conoce como razonamiento descendente o el proceso de ir de lo general a lo específico, ya que parte de un concepto general para llegar a una conclusión particular. (Suárez, 2023)

#### **3.5.2. *Descriptivo***

La investigación descriptiva debe ser exacta, precisa y organizada. Es fundamental abstenerse de realizar suposiciones o conclusiones acerca del fenómeno. Lo fundamental son las características observables y verificables. (Guevara, Verdesoto, & Castro, 2020)

La investigación descriptiva o método descriptivo de investigación es el procedimiento usado en ciencia para describir las características del fenómeno, sujeto o población a estudiar. A diferencia del enfoque analítico, no proporciona una descripción sobre el porqué de un fenómeno, sino que se centra en observar lo que sucede sin buscar una justificación. (Maldonado, Gómez, & Camargo, 2023)

#### **3.5.3. *Explicativa***

Este tipo de enfoque implica identificar las relaciones de causa y efecto entre sus variables, siendo más exhaustivo y detallado en comparación con los enfoques anteriores. Existen las variables independientes (causas) y las variables dependientes (efectos) y las hipótesis se pueden plantear de forma que se establezca causalidad. (Marchant, 2023)

### 3.6. Población y muestra

#### 3.6.1. Población

En el presente trabajo de investigación se aplicará encuestas a la población económicamente activa (PEA) y la población mayor de 18 años hasta los 65 años de la parroquia Tálag del sector rural, considerándoles como clientes potenciales, tal como su tasa de crecimiento poblacional del 2,06% de la Provincia de Napo, que logro recopilar la información de la página del INEC realizado en el año 2010, de tal modo que se realizó una proyección al año 2023 que es un total de 1438 personas.

**Tabla 3-1:** Población mayor de 18 años a 65 años

Provincia	Parroquia	Área	Grupos de Edad											Total
			De 15 a 19 años	De 20 a 24 años	De 25 a 29 años	De 30 a 34 años	De 35 a 39 años	De 40 a 44 años	De 45 a 49 años	De 50 a 54 años	De 55 a 59 años	De 60 a 64 años	De 65 a 69 años	
Napo	Tálag	Rural	334	201	196	137	141	105	96	71	66	49	42	1438

Fuente: (INEC, 2010).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Tabla 3-2:** Población Económicamente Activa (PEA)

Población Económicamente Activa			
100%		1438,00	Total
53,06%		?	763

Fuente: (INEC, 2010).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Tabla 3-3:** Población Proyectada al Año 2023

Población Rural Total 2010		
1438,00		
Población Proyección 2023		
Pf=	$Pi (1+i)^n$	
Pf=	763	$(1+0,0206)^{13}$
Pf=	763	1,30
Pf=	991,90	

Fuente: (INEC, 2010).

Realizado por: Chato, A. 2023.

#### 3.6.2. Muestra

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

**Tabla 3-4:** Población proyectada al Año 2023

Población Finita				
n	=	?		
$z^2$	=	1,96		
p	=	0,50		
q	=	0,50	n=	$\frac{952,62}{3,44}$
N	=	992		
e	=	0,05	n=	277,1
				277

Fuente: (INEC, 2010).

Realizado por: Chato, A. 2023.

n = Tamaño de la muestra

Z = Valor crítico z para el nivel de confianza del 95%, que aproximadamente es 1.96.

P = La proporción estimada de la característica de interés en la población (por ejemplo, si se espera que el 50% de la población tenga cierta característica, p sería 0.5).

q = Complemento de p, es decir, 1 - p.

N = Tamaño de la población total.

e = Margen de error tolerado (en este caso, 0,05).

## CAPÍTULO IV

### 4. MARCO DE ANÁLISIS DE RESULTADOS

#### 4.1. Análisis e interpretación de resultados

##### *Objetivo específico 1*

Establecer un estudio de factibilidad para hacer un análisis de todos los habitantes de la parroquia Tálag que estén calificados para integrar en una institución financiera.

##### 4.1.1. Resultados cuantitativos (encuesta)

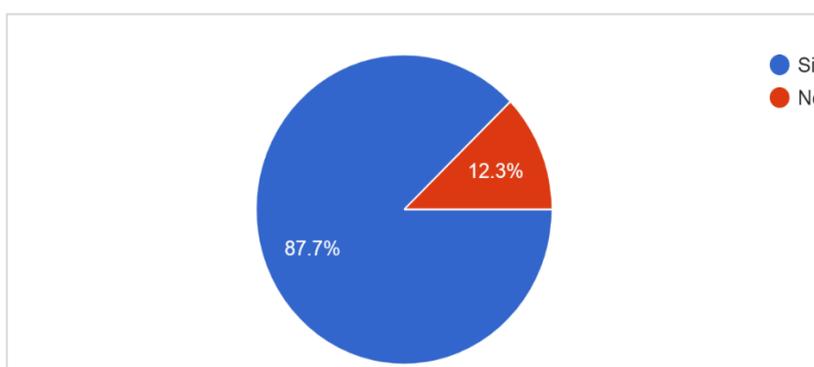
#### 1. ¿Conoce usted, que son las cajas de ahorro?

**Tabla 4-1:** Caja de ahorro

Opciones	Frecuencias	Porcentaje
Si	243	87,73%
No	34	12,27%
<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Elaborado por: Chato, A. 2023.



**Ilustración 4-1:** Conocimiento de las cajas de ahorro

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis e Interpretación:** según los resultados de la tabla 4-1, se indica que el 87.7% de la PEA de la parroquia Tálag tiene conocimientos sobre las cajas de ahorro. Esto significa que la mayoría de las personas encuestadas o analizadas en el estudio tienen información o están familiarizadas

con lo que son las cajas de ahorro. Esto podría indicar un nivel de educación financiera o una amplia difusión de la información sobre las cajas de ahorro en esa población.

Por otro lado, se menciona que el 12.3% de la población desconoce qué son las cajas de ahorro. Esto implica que una parte minoritaria de la PEA en la parroquia Tálag no tiene conocimiento sobre las cajas de ahorro y puede que no estén familiarizados con los beneficios y servicios que estas ofrecen. Esta cifra sugiere que existe un grupo de personas que podrían beneficiarse de una mayor educación o difusión de información sobre las cajas de ahorro.

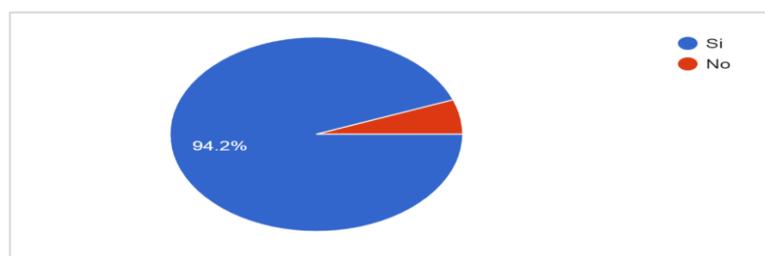
## 2. ¿Cree que una caja de ahorros sería beneficiosa en la Parroquia Tálag, Provincia de Napo?

**Tabla 4-2:** Caja de Ahorro en la parroquia Tálag

Opciones	Frecuencias	Porcentaje
Si	261	94,22%
No	16	5,78%
<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Elaborado por: Chato, A. 2023.



**Ilustración 4-2:** Caja de Ahorro en la parroquia Tálag

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis e Interpretación:** según los resultados de la tabla 4-2, se indica que el 92.2% de los encuestados creen que sería beneficiosa una caja de ahorro en la Parroquia de Tálag. Esto implica que la mayoría de las personas encuestadas o analizadas en el estudio consideran que la implementación de una caja de ahorro en esa área geográfica sería positiva y tendría ventajas o beneficios para la comunidad. Esto podría sugerir una percepción generalizada de que una caja de ahorro sería una opción valiosa para ayudar a las personas a ahorrar y administrar sus finanzas en la Parroquia de Tálag.

Por otro lado, se menciona que el 5.78% de los encuestados no cree que sería beneficiosa una caja de ahorro en la Parroquia. Esto implica que una pequeña proporción de las personas encuestadas tiene una opinión negativa o no ve valor en la implementación de una caja de ahorro en esa área específica. Esta cifra sugiere que existe un grupo de personas que no considera que una caja de ahorro sea necesaria o útil en ese contexto particular.

En general, el párrafo presenta una descripción de la opinión de los encuestados sobre la viabilidad y los beneficios potenciales de una caja de ahorro en la Parroquia de Tálag. Resalta la mayoría que considera que sería beneficiosa y la minoría que no comparte esa perspectiva. Estos resultados pueden ser útiles para evaluar la aceptación y el interés de la comunidad hacia la implementación de una caja de ahorro en ese contexto.

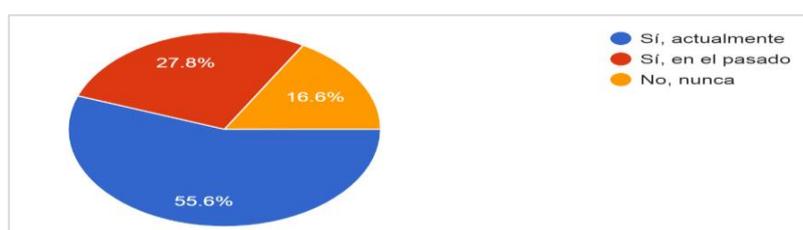
### 3. ¿Ha utilizado alguna vez una caja de ahorros o una institución financiera similar en el Cantón Tena?

**Tabla 4-3:** Instituciones financieras similares

Opciones	Frecuencias	Porcentaje
Si, Actualmente	154	55,60%
Si, en el pasado	77	27,80%
No, nunca	46	16,61%
<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.



**Ilustración 4-3:** Instituciones financieras similares

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis e Interpretación:** según los resultados de la Tabla 4-3, se indica que el 55.6% de los encuestados han utilizado una institución financiera actualmente. Esto implica que más de la mitad de las personas encuestadas en el estudio están utilizando actualmente una institución financiera para satisfacer sus necesidades financieras. Esto puede incluir el uso de servicios bancarios, como cuentas de ahorro o corrientes, préstamos, tarjetas de crédito u otros productos y servicios financieros ofrecidos por instituciones financieras.

Además, se menciona que el 27.8% de los encuestados han utilizado alguna vez en el pasado una institución financiera. Esto indica que una proporción considerable de las personas encuestadas ha tenido experiencia previa en el uso de instituciones financieras, aunque no necesariamente están utilizando actualmente estos servicios. Esto puede deberse a cambios en sus necesidades financieras o preferencias en el tiempo.

Por otro lado, se menciona que el 16.6% de los encuestados nunca han pertenecido a una institución financiera. Esto implica que una minoría significativa de las personas encuestadas no ha tenido ninguna experiencia previa en el uso de instituciones financieras. Esto puede ser debido a diferentes factores, como preferencias personales, falta de acceso a servicios financieros o la elección de utilizar métodos financieros alternativos.

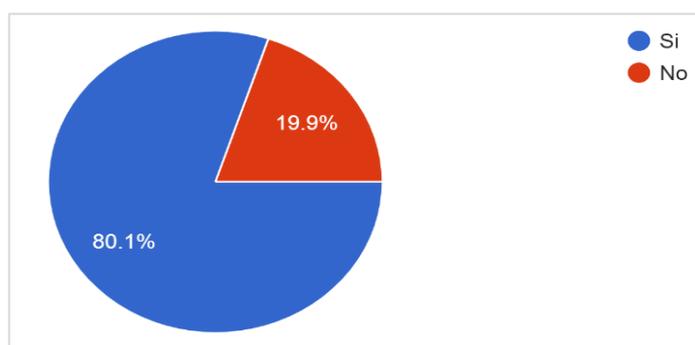
#### 4. ¿Conoce usted los beneficios que brinda una caja de ahorro?

**Tabla 4-4:** Beneficios Caja de Ahorro

Opciones	Frecuencias	Porcentaje
Si	222	80,14%
No	55	19,86%
<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** PEA Parroquia Tálag, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.



**Ilustración 4-4:** Beneficios Caja de Ahorro

**Fuente:** PEA Parroquia Tálag, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

**Análisis e Interpretación:** según los resultados de la Tabla 4-4, se indica que el 80.14% de la PEA de la Parroquia Tálag tiene conocimientos sobre los beneficios que brinda una caja de ahorro. Esto implica que la mayoría de las personas encuestadas o analizadas en el estudio están informadas acerca de los beneficios que se obtienen al participar en una caja de ahorro. Este resultado puede indicar un nivel de conocimiento y conciencia sobre la importancia del ahorro y las ventajas de utilizar una caja de ahorro como herramienta financiera. Además, se menciona que el 19.86% de la PEA de la Parroquia Tálag desconoce sobre el tema de las cajas de ahorro. Esto implica que una proporción menor de las personas encuestadas o analizadas no tiene conocimientos o información acerca de los beneficios que se pueden obtener al participar en una caja de ahorro. Esta cifra sugiere que existe un grupo de personas que podrían beneficiarse de una mayor difusión de información o educación sobre las cajas de ahorro y sus ventajas.

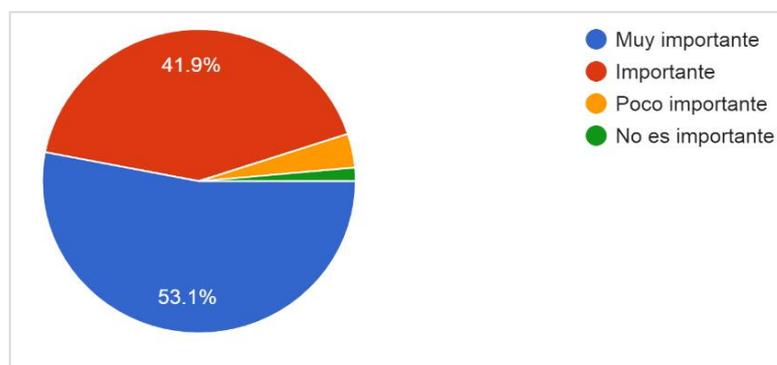
## 5. ¿Cómo considera el tener acceso a servicios financieros de una caja de ahorros en la Parroquia Tálag?

**Tabla 4-5:** Acceso a servicios financieros en la parroquia Tálag

Opciones	Frecuencias	Porcentaje
Muy Importante	147	53,07%
Importante	116	41,88%
Poco importante	10	3,61%
No es importante	4	1,44%
<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** PEA Parroquia Tálag, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.



**Ilustración 4-5:** Acceso a servicios financieros en la parroquia Tálag

**Fuente:** PEA Parroquia Tálag, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

**Análisis e Interpretación:** según los resultados de la Tabla 4-5, se indica que el 53.07% de los encuestados considera que es muy importante tener acceso al servicio financiero de una caja de ahorro en la Parroquia. Esto implica que más de la mitad de las personas encuestadas tienen una percepción elevada de la importancia de acceder a los servicios financieros ofrecidos por una caja de ahorro. Esta cifra sugiere que hay un fuerte reconocimiento de los beneficios y la relevancia de utilizar una caja de ahorro en la comunidad.

Además, se menciona que el 41.88% de los encuestados cree que es importante acceder a los servicios financieros de una caja de ahorro. Esto indica que una proporción considerable de las personas encuestadas valora la importancia de tener acceso a los servicios financieros de una caja de ahorro, aunque no necesariamente lo consideran como "muy importante". Esto demuestra un nivel de reconocimiento y aprecio generalizado hacia las ventajas que brindan las cajas de ahorro. Por otro lado, se menciona que el 3.61% de los encuestados considera que es poco importante acceder a una caja de ahorros. Esto implica que una minoría de las personas encuestadas no asigna

una gran importancia al acceso a los servicios financieros de una caja de ahorro. Puede haber varias razones detrás de esta opinión, como preferencias financieras diferentes o falta de información sobre los beneficios de las cajas de ahorro.

Finalmente, se menciona que el 1.44% de los encuestados no cree que sea importante acceder a una caja de ahorro. Esto indica que una pequeña proporción de las personas encuestadas no ve valor ni importancia en acceder a los servicios financieros de una caja de ahorro. Esto puede ser el resultado de diferentes factores, como la falta de conocimiento sobre las ventajas de las cajas de ahorro o la preferencia por otras opciones financieras.

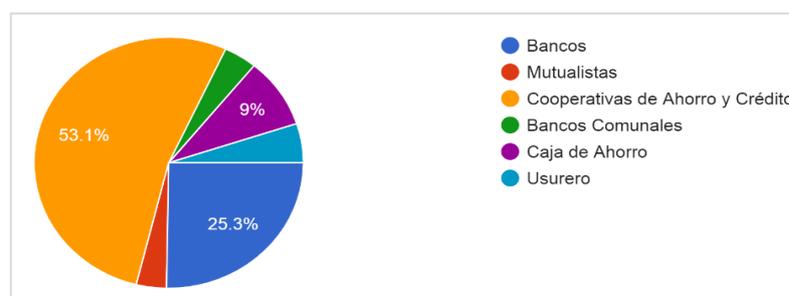
## 6. ¿A dónde acude usted para realizar un crédito o préstamo?

**Tabla 4-6:** Lugar específico para realizar un crédito o préstamo

Opciones	Frecuencias	Porcentaje
Bancos	70	25,27%
Mutualistas	10	3,61%
Cooperativa de Ahorro y crédito	147	53,07%
Bancos comunales	11	3,97%
Cajas de Ahorro	25	9,03%
Usurero	14	5,05%
<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** PEA Parroquia Tálag, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.



**Ilustración 4-6:** Lugar específico para realizar un crédito o préstamo

**Fuente:** PEA Parroquia Tálag, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

**Análisis e Interpretación:** según los resultados de la Tabla 4-6, se indica que el 53.07% de los encuestados acuden a las cooperativas de ahorro y crédito para obtener sus servicios financieros. Esto implica que más de la mitad de las personas encuestadas optan por utilizar los servicios financieros proporcionados por las cooperativas de ahorro y crédito. Las cooperativas de ahorro y crédito suelen ser instituciones financieras populares en comunidades locales, que brindan servicios como ahorro, préstamos y otros productos financieros a sus miembros. A la vez, se menciona que el 25.27% de los encuestados acuden a los bancos para obtener servicios financieros. Esto indica que una proporción considerable de las personas encuestadas prefieren utilizar los servicios financieros ofrecidos por los bancos. Los bancos son instituciones financieras más grandes y generalmente ofrecen una amplia gama de productos y servicios financieros, como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, préstamos y otros servicios bancarios.

Por otro lado, se señala que el 9.03% de los encuestados acuden a las cajas de ahorro para adquirir servicios financieros. Esto indica que una minoría de las personas encuestadas elige utilizar los

servicios financieros proporcionados específicamente por las cajas de ahorro. Las cajas de ahorro son instituciones financieras que se centran en promover el ahorro y brindar servicios relacionados, como cuentas de ahorro y préstamos de bajo interés. Mientras, que el 5.05% de los encuestados acuden de forma ilegal a los usureros para obtener préstamos. Esto indica que una pequeña proporción de las personas encuestadas recurren a prestamistas informales para obtener financiamiento. Esta práctica puede estar asociada con mayores riesgos y tasas de interés más altas.

Por otro lado, se menciona que el 3.97% de los encuestados asisten a los bancos comunales para obtener servicios financieros, mientras que el 3.61% recurren a las mutualistas para el mismo fin. Los bancos comunales y las mutualistas son otras formas de instituciones financieras que operan en algunos lugares y brindan servicios financieros a sus miembros o clientes.

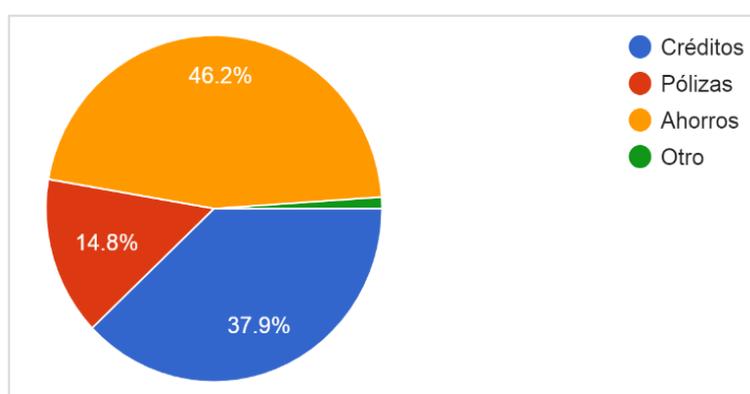
## 7. ¿Qué servicios financieros le gustaría recibir por parte de una Caja de Ahorros?

**Tabla 4-7:** Servicios financieros específicos por parte de una Caja de Ahorros

Opciones	Frecuencias	Porcentaje
Créditos	105	37,91%
Pólizas	41	14,80%
Ahorro	128	46,21%
Otro	3	1,08%
<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.



**Ilustración 4-7:** Recibir servicios financieros específicos

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis e Interpretación:** según los resultados de la Tabla 4-7, se indica que el 37.91% de las personas encuestadas están interesadas en obtener créditos o préstamos. Esto implica que un porcentaje significativo de los encuestados tiene la intención de acceder a servicios financieros de crédito para satisfacer sus necesidades financieras, como financiar un proyecto, adquirir bienes o enfrentar gastos imprevistos. Además, se menciona que el 46.21% de las personas encuestadas muestra interés en el ahorro. Esto indica que la mayoría de los encuestados tienen un interés en establecer una práctica de ahorro y utilizar los servicios financieros relacionados, como cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo o inversiones de bajo riesgo. El ahorro puede ser una estrategia importante para alcanzar metas financieras a largo plazo o para hacer frente a situaciones económicas adversas.

Por otro lado, se menciona que el 14.8% de las personas encuestadas les gustaría optar por pólizas. Esto indica que una proporción menor de los encuestados muestra interés en adquirir pólizas, que son contratos de seguros que ofrecen protección financiera en caso de eventos adversos, como

accidentes, enfermedades o daños a la propiedad. Esta preferencia puede reflejar una preocupación por la seguridad financiera y la protección ante riesgos.

Igual, se menciona que el 1.08% de las personas encuestadas optarían por otros servicios financieros. Esta categoría incluye a aquellos encuestados que expresaron interés en servicios financieros diferentes a los mencionados anteriormente. Los servicios financieros pueden variar ampliamente e incluir aspectos como inversiones en el mercado de valores, asesoramiento financiero personalizado, gestión de patrimonio, entre otros.

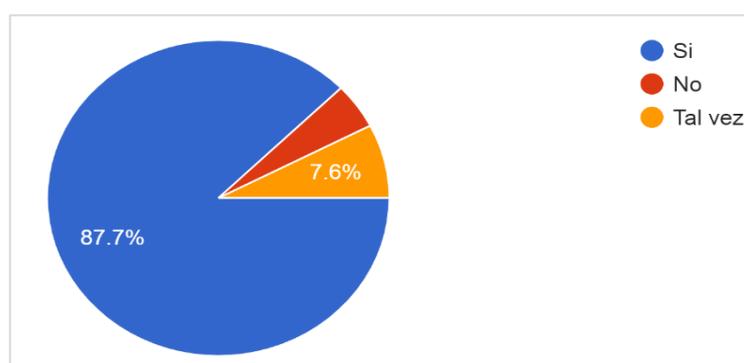
## 8. ¿Cree que una caja de ahorros en la parroquia Tálag, ayudaría a fomentar la inversión y el ahorro en la comunidad?

**Tabla 4-8:** Caja de Ahorro fomenta inversión

Opciones	Frecuencias	Porcentaje
Si	243	87,73%
No	13	4,69%
Tal vez	21	7,58%
<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.



**Ilustración 4-8:** Caja de Ahorro fomenta inversión

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis e Interpretación:** según los resultados de la Tabla 4-8, se indica que el 87.73% de las personas encuestadas cree que una caja de ahorro puede ayudar a fomentar la inversión y el ahorro en la comunidad. Esto implica que la gran mayoría de los encuestados perciben a la caja de ahorro como una institución financiera que puede tener un impacto positivo en la promoción del ahorro y la inversión dentro de la comunidad. Se considera que la caja de ahorro brinda oportunidades y servicios financieros que incentivan el ahorro y permiten a los miembros de la comunidad invertir sus recursos de manera productiva.

Asimismo, se menciona que el 7.58% de las personas encuestadas piensa que tal vez una caja de ahorro pueda ayudar a fomentar la inversión y el ahorro. Esto indica que un porcentaje menor de los encuestados tiene una visión más neutral o incierta respecto a cómo una caja de ahorro puede contribuir al fomento de la inversión y el ahorro en la comunidad. Es posible que estas personas estén menos informadas o tengan dudas sobre los beneficios concretos que una caja de ahorro podría ofrecer.

Por otro lado, se menciona que el 4.69% de las personas encuestadas no está de acuerdo con la afirmación de que una caja de ahorro puede ayudar a fomentar la inversión y el ahorro en la comunidad. Esto implica que una minoría de los encuestados tiene una opinión negativa o desacuerdo con la función propuesta de una caja de ahorro como facilitadora de la inversión y el ahorro en la comunidad. Las razones de este desacuerdo pueden variar y podrían estar relacionadas con la falta de confianza en las instituciones financieras, experiencias pasadas negativas o diferentes perspectivas sobre el papel de las cajas de ahorro en el desarrollo económico local.

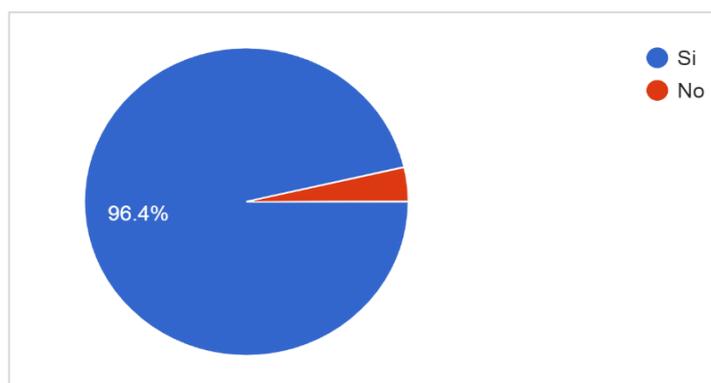
**9. ¿Si en la caja de ahorro los requisitos son menores para poder ser socio usted consideraría formar parte de la misma?**

**Tabla 4-9:** Formaría parte de la Caja de Ahorro

Opciones	Frecuencias	Porcentaje
Si	267	96,39%
No	10	3,61%
<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.



**Ilustración 4-9:** Formaría parte de la Caja de Ahorro

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis e Interpretación:** según los resultados de la Tabla 4-9, se indica que el 96.39% de las personas encuestadas está de acuerdo en convertirse en socios de una caja de ahorro si los requisitos son pocos. Esto implica que una gran mayoría de los encuestados muestra disposición para formar parte de una caja de ahorro siempre y cuando los requisitos para ser socio sean mínimos. Estos resultados sugieren que los encuestados consideran que la simplicidad y accesibilidad en los requisitos son aspectos importantes para tomar la decisión de unirse a una caja de ahorro.

Además, se menciona que el 3.61% de las personas encuestadas no está de acuerdo con ser socio de una caja de ahorro. Esto implica que una pequeña proporción de los encuestados no muestra disposición para convertirse en socios de una caja de ahorro, independientemente de los requisitos establecidos. Las razones de este desacuerdo pueden variar y podrían estar relacionadas con factores como la falta de confianza en las instituciones financieras, preferencia por otras formas de ahorro o percepción de que los beneficios no son suficientes para justificar la membresía.

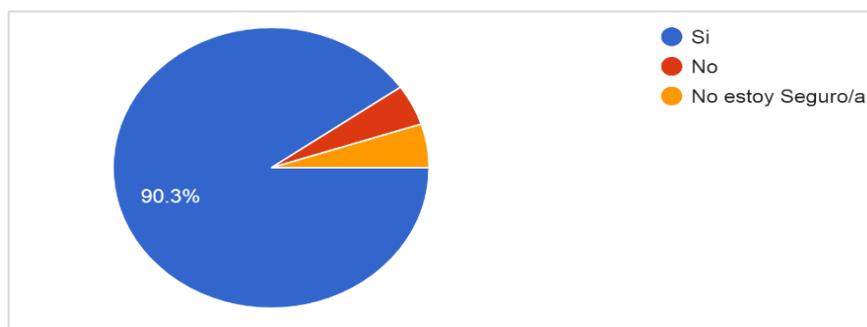
**10. ¿Considera que la creación de una caja de ahorro en su comunidad podría mejorar para la economía familiar y local?**

**Tabla 4-10:** La creación de una Caja Ahorro mejora la economía familiar y local

Opciones	Frecuencias	Porcentaje
Si	250	90,25%
No	13	4,69%
No, estoy seguro/a	14	5,05%
<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.



**Ilustración 4-10:** La creación de una Caja Ahorro mejora la economía

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis e Interpretación:** según los resultados de la Tabla 4-10, se indica que el 90.25% de las personas encuestadas están de acuerdo en que una caja de ahorro podría mejorar la economía familiar y local. Esto implica que la gran mayoría de los encuestados percibe a la caja de ahorro como una institución que tiene el potencial de generar beneficios económicos tanto a nivel individual como en el contexto de la comunidad. Estos resultados sugieren que los encuestados ven a la caja de ahorro como una herramienta para fortalecer la economía personal y contribuir al desarrollo económico local.

Además, se menciona que el 5.05% de las personas encuestadas piensan que tal vez una caja de ahorro pueda ayudar a mejorar la economía. Esto indica que un pequeño porcentaje de los encuestados tiene una visión más neutral o incierta respecto al impacto económico de una caja de ahorro. Es posible que estas personas tengan dudas o necesiten más información para formarse una opinión más clara sobre cómo una caja de ahorro puede contribuir a mejorar la economía.

Por otro lado, se menciona que el 4.69% de las personas encuestadas no está de acuerdo con la afirmación de que una caja de ahorro podría mejorar la economía familiar y local. Esto implica

que una minoría de los encuestados tiene una opinión negativa o desacuerdo con respecto al potencial de una caja de ahorro para generar mejoras económicas. Las razones de este desacuerdo pueden variar y podrían estar relacionadas con la falta de confianza en las instituciones financieras, experiencias pasadas negativas o diferentes perspectivas sobre el papel de las cajas de ahorro en la economía.

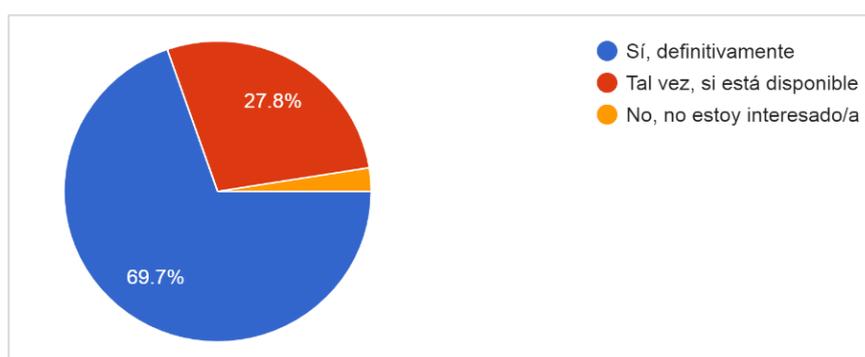
## 11. ¿Estaría interesado/a en recibir educación financiera y asesoramiento sobre ahorros y manejo de dinero por parte de la caja de ahorros?

**Tabla 4-11:** Recibiría educación financiera y asesoramiento sobre ahorros

Opciones	Frecuencias	Porcentaje
Si, definitivamente	193	69,68%
Tal vez, si está disponible	77	27,80%
No, no estoy interesado/a	7	2,53%
<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.



**Ilustración 4-11:** Recibiría educación financiera sobre ahorros.

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis e Interpretación:** según los resultados de la Tabla 4-11, se indica que el 69.68% de los encuestados están dispuestos a recibir educación financiera y asesoramiento sobre ahorro y manejo de dinero por parte de la caja de ahorro. Esto implica que una gran mayoría de los encuestados muestra interés y apertura para recibir orientación y conocimientos en temas financieros por parte de la caja de ahorro. Estos resultados sugieren que los encuestados valoran la oportunidad de adquirir habilidades y conocimientos que les ayuden a mejorar su manejo del dinero y su capacidad de ahorro.

Además, se menciona que el 24.8% de los encuestados tal vez estaría de acuerdo en recibir educación financiera y asesoramiento si está disponible. Esto indica que un porcentaje considerable de los encuestados tiene una postura más indecisa o condicional respecto a la recepción de educación financiera. Es posible que estas personas estén abiertas a la posibilidad de recibir asesoramiento, pero su disposición está sujeta a la disponibilidad y calidad de los recursos educativos proporcionados.

Por otro lado, se menciona que el 2.53% de los encuestados no está interesado en el asesoramiento sobre ahorro y manejo de dinero. Esto implica que una minoría de los encuestados no muestra interés en recibir orientación financiera por parte de la caja de ahorro. Las razones de este desinterés pueden variar y podrían estar relacionadas con factores como la confianza en sus propias habilidades financieras, la falta de tiempo o priorización de otras áreas de interés.

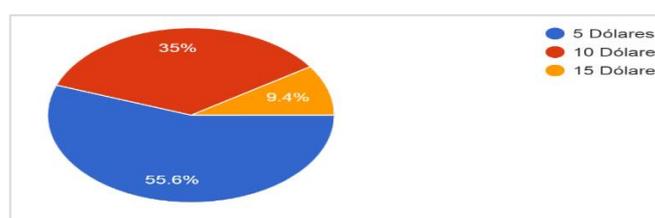
**12. ¿Cuál cree que sería un monto de depósito inicial razonable para abrir una cuenta de ahorros en la parroquia Tálag?**

**Tabla 4-12:** Monto inicial de depósito para abrir una cuenta de ahorro

Opciones	Frecuencias	Porcentaje
5 dólares	154	55,60%
10 dólares	97	35,02%
15 dólares	26	9,39%
<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.



**Ilustración 4-12:** Monto inicial de depósito para abrir un ahorro.

Fuente: PEA Parroquia Tálag, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis e Interpretación:** según los resultados de la Tabla 4-12, se indica que el 55.60% de los encuestados creen que un monto de depósito inicial de 5 dólares sería adecuado para una cuenta de ahorro. Esto implica que más de la mitad de los encuestados consideran que un monto de 5 dólares es suficiente para comenzar a ahorrar y abrir una cuenta de ahorro. Estos resultados sugieren que estas personas tienen la percepción de que un monto bajo de depósito inicial es accesible y realista para ellos.

Además, se menciona que el 35.02% de los encuestados cree que un monto razonable de depósito inicial sería de 10 dólares. Esto indica que un porcentaje significativo de los encuestados considera que un monto ligeramente más alto de 10 dólares sería apropiado para iniciar una cuenta de ahorro. Es posible que estas personas consideren que un monto mayor les permitiría establecer un fondo de ahorro más sustancial desde el principio.

Por otro lado, se menciona que el 9.39% de los encuestados cree que un monto inicial de 15 dólares sería adecuado para la cuenta de ahorro. Esto implica que una minoría de los encuestados tiene la percepción de que un monto de 15 dólares sería necesario o preferible para iniciar una cuenta de ahorro. Estas personas pueden tener una mayor disposición a hacer un depósito inicial más grande para establecer un ahorro inicial más significativo.

## CAPÍTULO V

### 5. MARCO PROPOSITIVO

#### 5.1. Título

“Proyecto de factibilidad para la creación de una Caja de Ahorro en la parroquia de Tálag, provincia de Napo, 2023”

#### 5.2. Introducción

En un mundo caracterizado por la constante evolución y los desafíos financieros que enfrentan las comunidades locales, el concepto de ahorro y la posibilidad de acceder a servicios financieros adecuados adquieren una relevancia fundamental. La parroquia de Tálag, en la provincia de Napo, no es una excepción a esta realidad. En el año 2023, en la comunidad mencionada, nos encontramos en un momento crucial en la necesidad de una institución financiera local, para emprender nuevas oportunidades de negocios.

Este proyecto de factibilidad tiene como objetivo principal explorar la viabilidad de establecer una caja de ahorro en la parroquia Tálag, considerando tanto las necesidades financieras de la comunidad como las oportunidades económicas locales. La creación de esta caja de ahorro no solo proporcionaría a los habitantes de Tálag una plataforma segura y accesible para gestionar sus ahorros, sino que también podría impulsar el desarrollo económico y mejorar la calidad de vida de la comunidad en su conjunto.

En esta investigación, se analiza diversos aspectos, como la demanda potencial de servicios financieros, los recursos necesarios para establecer y operar la caja de ahorro, el marco regulatorio y legal, así como los beneficios económicos y sociales que este proyecto podría generar. Asimismo, para el desarrollo del marco propositivo se considera las particularidades de la parroquia de Tálag, teniendo en cuenta su contexto socioeconómico, geográfico y cultural.

Finalmente, a medida que se avanza en esta exploración, se busca responder a preguntas críticas y proporcionar recomendaciones sólidas que contribuyan a tomar decisiones informadas sobre la viabilidad de este proyecto. Con este propósito, invito a sumergirse en el análisis detallado de la factibilidad de una caja de ahorro en la parroquia Tálag, confiando en que esta iniciativa pueda traer beneficios significativos a la comunidad en el año 2023 y más allá, con la generación de

actividades en merced social con sus socios, ofreciendo servicios financieros que sean accesibles, oportunos y eficientes, que solo de este modo se promoverá la acción económica en la parroquia.

### **5.3. Objetivo general**

- Analizar la factibilidad de la creación de una caja de ahorro en la parroquia de Tálag, mediante la captación del ahorro y la colocación de microcréditos de tal modo poder aportar al desarrollo económico parroquial.

### **5.4. Objetivos específicos**

- Establecer un estudio de factibilidad para hacer un análisis de todos los habitantes de la parroquia Tálag que estén calificados para integrar en una institución financiera.
- Estructurar un análisis administrativo-financiero para determinar el estatus socioeconómico de la organización que se desea implementar para la caja de ahorro.
- Lograr recopilar resultados inherentes de factibilidad para implementar una caja de ahorro en la parroquia de Tálag.

### **5.5. Desarrollo**

#### **5.5.1. *Diagnóstico situacional de la empresa***

#### **FASE 1**

##### **a) Matriz FODA**

El propósito central del análisis FODA radica en alcanzar conclusiones acerca de cómo el objeto de estudio puede responder eficazmente a los cambios y desafíos del entorno a través de la evaluación de sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas. Esto, a su vez, facilita la formulación de estrategias destinadas a mejorar el desempeño de la caja de ahorro, especialmente en lo que respecta a la gestión de su cartera de crédito.

El diagnóstico situacional es fundamental para identificar áreas de mejora, desarrollar estrategias efectivas y asegurar la sostenibilidad y eficacia de la Caja de Ahorro en la comunidad de Tálag.

**Tabla 5-1:** Matriz FODA

ANÁLISIS FODA			
FACTORES INTERNOS		FACTORES EXTERNOS	
FORTALEZAS		OPORTUNIDADES (+)	
1	Lugar: ubicación fija de las instalaciones	1	Amparo: Superintendencia de Compañía Popular y Solidaria (SEPS).
2	Demanda local: alta demanda de servicios financieros debido a la creciente población y actividad económica en la parroquia.	2	Crecimiento económico: potencial crecimiento económico en la provincia y la parroquia, lo que aumentaría la demanda de servicios financieros.
3	Participación comunitaria: posibilidad de involucrar activamente a la comunidad en la gestión y operación de la caja de ahorro.	3	Apoyo Gubernamental: posibilidad de obtener apoyo gubernamental y financiamiento para proyectos de desarrollo local.
4	Recursos naturales: riqueza de recursos naturales en la región que pueden respaldar la inversión local.	4	Educación Financiera: oportunidad de promover la educación financiera en la comunidad y fomentar el ahorro.
DEBILIDADES		AMENAZAS	
1	Gestión gerencial: informalidad en la administración gerencial	1	Falta de una cultura de ahorro en la población en general
2	Falta de experiencia: falta de experiencia en la gestión de instituciones financieras locales en la parroquia.	2	Competencia de instituciones financieras: Posible competencia de bancos y cooperativas ya establecidas en la zona.
3	Infraestructura limitada: posible carencia de infraestructura y tecnología adecuada para el funcionamiento de la caja de ahorro.	3	Cambios regulatorios: cambios en las regulaciones financieras que puedan afectar la operación de la caja de ahorro.
4	Riesgo de crédito: riesgo de incumplimiento de los prestatarios debido a la falta de historial crediticio.	4	Eventos climáticos: vulnerabilidad a eventos climáticos extremos que podrían afectar la estabilidad económica local.

Fuente: Análisis FODA, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** el análisis FODA realizado para el proyecto de factibilidad de la Caja de Ahorro en la Parroquia de Tálag ha revelado una serie de factores críticos que deben ser considerados en la planificación y desarrollo de esta institución financiera local.

Las fortalezas identificadas, que incluyen una alta demanda local de servicios financieros, la posibilidad de involucrar a la comunidad y la presencia de recursos naturales en la región, ofrecen una base sólida para el éxito del proyecto. Sin embargo, es fundamental abordar las debilidades,

como la falta de experiencia en la gestión de instituciones financieras locales, la infraestructura limitada y el riesgo crediticio, mediante estrategias de capacitación, inversión en tecnología y políticas de gestión de riesgos.

Las oportunidades, como el potencial crecimiento económico en la provincia y el apoyo gubernamental, son prometedoras para el proyecto. Estas oportunidades pueden aprovecharse para expandir los servicios financieros y promover la educación financiera en la comunidad. Al mismo tiempo, es crucial tener en cuenta las amenazas, como la competencia de instituciones financieras establecidas, los cambios regulatorios y los eventos climáticos extremos, para desarrollar planes de contingencia y estrategias de mitigación de riesgos.

Finalmente, el análisis FODA subraya la viabilidad de establecer una Caja de Ahorro en Tálag, pero destaca la importancia de un enfoque estratégico y una gestión eficaz. Con una planificación adecuada y la participación activa de la comunidad, este proyecto tiene el potencial de satisfacer las necesidades financieras locales, promover el desarrollo económico y mejorar la calidad de vida en la Parroquia de Tálag en el año 2023 y en el futuro.

#### **b) Matriz de correlación**

Una matriz de correlación es una herramienta estadística que se utiliza en el ámbito de la investigación para examinar las relaciones de correlación entre varias variables. En el contexto del "Proyecto de factibilidad para la creación de una Caja de Ahorro en la parroquia de Tálag, provincia de Napo, 2023", una matriz de correlación es una herramienta valiosa para analizar cómo ciertas variables relacionadas pueden influir en la factibilidad del proyecto

A diferencia de la evaluación de los elementos internos, se han abordado dos áreas de investigación distintas. La primera se enfoca en las fortalezas, mientras que la segunda se centra en las debilidades. Estos aspectos han sido analizados en relación a las habilidades en la gestión, la financiación, los recursos humanos y el marketing de la Caja de Ahorro en la Parroquia de Tálag. De acuerdo, una matriz de correlación en el contexto de la investigación que se propone puede proporcionar una visión cuantitativa de cómo diferentes variables están relacionadas entre sí, lo cual es valioso para entender factores que podrían afectar la factibilidad del proyecto de la Caja de Ahorro en la parroquia de Tálag.

**Tabla 5-2:** Matriz de Evaluación de Factores Internos (MEFI)

FACTORES INTERNOS CLAVE	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	PUNTUACIÓN REQUERIDA
<b>FORTALEZAS</b>			
Lugar: ubicación fija de las instalaciones	0,07	4	0,28
Demanda local: alta demanda de servicios financieros debido a la creciente población y actividad económica en la parroquia.	0,07	4	0,28
Participación comunitaria: posibilidad de involucrar activamente a la comunidad en la gestión y operación de la caja de ahorro.	0,05	3	0,15
Recursos naturales: riqueza de recursos naturales en la región que pueden respaldar la inversión local.	0,06	4	0,24
<b>DEBILIDADES</b>			
Gestión gerencial: informalidad en la administración gerencial	0,08	2	0,16
Falta de experiencia: falta de experiencia en la gestión de instituciones financieras locales en la parroquia.	0,08	2	0,16
Infraestructura limitada: posible carencia de infraestructura y tecnología adecuada para el funcionamiento de la caja de ahorro.	0,08	1	0,08
Riesgo de crédito: riesgo de incumplimiento de los prestatarios debido a la falta de historial crediticio.	0,05	1	0,05
<b>TOTAL:</b>	<b>1</b>		<b>2,60</b>

Fuente: Análisis FODA, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** dado que la suma de los valores de la matriz de evaluación de factores internos alcanza un peso ponderado de 2.60, lo que se considera está por debajo de las expectativas, esto sugiere que las debilidades de la Caja de Ahorro en la parroquia Tálag pueden ser mitigadas por sus fortalezas. Esto es especialmente relevante que el valor promedio debe ser superior a 2.50.

Además, se evidencia que internamente, la Caja de Ahorro cuenta con un respaldo sólido, lo que se refleja como un factor positivo que podría impulsar su crecimiento y fortalecimiento tanto a nivel organizacional como económico.

**Tabla 5-3:** Matriz de Evaluación de Factores Externos

FACTORES INTERNOS CLAVE	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	TOTAL, PONDERADO
<b>OPORTUNIDADES</b>			
Amparo: Superintendencia de Compañía Popular y Solidaria (SEPS).	0,1	4	0,4
Crecimiento económico: potencial crecimiento económico en la provincia y la parroquia, lo que aumentaría la demanda de servicios financieros.	0,1	3	0,3
Apoyo Gubernamental: posibilidad de obtener apoyo gubernamental y financiamiento para proyectos de desarrollo local.	0,07	3	0,21
Educación Financiera: oportunidad de promover la educación financiera en la comunidad y fomentar el ahorro.	0,09	3	0,27
<b>AMENAZAS</b>			
Falta de una cultura de ahorro en la población en general	0,09	1	0,09
Competencia de instituciones financieras: Posible competencia de bancos y cooperativas ya establecidas en la zona.	0,09	1	0,09
Cambios regulatorios: cambios en las regulaciones financieras que puedan afectar la operación de la caja de ahorro.	0,1	2	0,2
Eventos climáticos: vulnerabilidad a eventos climáticos extremos que podrían afectar la estabilidad económica local.	0,09	2	0,18
<b>TOTAL:</b>	<b>1</b>		<b>2,58</b>

**Fuente:** Análisis FODA, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

**Análisis:** en el proceso de construcción de la matriz MEFE, se ha evaluado minuciosamente las oportunidades y amenazas que enfrenta la Caja de Ahorro y Crédito en la parroquia Tálag. El resultado total alcanzado, que es de 2.58, refleja la posición estratégica de la institución. Este puntaje indica que la organización está dedicando un esfuerzo significativo para capitalizar al

máximo las oportunidades proporcionadas por el mercado en el que opera, al mismo tiempo que busca reducir los riesgos asociados con las amenazas. Es importante destacar que, dado que la entidad tiene una presencia relativamente corta de 58 en el mercado, se debe enfocar en mejorar su gestión administrativa mediante la implementación de estrategias y acciones apropiadas, tanto en el ámbito administrativo como financiero, para impulsar el crecimiento y desarrollo sostenible de la organización.

#### **d) Perfil estratégico**

Un perfil estratégico es una descripción detallada y analítica de la posición actual y futura de una entidad, ya sea una empresa, una organización o un proyecto, en relación con su entorno y sus objetivos estratégicos. Este perfil proporciona una visión integral que incluye factores internos y externos que pueden afectar el desempeño y la dirección de la entidad.

El perfil estratégico, al ser una herramienta valiosa para la planificación estratégica, proporciona una base sólida para el desarrollo de estrategias efectivas y la toma de decisiones informadas. Este análisis ayuda a la entidad a comprender su posición actual, identificar áreas clave para el crecimiento y minimizar riesgos potenciales. Crear un perfil estratégico para el "Proyecto de factibilidad para la creación de una Caja de Ahorro en la parroquia de Tálag, provincia de Napo, 2023" implica analizar varios aspectos clave relacionados con el proyecto, como:

- Análisis del Entorno Externo
- Análisis del Entorno Interno
- Recursos y Capacidades Clave
- Definición de Objetivos y Metas Estratégicas
- Análisis de Competidores:
- Consideración de Tendencias del Mercado
- Análisis FODA
- Estrategias y Acciones
- Indicadores de Éxito

La identificación de indicadores clave de rendimiento permitan evaluar el éxito del proyecto a lo largo del tiempo. Esto podría incluir métricas financieras, niveles de participación comunitaria y el impacto en la inclusión financiera local.

Este perfil estratégico servirá como guía integral para la planificación, implementación y evaluación del proyecto de creación de la Caja de Ahorro en la parroquia de Tálag. El perfil estratégico fue elaborado mediante el empleo del análisis DAFO, en base al diagnóstico de la situación establecido en la matriz FODA.

**Tabla 5-4:** Matriz FODA cruzado

<b>MATRIZ CRUZADA</b>		<b>FORTALEZAS</b>		<b>DEBILIDADES</b>	
		F1	Lugar: ubicación fija de las instalaciones	D1	Gestión gerencial: informalidad en la administración gerencial
		F2	Demanda local: alta demanda de servicios financieros debido a la creciente población y actividad económica en la parroquia.	D2	Falta de experiencia: falta de experiencia en la gestión de instituciones financieras locales en la parroquia.
		F3	Participación comunitaria: posibilidad de involucrar activamente a la comunidad en la gestión y operación de la caja de ahorro.	D3	Infraestructura limitada: posible carencia de infraestructura y tecnología adecuada para el funcionamiento de la caja de ahorro.
		F4	Recursos naturales: riqueza de recursos naturales en la región que pueden respaldar la inversión local.	D4	Riesgo de crédito: riesgo de incumplimiento de los prestatarios debido a la falta de historial crediticio.
<b>OPORTUNIDADES</b>		<b>ESTRATEGIA-FO (Estrategia Ofensiva)</b>		<b>ESTRATEGIA- DO (Estrategia Adaptativa)</b>	
O1	Amparo: Superintendencia de Compañía Popular y Solidaria (SEPS).	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Maximizar la participación comunitaria para aprovechar el Apoyo gubernamental. (F3-O3)</li> <li>2. Promover la educación financiera aprovechando la alta demanda local. (O4-F2)</li> <li>3. Utilizar los recursos naturales para impulsar el crecimiento económico. (F4-O2)</li> <li>4. Establecer instalaciones en una ubicación estratégica para capitalizar el crecimiento económico. (F1-O2)</li> </ol>		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Mejora de Gestión Gerencial. (D1-O1)</li> <li>2. Asociación Estratégica. (D2-O2)</li> <li>3. Mejora de Infraestructura. (D3-O3)</li> <li>4. Mitigación del Riesgo de Crédito. (D4-O4)</li> </ol>	
O2	Crecimiento económico: potencial crecimiento económico en la provincia y la parroquia, lo que aumentaría la demanda de servicios financieros.				
O3	Apoyo Gubernamental: posibilidad de obtener apoyo gubernamental y financiamiento para proyectos de desarrollo local.				
O4	Educación Financiera: oportunidad de promover la educación financiera en la comunidad y fomentar el ahorro.				
<b>AMENAZAS</b>		<b>ESTRATEGIA-FA (Estrategia Defensiva)</b>		<b>ESTRATEGIA-DA (Estrategia de Supervivencia)</b>	
A1	Falta de una cultura de ahorro en la población en general	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Diferenciación y Servicio Personalizado. (F1-A2)</li> <li>2. Adaptación a Cambios Regulatorios. (F2-A3)</li> <li>3. Diversificación de Inversiones. (F3-A4)</li> <li>4. Educación Financiera. (F4-A1)</li> </ol>		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Mejora de la Gestión y Cumplimiento Normativo. (D1-A3)</li> <li>2. Desarrollo de Asociaciones Estratégicas. (D2-A2)</li> <li>3. Inversión en Tecnología y mejora de la Infraestructura (D3-A3)</li> <li>4. Diversificación de Inversiones. (D2-A4)</li> </ol>	
A2	Competencia de instituciones financieras: Posible competencia de bancos y cooperativas ya establecidas en la zona.				
A3	Cambios regulatorios: cambios en las regulaciones financieras que puedan afectar la operación de la caja de ahorro.				
A4	Eventos climáticos: vulnerabilidad a eventos climáticos extremos que podrían afectar la estabilidad económica local.				

**Fuente:** Análisis FODA, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

## **ESTRATEGIAS OFENSIVAS (FO)**

### **1) Educación Financiera Comunitaria (F4-O4)**

- Aprovechar los recursos naturales locales para financiar programas de educación financiera.
- Promover la educación financiera utilizando los recursos naturales como ejemplos concretos de inversión y ahorro.

### **2) Participación Comunitaria (F3-O3)**

- Involucrar activamente a la comunidad en la búsqueda de apoyo gubernamental para proyectos de desarrollo local.
- Utilizar la participación comunitaria como un argumento sólido al solicitar financiamiento gubernamental.

### **3) Desarrollo de Servicios Financieros (F2-O2)**

- Dado que existe una alta demanda local de servicios financieros, expandir la oferta de servicios financieros y productos para aprovechar el potencial de crecimiento económico en la provincia y la parroquia.
- Promover servicios financieros que estén en línea con las oportunidades económicas locales.

### **4) Ubicación Estratégica (F1-O1)**

- Utilizar la ubicación fija de las instalaciones como un punto de ventaja para establecer alianzas con la Superintendencia de Compañía Popular y Solidaria y obtener apoyo institucional.
- Destacar la ubicación de las instalaciones como un activo importante al buscar apoyo gubernamental y financiamiento.

Estas estrategias buscan capitalizar las fortalezas de la organización y aprovechar las oportunidades externas disponibles en el entorno. Sin embargo, hay que tener en cuenta que la implementación exitosa de estas estrategias requerirá de un plan detallado por los actores socios cuando inicien las acciones y den seguimiento continuo para asegurarse de que se estén aprovechando al máximo las oportunidades identificadas.

## **ESTRATEGIAS ADAPTATIVAS (DO)**

### **1) Estrategia de Mejora de Gestión Gerencial (D1-O1)**

- Utilizar el acceso a la Superintendencia de Compañía Popular y Solidaria para obtener orientación y capacitación en la gestión gerencial formal.
- Aprovecha el apoyo de SEPS para abordar la informalidad en la administración gerencial y fortalecer la estructura de gestión.

### **2) Estrategia de Asociación Estratégica (D2-O2)**

- Dado que existe la posibilidad de un aumento en la demanda de servicios financieros debido al crecimiento económico, considerar asociar a la Caja de Ahorro asociarse con instituciones financieras o expertos en la gestión de instituciones financieras para superar la falta de experiencia local.
- Buscar colaboraciones estratégicas para desarrollar servicios financieros efectivos y seguros.

### **3) Estrategia de Mejora de Infraestructura (D3-O3)**

- Aprovechar la oportunidad de obtener apoyo gubernamental para proyectos de desarrollo local y dirígelo hacia la mejora de la infraestructura y la tecnología de tu caja de ahorro.
- Invertir en la infraestructura necesaria para garantizar un funcionamiento eficiente y seguro de la institución.

### **4) Estrategia de Mitigación del Riesgo de Crédito (D4-O4)**

- Utilizar la oportunidad de promover la educación financiera en la comunidad para abordar el riesgo de crédito.
- Fomentar la educación financiera como una forma de reducir el riesgo de incumplimiento al aumentar la conciencia y la responsabilidad financiera de los prestatarios.

Estas estrategias DO adaptativas al ser manejadas operativamente, buscan aprovechar las oportunidades externas para superar o mitigar las debilidades internas de la organización. La adaptación y el enfoque en áreas específicas pueden ayudar a fortalecer la posición de la organización en el mercado y su capacidad para cumplir con sus objetivos.

## **ESTRATEGIAS DEFENSIVAS (FA)**

### **1. Diferenciación y Servicio Personalizado (F1-A2)**

- Dado que enfrenta la competencia de instituciones financieras ya establecidas a nivel provincial, los actores de la organización de la Caja de Ahorro, deben enfocarse en diferenciarse a través de un servicio personalizado y atención al cliente excepcional.
- Utilizar la participación comunitaria para comprender mejor las necesidades financieras de la comunidad y adaptar sus servicios de acuerdo a ellas.

### **2. Estrategia de Adaptación a Cambios Regulatorios (F2-A3)**

- Utilizar la demanda local y la participación comunitaria como una base para establecer relaciones con reguladores y autoridades locales.
- Mantenerse al tanto de los cambios regulatorios y adaptar las operaciones para cumplir con las nuevas regulaciones, aprovechando la cercanía con la comunidad para comunicar y educar a los clientes sobre estos cambios.

### **3. Estrategia de Diversificación de Inversiones (F3-A4)**

- Dada la vulnerabilidad a eventos climáticos extremos, considerar diversificar las inversiones hacia sectores o proyectos menos afectados por dichos eventos.
- Utilizar los recursos naturales de la región para respaldar inversiones que tengan un menor riesgo climático.

### **4. Estrategia de Educación Financiera (F4-A1)**

- Ante la falta de una cultura de ahorro en la población de la parroquia Tálag, promover activamente la educación financiera en la comunidad para fomentar el ahorro y la conciencia financiera.
- Alentar el ahorro a través de programas educativos para ayudar a proteger a la caja de ahorro contra amenazas externas.

Estas estrategias defensivas son las que buscan aprovechar las fortalezas de la organización para mitigar o contrarrestar las amenazas externas.

## **ESTRATEGIAS DE SUPERVIVENCIA (DA)**

### **1. Mejora de la Gestión y Cumplimiento Normativo (D1-A3)**

- Enfocar los esfuerzos en mejorar la gestión gerencial y en asegurarse de cumplir con las regulaciones financieras. Esto, les permitirá a los socios de la Caja Ahorro adaptarse a los posibles cambios regulatorios (A3) y evitar sanciones o problemas legales.

### **2. Desarrollo de Asociaciones Estratégicas (D2-A2)**

- Dado que enfrenta la competencia de instituciones financieras establecidas a nivel de la provincia y no del sector donde se va a crear, buscar establecer alianzas estratégicas con bancos o cooperativas locales. Pueden proporcionar apoyo en términos de experiencia y recursos, mitigando la falta de experiencia (D2) y la competencia (A2).

### **3. Inversión en Tecnología y Mejora de la Infraestructura (D3-A3)**

- Invertir en tecnología adecuada y en la mejora de la infraestructura para garantizar un funcionamiento eficiente y para cumplir con las regulaciones financieras. Esto les ayudará a los actores enfrentar los cambios regulatorios (A3) y superar la falta de infraestructura (D3).

### **4. Gestión del Riesgo de Crédito y Fomento de la Educación Financiera (D4-A1)**

- Ante la falta de una cultura de ahorro en la población (A1) y el riesgo de crédito (D4), hay que enfocarse en programas de educación financiera para aumentar la conciencia financiera en la comunidad y reducir el riesgo crediticio. Además, los directivos deberán implementar estrategias sólidas de evaluación del riesgo de crédito.

### **5. Diversificación de Inversiones (D2-A4)**

- Dada la vulnerabilidad a eventos climáticos extremos (A4), se considera diversificar las inversiones hacia proyectos menos afectados por tales eventos. Esto puede ayudar a proteger los activos en caso de desastres naturales.

Estas estrategias buscan que la organización sobreviva y supere las amenazas externas, incluso a pesar de sus debilidades internas. Es importante que el líder y representantes de la Caja de Ahorro

planifiquen, implementen y monitoreen cuidadosamente estas estrategias para garantizar la supervivencia a largo plazo de la caja de ahorro.

### **5.5.2. Estudio de Mercado**

El objetivo del análisis de mercado es calcular la cantidad de servicios que la institución financiera podría ofrecer y que la población estaría dispuesta a utilizar a tasa de interés específicas, incluso durante un período determinado.

#### **Descripción del servicio**

La institución financiera privada conocida como la Caja de Ahorro Comunitaria “TÁLAG” tiene como objetivo principal analizar la factibilidad de la creación de una caja de ahorro en la parroquia de Tálag, mediante la captación del ahorro y la colocación de microcréditos de tal modo poder aportar al desarrollo económico parroquial. Su propósito no se limita al beneficio personal, sino que también busca mejorar la situación de sus afiliados al proporcionar servicios financieros de manera eficaz y oportuna. A través de estos servicios, la caja de Ahorro Comunitario “TÁLAG” promoverá el desarrollo económico de la parroquia Tálag. Los servicios que esta institución ofrece incluyen ahorro, crédito e inversión.

#### **Distribución de mercado**

El proyecto está dirigido al mercado completo de la parroquia Tálag, centrándose en la población económicamente activa (PEA) y en aquellos individuos que son elegibles para participar en actividades de ahorro y crédito. Estos grupos se consideran cruciales para respaldar el desarrollo y el progreso. Además, se llevará a cabo una segmentación del mercado con el fin comprender mejor las diversas variables de la población. Esto permitió, la aplicación de encuestas específicas y la determinación de la muestra necesaria para evaluar la viabilidad del proyecto.

#### **Segmentación de mercado**

La segmentación, desempeña un papel fundamental en cada análisis de mercado, en la mayoría de los casos, el “mercado” se compone de una diversidad de consumidores con variados gustos, necesidades y motivaciones de compra. Al llevar a cabo una segmentación, el objetivo es dividir ese mercado en grupos más pequeños de consumidores, llamados segmentos de mercado. La esencia de esta división radica en que estos grupos sean homogéneos, es decir, compartan gustos

y necesidades similares, lo que posibilita la implementación de estrategias comerciales diferenciadas para cada uno. (Luzuriaga & Ávila, 2022)

Esta aproximación permite identificar con precisión las necesidades y comportamientos de los distintos segmentos de mercado, lo que, a su vez, facilita el desarrollo o ajuste de productos y servicios para satisfacer sus preferencias y ganar una ventaja competitiva. Es decir, que la segmentación es particularmente relevante para autónomos y pequeñas y medianas empresas (pymes), ya que su posibilidad de éxito comercial aumenta considerablemente cuando se especializan en un segmento de mercado y aportan un valor adicional que las empresas más grandes no pueden brindar.

La idea es sencilla: las estrategias generales que intentan abarcar todo el mercado de manera uniforme rara vez resultan efectivas o rentables, menos aún para los negocios de menor envergadura. (Luzuriaga & Ávila, 2022)

**Tabla 5-5:** Segmentación del mercado

<b>Criterios</b>	<b>Segmentos del mercado</b>
<b>Segmentación</b>	<b>Variable geográfica</b>
País:	Ecuador
Provincia:	Napo
Cantón:	Tena
Comunidad:	Parroquia Rural Tálag
<b>Segmentación</b>	<b>Variable demográfica</b>
Grupo:	Comunidad de la parroquia Tálag.
Género:	Masculino y femenino (sin distinción)
Escolaridad:	Sin distinción es una comunidad rural que pertenece a Pastaza.
<b>Segmentación</b>	<b>Variable psicológica</b>
Beneficios deseados:	Ayudar a la comunidad a sobresalir adelante, hasta presente fecha, no existe una Caja de Ahorro, la creación de la caja ahorro beneficia a la población a una mejor cultura de ahorro, y a mejorar su estilo de vida, mediante el crecimiento económico cuando deseen emprender con negocios, a través del financiamiento equitativo.

**Fuente:** Análisis de estudio-segmentación de mercado, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

#### 5.5.2.1. *Análisis de la demanda*

El análisis de la demanda se refiere a la evaluación estudio de las diferentes variables que influyen en la demanda de un producto o servicio en un mercado específico. En otras palabras, implica

comprender como los consumidores responden a los factores como el precio, la disponibilidad, las tendencias del mercado, las preferencias del consumidor y otros elementos que afectan su decisión de comprar un producto o servicio (Cepeda & Ávalos, 2023).

El análisis de la demanda generalmente involucra la recopilación y el análisis de datos para comprender mejor el comportamiento de los consumidores al crear y brindar servicios financieros a la población de 18 a 65 años en la parroquia Tálag. Por lo tanto, es esencial para toda empresa y mercado, ya que proporciona información valiosa para la fijación de servicios, la toma de decisiones estratégicas en el aspecto financiero en lo que respecta a una caja ahorro y el diseño de estrategias de marketing efectivas para el desarrollo de la comunidad.

### **Demanda inicial**

La demanda actual se refiere al nivel de interés y solicitud que los consumidores presentan en un producto o servicio en un momento específico, teniendo en cuenta factores como el precio actual, las condiciones del mercado, las preferencias de los consumidores y otros elementos que influyen en su decisión de compra en el presente.

**Tabla 5-6:** Demanda inicial

<b>Año</b>	<b>Población</b>	<b>Tasa de crecimiento</b>	<b>N° de familias promedio</b>	<b>Crédito percapita</b>	<b>Demanda total \$</b>
<b>Año 2023</b>	1.285	3%	321	1.000,00	321.000,00

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede observar la demanda del año 2023 con una población de 1.285 personas con una tasa de crecimiento de 321 familias con un crédito promedio de 1.000,00 generan una demanda total de 321.000,00

### **Demanda futura**

La demanda futura implica estimar la demanda presente considerando los requisitos de crédito por persona en los hogares, a continuación, se expone el proceso detallado de calcular esta demanda por venir.

**Tabla 5-7:** Demanda proyectada en dólares

<b>Año</b>	<b>Demanda</b>	<b>Tasa de crecimiento</b>	<b>N° de familias promedio</b>	<b>Crédito percapita</b>	<b>Demanda en \$</b>
<b>Año 2024</b>	1.324	3%	331	1.000	331.000,00

<b>Año 2025</b>	1.364	3%	341	1.000	341.000,00
<b>Año 2026</b>	1.405	3%	351	1.000	351.000,00
<b>Año 2027</b>	1.447	3%	362	1.000	362.000,00
<b>Año 2028</b>	1.490	3%	373	1.000	373.000,00

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar que la proyección de la demanda teniendo en el año 1 se evidencia un valor de 331.000,00 dólares; en el año 2 se observa un valor de 341.000,00 dólares; en el año 3 se aprecia un valor de 351.000,00 dólares; en el año 4 se estima un valor de 362.000,00 dólares mientras que el año 5 se considera un valor de 373.000,00 dólares.

### 5.5.2.2. *Análisis de la oferta*

El análisis de la oferta se refiere a la evaluación y estudio de los diferentes factores que influyen en la cantidad de un producto o servicio que los productores están dispuestos a ofrecer un mercado específico. Este análisis implica examinar aspectos como los costos de producción, la tecnología utilizada, la disponibilidad de recursos, la competencia y otros elementos que afectan la capacidad de los productores para poner a disposición sus productos o servicios en el mercado (Socorro, Villasmal, & Fernández, 2019).

El análisis de la oferta es esencial para comprender cómo los factores económicos y empresariales influyen en la producción y disponibilidad de bienes y servicios en una economía.

### **Oferta inicial**

La oferta actual, es una medida importante en economía que se refiere a la cantidad de bienes y servicios disponibles en el mercado en un momento específico, y desempeña un papel crucial en la determinación de los precios y en la toma de decisiones económicas (Marshall, 2014). Desde ese punto de vista y de acuerdo, a esa teoría, el equilibrio entre la oferta y la demanda determina el precio y la cantidad de un bien o servicio en un mercado. Si la oferta supera a la demanda, los precios tienden a caer, y si la demanda supera a la oferta, los precios tienden a aumentar.

**Tabla 5-8:** Oferta inicial en el mercado

<b>Año</b>	<b>Población</b>	<b>Tasa de crecimiento</b>	<b>N° de familias promedio</b>	<b>Crédito percapita</b>	<b>Oferta total \$</b>
<b>Año 2023</b>	64	3%	16	1.000,00	16.000,00

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior aprecia la oferta teniendo una población de 64 familias con tasa de crecimiento de 3% y un crédito de 1.000,00 con una oferta total de 16.000,00 dólares.

### Oferta futura

En general, la planificación y la predicción de la oferta futura implican una combinación de análisis económico, datos empíricos y modelos teóricos. Aunque no existe una teoría única y ampliamente aceptada de “oferta futura”, de los conceptos y enfoques económicos analizados y mencionados por diversos autores han proporcionado ideas de cómo los economistas y analistas consideran y estudian la oferta en el futuro, como una estimación de comportamiento futuro de algunas de las variables que se utilizarán en el pronóstico, esta técnica de proyección tiene su aplicación de carácter especial que hace de su selección un problema de decisión influido por factores: es así, que en la planificación de la oferta futura se puede considerar varios factores como cambios tecnológicos, inversión en producción, disponibilidad de recursos y cambios en la demanda del consumidor.

**Tabla 5-9:** Demanda insatisfecha

Año	Demanda actual en \$	Oferta actual en \$	Demanda insatisfecha
Año 2023	321.000,00	16.000,00	305.000,00

Realizado por: Chato, A. 2023.

Se procede a proyectar la oferta mediante el siguiente método:

- Se procede a determinar el porcentaje de la demanda insatisfecha con relación a la demanda actual

$$\% \text{ de la Demanda Insatisfecha con respecto a la demanda} = \frac{\text{Demanda Insatisfecha}}{\text{Demanda}}$$

$$\% \text{ de la Demanda Insatisfecha con respecto a la demanda} = \frac{305.000,00}{321.000,00}$$

$$\% \text{ D.I} = \frac{305.000,00}{321.000,00}$$

$$\% \text{ de la demanda insatisfecha con respecto a la demanda} = 95\%$$

El porcentaje del 95% se aplica a las familias que optan por unirse a la Caja de Ahorro y Crédito. Posteriormente, este porcentaje se utiliza para proyectar las futuras demandas, dando como

resultado la estimación de la demanda insatisfecha, tal como se presenta seguidamente, la demanda insatisfecha proyectada.

### **Demanda insatisfecha proyectada**

La proyección de la demanda insatisfecha, ayuda a las empresas a tomar decisiones informadas sobre la expansión de la producción, la inversión en recursos y la implementación de estrategias para abordar las posibles brechas entre la demanda y la oferta. También puede ser relevante para formuladores de políticas y planificadores económicos en términos de identificar áreas donde pueden ser necesarias intervenciones para equilibrar la oferta y la demanda.

**Tabla 5-10:** Demanda insatisfecha proyectada

<b>Años</b>	<b>Demandas en \$</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Demanda insatisfecha proyectada</b>	<b>Total, demanda en N° de familias</b>
<b>Año 2024</b>	331.000,00	95%	314.501,56	314
<b>Año 2025</b>	341.000,00	95%	324.003,12	324
<b>Año 2026</b>	351.000,00	95%	333.504,67	333
<b>Año 2027</b>	362.000,00	95%	343.956,39	343
<b>Año 2028</b>	373.000,00	95%	354.408,10	354

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar que la proyección de la demanda insatisfecha teniendo en el año 1 se evidencia un valor de 314 familias; en el año 2 se observa un valor de 324 familias; en el año 3 se aprecia un valor de 333 familias; en el año 4 se estima un valor de 343 familias mientras que el año 5 se considera un valor de 354 familias.

**Tabla 5-11:** Oferta proyectada en dólares

<b>Años</b>	<b>Demandas en \$</b>	<b>Demanda insatisfecha proyectada</b>	<b>Oferta proyectada \$</b>
<b>Año 2024</b>	331.000,00	314.501,56	16.498,44
<b>Año 2025</b>	341.000,00	324.003,12	16.996,88
<b>Año 2026</b>	351.000,00	333.504,67	17.495,33
<b>Año 2027</b>	362.000,00	343.956,39	18.043,61
<b>Año 2028</b>	373.000,00	354.408,10	18.591,90

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar que la proyección de la oferta proyectada teniendo en el año 1 se evidencia un valor de 16.498,44 dólares; en el año 2 se observa un valor de

16.996,88 dólares; en el año 3 se aprecia un valor de 17.495,33 dólares; en el año 4 se estima un valor de 18.043,61 dólares mientras que el año 5 se considera un valor de 18.591,90 dólares.

### 5.5.2.3. *Servicios*

La Caja de Ahorro ofrecerá una diversidad de servicios financieros, entre los cuales se incluyen la captación de ahorros, a concesión de créditos y la realización de inversiones mediante depósitos a plazo fijo, entre otros. Estas actividades son comunes en instituciones financieras y tiene como objetivo contribuir al desarrollo socioeconómico de los residentes de la parroquia rural de Tálag.

#### **Cuenta de Ahorros**

Para convertirse en socio de la caja de ahorro, se llevará a cabo un proceso inicial que incluye la apertura de una cuenta de ahorro tras la presentación de los documentos necesarios.

#### **Requisitos para apertura de cuentas**

1. Copia de cédula
2. Monto de apertura \$5
3. Planilla de servicios básicos (agua, luz o teléfono)
4. Llenar la solicitud de apertura de cuenta que proporcionará la institución.
5. Tener 16 años en adelante

#### **El ahorro obligatorio**

Será de \$35 usd, con la finalidad de contar con los recursos suficientes que permitan apoyar el desarrollo de los habitantes de la parroquia Tálag.

#### **Depósitos a la vista**

Este enfoque de ahorro permitirá a los miembros ahorrar los beneficios excedentes de sus emprendimientos económicos. Estos fondos estarán a disposición de los socios cuando lo necesiten, y las tasas de interés estarán regidas por las regulaciones establecidas por las autoridades de supervisión, y el interés que obtendrán los depósitos a la vista será igual al que generan los ahorros obligatorios, los intereses serán anual, según lo establecido por el Banco Central del Ecuador, este valor será acreditado mensualmente.

## Créditos

La Caja de Ahorro, en consonancia con los principios del cooperativismo, establecerá directrices y procedimientos para simplificar el acceso a préstamos por parte de sus asociados. Tomando como base las actividades económicas de la comunidad, se introducirá un tipo de préstamo llamado microcrédito al comienzo de las operaciones. Este microcrédito se destinará exclusivamente al capital de trabajo, asegurando que los fondos se utilicen adecuadamente y garantizando a la caja la recuperación del dinero. Esto es crucial, ya que el dinero se invertirá en lugar de ser gastado de manera inapropiada, como puede suceder en el caso de préstamos de consumo que conllevan un riesgo potencialmente alto. Sin embargo, en función de las necesidades, se podrá ampliar la variedad de préstamos, lo que contribuirá al progreso de los miembros de la comunidad.

## Microcrédito

Este tipo de préstamo está diseñado para abordar las exigencias de financiamiento de pequeños empresarios y comerciantes en términos de capital operativo. La finalidad es conceder este crédito en un lapso no superior a 48 horas tras la presentación de los requisitos pertinentes. El objetivo principal del microcrédito es empoderar a las personas de bajos ingresos al proporcionarles acceso a capital para generar ingresos sostenibles, mejorar sus condiciones de vida y contribuir al desarrollo económico de sus comunidades. Además, el éxito del modelo de microcrédito ha llevado a la expansión de otros servicios financieros inclusivos, como micro seguros y micro ahorros, para atender las diversas necesidades financieras de las poblaciones de bajos ingresos.

**Tabla 5-12:** Características del producto

Producto	Microcrédito
Monto	\$1000
Plaza	12 meses
Tasa de interés	9.02% anual (Julio 2023)

**Fuente:** Banco Central del Ecuador, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

**Nota:** el monto y los plazos pueden variar, de acuerdo al requerimiento del socio, manteniendo como el monto mínimo \$200 y el máximo \$1000. Entre los documentos base para solicitar el crédito:

- Copia de cédula de ciudadanía.
- Copia de la papeleta de votación.

- Planilla de servicio básico
- Solicitud de crédito

Luego de presentar la documentación referida, se procederá al levantamiento de la información financiera y técnica del solicitante.

#### 5.5.2.4. *Precio*

La creación de la Caja de Ahorro Comunidad “TÁLAG” depende de las contribuciones de sus socios. Es importante destacar que no se establecen tarifas fijas, ya que la entidad debe cumplir con la legislación vigente y se basa en las tasas de interés determinadas por el Banco Central del Ecuador, tanto en términos de tasas mínimas como máximas. Por lo tanto, la entidad pagará una tasa pasiva por los ahorros de los socios y cobrará una tasa activa por los préstamos otorgados a los mismos socios.

#### 5.5.2.5. *Marketing Mix*

### **Producto o servicio**

Entre las principales actividades de la Caja de Ahorro y Crédito se ofrecerá los servicios de:

- Créditos
- Apertura de cuentas de ahorro
- Depósitos a Plazo Fijo
- Razón social

### **CAJA DE AHORRO COMUNITARIA “TÁLAG”**



**Ilustración 5-1:** Logo COAC Comunitaria “TÁLAG” Napo-Pastaza

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

## Estrategias del nombre

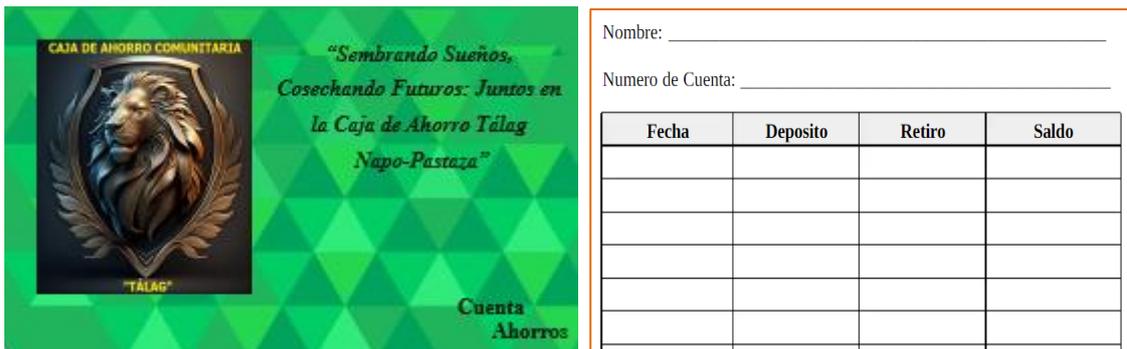
En la elección del nombre, se tomó en cuenta el lugar, y el origen de la Caja de Ahorro Comunitaria. Por lo tanto, se decide nombrarla como “Caja de Ahorro Comunitaria TÁLAG” Napo-Pastaza, en un tributo a la región y la parroquia donde se establece este servicio financiero. Esto se debe a que una gran parte de los residentes de la comunidad pertenecen a la población indígena de la región amazónica.

## Slogan

Se formula una breve y sencilla frase de identificación, es simple y fácil de recordar:

*“Sembrando Sueños, Cosechando Futuros: Juntos en la Caja de Ahorro Tálág de Napo-Pastaza”*

## Modelo de libreta



Nombre: \_\_\_\_\_

Numero de Cuenta: \_\_\_\_\_

Fecha	Deposito	Retiro	Saldo

**Ilustración 5-2:** Libreta Caja de Ahorro Comunitario “TÁLAG” Napo-Pastaza

Realizado por: Chato, A. 2023.

## Estrategia del producto

- Transformando servicios a medida de nuestros socios.
- Calidad en cada sonrisa: nuestro compromiso de atención al cliente.
- Potenciando futuros: nuestro sistema financiero a tu servicio.
- Conocimiento en acción: capacitación continua para un mejor servicio.
- Información en tus manos, soluciones a tu alcance.
- Tu tiempo, nuestro respeto: asesoría financiera personalizada.
- Más allá del valor: innovando en productos y servicios y para ti.

### **Estrategia del precio**

- Navegando las mareas del mercado: actualización constante de tasa según indicadores del Banco Central y la Junta de Política y Regulación monetaria y financiera.
- Precios competitivos a tu medida: estableciendo tasas de interés en línea con las principales Cajas de Ahorro para garantizar competitividad.
- Recuperación eficiente, riesgo reducido: estrategias agresivas para garantizar la recuperación de créditos y minimizar el riesgo de la Caja de Ahorro.
- Datos en acción: análisis financieros y de gestión en la toma de decisiones estratégicas.

### **Estrategia de plaza-ubicación**

- La infraestructura debe ser adaptada a las operaciones de la Caja de Ahorro para garantizar eficiencia.
- Elegir una ubicación estratégica para la Caja de Ahorro que responda a las necesidades de la comunidad Tálag.
- Priorizar vías de acceso óptimas y bien mantenidas para facilitar la llegada.
- La identificación de la Caja Ahorro será clara y visible, guiando a la población y visitantes con facilidad.
- Estar atento a la demanda y expandir las instalaciones para brindar un mejor servicio mejorado.
- Garantizar la accesibilidad en las instalaciones de la Caja Ahorro, con espacios inclusivos para colaboradores y socios.

### **Estrategia de promoción mejorada**

- Establecer conexiones personales: proporcionar los productos y servicios a través de interacciones personales cercanas, respaldadas por medios de comunicación locales.
- Portal de información integral: desarrollar una página web informativa que englobe todos nuestros servicios, detalles de contacto y otro contenido relevante para una experiencia completa.
- Mensajes tangibles: diseñar folletos y volantes informativos que comuniquen de manera clara y efectiva una promoción directa y atractiva.
- Lealtad recompensada: crear programas de fidelización que premien a los socios con promociones exclusivas y beneficios adicionales.
- Alianza para prosperar: establecer acuerdos colaborativos con otras instituciones para ofrecer a los socios ventaja y beneficios aún más atractivos.

### **Estrategia de proceso optimizado**

- Valor del tiempo del socio: diseño de procesos que respeten y optimicen el tiempo de los socios, ofreciendo eficiencia y comodidad.
- Involucramiento transparente: definir claramente la participación y la experiencia del socio en cada etapa del proceso, fomentando la transparencia y la confianza.
- Roles de atención destacados: identificación y empoderamiento al personal de contacto con el socio, asegurando un servicio atento y de calidad en cada interacción.
- Tecnología para agilidad: integrar tecnología de manera estratégica en los procesos para agilizar operaciones y reducir tiempos, mejorando la experiencia del socio.
- Acceso simplificado: simplificar al máximo las acciones requeridas por el socio para acceder a los servicios de la Caja de Ahorro Comunitaria “Tálag”, priorizando la accesibilidad y la facilidad de uso.

### **Estrategia de presencia elevada**

- Identidad corporativa impecable: establecer rigurosas directrices para la indumentaria de trabajo que reflejen los colores y la imagen distintiva de la empresa, transmitiendo coherencia y profesionalismo.
- Mantenimiento impecable: implementar protocolos de mantenimiento para garantizar que los equipos y muebles estén en óptimas condiciones, generando una impresión positiva y duradera en socios y posibles clientes.
- Ambientes envueltos en identidad: transformar las instalaciones con los colores y lema empresarial. Creando espacios coherentes que refuercen la identidad y brinden una experiencia visualmente atractiva.
- Experiencia sensorial mejorada: utilizar colores, texturas, sonidos, aromas y diseños en armonía con su cultura ancestral para crear una experiencia multisensorial que mejore la visita de los socios a los servicios.
- Notificaciones que encantan: diseñar sonidos y alertas agradables para los oídos que mejoren la percepción de los avisos, contribuyendo a un ambiente acogedor y positivo.

### **Estrategia de Gestión del Talento Reforzada**

- Rutas claras de responsabilidad: desarrollar un manual de funciones integral, detallando tareas y roles del personal para una comprensión clara de las responsabilidades laborales.

- Cosechando el mejor talento: establecer una política de selección rigurosa para atraer y retener a profesionales capacitados y apasionados por el avance de la caja de Ahorro.
- Crecimiento continuo: implementación de programas de capacitación en cursos para el personal, asegurando una mejora constante en la calidad de la atención al cliente.
- Reconocimiento que impulsa: introducir un sistema de incentivos financieros basados en el cumplimiento de metas, motivando y premiando el esfuerzo y el rendimiento del equipo.
- Formación en excelencia: cultivar las habilidades esenciales para brindar un servicio de calidad, incluyendo capacidad, cortesía, credibilidad, confiabilidad y habilidades de comunicación, para logra interacciones excepcionales con nuestros socios.

### **Estrategia refinada de productividad y calidad**

- Establecer indicadores claros de desempeño: implementación de métodos precisos para medir tanto la productividad individual del personal contratado como la calidad del servicio brindado, permitiendo una evaluación integral y objetiva.
- Señales de satisfacción: evaluar indirectamente la satisfacción del cliente a través de indicadores como el volumen de créditos otorgados y la frecuencia de quejas, brindando pistas sobre la percepción del servicio.
- Voz del socio: realizar encuestas de satisfacción dirigidas a socios y clientes para obtener una evaluación directa y detallada de su experiencia, permitiendo una retroalimentación valiosa y la identificación de áreas de mejora.

#### **5.5.2.6. *Canales de distribución***

La Caja de Ahorro Comunitario “TÁLAG” Napo-Pastaza se dedica a proporcionar servicios de ahorro y crédito a través de una relación directa entre la institución y sus socios (productores-consumidores). La promoción de la Caja de Ahorro se lleva a cabo de manera constante, utilizando redes sociales y diversas plataformas publicitarias. A la vez, los representantes deberán realizar promociones de apertura de cuentas y programas culturales que involucren a los habitantes de la parroquia, con el propósito de incentivar su participación en la entidad y contribuir al bienestar de la Caja de Ahorro, fomentando así su desarrollo continuo.

#### **5.5.3. *Estudio Técnico***

El análisis técnico, también conocido como ingeniería del proyecto, abarca la configuración integral de la empresa, tanto en su vertiente física como en la administrativa. En el ámbito

administrativo, este enfoque engloba áreas vitales como la gestión de inventarios, la optimización de sistemas productivos y el manejo financiero, todo ello conformando un tejido esencial para el funcionamiento cohesionado y exitoso de la organización. (Mondragon, 2017)

### **Objetivos del estudio técnico**

- Establecer el tamaño óptimo de la organización.
- Estudiar y especificar la localización del proyecto.
- Determinar los recursos necesarios humanos, materiales y financieros para el funcionamiento del proyecto.

### **Localización**

La localización de un proyecto se refiere a la elección estratégica del lugar físico donde se establecerá o desarrollará dicho proyecto. Esta decisión es de gran importancia, ya que la ubicación puede tener un impacto significativo en el éxito, la viabilidad y la eficiencia del proyecto. La selección cuidadosa de la ubicación del proyecto puede contribuir significativamente al éxito a largo plazo y a la eficiencia de las operaciones, y puede afectar factores como costos, ingresos, accesos a recursos y satisfacción del cliente. Por lo tanto, en la localización de un proyecto se determina la macro localización y la micro localización, seguidamente se detalla:

### **Macro localización**

Es necesario examinar el área donde se pretende ofrecer el producto o servicio, con el fin de identificar las condiciones ideales para el crecimiento del negocio. Para tomar decisiones acertadas, es crucial considerar elementos como las rutas de accesos, la disponibilidad de servicios públicos, las opciones de transporte y el flujo de personas. La propuesta de proyecto se enmarca en la siguiente descripción detallada de su ubicación primordial:

**Tabla 5-13:** Macro localización

<b>País</b>	<b>Ecuador</b>
Provincia:	Napo
Cantón:	Tena
Comunidad	Cabecera Parroquial Tálag

**Fuente:** Análisis de estudio-propuesta

**Realizado por:** Chato, A. 2023.



**Ilustración 5-3:** Google Maps Comunidad Tálag

**Fuente:** Análisis de estudio-propuesta

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

La regulación del lugar principal se fundamenta en las regulaciones actuales de la Superintendencia, que establecen que las Cajas de Ahorro solo podrán operar en las zonas donde tienen influencia. Estas normativas también destacan la necesidad de un enlace compartido entre las cajas, y en este contexto, el enlace común será la comunidad. En otras palabras, la Caja de Ahorro tendrá un enfoque comunitario.

### Micro localización

La micro localización tiene el propósito de identificar la ubicación exacta en el interior de la zona general, donde se establecerá la posición definitiva del proyecto. Esta elección debe estar en consonancia con las necesidades operativas requeridas para la provisión de productos y servicios.

Los criterios que fueron evaluados para definir la micro localización se describen a continuación:

- Dimensiones de la infraestructura.
- Disponibilidad de medios de transporte.
- Conectividad a través de vías de accesos.
- Proximidad a la población.
- Elementos culturales relacionados con el ahorro.

**Tabla 5-14:** Análisis de factores de micro localización

Factores	Peso	NUEVA Jerusalén		Cabecera Parroquial Tálag		Shandia	
		Calificación	Ponderación	Calificación	Ponderación	Calificación	Ponderación
Dimensión de la infraestructura	0,20	7,5	1,55	9,5	1,9	8	1,6
Disponibilidad de medios de transporte	0,17	8	1,36	8,5	1,45	8	1,36

Conectividad a través de vías de acceso	0,21	8,5	1,79	9	1,89	8	1,68
Proximidad a la población	0,22	7	1,54	8,5	1,87	9	1,98
Elementos culturales relacionados con el ahorro	0,20	9	1,8	9	1,8	9	1,8
<b>TOTAL:</b>	<b>1</b>		<b>7,99</b>		<b>8,91</b>		<b>8,42</b>

**Fuente:** Análisis de estudio población de la parroquia Tálag por comunidades

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

La comunidad con mayor población es la cabecera parroquial Tálag con el 22% en relación a la población del resto de comunidades, siguiéndole la comunidad Shandia con 10% y la comunidad Nueva Jerusalén que se halla en el margen derecho de la población de la parroquia Tálag con un 8%. De acuerdo con el análisis de la matriz anterior se determinó que la Caja de Ahorro y Crédito se ubicará en la Comunidad de la Cabecera Parroquial Tálag, específicamente en la vía Tena Salcedo y 12 de octubre perteneciente a la comunidad de la parroquia Tálag.

#### 5.5.3.1. *Ingeniería del proyecto*

La ingeniería del proyecto establece las funciones ideales a desempeñar con el propósito de aprovechar de manera eficaz y productiva los recursos disponibles para crear el producto o servicio en cuestión. A partir de este análisis se obtienen los requisitos de equipamiento y maquinaria, considerando diversas alternativas y circunstancias vinculadas a los factores de producción. A la vez, consiste en una amalgama de ideas y conocimientos con el fin de identificar los recursos indispensables durante la implementación del proyecto.

### **Descripción de los procesos operativos**

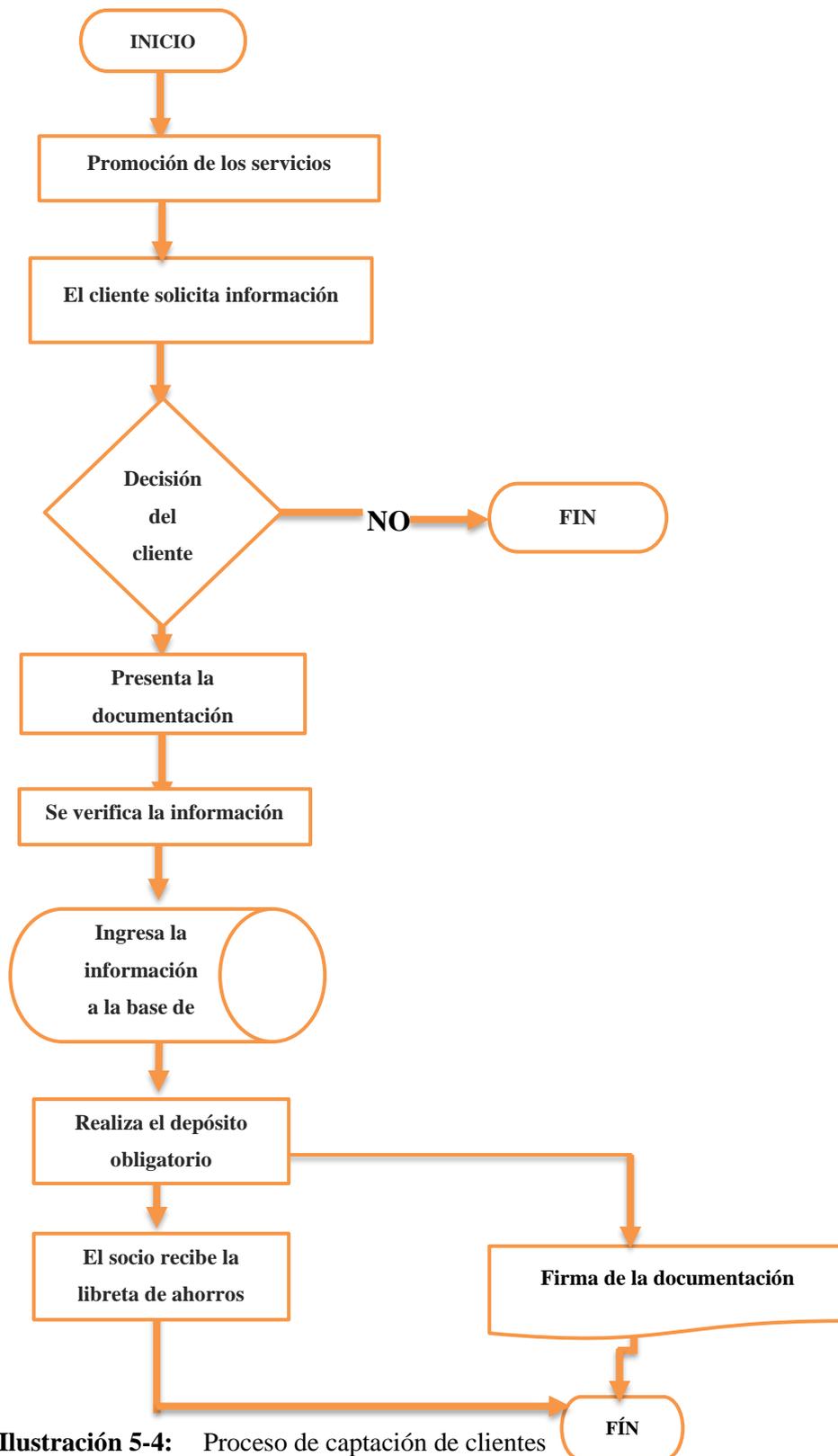
Los procesos operativos representan una secuencia de acciones que abarcan enfoques sistemáticos destinados a elevar la eficiencia organizativa. En el contexto de la Caja de Ahorro, la implementación de procesos operativos resulta fundamental para garantizar la prestación precisa de productos y servicios a los socios.

### **Proceso de captación de dinero**

El proceso de captación de dinero se refiere al conjunto de actividades y estrategias que una entidad, ya sea una institución financiera, una organización sin fines de lucro u otro tipo de entidad, realiza para obtener fondos o recursos económicos. Este proceso es esencial para

financiar operaciones, proyectos, inversiones o cualquier actividad que requiera recursos financieros. Aquí hay una descripción general del proceso de captación:

- Los interesados se informan acerca de los privilegios de ser miembro de la Caja de Ahorro.
- Los clientes toman la decisión de unirse a no a la Caja de Ahorro.
- Completan los requisitos requeridos
- Cumplen con la contribución obligatoria de inscripción.
- Realizan el depósito correspondiente.
- Se efectúa el balance de caja.
- Los fondos son enviados a la bóveda o al banco, según corresponda.



**Ilustración 5-4:** Proceso de captación de clientes

Realizado por: Chato, A. 2023.

## **Proceso para acceder a créditos**

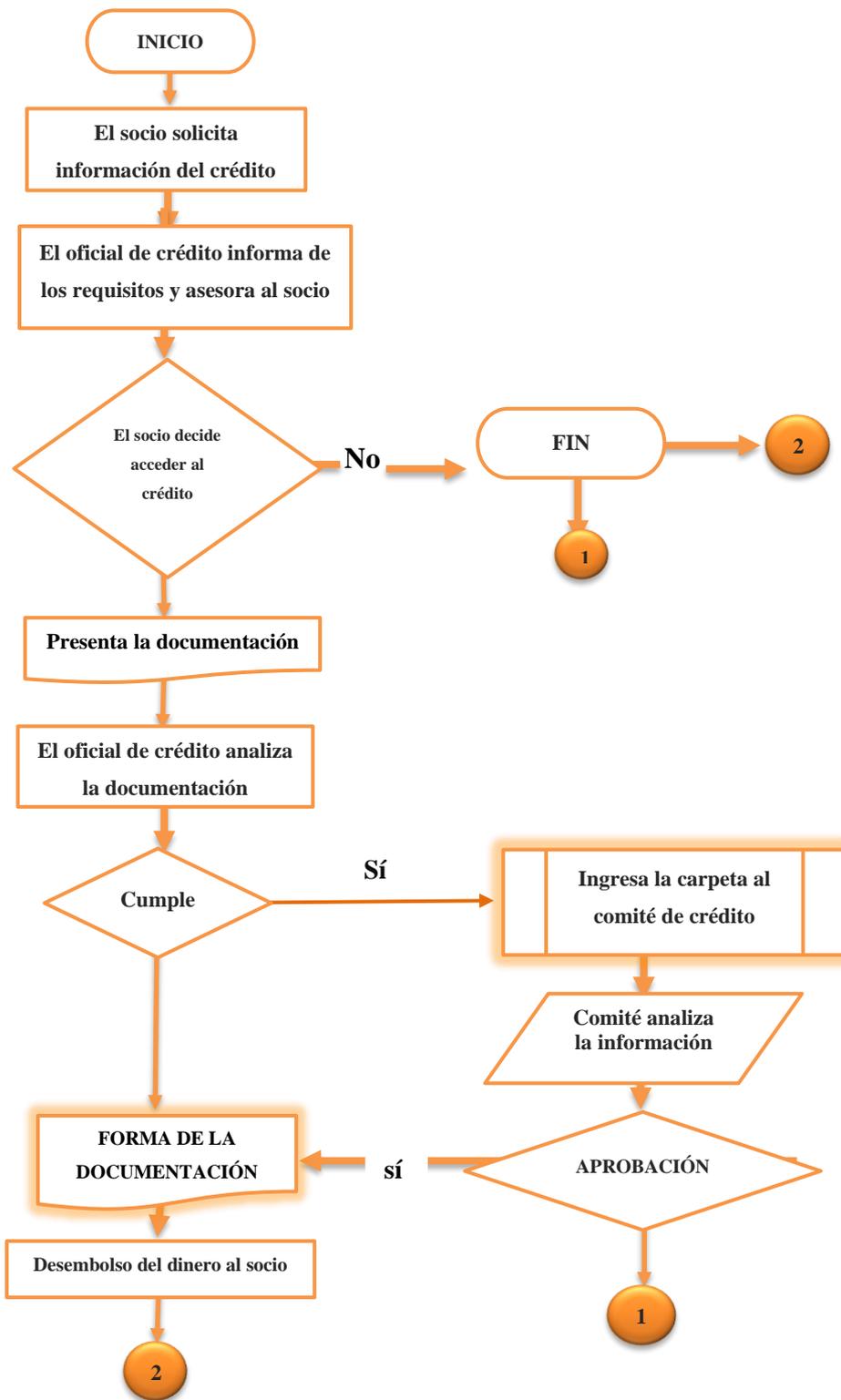
El proceso para acceder a créditos puede variar según la entidad financiera o la institución que otorga el crédito, pero generalmente sigue pasos comunes. Un proceso de acceso a créditos es de máxima importancia en la Caja de Ahorro, por lo que requiere una estructuración precisa, basada en las necesidades de los socios, para facilitar su obtención.

- El socio expresará su interés en conocer detalles como el monto, requisitos, posibles garantías y plazos asociados al crédito.
- El oficial de crédito proporcionará la información requerida y brindará asesoramiento al socio, procurando que los fondos se destinen a actividades productivas.
- Para calificar, el socio deberá mantener una afiliación mínima de dos meses, confirmada por el oficial de crédito.
- En el análisis crediticio, el oficial revisará la documentación presentada y ofrecerá una evaluación profesional que determinará la aprobación o denegación del crédito.
- La solicitud se somete a la aprobación final del comité de crédito.
- Si se aprueba, se procederá a establecer garantías y formalizar el contrato de crédito.
- La documentación se firmará, entregando una copia al socio.
- El monto acordado se depositará en la cuenta del socio para su disposición.

Es importante recordar que cada institución financiera puede tener requisitos y procesos ligeramente diferentes. Además, es fundamental comprender completamente los términos del crédito antes de comprometerse, incluyendo la tasa de interés, las condiciones de pago y cualquier otro cargo asociado. Además de los pasos mencionados, es esencial destacar la importancia de mantener una buena comunicación con la entidad financiera durante todo el proceso. Si bien los requisitos y procedimientos pueden variar, estar en contacto con el personal de la institución puede ser beneficioso para aclarar dudas, obtener orientación adicional y asegurarse de que se cumplan todos los requisitos.

Asimismo, es crucial evaluar la capacidad de pago de manera realista y conservadora. Calcular no solo los ingresos regulares sino también considerar posibles fluctuaciones o imprevistos que puedan afectar la capacidad de cumplir con los pagos mensuales. Esta previsión cuidadosa ayuda a evitar situaciones financieras difíciles y garantiza que el préstamo sea manejable a lo largo del tiempo. Por último, es recomendable comparar no solo las tasas de interés sino también otros términos y condiciones, como las penalizaciones por pago anticipado, seguros asociados al crédito, entre otros. La transparencia en la comunicación con la entidad financiera y la

comprensión completa de los términos del crédito son fundamentales para tomar decisiones financieras informadas y garantizar una experiencia crediticia positiva.

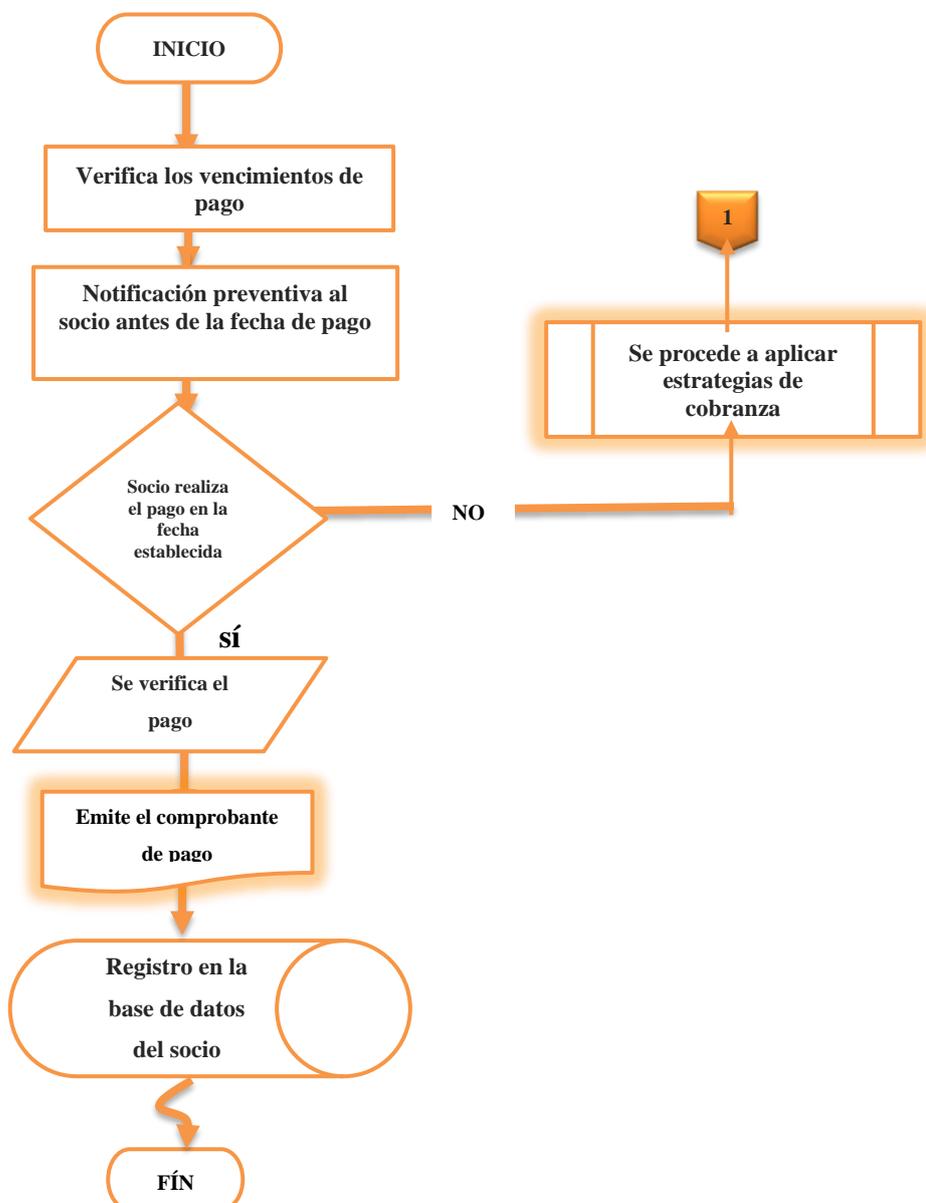


**Ilustración 5-5:** Proceso para acceder a créditos

Realizado por: Chato, A. 2023.

## Proceso para la recuperación de crédito

- Se realiza un seguimiento a la fecha de vencimiento de los pagos de los créditos.
- Se llevará a cabo una notificación preventiva a través de llamadas telefónicas, tanto tres días antes del plazo de pago como en la propia fecha de vencimiento.
- El socio efectuará la cancelación del monto especificado en el contrato, restringiendo esta acción a las instalaciones físicas de la Caja de Ahorro y Crédito.
- Tras el pago, se generará un recibo que respalde la transacción.
- El socio podrá corroborar la confirmación del pago y, posteriormente, se procederá a registrar esta información en la base de datos correspondiente.



**Ilustración 5-6:** Proceso para la recuperación de crédito

Realizado por: Chato, A. 2023.

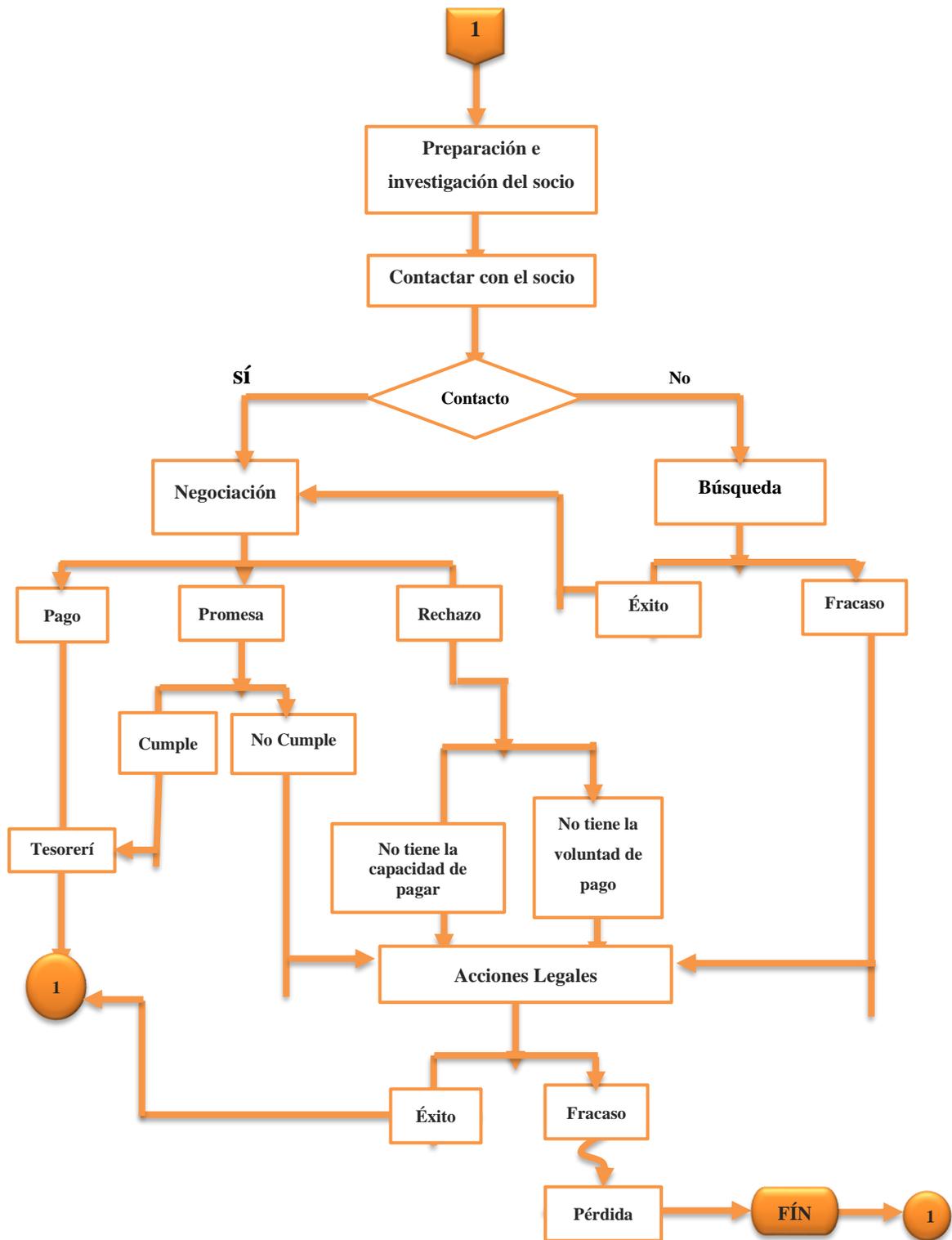
## **Proceso para la recuperación de créditos en mora**

El proceso para la recuperación de créditos en mora es un conjunto de acciones y procedimientos que una entidad financiera o prestamista sigue para recuperar los pagos pendientes de un cliente que no ha cumplido con sus obligaciones de pago según los términos acordados en un contrato de préstamo. A continuación, se describen los pasos comunes en este proceso:

- Se inicia el proceso contactando al socio deudor a través de una llamada telefónica o un encuentro en persona.
- Si se logra establecer comunicación con el socio, se da inicio a la negociación, donde se busca que el socio realice el pago, se comprometa a pagar o se niegue a cumplir con la deuda pendiente con la Caja.
- La responsabilidad de negociar personalmente con el socio recae en el oficial de crédito.
- En caso de que el socio realice el pago, se emite un comprobante de pago y se registra en el sistema.
- Si el período de morosidad excede los 230 días, se procederá a enviar notificaciones correspondientes, cuyos costos serán imputados a la deuda del socio.
- Si el socio rechaza cumplir con la obligación de pago o sí no se logra establecer contacto, entre el oficial de crédito y el socio deudor, y el período de morosidad supera los 90 días, se procederá a la etapa final de recuperación a través de procesos judiciales. Los gastos y costos asociados a esta etapa se cargarán a la cuenta del socio.

Es fundamental que el proceso de recuperación se lleve a cabo de manera ética y en cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables. Además, la empatía y la comunicación efectiva son clave para encontrar soluciones que permitan al deudor ponerse al día y evitar consecuencias más severas.

En última instancia, el proceso para la recuperación de créditos en mora busca equilibrar los intereses del prestamista y del deudor, facilitando la resolución de situaciones financieras difíciles. La comunicación abierta y la búsqueda de soluciones flexibles son esenciales para ayudar a los deudores a superar dificultades temporales y evitar consecuencias más severas. Sin embargo, en casos en que todas las opciones de negociación fallan, la entidad financiera puede recurrir a medidas legales y la recuperación de garantías para proteger sus intereses. Este proceso destaca la importancia de un enfoque proactivo, ético y compasivo para abordar la mora, reconociendo la necesidad de equidad y consideración de ambas partes involucradas en el contrato de préstamo.



**Ilustración 5-7:** Procesos de cobranza (mora)

Realizado por: Chato, A. 2023.

### 5.5.3.2. *Layout*

El diseño del layout define la disposición de las distintas zonas dentro de la Caja de Ahorro, asegurando condiciones laborales óptimas para el equipo y facilitando la ejecución segura y fluida de tareas.

La estructura de la Caja de Ahorro, comprenderá tres áreas principales: administrativas de crédito y de atención al cliente. Este diseño permitirá una gestión eficiente y un servicio eficaz.



**Ilustración 5-8:** Layout COAC Comunitaria “TÁLAG” Tena-Napo

Realizado por: Chato, A. 2023.

### 5.5.4. *Estudio Legal*

Según la resolución N°.675-2021-F, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera de fecha 19 de agosto de 2021, establece la normativa para Cajas de Ahorro Comunes y Cajas de Ahorro que se detalla a continuación:

Artículo 5. Cajas de ahorro: Son cajas integradas por personas naturales con capacidad legal para contratar y obligarse que sean miembros de un mismo gremio o institución; trabajadores con un empleador común, miembros de un mismo grupo familiar, miembros de un grupo barrial o, por socios de asociaciones o cooperativas distintas de las de ahorro y crédito. (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2021)

Artículo 7. Vínculo común: Las cajas solo podrán tener un vínculo común y los socios deberán cumplir con el vínculo común correspondiente de acuerdo con el tipo de entidad que quieran formar:

1. Para las cajas comunales, este vínculo será geográfico en función del recinto, comunidad o barrio donde residan sus socios. Solo podrán formarse y operar en relación a una sola comunidad, recinto o barrio legalmente reconocido de acuerdo a la Ley.
2. Para las cajas de ahorro, el vínculo común será un único gremio o institución, empleador común, grupo familiar o barrial; o, por socios de la misma asociación o cooperativa distinta de las de ahorro y crédito.

Los gremios, instituciones, empleadores o grupos barriales respecto de los cuales se configure el vínculo común deberán encontrarse legalmente constituidos, de acuerdo con las disposiciones legales vigentes para cada uno. (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2021)

Artículo 13. Operaciones: Las cajas podrán efectuar las siguientes operaciones:

1. Captar ahorros de sus miembros;
2. Conceder préstamos a sus miembros;
3. Recibir financiamiento reembolsable o no reembolsable, para su desarrollo y fortalecimiento, concedido por cajas del sistema financiero nacional, cajas de apoyo, cooperación nacional o internacional.
4. Operar únicamente con una oficina.
5. Adquirir o formar activos fijos siempre que no superen el 10% del total de activos de la
6. entidad Operar con cuentas de ahorros y, el saldo y movimientos máximos de estas cuentas no superará dos veces el umbral establecido en la norma de prevención de lavado de activos para justificación de fondos.
7. Otorgar créditos a sus socios, sujetándose a las tasas máximas fijadas por el órgano competente.
8. Abrir solamente una cuenta de ahorros en la misma entidad y su monto máximo ahorrado no podrá exceder el 5% del total de depósitos que mantenga la entidad
9. Acumular créditos en la misma entidad por un valor máximo del 5% de los activos de la misma. Estas cajas no estarán cubiertas por el seguro de depósitos no realizarán contribuciones a este seguro, tampoco participarán en el Fondo de Liquidez. (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2021)

Artículo 14. Prohibiciones: se prohíbe a las cajas lo siguiente:

1. Captar o recibir recursos de terceros bajo cualquier forma.
2. Otorgar préstamos a terceros bajo cualquier forma o por cualquier medio o canal
3. Realizar operaciones contingentes, emitir avales, fianzas o garantías.
4. Emitir u operar por cuenta propia o de terceros, tarjetas de débito, crédito, de pago o prepago
5. Realizar giros nacionales o internacionales.
6. Realizar recaudaciones y pagos.
7. Adquirir cartera o negociar pagarés letras de cambio, libranzas, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos.
8. Invertir en el capital social de entidades financieras privadas, empresas de servicios financieros y auxiliares, compañías; o, cualquier tipo de organización de la economía popular y solidaria
9. Ofertar por cuenta propia o de terceros servicios no financieros
10. Todas aquellas operaciones que no sean las descritas en el artículo 13 de esta norma
11. No podrán tener sucursales, agencias, puntos móviles, corresponsales solidarios, no promocionar o gestionar actividad financiera alguna por ningún medio o canal; además, en el caso de las cajas comunales, tampoco podrán tener ventanillas de extensión, ni podrán captar o recibir depósitos de terceros de ninguna naturaleza. (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2021)

### **Requisitos para la conformación de la Caja de Ahorro**

1. Solicitud de constitución dirigida a la SEPS

Formulario en línea en:

<https://servicios.seps.gob.ec/gosnfinternet/paginas/reps/constitucion/organizacion/validarReservaDenominacion.jsf>. (SEPS, 2020)

### **CONSTITUYENTES**

**Tabla 5-15:** Constituyentes

N°	Nombre y Apellido	Número de cédula	Aporte individual	Firma


**Fuente:** (SEPS, 2020).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

Además, deberá adjuntar de manera obligatoria el listado de asociados fundadores en forma digital en formato Excel, siempre y cuando supere el número de 20 miembros fundadores (CD).

## 2. Reserva de denominación

La reserva de denominación será realizada mediante el portal WEB de la Superintendencia por el representante legal de la misma.

Formulario en línea:

<https://servicios.seps.gov.ec/gosnfinternet/paginas/reps/reservaDenominacion.jsf> (SEP, 2020)

**Ilustración 5-9:** Formulario en línea.

**Fuente:** (SEPS, 2020).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

4. Certificado de depósito del aporte de fondo inicial

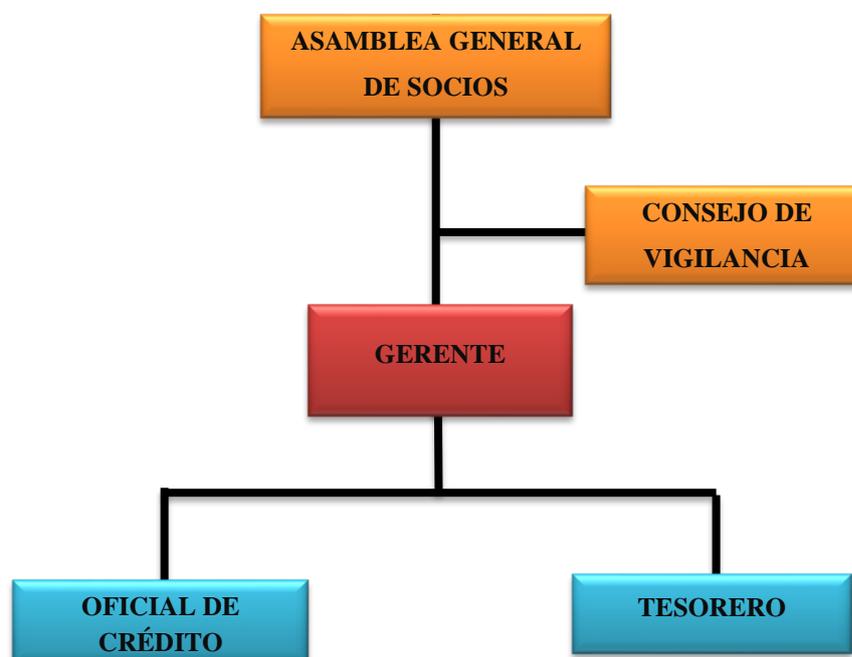
5. Ejemplar del estatuto social

### 5.5.5. Estudio organizacional

#### 5.5.5.1. Organigrama estructural

El organigrama estructural de la Caja de Ahorro estará compuesto por cuatro niveles que se detallan a continuación:

- **Nivel Legislativo:** En este Nivel se encontrará la máxima autoridad de la Caja, que es la Asamblea General de socios, seguido por el consejo de Vigilancia, son entes responsables de ejercer control en los demás niveles, así como velar por los intereses de los asociados de la Caja de Ahorro.
- **Nivel ejecutivo:** Este nivel estará constituido por el Gerente General de la Caja, quien será elegido y designado por el Consejo de Administración, con posterior ratificación de la Asamblea General de Socios, su principal responsabilidad es cumplir y hacer cumplir las obligaciones de la Caja de Ahorro.
- **Nivel auxiliar:** Integrado por el asistente, su función primordial es brindar apoyo a los niveles ejecutivo y operativo para garantizar el cumplimiento de las actividades de la Caja de Ahorro.
- **Nivel operativo:** Este nivel será constituido por el tesorero y el oficial de crédito, quienes serán responsables de ejecutar correctamente los procesos, para alcanzar los objetivos y metas.



**Ilustración 5-10:** Organigrama estructural

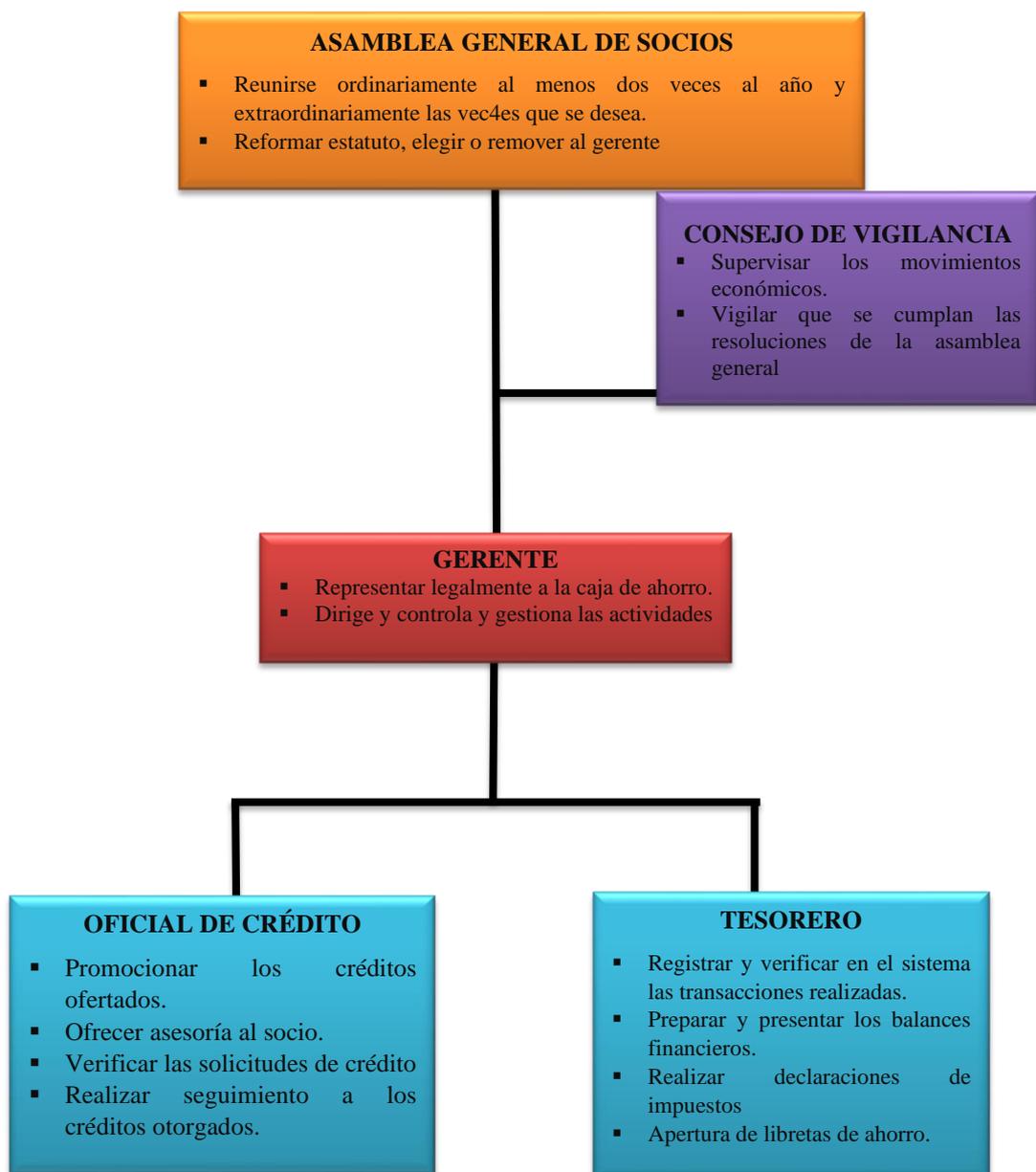
Realizado por: Chato, A. 2023.

### 5.5.5.2. Organigrama funcional

El organigrama funcional detalla las principales funciones, actividades límites y limitaciones que deben cumplir las personas que forman parte de la Caja de Ahorro.

#### Objetivos

- Describir y detallar las funciones de cada uno de los colaboradores de la Caja de Ahorro.
- Establecer los límites de las actividades que debe acatar el personal de la Caja de Ahorro.



**Ilustración 5-11:** Organigrama funcional

Realizado por: Chato, A. 2023.

5.5.5.3. *Manual de funciones*

Un manual de funciones para la Caja de Ahorro es un documento que establece y describe detalladamente las responsabilidades y funciones específicas de los diferentes roles y posiciones dentro de la Caja de Ahorro. Este manual es una herramienta clave para la gestión y organización efectiva de la entidad, ya que proporciona claridad sobre las tareas y responsabilidades de cada miembro del equipo. Aquí hay aspectos clave que suelen incluirse en un manual de funciones para una Caja de Ahorro, acorde al organigrama esbozado.

**Tabla 5-16:** Asamblea General de Socios

	<p><b>CAJA DE AHORRO COMUNITARIA</b> <b>“TÁLAG”</b></p>	
<p><b>CARGO: ASAMBLEA DE SOCIOS</b></p> <p>La Asamblea General de Socios es la autoridad máxima que conformará la Caja de Ahorro, dicha asamblea está integrada por todos los socios y se encuentra dirigida por el/la presidente/a, el cual será elegido por un proceso democrático.</p>		
<p><b>OBJETIVO.</b> La función general de la Asamblea de Socios es la de dirigir, controlar y gestionar la gestión administrativa, financiera, económica y social de la Caja de Ahorro “Tálag”</p>		
<p><b>FUNCIONES:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>a.</b> Coordinar la elección de los miembros y a los representantes de esta comisión para el siguiente período.</li> <li><b>b.</b> Conocer y aprobar el presupuesto anual y el plan operativo anual de la caja de ahorro.</li> <li><b>c.</b> Conocer y aprobar la compra o venta de bienes inmuebles, enajenación total o parcial de los mismos.</li> <li><b>d.</b> Gestionar la relación que la entidad tenga con otras entidades financieras.</li> </ul>		
<p><b>Elaborado por:</b></p>	<p><b>Revisado por:</b></p>	<p><b>Autorizado por:</b></p>

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Tabla 5-17:** Consejo de vigilancia

			<p><b>CAJA DE AHORRO COMUNITARIA</b> <b>“TÁLAG”</b></p>		
<p><b>CARGO: Consejo de Vigilancia</b></p> <p>El Consejo de Vigilancia es el grupo de personas que vela por los intereses de los socios y del bienestar de la Caja de Ahorro “TÁLAG” dicho grupo está conformado por dos socios, los cuales tendrán acciones de fiscalizar, y de igual manera deberán ser elegidos por proceso democrático en periodos anuales.</p>					
<p><b>OBJETIVO.</b></p> <p>La Función General del Consejo de Vigilancia es la de aplicar acciones preventivas y correctivas en la gestión administrativa y financiera de la entidad, en base a lo que establece los estatutos y reglamentos internos de la caja de ahorro.</p>					
<p><b>FUNCIONES:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Control del sistema de crédito de la organización.</li> <li>b) Mantener un contacto permanente con la Asamblea General de Socios acerca del cumplimiento de los planes operativos anuales, presupuestos.</li> <li>c) Supervisar todas las inversiones económicas que realice la caja de ahorro</li> </ul>					
<p><b>Elaborado por:</b></p>		<p><b>Revisado por:</b></p>		<p><b>Autorizado por:</b></p>	

**Fuente:** Investigación de campo, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

**Tabla 5-18:** Gerente /Contador

	<b>CAJA DE AHORRO COMUNITARIA "TÁLAG"</b>				
<p><b>CARGO: GERENTE</b> El gerente asumirá a su cargo dos áreas; no obstante, es preciso establecer las principales funciones que tendrá a su cargo; es por eso que las actividades estarán principalmente conexas en el campo operativo, y en menor grado en el aspecto administrativo.</p>					
<p><b>OBJETIVO.</b> El Gerente se encarga de gestionar, controlar, y hacer cumplir las resoluciones de la Asamblea General de Socios, y del cumplimiento de todos los aspectos concernientes al reglamento institucional.</p>					
<p><b>FUNCIONES:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de Caja de Ahorro "TÁLAG"</li> <li>b) Formular a la Asamblea General de Socios las políticas, reglamentos, valores, estrategias y procedimientos que rigen el correcto funcionamiento de la Caja de Ahorro.</li> <li>c) Planear, organizar, coordinar y dirigir las actividades de la Caja de Ahorro, en lo que se refiere a las áreas administrativas, operativas y sociales.</li> <li>d) Firmar contratos y compromisos de carácter legal, comercial y judicial o cualquier otra obligación en representación de la Caja de Ahorro "TÁLAG".</li> <li>e) Encargarse del manejo del personal entrante y saliente de la Caja de Ahorro, de acuerdo a las políticas prefijadas para su administración.</li> <li>f) Confeccionar y administrar la política salarial de la Cooperativa en base a la disponibilidad financiera que exista, análisis conjunto con el Contador.</li> <li>g) Definir y hacer cumplir un adecuado sistema de control interno que minimice el riesgo de una gestión ineficiente, administrativa y económicamente.</li> <li>h) Elaborar y presentar informes de actividades realizadas y de resultados alcanzados a la Asamblea General de Socios.</li> <li>i) Aprobar o denegar las solicitudes crediticias, junto con los demás miembros, los créditos que sean necesarios su participación.</li> </ol>					
<b>ANÁLISIS DE PUESTO</b>					
<p><b>REQUISITOS:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Profesional Administrativo o Contador.</li> <li>b) Tener mínimo 25 años de edad.</li> <li>c) Poseer un año de experiencia en manejo de personal y demás actividades relacionadas con el cargo.</li> <li>d) Poseer capacidad de liderazgo.</li> <li>e) Capaz de desempeñarse eficientemente bajo presión.</li> <li>f) Excelentes relaciones interpersonales.</li> <li>g) Agilidad para tomar decisiones rápidas y seguras.</li> <li>h) Demostrar tolerancia, y a la vez ser un buen líder.</li> </ol>					
<b>N°</b>	<b>COMPETENCIA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>ALTA</b>	<b>MEDIA</b>	<b>BAJA</b>

1	Orientación de servicio	Con un deseo de ayuda o de servicio a los demás satisfaciendo sus necesidades. Focalizando los esfuerzos en el descubrimiento y satisfacción de las necesidades de los clientes, tanto internos como externos.	X		
2	Orientación a los resultados	Con esfuerzo por trabajar adecuadamente tendiendo al logro de estándares de excelentes.	X		
3	Flexibilidad	Con la capacidad para adaptarse y trabajar en distintas y variadas situaciones y con personas o grupos diversos.	X		
4	Construcciones de relaciones	Con la habilidad de construir y mantener relaciones cordiales con personas internas o externas a la organización.	X		
5	Conocimiento del entorno organizacional	Con capacidad para comprender e interpretar las relaciones de poder e influencia en la institución o en otras instituciones, clientes o proveedores, entre otros	X		
6	Iniciativa	Con predisposición para actuar pro activamente. Los niveles de actuación van desde concretar decisiones tomadas en el pasado hasta la búsqueda de nuevas oportunidades o soluciones a problemas.	X		
7	Aprendizaje continuo	Con habilidad para buscar y compartir información útil, comprometiéndose con el aprendizaje. Incluye la capacidad de aprovechar la experiencia de otros y la propia.	X		
<b>Elaborado por:</b>		<b>Revisado por:</b>	<b>Autorizado por:</b>		

**Fuente:** Investigación de campo, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

**Tabla 5-19:** Contador

		<p><b>CAJA DE AHORRO COMUNITARIA</b> <b>“TÁLAG”</b></p>			
<p><b>CARGO: Contador</b> El profesional contable se encargará de las siguientes actividades, dentro del funcionamiento de la Caja de Ahorro “TÁLAG”</p>					
<p><b>OBJETIVO</b> L función principal del Contador de la Caja de Ahorro es registrar los movimientos diarios en el sistema contable, además de los movimientos monetarios realizados, y presentar la información contable de acuerdo a la normativa aplicable para nuestro país, cumpliendo con las Normas Internacionales de Información Financiera y con los entes nacionales de control.</p>					
<p><b>FUNCIONES:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Estructurar los Estados Financieros.</li> <li>b) Cumplir con todas las obligaciones legales y tributarias con los organismos de control.</li> <li>c) Realizar los pagos por adquisiciones realizadas para la Caja de Ahorro y el pago de nómina.</li> <li>d) Realizar conciliaciones sobre el saldo de las cuentas con la finalidad de asegurar la razonabilidad de la información contable.</li> <li>e) Mantener actualizado los datos estadísticos e índices más relevantes de la entidad.</li> <li>f) Conjuntamente con el gerente, informar mensualmente a la Asamblea de Socios sobre el estado económico de la Entidad.</li> <li>g) Llevar un control constante sobre los Aportes de Capital, montos, retrasos, vencimientos, y contribuciones necesarias, que la Asamblea General de Socios y la gerencia haya fijado.</li> <li>h) Desembolsar los créditos que se hayan debidamente aprobados, conforme a lo establecido en el Reglamento; esta actividad se le hace conjuntamente con el Asesor de Crédito y con colaboración del Cajero/Recaudador.</li> <li>i) Elaborar informes semanales sobre la morosidad en las cuentas por cobrar.</li> <li>j) Controlar la asistencia de los participantes de la entidad.</li> <li>k) Administra el dinero de la entidad, retirar y depositar el dinero a la cuenta bancaria propia de la organización.</li> </ul>					
<b>ANÁLISIS DE PUESTO</b>					
<p><b>REQUISITOS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Profesional de la rama contable con título de tercer nivel.</li> <li>b) Preferiblemente mayor de 25 años.</li> <li>c) Con experiencia de 6 meses en las actividades enunciadas.</li> <li>d) Ser un profesional ético, moralmente intachable y dedicado.</li> <li>e) Buenas relaciones interpersonales.</li> <li>f) Demostrar seguridad, predisposición y compromiso al trabajo</li> </ul>					
<b>Nº</b>	<b>COMPETENCIA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>ALTA</b>	<b>MEDIA</b>	<b>BAJA</b>

1	Orientación de servicio	Con el deseo de ayudar o de servir a los demás satisfaciendo sus necesidades. Focalizando los esfuerzos en el descubrimiento y la satisfacción de las necesidades de los clientes, tanto internos como externos.	X		
2	Orientación a los resultados	Con esfuerzo por trabajar adecuadamente tendiendo al logro de estándares de excelentes	X		
3	Flexibilidad	Con capacidad para adaptarse y trabajar en distintas y variadas situaciones con personas o grupos diversos.	X		
4	Construcción de relaciones	Con habilidad de construir y mantener relaciones cordiales con personas internas o externas a la organización.		X	
5	Conocimiento del entorno organizacional	Con la capacidad para comprender e interpretar las relaciones de poder e influencia en la institución o en otras instituciones, clientes o proveedores, etc.	X		
6	Iniciativa	Es la predisposición para actuar pro activamente. Los niveles de actuación van desde concretar decisiones tomadas en el pasado hasta la búsqueda de nuevas oportunidades o soluciones a problemas.		X	
7	Aprendizaje continuo	Poseer de habilidad para la búsqueda y comportamiento de información precisa y útil, comprometiéndose con el aprendizaje. Incluye la capacidad de aprovechar la experiencia de otros y la propia.	X		
<b>Elaborado por:</b>		<b>Revisado por:</b>	<b>Autorizado por:</b>		

**Fuente:** Investigación de campo, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

**Tabla 5-20:** Oficial de crédito

		<b>CAJA DE AHORRO COMUNITARIA</b> <b>“TÁLAG”</b>			
<b>CARGO: Oficial de Crédito</b>					
<b>OBJETIVO:</b> la principal función del oficial de crédito es la de apoyar en labores generales al gerente de la entidad a más de llevar a cabo los procesos y tramites de créditos para los socios que lo requieran.					
<b>FUNCIONES:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Promocionar el crédito ofertado por la Caja</li> <li>b) Atender los requerimientos de información de los clientes</li> <li>c) Analizar las solicitudes de crédito</li> <li>d) Ofrecer asesoría al socio que requiera un crédito</li> <li>e) Verificar la información presentada por el socio de manera personal mediante las inspecciones</li> <li>f) Aprobar o negar solicitudes de crédito emitiendo un criterio profesional de la decisión tomada</li> <li>g) Formar parte del comité de crédito y proporcionar la información necesaria.</li> <li>h) Mantener ordenado el archivo y las actas de crédito</li> <li>i) Presentar reportes semanales de la gestión realizada.</li> <li>j) Mantener actualizado el registro de créditos</li> <li>k) Realizar seguimiento a los créditos otorgados y los créditos en morosidad hasta la cancelación total.</li> <li>l) Realizar funciones de cajero-cobrador</li> </ul>					
<b>ANÁLISIS DE PUESTO</b>					
<b>REQUISITOS:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Profesional de la rama administrativa, contable, económica o financiera.</li> <li>b) De preferencia mayor de 25 años.</li> <li>c) Capacidad de Análisis financiero y económico.</li> <li>d) Excelente manejo y conocimientos de matemática financiera y tasas de interés vigentes.</li> <li>e) Ser una persona ética, de moral intachable.</li> <li>f) Excelentes relaciones interpersonales.</li> <li>g) Trabajo 70% campo, 30% oficina.</li> </ul>					
N°	COMPETENCIA	DESCRIPCIÓN	ALTA	MEDIA	BAJA
1	Orientación de servicio	Con deseo de ayuda o de servicio a los demás satisfaciendo sus necesidades. Significa focalizar los esfuerzos en el descubrimiento y la satisfacción de las necesidades de los clientes, tanto internos como externos.	X		

2	Orientación a los resultados	Con el esfuerzo por trabajar adecuadamente tendiendo al logro de estándares de excelentes		X	
3	Flexibilidad	Con la capacidad para adaptarse y trabajar en distintas y variadas situaciones y con personas o grupos diversos.	X		
4	Construcción de relaciones	Con la habilidad de construir y mantener relaciones cordiales con personas internas o externas a la organización.		X	
5	Conocimiento del entorno organizacional	Con capacidad para comprender e interpretar las relaciones de poder e influencia en la institución o en otras instituciones, clientes o proveedores, entre otros.	X		
6	Iniciativa	Con predisposición para actuar pro activamente. Los niveles de actuación van desde concretar decisiones tomadas en el pasado hasta la búsqueda de nuevas oportunidades o soluciones a problemas.		X	
7	Aprendizaje continuo	Con habilidad para la búsqueda y compartimiento de información útil, comprometiéndose con el aprendizaje. Incluye la capacidad de aprovechar la experiencia de otros y la propia.		X	
<b>Elaborado por:</b>		<b>Revisado por:</b>	<b>Autorizado por:</b>		

**Fuente:** Investigación de campo, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

**Tabla 5-21:** Tesorero

	<p><b>CAJA DE AHORRO COMUNITARIA</b> <b>“TÁLAG”</b></p>
<p><b>CARGO:</b> Tesorero/a</p>	
<p><b>OBJETIVO.</b> La función principal del tesorero es atender y tener contacto directo con los socios y el público en general, en la recaudación de valores y la entrega de los depósitos y demás pagos que realice la caja de ahorro “TÁLAG”</p>	
<p><b>FUNCIONES:</b> Registrar y verificar en el sistema los movimientos contables realizados por la Caja de Ahorro</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>a)</b> Preparar y presentar los estados de situación financiera al Gerente cuando lo requiera</li> <li><b>b)</b> Responsabilizarse de los movimientos de Caja, recaudación, ahorros, retiros y demás transacciones</li> <li><b>c)</b> Realizar los roles de pago del personal.</li> <li><b>d)</b> Manejo de caja Chica.</li> <li><b>e)</b> Mantener un registro de los socios de la Caja, y de la cartera vencida</li> <li><b>f)</b> Informar mensualmente sobre la situación contable a los miembros de los consejos</li> <li><b>g)</b> Realizar las declaraciones de impuestos establecidos por la administración tributaria</li> <li><b>h)</b> Realizar el presupuesto de la Caja de Ahorro</li> <li><b>i)</b> Y demás funciones acordes al puesto</li> </ul>	
<p><b>ANÁLISIS DEL PUESTO</b></p>	
<p><b>REQUISITOS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>a)</b> Egresado de carreras afines a la rama administrativa, contables, económica o financiera o cursando los últimos niveles de sus carreras.</li> <li><b>b)</b> Disponibilidad para trabajar a tiempo completo.</li> <li><b>c)</b> Habilidad comprobada para las matemáticas.</li> <li><b>d)</b> Persona de moral intachable.</li> <li><b>e)</b> Buen manejo de paquetes de Office.</li> </ul>	

Nº	COMPETENCIA	DESCRIPCIÓN	ALTA	MEDIA	BAJA
1	Orientación de servicio	Con deseo de ayuda o de servicio a los demás satisfaciendo sus necesidades. Significa focalizar los esfuerzos en el descubrimiento y la satisfacción de las necesidades de los clientes, tanto internos como externos.	X		
2	Orientación a los resultados	Con esfuerzo por trabajar adecuadamente tendiendo al logro de estándares de excelentes		X	
3	Flexibilidad	Con capacidad para adaptarse y trabajar en distintas y variadas situaciones y con personas o grupos diversos.		X	
4	Construcción de relaciones	Con habilidad de construir y mantener relaciones cordiales con personas internas o externas a la organización.		X	
5	Conocimiento del entorno organizacional	Con capacidad para comprender e interpretar las relaciones de poder e influencia en la institución o en otras instituciones, clientes o proveedores, etc.	X		
6	Iniciativa	Con predisposición para actuar proactivamente. Los niveles de actuación van desde concretar decisiones tomadas en el pasado hasta la búsqueda de nuevas oportunidades o soluciones a problemas.		X	
7	Aprendizaje continuo	Con habilidad para buscar y compartir información útil, comprometiéndose con el aprendizaje. Incluye la capacidad de aprovechar la experiencia de otros y la propia.	X		
<b>Elaborado por:</b>		<b>Revisado por:</b>	<b>Autorizado por:</b>		

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

#### 5.5.5.4. Dirección estratégica

##### **Principios cooperativos**

- **Compromiso con la comunidad:** La Caja de Ahorro trabajará para el desarrollo económico sostenible de su comunidad y las áreas de influencia, por medio de las políticas aceptadas e impulsadas por sus miembros.
- **Solidaridad:** Impulsar el desarrollo y crecimiento económico mediante la colaboración mutua entre socios.
- **Igualdad:** Igualdad de condiciones para todos los socios, toda persona tiene el derecho de formar parte de la Caja de Ahorro.

##### **Valores corporativos**

- Honestidad: transparencia en la administración de recursos.
- Responsabilidad: cumplir con las actividades y metas planteadas para lograr un crecimiento sostenible, responsabilidad con la comunidad en los servicios ofrecidos.
- Puntualidad: los colaboradores de la Caja estarán en la obligación de cumplir los tiempos y cronogramas establecidos, con el objetivo de valorar el tiempo de los socios.
- Respeto: fomentar el trato justo entre los colaboradores y para nuestros socios.
- Calidad: ofrecer calidad en los productos y servicios, poniendo como eje central nuestros socios.

##### **Misión**

*Fomentar el crecimiento económico de nuestros socios, ofertando productos y servicios financieros de calidad acorde a las necesidades de la comunidad de la parroquia rural "TALAG", con ética y responsabilidad, permitiendo cambiar el estilo de vida de nuestros socios, con colaboradores comprometidos, respetando los principios del cooperativismo.*

## Visión

Ser una institución, sólida y solvente comprometida con el mejoramiento de la calidad de vida de la comunidad "TÁLAG", buscando incrementar el rendimiento del capital, para llegar a más personas ofreciendo nuevas alternativas de financiación.

## Políticas

Para garantizar el desarrollo adecuado de las actividades de la Caja de Ahorro es necesario plantear políticas, que se detallan a continuación:

- Los socios y clientes son el eje central de la Caja de Ahorro, por lo tanto, todo el personal deberá mantener un trato cordial y respetuoso con los socios y clientes.
- El horario de trabajo debe ser cumplido a cabalidad por todo el personal de la Caja de Ahorro.
- El personal de la Caja de Ahorro, está en la obligación de cuidar las instalaciones y el inmobiliario proporcionado.
- En caso de impedimento para asistir a su trabajo el personal deberá notificar de inmediato a su superior.
- Bajo ningún concepto el personal de la caja podrá presentarse en el lugar de trabajo bajo efectos del alcohol u otra sustancia estupefaciente.
- El personal deberá respetar el uniforme proporcionado por la administración.
- El personal deberá desarrollar sus actividades laborales con esmero y cuidado, respetando el tiempo y cronogramas establecidos.
- Todo el personal está en la obligación de asistir a las capacitaciones y talleres proporcionados por la administración.

### 5.5.6. Plan de acción (operativo)

**Tabla 5-22:** Plan de acción

ACTIVIDADES	TIEMPO											
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago.	Sep	Oct	Nov	Dic
Constitución												
Asesoramiento y capacitación												
Ejecución del proyecto												
<b>TOTAL</b>												

**Fuente:** Investigación de campo, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

#### 5.5.6.1. Control interno de procesos operativos

### Captación de clientes

**Tabla 5-23:** Captación de clientes

CAPTACIÓN DE SOCIOS	
<b>OBJETIVO</b>	Establecer la guía para el procedimiento de captación de clientes, donde se detallará si la persona califica para ser socio de la Caja de Ahorro.
<b>RESPONSABLES</b>	Gerente General Oficial de Crédito
<b>POLÍTICAS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ En este proceso la responsabilidad recaerá en el gerente General y el oficial de crédito.</li> <li>▪ Para formar parte de la Caja de Ahorro deberá tener un vínculo común con los demás socios como lo establece el reglamento de la Junta de Política Monetaria y Financiera.</li> <li>▪ Deberá comprometerse a realizar los depósitos obligatorios establecidos por la Administración.</li> <li>▪ Estará de acuerdo con los intereses de las tasas activas, pasivas y por mora.</li> </ul>

**Fuente:** Investigación de campo, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

## Calificación y aprobación de créditos

**Tabla 5-24:** Calificación y aprobación de créditos

<b>CALIFICACIÓN Y APROBACIÓN DE CRÉDITOS</b>	
<b>OBJETIVO</b>	Establecer la normativa y requerimientos para el procedimiento de calificación y aprobación de Créditos, y el desembolso cuando se haya cumplido con el proceso establecido.
<b>RESPONSABLES</b>	Comité de vigilancia Gerente Tesorero Oficial de Crédito
<b>POLÍTICAS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los responsables para a calificación y aprobación de créditos serán el Gerente, Comité de vigilancia establecido en la normativa interna, con el Gerente General, Tesorero y oficial de crédito</li> <li>• En el primer nivel el oficial de crédito deberá verificar que la información proporcionada por el socio sea correcta.</li> <li>• Antes del desembolso los documentos deberán estar correctamente validados</li> <li>• Se deberá realizar actas de crédito cada vez que el comité se reúna para el proceso de aprobación de créditos</li> <li>• Una vez aprobado el crédito el desembolso del dinero se realizará directamente a la cuenta del socio y</li> <li>• Cuando el dinero sea desembolsado en la cuenta el dinero estará a disposición del socio y podrá retirarlo de acuerdo a sus necesidades.</li> </ul>

**Fuente:** Investigación de campo, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

## Recuperación de créditos

**Tabla 5-25:** Recuperación de créditos

<b>RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS</b>	
<b>OBJETIVO</b>	Fijar la normativa para la recuperación de los créditos con el finde recuperar todos los créditos otorgados, para evitar que la cartera caiga en morosidad.
<b>RESPONSABLES</b>	Gerente General Tesorero Oficial de crédito
<b>POLÍTICAS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ El oficial de crédito será el responsable de tener un registro actualizado de los créditos otorgados.</li> <li>▪ Se realizará una notificación preventiva al socio dándole a conocer la fecha y monto del pago</li> <li>▪ El oficial realizará el seguimiento pertinente a los créditos otorgados</li> <li>▪ El gerente implementará estrategias que permitan recuperar el crédito sin tener que aplicar procesos de cobranza judicial.</li> <li>▪ El tesorero y el oficial de crédito deberán presentar informes mensuales detallando los socios que no han cumplido con los pagos</li> </ul>

**Fuente:** Investigación de campo, (2023).

**Realizado por:** Chato, A. 2023.

## Recuperación de créditos en mora

Tabla 5-26: Recuperación de créditos en mora

RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	
<b>OBJETIVO</b>	Fijar la normativa para la recuperación de los créditos con el fin de recuperar todos los créditos otorgados, para evitar que la cartera caiga en morosidad.
<b>RESPONSABLES</b>	Gerente General Tesorero Oficial de crédito
<b>POLÍTICAS</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ El oficial de crédito deberá realizar el primer acercamiento mediante llamada telefónica 5 días después del vencimiento del pago</li><li>▪ El oficial de crédito será el encargado de buscar personalmente al socio para realizar una negociación.</li><li>▪ En caso de que el socio no realice el pago se procederá a realizar la primera notificación firmada por el gerente, a los 30 días.</li><li>▪ A los 60 días se procederá a enviar la segunda notificación, firmada por el gerente y advirtiendo los compromisos adquiridos al momento de obtener el crédito.</li><li>▪ Si el socio no ha cancelado en un plazo de 90 días o más se procederá a realizar la tercera notificación donde se</li><li>▪ detallará el proceso de demanda judicial.</li></ul>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

### 5.5.6.2. Estudio financiero- inversión

#### Requerimiento de activos fijos

El requerimiento de activos fijos se refiere a la cantidad y tipo de recursos o bienes tangibles que una empresa o proyecto necesita adquirir y mantener para llevar a cabo sus operaciones de manera eficiente y efectiva. Los activos fijos son aquellos elementos duraderos y no destinados a la venta inmediata, como terrenos, edificios, maquinaria, equipos, vehículos, entre otros. (Mondragon, 2017)

En el contexto empresarial, el requerimiento de activos fijos implica identificar y calcular las inversiones necesarias en estos activos para respaldar las operaciones y la producción: esto podría incluir la adquisición de instalaciones, equipos de producción, vehículos de reparto, herramientas y otros recursos esenciales para el funcionamiento continuo del negocio. (Socorro, Villasmal, & Fernández, 2019)

La planificación adecuada de los requerimientos de activos fijos es crucial para garantizar que la empresa cuente con los recursos necesarios para operar eficientemente, satisfacer la demanda de

productos o servicios y mantener un crecimiento sostenible. Además, el manejo adecuado de los activos fijos puede contribuir a la rentabilidad y a la creación de valor a largo plazo.

### ▪ Activos fijos

Se refieren a los recursos materiales e inmateriales indispensables para asegurar el funcionamiento eficiente de las operaciones comerciales de una empresa. Estos recursos no pueden transformarse en efectivo de manera inmediata. Los elementos de inversión necesarios para el correcto desempeño de la Caja de Ahorros Comunitaria se exponen en detalle a continuación:

### Equipo de cómputo

**Tabla 5-27:** Equipo de cómputo

DETALLE	UNIDADES	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Equipos de Computación	4	800,00	3.200,00
Impresora	1	325,00	325,00
Paquete informático	1	200,00	200,00
<b>TOTAL</b>			<b>3.725,00</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar en el equipo de cómputo como inversión el cual refleja un valor de 3.725,00 dólares.

### Equipo de oficina

**Tabla 5-28:** Equipo de oficina

DETALLE	Cantidad	Costo unitario	Costo total
Teléfono	2	25,00	50,00
Sumadora	1	130,00	130,00
Perforadora	2	2,25	4,50
Grapadora	2	2,00	4,00
Teléfono Móvil	1	200,00	200,00
<b>TOTAL</b>			<b>388,50</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar en el equipo de cómputo como inversión el cual refleja un valor de 388,50 dólares.

## Resumen de inversión

**Tabla 5-29:** Resumen de inversión

DETALLE	VALOR TOTAL
Muebles y enseres	1.420,00
Equipo de cómputo y software	3.725,00
Equipo de oficina	388,50
<b>Total, de inversión Fija</b>	<b>5.533,50</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede visualizar el resumen de inversión entre muebles y enseres, equipo de cómputo y software y equipos de oficina, teniendo un total de 5.533,50 dólares.

## Inversión en activos diferidos

**Tabla 5-30:** Inversión en activos diferidos

DETALLE	Cantidad	Costo unitario
Software	1	1.800,00
Adecuación y remodelación	1	1.200,00
Factibilidad	1	500,00
Gastos de constitución	1	500,00
Permisos de funcionamiento	1	200,00
<b>Total, en activos diferidos</b>		<b>4.200,00</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar la inversión en activos diferido para la puesta en marcha de la caja de ahorro teniendo un valor de 4.200,00 dólares.

## Inversión en capital de trabajo

### ▪ Gastos administrativos

**Tabla 5-31:** Talento humano

CARGO	# PERSONAS	AREA	SUELDO MENSUAL
Gerente/Contador	1	Administrativa	450,00
Tesorero	1	Operativa	450,00
Oficial de crédito	1	Operativa	450,00
<b>TOTAL</b>			<b>1.350,00</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar 3 personas para el personal administrativo con un sueldo mensual de 450,00 dólares cada uno teniendo un total de 1.350,00 dólares.

▪ **Costo de talento humano anual**

**Tabla 5-32:** Costo de talento humano anual

Cargo	Sueldo Anual	IESS 12,15%	Décimo Tercero	Décimo Cuarto	Vacaciones	Total
Gerente/Contador	5.400,00	656,10	450,00	450,00	225,00	5.868,90
Tesorero	5.400,00	656,10	450,00	450,00	225,00	5.868,90
Oficial De Crédito	5.400,00	656,10	450,00	450,00	225,00	5.868,90
<b>Total</b>	16.200,00	1.968,30	1.350,00	1.350,00	675,00	17.606,70

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar el costo de talento humano anual de cada colaborador es de 5.400,00 anual con un sueldo anual total de 16.200,00, el valor del IESS refleja un valor total de \$1.968,30, el décimo tercero y décimo cuarto sueldo manifiesta un valor de 1.350,00 cada uno, las vacaciones indican un calor de 675,00 teniendo un valor de 17.606,70.

**Costo Publicidad anual**

**Tabla 5-33:** Costo de publicidad

Detalle	Unidad	Costo	Frecuencia	Valor Mensual	Valor Anual
Letrero	1	40		40	40,00
Volantes	50	0,05	Mensual	2,5	30,00
Anuncios	1	50	Mensual	50	600,00
<b>Total</b>				92,5	670,00

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** el costo de publicidad anual se puede visualizar un valor de 670,00 entre la instalación de un letrero, volantes y anuncios.

## Servicios básicos

**Tabla 5-34:** Servicio básico

Detalle	Costo Mensual	Costo Anual
Agua Potable	10,00	120,00
Energía Eléctrica	30,00	360,00
Servicio Telefónico / Internet	25,00	300,00

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede observar los servicios básicos como el Agua potable con un valor de \$120,00, la energía eléctrica refleja un valor de 360,00 dólares mientras que el servicio telefónico / Internet se aprecia un valor de 300,00 anuales.

## Suministros de oficina

**Tabla 5-35:** Suministros de oficina

Descripción	Unidad de medida	Cantidad	Valor unitario	Valor anual
Rollo de cálculo	Unidades	10	20,00	200,00
Papel bond	Resmas	20	4,25	85,00
Hojas membretadas	Resmas	20	4,50	90,00
Esferos	Cajas	5	3,70	18,50
Lápices	Cajas	5	2,40	12,00
Papeletas	Unidades	2000	0,10	200,00
Libretas	Unidades	2000	0,10	200,00
<b>Total</b>				805,50
<b>Promedio de uso mensual</b>				67,125

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede visualizar el suministro de oficial y su consumo anual por un valor de 805,50 dólares y un valor mensual de 67,13 dólares.

## Suministros de limpieza

**Tabla 5-36:** Suministros de limpieza

Descripción	Unidad de medida	Cantidad	Costo unitario	Valor Mensual	Valor Anual
Escobas	Unidades	6	1,25	1,25	7,50
Recogedores	Unidades	6	2,00	2,00	12,00
Trapeador	Unidades	6	3,00	3,00	18,00
Basurero	Unidades	3	3,00	6,00	18,00
Jabón líquido	Envase	1	5,25	5,25	63,00

<b>Desinfectante</b>	Envase	2	5,50	11,00	132,00
<b>Alcohol</b>	Envase	1	6,50	6,50	78,00
<b>Papel higiénico</b>	Paquete	5	1,00	5,00	60,00
<b>TOTAL</b>				40,00	388,50

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede observar los suministros de limpieza con un costo mensual de \$40,00 y con un valor anual de 388,50 dólares.

## Préstamo

**Tabla 5-37:** Tabla de amortización

Monto A Financiar	\$ 5.000,00
Tasa Anual	<b>10,47%</b>
Tiempo A Financiar	<b>1</b>
N/Periodos	<b>48</b>

Nº	SALDO INICIAL	CUOTA	INTERESES	CAPITAL	CAP.+INT.	SALDO FINAL
<b>0</b>						<b>\$ 5.000,00</b>
1	\$ 5.000,00	\$ 127,94	\$ 43,63	\$ 84,32	\$ 127,94	\$ 4.915,68
2	\$ 4.915,68	\$ 127,94	\$ 42,89	\$ 85,06	\$ 127,94	\$ 4.830,63
3	\$ 4.830,63	\$ 127,94	\$ 42,15	\$ 85,80	\$ 127,94	\$ 4.744,83
4	\$ 4.744,83	\$ 127,94	\$ 41,40	\$ 86,55	\$ 127,94	\$ 4.658,28
5	\$ 4.658,28	\$ 127,94	\$ 40,64	\$ 87,30	\$ 127,94	\$ 4.570,98
6	\$ 4.570,98	\$ 127,94	\$ 39,88	\$ 88,06	\$ 127,94	\$ 4.482,92
7	\$ 4.482,92	\$ 127,94	\$ 39,11	\$ 88,83	\$ 127,94	\$ 4.394,09
8	\$ 4.394,09	\$ 127,94	\$ 38,34	\$ 89,61	\$ 127,94	\$ 4.304,48
9	\$ 4.304,48	\$ 127,94	\$ 37,56	\$ 90,39	\$ 127,94	\$ 4.214,09
10	\$ 4.214,09	\$ 127,94	\$ 36,77	\$ 91,18	\$ 127,94	\$ 4.122,92
11	\$ 4.122,92	\$ 127,94	\$ 35,97	\$ 91,97	\$ 127,94	\$ 4.030,95
12	\$ 4.030,95	\$ 127,94	\$ 35,17	\$ 92,77	\$ 127,94	\$ 3.938,17
13	\$ 3.938,17	\$ 127,94	\$ 34,36	\$ 93,58	\$ 127,94	\$ 3.844,59
14	\$ 3.844,59	\$ 127,94	\$ 33,54	\$ 94,40	\$ 127,94	\$ 3.750,19
15	\$ 3.750,19	\$ 127,94	\$ 32,72	\$ 95,22	\$ 127,94	\$ 3.654,96
16	\$ 3.654,96	\$ 127,94	\$ 31,89	\$ 96,05	\$ 127,94	\$ 3.558,91
17	\$ 3.558,91	\$ 127,94	\$ 31,05	\$ 96,89	\$ 127,94	\$ 3.462,01
18	\$ 3.462,01	\$ 127,94	\$ 30,21	\$ 97,74	\$ 127,94	\$ 3.364,28
19	\$ 3.364,28	\$ 127,94	\$ 29,35	\$ 98,59	\$ 127,94	\$ 3.265,68
20	\$ 3.265,68	\$ 127,94	\$ 28,49	\$ 99,45	\$ 127,94	\$ 3.166,23
21	\$ 3.166,23	\$ 127,94	\$ 27,63	\$ 100,32	\$ 127,94	\$ 3.065,91
22	\$ 3.065,91	\$ 127,94	\$ 26,75	\$ 101,19	\$ 127,94	\$ 2.964,72
23	\$ 2.964,72	\$ 127,94	\$ 25,87	\$ 102,08	\$ 127,94	\$ 2.862,64
24	\$ 2.862,64	\$ 127,94	\$ 24,98	\$ 102,97	\$ 127,94	\$ 2.759,67
25	\$ 2.759,67	\$ 127,94	\$ 24,08	\$ 103,87	\$ 127,94	\$ 2.655,81

26	\$ 2.655,81	\$ 127,94	\$ 23,17	\$ 104,77	\$ 127,94	\$ 2.551,04
27	\$ 2.551,04	\$ 127,94	\$ 22,26	\$ 105,69	\$ 127,94	\$ 2.445,35
28	\$ 2.445,35	\$ 127,94	\$ 21,34	\$ 106,61	\$ 127,94	\$ 2.338,74
29	\$ 2.338,74	\$ 127,94	\$ 20,41	\$ 107,54	\$ 127,94	\$ 2.231,20
30	\$ 2.231,20	\$ 127,94	\$ 19,47	\$ 108,48	\$ 127,94	\$ 2.122,72
31	\$ 2.122,72	\$ 127,94	\$ 18,52	\$ 109,42	\$ 127,94	\$ 2.013,30
32	\$ 2.013,30	\$ 127,94	\$ 17,57	\$ 110,38	\$ 127,94	\$ 1.902,92
33	\$ 1.902,92	\$ 127,94	\$ 16,60	\$ 111,34	\$ 127,94	\$ 1.791,58
34	\$ 1.791,58	\$ 127,94	\$ 15,63	\$ 112,31	\$ 127,94	\$ 1.679,27
35	\$ 1.679,27	\$ 127,94	\$ 14,65	\$ 113,29	\$ 127,94	\$ 1.565,97
36	\$ 1.565,97	\$ 127,94	\$ 13,66	\$ 114,28	\$ 127,94	\$ 1.451,69
37	\$ 1.451,69	\$ 127,94	\$ 12,67	\$ 115,28	\$ 127,94	\$ 1.336,42
38	\$ 1.336,42	\$ 127,94	\$ 11,66	\$ 116,28	\$ 127,94	\$ 1.220,13
39	\$ 1.220,13	\$ 127,94	\$ 10,65	\$ 117,30	\$ 127,94	\$ 1.102,83
40	\$ 1.102,83	\$ 127,94	\$ 9,62	\$ 118,32	\$ 127,94	\$ 984,51
41	\$ 984,51	\$ 127,94	\$ 8,59	\$ 119,35	\$ 127,94	\$ 865,16
42	\$ 865,16	\$ 127,94	\$ 7,55	\$ 120,40	\$ 127,94	\$ 744,76
43	\$ 744,76	\$ 127,94	\$ 6,50	\$ 121,45	\$ 127,94	\$ 623,31
44	\$ 623,31	\$ 127,94	\$ 5,44	\$ 122,51	\$ 127,94	\$ 500,81
45	\$ 500,81	\$ 127,94	\$ 4,37	\$ 123,57	\$ 127,94	\$ 377,23
46	\$ 377,23	\$ 127,94	\$ 3,29	\$ 124,65	\$ 127,94	\$ 252,58
47	\$ 252,58	\$ 127,94	\$ 2,20	\$ 125,74	\$ 127,94	\$ 126,84
48	\$ 126,84	\$ 127,94	\$ 1,11	\$ 126,84	\$ 127,94	\$ 0,00

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar el crédito adquirido por un valor de 5.000,00 con una tasa de interés de 10,47% con un periodo de 48 cuotas de 127,94 dólares cada una.

**Tabla 5-38:** Amortización de crédito

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4
<b>Interés Acumulado</b>	\$ 473,50	\$ 356,84	\$ 227,35	\$ 83,64
<b>Capital Acumulado</b>	\$ 1.061,83	\$ 1.178,50	\$ 1.307,98	\$ 1.451,69
<b>Disminución del préstamo</b>	\$3.938,17	\$2.759,67	\$1.451,69	\$0,00

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar el interés acumulado del año 1 un valor de 473,50 dólares, en el año 2 se puede visualizar un valor de 356,84 dólares, en el año se observa un valor de \$227,35 mientras que para el año 4 se aprecia un valor de interés de 83,64 dólares. El capital acumulado del año 1 se estima un valor de \$ 1.061,83; el año 2 se puede apreciar un valor \$ 1.178,50; el año 3 se considera un valor \$ 1.307,98; el año 4 se visualiza un valor de \$ 1.451,69

## Resumen del Capital de trabajo

**Tabla 5-39:** Resumen de capital de trabajo

DETALLE	Valor mensual	VALOR TOTAL ANUAL
Talento Humano	1.467,23	17.606,70
Publicidad	92,50	670,00
Servicios básicos	65,00	780,00
Suministros de oficina	67,13	805,50
Suministros de limpieza	40,00	388,50
Amortización de préstamo	127,94	1.061,83
Interés del préstamo	42,89	473,50
<b>TOTAL</b>	<b>1.902,68</b>	<b>21.786,03</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar el resumen del capital de trabajo reflejando un valor mensual de 1.902,68 dólares mientras que el valor anual se aprecia un valor de 21.786,03 dólares.

## Inversión total del proyecto

**Tabla 5-40:** Inversión total del proyecto

Detalle	Valor Total	Porcentaje
Inversión Fija	13.533,50	68,92%
Inversión Capital De Trabajo	4.200,00	21,39%
Total, De Capital De Trabajo	1.902,68	9,69%
<b>Total, Inversión Del Proyecto</b>	<b>19.636,18</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** En la tabla anterior se logra visualizar una inversión fija de \$13.533,50 con un porcentaje 68,92%; inversión de capital de trabajo de \$4.200,00 representando un valor de 21,39%, teniendo un total en inversión del proyecto de 19.636,18 dólares.

## Depreciación

**Tabla 5-41:** Depreciación

Costo depreciación muebles y enseres							
DETALLE	Valor Anual	Vida útil	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Equipos de oficina	388,50	10	38,85	38,85	38,85	38,85	38,85
Muebles y enseres	9.420,00	10	942,00	942,00	942,00	942,00	942,00
SUBTOTAL	9.808,50	0	980,85	980,85	980,85	980,85	980,85
Costo depreciación equipos de computo							

<b>Equipos de computo</b>	3.725,00	3	1.241,67	1.241,67	1.241,67		
<b>SUBTOTAL</b>	3.725,00		1.241,67	1.241,67	1.241,67	0	0
<b>TOTAL</b>	13.533,50		2.222,52	2.222,52	2.222,52	980,85	980,85

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** En la tabla anterior se puede apreciar que la depreciación del año 1 al año 3 refleja un valor 2.222,52 dólares, mientras que para el año 4 y 5 se aprecia un valor de 980,85 dólares.

### Amortización de activos diferidos

**Tabla 5-42:** Amortización de activos diferidos

Detalle	Valor	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
<b>Software</b>	1.800,00	360,00	360,00	360,00	360,00	360,00
<b>Adecuación y remodelación</b>	1.200,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00
<b>Factibilidad</b>	500,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
<b>Gastos de constitución</b>	500,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
<b>Permisos de funcionamiento</b>	200,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00
<b>TOTAL</b>	4.200,00	840,00	840,00	840,00	840,00	840,00

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar la amortización de activos diferidos en donde se amortizará en partes iguales por 5 años.

### Proyección de ingresos

**Tabla 5-43:** Depósitos a la vista del año 1

Mes	Socios	Ahorros Mensual	Ahorros	Cert. Aportación	Retiros	Disponible
1	306	42,00	12.831,00	3.055,00	6.036,68	9.849,32
2	306		12.863,08	3.062,64	6.051,77	9.873,94
3	307		12.895,24	3.070,29	6.066,90	9.898,63
4	308		12.927,47	3.077,97	6.082,07	9.923,37
5	309		12.959,79	3.085,66	6.097,27	9.948,18
6	309		12.992,19	3.093,38	6.112,52	9.973,05
7	310		13.024,67	3.101,11	6.127,80	9.997,99
8	311		13.057,23	3.108,87	6.143,12	10.022,98
9	312		13.089,88	3.116,64	6.158,48	10.048,04
10	312		13.122,60	3.124,43	6.173,87	10.073,16
11	313		13.155,41	3.132,24	6.189,31	10.098,34

12	314		13.188,30	3.140,07	6.204,78	10.123,59
<b>TOTAL</b>			<b>156.106,86</b>	<b>37.168,30</b>	<b>73.444,56</b>	<b>119.830,60</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar que en el año 1 a diciembre la caja de ahorro obtiene 314 socios, mismos que se estima un ahorro mensual de 42,00 dólares teniendo así depósitos de 13.188,30 dólares y realizaran retiros por un valor de 6.204,78 dólares, quedando como disponible 10.123,59 dólares.

**Tabla 5-44:** Depósitos a la vista del año 2

Mes	Socios	Ahorros Mensual	Ahorros	Cert. Aportación	Retiros	Disponible
1	314	50,00	15.700,35	3.140,07	7.159,36	11.681,06
2	315		15.739,60	3.147,92	7.177,26	11.710,27
3	316		15.778,95	3.155,79	7.195,20	11.739,54
4	316		15.818,40	3.163,68	7.213,19	11.768,89
5	317		15.857,95	3.171,59	7.231,22	11.798,31
6	318		15.897,59	3.179,52	7.249,30	11.827,81
7	319		15.937,33	3.187,47	7.267,42	11.857,38
8	320		15.977,18	3.195,44	7.285,59	11.887,02
9	320		16.017,12	3.203,42	7.303,81	11.916,74
10	321		16.057,16	3.211,43	7.322,07	11.946,53
11	322		16.097,31	3.219,46	7.340,37	11.976,40
12	323		16.137,55	3.227,51	7.358,72	12.006,34
<b>Total</b>			<b>191.016,50</b>	<b>38.203,30</b>	<b>87.103,53</b>	<b>142.116,28</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar que en el año 2 a diciembre la caja de ahorro obtiene 323 socios, mismos que se estima un ahorro mensual de 50,00 dólares teniendo así depósitos de 16.137,55 dólares y realizaran retiros por un valor de 7.358,72 dólares, quedando como disponible 12.006,34 dólares.

**Tabla 5-45:** Depósitos a la vista del año 3

Mes	Socios	Ahorros Mensual	Ahorros	Cert. Aportación	Retiros	Disponible
1	324	50,00	16.177,89	3.235,58	7.377,12	12.036,35
2	324		16.218,34	3.243,67	7.395,56	12.066,44
3	325		16.258,88	3.251,78	7.414,05	12.096,61
4	326		16.299,53	3.259,91	7.432,59	12.126,85
5	327		16.340,28	3.268,06	7.451,17	12.157,17
6	328		16.381,13	3.276,23	7.469,80	12.187,56
7	328		16.422,08	3.284,42	7.488,47	12.218,03
8	329		16.463,14	3.292,63	7.507,19	12.248,58
9	330		16.504,30	3.300,86	7.525,96	12.279,20

<b>10</b>	331		16.545,56	3.309,11	7.544,77	12.309,90
<b>11</b>	332		16.586,92	3.317,38	7.563,64	12.340,67
<b>12</b>	333		16.628,39	3.325,68	7.582,55	12.371,52
<b>Total</b>			<b>196.826,45</b>	<b>39.365,29</b>	<b>89.752,86</b>	<b>146.438,88</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar que en el año 3 a diciembre la caja de ahorro obtiene 333 socios, mismos que se estima un ahorro mensual de 50,00 dólares teniendo así depósitos de 16.628,39 dólares y realizaron retiros por un valor de 7.582,55 dólares, quedando como disponible 12.371,52 dólares.

**Tabla 5-46:** Depósitos a la vista del año 4

Mes	Socios	Ahorros Mensual	Ahorros	Cert. Aportación	Retiros	Disponible
<b>1</b>	333	50,00	16.669,96	3.333,99	7.601,50	12.402,45
<b>2</b>	334		16.711,64	3.342,33	7.620,51	12.433,46
<b>3</b>	335		16.753,41	3.350,68	7.639,56	12.464,54
<b>4</b>	336		16.795,30	3.359,06	7.658,66	12.495,70
<b>5</b>	337		16.837,29	3.367,46	7.677,80	12.526,94
<b>6</b>	338		16.879,38	3.375,88	7.697,00	12.558,26
<b>7</b>	338		16.921,58	3.384,32	7.716,24	12.589,65
<b>8</b>	339		16.963,88	3.392,78	7.735,53	12.621,13
<b>9</b>	340		17.006,29	3.401,26	7.754,87	12.652,68
<b>10</b>	341		17.048,81	3.409,76	7.774,26	12.684,31
<b>11</b>	342		17.091,43	3.418,29	7.793,69	12.716,02
<b>12</b>	343		17.134,16	3.426,83	7.813,18	12.747,81
<b>Total</b>			<b>202.813,12</b>	<b>40.562,62</b>	<b>92.482,78</b>	<b>150.892,96</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar que en el año 4 a diciembre la caja de ahorro obtiene 343 socios, mismos que se estima un ahorro mensual de 50,00 dólares teniendo así depósitos de 17.134,16 dólares y realizaron retiros por un valor de 7.813,18 dólares, quedando como disponible 12.747,81 dólares.

**Tabla 5-47:** Depósitos a la vista del año 5

Mes	Socios	Ahorros Mensual	Ahorros	Cert. Aportación	Retiros	Disponible
<b>1</b>	344	50,00	17.176,99	3.435,40	7.832,71	12.779,68
<b>2</b>	344		17.219,94	3.443,99	7.852,29	12.811,63
<b>3</b>	345		17.262,99	3.452,60	7.871,92	12.843,66
<b>4</b>	346		17.306,14	3.461,23	7.891,60	12.875,77
<b>5</b>	347		17.349,41	3.469,88	7.911,33	12.907,96
<b>6</b>	348		17.392,78	3.478,56	7.931,11	12.940,23
<b>7</b>	349		17.436,26	3.487,25	7.950,94	12.972,58
<b>8</b>	350		17.479,85	3.495,97	7.970,81	13.005,01
<b>9</b>	350		17.523,55	3.504,71	7.990,74	13.037,52
<b>10</b>	351		17.567,36	3.513,47	8.010,72	13.070,12

<b>11</b>	352		17.611,28	3.522,26	8.030,74	13.102,79
<b>12</b>	353		17.655,31	3.531,06	8.050,82	13.135,55
<b>Total</b>			<b>208.981,87</b>	<b>41.796,37</b>	<b>95.295,73</b>	<b>155.482,51</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar que en el año 5 a diciembre la caja de ahorro obtiene 353 socios, mismos que se estima un ahorro mensual de 50,00 dólares teniendo así depósitos de 17.655,31 dólares y realizaran retiros por un valor de 8.050,82 dólares, quedando como disponible 13.135,55 dólares.

### Ingresos por servicios varios

Se considera como ingresos por servicios varios a los ingresos por renovación de libretas, generación de certificados bancarios, entre otros será un rubro que anualmente se estima que cada socio realice 5 de cualquiera de los servicios adicionales

**Tabla 5-48:** Ingresos por servicios varios

DETALLE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Nº de socios anual	314	323	333	343	353
Valor por servicio varios	0,79	0,81	0,84	0,86	0,89
Frecuencia del servicio	12	12	12	12	12
<b>TOTAL, DE INGRESOS</b>	<b>2.976,79</b>	<b>3.151,47</b>	<b>3.344,74</b>	<b>3.549,87</b>	<b>3.767,58</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** En la tabla anterior se puede observar que los ingresos por servicios varios en el año 1 se obtiene 2.976,79 dólares, en el año 2 se genera 3.151,47; para el 3 alcanzan un valor de 3.344,74 dólares, en el año 4 consiguen un ingreso por servicios varios 3.549,87 dólares mientras que para el año 5 obtiene 3.767,58 dólares.

### Determinación de ingresos operacionales

**Tabla 5-49:** Determinación de ingresos operacionales

DETALLE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Interés cobrado	28.433,75	29.225,52	36.137,34	37.236,49	38.369,07
Interés por mora	2.369,48	2.435,46	3.011,44	3.103,04	3.197,42
Servicios varios	2.976,79	3.151,47	3.344,74	3.549,87	3.767,58
<b>TOTAL</b>	<b>33.780,01</b>	<b>34.812,46</b>	<b>42.493,53</b>	<b>43.889,40</b>	<b>45.334,08</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar la determinación de ingresos operacionales que están conformados por interés cobrado, interés por mora y los servicios varios. En este sentido, en el año 1 se logró obtener 33.780,01 dólares, en el año 2 se obtuvo 34.812,46 dólares, para el año 3 se alcanza un valor de 42.493,53 dólares, para el año 4 se generó 43.889,40 dólares, mientras que para el año 5 se adquirió un valor de 45.334,08 dólares.

## Gastos operacionales

### Sueldos personal administrativos

**Tabla 5-50:** Sueldos del personal administrativos

CARGO	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Gerente/Contador	450,00	465,62	481,77	498,49	515,79
Tesorero	450,00	465,62	481,77	498,49	515,79
Oficial de crédito	450,00	465,62	481,77	498,49	515,79
<b>TOTAL, MENSUAL</b>	1.350,00	1.396,85	1.445,32	1.495,47	1.547,36
<b>TOTAL, ANUAL</b>	16.200,00	16.762,14	17.343,79	17.945,62	18.568,33

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede observar los sueldos del personal administrativo teniendo un valor 16.200,00 dólares en el año 1, 16.762,14 dólares en el año 2, 17.343,79 dólares en el año 3, 17.945,62 dólares en el año 4, 18.568,33 dólares en el año 5.

## Provisiones de beneficios sociales

**Tabla 5-51:** Provisiones de beneficios sociales

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Sueldo y salarios	16.200,00	16.762,14	17.343,79	17.945,62	18.568,33
Aporte patronal 12,15%	1.968,30	2.036,60	2.107,27	2.180,39	2.256,05
Fondos de reserva	-	1.396,29	1.444,74	1.494,87	1.546,74
Vacaciones	675,00	698,42	722,66	747,73	773,68
XIII sueldo	1.350,00	1.396,85	1.445,32	1.495,47	1.547,36
XIV sueldo	1.350,00	1.396,85	1.445,32	1.495,47	1.547,36
<b>COSTO TOTAL</b>	21.543,30	23.687,14	24.509,08	25.359,55	26.239,52

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar el sueldo total del personal administrativo tomando en cuenta la disminución del aporte personal e incrementando el pago de fondos de reserva,

vacaciones, décimo tercer sueldo y décimo cuarto sueldo. En este sentido se puede observar que el costo total del año 1 tiene un valor 21.543,30 dólares, para el año 2 se obtiene un valor de 23.687,14 dólares, para el año 3 se observa un valor de 24.509,08 dólares, para el año 4 se aprecia un valor de 25.359,55 dólares, mientras que para el año 5 tiene un costo total de 26.239,52 dólares.

## Gastos generales

### Gasto servicios básicos proyectados

**Tabla 5-52:** Gasto de servicios básicos proyectados

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Agua Potable	120,00	124,16	128,47	132,93	137,54
Energía Eléctrica	360,00	372,49	385,42	398,79	412,63
Servicio Telefónico / Internet	300,00	310,41	321,18	332,33	343,86
<b>TOTAL, ANUAL</b>	<b>780,00</b>	<b>807,07</b>	<b>835,07</b>	<b>864,05</b>	<b>894,03</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede observar los gastos por servicios básicos tomando en cuenta pago por agua potable, energía eléctrica y servicio telefónico, teniendo así un valor por pagar de 780,00 dólares en año 1, en el año 2 se observa un valor de 807,07 dólares, en el año 3 se observa un valor de 835,07 dólares, en el año 4 se observa un valor de 864,05 dólares, mientras que en el año 5 se observa un valor de 894,03 dólares.

### Gastos de suministros proyectados

**Tabla 5-53:** Gastos de suministros proyectos

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Suministros de oficina	805,50	833,45	862,37	892,30	923,26
Suministros de limpieza	388,50	401,98	415,93	430,36	445,30
<b>Total, anual</b>	<b>1.194,00</b>	<b>1.235,43</b>	<b>1.278,30</b>	<b>1.322,66</b>	<b>1.368,55</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar los gastos por suministros de oficina y limpieza en el año 1 se observa un valor de 1.194,00 dólares, en el año 2 se aprecia un valor de 1.235,43 dólares, en el año 3 se observa un valor de 1.278,30 dólares, en el año 4 se observa un valor de 1.322,66 dólares, mientras que para el año 5 se observa un valor de 1.368,55 dólares.

## Resumen de gastos administrativo

**Tabla 5-54:** Resumen de gastos administrativos

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Gasto Servicios Básicos.	780,00	807,07	835,07	864,05	894,03
Gastos Suministros de Oficina	1.194,00	1.235,43	1.278,30	1.322,66	1.368,55
<b>TOTAL, ANUAL</b>	<b>1.974,00</b>	<b>2.042,50</b>	<b>2.113,37</b>	<b>2.186,71</b>	<b>2.262,59</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar los gastos de administración en el año 1 por valor de 1.974,00 dólares, en el año 2 por valor de 2.042,50 dólares, en el año 3 por valor de 2.113,37 dólares, en el año 4 por valor de 2.186,71 dólares mientras que en el año 5 por valor de 2.262,59 dólares.

## Gastos publicidad

**Tabla 5-55:** Gasto de publicidad proyectado

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Publicidad	670,00	695,06	721,05	748,02	776,00

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar los gastos de publicidad en el año 1 por valor de 670,00 dólares, en el año 2 por valor de 695,06 dólares, en el año 3 por valor de 721,05 dólares, en el año 4 por valor de 748,02 dólares mientras que en el año 5 por valor de 776,00 dólares.

## Resumen de egresos proyectados

**Tabla 5-56:** Resumen de egresos proyectados

DETALLE	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Sueldos Personal Administrativo	21.543,30	23.687,14	24.509,08	25.359,55	26.239,52
Gastos administrativos	1.974,00	2.042,50	2.113,37	2.186,71	2.262,59
Gastos financieros	473,50	356,84	227,35	83,64	-
Gasto ventas (publicidad)	670,00	695,06	721,05	748,02	776,00
Gasto depreciación	2.222,52	2.222,52	2.222,52	980,85	980,85
Gasto Amortización	840,00	840,00	840,00	840,00	840,00
<b>Total</b>	<b>27.723,32</b>	<b>29.844,05</b>	<b>30.633,38</b>	<b>30.198,76</b>	<b>31.098,96</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar los egresos proyectados, en el año 1 se visualiza un valor de 27.723,32 dólares, en el año 2 se estima un valor de 29.844,05 dólares, en el año 3 se observa un valor de 30.633,38 dólares, en el año 4 considera un valor de 30.198,76 dólares mientras que el año 5 se aprecia un valor de 31.098,96 dólares.

## Gastos Operacionales

**Tabla 5-57:** Intereses pagados por depósitos (anual)

Año	Valor
Año 1	915,33
Año 2	940,82
Año 3	1.163,32
Año 4	1.198,71
Año 5	1.235,17
<b>Total</b>	<b>5.453,34</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar los intereses pagados por depósitos, por lo que en el año 1 se canceló 915,33 dólares, en el año 2 un valor de 940,82 dólares, en el año 3 un valor 1.163,32 dólares, en el año 4 un valor 1.198,71 dólares mientras que para el año 5 un valor 1.235,17 dólares.

## Financiamiento del proyecto

**Tabla 5-58:** Financiamiento del proyecto

Detalle	Monto	Porcentaje
Capital propio	14.636,18	74,54%
Crédito	5.000,00	25,46%
<b>TOTAL</b>	<b>19.636,18</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede visualizar el financiamiento del proyecto en donde el capital propio con un valor de 14.636,18 representando un valor de 74,54% mientras el crédito posee un valor de 5.000,00 y representa el 25,46%.

## Balance General Inicial

**Tabla 5-59:** Balance General Inicial

Activo Corriente	Preop.	Pasivo Corriente	Preop.
Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo	1.902,68		-
Total, Activos Corrientes	1.902,68	Total, Pasivos Corrientes	-
<b>Activos Fijos Operativos</b>		Obligaciones Con Instituciones Financieras	5.000,00
Muebles Y Enseres	9.420,00		
Equipo De Cómputo Y Software	3.725,00	<b>Total, De Pasivos No Corrientes</b>	<b>5.000,00</b>
Equipo De Oficina	388,50	Total, De Pasivos	5.000,00
<b>Total, Activos Fijos Netos</b>	<b>13.533,50</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>Preop.</b>
<b>Activos Diferidos</b>		Capital Social	14.636,18
Software	1.800,00		
Adecuación Y Remodelación	1.200,00		
Factibilidad	500,00		
Gastos De Constitución	500,00		
Permisos De Funcionamiento	200,00		
<b>Total, Activo Diferido</b>	<b>4.200,00</b>	<b>Total, Patrimonio</b>	<b>14.636,18</b>
<b>Total, Activos</b>	<b>19.636,18</b>	<b>Total, Pasivo + Patrimonio</b>	<b>19.636,18</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar que el activo representa 19.636,18 dólares, el pasivo refleja 5.000,00 mientras que el patrimonio representa 14.636,18 dólares.

## Estado de pérdidas y ganancias

**Tabla 5-60:** Estado de pérdidas y ganancias

DETALLE	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingreso					
Ingreso de actividades ordinarias					
Intereses cobrados	29.571,10	35.070,63	36.137,34	37.236,49	38.369,07
Interés por mora	2.464,26	2.922,55	3.011,44	3.103,04	3.197,42
Servicios generales	2.976,79	3.151,47	3.344,74	3.549,87	3.767,58
<b>Ventas Totales</b>	<b>35.012,14</b>	<b>41.144,65</b>	<b>42.493,53</b>	<b>43.889,40</b>	<b>45.334,08</b>
<b>Gastos Administración</b>					
Sueldos Personal Administrativo	21.543,30	23.687,14	24.509,08	25.359,55	26.239,52

Suministros	1.974,00	2.042,50	2.113,37	2.186,71	2.262,59
Promoción y publicidad	670,00	695,06	721,05	748,02	776,00
Depreciación	2.222,52	2.222,52	2.222,52	980,85	980,85
Amortización	840,00	840,00	840,00	840,00	840,00
<b>Total, gastos Administración</b>	<b>27.249,82</b>	<b>29.487,21</b>	<b>30.406,02</b>	<b>30.115,12</b>	<b>31.098,96</b>
Gastos Financieros					
Intereses préstamo bancario	473,50	356,84	227,35	83,64	-
Intereses pagados deposito	951,94	1.128,98	1.163,32	1.198,71	1.235,17
Total, gastos financieros	1.425,45	1.485,82	1.390,67	1.282,35	1.235,17
Ganancias Antes Del 15% Trabajadores E Impuesto A La Renta	6.336,88	10.171,62	10.696,83	12.491,93	12.999,95
15% participación trabajadores	950,53	1.525,74	1.604,52	1.873,79	1.949,99
Utilidad Antes De Impuesto A Renta	5.386,35	8.645,88	9.092,30	10.618,14	11.049,96
Impuesto A La Renta	1.185,00	1.902,09	2.000,31	2.335,99	2.430,99
Utilidad (Pérdida) Neta Del Ejercicio	4.201,35	6.743,78	7.092,00	8.282,15	8.618,97

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

## Flujo de caja

Tabla 5-61: Flujo de caja

Detalle	PREOP.	1	2	3	4	5
A. Ingresos Operacionales						
Recuperación Por Ventas	0	35.012,14	41.144,65	42.493,53	43.889,40	45.334,08
Parcial	<b>0</b>	<b>35.012,14</b>	<b>41.144,65</b>	<b>42.493,53</b>	<b>43.889,40</b>	<b>45.334,08</b>
B. Egresos Operacionales						
Sueldos Total Personal Administrativo	0	21.543,30	23.687,14	24.509,08	25.359,55	26.239,52
Suministros	0	1.974,00	2.042,50	2.113,37	2.186,71	2.262,59
Promoción Y Publicidad	0	670,00	695,06	721,05	748,02	776,00
Parcial	<b>0</b>	<b>24.187,30</b>	<b>26.424,69</b>	<b>27.343,51</b>	<b>28.294,27</b>	<b>29.278,11</b>
C. Flujo Operacional (A - B)	0	10.824,84	14.719,96	15.150,02	15.595,13	16.055,97
D. Ingresos No Operacionales						
		-	-	-	-	-
Intereses Préstamo Bancario	-	473,50	2.575,34	1.674,00	627,77	-

Intereses Pagados Deposito	-	951,94	1.128,98	1.163,32	1.198,71	1.235,17
Pago De Principal (Capital) De Los Pasivos	-	1.061,83	1.178,50	1.307,98	1.451,69	-
Pago Participación De Trabajadores		950,53	1.525,74	1.604,52	1.873,79	1.949,99
Pago De Impuesto A La Renta	-	1.185,00	1.902,09	2.000,31	2.335,99	2.430,99
Reposición Y Nuevas Inversiones						
Activos Fijos Operativos						
Muebles Y Enseres	9.420,00	0	0	0	0	0
Equipo De Cómputo Y Software	3.725,00	0	0	0	0	0
Equipo De Oficina	388,5	0	0	0	0	0
Activos Diferidos	4.200,00	0	0	0	0	0
Capital De Trabajo	1.902,68					
Parcial	<b>19.636,18</b>	<b>4.622,81</b>	<b>8.310,65</b>	<b>7.750,14</b>	<b>7.487,95</b>	<b>5.616,15</b>
F. Flujo No Operacional (D-E)	- 19.636,18	-4.622,81	-8.310,65	-7.750,14	-7.487,95	-5.615,15
G. Flujo Neto Generado (C+F)	- <b>19.636,18</b>	<b>6.202,04</b>	<b>6.409,30</b>	<b>7.399,88</b>	<b>8.107,17</b>	<b>10.440,82</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

## Punto de equilibrio

**Tabla 5-62:** Clasificación del costo

Detalle	Valor
Gasto de personal	21.543,30
Gasto de administración	1.974,00
Gastos de ventas	670,00
Gastos financieros	473,50
Depreciación	2.222,52
Amortización	840,00
Total, costos fijos	<b>27.723,32</b>

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

## Determinación del punto de equilibrio

Para la determinación del Punto de Equilibrio, se tomó en cuenta los costos incurridos y el porcentaje de margen financiero que tenga la caja de ahorro, tomando en cuenta esto, se tiene el punto de equilibrio a continuación:

**Margen financiero** = Tasa activa - Tasa pasiva

**Punto de equilibrio** = Costo fijo / Margen financiera

**Tasa activa** = 18,00%

**Tasa pasiva** = 5,83%

**Margen financiera** = 12,17%

**Tabla 5-63:** Determinación del punto de equilibrio

Costo Fijo	Margen Financiero	Volumen De Crédito Requerido	Volumen De Crédito Colocado
27.723,32	12,17%	227.800,50	164.283,88

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede observar el punto de equilibrio que posee un valor 227.800,50 dólares en operaciones de crédito al año para no percibir pérdidas, con un margen financiero es de 12,17%.

### Determinación de TMR

**Tabla 5-64:** Determinación de TMR

Capital Ajeno	5.000,00	25,46%
Capital Propio	14.636,18	74,54%
Total Pre inversión	19.636,18	100,00%

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se logra observar que la empresa para su creación se financió por medio del capital ajeno el cual corresponde a un crédito a mutuo adquirido con un valor de \$5.000,00 que representa el 25,46%. A su vez se financió mediante un capital por pagar socios de \$14.636,18 que representa el 74,54% del total de la inversión

### Costo del patrimonio

**Tabla 5-65:** Costo del patrimonio

Prima por riesgo pertinente asignada a la empresa	6,84%	
Tasa pasiva referencial del Banco Central del Ecuador	7,13%	jul-23
Tasa pasiva efectiva del Banco Central del Ecuador	6,97%	jul-23
Tasa nominal del costo del patrimonio	8,15%	

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se logra observar que la empresa asigna el 6,84% por prima de riesgo. A su vez la tasa pasiva referencial es el 7,13% establecida por Banco Central del Ecuador basado en el mes de julio del 2023.

### Determinación del costo promedio ponderado proyectado de capital

**Tabla 5-66:** Costo promedio ponderado de capital

Detalle	Saldo inicial	% particip.	Costo nominal	Costo Ponderado
Pasivos	5.000,00	25,46%	20,94%	4,00%
Patrimonio	14.636,18	74,54%	8,15%	6,07%
Activos	19.636,18			
<b>Costo promedio ponderado proyectado del capital =====&gt;</b>				10,07%

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** al analizar el costo ponderado de los pasivos se observa un valor de 4,00% mientras que el patrimonio representa el 6,07%, es así como se obtiene un costo promedio ponderado de capital de 10,07%.

### Valor actual neto

**Tabla 5-67:** Valor actual neto

Tasa de descuento	10,07%	
Inversión	-19.636,18	
Flujo 1	6.202,04	5.634,44
Flujo 2	6.409,30	5.289,85
Flujo 3	7.399,88	5.548,47
Flujo 4	8.107,17	5.522,48
Flujo 5	10.440,82	6.461,24
Subtotal		28.456,49
VAN		8.820,30

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023..

**Análisis:** en la tabla anterior se logra observar que el valor actual neto es \$8.820,30, es decir, que el proyecto es viable y va rendir ganancias a largo plazo debido a que mayor a cero

### Tasa interna de retorno (TIR)

Es considerada como la tasa de rentabilidad que ofrece el proyecto de inversión. En otras palabras, es el porcentaje de beneficio o pérdida que tendrá la inversión. Su fórmula es:

$$TIR = -Inversión\ inicial + \sum \frac{flujo\ t}{(1 + (i))}$$

**Tabla 5-68:** Tasa interna retorno (TIR)

Inversión	-19.636,18	-19.636,18
Flujo 1	6.202,04	5.634,44
Flujo 2	6.409,30	5.289,85
Flujo 3	7.399,88	5.548,47
Flujo 4	8.107,17	5.522,48
Flujo 5	10.440,82	6.461,24
TIR		32,28%

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se logra observar que la tasa interna de retorno es de 32,28% y debido a que es mayor al costo de capital que es 10,07% se acepta el proyecto.

### Período de recuperación

**Tabla 5-69:** Período de recuperación

Periodo De Recuperación De Inversión			Inversión Inicial	Periodos
Flujo 1	6.202,04	6.202,04	19.636,18	1
Flujo 2	6.409,30	12.611,34		2
Flujo 3	7.399,88	20.011,22		3
Flujo 4	8.107,17	28.118,40		4
Flujo 5	10.440,82	38.559,22		5

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se logra apreciar que la inversión realizada se recuperará en el año 3.

## Beneficio / Costo

**Tabla 5-70:** Calculo Beneficio/costo

Inversión	-19636,184	
Flujo 1	6.202,04	5.634,44
Flujo 2	6.409,30	5.289,85
Flujo 3	7.399,88	5.548,47
Flujo 4	8.107,17	5.522,48
Flujo 5	10.440,82	6.461,24
Subtotal		28.456,49
B/C		1,45

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

**Análisis:** en la tabla anterior se puede apreciar que el Beneficio/ Costo tiene un valor de 1,45; porque se puede observar que el resultado es mayor a 1 y se logra deducir que el proyecto es viable ya que por cada dólar que se invierte, se podrá obtener 0,45 dólares de beneficio.

### 5.5.6.3. Índices de la SEPS

Según los Indicadores de la SEPS y de acuerdo al estado de resultado proyectado la Caja de ahorro Comunitaria “Tálag” está en un segmento 5 puesto que esto no supera al millón de dólares.

Como uno de sus propósitos es brindar microcréditos, fortaleciendo así la economía local y mejorando la calidad de vida de sus habitantes, realizando desembolsos por la cantidad de 979.914,59 estaría en el segmento 5 ya que no llega a los treinta y cinco millones de dólares.

Los principales indicadores del SEPS son los siguientes:

**Tabla 5-71:** Principales indicadores financieros

INDICADORES FINANCIEROS	
DETALLE	VALOR
Morosidad	6,4%
Liquidez	22,9%
Solvencia	15,4%
Intermediación financiera	93,7%

Fuente: Investigación de campo, (2023).

Realizado por: Chato, A. 2023.

Los principales indicadores financieros de acuerdo al portal estadístico de la SEPS, indica que la solvencia solo está presente en los segmentos 1,2, 3 y mutualistas, si la caja de ahorro llega a obtener un índice de morosidad del 6.4%, con este resultado se vería seriamente afectada la caja de ahorro, puesto que disminuye los ingresos y disminuye la rentabilidad.

Considerando la liquidez 22,9%, según el proyecto posee 0.38%, lo que puede liquidar el préstamo obtenido en el tiempo establecido, no existe un límite superior sobre lo que es demasiado ya que depende mucho del sector, sin embargo, cuando se obtiene resultados muy altos puede indicar que se está dejando el exceso de su efectivo sin invertir en su crecimiento.

La intermediación financiera es muy importante ya que permite ver la mejor forma de utilizar el ahorro de los depositantes para obtener inversiones productivas y préstamos que ayudan a un buen desarrollo económico, si la caja de ahorro se acerca a un 100% sería un resultado muy favorable pues se daría un mayor ingreso por la captación de movimientos.

## CONCLUSIONES

- Se estableció un estudio de factibilidad para hacer un análisis de todos los habitantes de la parroquia Tálag que estén calificados para integrar en una institución financiera, y se concluye que con la creación de la Caja de Ahorro es altamente viable y pertinente para la comunidad de la parroquia rural Tálag. Los elementos y requisitos esenciales para su realización están plenamente presentes, respaldados por recursos internos y fuentes de financiamiento que respaldan la viabilidad y la implementación exitosa del proyecto. A través del minucioso estudio de mercado realizado, se identificó y definió un segmento de mercado insatisfecho, lo que señala la idoneidad de ubicar el proyecto en la parroquia central de Tálag. Esta elección estratégica garantiza la capacidad de atender efectivamente las necesidades y expectativas de la población, ya que otras áreas con población reducida no serían capaces de satisfacer la demanda de los residentes de esta región.
- Tras una minuciosa evaluación administrativo-financiera, se ha logrado obtener una perspectiva detallada sobre el estado socioeconómico de la entidad proyectada para la implementación de la caja de ahorro en la comunidad rural "TÁLAG", ubicada en el cantón Tena, provincia de Napo. Dentro de la distribución poblacional, la cabecera parroquial de Tálag se destaca con un 22% de la población total, seguida por la comunidad de Shandia con un 10%, y en tercer lugar, la comunidad Nueva Jerusalén, situada en el margen derecho de la parroquia Tálag, con un 8%. Tras un análisis exhaustivo de esta matriz, se ha concluido que la ubicación más adecuada para la Caja de Ahorro, es la Comunidad de la Cabecera Parroquial Tálag, específicamente en la vía Tena Salcedo y 12 de octubre, que forma parte de la comunidad de la parroquia Tálag. Esta elección estratégica se basa en la consideración cuidadosa de los datos demográficos y las necesidades de la comunidad, lo que asegura que la caja de ahorro estará convenientemente situada para atender las demandas financieras de los residentes.
- Se logró recopilar resultados inherentes de factibilidad para implementar una caja de ahorro en la parroquia de Tálag, ya que no existe otra entidad financiera, mediante la evaluación financiera se evidencia la factibilidad del proyecto con los siguientes indicadores: VAN de \$ 8.820,30 una tasa interna de retorno de 32,28% relación beneficio/costo \$ 1.45 y finalmente se logra apreciar que la inversión realizada se recuperará en el año 3, con una vida útil del proyecto de 5 años; y se logra deducir que el proyecto es viable ya que por cada dólar que se invierta, se podrá obtener 0,45 dólares de beneficio.

## RECOMENDACIONES

- Es aconsejable que la población Tálag del cantón tena, provincia Napo consideren la viabilidad del presente proyecto para establecer una Caja de Ahorro en la comunidad de la parroquia rural “TÁLAG”. Los resultados presentados demuestran la perspectiva rentable de este emprendimiento. Una vez implementado el proyecto, se sugiere que la Caja de Ahorro realice evaluaciones de mercado de manera periódica. Estas evaluaciones permitirán identificar las necesidades cambiantes de los socios y facilitarán la introducción de nuevos productos y servicios que se ajusten a dichas necesidades.
- Es esencial generar confianza entre los habitantes de la comunidad con respecto a los productos y servicios ofrecidos por la Caja de Ahorro Comunitaria “TÁLAG”. Esto es crucial para lograr una aceptación sólida en el mercado. Además, se recomienda que los socios fundadores desempeñen un papel activo en motivar a los residentes a unirse a la Caja de Ahorro.
- Cumplir de manera adecuada con la legislación y regulaciones relacionadas con la Economía Popular y Solidaria, así como seguir las políticas, estatutos, misión, visión y objetivos de la organización, que son los elementos fundamentales para garantizar la transparencia y eficiencia en todas las actividades que se llevarán a cabo.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alvarado, L. (17 de Enero de 2023). *Fases de un proyecto*. Recuperado de: <https://www.poli.edu.co/blog/poliverso/fases-de-un-proyecto>
- Ascencio, V. (2019). *Metodología de la Investigación*. Recuperado de: [https://www.academia.edu/94853051/Metodolog%C3%ADa\\_de\\_la\\_Investigaci%C3%B3n\\_El\\_m%C3%A9todo\\_Arias](https://www.academia.edu/94853051/Metodolog%C3%ADa_de_la_Investigaci%C3%B3n_El_m%C3%A9todo_Arias)
- ASOBANCA. (2019). *Boletín Macroeconómico*. Recuperado de: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/07/Boleti%C3%A9n-Macroecono%C3%81mico-Diciembre-2019.pdf>
- Ávalos, J., & Gualán, E. (2023). *Proyecto de creación de una caja de Ahorro y Crédito para la parroquia Punín, cantón Riobamba, año 2022*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/19783/1/22T01068.pdf>
- Bonilla, S., Caballero, S., & Verzosi, C. (2020). *La Inclusión Financiera y las Finanzas Populares y Solidarias en el Ecuador*. (Tesis de posgrado, Universidad de Guayaquil). Recuperado de: <https://repositorio.ug.edu.ec/server/api/core/bitstreams/4f1171a9-9d07-4d1f-97fd-584ee69c7822/content>
- Cardoso, G. (12 de Mayo de 2019). *La economía popular y solidaria en Ecuador: fusión y liquidación de las cooperativas*. Recuperado de: <https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/eg/article/view/1307/1210>
- Cepeda, D., & Ávalos, H. (2023). *Evaluación del Riesgo en ls productos y servicios de la COAC Mushuk Yuyay-Chimborazo Ñtda. Agencia Matriz, de la ciua de Riobamba, provincia de Chimborazo en el período 2018-2019*. (Tesis de pregrado Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/18932/1/22T01013.pdf>
- CODESPA. (30 de Octubre de 2023). *Microfinanzas para emprender y promover la prosperidad*. Recuperado de: <https://www.codespa.org/blog/2023/10/30/microfinanzas-para-emprender-y-promover-la-prosperidad/>
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (21 de Agosto de 2018). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Recuperado de: <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf>
- CONAFIPS. (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el buen vivir en Ecuador*. Quito: Oxigenio Communication.
- Estévez, M., & Reinoso. (2023). *Variables que influyen en el volumen de crédito para el financiamiento de vivienda en el Ecuador. Periodo 2007 - 2021*. (Tesis de pregrado,

- Pontificia Universidad Católica del Ecuador). Recuperado de: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/21306/Disertaci%C3%B3n%20final%20Mar%C3%ADa%20Fernanda%20Est%C3%A9vez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gómez, E. (20 de Noviembre de 2020). *Análisis Correlacional de la Formación Académica-Profesional y Cultura Tributaria de Iso Estudiantes de Marketing y Dirección de Empresas*. Recuperado de: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=s2218-36202020000600478](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=s2218-36202020000600478)
- González, K., Duque, G., & Espinoza, O. (22 de Septiembre de 2021). *Factores determinantes de la estructura de capital en empresas ecuatorianas*. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8232803>
- Google Maps. (2023). *Comunidad Rural Tálag*. Recuperado de: [https://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL\\_SNI/data\\_sigad\\_plus/sigadplusdocumentofinal/1560600030001\\_PD\\_OT%20COMPLETO%20TALAG%202015\\_06-10-2015\\_22-42-18.pdf](https://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal/1560600030001_PD_OT%20COMPLETO%20TALAG%202015_06-10-2015_22-42-18.pdf)
- Guevara, G., Verdesoto, A., & Castro, M. (16 de Julio de 2020). *Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción)*. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7591592>
- Hipo, N., & Niama, J. (2022). *Estudio de factibilidad para la creación de una Caja de Ahorro y Crédito para la Asociación de Productores Agropecuarios Cielo Azul de la comunidad Agua Santa, parroquia Yaruquies en la ciudad de Riobamba, en el año 2021*. (Tesis de pregrado). Recuperado de: <https://repositorio.umet.edu.ec/bitstream/67000/237/1/Hipo%20Pilco%20Nathaly%20Silvana.%20Contabilidad%20y%20Auditoria.pdf>
- INEC. (13 de Junio de 2010). *Base de Datos-Censo de Población y Vivienda 2010*. Recuperado de: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/base-de-datos-censo-de-poblacion-y-vivienda-2010/>
- Junta de Política y Regulación Monetaria . (29 de Noviembre de 2023). *La Junta Política y Regulación Financiera Flexibiliza las Tasas de interés de los segmentos corporativo y empresarial*. Recuperado de: <https://jprf.gob.ec/>
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2021). *Resolución 675-2021-F Reglamento de constitución de Cajas de Ahorro y crédito*. Recuperado de: <https://juntamonetariafinanciera.gob.ec/>
- Kerzner, H. (2019). *Gestión de Proyectos: un enfoque de sistemas para la planificación, programación y control*. México. Editorial Wiley.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (23 de Mayo de 2023). *Ley Orgánica reformativa de diversos cuerpos legales, para el fortalecimiento, protección, impulso y*

- promoción de las organizaciones de la economía popular y solidaria, artesanos, pequeños productores, microempresas y emprendimientos.* Recuperado de: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2023/07/Ley-Organica-para-el-Fortalecimiento-de-las-Organizaciones-de-la-Economia-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Luzuriaga, P., & Ávila, L. (2022). *Diseño del Nivel Táctico de Marketing para la colada MOrada procesada industrialmente como nuevo producto en la ciudad de Quito caso práctico: Empresa Agropulp.* (Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador). Recuperado de: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/20143/TESIS%20I.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Maldonado, J., Gómez, L., & Camargo, E. (1 de Enero de 2023). *La investigación aplicada y el desarrollo experimental en el fortalecimiento de las competencias de la sociedad del siglo XXI.* Recuperado de: <https://doi.org/10.14483/22487638.19171>
- Marchant, J. (26 de Marzo de 2023). *Metodología & Investigación.* Recuperado de: <https://es.slideshare.net/JuanEspinoza3/2023-metodologa-investigacinpdf>
- Marshall, A. (2014). *Principles de Economics.* Reino Unido: Palgrave MacMillan.
- Mata, L. (18 de Junio de 2019). *Las variables en la investigación cuantitativa.* Recuperado de: <https://investigaliacr.com/investigacion/las-variables-en-la-investigacion-cuantitativa/>
- Mballa, L. (21 de Abril de 2019). *Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual.* Recuperado de: <https://www.scielo.org.mx/pdf/rmcps/v62n229/0185-1918-rmcps-62-229-00101.pdf>
- Mendoza, J., Abad, M., & García, L. (15 de julio de 2021). *La economía popular y solidaria: Un medio para reducir la vulnerabilidad socioeconómica.* Recuperado de: <https://doi.org/10.5377/multiensayos.v7i14.12002>
- Mondragon, D. (2017). *Formulación y Evaluación de Proyectos.* Colombia: Fondo editorial Areandino.
- Pérez, R. (2023). *Determinantes del acceso a crédito en los hogares ecuatorianos.* Recuperado de: <https://doi.org/10.37135/kai.03.10.07>
- Reglamento a la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria . (1 de Junio de 2018). *Cajas de Ahorro.* Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/REGLAMENTO%20LOEPS%20A>
- Rizo, J. (2015). *Técnicas de Investigación Documental.* Managua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.
- Rocha, D., & Naranjo , C. (2019). *Plan de negocios "ECOLAMP".* (Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia). Recuperado de:

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/053a37ee-71de-4e28-9185-db18810b185b/content>

- Sánchez, F. (15 de Junio de 2019). *Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos*. Recuperado de: <http://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Sánchez, J. (30 de Agosto de 2020). *Demanda potencial*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/demanda-potencial.html>
- Sarmiento, G., & Ambuludi, M. (2019). *Estudio de factibilidad para la creación de una caja de ahorro para la compañía de transporte comercial de carga pesada “Rogelio Macas y Asociados S.A”, parroquia Valle Hermoso - provincia Santo Domingo de los Tsáchilas*. (Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Loja). Recuperado de: <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/22247/1/MERCY%20SOLEDAD%20AMBULUDI%20CABRERA.pdf>
- SEPS. (2020). *Constitución de organizaciones de la Economía Popular y Solidaria Guía Oficial de Trámites y Servicios*. Recuperado de: <https://www.gob.ec/seps/tramites/constitucion-organizaciones-economia-popular-solidaria>
- Socorro, C., Villasmal, M., & Fernández, J. (26 de Agosto de 2019). *Tipos de Inversión para optimizar la gestión financiera*. Recuperado de: <https://www.revistaespacios.com/a19v40n28/a19v40n28p03.pdf>
- Stsepanets, A. (11 de Julio de 2023). *Cómo hacer mejor la planificación y gestión a base de ciclo de vida de un proyecto*. Recuperado de: <https://blog.ganttpro.com/es/ciclo-vida-de-un-proyecto/>
- Suárez, E. (9 de Noviembre de 2023). *Método inductivo y deductivo*. Recuperado de: <https://expertouniversitario.es/blog/metodo-inductivo-y-deductivo/>
- Toapanta, V., & Arias, M. (2023). *Sostenibilidad financiera en las cajas comunitarias de ahorro y crédito de la parroquia San Juan de Pastocalle*. (Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato). Recuperado de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/38311/1/T5871i.pdf>
- Velóz, C., & López, F. (25 de abril de 2021). *¿Qué es un proyecto?*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/15277/1/12T01460.pdf>
- Vizuite, J., & Manobanda, M. (2023). *Los desafíos del comercio electrónico y el comportamiento del consumidor en la empresa BOHO de la provincia de Tungurahua*. (Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato). Recuperado de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/37744/1/046%20AE.pdf>

14-12-2023

2219-DBRA-UPT-2023

Total 45 referencias bibliográficas

## **ANEXOS**

### **ANEXO A: ENCUESTA APLICADA**

#### **Tema**

Proyecto de factibilidad para la creación de una caja de ahorro en la Parroquia Tálag, provincia de Napo, año 2023.

#### **Objetivo general**

Determinar la factibilidad de la creación de una caja de ahorro en la Parroquia Tálag mediante la captación y colocación de capital, para una mejor cultura de ahorro que ayude al desarrollo comunitario de sus socios.

#### **Instrucciones**

- La presente encuesta-cuestionario posee una valoración de opción múltiple.
- Sírvase contestar todo el cuestionario con veracidad.
- Sus criterios serán utilizados únicamente en los propósitos de esta investigación.
- Lea detenidamente el presente cuestionario y marque la respuesta con una X, según la importancia que usted atribuye a cada una de las siguientes preguntas, las respuestas en blanco o repisadas no serán tomadas en cuenta.

#### **Cuestionario**

##### **Pregunta 1. ¿Conoce usted, que son las cajas de ahorro?**

Sí

No

##### **Pregunta 2. ¿Cree que una caja de ahorros sería beneficiosa en la Parroquia Tálag, Provincia de Napo?**

Sí

No

##### **Pregunta 3. ¿Ha utilizado alguna vez una caja de ahorros o una institución financiera similar en el Cantón Tena?**

Sí, actualmente

Si, en el pasado

No, nunca

**Pregunta 4. ¿Conoce usted los beneficios que brinda una caja de ahorro?**

Sí

No

**Pregunta 5. ¿Cómo considera el tener acceso a servicios financieros de una caja de ahorros en la Parroquia Tálag?**

Sí

No

**Pregunta 6. ¿Adónde acude usted para realizar un crédito?**

Bancos

Mutualistas

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Bancos Comunales

Caja de ahorro

Usurero

**Pregunta 7. ¿Qué servicios financieros le gustaría recibir por parte de una Caja de Ahorros?**

Créditos

Pólizas

Ahorro

Otro

**Pregunta 8. ¿Cree que una caja de ahorros en la parroquia Tálag, ayudaría a fomentar la inversión y el ahorro en la comunidad?**

Sí

No

Tal vez

**Pregunta 9. ¿Si en la caja de ahorro los requisitos son menores para poder ser socio usted consideraría formar parte de la misma?**

Sí

No

**Pregunta 10. ¿Considera que la creación de una caja de ahorros en su comunidad podría mejorar para la economía familiar y local?**

Si

No

No estoy seguro/a

**Pregunta 11. ¿Estaría interesado/a en recibir educación financiera y asesoramiento sobre ahorros y manejo de dinero por parte de la caja de ahorros?**

Si, definitivamente

Tal vez, si está disponible

No, no estoy interesado/a

**Pregunta 12. ¿Cuál cree que sería un monto de depósito inicial razonable para abrir una cuenta de ahorros en la parroquia Tálag?**

15 dólares

10 dólares

15 dólares

Chato, A. 2023.

2023/11/12

## **ANEXO B: ACTA DE CONSTITUCIÓN**

ORGANIZACIÓN COMUNITARIA *Nombre de la Organización Comunitaria*

A los..... días del mes... del año..... en la Parroquia..... del Cantón .....de la parroquia del Cantón.....de la Provincia.....de la República del Ecuador, nos reunimos un grupo de ..... personas que voluntariamente deseamos constituir y administrar el funcionamiento de la Organización Comunitaria denominada Nombre de la Organización Comunitaria la misma que tendrá una duración indefinida.

El objeto social principal de la Organización Comunitaria es colocar el objeto social según se aprobó en la Reserva de Denominación Una vez que se han establecido la estructura y fines de la Organización Comunitaria, la constituimos con un Fondo Social Inicial total de USD \_\_\_\_\_dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

Con el objetivo de gestionar la aprobación del estatuto social y la obtención de personalidad jurídica para nuestra Organización Comunitaria en formación, ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se eligió un representante legal dignidad que recayó en la siguiente persona:

### **NOMBRES Y APELLIDOS COMPLETOS:**

### **Nº. REPRESENTANTE LEGAL**

Nombrado el....., del mes de....., del año..... por un... Período de.....Años.

Con las condiciones y responsabilidades definidas que aceptamos al integrarnos a esta organización, procedemos a firmar la presente Acta de Constitución de la Organización Comunitaria, certificando:

1.- Que conocemos que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en cualquier tiempo, verificará el cumplimiento de los requisitos legales y reglamentarios, y que en caso de incumplimiento aplicará las sanciones previstas en la Ley.

2.- Que tenemos pleno conocimiento de la responsabilidad civil, penal y administrativa en que podemos incurrir en caso de comprobarse falsedad en las declaraciones, por inconsistencias con

los documentos que reposan en el archivo de la organización, o por inexistencia de dichos documentos.

3.- Que autorizamos a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, verifique en cualquier momento ante el Registro Civil la información que sea necesaria respecto a los firmantes. Para constancia y aceptación del Acta, ratificándonos en el contenido, lasuscribimos con la firma y rúbrica que usamos en todos nuestros actos públicos y privados. Nos comprometemos a reconocer nuestra firma y rúbrica en caso necesario o a requerimiento de autoridad.

## **ANEXO C: ESTATUTO DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**

La Caja de Ahorro y Crédito \_\_\_\_\_, en uso de las atribuciones que le confiere el literal 3 del Art.62 del Estatuto en vigencia emite la normativa de la Caja de Ahorro y Crédito. Según resolución N° 675 – 2021-F y la junta política de regulación monetaria y financiera en el artículo 163 determina otras formas de conformación de entidades asociativas y comunitarias como la conformación de cajas de ahorro.

### **Título I**

#### **De sus fines y objetivos**

Art. 1. Son fines y objetivos de la Caja de Ahorro y Crédito:

- a. Fomentar el espíritu de ahorro y de mutua ayuda entre los miembros de la comunidad de la parroquia rural Tálag del cantón Tena, provincia de Napo.
- b. Otorgar préstamos a sus socios, de conformidad con el presente Reglamento.

#### **Título II De los socios**

Art. 2. Son miembros de la Caja de Ahorro, todos los socios que integran la sociedad comunitaria.

Art. 3. Los miembros de la Caja de Ahorro Comunitaria “TÁLAG” de la parroquia rural, tendrán los siguientes derechos y obligaciones:

- a. Derecho al crédito.
- b. Participación en utilidades.
- c. Acatar las disposiciones de este Reglamento.
- d. Cumplir las resoluciones de la Comisión de Crédito.
- e. Pagar de forma oportuna sus obligaciones económicas; aportaciones fijadas por este Reglamento, cuotas por crédito y cualquier otro que creare el organismo competente y fuere aprobado por la Asamblea.

Art. 4. La calidad de socio de la Caja de Ahorro se perderá por las siguientes causales:

- a. Retiro voluntario de la Caja, mediante solicitud escrita de desafiliación, dirigida al presidente del consejo de Administración.
- b. Por fuerza mayor.
- c. Por causales de acuerdo descritas en el Estatuto de la Caja.
- d. Por fallecimiento.

Art. 5. En cualquiera de estos casos, los derechos del socio serán liquidados, de conformidad con la Ley y el presente Reglamento.

Art. 6. La liquidación de los derechos del socio fallecido será realizada en favor de los beneficiarios declarados por él mismo, de conformidad con el Código Civil en la parte pertinente.

### **Título III**

#### **Del capital**

Art. 7. El Capital de la caja de Ahorro estará constituido por:

- a. Las aportaciones mensuales de sus socios, equivalentes a \$50,00 como obligatorio; más no según la voluntad del socio. Cantidades que serán depositadas mensual, semanal o quincenalmente
- b. Los intereses percibidos por el capital en giro serán del 1.30%.
- c. Otras cuotas que fijare el Organismo Directivo.

### **Título IV**

#### **Del régimen administrativo**

Art. 8. La administración de la Caja de Ahorro estará bajo la responsabilidad de la directiva de la Caja.

El organismo estará compuesto por la Asamblea General de Socios, integrado por el presidente del Consejo, tres vocales con sus respectivos suplentes, integrada por el secretario, tesorero y el responsable de asuntos sociales, designados conjuntamente, de conformidad con lo establecido en el Normativa de Elecciones de la Asociación de aguas.

Art. 9. El comité de crédito estará será presidida por Gerente de la Caja de Ahorro.

Art. 10. El comité de Crédito se reunirá ordinariamente, cuando las solicitudes de crédito proporcionadas por el oficial de crédito sean mayor o igual a 10 solicitudes; y, de manera extraordinaria, cuando la convoque el presidente, o por petición de los Vocales

Art. 11. Son funciones y atribuciones del comité de Crédito:

- a. Aprobar las solicitudes de crédito.
- b. Cumplir y hacer cumplir el presente Reglamento.
- c. Respetar el interés de las operaciones crediticias.
- d. Ordenar la ejecución judicial de las obligaciones económicas vencidas de los socios.
- e. Contratar los servicios profesionales, para llevar la contabilidad de la Caja de Ahorro.

### **Título V**

#### **De las operaciones**

Art. 16. La Caja de Ahorro Comunitario Tálag” realizará las siguientesoperaciones:

- a. Recibir las aportaciones y ahorros mensuales, semanales, quincenales u otros, de los socios.
- b. Otorgar préstamos a los socios.

## **Título VI**

### **De los ahorros**

Art. 17. El socio hará un ahorro mensual obligatorio de 20 dólares.

Art. 18. En caso de que el socio tenga crédito, podrá retirar la parte proporcional excedente de sus ahorros, cuando haya cumplido el 50% del préstamo.

Art. 19. Cuando el titular no tenga la voluntad de pago de su crédito en el tiempo estipulado, el socio garante no podrá retirar sus ahorros de conformidad con lo estipulado en el Art. 18 del Reglamento.

Art. 20. El socio que solicitare la liquidación de sus ahorros será atendido en el plazo máximo de 30 días, salvo lo estipulado en el Art.19, de este reglamento.

## **Título VII**

### **De los préstamos**

Art. 21. Para solicitar un crédito el socio deberá estar al día con el ahorro obligatorio.

Art. 22. El plazo máximo para el pago del micro crédito será de 12 meses a partir de la fecha de otorgamiento y se cancelara en mensualidades proporcionales y consecutivas que serán depositadas en las oficinas de la Caja de Ahorro.

Art. 23. En caso de incumplimiento de lo dispuesto en el Art. 22, se procederá a hacer la congelación de la cuenta de ahorro y se realizará el traspaso de sus ahorros en la cantidad respectiva para cancelar la cuota mensual que le corresponde.

Art. 24. En caso de que el titular dejase de ser socio, la deuda será cancelada con sus ahorros, y, en caso de que no le alcancen, se notificará al garante, para dar cumplimiento al Art. 19 del Reglamento.

Art. 25. La solicitud de préstamo se realizará mediante el oficial de crédito, donde el oficial tendrá la obligación de asesorar al socio y se especificará el plazo y monto. La petición será analizada por el comité de crédito.

Art. 26. El socio podrá solicitar un nuevo crédito cuando haya cumplido el 50% del préstamo vigente.

**Título VIII**  
**De los intereses**

Art. 28. Los intereses serán prorrateados proporcionalmente con la cuota mensual del crédito, sobre el saldo deudor.

Art. 29. El interés por mora será del 2 por ciento sobre la cuota vencida.

Art. 30. Los intereses por ahorro se percibirán mensualmente, y los mismos serán capitalizados automáticamente en los ahorros, o retirados según sea la voluntad del socio.

**Disposición Transitoria**

Art. 31. Todos los créditos concedidos con anterioridad a la vigencia de esta Normativa se cancelarán de acuerdo con la actual normativa propuesta de la comunidad Tálag.

Aprobada por la Asamblea en sesión del día.....

Presidente

Gerente

## ANEXO D: REGISTRO EN CATASTRO DE LA SEPS

Este registro se realizará mediante el portal Web de la Superintendencia: [www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)

- Ingresando a la opción Nómina de Cajas Comunales y Cajas de Ahorro.
- Se procede a descargar y llenar el formulario de registro de Cajas Comunales y Cajas de Ahorro
- El documento legalmente suscrito deberá ser enviado a través del aplicativo de Recepción de Documentos de la Superintendencia

 <p><b>FORMULARIO PARA REGISTRO DE LAS CAJAS COMUNALES Y CAJAS DE AHORRO</b></p> <p>Ciudad _____, de _____ del 2023</p> <p>Señora</p> <p><b>Superintendente de Economía Popular y Solidaria</b></p> <p>Presente</p> <p>De mi consideración:</p> <p>Yo, _____, portador de la cédula de ciudadanía/ identidad No. _____, en mi calidad de representante legal de la caja denominada: _____, en estado _____, con Registro Único de Contribuyentes (RUC): _____, con el vínculo común de: _____, comparezco ante usted y solicito el registro de la caja que represento, conforme a lo contenido en el presente formulario:</p>
--

<b>REPRESENTANTE LEGAL</b>	
<b>Nombres y Apellidos completos</b>	<b>Cédula</b>

<b>Información del representante legal</b>		<b>Información de la entidad</b>	
<b>País de nacimiento:</b>		<b>Teléfonos:</b>	
<b>E-mail:</b>		<b>E-mail:</b>	
<b>Teléfono celular:</b>		<b>Provincia:</b>	
<b>Teléfono convencional:</b>		<b>Cantón:</b>	
<b>Provincia:</b>		<b>Parroquia:</b>	
<b>Cantón:</b>		<b>Dirección:</b>	
<b>Dirección del Domicilio:</b>		<b>Referencia:</b>	

Yo, \_\_\_\_\_, comparezco ante el/a señor/a Superintendente de Economía Popular y Solidaria, legalmente juramentado, declaro que cumplo y me someto a las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero, así como de la Resolución No. 675-2021-F que contiene la “Norma general para cajas comunales y cajas de ahorro”. Adicionalmente declaro que los datos consignados en este formulario son correctos, completos y que no se ha omitido ni falseado información, siendo fiel expresión de la verdad.

LO DECLARO Y CERTIFICO, en la ciudad de \_\_\_\_\_ a los \_\_\_\_\_ días \_\_\_\_\_ del mes de \_\_\_\_\_ del año \_\_\_\_\_.

Atentamente,

\_\_\_\_\_  
Nombres y Apellidos Completos:

**ANEXO E: FOTOS EVIDENCIA DE ESTUDIO**





**epoch**

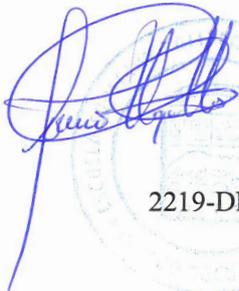
**Dirección de Bibliotecas y  
Recursos del Aprendizaje**

**UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y  
DOCUMENTAL**

**REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA**

**Fecha de entrega:** 18 / 01 / 2024

<b>INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)</b>
<b>Nombres – Apellidos:</b> ANTHONY JOEL CHATO GUATA
<b>INFORMACIÓN INSTITUCIONAL</b>
<b>Facultad:</b> ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
<b>Carrera:</b> FINANZAS
<b>Título a optar:</b> LICENCIADO EN FINANZAS
<b>f. Analista de Biblioteca responsable:</b> Ing. CPA. Jhonatan Rodrigo Parreño Uquillas. MBA.

  
14-12-2023  
2219-DBRA-UPT-2023