



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y COMERCIO EXTERIOR

CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA

TESIS DE GRADO

PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

INGENIERAS EN FINANZAS

TEMA:

PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE TAXIS "LAGO AGRIO No. 1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA".

POR:

Daniela Marisol Sarmiento Carrión
Hilda Concepción GuachúnChichay

Riobamba - Ecuador

2012

CERTIFICACIÓN

Luego de haber revisado la elaboración del presente trabajo, y una vez que cumple con todas las condiciones exigidas por la Facultad de Administración de Empresas y la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, nosotros, Director y Miembro del Tribunal de Grado de la Tesis denominada:**PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE TAXIS “LAGO AGRIO No. 1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA.”**

Certificamos que el presente trabajo investigativo ha sido desarrollado en su totalidad por las Autoras y prolijamente revisado.

Ing. Norberto Hernán Morales Merchán
DIRECTOR

Dr. Rodney Eduardo Mejía Garcés
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CERTIFICADO DE AUTORÍA:

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

Daniela Marisol Sarmiento

Hilda Concepción Guachún

DEDICATORIA

A Dios que guio mi camino de manera correcta, a mis padres María Chichay y Daniel Guachún quienes me brindaron su apoyo incondicional, y estuvieron pendientes en cada momento de mi vida, mis hermanas y cuñados que me apoyaron moral y económicamente, mi preciosa bebe CHRISTINA que con sus sonrisas alegra mi vida y mi esposo quien ha hecho posible la culminación de mi meta.

Hilda Guachún

Este trabajo lo dedicó con amor a mis Padres al Sr. Carlos Sarmiento y la Sra. Juana Carrión, que con su esfuerzo diario han hecho posible el poder culminar una etapa más en mi carrera profesional y porque a pesar de las adversidades siempre me brindaron su apoyo.

Daniela Sarmiento

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme ese regalo tan importante que es la vida, y a todas las personas que han hecho posible la culminación de mi meta.

Hilda Guachún

Agradezco de todo corazón a Dios que me permitió subir un escalón más en mi vida profesional, de manera muy especial a mis padres que me han apoyado de forma incondicional y todas las personas que me alentaron a seguir adelante, a todos quienes fueron mis profesores que aparte de compartir su conocimiento con nosotros se convirtieron en amigos durante toda la carrera.

Daniela Sarmiento

ÍNDICE GENERAL

Certificación	I
Certificado de Autoría:	II
Dedicatoria.....	III
Agradecimiento.....	IV
Índice General.....	V
Índice de Cuadros.....	VIII
Índice de Gráficos	XII
Tabla de Figuras.....	XIII
Introducción	1
CAPÍTULO I.....	2
1. Generalidades	2
1.1 Antecedentes del Cooperativismo.....	2
1.1.1 Historia del Cooperativismo	2
1.1.2 El Cooperativismo en el Ecuador.....	4
1.1.3 Principios del Cooperativismo.....	4
1.1.4 Sector Cooperativo	7
1.1.4.1 Grupos de Cooperativas.....	7
1.1.4.2 Por su Responsabilidad.....	8
1.2 Marco Contextual de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio no. 1 de la ciudad de Nueva Loja”.....	9

1.2.1	Antecedentes.....	9
1.2.2	Base Legal.....	11
1.2.3	Ubicación Geográfica de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio no. 1 ciudad de Nueva Loja”.....	12
1.2.4	Objetivos Institucionales	12
1.2.5	Filosofía Institucional	13
1.2.5.1	Misión	13
1.2.5.2	Visión.....	13
1.2.5.3	Principios Institucionales	13
1.2.5.4	Valores Institucionales.....	14
1.2.6	Estructura Organizacional.....	15
1.2.6.1	Organigrama Estructural de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la ciudad de Nueva Loja”	15
1.2.6.2	Organigrama Funcional de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la ciudad de Nueva Loja”	16
	CAPÍTULO II.....	25
2	Análisis Situacional de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio no. 1de la ciudad de Nueva Loja”.....	25
2.1	Análisis del Entorno	25
2.1.1	Microentorno.....	26
2.1.2	Macroentorno.....	31

2.2	Análisis Situacional Foda de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la ciudad de Nueva Loja”	40
2.2.1	Fortalezas	41
2.2.2	Oportunidades	41
2.2.3	Debilidades	42
2.2.4	Amenazas	42
2.3	Estudio de Mercado	45
2.3.1	Determinación de la Población	46
2.3.2	Resultados y Análisis de la Encuesta	47
2.4	Entrevista	69
	CAPÍTULO III.....	71
3	PROPUESTA: PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE TAXIS “LAGO AGRIO No. 1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA”	71
3.1	Objetivos de la Propuesta	71
3.2.1	Tamaño del Proyecto.....	72
3.2.2	Flujograma de Procesos	77
3.2.3	Localización del Proyecto	78
3.3	Estudio Financiero	80
3.3.1	Inversión	80
3.3.1.1	Inversión Fija	80
3.3.1.2	Inversión Diferida.....	81

3.3.1.3	Capital de Trabajo	82
3.3.2	Financiamiento	82
3.3.3	Estado de Pérdidas y Ganancias.....	83
3.4	Evaluación Económica.....	86
3.4.1	Flujo de Caja.....	86
3.4.2	Periodo de la Recuperación de la Inversión (PAY BACK)	88
3.4.3	Punto de Equilibrio.....	88
3.4.4	Valor Actual Neto (VAN)	90
3.4.5	Tasa Interna de Retorno (TIR).....	91
3.4.6	Relación Beneficio Costo.....	92
	CAPÍTULO IV	93
4.	Conclusionesy Recomendaciones	93
4.1	Conclusiones.....	93
4.2	Recomendaciones	95
	Resumen	96
	Summary	97
	Bibliografía.....	98
	Anexos.....	101

ÍNDICE DE CUADROS

No.	Título	Pág.
-----	--------	------

1	Matriz de Aspectos Administrativos	27
2	Matriz de Aspectos Operativo o Funcional.....	28
3	Matriz de Aspectos Financieros	29
4	Competencia.....	31
5	Los Socios	31
6	Matriz de Factores Externos Económicos.....	33
7	Matriz de Factores Externos Sociales.....	34
8	Matriz de Factores Externos Políticos Legales	35
9	Matriz de Factores Externos Tecnológicos	36
10	Matriz de Prioridades Factores Económicos.....	37
11	Matriz de Prioridades Factor Social	38
12	Matriz de Prioridades Factor Político Legal.....	38
13	Matriz de Prioridades Factor Tecnológico.....	38
14	Matriz del Perfil Estratégico Externo	39
15	Matriz Foda Para Diseñar Solución Estratégica General.....	43
16	Tasas de Interés de la Competencia	45
17	Determinación de la Población	46
18	Buena Gestión	47
19	Prestación del Servicio	48
20	Posee Cuenta en Alguna Institución Financiera	49
21	Fuente de Financiamiento.....	50
22	Le han Brindado Suficiente Asesoría.....	51

23	Satisface la Calidad de Servicio.....	52
24	Dinero Para Destinarlo al Ahorro	53
25	Tasas Activas de Instituciones Financieras	54
26	Le Gustaría que se Creé una Cooperativa de Ahorro y Crédito.....	55
27	Creé Contar con el Apoyo de los Socios	56
28	Mejorará la Calidad de Vida de los Socios.....	57
29	Posee Cuenta en Alguna Institución Financiera	58
30	Fuente de Financiamiento.....	59
31	Calidad de Servicio	60
32	Satisfacción con la Tasa Pasiva	61
33	Tasa de Interés Activas.....	62
34	Acceso a Créditos con Bajas Tasas de Interés.....	63
35	Dinero Para el Ahorro	64
36	Crear una Cooperativa.....	65
37	Aporte al Capital Inicial	66
38	Confianza de su Dinero a la "Cooplago	67
39	Mejora la Calidad de Vida de los Socios.....	68
40	Recurso Material.....	76
41	Inversión Fija.....	81
2	Inversión Diferida	81
43	Capital de Trabajo.....	82
44	Resumen de Inversiones	82

45	Créditos e Intereses Ganados	83
46	Ahorro e Inversiones	83
47	Estado de Pérdidas y Ganancias.....	84
48	Balance General	85
49	Ingresos y Egresos	87
50	Periodo de la Recuperación.....	88
51	Punto de Equilibrio	89
52	Flujo de Fondos	90

ÍNDICE DE GRÁFICOS

No.	Título	Pág.
1	Buena Gestión	47
2	Prestación del Servicio	48
3	Posee Cuenta en alguna Institución Financiera.....	49
4	Fuente de Financiamiento	50
5	Le han brindado suficiente asesoría	51
6	Satisface la calidad de servicio	52
7	Dinero para destinarlo al Ahorro	53
8	Tasas Activas de Instituciones Financieras	54
9	Le gustaría que se Creé una Cooperativa de Ahorro y Crédito	55
10	Creé Contar con el apoyo de los Socios	56
11	Mejorará la calidad de vida de los Socios	57
12	Posee Cuenta en alguna Institución Financiera.....	58
13	Fuente de Financiamiento.....	59
14	Calidad de Servicio	60
15	Satisfacción con la Tasa Pasiva	61
16	Tasa de Interés Activa	62
17	Acceso a Créditos con bajas tasas de Interés	63
18	Dinero para el Ahorro.....	64
19	Crear una Cooperativa.....	65
20	Aporte al Capital Inicial	66

21	Confianza de su dinero a la "Cooplago"	67
22	Mejora la calidad de vida de los Socios	68

TABLA DE FIGURAS

No.	Título	Pág.
1	Mapa de la Provincia.....	12
2	Organigrama de la Cooperativa	15
3	Entorno de la Cooperativa	26
4	Distribución de la Planta	74
5	Flujograma de Procesos	77
6	Localización	78
7	Sede Social Cooperativa de Taxis	79

INTRODUCCIÓN

A medida que el mundo se va desarrollando las personas buscan seguridad y protección de sus bienes sean estos materiales o financieros. Razón primordial por lo que empieza a desarrollarse y crecer el sistema financiero con la creación de cooperativas, bancos, mutualistas, que resguardan el dinero de sus clientes, brindándoles la seguridad en los mismos.

Es decir que en los momentos actuales el sistema financiero es un pilar fundamental para el desarrollo socio-económico en nuestro país, por lo que el Cooperativismo viene a ser un plan económico que forma parte importante para el desarrollo de programas de nuestra sociedad.

El sistema cooperativo en el Ecuador ha jugado un papel importante dentro el mercado financiero y han sido un ejemplo de superación dado que ha sabido superar obstáculos ganándose la confianza de la gente, brindándoles servicios financieros los mismos que están encaminados a mejorar el bienestar económico y social de todas las personas que los requieren.

Considerando que el Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito se dedica a buscar formas para tratar de fortalecer la economía e ir desarrollándose en la comunidad, debido a la confianza que le dan los socios a la misma, generando un rápido crecimiento.

Por lo tanto, las Cooperativas de ahorro y crédito, como entidades financieras, actúan, se desarrollan y crecen en busca de beneficios mutuos, servicios financieros con rentabilidad y calidad social, por ello la existencia de procesos y la descripción de procedimientos en las fases del negocio de la Cooperativa permiten estandarizarlas actividades, garantizar la optimización de los recursos, así como seguridad de que el trabajo ejecutado se lo realiza enmarcado en las políticas definidas.

CAPÍTULO I

1. GENERALIDADES

1.1 ANTECEDENTES DEL COOPERATIVISMO

1.1.1 HISTORIA DEL COOPERATIVISMO

La historia del sistema cooperativo se remonta a la práctica de diferentes modalidades de asociación tradicional, especialmente en el ámbito rural y en actividades de carácter agropecuario, tal era el caso, por ejemplo en Latinoamérica, los ayllus de la cultura Inca que comprendió lo que ahora es Perú, Bolivia, Ecuador, parte de Chile y el norte argentino. De igual modo, en las culturas del norte de América como la azteca en México y las juntas en Costa Rica. Estas manifestaciones tradicionales de la cooperación aún están vigentes en muchos países de América Latina y en el mundo, este sistema de cooperativismo en épocas pasadas, que se identificaba por la autoayuda, solidaridad y cooperación entre sus integrantes en las diferentes actividades fueron determinantes para iniciar lo que hoy se conoce como los principios del sistema cooperativo.

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

En 1831, se llevaron a cabo, en Inglaterra, numerosas asambleas para construir cooperativas de comercio y producción, como paso previo para el establecimiento de un sistema cooperativo general, igualmente entre 1831 y 1832, se pusieron en marcha los primeros proyectos de integración cooperativa, entre las cooperativas que

vendían las mercancías y las de producción. Algunas de estas cooperativas utilizaron el principio de dividendos sobre la compra, que sería posteriormente retomado, hasta nuestros días, por el movimiento cooperativo, especialmente a partir de la declaración de Principios de la Cooperativa de los Pioneros de Rochdale, en 1844.

Inicialmente se hace una presentación de las condiciones que llevaron, especialmente en Inglaterra, a la separación de las ideas socialistas de los postulados cooperativos, que en principio estaban integrados a las propuestas de reorganización social, orientadas por los trabajadores.

Luego se hace un recuento de los principios de la cooperativa de consumo fundada por los obreros textiles de Rochdale, Inglaterra, los cuales se inspiraron en los trabajos de los discípulos de Roberto Owen. Aunque más tarde abandonaron sus tesis de corte socialista, la proclamación de los principios que deberían guiar el accionar de dicha cooperativa, fueron adoptados internacionalmente y serían dogma para el movimiento cooperativo por más de cien años.

De igual manera, se describe el surgimiento del cooperativismo de ahorro y crédito alemán, basados en los emprendimientos agrícolas de pequeños empresarios y artesanos; adicionalmente, los postulados de los economistas cristianos, especialmente de Charles Gide, que remarco la separación del pensamiento socialista y el cooperativista en Francia.

Por último, se hace referencia a los estándares del cooperativismo, que son: los principios reformados y adoptados por la alianza Cooperativa Internacional (ACI), el símbolo de los dos pinos, el himno y la adopción del día Internacional del Cooperativismo.¹

¹ARANGO JARAMILLO, Mario. Manual de Cooperativismo y economía solidaria, primera edición, 2005.

1.1.2 EL COOPERATIVISMO EN EL ECUADOR

La Legislación Cooperativa data de 1937, pero fue en la década del cincuenta al sesenta que cobro verdaderamente presencia en ámbito nacional cuando se da la creación de la mayor parte de las organizaciones cooperativas de primer y segundo grado, en esto intervinieron directa o indirectamente agentes ajenos a los sectores involucrados, es decir instituciones públicas, y privadas y promotores, entre estos últimos se puede señalar a religiosos, voluntarios extranjeros y algunos profesionales, a título personal o encargados por alguna organización de carácter político o social. Cabe citar también la acción desarrollada por los gremios, sindicatos de trabajadores, organizaciones clásicas y personal de movimiento cooperativo sobre todo norteamericano.

La acción de las instituciones religiosas fue dirigida a crear y fomentar la organización de cooperativas de ahorro y crédito. El 7 de Septiembre de 1966 en la presidencia interina de Clemente Yerovi Indaburu, se promulgó la ley de Cooperativas, y el 17 de enero de 1968 se dicta el reglamento respectivo.

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

1.1.3 PRINCIPIOS DEL COOPERATIVISMO

Los principios del cooperativismo constan en los estatutos de los Pioneros de Rochdale, son parte vital de la doctrina cooperativista, contienen los valores que han

sustentado al movimiento desde sus orígenes y señalan las pautas mediante las cuales se desarrollan las cooperativas.

En los ciento sesenta años transcurridos desde la reunión de 1844, en el Callejón de los Sapos, las condiciones políticas, sociales y económicas del mundo han cambiado fundamentalmente, y la Alianza Cooperativa Internacional (ACI), con la autoridad que universalmente se le reconoce, en el Congreso de Manchester celebrado en septiembre de 1995, actualizó los principios del cooperativismo en la Declaración sobre la Identidad Cooperativa. La Declaración de la ACI pretende dar una orientación a las organizaciones cooperativas para el nuevo milenio, explica cómo deben interpretarse los principios de Rochdale en el contexto del mundo contemporáneo y cómo se deben aplicar el pensamiento cooperativo en el contexto de la sociedad en que vivimos.

– **Adhesión abierta y voluntaria**

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

– **Gestión democrática por parte de los socios**

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

– **Participación económica de los socios**

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

– **Autonomía e Independencia**

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

– **Educación, formación e información**

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

– **Cooperación entre Cooperativas**

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

– **Interés por la comunidad**

Las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios.²

1.1.4 SECTOR COOPERATIVO

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

1.1.4.1 GRUPOS DE COOPERATIVAS

Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

En cada uno de estos grupos se podrán organizar diferentes clases de cooperativas, de conformidad con la clasificación y disposiciones que se establezcan en el Reglamento de esta Ley.

- **Cooperativa de Producción.-** Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

²VÁZQUEZ GALARZA, Germán. Cooperativismo, Pág. 21-31, edición decimotercera, 2004

- **Cooperativa de Consumo.-** Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.
- **Cooperativa de Ahorro y Crédito.-** Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.
- **Cooperativas de vivienda.-** Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios. En estas cooperativas la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo, en Asamblea General, una vez concluidas las obras de urbanización o construcción; y, se constituirán en patrimonio familiar. Los cónyuges o personas que mantienen unión de hecho, no podrán pertenecer a la misma cooperativa.
- **Servicios.-** Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud.³

1.1.4.2 POR SU RESPONSABILIDAD

³Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. Registro Oficial No. 444. Mayo 2011

Limitada.- Compromete únicamente el capital aportado por los socios de la cooperativa.

Suplementada.- Además del capital aportado por los socios, comprende la parte de los bienes personales de dichos socios a que se extiende la responsabilidad.

Ilimitada.- Es aquella que no solo comprende el capital aportado por los socios a la cooperativa, sino el patrimonio personal de cada uno de ellos.

1.2 MARCO CONTEXTUAL DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “LAGO AGRIO NO. 1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA”

1.2.1 ANTECEDENTES

La idea de formar esta Cooperativa nace por un grupo de trece visionarios y valientes choferes profesionales: Galo Rojas, Alfonso Lara, Luis Naveda, Segundo Morales, Luis Paredes, Mario López, José Gavilanes, Fausto Villacis, Víctor Martínez, Menthor y Jorge Malucin, Galo Molina y Pedro Vicente Valdivieso, nombres que se encuentran registrados en la historia de esta noble y pujante institución cooperativa, ven reflejados sus esfuerzos y alcanzan el reconocimiento jurídico de la cooperativa; una ilusión que comienza en el año 1975, cuando seis de estos trece valientes hombres con espíritu de transportistas ponen al servicio de la comunidad seis camionetas marcas Chevrolet de una sola cabina, cajón de madera.

Sus primeras sesiones las realizaron en el domicilio del compañero Luis Paredes, hombre con ideas claras y futuristas contribuyeron no solo para la creación de esta cooperativa de transporte, sino de otras organizaciones gremiales como el sindicato de choferes profesionales ahora de sucumbíos.

Encontramos que el primer presidente de la cooperativa lago agrio, fue don Menthor Malucin Zamora, y gerente, el compañero Luis Paredes, quienes

conjuntamente con el resto de directivos, logran que las comunidades rurales de la vía lago agrio – quito, de la vía aguarico – el proyecto – shushufindy , lago agrio – tarapoa, hacia el aguarico tres, cuenten con un servicio de transporte en camionetas de cabina sencilla de cajón de madera, denominando el sitio de salida “terminal”, cuyo lugar es la actual parada de la cooperativa de taxis lago agrio, ubicada en la Av. Quito y calle Amazonas. El servicio que brindaban a los usuarios lo realizaban por turnos.

En el año 1994, encontramos que el compañero socio José Feliz Vera Bersosa, es el primer transportista que ingresa una camioneta de cabina doble y en el año 1995 asoman los dos primeros automóviles tipo sedan de propiedad de la socia Dunia Castillo y Lenin Canseco.

En el año 2002 llegan los primeros taxis exonerados 100% de aranceles, por lo que se hace necesario la reforma urgente de los estatutos, los mismos que son aprobados por la autoridad competente, mediante acuerdo ministerial No. 01137 el 05 de agosto del 2002, cuya razón social cambia a: “cooperativa de transporte de pasajeros en taxis lago agrio”.

Pero esta noble institución, como pionera del transporte terrestre en esta provincia, nunca se quedó estancada, sus dirigentes contagiados por las gestiones desplegadas de sus antepasados, luchan y conforman la unión de cooperativas de taxis de sucumbíos y a través de esta oficina de integración, en el año 2004, mediante resolución administrativa del consejo nacional de tránsito se legaliza para el servicio de taxis a las camionetas de cabina doble y con esta resolución se beneficia a toda la región amazónica.

Sin temor a equivocarnos la dirigencia de la cooperativa de taxis lago agrio, sigue siendo la que impulsa, lucha y trabaja por el desarrollo económico del país en general, esta afirmación la hacemos ya que desde el 7 de agosto del 2008, el servicio de taxis para el oriente ecuatoriano se lo efectúa legalmente en

automóviles tipo sedan y camionetas doble cabina, gestiones hechas desde las humildes oficinas de esta nuestra cooperativa.

No todo ha sido felicidad, los señores directivos que han tomado las riendas de la cooperativa, cada uno en su oportunidad han puesto su grano de arena, para llegar a lo que ahora somos, una organización que camina hacia el desarrollo de sus asociados, con metas claras, seguros y convencidos que el cooperativismo es una sociedad de derecho privado, que planifica y realiza trabajos de beneficio social, sin fines de lucro.

Por ahora dejemos que la historia archive las cosas buenas y en este día del aniversario No. 35, de nuestra gloriosa cooperativa, la alegría de confraternizar todos juntos, renovemos votos de compromiso para mantenernos siempre unidos, pues solo así alcanzaremos grandes objetivos.

Taxista hombre con dignidad popular, atiende cuidadosamente el detalle de tu trabajo, de obrar con justicia, no tengas temor ni miedo, porque en tu vehículo viaja contigo, el dios que te dice “yo estaré contigo donde quiera que vayas”.

1.2.2 BASE LEGAL

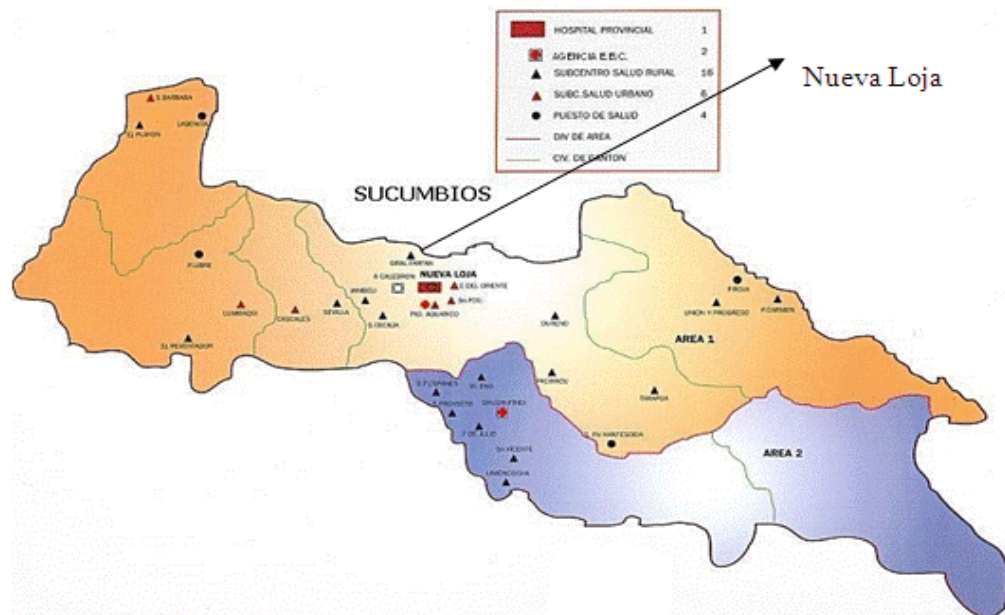
El Ministerio de Inclusión Económica y Social una vez que se ha presentado la respectiva documentación declara la existencia legal de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la Ciudad de Nueva Loja”.

Otorgándole personería jurídica el 24 de febrero del 1977, mediante acuerdo ministerial No. 220, en su artículo 5, declara la existencia legal de la cooperativa de transporte “lago agrio”, inscrita en el registro general de cooperativas con el número de orden 2457.

1.2.3 UBICACIÓN GEOGRÁFICA DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “LAGO AGRIO NO. 1 CIUDAD DE NUEVA LOJA”

PROVINCIA:	Sucumbíos
CIUDAD:	Lago Agrio
CANTÓN:	Lago Agrio
CALLES:	Venezuela y Av. del Chofer

Figura N°1 Mapa de la Provincia



1.2.4 OBJETIVOS INSTITUCIONALES

- Ser reconocida como una cooperativa transparente, sólida y líquida con imagen y solvencia institucional.
- Brindar satisfacción a los clientes a través de servicios de transporte de calidad para un mayor confort.
- Incrementar en la oferta de servicios implementando mejoras adecuadas al sistema de información para la atención de nuestros clientes.

- Ser reconocidos por su labor y desempeño, generando confianza y compromiso.
- Ampliar la cobertura de rutas, manteniendo representantes en las zonas de nuestro mercado objetivo.

1.2.5 FILOSOFÍA INSTITUCIONAL

1.2.5.1 MISIÓN

La cooperativa de transporte de pasajeros en taxis LAGO AGRIO No. 1, es una institución cooperativa que brinda servicio de transporte con visión social, que busca servir a usuarios de una manera ágil y oportuna en los sectores urbanos y rurales.

1.2.5.2 VISIÓN

Ser una entidad líder de transporte de pasajeros en automóviles tipo sedán y camionetas de cabina doble, dispuesta a fortalecer el desarrollo de los pueblos de nuestra provincia, orientados además a brindar fuentes de empleo, logrando así la satisfacción de los socios, clientes, y colaboradores.

1.2.5.3 PRINCIPIOS INSTITUCIONALES

La Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la Ciudad de Nueva Loja” se organiza para orientar los objetivos trazados, implicando un objetivo esencial a base de la aceptación colectiva de principios éticos esenciales de la institución, como norma de convivencia y parámetro de conducta profesional. Es decir que la Cooperativa tiene compromiso con la aplicación de los siguientes principios:

- **Unidad.-** Genera relación a las normas internas y ordenamientos de la Cooperativa.

- **Carácter voluntario.-** Mejora condiciones de vida, comprometiéndose libremente a las actividades de la misma.
- **Independencia.-** Señala absoluta independencia mental y de criterio con respecto a cualquier interés, por las características peculiares de la profesión y debe considerarse esencial.
- **Neutralidad.-** Pretende distinguir claramente la acción humanitaria sin discriminación alguna.
- **Imparcialidad.-** Genera que el Mediador debe conducirse en forma imparcial, además genera ayuda humanitaria entre los socios y clientes.
- **Humanidad.-** Implica el trato humano respetuoso, adoptando todas las medidas posibles para evitar o aliviar el sufrimiento humano provocado por conflictos.

1.2.5.4 VALORES INSTITUCIONALES

Los valores Institucionales que define la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la Ciudad de Nueva Loja”, como normas morales para actuar y desarrollar sus actividades y servicios son:

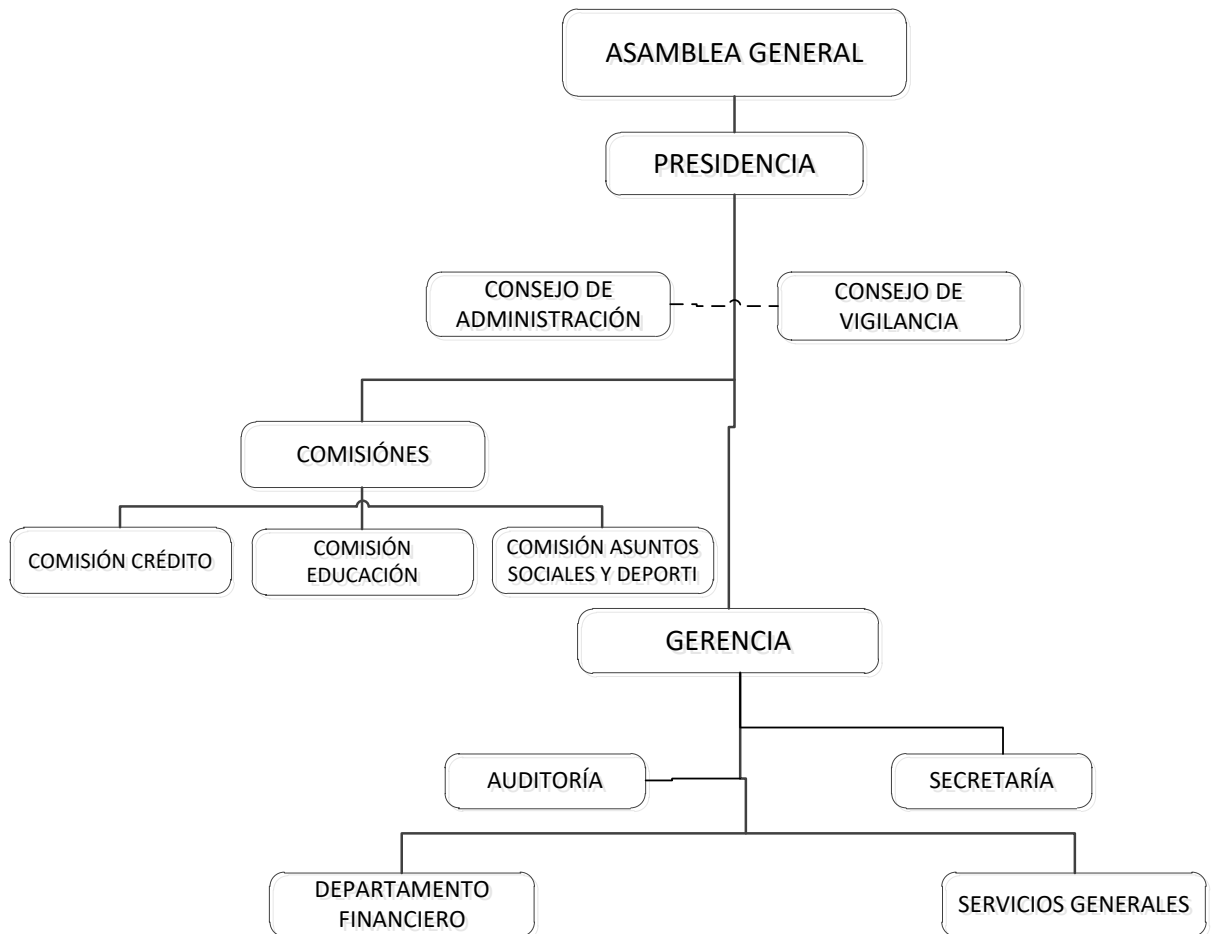
- **Compromiso de trabajo.-** Conlleva a desempeñarse de la mejor manera, por medio de las labores y tareas asignadas en la Cooperativa, cumpliendo los objetivos.
- **Honestidad:** Implica siempre pensar, hablar y actuar con apego a la verdad.
- **Trabajo en equipo:** Compartir nuestros conocimientos, experiencias e ideas con nuestros compañeros y colegas de trabajo

- **Transparencia y honradez.-** Refleja valor ya que para los clientes es indispensable saber que existe transparencia y honradez en la Cooperativa de Taxis.
- **Equidad.-** Genera igualdad de oportunidades para todos sus asociados.
- **Respeto:** Refleja el conocimiento objetivo a la capacidad de los demás integrantes de la Cooperativa, para con los clientes, proveedores. Es lo que esperamos, recibimos y brindamos a los demás. Implica el reconocimiento objetivo a las capacidades de los demás y de uno mismo.

1.2.6 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

1.2.6.1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “LAGO AGRIO NO. 1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA”

Figura No. 2 ORGANIGRAMA DE LA COOPERATIVA



1.2.6.2 ORGANIGRAMA FUNCIONAL DE LA COOPERATIVA DE TAXIS "LAGO AGRIO NO. 1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA"⁴

ASAMBLEA GENERAL.- La Asamblea General es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y estará integrada por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el monto de sus aportaciones y que podrá ser ejercido en forma directa o mediante delegación a otro socio. Sus decisiones y resoluciones obligan a todos los socios y a los órganos de la cooperativa.⁵

⁴Reglamento Interno. Cooperativa de Taxis "Lago Agrario No. 1 de la ciudad de Nueva Loja"

⁵Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. Registro Oficial No. 444. Mayo 2011

- Reforma el Estatuto
- Aprueba el plan de trabajo
- Autoriza adquisición de bienes
- Conoce los Balances e informes

SOCIOS.- Para ser socio se requiere cumplir con los siguientes requisitos:

- Cancelar la cuota de ingreso, según el valor estipulado en el plan de trabajo de cada año, pagadero de las siguientes forma: el 50% al ingreso y el saldo a 90 días de plazo, TRES DIVIDENDOS IGUALES.
- Ser propietario de una camioneta doble cabina o automóvil tipo sedan, cuyo año de fabricación corresponda a las especificaciones técnicas dictadas por la Comisión Nacional de Transporte Terrestre, Transito y Seguridad Vial, según sea el caso.
- Cancelar el valor de los certificados de aportación.
- Presentar una carpeta con la siguiente documentación, necesaria para su calificación y registro:
 - Oficio dirigido al Presidente indicando la aspiración de ser socio.
 - Copia de cedula y papeleta de votación.
 - Certificación de la licencia de chofer profesional.
 - Record policial actualizado
 - Dos certificaciones de socios calificados de la cooperativa
 - Copia de factura o contrato legalizado de compraventa del vehículo.
 - Tres fotos tamaño carnet.
 - Declaración juramentada de no pertenecer a otra Cooperativa, de estar casado o mantener unión de hecho deberá presentarse declaración conjunta.
 - Tener una edad comprendida entre los 20 y 55 años de edad.
 - Ser aceptado por el Consejo de Administración.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.- Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

- El Consejo de Administración cumplirá y hará cumplir las Leyes y Reglamentos establecidos en la Cooperativa.
- Elegir al Gerente.
- Elegir al Secretario o Secretaria.
- En caso de que un Directivo, no esté al día en sus obligaciones económicas, se le notificará, para que se ponga al día inmediatamente.
- El Consejo de Administración sesionará ordinariamente como lo determina el literal m) del Art. 33 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, y extraordinariamente cuando sea necesario. Sus resoluciones serán tomadas por mayoría de votos, en caso de empate el Presidente hará uso del voto dirimente.
- Las resoluciones tomadas por el Consejo de Administración serán acatadas por los socios siempre que estén enmarcadas en la Leyes, el Estatuto y Reglamento; sin embargo si algún socio se siente perjudicado en sus derechos, podrá apelar ante los organismos competentes de conformidad con la Ley de Cooperativas y su Reglamento General.
- Estudiar la documentación emitida por el Secretario, para luego aceptar a los socios que hayan solicitado la admisión habiendo cumplido con los requisitos establecidos.
- Conocer los informes de Presidente, Gerente, Comisiones, así como los informes y balances presentados por el Consejo de Vigilancia.

- Aprobar montos de gastos, autorizar montos para contratación y adquisiciones hasta por un valor de mil dólares.
- Elaborar la pro-forma presupuestaria y el plan de trabajo de la Cooperativa y someterlo a consideración de la Asamblea General.
- Calificar a los choferes previa presentación de los siguientes requisitos:
 1. Solicitud suscrita por el socio propietario del vehículo.
 2. Copia a color de la licencia profesional y documentos personales del chofer.
 3. Dos referencias personales de socios de esta Cooperativa.
 4. Una fotografía tamaño carnet.
 5. Record Policial, actualizado
 6. Certificado de la licencia.

El Consejo de Administración se reserva el derecho de estudiar la documentación y aprobar o rechazar la solicitud.

PRESIDENTE.-El presidente del Consejo de Administración lo será también de la cooperativa y de la Asamblea General, será designado por el Consejo de Administración de entre sus miembros, ejercerá sus funciones dentro del periodo señalado en el estatuto social y podrá ser reelegido por una sola vez mientras mantenga la calidad de vocal de dicho consejo, quien tendrá voto dirimente cuando el Consejo de Administración tenga número par.⁶

Le corresponde al Presidente del Consejo de Administración y por ende de la Cooperativa, lo siguiente:

- Disponer que por medio de Secretaría se constate el quórum a la hora señalada en la convocatoria para las Asambleas Ordinarias y Extraordinarias.

⁶LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA DEL SISTEMA FINANCIERO - Página 8, Registro Oficial 444 de 10-may-2011

- Representar conjuntamente con el Gerente a la Cooperativa en los actos Judiciales y Extrajudiciales.
- Velar por la integración, respeto y convivencia armónica de los socios.
- Coordinar conjuntamente con los Consejo de Administración y Vigilancia, Gerente y Comisiones Especiales, la planificación, programación y ejecución de programas y proyectos de capacitación, sobre temas que contribuyan a mejorar las relaciones de compañerismo, respeto y solidaridad entre la familia cooperativista y la relación con otras instituciones análogas.
- Coordinar conjuntamente con los Consejos de Administración y Vigilancia, Gerente y Comisiones especiales, la planificación, programación y ejecución de las festividades de la Institución.
- Autorizar al Gerente para que proceda a realizar gastos emergentes por donaciones según la partida correspondiente y exigir la presentación de soportes y justificaciones necesarios.
- Conceder la palabra en orden riguroso al socio que solicite.
- Calificar si son procedentes las mociones y dar el debido tramite.
- Mantener el orden y la disciplina en la sala mientras dure el desarrollo de la Asamblea General.
- Dirigir los debates, precisar el asunto discutido, ordenar la votación y disponer que el resultado sea proclamado por secretaría.
- Nominar a los socios que deberán conformar las comisiones especiales.
- Asistir a los llamados, actos o reuniones que guarden relación con las actividades de la Cooperativa.
- Autorizar los gastos, sujetándose al presupuesto anual de la entidad y la resolución y autorización del Consejo de Administración cuando sea necesario.

CONSEJO DE VIGILANCIA.- Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales

principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

- Vigilar y realizar controles oportunos a las actividades económicas que efectúe la cooperativa.
- Realizar revisión permanente a los documentos de ingreso y egresos de la cooperativa, incluido la CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPLAGO”
- Mantener un control estricto de Choferes colaboradores, tanto en su labor diaria, como en el pago de tarjetas de trabajo.
- Control semanal de los jueves deportivos, especialmente de las justificaciones.
- Supervisión de obras de mejoramiento en el edificio Sede de la cooperativa.

GERENCIA GENERAL.- El gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, será designado por el Consejo de Administración, siendo de libre designación y remoción y será responsable de la gestión y administración integral de la misma, de conformidad con la Ley, su Reglamento y el estatuto social de la cooperativa.

En caso de ausencia temporal le subrogará quien designe el Consejo de Administración, el subrogante deberá cumplir con los mismos requisitos exigidos para el titular.

- Representa judicial y extrajudicialmente a la institución.
- Proveer la información a tiempo tanto a la Asamblea General, Consejo de Vigilancia, Consejo de Administración y socios de la Cooperativa.

- Pagar a tiempo las obligaciones que la Cooperativa tiene legítimamente con otras instituciones.
- Recaudar a tiempo los aportes de los socios.
- Responsabilizarse por la recaudación, registro, custodia, informes de todos los aportes e ingresos ordinarios y extraordinarios que la institución tuviere; y responder e informar sobre su distribución y uso en concordia con las normas legales vigentes.
- Presenta mensualmente informes
- Controla y vigila que la contabilidad este bien llevada
- Presenta el proyecto de proforma presupuestaria
- Nombra y acepta renuncias de empleados
- Cumple y hace cumplir las disposiciones del Consejo
- Velar por el cuidado y limpieza del edificio en donde funciona la sede la Cooperativa y las paradas.
- Preocuparse por la custodia y buen uso de los bienes de la Institución existentes.

AUDITORÍA INTERNA.- Se vincula a procesos de supervisión y con objeto de tener garantías de que la actividad de la auditoría interna se realiza con criterios de eficacia.

- Audita los balances y emite informes
- Seguimiento de los procesos
- Integridad de los informes
- Facilita el conocimiento generalizado del control interno

COMISIÓN DE EDUCACIÓN.- La Comisión estará integrada por tres miembros, principales, de entre los cuales se nombrará el Presidente. Esta Comisión encargada de las siguientes funciones:

- Buscar la actualización permanente de los socios, a través de talleres de capacitación.
- Representar a la Cooperativa en los eventos inherentes a la Comisión.
- Cumplir con lo delegado por el Presidente de la Institución.
- Organizar la biblioteca de la Cooperativa.

COMISIÓN DE CRÉDITO.- La comisión de crédito estará formada por tres miembros: Presidente, Secretario y Vocal.

Los vocales de la comisión de crédito duraran dos años en sus funciones.

- Analizar las solicitudes de préstamos formulados por los socios, aprobarlas o rechazarlas.
- Mantener permanentemente informado al Gerente sobre el monto del préstamo que hubiere aprobado en beneficio de sus socios.
- Presentar semestralmente un informe a la Asamblea General y mensualmente al Consejo de Administración sobre el monto de las operaciones de crédito que hubiere autorizado y formular las recomendaciones que fueren necesarias para el desarrollo y fortalecimiento de la actividad crediticia de la Cooperativa.

COMISIÓN DE ASUNTOS SOCIALES Y DEPORTIVOS.- La Comisión estará integrada por tres miembros principales, el presidente se lo elegirá de entre sus miembros. Esta Comisión estará encargada de las siguientes funciones:

- Coordinar la realización de los campeonatos internos de la Cooperativa en las diferentes disciplinas, deportivas y culturales, así como también con otras Instituciones.
- Representar en eventos deportivos dentro y fuera de la Institución.

- Realizar gestiones tendientes al mejoramiento de la Cooperativa en lo Deportivo y Cultural.
- Presentar informes al Consejo de Administración.

DEPARTAMENTO FINANCIERO.- Los recursos financieros se encuentran bajo su responsabilidad y administración, por ello sus principales funciones son:

- Elabora la contabilidad y presenta balances
- Análisis financiero de las cuentas
- Asesora a Gerencia en materia contable

SERVICIOS GENERALES.- Esta área competente esta direccionado para atender, tramitar y resolver las quejas y reclamaciones presentadas, directamente o mediante representación, estableciendo una relación cercana con los clientes, sus funciones son:

- Atención a los clientes
- Tener una buena relación con cada cliente y entenderlo
- Presentar reclamos y quejas de los clientes a gerencia
- Identificar a las autoridades y socios bajo cuya responsabilidad se tramiten los procedimientos

CAPÍTULO II

2 ANÁLISIS SITUACIONAL DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “LAGO AGRIO No. 1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA”

2.1 ANÁLISIS DEL ENTORNO

En este capítulo, pretendemos dar a conocer todos aquellos factores que influyen directa o indirectamente en la cooperativa, tanto internos como externos.

Dentro del entorno externo analizaremos los factores económicos, políticos, legales, sociales, tecnológicos, ambientales, mercado, competencia y proveedores que son los que afectan indirectamente a la cooperativa.

Al hablar del entorno interno analizaremos los factores administrativos, financieros, tecnológicos y de recursos humanos, que son los que afectan directamente a la cooperativa.

Figura No. 3 ENTORNO DE LA COOPERATIVA



Toda esta información nos ayudara a determinar la situación actual de la cooperativa, y nos permitirá desarrollar estrategias para un mejor desarrollo de la misma.

2.1.1 MICROENTORNO

El entorno inmediatamente dentro de la Cooperativa es conocido como Microentorno o medio ambiente específico, en este análisis se identifican y evalúan las fortalezas y debilidades de una empresa en sus áreas funcionales, entre ellas:

- Administración.
- Funcionales, Investigación y Desarrollo
- Financieros
- Competencia
- Socios

- **FORTALEZAS.-** Se refiere a los aspectos positivos internos de la propia organización y que están bajo su control e influencia. Son los conocimientos, activos tecnología, capital financiero y humano, experiencias y sensibilidades que le brindan diferencia favorable a la Cooperativa respecto de sus competidores y que le son inherentes y propios. Ejemplos: Situación Financiera sana, participación de mercado elevada, tecnología propia, ejecutivos de alto nivel y de gran capacidad, etc.
- **DEBILIDADES.-** Son los factores negativos de la Cooperativa que en algún momento la pueden llevar a una crisis o que la debilitan ante sus competidores, y cuya solución está en manos de la propia Institución. Son deficiencias inherentes a la organización que pueden existir desde la creación misma del ente, o bien, adquiridas o generadas internamente durante su desempeño en el medio de los negocios. Las debilidades surgen desde el interior de la organización y debilitan su posición competitiva. Ejemplos: desconocimiento del mercado, falta de capital intelectual, bajos márgenes, situación geográfica, etc.⁷

Aspecto Administrativo.- La administración de la Cooperativa es un sistema que interactúa con su ambiente específico, pero permanece siempre a las influencias potenciales de un ambiente general.

Cuadro No.1: Matriz de Aspectos Administrativos

Código	Factor	Comportamiento	Impacto	Implicados
AA1	Base Legal	Optima	Funciona bajo cumplimiento de la Ley de Cooperativas y su Reglamento General	- Socios - Directivos
AA2	Reglamento Interno y Estatutos	Reformas	Limita el accionar de los directivos y Gerencia	- Socios - Directivos - Empleados
AA3	Estructura orgánica	Buena	Orienta las funciones de cada socio y miembro de la	- Socios - Directivos - Empleados

⁷LEVY, Luis Haime. Planeación Financiera en la Empresa Moderna, Pág. 66

			cooperativa	
AA4	Toma de decisiones	Centralizadas	Permite controlar los pasos del proceso.	- Competencia - Clientes - Socios
AA5	Coordinación	Satisfactoria	Permite cumplir con los objetivos predeterminados.	- Directivos - Socios - Empleados
AA6	Comunicación	Excelente	La comunicación que se maneja en la cooperativa, fomenta el desarrollo colectivo.	- Directivos - Socios - Empleados
AA7	Control	Adecuado	Los recursos son manejados bajo control, para el cumplimiento de metas propuestas.	- Directivos Cooperativa - Socios - Empleados
AA8	Imagen Institucional	Prestigiada	Por la calidad de servicio, se genera confianza en los socios	- Directivos - Clientes - Socios
AA9	Plan Estratégico	Medio	Ayuda a orientarnos hacia la misión institucional	- Directivos - Socios

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

Aspecto Operativo o funcional.-La cooperativa ha logrado controlar y regular sus funciones, cubriendo geográficamente la localización del cantón Lago Agrio en la Provincia de Sucumbíos en donde presta sus servicios a la ciudadanía en general.

Cuadro No. 2 Matriz de Aspectos Operativo o Funcional

Código	Factor	Comportamiento	Impacto	Implicados
AO1	Calidad Servicios	Excelente	Positivo, porque solventa necesidades económicas	- Clientes - Socios - Competencia - Proveedores
AO2	Exclusividad y diferenciación de servicios	Óptimos	Satisfacción en los clientes	- Clientes - Socios - Implicados

AO3	Participación en el mercado local	Ascendente	Se va incrementando por su buena prestación de servicios, en nuestra sociedad.	<ul style="list-style-type: none"> - Clientes - Competencia - Socios
AO4	Investigación y Desarrollo	Regular	No se realiza estudios de investigación con frecuencia	<ul style="list-style-type: none"> - Competencia - Proveedores - Clientes
AO5	Costo del Servicios	Medio	Solventa la economía de los socios	<ul style="list-style-type: none"> - Clientes - Socios - Competencia
AO6	Publicidad	Media	Permite difundir y socializar el servicio de transporte.	<ul style="list-style-type: none"> - Clientes - Competencia - Cooperativa de Taxis
AO7	Fidelidad de clientes	Excelente	Por ser eficiente y eficaz, se ha logrado ser preferidos.	<ul style="list-style-type: none"> - Clientes - Competencia - Cooperativa de Taxis

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

Aspecto Financiero.- Para el buen funcionamiento de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la ciudad de Nueva Loja”, es necesario la obtención de fondos y suministro de capital, por ello es relevante contar con una Planificación Financiera que nos genere beneficios.

Cuadro No. 3 Matriz de Aspectos Financieros

Código	Factor	Comportamiento	Impacto	Implicados
AF1	Liquidez	Excelente, el índice de liquidez alcanza al 6.85% cuenta con \$ 5.85% para cada dólar invertido.	Satisfacción en los socios por el buen movimiento de su capital de trabajo.	<ul style="list-style-type: none"> - Socios - Directivos - Clientes

AF2	Solvencia institucional	Buena, La institución cuenta con bienes muebles e inmuebles que garantizan su solvencia; esta alcanza a 3.69%	La edificación sustenta la imagen institucional en los socios	- Socios - Directivos - Clientes
AF3	Margen Neto	Medio	La atención de los servicios es un aporte a la rentabilidad de la Cooperativa.	- Socios - Directivos - Clientes

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

COMPETENCIA.- Los factores competitivos, incluyen a todos aquellos que tienen que ver con sus competidores potenciales para la Cooperativa, entre ellos tenemos:

- General Farfán
- Rio San Miguel
- Rutas Fronterizas
- Codestapu
- Oro Negro
- Cofán
- Terminal Terrestre

Todas estas Cooperativas formales son reguladas por una misma tarifa, las mismas que cuentan con su parada propia asignada por el Gobierno Municipal. Sin tomar en cuenta que existen taxis informales conocidos como piratas que afectan las cooperativas legalizadas.

Cuadro No.4 Competencia

Código	Factor	Comportamiento	Impacto	Implicados
C1	Servicios	Alta	Existe una gran oferta del servicio, y su competencia es fuerte.	<ul style="list-style-type: none"> - Socios - Clientes - Competencia

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

SOCIOS.- Los socios de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la Ciudad de Nueva Loja”, son miembros que pertenecen al Magisterio de la Provincia de Sucumbíos en número 2457, quienes de acuerdo a las disposiciones de la Ley de Cooperativas y su Reglamento General son los encargados de administrarla y controlarla.

Cuadro No.5 Los Socios

Código	Factor	Comportamiento	Impacto	Implicados
S1	Socios	Significativo	Deberán someterse al cumplimiento de los estatutos y reglamentos de la Cooperativa “COOPLAGO”.	- Socios

Fuente: Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No.1 Ciudad de Nueva Loja”

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

2.1.2 MACROENTORNO

ANÁLISIS EXTERNO ESTRATÉGICO

“El análisis externo permite identificar aquellos factores, que se originan externamente a la empresa y se constituye en amenazas u oportunidades para ella.”

8

⁸ANDRADE, Raúl. “planificación del desarrollo estratégico” Pág.6.

- **OPORTUNIDADES.-** Se denominan oportunidades aquellas situaciones que se presentan en el entorno de la Cooperativa y que podrían favorecer el logro de los objetivos.

“Se refiere a las situaciones que existen en el medio ambiente de negocios que la organización no completa o incorpora a sus operaciones y planes. Son hechos o circunstancias externas a la Institución que pueden ser aprovechados por ésta para reforzar su posición competitiva. Ejemplos: aprovechamiento de la globalización, mercados inexplorados, alianzas estratégicas, adquisición de marcas, etc.

- **AMENAZAS.-**“Son elementos existentes en el medio ambiente empresarial y social que rodea a la Cooperativa, externos a ella y que están fuera de su control. La forma de mitigarlas es conociéndolas y llevando a cabo acciones para contrarrestarlas o para reducir su efecto negativo en la organización”.⁹

A pesar que en los momentos actuales se ha logrado conseguir estabilidad económica- financiera, la crisis social, política y moral persiste en nuestro país, lo cual impide tomar decisiones a largo plazo, por ello debemos evolucionar en este ambiente hostil con productividad, servicio y nivel tecnológico.

“De todas las etapas de un proceso de reflexión estratégica el macroentorno es una fase curiosa, pues su influencia en el proceso, y en consecuencia en la estrategia de la Institución, es tan fácil de explicar como demoledoras pueden ser sus influencias. De esto estas variables, y que sí tienen un péndulo es que este es predecible en su movimiento.

Factores como el PIB, el tipo de interés o el tipo de cambio, se mueven como un péndulo impredecible. Un día favorecen inmensamente, un poco después machacan

⁹LEVY, Luis Haime. Planeación Financiera en la Empresa Moderna, Pág. 67

sin piedad, para poco más tarde volver a beneficiar, en su continuo y brusco cambio”.¹⁰

El análisis externo se concentra en hechos incontrolables para una organización por ello es importante diferenciar dentro del ambiente externo dos elementos importantes como son las oportunidades y amenazas.

Al identificar el Macroentorno o medio ambiente general estudiaremos las fuerzas que no se puede controlar, es decir que están fuera del alcance dela empresa y en lo que ella no tiene ningún grado de intervención, básicamente consideraremos cuatro aspectos que son los siguientes:

- Factor Económico.
- Factor Social.
- Factor Político - Legal.
- Factor Tecnológico.

FACTOR ECONÓMICO.- Considerando que la economía en nuestro país ha mejorado favorablemente con cuentas muy equilibradas, a continuación detallaremos varios de sus factores con su comportamiento e incidencia en nuestro mercado objetivo, entre ellos tenemos los siguientes: inflación, tasas de interés activas y pasivas, PIB, remesas de los migrantes, etc.

Cuadro No. 6 Matriz de Factores Externos Económicos

Código	Factor	Comportamiento	Impacto	Implicados
FE1	Inflación	Ascendente, se prevé una inflación del 5.41% para este año. Para el mes de abril alcanzó al 5.42%.	Pérdida de capital	- Gobierno - Proveedores - Competidores - Clientes
FE2	Tasas de Interés Activa	Descendente, el comportamiento del mercado financiero fijo una tasa del 8.17% en comparación al año anterior (2011) q fue de 8.35%.	Repercute de alguna manera ya que permitirán elaborar proyectos y planes de inversión de manera acertada.	- Estado - Sector Financiero - Empresas

¹⁰DEUSTO, Xavier Gimbert. Pensar estratégicamente: Modelos, conceptos y Reflexiones, 2010 Centro libros PAPP, S.L.U. España, Pág 87, 88.

FE3	Tasa de Interés Pasiva	Descendente, la tasa pasiva se ha fijado a 4.53%	Indiferencia para ahorrar e invertir en el Sector financiero	Estado Sector Financiero Empresas
FE4	Riesgo País	Descendente, en los últimos meses. Con 790 puntos en el mes de marzo del 2012 decreciendo en un 2% con relación al mes anterior.	La Cooperativa de Taxis no requiere de inversionistas extranjeros, pero repercute a nivel nacional.	Estado Competidores Inversionistas extranjeros
FE5	Recesión Económica	Incertidumbre para invertir.	Se espera que mejore la situación económica del país, para realizar las inversiones.	Estado Competidores Clientes Competidores
FE6	Remesas de migrantes	Descendente, Las remesas que más cayeron fueron las provenientes de Europa. Los envíos desde España bajaron en el 14,49% y pasaron de significar \$ 267 millones en el tercer trimestre del 2010 \$ 228,3 millones en el 2011. Por la crisis europea se prevé que seguirán bajando.	Desestabilización de la economía nacional	Estado Clientes Competidores
FE7	PIB	Ascendente	Crecerá economía ecuatoriana	Estado Competidores
FE8	Impuestos	Ascendente	Perjudica a la Cooperativa ya que de esta manera se generan más egresos para la institución.	Estado Socios Clientes

FACTOR SOCIAL.- En este ámbito se considera las perspectivas del desarrollo social teniendo en cuenta las condiciones de vida básicas. Por ello el gobierno actual ha tratado de generar una mejor calidad de vida para la ciudadanía, generando fuentes de trabajo que ayude a fortalecer de alguna manera la economía del país.

Cuadro No. 7 Matriz de Factores Externos Sociales

Código	Factor	Comportamiento	Impacto	Implicados
FS1	Desempleo	Descendente, logrando reducir del 5.1% que se generó en el 2011 a un 4.9%	Confianza laboral	<ul style="list-style-type: none"> - Cooperativa de Taxis - Estado

		hasta marzo del 2012.		– Clientes
FS2	Subempleo	Decreciente, del 45.7% se redujo a un 44.2%	Crece la demanda del servicio de transporte de la cooperativa.	– Clientes – Estado
FS3	Población Económicamente Activa	Ascendente	La Cooperativa podría expandirse más.	– Cooperativa de Taxis – Clientes – Competencia – Estado
FS4	Migración Interna	Existe una tendencia a la migración interna en nuestro país, por ir en busca de fuentes de trabajo a las ciudades que son las que generan más oportunidades	Indiferente, ya que en nuestra ciudad no se un alto nivel de migración	– Clientes

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

FACTOR POLÍTICO LEGAL.- Es muy relevante considerar las políticas gubernamentales, analizando la situación regional, nacional y su incidencia en la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la ciudad de Nueva Loja”. Aunque cabe recalcar que hay hechos políticos que hacen retrasar o estancar al país, debido a la fragilidad que refleja la inestabilidad económica.

Cuadro No. 8 Matriz de Factores Externos Políticos Legales

Código	Factor	Comportamiento	Impacto	Implicados
--------	--------	----------------	---------	------------

FPL1	Partidos políticos	A nivel nacional existen 26 partidos, que participan en la lista nacional	Desestabilización política	– Estado
FPL2	Leyes	Reforma en la constitución	Inestabilidad política en el país	– Estado – Competencia – Clientes – Cooperativa de Taxis
FPL3	Política Financiera	Reformas al mutualismo	Reconocimiento a las Asociaciones Mutualistas de ahorro y crédito, como instituciones que captan recursos del público	– Sistema Financiero – Clientes

Fuente: INEC, Diario HOY.

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

FACTOR TECNOLÓGICO.- En este factor analizaremos la tecnología que usa actualmente la Cooperativa, la disponibilidad en el mercado a nivel nacional. Es decir que esta tecnología tiene que ver con el desarrollo de los procesos de sus actividades, Entre ellos tenemos los siguientes:

Cuadro No. 9 Matriz de Factores Externos Tecnológicos

Código	Factor	Comportamiento	Impacto	Implicados
FT1	Avance Tecnológico	Ascendente	Efectividad en el desempeño de actividades	– Estado – Competencia – Clientes – Proveedores

FT2	Sistema Integrado	Favorable	Optimización de recursos, ya que permite comunicarse, sin importar distancia alguna.	<ul style="list-style-type: none"> - Cooperativa de Taxis - Clientes - Proveedores
FT3	Telecomunicaciones	Oportuno, ofrece servicios con bajos costos debido a la competencia que tiene	Acelera la comunicación con los clientes y proveedores.	<ul style="list-style-type: none"> - Clientes - Proveedores - Trabajadores

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

MATRIZ DE PRIORIDADES

Cuadro No. 10 Matriz de Prioridades Factores Económicos

Probabilidad de Ocurrencia	ALTA	Alta Prioridad FE1 FE8	Alta Prioridad FE5	Media Prioridad
	MEDIA	Alta Prioridad FE2 FE3 FE6	Media Prioridad FE4 FE7	Baja Prioridad
	BAJA	Media Prioridad	Media Prioridad	Media Prioridad
		ALTO	MEDIO	BAJO
Probabilidad de Impacto				

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

- FE1** Inflación
- FE2** Tasa de interés Activa
- FE3** Tasa de Interés Pasiva
- FE4** Riesgo País
- FE5** Recesión Económica
- FE6** Remesas
- FE7** PIB
- FE8** Impuestos

Cuadro No. 11 Matriz de Prioridades Factor Social

Probabilidad de Ocurrencia	ALTA	Alta Prioridad	Alta Prioridad	Media Prioridad
	MEDIA	Alta Prioridad	Media Prioridad FS1 FS2 FS3	Baja Prioridad FS4
	BAJA	Media Prioridad	Media Prioridad	Media Prioridad
		ALTO	MEDIO	BAJO
		Probabilidad de Impacto		

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

FS1 Desempleo

FS2 Subempleo

FS3 Población Económicamente Activa (PEA)

FS4 Migración Interna

Cuadro No. 12 Matriz de Prioridades Factor Político Legal

Probabilidad de Ocurrencia	ALTA	Alta Prioridad FPL1 FPL2	Alta Prioridad	Media Prioridad
	MEDIA	Alta Prioridad FPL3	Media Prioridad	Baja Prioridad
	BAJA	Media Prioridad	Media Prioridad	Media Prioridad
		ALTO	MEDIO	BAJO
		Probabilidad de Impacto		

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

FPL1 Partidos Políticos

FPL2 Leyes

FPL3 Política Financiera

Cuadro No. 13 Matriz de Prioridades Factor Tecnológico

	ALTA	Alta Prioridad	Alta Prioridad FT2	Media Prioridad
--	-------------	----------------	------------------------------	-----------------

Probabilidad de Ocurrencia	MEDIA	Alta Prioridad FT1 FT3	Media Prioridad	Baja Prioridad
	BAJA	Media Prioridad	Media Prioridad	Media Prioridad
		ALTO	MEDIO	BAJO
Probabilidad de Impacto				

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

FT1 Avance Tecnológico

FT2 Sistema Integrado

FT3 Telecomunicaciones

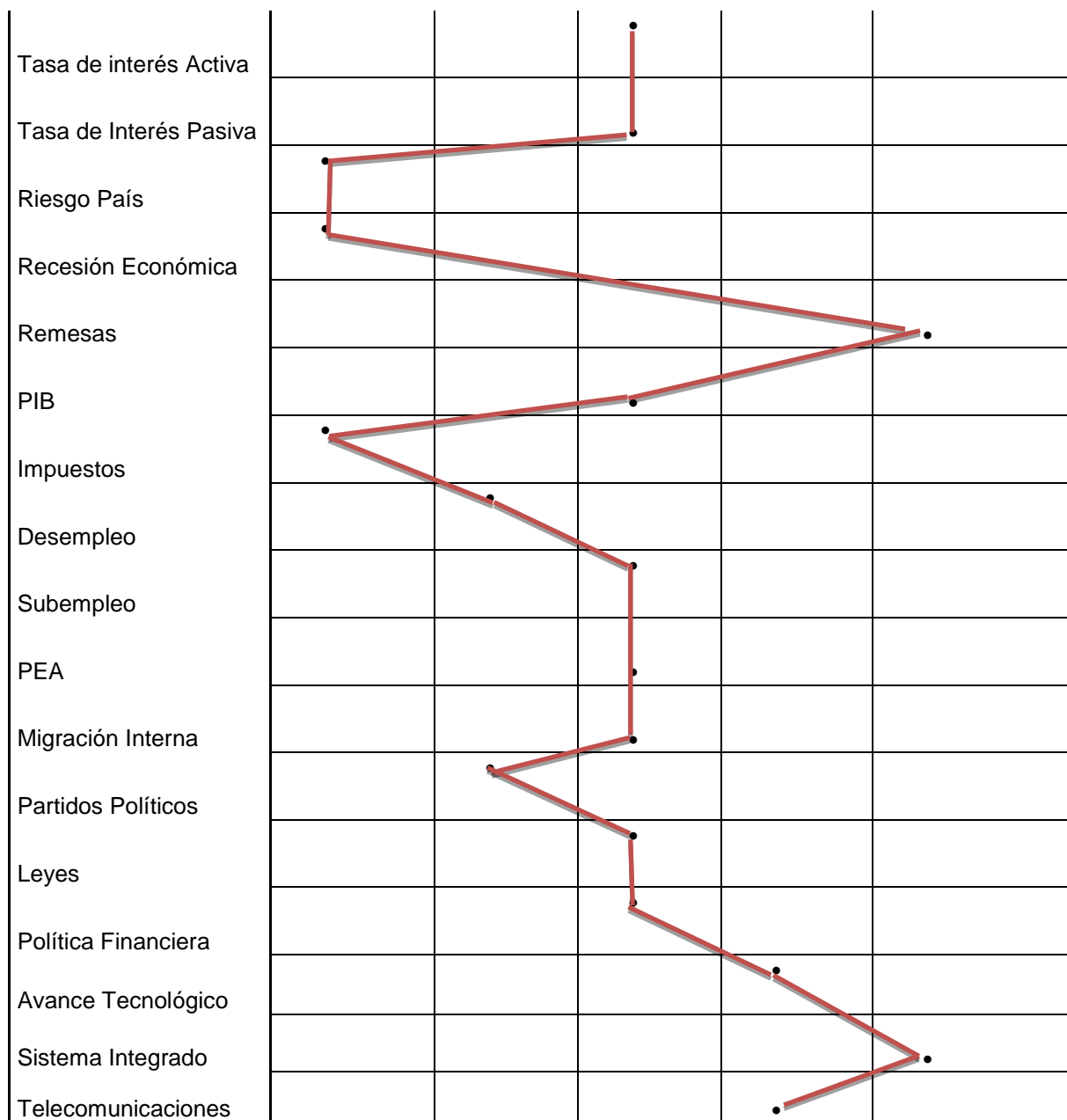
Estos factores estratégicos externos a la Cooperativa de Taxis Lago Agrio No. 1, son de gran relevancia ya que nos permiten conocer el nivel de impacto y ocurrencia que tienen ante la realidad económica, política-legal y social de nuestro país.

Matriz del Perfil Estratégico Externo

A continuación detallaremos el perfil estratégico externo a la Cooperativa, mostrando de una forma clara las Amenazas y Oportunidades que se presentan en nuestro entorno.

Cuadro No. 14 Matriz del Perfil Estratégico Externo

FACTOR	CLASIFICACIÓN DEL IMPACTO				
	Amenaza		Normal	Oportunidad	
	Gran Amenaza	Amenaza	E	Oportunidad	Gran Oportunidad
Inflación					



Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

2.2 ANÁLISIS SITUACIONAL FODA DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “LAGO AGRIO NO. 1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA”

La Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la Ciudad de Nueva Loja” utiliza esta herramienta analítica para examinar sus Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y

Amenazas. En base al estudio interno y externo realizado se conocen factores claves los mismos que permitirán encontrar el éxito a la Institución.

2.2.1 FORTALEZAS

- **Infraestructura.-** La Cooperativa cuenta con una planta física propia.
- **Prestigio Institucional.-** Debido a la calidad del servicio prestado se ha logrado una confianza en los clientes al preferirnos, permitiendo un crecimiento en la liquidez y solvencia de la misma.
- **Costos competitivos.-** Logrando preferencia del cliente ante la competencia.
- **Recurso Humano.-** El personal de la Cooperativa está orientado al servicio de los clientes, comprometiéndose al cumplimiento de los objetivos.
- **Elaboración Presupuestaria.-** Existe planes de ejecución en los ingresos y egresos a futuro para la Institución.

2.2.2 OPORTUNIDADES

- **Nichos de Mercado.-** La Cooperativa ha logrado una buena posición.
- **Desarrollo de la Tecnología.-** El avance tecnológico es una excelente opción para la Cooperativa ya que de esta manera permitirá tener una comunicación más directa con los clientes.
- **Clientes Satisfechos.-** Debido a la eficiencia y eficacia del servicio se ha logrado fidelidad de los clientes.
- **Reconocimiento a la Cooperativa.-** La prioridad son los clientes por lo que se les propicia formas de contactarnos, ya sea a través de tarjetas con teléfonos, dirección, correos, etc.
- **Acceso de carreteras.-** Se ha logrado una buena infraestructura en las carreteras de la provincia, permitiendo de esta manera ofrecer nuestro servicio hasta en el sector rural.

2.2.3 DEBILIDADES

- **Ausencia de Plan Estratégico.-** Debido a esto se genera una gestión ineficaz para la Cooperativa.
- **Incumplimiento del Reglamento Interno.-** No se aplica el reglamento de una manera constante, ya que los socios no cumplen con las políticas establecidas.
- **Inexistencia de Indicadores Financieros.-** La Cooperativa no cuenta con indicadores financiero que les permitan tomar decisiones acertadas para su crecimiento.
- **Falta de Publicidad (Página web).-** Por el momento no cuenta con una página web que permita promocionarse.
- **Control de turno de las unidades.-** La Cooperativa cuenta con un control de turnos para las unidades, pero no siempre suelen ser controladas debido a que en las salidas tardan mucho y no siempre suelen dar la razón.

2.2.4 AMENAZAS

- **Competencia.-** La competencia cada vez es más fuerte.
- **Taxis ilegales.-** En los últimos tiempos se ha ido incremento la aparición de los taxis ilegales.
- **Inestabilidad Económica, social y política.-** Esta amenaza es muy fuerte ya que genera inseguridad a nivel nacional debido a la inexistencia de políticas del Estado.
- **Ley de economía popular y solidaria.-** La inestabilidad de leyes y políticas en el sector Cooperativo en el país genera incertidumbre ya que no se conoce de qué manera van a favorecer o perjudicar.
- **Factores climáticos y fenómenos naturales:** La amenaza de los fenómenos naturales constituyen factores de vulnerabilidad para la gente que habita en las

zonas de influencia, y para la operatividad de la Cooperativa en lo referente a la difusión de sus productos y servicios.

MATRIZ FODA

Previo al análisis FODA de la Cooperativa de Taxis se hizo un reconocimiento dentro de la institución de toda la información que nos servirá como base para dicho análisis, dentro de este análisis tenemos las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas, a través de ello se realizó una comparación para determinar el diagnostico situacional.

Cuadro No.15 MATRIZ FODA PARA DISEÑAR SOLUCIÓN ESTRATÉGICA GENERAL

FACTORES EXTERNOS	FACTORES INTERNOS	FORTALEZAS (F) <ul style="list-style-type: none"> - Infraestructura - Prestigio Institucional - Costos competentes - Recurso Humano capacitado - Elaboración Presupuestaria 	DEBILIDADES (D) <ul style="list-style-type: none"> - Plan Estratégico - Incumplimiento del Reglamento Interno - Inexistencia de indicadores Financieros - Falta de publicidad (página web) - Control de turno en las unidades
	FACTORES EXTERNOS		

<p>OPORTUNIDADES (O)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nichos de mercado - Desarrollo de la tecnología - Clientes Satisfechos - Reconocimiento a la Cooperativa - Acceso de carreteras <p>AMENAZAS (A)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Competencia - Taxis Ilegales - Inestabilidad económica, social y política - Leyes de economía popular y solidaria del sector económico solidario 	<p>ESTRATEGIAS (FO)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fortalecer la comunicación con los clientes a través de la implementación de una página web (internet). - Fortalecer el compromiso con el cliente brindándoles buenos servicios. <p>ESTRATEGIAS (FA)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fortalecer y consolidar el prestigio, la confianza que posee la Cooperativa para captar clientes. - Motivar y capacitar al personal que labora en la cooperativa, para ser competitivos. - Crear un fondo de reserva para cubrir imprevistos. 	<p>ESTRATEGIAS (DO)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Elaborar un plan estratégico, que permita extenderse al mercado. - Fomentar la creación de un área apropiada para la atención al cliente. <p>ESTRATEGIAS (DA)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fortalecer la administración tomando decisiones oportunas y acertadas. - Incrementar la publicidad de la cooperativa para atraer a los clientes
--	---	---

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

2.3 ESTUDIO DE MERCADO

Nuestro Mercado objetivo son todos los socios pertenecientes a la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la Ciudad de Nueva Loja”, es decir que este estudio se enfocará a los 142 socios integrantes de la Institución debido a que el Proyecto de Factibilidad de la Creación de la Cooperativa de Ahorro y crédito es de carácter cerrado para iniciar.

Por ello es innecesario aplicar la muestra debido al tamaño de nuestra población, por lo que aplicaremos la encuesta a cada uno de los socios y directivos, de esta manera conoceremos sus puntos de vista ante la propuesta.

Es necesario dar a conocer que para los posteriores años la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPLAGO” será de carácter abierto para todo público en general, que requiera la prestación de nuestro servicio, beneficiando de esta manera a la Institución con la captación del Ahorro y el fortalecimiento de su economía.

Además se pretende mostrar ventaja ante la competencia con tasas de interés activas más bajas del mercado, e incentivando la tasa pasiva más alta permitiendo crecer sus ahorros. Como se detalla a continuación:

Cuadro No.16 TASAS DE INTERÉS DE LA COMPETENCIA

COOPERATIVAS	TASA DE INTERÉS ACTIVA		TASA DE INTERÉS PASIVA
	ORDINARIO	MICROCRÉDITO	
29 DE OCTUBRE	15,20%	22,60%	4,67%
CODESARROLLO	18,00%	22,50%	4,68%
COOPERARE	17,50%	21,00%	4,56%
FOCLA	16,75%	21,50%	4,46%
NUEVA LOJA	17,00%	24,50%	4,55%
BANCOS			
BANCO INTERNACIONAL	16,30%	25,50%	4,64%
BANCO DE FOMENTO	16,00%	15,00%	4,68%
BANCO DE GUAYAQUIL	18,00%	22,44%	4,55%
BANCO PICHINCHA	15,18%	22,50%	4,56%

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

Mientras que las tasas que ofrecerá la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPLAGO” serán las siguientes:

COOPERATIVA	TASA DE INTERES ACTIVA		TASA DE INTERES PASIVA
	ORDINARIO	MICROCRÉDITO	
COOPLAGO	15,00%	17,00%	5,00%

2.3.1 DETERMINACIÓN DE LA POBLACIÓN

Cuadro No. 17 DETERMINACIÓN DE LA POBLACIÓN

N°	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	
1	<u>Directivos</u>		<u>24</u>
	Asamblea General		
	Consejo Administrativo (Presidente)	9	
	Consejo de Vigilancia	5	
	Gerencia	1	
	Comisión de Crédito	3	
	Comisión de Asuntos Sociales y Deportes	3	
	Comisión de Educación	3	
2	<u>Socios</u>		118
	TOTAL		142

Fuente: Reglamento Interno de Cooperativa de Taxis.

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

2.3.2 RESULTADOS Y ANÁLISIS DE LA ENCUESTA

ENCUESTA APLICADA A DIRECTIVOS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “LAGO AGRIO No.1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA”.

PREGUNTA No.1

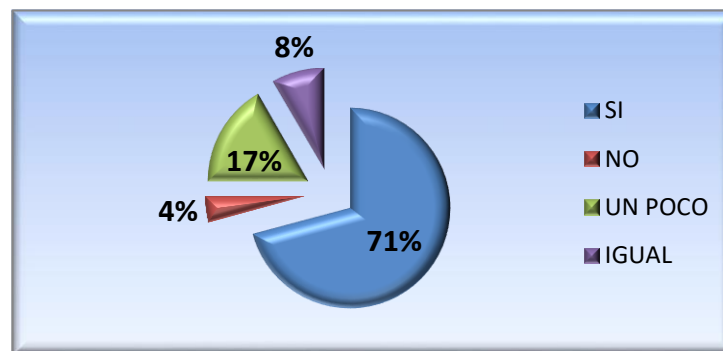
¿Considera usted que se ha logrado una buena gestión en comparación a los anteriores dirigentes, motivando y capacitando a los socios?

Cuadro No. 18BUENA GESTIÓN

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	17	71
NO	1	4
UN POCO	4	17
IGUAL	2	8
TOTAL	24	100

Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

Gráfico No. 1BUENA GESTIÓN



Fuente: Encuestas a los Directivos de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

INTERPRETACIÓN

Como podemos visualizar la actual Administración de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la ciudad de Nueva Loja” ha logrado mejorar la gestión de la misma, alcanzando un 71% que concuerdan en la buena toma de decisiones, y un 17% que sus progresos no han sido significativos, el 8% de ellos consideran que en comparación a los anteriores directivos existe una igualdad, ya que los anteriores también hicieron aportes a Institución. Un 4% cree que la actual Directiva no ha hecho una eficiente gestión, por lo que habría que indagar sus fundamentos.

PREGUNTA No. 2

¿Califique el nivel de prestación del servicio que presta la Cooperativa de Taxis?

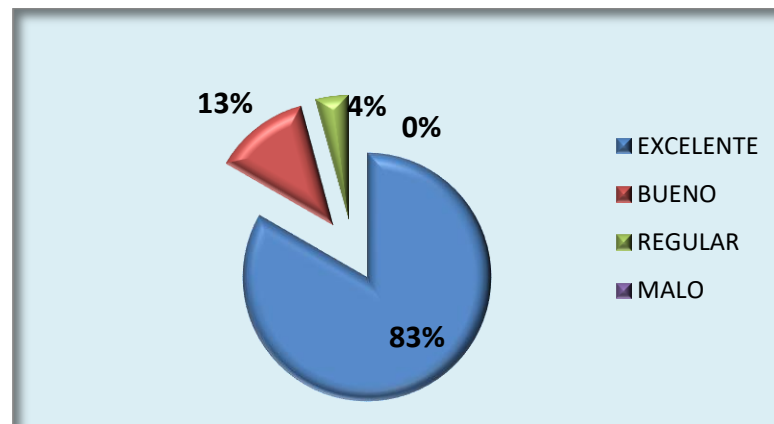
Cuadro No. 19 PRESTACIÓN DEL SERVICIO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EXCELENTE	20	83
BUENO	3	13
REGULAR	1	4
MALO	0	0
TOTAL	24	100

Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

Gráfico No. 2 PRESTACIÓN DEL SERVICIO



Fuente: Encuestas a los Directivos de la Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

INTERPRETACIÓN

Como se puede observar el 83% de los Directivos encuestados coinciden en que la prestación de su servicio es de excelente calidad, debido a la preparación de cada uno de los socios y la atención que se les da a los clientes. El 13% cree que es bueno y el 4% regular, hay que recalcar que ninguno cree que el servicio es malo mostrando una ventaja, de esta manera conocemos que la gestión de la Cooperativa se ha enfocado en el desarrollo y progreso de la misma.

PREGUNTA No.3

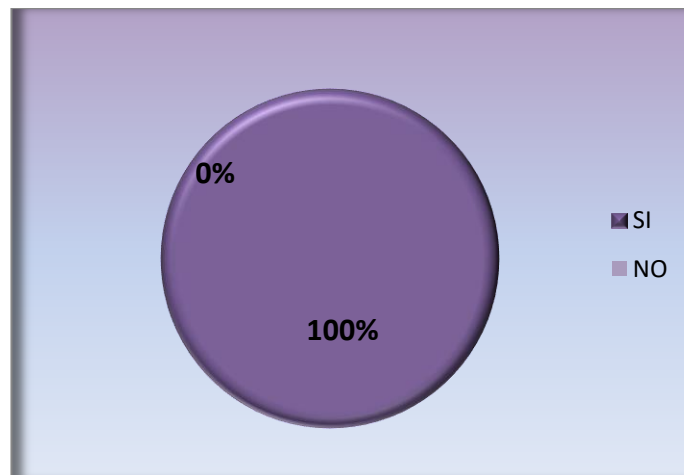
¿Posee usted Cuenta en alguna Institución Financiera?

Cuadro No. 20POSEE CUENTA EN ALGUNA INSTITUCIÓN FINANCIERA

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	24	100
NO	0	0
TOTAL	24	100

Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

Gráfico No.3 POSEE CUENTA EN ALGUNA INSTITUCIÓN FINANCIERA



Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

INTERPRETACIÓN

Como podemos apreciar todos los miembros Administrativos poseen una cuenta en las Entidades Financieras. Pero cabe recalcar que son los primeros impulsores de la idea de crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito para la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No.1 Ciudad de Nueva Loja”. Es decir que no afectará para el desarrollo de la propuesta, ya que están dispuestos a que se ejecute la COAC.

PREGUNTA No. 4

¿Cuál ha sido generalmente su fuente de financiamiento?

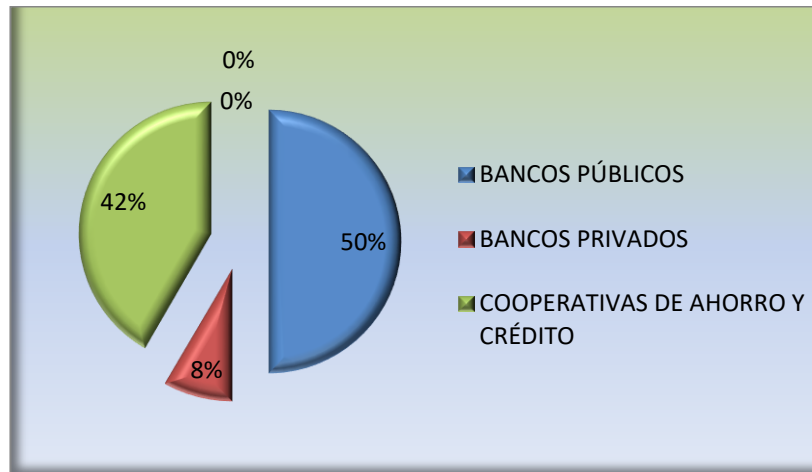
Cuadro No. 21 FUENTE DE FINANCIAMIENTO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
BANCOS PÚBLICOS	12	50
BANCOS PRIVADOS	2	8
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	10	42
OTRAS	0	0
NINGUNA	0	0
TOTAL	24	100

Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

Gráfico No. 4 FUENTE DE FINANCIAMIENTO



Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

INTERPRETACIÓN

El 50% de las Directivos encuestados da a conocer que su fuente de financiamiento ha sido los Bancos Públicos, debido a las tasas de interés bajas que prestan entre otros beneficios que en comparación a los Bancos Privados cuenta con un 8% que se financian a las mismas, el 42% muestra que su fuente de financiamiento son las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

PREGUNTA No. 5

¿Las entidades financieras en las que usted ha solicitado crédito le han brindado suficiente asesoría?

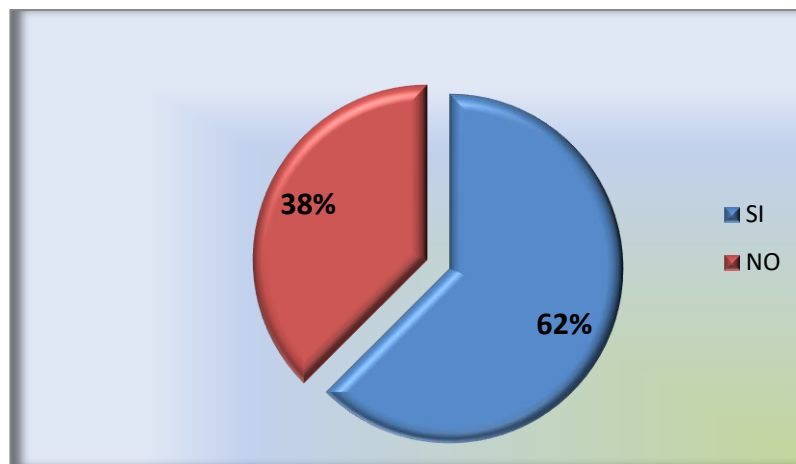
Cuadro No. 22LE HAN BRINDADO SUFICIENTE ASESORÍA

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	15	62
NO	9	38
TOTAL	24	100

Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

Gráfico No. 5LE HAN BRINDADO SUFICIENTE ASESORÍA



Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

INTERPRETACIÓN

Un 62% de los Directivos consideran que se les ha brindado suficiente asesoría crediticia con relación a los derechos y obligaciones que tienen para con la Instituciones Financieras, y un 38% dice lo contrario que deberían asesorar más a los clientes, porque ellos no han recibido la información suficiente que requieren. Y aun así son clientes de dichas entidades por la necesidad que se tiene.

PREGUNTA No.6

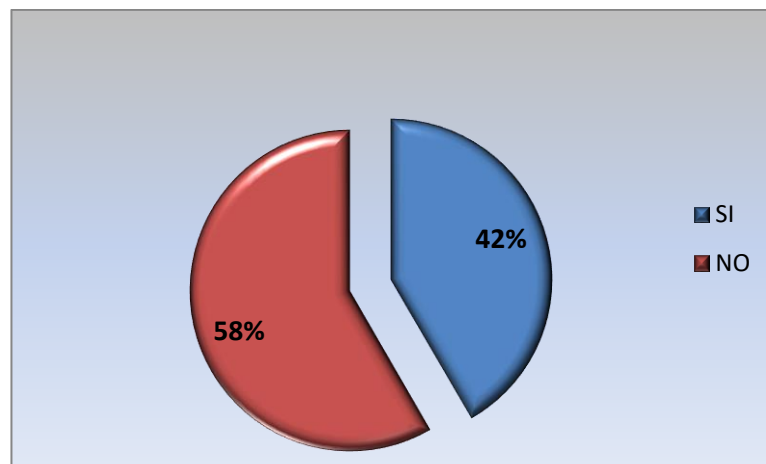
¿Se siente satisfecho con la calidad de servicio brindado por las Instituciones financieras?

Cuadro No. 23 SATISFACE LA CALIDAD DE SERVICIO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	42
NO	14	58
TOTAL	24	100

Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

Gráfico No. 6 SATISFACE LA CALIDAD DE SERVICIO



Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

Como podemos observar la mayoría de las personas encuestadas con un 58% coinciden en que la calidad de servicio que se presta en las instituciones financieras no son las mejores, ya sea esta por el trámite que hacen y la tardanza en dar respuestas, mientras que el 42% considera una buena calidad de servicio por parte de las Instituciones Financiera.

PREGUNTA No. 7

¿Con que frecuencia usted dispone de algún monto de dinero para destinarlo al ahorro?

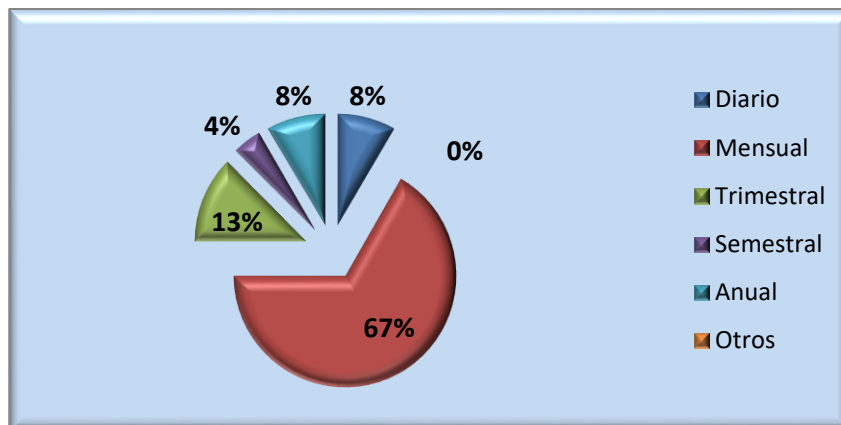
Cuadro No. 24 DINERO PARA DESTINARLO AL AHORRO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Diario	2	8
Mensual	16	67
Trimestral	3	13
Semestral	1	4
Anual	2	8
Otros	0	0
TOTAL	24	100

Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 7 DINERO PARA DESTINARLO AL AHORRO



Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

Con relación a la disponibilidad del monto destinado al ahorro podemos observar que 67% tiene fondos para ahorrar mensualmente, seguido por el trimestral que tiene un 13%, mientras que el 8% están en la posibilidad de hacer un ahorro a diario y el otro 8% anual un valor determinado de sus ingresos. Un 4% tiene dinero semestral para destinar sus ahorros en las Entidades Financieras.

PREGUNTA No. 8

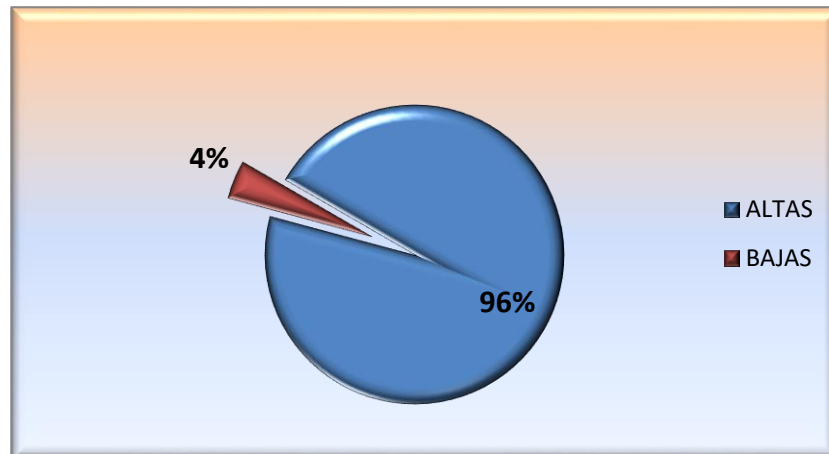
¿Cree usted que las tasas de interés que cobran las Instituciones financieras a los préstamos son?

Cuadro No. 25 TASAS ACTIVAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
ALTAS	23	96
BAJAS	1	4
TOTAL	24	100

Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 8 TASAS ACTIVAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS



Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

El personal administrativo en un 96% cree que la tasa activa que cobran las Instituciones Financieras son elevadas en comparación a las tasas pasivas de las mismas, mientras que el 4% piensa que son tasas bajas. Hay que tomar en cuenta que esta opinión podría ser de clientes de entidades públicas que podrían ser las más bajas del mercado.

PREGUNTA No. 9

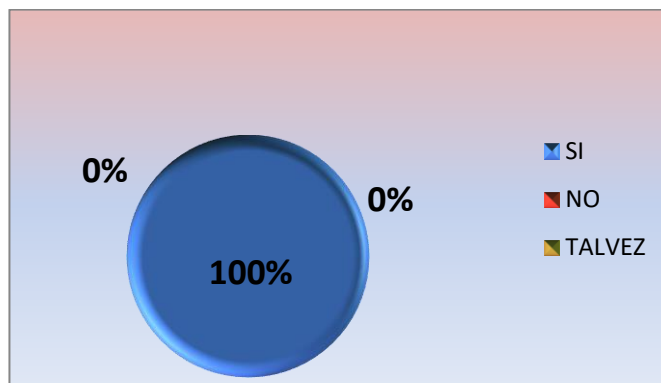
¿Le gustaría que en la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No.1 de la ciudad de Nueva Loja” se cree una Cooperativa de ahorro y crédito?

Cuadro No. 26 LE GUSTARÍA QUE SE CREÉ UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	24	100
NO	0	0
TALVEZ	0	0
TOTAL	24	100

Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 9 LE GUSTARÍA QUE SE CREÉ UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO



Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

INTERPRETACIÓN

Con relación a sí se quiere crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito para la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No.1 de la ciudad de Nueva Loja” los miembros encargados de la Administración en un 100% están de acuerdo en aquello, porque están seguros que va a fortalecer la economía de todos los socios y a la Institución.

PREGUNTA No. 10

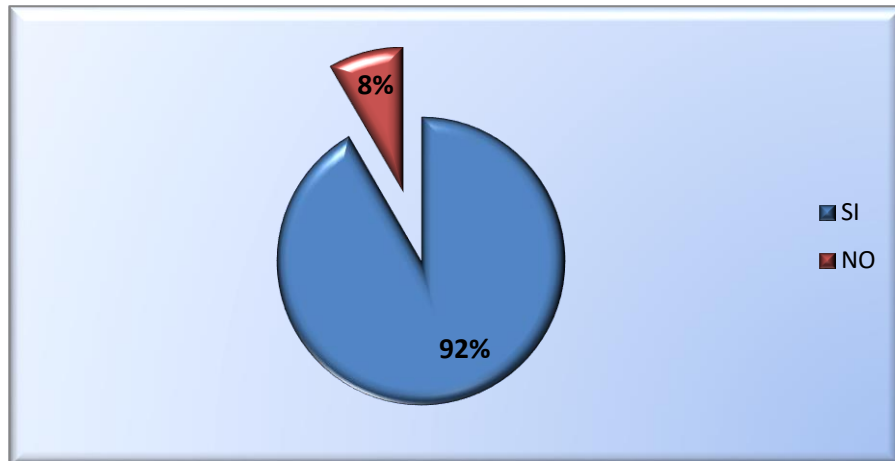
¿Considera usted que los socios de la Cooperativa apoyarán a la creación de la COAC?

Cuadro No. 27 CREÉ CONTAR CON EL APOYO DE LOS SOCIOS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	22	92
NO	2	8
TOTAL	24	100

Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 10 CREÉ CONTAR CON EL APOYO DE LOS SOCIOS



Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

Debido a que son los representantes de la Cooperativa de Taxis “Lago agrario No. 1 de la ciudad de Nueva Loja”, conocen las necesidades de los socios una de ellas la inexistencia de una fuente de financiamiento que garantice el crecimiento económico y financiero de cada uno, por ello el 92% está seguro que los socios apoyarán la iniciativa.

PREGUNTA No. 11

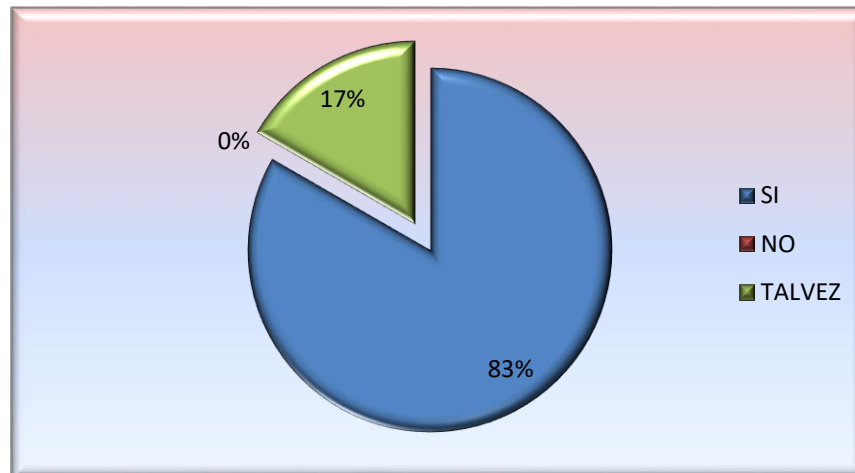
¿Cree usted que con la creación de la COAC, se logrará mejorar la calidad de vida de los socios?

Cuadro No. 28 MEJORARÁ LA CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	20	83
NO	0	0
TALVEZ	4	17
TOTAL	24	100

Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 11 MEJORARÁ LA CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS



Fuente: Encuestas a los Directivos de Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

La confianza que tienen los Representantes de la Cooperativa en que se mejore la calidad de vida de los socios es mayoritaria, con un 83% que tiene una gran seguridad de que con la creación de la COAC la situación económica de los socios se irá incrementando, mientras que un 17% no se siente seguro de ello. Por lo que habría que dialogar con estas personas para darles a conocer las ventajas que podrían darse tanto en la Institución como para cada uno de los socios.

**ENCUESTA APLICADA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS
“LAGO AGRIO No.1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA”.**

PREGUNTA No.1

¿Posee usted Cuenta en alguna Institución Financiera?

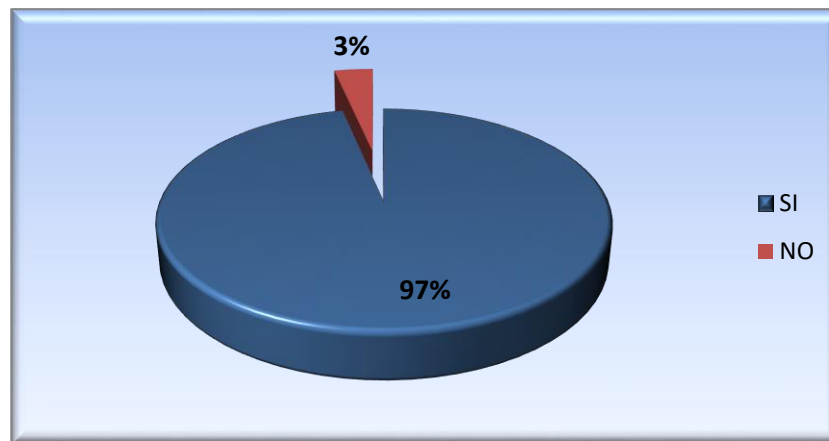
Cuadro No. 29 POSEE CUENTA EN ALGUNA INSTITUCIÓN FINANCIERA

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	114	97
NO	4	3
TOTAL	118	100

Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 12 POSEE CUENTA EN ALGUNA INSTITUCIÓN FINANCIERA



Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

Los Socios de la Cooperativa de Taxis en su mayoría con un 97% poseen cuentas en las Instituciones Financieras, cabe recalcar que no todos poseen cuentas en la misma entidad y un 3% no tiene cuentas bancarias por lo que podríamos motivar con facilidad a este grupo de socios a aperturar una cuenta en la COAC que se creará.

PREGUNTA No.2

¿Cuál ha sido generalmente su fuente de financiamiento?

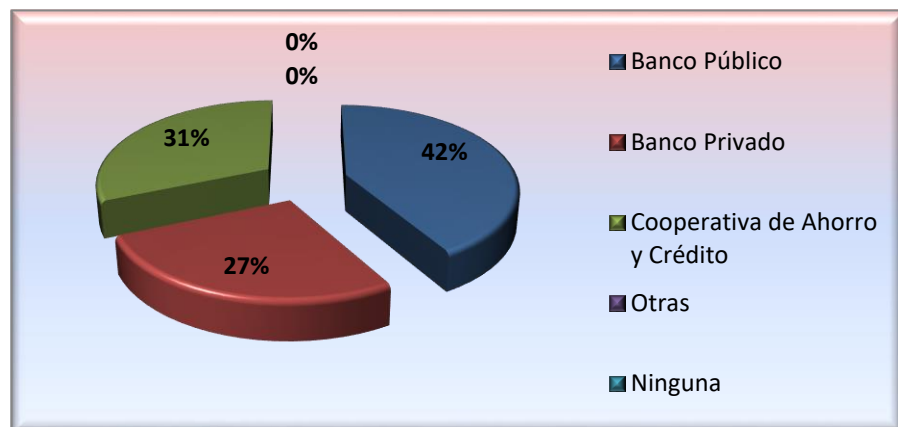
Cuadro No. 30 FUENTE DE FINANCIAMIENTO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Banco Público	49	42
Banco Privado	32	27
Cooperativa de Ahorro y Crédito	37	31
Otras	0	0
Ninguna	0	0
TOTAL	118	100

Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 13 FUENTE DE FINANCIAMIENTO



Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

De acuerdo a esta pregunta realizada, los socios de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la Ciudad de Nueva Loja”, Nos dieron a conocer en un 42% que tienen confianza en los bancos Públicos y el 27% en Bancos Privados, mientras que el 31% de los encuestados parecen tener una mejor experiencia con las cooperativas de ahorro y crédito. Lo que significa que debemos enfatizar en la seguridad de los ahorros de los socios en la cooperativa y las tasas de interés que se darán deben ser competitivas para generar un mayor atractivo.

PREGUNTA No. 3

¿De qué manera Califica la calidad de servicio que brindan las Instituciones financieras?

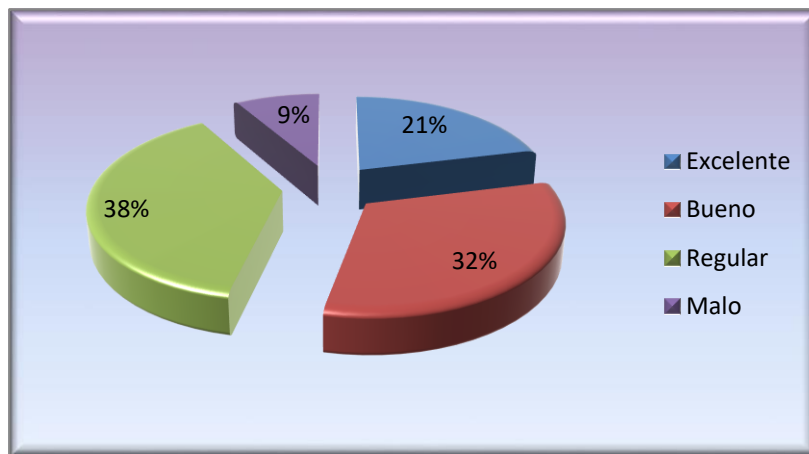
Cuadro No. 31 CALIDAD DE SERVICIO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	25	21
Bueno	38	32
Regular	45	38
Malo	10	9
TOTAL	118	100

Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No.14 CALIDAD DE SERVICIO



Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

Los socios encuestados de la Cooperativa de Taxis “COOPLAGO” considera que el servicio q ofrecen las Instituciones Financieras es bueno en un 32%, pero es importante reconocer que no todos tienen la misma opinión ya que el 38% cree que es regular su calidad de servicio, tan solo un 21% manifiesta que es excelente, el 9% dice que su calidad de servicio es malo.

PREGUNTA No. 4

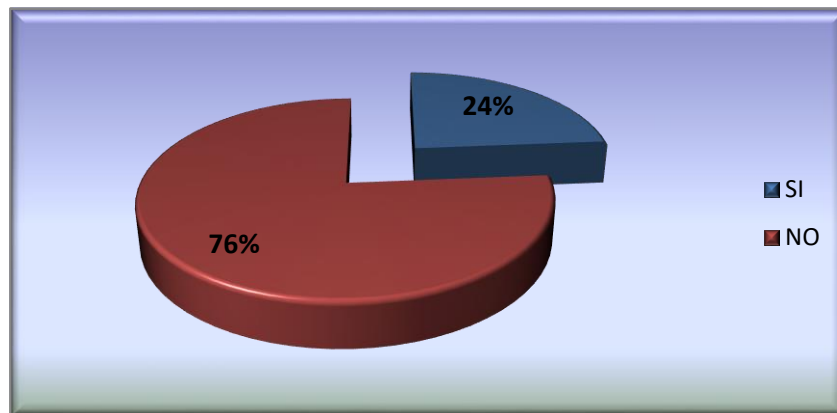
¿Está satisfecho con la tasa de interés que le pagan las Instituciones financieras a sus ahorros?

Cuadro No. 32 SATISFACCIÓN CON LA TASA PASIVA

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	28	24
NO	90	76
TOTAL	118	100

Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 15 SATISFACCIÓN CON LA TASA PASIVA



Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

El 76% de los socios encuestados manifiestan que la Tasa Pasiva de las Instituciones Financieras son bajas con relación a las activas, no cuentan con un crecimiento relevante a las inversiones de sus fondos, mientras que el 24% de los socios cree que son tasas de interés negociables.

PREGUNTA No. 5

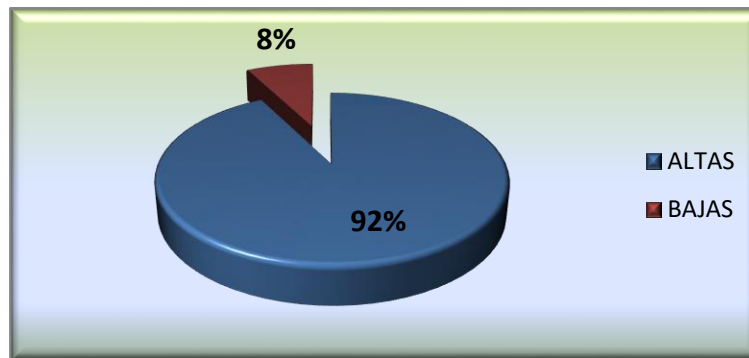
¿Cree usted que las tasas de interés que cobran las Instituciones financieras a los préstamos son: altas, bajas?

Cuadro No. 33 TASA DE INTERÉS ACTIVAS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
ALTAS	109	92
BAJAS	9	8
TOTAL	118	100

Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 16 TASA DE INTERÉS ACTIVAS



Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

Debido a la información que nos dan a conocer los socios, podemos considerar como una gran ventaja para la ejecución de nuestro proyecto el hecho de que consideren en un 92% que las tasas activas de las Instituciones Financieras son elevadas, mientras que el 8% manifiesta que las tasas de interés activas son bajas, a estos socios se debería darles a conocer las tasas activas y pasivas que se podrían dar en la Cooperativa, permitiéndoles tener un crecimiento económico.

PREGUNTA No.6

¿Le gustaría tener acceso a créditos con bajas tasas de interés, plazos optativos y sin tanto trámite?

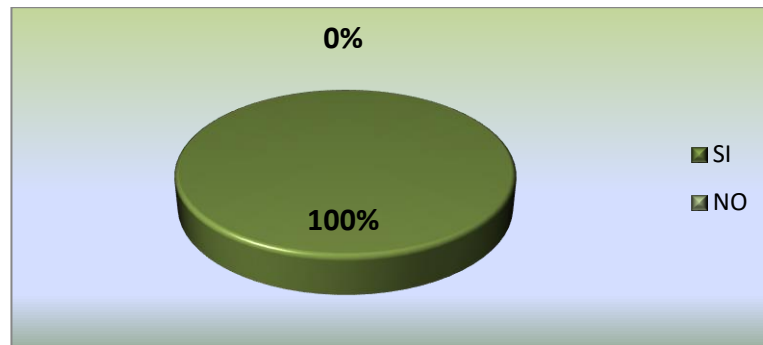
Cuadro No. 34 ACCESO A CRÉDITOS CON BAJAS TASAS DE INTERÉS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	118	100
NO	0	0
TOTAL	118	100

Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 17 ACCESO A CRÉDITOS CON BAJAS TASAS DE INTERÉS



Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

Como podemos visualizar en el gráfico el 100% de los socios encuestados reconocen que les gustaría facilidades en el acceso a créditos en tiempos óptimos y sin tanto trámite y papeleo que realizan, lo que nos ayudaría al desarrollo de nuestro proyecto, y se lleve a cabo la ejecución del mismo.

PREGUNTA No.7

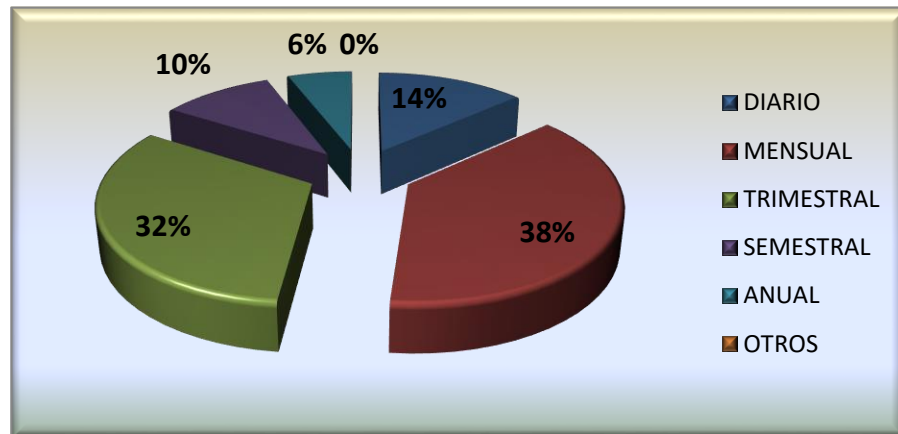
¿Con qué frecuencia usted dispone de algún monto de dinero para destinarlo al Ahorro?

Cuadro No. 35 DINERO PARA EL AHORRO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
DIARIO	16	14
MENSUAL	45	38
TRIMESTRAL	38	32
SEMESTRAL	12	10
ANUAL	7	6
OTROS	0	0
TOTAL	118	100

Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 18 DINERO PARA EL AHORRO



Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

Los socios encuestados de esta Cooperativa "COOPLAGO" nos dan a conocer en un 38% que cuentan con capacidad económica para ahorrar mensualmente, mientras que el 32% está en posibilidad de realizar un ahorro trimestral, el 14% indica que está en condiciones de hacer un ahorro diario, un grupo de socios con un 10% nos

da a conocer que puede ahorrar semestral es decir dos veces en el año, y el 6% anual.

PREGUNTA No. 8

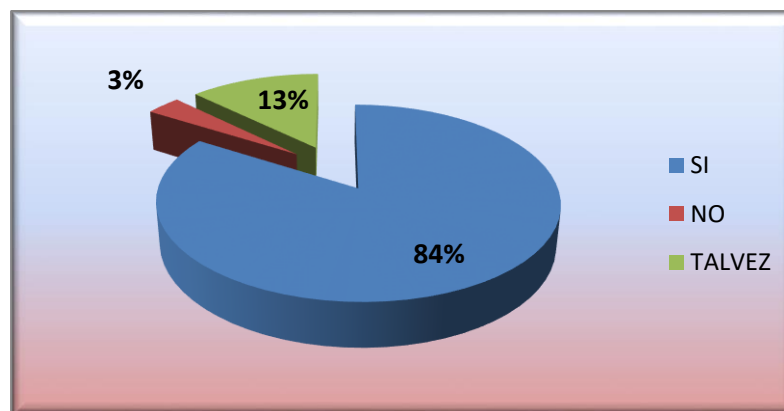
¿Le gustaría que en la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No.1 de la ciudad de Nueva Loja” se formara una Cooperativa de ahorro y crédito?

Cuadro No. 36 CREAR UNA COOPERATIVA

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	99	84
NO	4	3
TAL VEZ	15	13
TOTAL	118	100

Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 19 CREAR UNA COOPERATIVA



Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

El 84% de los socios encuestados manifiestan que están de acuerdo en que se cree una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la “COOPLAGO”, el 13% parece no estar tan seguro en que tan favorable puede ser, mientras que hay un grupo de socios con un 3% que considera que no debe crearse la COAC, es decir que habría que enfocarse y trabajar con este grupo de socios para darles otra perspectiva de las ventajas que presentaría la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

PREGUNTA No. 9

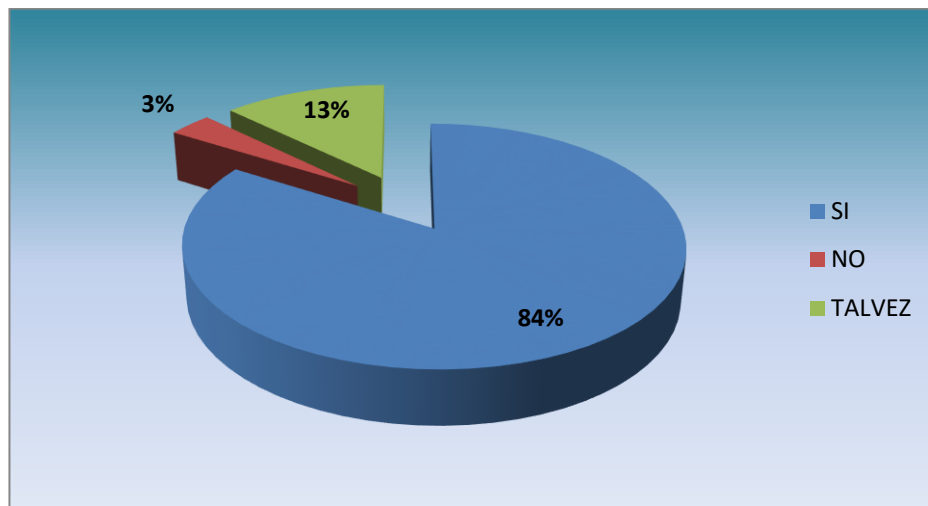
¿En el caso que se decidiera formar la cooperativa de ahorro y crédito, usted aportaría para conformar el capital inicial?

Cuadro No. 37 APOORTE AL CAPITAL INICIAL

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	99	84
NO	4	3
TALVEZ	15	13
TOTAL	118	100

Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 20 APOORTE AL CAPITAL INICIAL



Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

Favorablemente para el desarrollo de nuestra propuesta el 84% de los socios están dispuestos a contribuir con aportaciones para el capital inicial, el 13% no está seguro en contribuir con las aportaciones, por lo se debe incentivar a estos socios para que se unan a formar parte de nuestros proyectos, tanto como a los socios que no están de acuerdo que son un 3%.

PREGUNTA No. 10

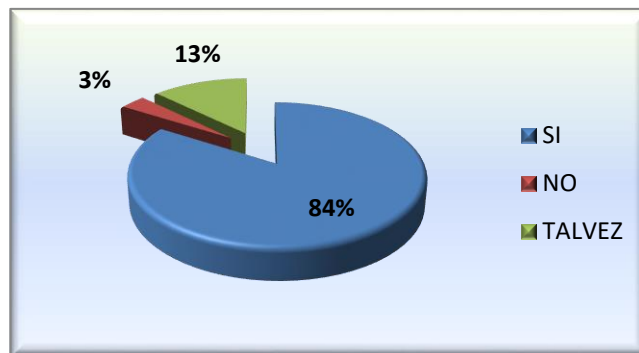
¿Confiaría usted su dinero para que sean administrados por la cooperativa de ahorro y crédito con una mejor tasa de interés que en otras Instituciones Financieras?

Cuadro No. 38 CONFIANZA DE SU DINERO A LA "COOPLAGO"

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	99	84
NO	4	3
TALVEZ	15	13
TOTAL	118	100

Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 21 CONFIANZA DE SU DINERO A LA "COOPLAGO"



Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

Debido a que la Administración de la Cooperativa de Taxis "Lago Agrio No. 1 de la ciudad de Nueva Loja" ha demostrado transparencia y honestidad en su labor, los socios en un 84% confían en que sus recursos económicos son administrados de la mejor manera, el 3% manifiesta no confiar sus recursos económicos a la Institución, un 13% tal vez confiarían su dinero, se espera más a delante que cambien de parecer y se integren , debido a que la Creación de la COAC es con el fin de contribuir al desarrollo económico de cada uno de los socios como de la institución en sí.

PREGUNTA No. 11

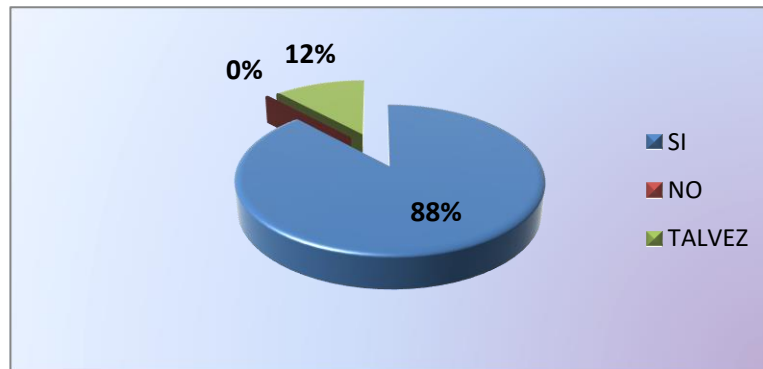
¿Cree usted que con la creación de la COAC se mejoraría su calidad de vida?

Cuadro No. 39MEJORA LA CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	104	88
NO	0	0
TALVEZ	14	12
TOTAL	118	100

Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

Gráfico No. 22MEJORA LA CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS



Fuente: Encuestas a los Socios de la Cooperativa de Taxis
Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

INTERPRETACIÓN

El 88% de los socios encuestados consideran que la existencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la “COOPLAGO”, mejorará la calidad de vida y un 12% de los socios no tienen la seguridad de aquello aunque cabe mencionar que no tienen una opinión negativa con relación a la pregunta, Lo que significa que estamos en un segmento de mercado muy ideal para ejecutar el proyecto, ya que casi todos los socios coinciden en lo favorable que puede ser, por ende debemos prestar un servicio ágil y oportuno para superar a nuestra competencia directa como lo son este tipo de cooperativas e Instituciones Financieras en general.

2.4 ENTREVISTA

ENTREVISTA AL GERENTE

- 1) **¿Con qué frecuencia realiza capacitaciones a sus socios, para ser competitivos?**

Una vez por año, según el presupuesto aprobado.

- 2) **¿Considera que posee el apoyo y colaboración de todos quienes trabajan en la Cooperativa de Taxis?**

No en su totalidad, porque somos 142 socios y la situación socio económica de cada uno hace que le destinemos poco tiempo al cooperativismo. Pero se logra desarrollar un ambiente armónico para poder conocer a cada uno de los integrantes y laborar de una manera colectiva.

- 3) **¿De qué manera influye la aplicación de la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria dentro de la Cooperativa?**

A mi criterio es un instrumento legal importante para el desarrollo de las organizaciones cooperativa, en esta ley nuestras organizaciones dejan de ser sin fines de lucro lo que nos faculta realizar otras actividades paralelas al servicio de transporte.

- 4) **¿Considera usted que se está cumpliendo el Reglamento Interno y la ley de Cooperativas?**

En cooperativismo las normas creo yo que son herramientas que nos guían a hacer las cosas de mejor forma, con el fin de cumplir el reglamento interno de la institución.

5) ¿Se da a conocer sobre el destino de las aportaciones a los socios de la Cooperativa?

Por su puesto a través de los informes trimestrales y balances semestrales luego que cada consejo hace su trabajo.

6) ¿Cree usted que la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito beneficiará a los socios mejorando su calidad de vida?

A mi criterio y por ser el impulsador de este proyecto, soy un convencido que más adelante los socios de la cooperativa de taxis lago agrio, pasaremos a ser los socios de la cooperativa de ahorro y crédito lago agrio, proyecto que año a año generara utilidad a más de servicios a todos los socios.

CAPÍTULO III
3 PROPUESTA: PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE TAXIS “LAGO AGRIO NO. 1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA”

3.1 OBJETIVOS DE LA PROPUESTA

OBJETIVO GENERAL

- Realizar un Proyecto de Factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la ciudad de Nueva Loja”.

OBJETIVO ESPECÍFICOS

- Determinar el tamaño, localización y la capacidad del proyecto.
- Elaborar un estudio financiero, que permita conocer la inversión necesaria para llevar a cabo el proyecto y determine las necesidades de recursos financieros.
- Determinar si el proyecto es económicamente rentable mediante una evaluación económica.
- Dar a conocer los Directivos sobre la viabilidad del proyecto estudiado.

3.2 ESTUDIO TÉCNICO

Este estudio se realizará con el fin de conocer la posibilidad técnica para la prestación de servicio que se pretende dar, analizando de una manera que determine el tamaño y la localización óptima del proyecto.

Es decir que el estudio nos servirá para proveer información y desarrollar cuantitativamente el monto de la inversión a realizarse para la ejecución de la propuesta.

Por lo tanto analizaremos de acuerdo a la capacidad instalada y la operatividad del mismo, identificando alternativas que permitan el logro de los objetivos.

3.2.1 TAMAÑO DEL PROYECTO

Es fundamental conocer el tamaño del proyecto para determinar las inversiones y costos que se efectuarán en el proyecto de factibilidad para la creación de la COAC “COOPLAGO”.

Debido a que la determinación del serviciocuantifica la capacidad de producción y todos los requerimientos que sean necesarios para el desarrollo del servicio se debe tomar en cuenta la demanda y de esta manera determinar la proporción necesaria para satisfacer a esa demanda.

“El tamaño de la planta está definido por la cantidad a producir en función de la fracción del mercado que se desea satisfacer. Aquí se establece una conexión con el estudio de mercado objetivo del proyecto”.¹¹

Este punto responde a la necesidad de satisfacer la demanda de ahorro, crédito, productos financieros y servicios cooperativos de quienes por ahora son funcionarios administrativos y operativos de la Cooperativa de Taxis “COOPLAGO”, en condiciones de obtener los mejores resultados para la cooperativa como para los socios de la misma. El tamaño está profundamente ligado a la oferta y demanda de los servicios.

¹¹FERNANDEZ ESPINOZA, Saúl. LOS PROYECTOS DE INVERSIÓN, primera edición, 2007.

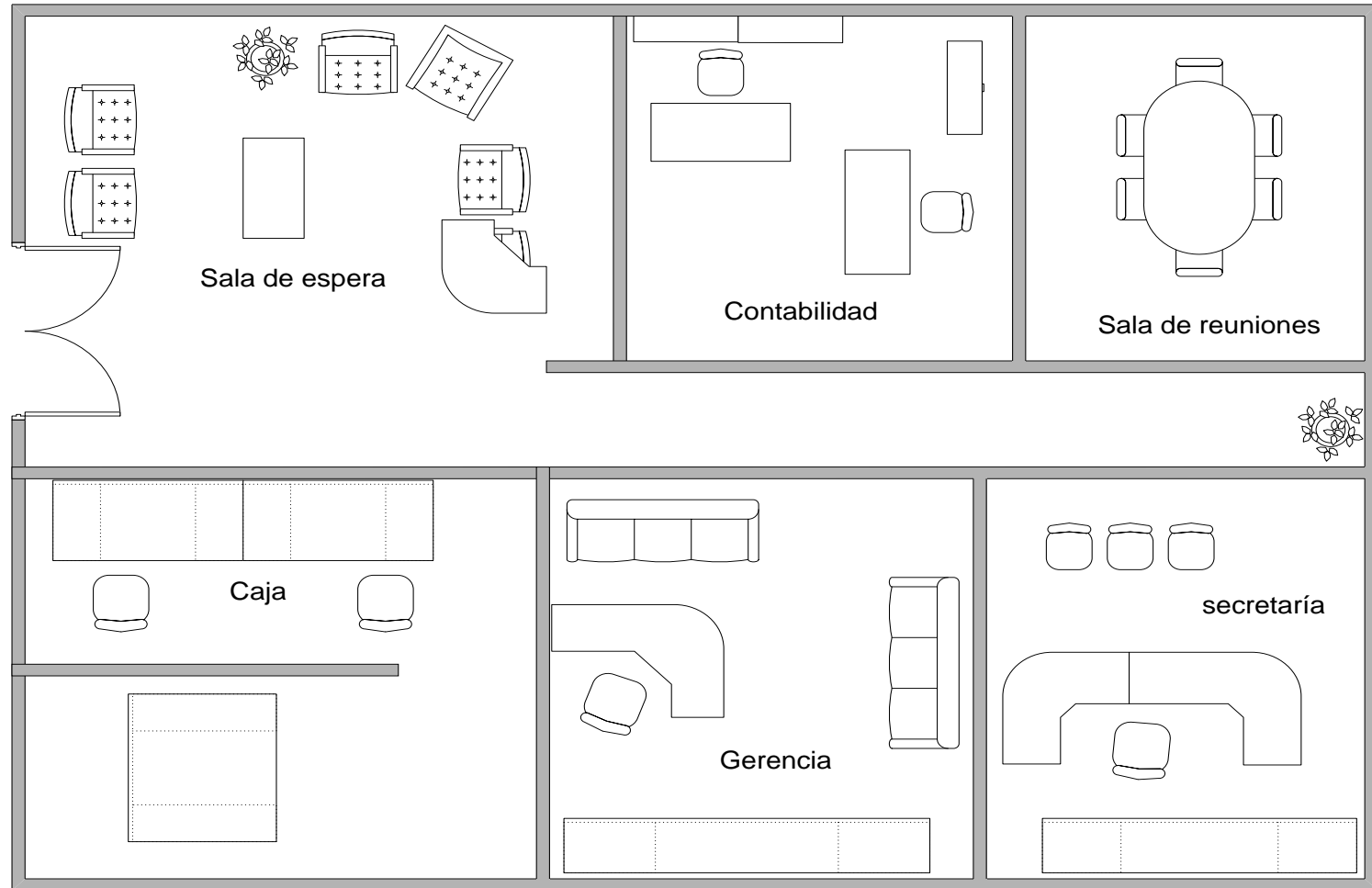
A la Cooperativa de Ahorro y Crédito de “COOPLAGO”, en el presente proyecto, se busca que se establezca como una entidad de microfinanzas otorgando créditos con bajas tasas de interés e intereses en sus ahorros, conformada por los socios de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la ciudad de Nueva Loja” que lo deseen, en toda su área de concesión; cada socio realizará su aporte mensualmente para conformar e incrementar el capital inicial, aporte que servirá para cubrir el financiamiento que realizará la Institución de \$ 1.000.000,00 a la Corporación Financiera Nacional.

TAMAÑO ÓPTIMO DEL PROYECTO

Partiendo del concepto de que el tamaño óptimo del proyecto se logra cuando la capacidad de producción del servicio permite un mínimo costo unitario, con una población total identificada entre administrativos y operativos que conforman la Institución y, de acuerdo al estudio de mercado el 86.62% de los socios de la Cooperativa están gustosos que se cree la cooperativa de ahorro y crédito por ende aperturarán cuentas de ahorros, un 13% no está seguro pero probablemente se asociarán a la misma.

Cabe recalcar que el 100% de los Directivos de la Institución están de acuerdo con la creación, la afluencia de estas será en función de sus necesidades de ahorro y capital en forma de crédito, por lo que se las podría atender en un espacio físico de 12 m², oficina con la que gracias a la administración de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la ciudad de Nueva Loja” ya cuenta la Asociación, al distribuir el espacio quedará de la siguiente manera.

Figura No.4 DISTRIBUCIÓN DE LA PLANTA



Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

El espacio donde funciona el área administrativa y operativa de la asociación cuenta con los servicios básicos y de infraestructura requeridos.

Además tiene baterías sanitarias a una distancia prudencial de la oficina dentro de la sede social de la Cooperativa y pueden hacer uso de ellas quienes acudan a realizar sus trámites en la cooperativa de ahorro y crédito; cuenta con servicio permanente de energía eléctrica; recibe el servicio de agua potable y alcantarillado sin interrupciones; cuenta con líneas telefónicas y las calles en perfectas condiciones.

Para llevar a cabo la ejecución del proyecto es importante tomar en cuenta los recursos para la planta entre ellos tenemos la infraestructura, recursos económicos, tecnológicos y el talento humano que estarán en función del crecimiento del mismo, como se detallara a continuación:

- **RECURSO HUMANO.-** Para el funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito se requiere de personal que tenga experiencia con entidades financieras, de esta manera garantice confiabilidad a los socios. Entre ellos tenemos:
 - Gerente
 - Secretaria
 - Jefe crédito
 - Contadora
 - Cajera
 - Guardia
 - Representantes de Consejo de Administración y Vigilancia

- **RECURSO MATERIAL.-** Los recursos materiales permiten oportunamente el desarrollo de los objetivos, elevando la eficiencia en sus operaciones. Para la ejecución del proyecto requeriremos de los siguientes materiales:

CuadroNo. 40 RECURSO MATERIAL

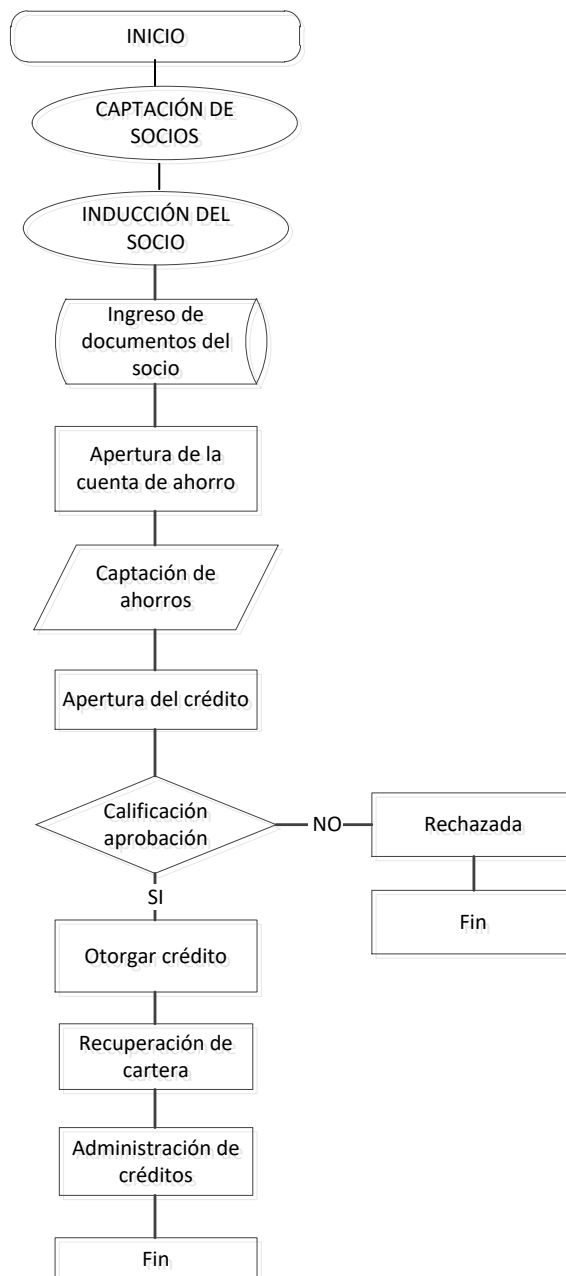
Dependencia	Equipos	Cantidad	Muebles	Cantidad
Gerencia	Computador	1	Escritorio	2
	Impresora	1	Silla giratoria	1
	Teléfono	1	Sillas	4
	Calculadora	1	Archivador	1
Secretaría y atención a clientes	Computador	1	Escritorio	1
	Impresora	1	Silla	1
	Telefax	1	Sillas	6
			Archivador	1
Cajas	Computador	1		
	Impresora	1	Silla giratoria	1
	Calculadora	1	Caja mix	1
	Caja fuerte	1		
	Detector de billetes	1		
Sistemas	Servidor	1	Escritorio	1
	Herramientas	1	Silla giratoria	1
			Sillas	3
Contabilidad	Computador	1	Escritorio	1
	Impresora	1	Silla giratoria	1
			Sillas	3
			Archivador	1
Créditos	Computador	1	Escritorio	1
			Silla giratoria	1
			Sillas	3
			Archivador	1
Área de Espera de los Clientes	Televisor	1	Sillas	10
			Papelera	1
			Separador de columnas	1
Presidencia			Escritorio	1
			Silla giratoria	1
			Sillas	4
			Archivador	1
Sala de reuniones (Consejos y Comisiones)			Escritorio	1
			Sillas	8
			Mesa de trabajo	1
			Archivador	1
Mantenimiento y limpieza	Equipo de limpieza	1	Estantería	2
			Mesa	1
			Sillas	1

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

3.2.2 FLUJOGRAMA DEL PROCESOS

Los procesos que se planifican para la operación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPLAGO” serán consistentes en su funcionamiento, de esta manera se obtendrá resultados favorables con una buena organización.

Figura No.5 FLUJOGRAMA DE PROCESOS



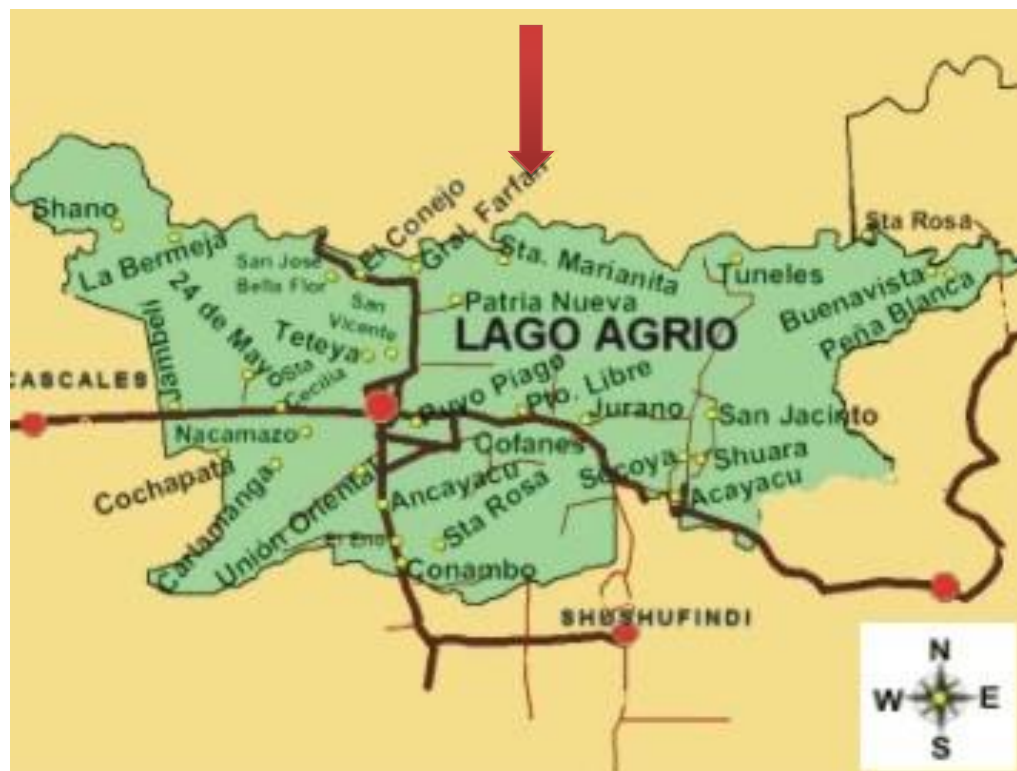
3.2.3 LOCALIZACIÓN DEL PROYECTO

El estudio y análisis de la localización del proyecto es muy útil para determinar el éxito o fracaso de la COAC. De tal modo que para la determinación de la mejor ubicación del proyecto, el estudio de localización se divide en dos partes: Macrolocalización y Microlocalización.

MACROLOCALIZACIÓN

La Macrolocalización del proyecto se realiza en la provincia de Sucumbíos, en la ciudad de Nueva Loja Cantón Lago Agrio, debido a que el lugar escogido es de fácil acceso para los socios.

Figura No. 6 LOCALIZACIÓN



MICROLOCALIZACIÓN

Las Oficinas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito se localizan en la Sede Social de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la ciudad de Nueva Loja”. Ubicada en las calles Venezuela y Av. El Chofer.

Figura No. 7 SEDE SOCIAL COOPERATIVA DE TAXIS



Fuente: SEDE SOCIAL COOPLAGO.

La Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la ciudad de Nueva Loja” cuenta con el espacio físico para la ubicación de la COAC a formarse, es decir que no será necesario realizar una inversión en el edificio. Es importante recalcar que la iniciativa nace de los Directivos de la Institución para contribuir al desarrollo económico y social de los socios que la integran.

3.3 ESTUDIO FINANCIERO

El estudio financiero nos permitirá conocer el patrimonio, ingresos y gastos por ende la utilidad que genera la COAC. Se espera obtener una utilidad moderada para sus cooperados a través de la captación de recursos y colocación de créditos a sus socios.

En vista de que el proyecto se refiere a la creación de una entidad financiera que brinde un servicio crediticio con visión y misión social cooperativo a sus socios se deberá tomar una tasa de interés que muestre ventajas competitivas con relación a las Instituciones Financieras locales.

3.3.1 INVERSIÓN

La vinculación de los recursos forma parte de la inversión que se destina a la adquisición de todos los Activos Fijos como diferidos (intangibles) que se requieren, esto implica todo lo que son mobiliarios y equipos de oficina.

Los equipos y muebles de oficina que se utilizará en la nueva COAC, deberán ser de buena calidad, ya que así se brindará eficiencia al momento de realizar las operaciones a los socios. Al mismo tiempo ayudará al prestigio de la Institución.

Para ello se requiere de una inversión inicial, tomando en consideración otros elementos como el comportamiento de los ingresos y gastos de Administración.

3.3.1.1 INVERSIÓN FIJA

Para la realización del proyecto se requiere de recursos tangibles, los mismos que no son sujetos de transacción corriente, a continuación detallaremos los activos fijos para la ejecución y funcionamiento de la COAC.

Cuadro No. 41 INVERSIÓN FIJA

DENOMINACIÓN	TOTAL (USD)
ACTIVOS FIJOS OPERATIVOS	
Local	16200
Herramientas	100
Moto	1.100,00
ACTIVOS FIJOS ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	
Equipo de oficina	10.590,00
Muebles de oficina	6.120,00
SUBTOTAL	34.110,00

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

3.3.1.2 INVERSIÓN DIFERIDA

“Constituyen todos aquellos gastos capitalizables que beneficiarán a periodos futuros relativamente largos.”¹², Los bienes intangibles se caracterizan por ser inmateriales, es decir que no están sujetos a desgastes físicos. Entre ellos tenemos:

Cuadro No.42 INVERSIÓN DIFERIDA

DENOMINACIÓN	TOTAL (USD)
Gastos de constitución	1.000,00
Proyecto	1.500,00
Permisos	1.000,00
Sistema	3.000,00
TOTAL	6.500,00

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

¹²ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro. “CONTABILIDAD GENERAL” 4. McGrawHill

3.3.1.3 CAPITAL DE TRABAJO

A través del capital de trabajo la Cooperativa de Ahorro y crédito “COOPLAGO” podrá iniciar sus actividades ya que el monto de inversión es necesario para cumplir un ciclo productivo del estudio.

La Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No.1 de la ciudad de Nueva Loja” aportará con el Capital en efectivo para colocar créditos para su oportuno funcionamiento de la COAC.

Cuadro No. 43 CAPITAL DE TRABAJO

DENOMINACIÓN	TOTAL (USD)
Capital de Trabajo Operativo	5.000,00
Capital de Trabajo Administración y Ventas	2.000,00
TOTAL	7.000,00

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

RESUMEN DE INVERSIONES

Para la ejecución del proyecto requerimos de la siguiente inversión:

Cuadro No. 44 RESUMEN DE INVERSIONES

RESUMEN INVERSIONES	
INVERSIÓN FIJA	34.110,00
INVERSIÓN DIFERIDA	6.500,00
CAPITAL DE TRABAJO	7.000,00
TOTAL	47.610,00

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

3.3.2 FINANCIAMIENTO

Para el financiamiento es de responsabilidad directa de la Administración de la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No.1 de la ciudad de Nueva Loja” quienes a través de las aportaciones de los 123 socios deben hacer crecer el capital, es importante recalcar que para la ejecución de créditos es necesario recurrir a una Entidad

Financiera que inyecte fondos para operar. Estos fondos serán de 1.000.000,00 como ya mencionamos anteriormente.

3.3.3 ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Da a conocer el rendimiento de los ingresos y gastos ocasionados en cada año, es decir que muestra el resultado de las operaciones ya sean estas pérdidas como ganancias.

La Administración de la COAC fijará como política de crecimiento para los futuros años del 10%, como se detalla a continuación:

CRÉDITOS E INTERÉS GANADO

Cuadro No. 45 CRÉDITOS E INTERESES GANADOS

DESCRIPCIÓN	AÑOS				
	1	2	3	4	5
Dinero recibido y entregado como crédito	750.000,0	825.000,0	907.500,0	998.250,0	1.098.075,0
Interés de Créditos	0,15	0,15	0,15	0,15	0,15
Total Intereses ganados	112.500,00	123.750,00	136.125,00	149.737,50	164.711,25

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

AHORRO E INVERSIONES

Cuadro No. 46 AHORRO E INVERSIONES

DETALLE	Interés	1	2	3	4	5
Total Recibido	5%	750.000,0	825.000,0	907.500,0	998.250,0	1.098.075,0
Interés pagado		37.500,00	41.250,00	45.375,00	49.912,50	54.903,75

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPLAGO”
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE**

Cuadro No. 47 ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

	AÑOS				
	1	2	3	4	5
Ingresos Netos	112.500,0 0	123.750,0 0	136.125,0 0	149.737,5 0	164.711,2 5
Pago de interés	46.730,00	51.032,00	55.764,20	60.968,66	66.691,62
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	65.770,00	72.718,00	80.360,80	88.768,84	98.019,63
Gastos de operación	753,00	801,00	854,00	912,00	976,00
Gastos de administración	55.358,30	60.518,30	66.194,30	72.437,90	79.305,86
UTILIDAD OPERACIONAL	9.658,70	11.398,70	13.312,50	15.418,94	17.737,77
UTILIDAD ANTES PARTICIPACIÓN	9.658,70	11.398,70	13.312,50	15.418,94	17.737,77
Participación utilidades	1.448,81	1.709,81	1.996,88	2.312,84	2.660,67
UTILIDAD ANTES IMP.RENTA	8.209,90	9.688,90	11.315,63	13.106,10	15.077,10
Impuesto a la renta	2.052,47	2.422,22	2.828,91	3.276,52	3.769,28
UTILIDAD NETA	6.157,42	7.266,67	8.486,72	9.829,57	11.307,83

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPLAGO”
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE

Cuadro No. 48 BALANCE GENERAL

	SALDOS INICIALES	AÑOS				
		1	2	3	4	5
ACTIVO CORRIENTE						
Caja y bancos	7.000,00	16.296,53	22.558,54	29.158,89	36.132,48	43.517,15
Inversiones temporales		5.432,18	7.519,51	9.719,63	12.044,16	14.505,72
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	7.000,00	21.728,70	30.078,06	38.878,52	48.176,64	58.022,86
ACTIVOS FIJOS OPERATIVOS						
Local	16.200,00	16.200,00	16.200,00	16.200,00	16.200,00	16.200,00
Herramientas	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Moto	1.100,00	1.100,00	1.100,00	1.100,00	1.100,00	1.100,00
ACTIVOS FIJOS ADMINISTRACIÓN Y VENTAS						
Equipo de oficina	10.590,00	10.590,00	10.590,00	10.590,00	10.590,00	10.590,00
Mueblesde oficina	6.120,00	6.120,00	6.120,00	6.120,00	6.120,00	6.120,00
total activos fijos	34.110,00	34.110,00	34.110,00	34.110,00	34.110,00	34.110,00
(-) depreciaciones		3.770,00	7.540,00	11.310,00	15.080,00	18.850,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS NETOS	34.110,00	30.340,00	26.570,00	22.800,00	19.030,00	15.260,00
ACTIVO DIFERIDO	6.500,00	6.500,00	6.500,00	6.500,00	6.500,00	6.500,00
Amortización acumulada		1.300,00	2.600,00	3.900,00	5.200,00	6.500,00
TOTAL ACTIVO DIFERIDO NETO	6.500,00	5.200,00	3.900,00	2.600,00	1.300,00	0,00
TOTAL DE ACTIVOS	47.610,00	57.268,70	60.548,06	64.278,52	68.506,64	73.282,86
PASIVO CORRIENTE						
Gastos acumulados por pagar	0,00	3.501,28	4.132,03	4.825,78	5.589,37	6.429,94
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES	0,00	3.501,28	4.132,03	4.825,78	5.589,37	6.429,94
TOTAL DE PASIVOS	0,00	3.501,28	4.132,03	4.825,78	5.589,37	6.429,94
PATRIMONIO						
Capital social pagado	47.610,00	47.610,00	47.610,00	47.610,00	47.610,00	47.610,00
Reserva legal	0,00	0,00	615,74	1.342,41	2.191,08	3.174,04
Utilidad (pérdida) retenida	0,00	0,00	923,61	2.013,61	3.286,62	4.761,06
Utilidad (pérdida) neta	0,00	6.157,42	7.266,67	8.486,72	9.829,57	11.307,83
TOTAL PATRIMONIO	47.610,00	53.767,42	56.416,03	59.452,74	62.917,28	66.852,92
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	47.610,00	57.268,70	60.548,06	64.278,52	68.506,64	73.282,86

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento.

3.4 EVALUACIÓN ECONÓMICA

La evaluación económica del proyecto se la realiza con el fin de decidir lo conveniente a emprender la inversión, considerando la incidencia del tiempo comparando y midiendo el efecto desde el punto de vista de la Institución.

Además nos permite tomar decisiones acertadas para el crecimiento de su economía utilizando medidas de comparación, esto significa que permite proveer información a quien decida sobre el proyecto, con la conveniencia o no de ejecutarlo.

3.4.1 FLUJO DE CAJA

El Flujo de caja permite conocer los costos y beneficios que se ocasionan, además es medible en periodos anuales, es decir que evalúa la capacidad que tiene Institución para generar efectivo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COOPLAGO"
FLUJO DE CAJA
AL 31 DE DICIEMBRE

Cuadro No. 49 INGRESOS Y EGRESOS

	SALDO INICIAL	AÑOS				
		1	2	3	4	5
A. INGRESOS OPERACIONALES						
Recuperación por ventas	0,00	112.500,00	123.750,00	136.125,00	149.737,50	164.711,25
Parcial	0,00	112.500,00	123.750,00	136.125,00	149.737,50	164.711,25
B. EGRESOS OPERACIONALES						
Pago a proveedores	0,00	40.020,00	44.022,00	48.424,20	53.265,66	58.589,32
Mano de obra indirecta		3.000,00	3.300,00	3.630,00	3.993,00	4.392,30
Gastos de ventas		480,00	528,00	581,00	639,00	703,00
Gastos de administración		52.401,30	57.561,30	63.237,30	69.480,90	76.348,86
Costos de fabricación		1.870,00	1.870,00	1.870,00	1.870,00	1.870,00
Parcial	0,00	97.771,30	107.281,30	117.742,50	129.248,56	141.903,48
C. FLUJO OPERACIONAL (A - B)	0,00	14.728,70	16.468,70	18.382,50	20.488,94	22.807,77
D. INGRESOS NO OPERACIONALES						
Aportes de capital	47.610,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Parcial	47.610,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E. EGRESOS NO OPERACIONALES						
Pago participación de trabajadores		0,00	1.448,81	1.709,81	1.996,88	2.312,84
Pago de impuesto a la renta	0,00	0,00	2.052,47	2.422,22	2.828,91	3.276,52
Reparto de dividendos		0,00	4.618,07	5.450,00	6.365,04	7.372,18
ACTIVOS FIJOS OPERATIVOS						
Local	16.200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Herramientas	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Moto	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ACTIVOS FIJOS ADMINISTRACIÓN Y VENTAS						
Equipo de oficina	10.590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
muebles de oficina	6.120,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Activos diferidos	6.500,00					
Parcial	40.610,00	0,00	8.119,34	9.582,03	11.190,82	12.961,55
F. FLUJO NO OPERACIONAL (D-E)	7.000,00	0,00	-8.119,34	-9.582,03	-11.190,82	-12.961,55
G. FLUJO NETO GENERADO (C+F)	7.000,00	14.728,70	8.349,36	8.800,47	9.298,12	9.846,22
H. SALDO INICIAL DE CAJA	0,00	7.000,00	21.728,70	30.078,06	38.878,52	48.176,64
I. SALDO FINAL DE CAJA (G+H)	7.000,00	21.728,70	30.078,06	38.878,52	48.176,64	58.022,86
REQUERIMIENTOS DE CAJA		8.147,61	8.940,11	9.811,88	10.770,71	11.825,29

3.4.2 PERIODO DE LA RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN (PAY BACK)

Consiste en el número de períodos necesarios para recuperar la inversión inicial.

Cuadro No. 50 PERIODO DE LA RECUPERACIÓN

AÑOS	INVERSIÓN	UTILIDAD NETA	UTILIDAD NETA ACUMULADA
0	47.610,00		
1		6.157,42	6.157,42
2		7.266,67	13.424,09
3		8.486,72	21.910,81
4		9.829,57	31.740,38
5		11.307,83	43.048,21

PRI= INVERSIÓN INICIAL - AÑO ÚLTIMO DE ACTUALIZACIÓN/ ULTIMO AÑO DE LA UTILIDAD NETA

PRI= 47.610,00 – 43.048,21 / 11.307,83

PRI= 4.561,79 / 11.307,83

PRI= 0,4034 x 12 meses

PRI= 4.84

La inversión inicial se recuperará aproximadamente en el cuarto año con ocho meses.

3.4.3 PUNTO DE EQUILIBRIO

El punto de equilibrio nos permitirá determinar el momento en el cual los ingresos cubrirán los costos expresándose en porcentaje, además muestra la magnitud de los ingresos. De tal forma que este viene a ser un punto de referencia.

Para determinar el punto de equilibrio es necesario conocer los costos fijos y variables de la Institución, para el estudio de nuestro proyecto tenemos los siguientes:

Cuadro No. 51 PUNTO DE EQUILIBRIO

COSTOS Y GASTOS	AÑOS				
	1	2	3	4	5
Mano de obra indirecta	3.000,0	3.300,0	3.630,0	3.993,0	4.392,3
Mantenimiento y seguros	510,0	510,0	510,0	510,0	510,0
Depreciaciones	3.770,0	3.770,0	3.770,0	3.770,0	3.770,0
Amortizaciones	1.300,0	1.300,0	1.300,0	1.300,0	1.300,0
Gastos administrativos	52.401,3	57.561,3	63.237,3	69.480,9	76.348,9
TOTAL FIJOS	60.981,3	66.441,3	72.447,3	79.053,9	86.321,2
Materiales directos	37.500,0	41.250,0	45.375,0	49.912,5	54.903,8
Suministros y servicios	2.520,0	2.772,0	3.049,2	3.353,2	3.685,6
Costos indirectos	1.360,0	1.360,0	1.360,0	1.360,0	1.360,0
Gastos de ventas	480,0	528,0	581,0	639,0	703,0
TOTAL VARIABLES	41.860,0	45.910,0	50.365,2	55.264,7	60.652,3
INGRESOS	112.500,0	123.750,0	136.125,0	149.737,5	164.711,3
PUNTO DE EQUILIBRIO	86,33%	85,36%	84,48%	83,68%	82,95%

$$PE = \frac{CF}{V - CV} \times 100$$

$$PE = \frac{60.981,3}{112.500,0 - 41.860,0} \times 100$$

$$PE = \frac{60.981,3}{70.640,0} \times 100$$

$$PE = 0,8633 \times 100$$

$$PE = 86,33 \%$$

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

$$PE = \frac{60.981,3}{1 - \frac{41.860,0}{112.500,0}}$$

$$PE = \frac{60.981,3}{1 - 0,372}$$

$$PE = \frac{60.981,3}{10.6279}$$

$$PE = 97.117,7$$

3.4.4 VALOR ACTUAL NETO (VAN)

El Valor Actual Neto se basa en el factor de descuento (Actualización) del flujo de fondos, es decir que los flujos de fondos se descuentan para hallar su valor actual, utilizando la tasa de descuento prefijada. A continuación se detalla el flujo de fondos para calcular el VAN:

Cuadro No. 52 FLUJO DE FONDOS

FLUJO DE FONDOS	PREOPE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Inversión fija	-34.110,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inversión diferida	-6.500,00					
Capital de operación	-7.000,00					
Participación de trabajadores		0,00	-1.448,81	-1.709,81	-1.996,88	-2.312,84
Impuesto a la renta		0,00	-2.052,47	-2.422,22	-2.828,91	-3.276,52
Flujo operacional (ingresos - egresos)	0,00	14.728,70	16.468,70	18.382,50	20.488,94	22.807,77
Valor de recuperación:						
Inversión fija		0,00	0,00	0,00	0,00	15.260,00
Capital de trabajo		0,00	0,00	0,00	0,00	5.000,00
Flujo Neto (precios constantes)	-47.610,00	14.728,70	12.967,42	14.250,47	15.663,16	37.478,40
Flujo de caja acumulativo	-47.610,00	-32.881,30	-19.913,88	-5.663,41	9.999,75	47.478,15

Para determinar el Valor Actual Neto tomaremos una tasa de actualización del 20% considerando la tasa activa que prestaremos, es decir que el VAN para cada año será el siguiente:

AÑOS	FLUJO NETO	FACTOR DE DESCUENTO 20 %	VAN
0	-47.610,0	1,000	-47.610,0
1	14.728,7	0,833	12.273,9
2	12.967,4	0,694	9.005,2
3	14.250,5	0,579	8.246,8
4	15.663,2	0,482	7.553,6
5	37.478,4	0,402	15.061,7
			4.531,2

VAN = - Inversión Fija + Flujo Neto Actualizado año 1, 2, 3, 4,5

VAN = - 47.610,00 + 12.273,9+ 9.005,2 + 8.246,8 + 7.553,6 + 15.061,7

VAN = 4.531,2

El Valor Actual Neto (VAN), para la Cooperativa de Ahorro y crédito es de **4531.2**dólares a una tasa de descuento del 20% anual.

3.4.5 TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)

Como tenemos un VAN positivo, elaboraremos un VAN 2 con una tasa más alta del 28%.

AÑOS	FLUJO NETO	FACTOR DE DESCUENTO 20%	VAN 1	FACTOR DE DESCUENTO 28%	VAN 2
0	-47.610,0	1,000	-47.610,0	1,000	-47.610,0
1	14.728,7	0,833	12.273,9	0,781	11.506,8
2	12.967,4	0,694	9.005,2	0,610	7.914,7
3	14.250,5	0,579	8.246,8	0,477	6.795,2
4	15.663,2	0,482	7.553,6	0,373	5.835,0
5	37.478,4	0,402	15.061,7	0,291	10.907,6
			4.531,2		-4.650,7

El Valor Actual Neto 2(VAN), para la Cooperativa de Ahorro y crédito es de **-4.650,7**dólares a una tasa de descuento del 28% anual.

$$TIR = i_1 + (i_2 - i_1) \left(\frac{VAN1}{VAN1 - VAN2} \right)$$

$$TIR = 20 + (28 - 20) \left(\frac{4531.2}{4531.2 - (-4650.7)} \right)$$

$$TIR = 20 + (8) \left(\frac{94531.2}{9181.9} \right)$$

$$TIR = 20 + (8)(0.493)$$

$$TIR = 20 + 3.947$$

$$TIR = 23.95\%$$

3.4.6 RELACIÓN BENEFICIO COSTO

Determina la cantidad de dinero que recibirá por cada unidad monetaria invertida en el proyecto.

Es la relación entre los costos y beneficios asociados en un proyecto. Consiste en determinar cuáles elementos son beneficios y cuales son costos, en general los beneficios son ventajas expresadas en términos monetarios que recibe el propietario del proyecto.

INGRESOS	EGRESOS	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN	INGRESOS ACTUALIZADOS	EGRESOS ACTUALIZADOS
112.500,00	102.841,30	0,8333	93.750,00	85.701,08
123.750,00	124.551,00	0,6944	85.937,50	86.493,75
136.125,00	122.812,50	0,5787	78.776,04	71.072,05
149.737,50	134.318,56	0,4823	72.211,37	64.775,54
164.711,25	146.973,48	0,4019	66.193,76	59.065,35
			396.868,67	367.107,77

$$B/C = \text{INGRESOS ACTUALIZADOS} / \text{EGRESOS ACTUALIZADOS}$$

$$B/C = 396.868,67 / 367.107,77$$

$$B/C = 1,08$$

La relación beneficio costo nos da como resultado 1,08 dólares. En donde por cada dólar invertido nos genera un beneficio de 0,08 dólares.

3.4.7

CAPÍTULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 CONCLUSIONES

La Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1” de la ciudad de Nueva Loja, provincia de Sucumbíos, cuenta con un capital que se fortalece con el aporte de los socios, valores que depositados en cuentas de ahorros de instituciones financieras generan intereses, además ante necesidades y urgencias de socios por accidentes se entrega créditos, se cobra una tasa de interés mínima valores que se acumulan pero no son adecuadamente empleados, necesitando el planteamiento de propuestas.

Los socios plantean la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito con quienes forman parte de la institución, en la que se atienda las necesidades y se ofrezca servicios de Ahorros a la vista, Ahorros a Plazo y Créditos, alternativa que mejore la situación social económica de los involucrados.

- Aplicados los instrumentos de investigación a los socios, directivos de la cooperativa de taxis el 100% de dirigentes y el 84% de los socios están de acuerdo con la propuesta y están dispuestos a ser parte activa de la institución financiera.
- En el análisis financiero para la creación, aplicando las disposiciones emitidas en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento es necesario tener una inversión inicial de aproximada 50.000 dólares valores que la institución dispone y facilita, además del espacio físico para el funcionamiento de la financiera.
- Las operaciones crediticias deben superar los 750.000,00 USD, entregados en diferentes líneas de crédito en el primer año con una tasa activa del 15% y

una tasa pasiva del 5% basándonos en las disposiciones del Banco Central del Ecuador.

- Aplicados los instrumentos de evaluación, los resultados son una utilidad neta de 6.157,42 USD, para el primer año. Valor Actual Neto (VAN) 4.531,20 USD, Tasa Interna de Retorno (TIR) 23.95 %, un Periodo de Recuperación de la Inversión (PRI) 4 años y 8 meses y la Relación Beneficio Costo 1,08, Los mismos que son positivos para implementar la propuesta.

4.2 RECOMENDACIONES

- Socializar la propuesta mediante talleres en los que se demuestre la viabilidad económica social, para que los socios de la cooperativa de taxis, se empoderen de la idea y apoyen decididamente a la creación de una financiera institucional.
- Aprovechar los recursos y talentos disponibles, elaborar instrumentos para el manejo administrativo financiero que tengan concordancia con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y el Reglamento General.
- Capacitar a socios y otros grupos en los principios del cooperativismo con la finalidad de fortalecer a la organización y emprender en actividades vinculantes a la transportación y servicios con la implementación de almacenes de repuestos, taller de mantenimiento mecánico, supermercado entre los más importantes.
- Establecer alianzas de cooperación con organismos vinculados a la intermediación financiera, firmar acuerdos con instituciones de educación superior para desarrollar investigaciones que ayuden a desarrollar nuevos proyectos.

RESUMEN

La presente tesis es un Proyecto de Factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No. 1 de la ciudad de Nueva Loja”. Propuesta que se encamina al fortalecimiento institucional que fomente el ahorro y apoye la iniciativa de los socios, con la entrega de productos financieros a tasas de interés bajas y plazos adecuados. Los 142 socios de La Cooperativa de Taxis, acuden a instituciones financieras públicas y privadas para solicitar créditos, los procesos son largos y requieren cumplir grandes exigencias y garantías. Siendo beneficiarios de montos que no están acordes a la necesidad manifestada. Actualmente la institución cuenta con un capital formado por aportes de los socios, el mismo que sirve para apoyar necesidades en casos de accidentes u otros percances. El objetivo de la investigación es utilizar el capital disponible para transformarlo en una Cooperativa de Ahorro y Crédito cumpliendo con los principios del cooperativismo. De acuerdo al estudio de mercado a través de encuestas aplicadas se determinó la factibilidad a desarrollar el proyecto la misma que requerirá de una inversión fija de \$ 47.610,00, valor que será recuperado en un corto plazo, teniendo en cuenta que se operara con \$ 750.000,00 para los créditos en el primer año con una tasa activa del 15% y una tasa pasiva del 5% basándonos de acuerdo a los intereses que dispone el Banco Central del Ecuador, el mismo que será financiado por la CFN con \$ 1'000.000.00. En vista de que se ha obtenido una aceptación de los socios y la viabilidad financiera de la propuesta se recomienda la creación de la Cooperativa.

SUMMARY

This thesis is a feasibility project to create: a “Savings and Credit Cooperative” in Taxi Cooperative “Lago Agrio No. 1 in the city of Nueva Loja”. Proposal is aimed at strengthening saving institution that fosters and supports the initiative of the partners, with the delivery of financial products to low interest rates and suitable terms. The 142 members of the Cooperative of Taxis, attending public and private financial institutions to borrow, the processes are long and require large meet requirements and guarantees. As beneficiaries of amounts that are not commensurate with the need expressed. Currently the institution has a capital formed by contributions from partners, it serves to support needs in cases of accidents or other mishaps. The objective of the research is to use the capital available to transform it into a Savings and Credit Cooperative complying with the principles of cooperation. According to market research through surveys conducted feasibility was determined to develop the project it will require a fixed investment of \$ 47,610.00, that value will be recovered in the short term, given that they operate with \$ 750,000.00 credits for the first year with a lending rate of 15% and 5% deposit rate, based according to the interests that have the Central Bank of Ecuador, which will be funded by the CFN with \$ 1'000,000.00. Since it has gained acceptance from partners and the financial viability of the proposal, we recommend the creation of the Cooperative.

BIBLIOGRAFÍA

- ARANGO JARAMILLO, Mario. Manual de Cooperativismo y economía solidaria, primera edición, 2005.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. Registro Oficial No. 444. Mayo 2011
- GABRIEL BACA URBINA, Evaluación de Proyectos Mc Graw Hill , quinta edición, 2006.
- PAREJA GONZALEZ, Pedro. Manual para Cooperativas de Ahorro y Crédito, FECOAC, Quito, 2007
- CÓRDOBA PADILLA, MARCIAL. Formulación y Evaluación de Proyectos, Bogotá, Ecoe ediciones, 2006
- MARTIN HAMILTON, Wilson/ PEZO PAREDES, Alfredo. Formulación y Evaluación de proyectos tecnológicos empresariales aplicados. Bogotá, 2005
- VÁZQUEZ GALARZA, Germán. COOPERATIVISMO, 2004, Edición decimotercera
- ARBOLEDA VELEZ, Germán, Proyectos, formulación, evaluación y control, AC Editores, Colombia, 1998
- HERNANDEZ HERNANDEZ ABRAHAN, Formulación y Evaluación de Proyectos de Inversión, 2005
- ILPES, Guía para la presentación de proyectos. Economía y Demografía.
- MEDINA CASTRO, Héctor. Diseño de proyectos de Inversión con el enfoque de marco lógico
- LOCK, Dennis. Gestión de proyectos. Planificación, presupuesto, control y evaluación de proyectos. Madrid 1990. Editorial Paraninfo.
- SANCHES YABAR, Guido “ El Marketing en las pequeñas empresas”
- SAPAC CHAIN, Nassir, SAPAC CHAIN, Reinaldo, “Fundamentos de preparación y evaluación de proyectos”. Bogotá Febrero 2002, Editorial Italgraf.
- HERNÁNDEZ DÍAZ, Edgar Alfonso. Formulación y Evaluación de Proyectos Turísticos, editorial Trillas,2003
- J. M. ROSEMBERG, Diccionario de Administración y Finanzas. Pág. 20
- VALLETA, Diccionario de Economía, segunda edición, ediciones S.R.L 2003

- CHIRIBOGA ROSALES, Alberto L. Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano, 2005
- TRENZANO MARIA JOSÉ, FERRÉ NADAL JORDI. Los Estudios De Mercado, Ediciones Díaz De Santos, S.A, Madrid, 1997
- EROSSA. Proyectos De Inversión En Ingeniería, Editorial Limusa S.A DE C.V, MÉXICO, 2004
- URBANO MEDINA Hernández, CORREA RODRÍGUEZ Alicia. Cómo Evaluar Un Proyecto Empresarial, Copyright, Ediciones Díaz De Santos, ESPAÑA, 2009
- GRUPO NORIEGA, Editores. Análisis y Evaluación de Proyectos de Inversión, editorial LIMUSA S.A DE C.V, MÉXICO, 2005

LINCKOGRAFIA

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR, 2012. Ley Orgánica de Economía Popular y solidario. 10-05-2012.

http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/Ley_economia_popular_solidaria.pdf

INSTITUTO NACIONAL DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2012. Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidario. 20-05-2012

http://www.ieps.gob.ec/web/images/noticias/Suplemento-Registro_Oficial_N.648_de_27_de_febrero_de_2012.pdf

CÓRDOBA PADILLA, MARCIAL; Formulación y Evaluación de Proyectos, Bogotá, Ecoe ediciones, 2006

<http://books.google.com.ec>

MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONOMICA Y SOCIAL, 2012. Dirección Nacional de Cooperativas. 22-05-2012.

<http://www.ieps.gob.ec>

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2012. Variables Macroeconómicas, Tasas de Interés (Activa y Pasiva). 05-06-2012.

<http://www.bce.fin.ec/>

FEDERACIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, 2012. Principios Cooperativos. 16-04-2012.

<http://www.fecoac.com>

ANEXOS

ANEXO No. 1**BALANCES FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “LAGO AGRIO
No. 1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA”****COOPERATIVA DE TAXIS LAGO AGRIO No. 1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2011****INGRESOS**

OPERACIONALES

POR SERVICIOS COOPERATIVOS		75.000,00
CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	50.000,00	
CUOTAS EXTRAORDINARIAS	25.000,00	
TARJETAS COLABORADORES		10.500,00
DIURNA	6.000,00	
NOCTURNA	4.500,00	
NO OPERACIONALES		
POR SERVICIOS NO OPERACIONALES		12.000,00
ARRENDAMIENTOS	5.000,00	
ARRIENDOS INSTALACIONES	3.000,00	
OTROS INGRESOS	4.000,00	
TOTAL INGRESOS		97.500,00

GASTOS


OPERACIONALES

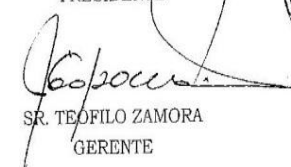
GASTOS DE PERSONAL

REMUNERACIONES MENSUALES		6.000,00
SUELDO GERENTE	4.000,00	
SUELDO SECRETARIA	2.000,00	
BENEFICIOS SOCIALES		1.584,00
DÉCIMO TERCERO	708,00	
DÉCIMO CUARTO	540,00	
VACACIONES	336,00	
GASTOS DE MOVILIZACIÓN		1.136,25
MOV. DIRECTIVOS CONGRESOS TAXISTAS	300,00	
MOV. PRESIDENTE	600,00	
MOV. DIRECTIVOS	201,25	
MOVILIZACIÓN	35,00	
APORTE AL IESS		619,20
PATRONAL	619,20	
GASTOS GENERALES		
SERVICIOS		550,00
TELEFONÍA FIJA	200,00	
AGUA POTABLE	50,00	

ENERGÍA ELÉCTRICA	300,00	
SERVICIOS VARIOS		3.200,00
NAVIDAD	3.000,00	
SUMINISTROS DE OFICINA	150,00	
PUBLICIDAD Y PROPAGANDAS	50,00	
GENERALES		2.375,00
APORTE UNIÓN TAXIS	615,00	
APORTE FEDETAXIS	1.560,00	
MANTENIMIENTO EQUIPOS	200,00	
GASTO DEPRECIACIÓN		10.915,75
EDIFICIO		
SEDE SOCIAL	8.277,74	
LAVADORA	449,79	
MUEBLES Y ENSERES		
SEDE SOCIAL	231,66	
OFICINA	24,31	
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		
SEDE SOCIAL	1.525,71	
EQUIPOS Y ACCESORIOS VARIOS		
SEDE SOCIAL	56,71	
EQUIPO DE OFICINA		
SEDE SOCIAL	349,83	
TOTAL GASTOS		26.380,20
SUPERÁVIT DEL EJERCICIO		<u>71.119,80</u>

CONFORME:


 SR. LUIS JIMÉNEZ
 PRESIDENTE


 SR. TEÓFILO ZAMORA
 GERENTE




 SR. TONIO MORETA
 PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA


 INGE. MAYRA REVELO
 CONTADORA



COOPERATIVA DE TAXIS LAGO AGRIO NO. 1 DE LA CIUDAD DE NUEVA LOJA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

ACTIVOS

CORRIENTES

DISPONIBLE

CAJA		4.965,91
EFFECTIVO	4873,26	
CAJA CHICA	92,65	
BANCOS		5.321,31
BANCO COODESARROLLO CTA. 160004264	674,53	
BANCO GUAYAQUIL CTA. 1020791-6	4646,78	
CUENTAS POY COBRAR SOCIOS		
SOCIOS		34.838,01
CUOTA DE INGRESO	9.038,00	
CUOTA EXTRA REFORMA AL PRESUPUESTO	32,82	
TARJETAS DE TRABAJO DIURNA	42,00	
CAJA DE CREDITO	22.833,82	
CONVENIO LAVADORA	1.075,00	
AYUDA ECONOMICA	93,48	
CUENTAS POR COBRAR LIBROS	49,00	
CUOTA ADMINISTRATIVA	1.320,00	
CXC PRORRATEO A SOCIOS DEFICIT 2010	353,89	
CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.453,35
DIFERENCIA ARQUEO DE CAJA	0,20	
CHEQUES DEVUELTOS	153,15	
COMISION DEPORTE	1.300,00	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		46.578,58

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

TERRENO		108.134,70
SEDE	84.064,50	
LAVADORA	24.070,20	
EDIFICIO		178.864,29
SEDE LOCAL	169.868,49	
LAVADORA	8.995,80	
MUEBLES Y ENSERES		2.614,05
SEDE SOCIAL	2.316,55	
OFICINA SEDE	297,50	
EQUIPOS DE OFICINA		3.796,45
SEDE SOCIAL	3.796,45	
EQUIPO DE COMPUTACIÓN		4.864,72
OFICINA SEDE	4.864,72	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-38.695,87
DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES	-1.236,52	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE OFICINA	-2.517,01	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-3.985,87	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA SEDE	-27.591,44	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA LAVADORA	-3.194,04	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACCESORIOS VARIOS	-170,99	
EQUIPOS Y ACCESORIOS VARIOS		662,75
SEDE SOCIAL	662,75	
<u>ACTIVOS DIFERIDOS</u>		
PROGRAMAS DE COMPUTACION		4.225,91
SIGECOM	1.000,04	
PERDIDAS EN INVESTIGACION	3.225,87	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		264.467,00
TOTAL ACTIVOS		<u>311.045,58</u>

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

GARANTIA GERENTE	500,00	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		500,00

PASIVOS**CORRIENTES**

CUENTAS POR PAGAR		
OBLIGACIONES PATRONALES		77,87
FONDOS DE RESERVA	77,87	
PROVEEDORES		567,52
AUDITORIA	500,00	
COPIADORA KERLY	57,38	
CUENTAS POR PAGAR OTRAS	10,14	
OBLIGACIONES POR PAGAR SRI		601,62
RETENCION EN LA FUENTE	348,02	
RETENCION IVA	253,60	
CUENTAS POR PAGAR VARIAS		545,13
LAGO AGRIO	532,12	
CAJA CHICA POR PAGAR	13,01	
CUENTAS POR PAGAR CERTIFICADO DE APORTACION		5.010,00
CERTIFICACIÓN DE APORTACION POR PAGAR	5.010,00	
TOTAL PASIVOS		6.802,14

PATRIMONIO**CAPITAL SOCIAL**

CERTIFICADOS DE APORTACION	225.450,00	278.211,36
CUOTA DE INGRESOS	32.761,36	
MULTAS	3.000,00	

APORTE PARA CAPITALIZACION	17.000,00	
RESERVA		568,24
RESERVA EDUCATIVA COOPERATIVA 5%	568,24	
RESULTADOS		25.521,63
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1.555,49	
RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS	23.854,04	
UTILIDADES RETENIDAS DE ACT. PRINCIPALES	112,10	
TOTAL PATRIMONIO		
<u>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</u>		<u>311.103,37</u>
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		
GAREANTIA GERENTE	500,00	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		500,00

CONFORME:


 SR. LUIS JIMÉNEZ
 PRESIDENTE

 SR. TEÓFILO ZAMORA
 GERENTE




 SR. TONIO MORETA
 PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

 INGE. MAYRA REVELO
 CONTADORA



ANEXO No. 2

FÓRMULAS FINANCIERAS

– LIQUIDEZ

Razón Corriente = Activo Corriente / Pasivo Corriente

RC = 46.578,58% / 6.802,14

RC = 6,847

– SOLVENCIA INSTITUCIONAL

Solvencia Financiera = Ingresos Corrientes / Egresos Corrientes

SF = 97.500,00 / 26.380,20

SF = 3,695

– MARGEN NETO

Margen Neto = Utilidad Neta / Ventas Netas

MN = 0,948 * 100

MN = 95 %

ANEXO No. 3

INDICADORES MACROECONÓMICOS

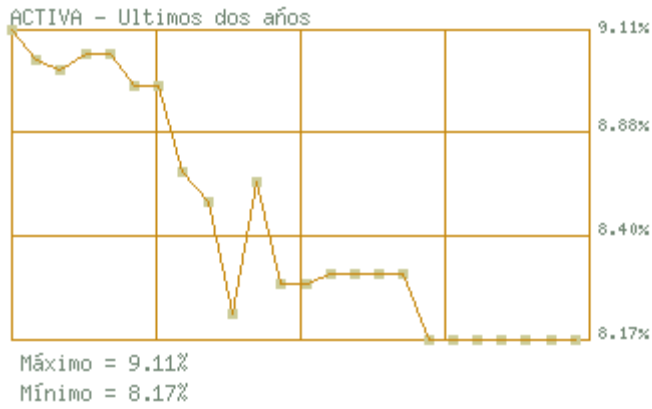
INFLACIÓN

La inflación es medida estadísticamente a través del Índice de Precios al Consumidor del Área Urbana (IPCU), a partir de una canasta de bienes y servicios demandados por los consumidores de estratos medios y bajos, establecida a través de una encuesta de hogares.

FECHA	VALOR
Abril-30-2012	5.42 %
Marzo-31-2012	6.12 %
Febrero-29-2012	5.53 %
Enero-31-2012	5.29 %
Diciembre-31-2011	5.41 %
Noviembre-30-2011	5.53 %
Octubre-31-2011	5.50 %
Septiembre-30-2011	5.39 %
Agosto-31-2011	4.84 %
Julio-31-2011	4.44 %
Junio-30-2011	4.28 %
Mayo-31-2011	4.23 %
Abril-30-2011	3.88 %
Marzo-31-2011	3.57 %
Febrero-28-2011	3.39 %
Enero-31-2011	3.17 %

FUENTE: Banco Central del Ecuador

TASA DE INTERES ACTIVA

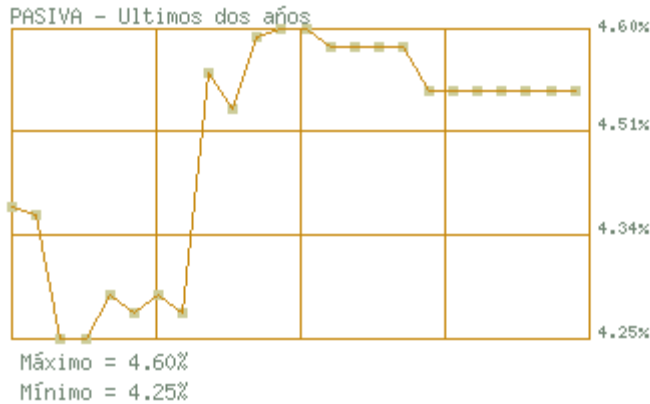


FECHA	VALOR
Mayo-31-2012	8.17%
Abril-30-2012	8.17%
Marzo-31-2012	8.17%
Febrero-29-2012	8.17%
Enero-31-2012	8.17%
Diciembre-31-2011	8.17%
Noviembre-30-2011	8.17%
Octubre-31-2011	8.17%
Septiembre-30-2011	8.37%
Agosto-31-2011	8.37%
Julio-31-2011	8.37%
Junio-30-2011	8.37%
Mayo-31-2011	8.34%
Abril-30-2011	8.34%
Marzo-31-2011	8.65%
Febrero-28-2011	8.25%
Enero-31-2011	8.59%

: BCE

FUENTE

TASA DE INTERÉS PASIVA



FECHA	VALOR
Mayo-30-1012	4.53%
Abril-30-2012	4.53 %
Marzo-31-2012	4.53 %
Febrero-29-2012	4.53 %
Enero-31-2012	4.53 %
Diciembre-31-2011	4.53 %
Noviembre-30-2011	4.53 %
Octubre-31-2011	4.53 %
Septiembre-30-2011	4.58 %
Agosto-31-2011	4.58 %
Julio-31-2011	4.58 %
Junio-30-2011	4.58 %
Mayo-31-2011	4.60 %
Abril-30-2011	4.60 %
Marzo-31-2011	4.59 %
Febrero-28-2011	4.51 %
Enero-31-2011	4.55 %

FUENTE: BCE

RIESGO PAÍS

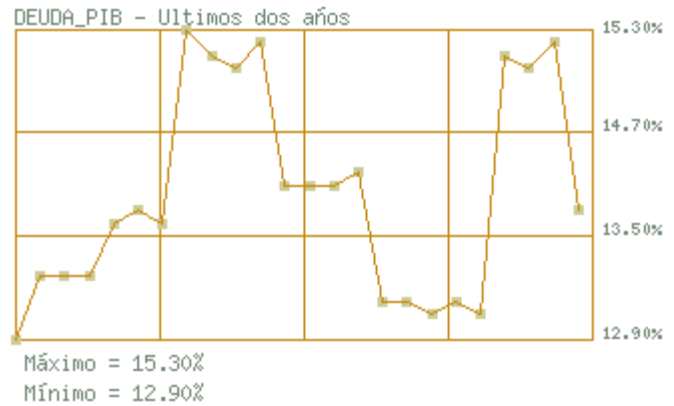
El riesgo país es un concepto económico que ha sido abordado académica y empíricamente mediante la aplicación de metodologías de la más variada índole: desde la utilización de índices de mercado como el índice EMBI de países emergentes de Chase-JPmorgan hasta sistemas que incorpora variables económicas, políticas y financieras. El Embi se define como un índice de bonos de mercados emergentes, el cual refleja el movimiento en los precios de sus títulos negociados en moneda extranjera. Se la expresa como un índice ó como un margen de rentabilidad sobre aquella implícita en bonos del tesoro de los Estados Unidos.

FECHA	VALOR
Abril-26-2012	790.00
Abril-25-2012	790.00
Abril-24-2012	790.00
Abril-23-2012	792.00
Abril-20-2012	790.00
Abril-19-2012	790.00
Abril-18-2012	790.00
Abril-17-2012	789.00
Abril-16-2012	830.00
Abril-13-2012	838.00
Abril-12-2012	819.00
Abril-11-2012	819.00

Abril-10-2012	821.00
Abril-09-2012	818.00
Abril-08-2012	811.00
Abril-07-2012	811.00
Abril-06-2012	811.00
Abril-05-2012	811.00
Abril-04-2012	807.00
Abril-03-2012	804.00
Abril-02-2012	827.00
Abril-01-2012	824.00
Marzo-31-2012	824.00
Marzo-30-2012	824.00
Marzo-29-2012	826.00
Marzo-28-2012	809.00
Marzo-27-2012	810.00
Marzo-26-2012	806.00
Marzo-23-2012	804.00
Marzo-22-2012	803.00

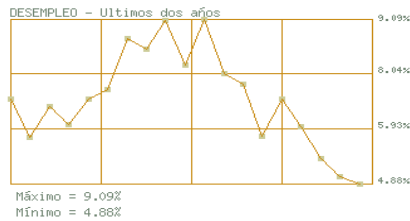
PIB (PRODUCTO INTERNO BRUTO)

FECHA	VALOR
Enero-31-2012	13.90 %
Diciembre-31-2011	15.20 %
Noviembre-30-2011	15.00 %
Octubre-31-2011	15.10 %
Septiembre-30-2011	13.10 %
Agosto-31-2011	13.20 %
Julio-31-2011	13.10 %
Junio-30-2011	13.20 %
Mayo-31-2011	13.20 %
Abril-30-2011	14.20 %
Marzo-31-2011	14.10 %
Febrero-28-2011	14.10 %
Enero-31-2011	14.10 %



FUENTE: BCE

TASA DE DESEMPLEO



FECHA	VALOR
Marzo-31-2012	4.88 %
Diciembre-31-2011	5.07 %
Septiembre-30-2011	5.52 %
Junio-30-2011	6.36 %
Marzo-31-2011	7.04 %
Diciembre-31-2010	6.11 %
Septiembre-30-2010	7.44 %

ANEXO No. 4

ENCUESTAS

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y COMERCIO EXTERIOR**



ENCUESTA APLICADA A LOS DIRECTIVOS Y ADMINISTRADORES DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “LAGO AGRIO No. 1 CIUDAD DE NUEVA LOJA”.

Objetivo: Recopilar información para el análisis de la situación Actual de la Cooperativa de Taxis, para elaborar el Proyecto de Factibilidad de la creación de la COAC.

La presente encuesta es estrictamente confidencial, y la información nos permite obtener un banco de datos para la elaboración de una Tesis de Grado en la ESPOCH.

Por favor asigne una “X” en la respuesta que Ud. crea conveniente.

PREGUNTAS

1. Considera usted que se ha logrado una buena gestión en comparación a los anteriores dirigentes, motivando y capacitando a los socios?

SI NO
Un poco Igual

2. ¿Califique el nivel de prestación del servicio que presta la Cooperativa de Taxis?

EXCELENTE BUENO
REGULAR MALO

3. Posee usted Cuenta en alguna Institución Financiera?

SI NO

4. ¿Cuál ha sido generalmente su fuente de financiamiento?

Bancos Públicos Bancos Privados

Cooperativa de Ahorro y Crédito Otras
Ninguna

5. ¿Las entidades financieras en las que usted ha solicitado crédito le han brindado suficiente asesoría?

SI NO

6. ¿Se siente satisfecho con la calidad de servicio brindado por las Instituciones financieras?

SI NO

7. ¿Con que frecuencia usted dispone de algún monto de dinero para destinarlo al ahorro?

Diario Mensual Trimestral
Semestral Anual Otros

8. Cree usted que las tasas de interés que cobran las Instituciones financieras a los préstamos son:

Altas
Bajas

9. ¿Le gustaría que en la Cooperativa de Taxis “Lago Agrío No.1 de la ciudad de Nueva Loja” se cree una Cooperativa de ahorro y crédito?

SI NO
TALVEZ

10. Considera usted que los socios de la Cooperativa apoyarán a la creación de la COAC?

SI NO

11. Cree usted que con la creación de la COAC, se logrará mejorar la calidad de vida de los socios?

SI NO TALVEZ

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN...

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y COMERCIO EXTERIOR



ENCUESTA APLICADA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “LAGO AGRIO No. 1 CIUDAD DE NUEVA LOJA”.

Objetivo: Recopilar información para el análisis de la situación Actual de la Cooperativa de Taxis, para elaborar el Proyecto de Factibilidad de la creación de la COAC.

La presente encuesta es estrictamente confidencial, y la información nos permite obtener un banco de datos para la elaboración de una Tesis de Grado en la ESPOCH.

Por favor asigne una “X” en la respuesta que Ud. crea conveniente.

PREGUNTAS

1. Posee usted Cuenta en alguna Institución Financiera?

SI

NO

2. ¿Cuál ha sido generalmente su fuente de financiamiento?

Bancos Públicos

Bancos Privados

Cooperativa de Ahorro y Crédito

Otras

Ninguna

3. ¿De qué manera Califica la calidad de servicio que brindan las Instituciones financieras?

EXCELENTE

BUENO

REGULAR

MALO

4. ¿Está satisfecho con la tasa de interés que le pagan las Instituciones financieras a sus ahorros?

SI

NO

5. Cree usted que las tasas de interés que cobran las Instituciones financieras a los préstamos son:

Altas

Bajas

6. ¿Le gustaría tener acceso a créditos con bajas tasas de interés, plazos optativos y sin tanto trámite?

SI

NO

7. ¿Con qué frecuencia usted dispone de algún monto de dinero para destinarlo al Ahorro?

Diario Mensual

Trimestral Semestral

Anual

8. ¿Le gustaría que en la Cooperativa de Taxis “Lago Agrio No.1 de la ciudad de Nueva Loja” se formara una Cooperativa de ahorro y crédito?

SI NO

TALVEZ

9. ¿En el caso que se decidiera formar la cooperativa de ahorro y crédito, usted aportaría para conformar el capital inicial?

SI NO

TALVEZ

10. ¿Confiaría usted su dinero para que sean administrados por la cooperativa de ahorro y crédito con una mejor tasa de interés que en otras Instituciones Financieras?

SI

NO

11. ¿Cree usted que con la creación de la COAC se mejoraría su calidad de vida?

SI NO

TALVEZ

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN...

ANEXO No. 5**DEPRECIACIONES ACTIVOS****EQUIPOS**

Equipos	Cantidad	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Caja fuerte	1	1200	1200
Calculadora	2	20	40
Computador	5	850	4250
Detector de billetes	1	100	100
Equipo de limpieza	1	400	400
Herramientas	1	100	100
Impresora	4	120	480
Servidor	1	2500	2500
Telefax	1	250	250
Teléfono	1	70	70
Televisor	1	1200	1200
TOTAL			10590

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

MUEBLES

Muebles	Cantidad		
Archivador	6	120	720
Caja mix	1	250	250
Escritorio	8	180	1440
Estantería	2	80	160
Mesa	1	100	100
Mesa de trabajo	1	150	150
Papelera	1	150	150
Silla giratoria	7	180	1260
Sillas	42	45	1890
TOTAL			6120

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

VIDA ÚTIL DE LOS BIENES DE LA COOPERATIVA

ACTIVOS FIJOS OPERATIVOS	AÑO	PORCENTAJE DE DEPRECIACIÓN	PORCENTAJE DE MANTENIMIENTO
Local	20	5,00%	3,00%
Herramientas	10	10,00%	2,00%
Moto	5	20,00%	2,00%
ACTIVOS FIJOS ADMINISTRACIÓN Y VENTAS			
Equipo de oficina	5	20,00%	3,00%
Mueblesde oficina	10	10,00%	3,00%

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

VALOR DE DEPRECIACIÓN DE BIENES DE LA COOPERATIVA

ACTIVOS FIJOS OPERATIVOS	DEPRECIACIÓN ANUAL	MANTENIMIENTO ANUAL
Local	810,00	486,00
Herramientas	10,00	2,00
Moto	220,00	22,00
SUBTOTAL	1.040,00	510,00
ACTIVOS FIJOS ADMINISTRACIÓN Y VENTAS		
Equipo de oficina	2.118,00	317,70
Mueblesde oficina	612,00	183,60
SUBTOTAL	2.730,00	501,30
TOTAL	3.770,00	1.011,30

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

ANEXO No. 6

COSTOS Y GASTOS

PERIODO:	2	3	4	5	6
COSTOS DIRECTOS DEL SERVICIO					
Costos directos	37.500,00	41.250,00	45.375,00	49.912,50	54.903,75
Subtotal	37.500,00	41.250,00	45.375,00	49.912,50	54.903,75
COSTOS INDIRECTOS					
Costos que representan desembolso:					
Mano de obra indirecta	3.000,00	3.300,00	3.630,00	3.993,00	4.392,30
Suministros y servicios	2.520,00	2.772,00	3.049,20	3.353,16	3.685,57
Mantenimiento y seguros	510,00	510,00	510,00	510,00	510,00
Útiles de limpieza	360,00	360,00	360,00	360,00	360,00
Uniformes	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Parcial	7.390,00	7.942,00	8.549,20	9.216,16	9.947,87
Costos que no representan desembolso:					
Depreciaciones	1.040,00	1.040,00	1.040,00	1.040,00	1.040,00
Amortizaciones	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00
Subtotal	9.230,00	9.782,00	10.389,20	11.056,16	11.787,87
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN					
Gastos que representan desembolso:					
Remuneraciones	51.600,00	56.760,00	62.436,00	68.679,60	75.547,56
Útiles de oficina	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
Mantenimiento y seguros	501,30	501,30	501,30	501,30	501,30
Parcial	52.401,30	57.561,30	63.237,30	69.480,90	76.348,86
Gastos que no representan desembolso:					
Depreciaciones	2.457,00	2.457,00	2.457,00	2.457,00	2.457,00
Amortizaciones	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
Subtotal	55.358,30	60.518,30	66.194,30	72.437,90	79.305,86

GASTOS DE VENTAS					
Gastos que representan desembolso:					
Combustible	480,00	528,00	581,00	639,00	703,00
Parcial	480,00	528,00	581,00	639,00	703,00
Gastos que no representan desembolso:					
Depreciaciones	273,00	273,00	273,00	273,00	273,00
Subtotal	753,00	801,00	854,00	912,00	976,00
GASTOS FINANCIEROS					
TOTAL	102.841,3	112.351,3	122.812,5	134.318,5	146.973,5

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

SUMINISTROS

DETALLE	1	2	3	4	5
Energía Eléctrica	960,00	1.056,00	1.161,60	1.277,76	1.405,54
Teléfono	360,00	396,00	435,60	479,16	527,08
Internet	960,00	1.056,00	1.161,60	1.276,80	1.401,60
Agua	240,00	264,00	290,40	319,44	351,36
TOTAL	2.520,00	2.772,00	3.049,20	3.353,16	3.685,57

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

PAGO DE SUELDOS Y REMUNERACIONES

TÉCNICO MANTENIMIENTO

	1	2	3	4	5
Técnico Maneja el Sistema	3.000,00	3.300,00	3.630,00	3.993,00	4.392,30
TOTAL	3.000,00	3.300,00	3.630,00	3.993,00	4.392,30

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

PERSONAL ADMINISTRATIVO

	1	2	3	4	5
GERENTE	9.600,00	10.560,00	11.616,00	12.777,60	14.055,36
SECRETARIA	5.400,00	5.940,00	6.534,00	7.187,40	7.906,14
JEFE DE CRÉDITO	5.400,00	5.940,00	6.534,00	7.187,40	7.906,14
CAJERA	5.400,00	5.940,00	6.534,00	7.187,40	7.906,14
CONTADOR	5.400,00	5.940,00	6.534,00	7.187,40	7.906,14
DIRECTIVOS	16.800,00	18.480,00	20.328,00	22.360,80	24.596,88
GUARDIA	3.600,00	3.960,00	4.356,00	4.791,60	5.270,76
TOTAL	51.600,00	56.760,00	62.436,00	68.679,60	75.547,56

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento

OTROS GASTOS

PERIODO:	1	2	3	4	5
OTROS COSTOS INDIRECTOS DE PRODUCCIÓN					
Útiles de limpieza	360,00	396,00	435,60	479,16	527,08
Uniformes	1.000,00	1.100,00	1.210,00	1.331,00	1.464,10
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN					
Útiles de oficina	300,00	330,00	363,00	399,30	439,23
GASTOS DE VENTAS					
Combustible	480,0	528,0	581,0	639,0	703,0
TOTAL	2.140,00	2.354,00	2.589,60	2.848,46	3.133,41

Elaborado por: Hilda Guachún- Daniela Sarmiento