



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

**PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA
SUCURSAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
NUEVA ESPERANZA LTDA., EN EL CANTÓN PALLATANGA,
PROVINCIA DE CHIMBORAZO, AÑO 2023**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA:

MARÍA ANGÉLICA URGILES MOROCHO

Riobamba – Ecuador

2023



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

**PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA
SUCURSAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
NUEVA ESPERANZA LTDA., EN EL CANTÓN PALLATANGA,
PROVINCIA DE CHIMBORAZO, AÑO 2023**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA: MARÍA ANGÉLICA URGILES MOROCHO

DIRECTORA: ING. CARINA DEL ROCIO CEVALLOS RAMOS

Riobamba – Ecuador

2023

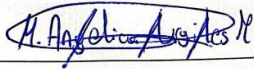
©2023, María Angélica Urgiles Morocho

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

Yo María Angélica Urgiles Morocho, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

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

Riobamba, 18 de diciembre de 2023



María Angélica Urgiles Morocho

C.I: 060516389-9

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

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación; Tipo: Proyecto de Investigación, **PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA SUCURSAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA., EN EL CANTÓN PALLATANGA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, AÑO 2023**, realizado por la señorita: **MARÍA ANGÉLICA URGILES MOROCHO**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

Ing. Ángel Eduardo Rodríguez Solarte
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



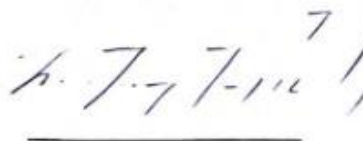
2023-12-18

Ing. Carina del Rocio Cevallos Ramos
DIRECTORA DEL TRABAJO DE
TITULACIÓN



2023-12-18

Dr. Rodney Eduardo Mejía Garcés
ASESOR DEL TRABAJO DE
TITULACIÓN



2023-12-18

DEDICATORIA

El presente trabajo quiero dedicar en primer lugar a Dios por concederme el regalo más grande que es la vida, a mis padres que gracias a su esfuerzo y sacrificio diario me han permitido culminar una etapa más de mi vida estudiantil ya que siempre he recibido su apoyo incondicional, además por inculcarme valores que sin duda alguna me han servido dentro de la sociedad en la que me desenvuelvo en el diario vivir y a Martincito para que le pueda servir de ejemplo y luche siempre por hacer realidad sus sueños logrando alcanzar todas sus metas.

María

AGRADECIMIENTO

A Dios por brindarles salud y vida a mis padres Ernesto y María Dolores quienes me dieron la oportunidad de tener unos estudios y lograr obtener un título como profesional. A cada uno de los profesores de la ESPOCH pertenecientes a la Carrera de Finanzas con quienes tuve la oportunidad de poder adquirir conocimientos que me han permitido realizar este trabajo investigativo. A mi directora del Trabajo de Titulación Ing. Carina Cevallos quien me brindó su apoyo necesario con sugerencias y comentarios que me sirvieron para culminar mi proyecto. A mis hermanos ya que con sus motivaciones me permitieron seguir siempre en lucha por conseguir lograr cumplir esta meta. Y a todos mis compañeros con los que pude compartir experiencias únicas e inolvidables en las aulas.

María

TABLA DE CONTENIDO

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

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	2
1.1. Planteamiento del Problema	2
1.2. Objetivos	3
1.2.1. <i>Objetivo general</i>	3
1.2.2. <i>Objetivos específicos</i>	3
1.3. Justificación	4
1.3.1. <i>Justificación teórica</i>	4
1.3.2. <i>Justificación metodológica</i>	4
1.3.3. <i>Justificación social</i>	4
1.4. Formulación del problema	4
2. MARCO TEÓRICO	5
2.1. Antecedentes teóricos	5
2.1.1. <i>Economía Popular y Solidaria</i>	5
2.1.2. <i>Sistema Financiero Popular y Solidario</i>	5
2.1.3. <i>Principios y Políticas de la Economía Popular y solidaria</i>	5
2.1.4. <i>Cooperativa de Ahorro y Crédito</i>	6
2.1.4.1. <i>Importancia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito</i>	7
2.1.4.2. <i>Actividades Financieras de las Cooperativas de Ahorro y Crédito</i>	7
2.1.4.3. <i>Constitución de una organización del sector financiero Popular y Solidario</i>	8
2.1.5. <i>Proyecto</i>	8
2.1.5.1. <i>Tipos de proyecto</i>	8
2.1.6. <i>Clasificación de los proyectos</i>	9
2.1.6.1. <i>De acuerdos al carácter del proyecto</i>	9
2.1.6.2. <i>De acuerdo al ente financiador</i>	10
2.1.7. <i>Importancia de un proyecto</i>	10

2.1.8.	<i>Evaluación de proyectos</i>	11
2.1.9.	<i>Tasa de rendimiento</i>	11
2.1.10.	<i>Valor actual Neto</i>	11
2.1.11.	<i>Índice de rentabilidad</i>	12
2.1.12.	<i>Pre factibilidad</i>	12
2.1.13.	<i>Proyecto o Estudio de factibilidad</i>	13
2.1.14.	<i>Factibilidad</i>	13
2.1.14.1.	<i>Objetivos del estudio de la factibilidad</i>	14
2.1.14.2.	<i>Importancia del estudio de factibilidad</i>	14
2.1.15.	<i>Estudio de mercado</i>	15
2.1.16.	<i>Estudio técnico</i>	15
2.1.17.	<i>Aspectos administrativos</i>	15
2.1.18.	<i>Estudio financiero</i>	15
2.1.19.	<i>Análisis financiero</i>	16
2.2.	Fundamentación Teórica	16
2.2.1.	<i>Balance General</i>	16
2.2.2.	<i>Estado de Resultados</i>	16
2.2.3.	<i>Endeudamiento</i>	16
2.2.4.	<i>Flujo de Efectivo</i>	16
2.2.5.	<i>Patrimonio</i>	17
2.2.6.	<i>Pymes</i>	17
2.2.7.	<i>Ratio de Solvencia</i>	17
2.2.8.	<i>Ratio de Liquidez</i>	17
2.2.9.	<i>Ratio de endeudamiento</i>	17
2.2.10.	<i>Ratio de Rentabilidad</i>	18
2.3.	Idea a defender	18
2.3.1.	Variable independiente	18
2.3.2.	Variable dependiente	18

CAPÍTULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO	19
3.1.	Enfoque de investigación	19
3.2.	Nivel de investigación	19
3.2.1.	<i>Descriptivo</i>	19
3.3.	Diseño de la investigación	20
3.3.1.	<i>No experimental</i>	20

3.3.2.	<i>Transversal</i>	20
3.4.	Tipo de estudio	20
3.4.1.	<i>Documental</i>	20
3.4.2.	<i>De campo</i>	21
3.5.	Población y muestra	21
3.5.1.	<i>Población</i>	21
3.6.	Cálculo del tamaño de la muestra	21
3.7.	Planificación	22
3.8.	Selección	23
3.9.	Métodos técnicas e instrumentos	23
3.9.1.	<i>Métodos</i>	23
3.9.1.1.	<i>Inductivo</i>	23
3.9.1.2.	<i>Deductivo</i>	23
3.9.2.	<i>Técnicas</i>	23
3.9.2.1.	<i>Encuesta</i>	23
3.9.2.2.	<i>Entrevista</i>	24
3.9.2.3.	<i>Instrumentos de la investigación</i>	24
3.9.2.4.	<i>Cuestionario</i>	24

CAPÍTULO IV

4.	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	26
4.1.	Análisis de los resultados	26
4.2.	Discusión de resultados	44
4.3.	Comprobación	44

CAPÍTULO V

5.	MARCO PROPOSITIVO	45
5.1.	Estudio de mercado	45
5.1.1.	<i>Análisis de la oferta</i>	45
5.1.1.1.	<i>Proyección de la oferta</i>	46
5.1.2.	<i>Análisis de la demanda</i>	46
5.1.2.1.	<i>Proyección de la demanda</i>	46
5.1.3.	<i>Demanda insatisfecha</i>	47
5.1.4.	<i>Marketing Mix</i>	48
5.1.4.1.	<i>Imagen corporativa</i>	49

5.1.4.2.	<i>Instrucciones</i>	50
5.1.4.3.	<i>Captaciones</i>	50
5.2.	Estudio Técnico	54
5.2.1.	<i>Tamaño</i>	54
5.2.2.	<i>Localización</i>	55
5.3.	Estudio Administrativo	57
5.3.1.	<i>Organigrama institucional</i>	59
5.3.2.	<i>Funciones y requisitos del personal a laborar</i>	60
5.4.	Estudio Ambiental	64
5.4.1.	<i>Antecedentes</i>	64
5.4.2.	<i>Matriz de Moore</i>	64
5.4.2.1.	<i>Estrategias para reducir el impacto ambiental</i>	65
5.5.	Estudio Financiero	66
5.5.1.	<i>Activos Fijos Totales</i>	69
5.5.2.	<i>Capital de Trabajo</i>	70
5.5.3.	<i>Costos planificados</i>	70
5.5.4.	<i>Financiamiento</i>	76
5.5.5.	<i>Cronograma</i>	76
5.5.6.	<i>Ingresos y egresos</i>	77
5.5.7.	<i>Presupuesto de ingreso</i>	77
5.5.8.	<i>Presupuesto de egreso</i>	78
5.5.9.	<i>Estado de Resultados</i>	79
5.5.10.	<i>Flujo de caja</i>	79
5.5.11.	<i>Flujo Neto</i>	80
5.6.	Evaluación Financiera	81
5.6.1.	<i>Valor Actual Neto</i>	81
5.6.2.	<i>Tasa Interna de Retorno</i>	83
5.6.3.	<i>Período de Recuperación</i>	84
5.6.4.	<i>Relación Beneficio Costo</i>	84
5.6.5.	<i>Balance General</i>	88
CONCLUSIONES		89
RECOMENDACIONES		90
BIBLIOGRAFÍA		
ANEXOS		

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 2-1:	Segmentación del SFPS.....	6
Tabla 4-1:	Edad	26
Tabla 4-2:	Actividad.....	28
Tabla 4-3:	Ingresos mensuales.....	29
Tabla 4-4:	Destino de los ingresos.....	30
Tabla 4-5:	Ahorro	31
Tabla 4-6:	Servicios financieros	32
Tabla 4-7:	Principales Servicios financieros	33
Tabla 4-8:	Frecuencia de uso de servicios financieros	34
Tabla 4-9:	Servicio y atención	35
Tabla 4-10:	Servicios financieros	36
Tabla 4-11:	Apertura de agencia.....	37
Tabla 4-12:	Servicios que se requiere	38
Tabla 4-13:	Servicio de crédito.....	39
Tabla 4-14:	Tipo de crédito	40
Tabla 4-15:	Valor del crédito.....	41
Tabla 4-16:	Tiempo del crédito	42
Tabla 4-17:	Ubicación de la agencia.....	43
Tabla 5-1:	Oferta actual	45
Tabla 5-2:	Proyección de la oferta	46
Tabla 5-3:	Proyección de la demanda	46
Tabla 5-4:	Proyección de la demanda insatisfecha	47
Tabla 5-5:	Seguimiento de créditos	53
Tabla 5-6:	Análisis de la competencia	54
Tabla 5-7:	Demanda insatisfecha.....	54
Tabla 5-8:	Capacidad utilizada	54
Tabla 5-9:	Micro localización.....	56
Tabla 5-10:	Estudio ambiental.....	64
Tabla 5-11:	Escala de puntuación	64
Tabla 5-12:	Matriz de Moore.....	65
Tabla 5-13:	Estrategias	65
Tabla 5-14:	Inversión inicial.....	66
Tabla 5-15:	Muebles de oficina	67
Tabla 5-16:	Equipo de oficina	67

Tabla 5-17:	Equipo computación.....	68
Tabla 5-18:	Suministros de oficina.....	68
Tabla 5-19:	Vehículo	68
Tabla 5-20:	Activos fijos	69
Tabla 5-21:	Inversión diferida	69
Tabla 5-22:	Inversión variable	69
Tabla 5-23:	Capital de trabajo	70
Tabla 5-24:	Rol de pagos.....	71
Tabla 5-25:	Rol de provisiones.....	71
Tabla 5-26:	Servicios básicos	72
Tabla 5-27:	Arriendo	72
Tabla 5-28:	Depreciación	72
Tabla 5-29:	Amortización de activos diferidos	73
Tabla 5-30:	Rol de pagos guardia.....	73
Tabla 5-31:	Rol de provisiones del guardia	74
Tabla 5-32:	Útiles de aseo	74
Tabla 5-33:	Costo de ventas-publicidad.....	75
Tabla 5-34:	Costo total	75
Tabla 5-35:	Financiamiento	76
Tabla 5-36:	Cronograma.....	76
Tabla 5-37:	Ingresos	77
Tabla 5-38:	Presupuesto de ingreso	77
Tabla 5-39:	Presupuesto de egreso	78
Tabla 5-40:	Estado de resultados	79
Tabla 5-41:	Flujo de caja	80
Tabla 5-42:	Flujo neto	81
Tabla 5-43:	Evaluación financiera	81
Tabla 5-44:	Índices	82
Tabla 5-45:	Valor actual neto	82
Tabla 5-46:	Tasa interna de retorno	83
Tabla 5-47:	Periodo de recuperación	84
Tabla 5-48:	Relación costo beneficio	84
Tabla 5-49:	Balance general	88

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 4-1:	Edad.....	27
Ilustración 4-2:	Actividad	28
Ilustración 4-3:	Ingresos Mensuales.....	29
Ilustración 4-4:	Destino de ingresos.....	30
Ilustración 4-5:	Ahorro	31
Ilustración 4-6:	Servicios financieros.....	32
Ilustración 4-7:	Principales Servicios financieros	33
Ilustración 4-8:	Frecuencia de uso de servicios financieros	34
Ilustración 4-9:	Servicio y atención	35
Ilustración 4-10:	Servicio financiero	36
Ilustración 4-11:	Apertura de agencia	37
Ilustración 4-12:	Servicios que requiere	38
Ilustración 4-13:	Servicio de crédito	39
Ilustración 4-14:	Tipo de crédito	40
Ilustración 4-15:	Valor de crédito.....	41
Ilustración 4-16:	Tiempo de crédito	42
Ilustración 4-17:	Ubicación de la agencia	43
Ilustración 5-1:	Demanda insatisfecha	47
Ilustración 5-2:	Símbolo	49
Ilustración 5-3:	Logotipo	50
Ilustración 5-4:	Macro localización	55
Ilustración 5-5:	Macro localización	56
Ilustración 5-6:	Valores	58
Ilustración 5-7:	Organigrama	59
Ilustración 5-8:	Organigrama agencia	60

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: ENTREVISTA A LA GERENTE GENERAL DE LA COAC NUEVA ESPERANZA LTDA.

ANEXO B: ENCUESTA REALIZADA A LA PEA DEL CANTÓN PALLATANGA

RESUMEN

El proyecto de factibilidad para la creación de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda., en el cantón Pallatanga, provincia de Chimborazo, año 2023. En el caso se ha identificado que no tiene acceso a instituciones financieras la población para poder realizar préstamos. La investigación tuvo como objetivo ejecutar un estudio de mercado enfocado a la apertura de la sucursal de la COAC. Para el desarrollo de la investigación se aplicó el método inductivo, deductivo, analítico y sintético, lo que permitió aplicar encuestas a los dirigida a la Población Económicamente Activa donde se identifica que los habitantes no tienen acceso a una entidad financiera cercana ocasionado costos que reflejan al salir de sus hogares para adquirir varios servicios financieros al igual existen problemas muy frecuentes en retiros o depósitos, y el tiempo es demenciado extenso lo cual perjudica la economía de las personas. Para dar solución a la problemática se desarrolla un estudio de mercado donde se pudo identificar la demanda y la oferta, estudio de técnico que desarrolla en base a proceso y procedimientos, para estructurar el estudio administrativo el cual se enfoca en canalizar el manejo administrativo en base a una filosofía corporativa que canalice cada uno de las áreas de la institución y tenga un buen funcionamiento en base a los costos, gastos e ingreso determinados lo que conlleva el análisis del estudio económico financiero en el cual se identificó una Valor Actual Neto de \$ 61.168,87 dólares, y una Tasa Interna de Retorno del 27,31% donde indica que la rentabilidad del proyecto es alta, es decir es factible este proyecto parta poder expandirse en la ciudad brindando un servicio de calidad.

Palabras clave: <PROYECTO DE FACTIBILIDAD>, <ENTIDAD FINANCIERA>, <ESTUDIO DE MERCADO >, <ESTUDIO ECONÓMICO >, < ESTUDIO FINANCIERO>.



ABSTRACT

The feasibility project to create a new branch for the Nueva Esperanza Savings and Credit Cooperative Ltda. (COAC), located in Pallatanga, province of Chimborazo, year 2023. In the case, it has been identified that the population lacks access to financial institutions to be able to offer loans. The objective of the research was to carry out a market study focused on the opening of the COAC branch. For the development of the research, the inductive, deductive, analytical and synthetic method was applied, which allowed surveys to be applied to the Economically Active Population where it is identified that the inhabitants do not have access to a nearby financial institution, causing costs that reflect the leaving their homes to acquire various financial services, there are also very frequent problems with withdrawals or deposits, and the time is insanely long which harms people's finances. To solve the problem, a market study was developed where demand and supply could be identified, a technical study that is developed based on process and procedures, to structure the administrative study which focuses on channeling administrative management based on to a corporate philosophy that channels each of the areas of the institution and has a good functioning based on the determined costs, expenses and income, which entails the analysis of the financial economic study in which a Net Present Value of \$61,168 was identified. .87 dollars, and an Internal Rate of Return of 27.31% which indicates that the profitability of the project is high, that is, this project is feasible to expand in the city providing a quality service.

Keywords: <FEABILITY PROJECT>, <FINANCIAL ENTITY>, <MARKET STUDY>, <ECONOMIC STUDY>, <FINANCIAL STUDY>.



Luis Fernando Barriga Fray
0603010612

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo propone un estudio de factibilidad para la creación de una Sucursal de la Cooperativa Ahorro y Crédito Nueva Esperanza a través de la implantación de los servicios financieros, que satisfaga los diversos requerimientos de ahorro y crédito de sus habitantes y principalmente de sus cooperados o asociados.

En el primer capítulo se establece un diagnóstico inicial de la problemática que existe en el cantón Pallatanga, donde se ha identificado que en su mayoría no tiene acceso a recursos económicos ya que poseen negocios propios por ende necesitan más amparo para poder realizar préstamos en instituciones financieras con tasas activas que sean competitivas.

El capítulo dos analiza toda la teoría en conceptos y estructuras para aplicarse al desarrollo del presente estudio, se analizó varios autores e investigaciones ya realizadas para que sean una base de guía para poner en práctica la teoría y su desarrollo.

En el capítulo tres para obtener información cuantitativa se aplica los instrumentos de investigación como las encuestas aplicando a los productores y consumidores del cantón.

El capítulo cuatro es el resumen de los resultados que se obtuvo en las encuestas aplicadas para poder crear generalmente las posibles soluciones a los problemas.

En el capítulo cinco se plantea el desarrollo de todos los componentes del proyecto como estudio de mercado, técnico, legal, administrativo y el estudio económico financiero, adicionando el estudio ambiental para crear un ambiente sano.

De todos los capítulos desarrollados se identifica que es importante realizarlos de manera secuencial para no tener falsos resultados y más que todo creando soluciones a los problemas identificados creando expectativas de seguir maximizando la empresa con el pasar de los años.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del Problema

El desarrollo económico se ha visto gravemente comprometido por la crítica situación sanitaria que ha devastado a todo el mundo; desde las más grandes y consolidadas potencias financieras hasta las más pequeñas y sobre todo a quienes hacen uso de estos servicios. Ignorar la situación económica actual para la apertura o cierre de negocios sería un grave error; sin embargo, es prioritario que la economía se dinamice, se creen y se de apertura a nuevos servicios y se invierta en nuevas organizaciones y segmentos que contribuyan al desarrollo y crecimiento de la producción, el sector comercial y el consumo de la sociedad.

Esta importante premisa de dinamizar la economía se torna incierta ya que, para poder realizar cualquier tipo de actividad desde un emprendimiento casero hasta una empresa consolidada, el principal recurso es el recurso monetario, ya sea para cubrir la totalidad de la inversión o una parte como la adquisición de activos es indispensable que el emprendedor o empresario cuente con estos recursos que darán inicio y pondrán en marcha su negocio. Cabe señalar que un emprendimiento o un sector microempresarial está relegado del Sistema Financiero Nacional tradicional en el país; por lo que, de existir este tipo de servicio debe ser parte del Sistema Financiero Popular y Solidario.

Luego de estas dos décadas pasadas el Sistema Financiero Popular y Solidario se ha consolidado y ha logrado cubrir el segmento relegado por el Sistema Financiero tradicional, ha podido aperturar el microcrédito y es parte fundamental del desarrollo económico del país; según las cifras del BCE se constata que el 58% de efectivo circulante está en manos de este sector lo que da origen a que los más pequeños y sectores micro empresariales hagan uso de este sistema pudiendo beneficiarse de créditos de acuerdo a sus necesidades comerciales y a su alcance de cuotas. Si bien este sistema ha revolucionado el mercado también ha venido realizándose en la misma línea tradicional, en cuanto a su ubicación, existen más organizaciones abiertas en cabeceras cantonales y ciudades principales de la región sierra, con un 43% y en un 27% en la región Costa por lo que la región Amazónica ha sido la región con menor cantidad de organizaciones fortalecedoras de las finanzas populares.

En Ecuador se analiza que según el INEC (2022b) menciona que la pobreza se situaba en el 25,2% en la emergencia COVID-19 creando especulaciones sobre la sustentabilidad económica en los

negocios y las empresas las cuales sobreviven por las utilidades que generan, pero con este problema de manera general y al no encontrarse con una solución favorable decidieron no atender más y declararse en quiebra mientras otras empresas no se dieron por derrotados.

En el caso del cantón Pallatanga se ha identificado que en su mayoría no tiene acceso a recursos económicos ya que poseen negocios propios por ende necesitan más amparo para poder realizar préstamos en instituciones financieras con tasas activas que sean competitivas, por ende para poder dar un acceso más factible a todos los emprendedores se genera un estudio de factibilidad para la apertura de una sucursal de la COAC Nueva Esperanza Ltda, Los costos son otros factores de no acceso a una institución financiera porque su mayoría solo se encuentran fuera de Pallatanga y crean gastos entre movilizaciones y requisitos de cumplir esto afecta gravemente a la estabilidad social porque evita el crecimiento sostenible y social dentro de un grupo o sector.

Los productos y servicios que ofrecen otras instituciones dentro del cantón no es lo suficiente para poder cubrir el mercado en el mercado, por medio de cuentas de ahorro de diferentes créditos estos sean de consumo, vivienda y microempresariales.

Es por ello que al implementar o aperturar una institución financiera se está incentivando al sector microempresarial de la ciudad; a direccionar la inversión y mejorar la calidad de vida de la población, cumpliendo sus expectativas y brindando confianza.

1.2. Objetivos

1.2.1. *Objetivo general*

- Realizar un estudio de factibilidad para la creación de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza en el Cantón Pallatanga, Provincia de Chimborazo, año 2023 para incrementar la rentabilidad.

1.2.2. *Objetivos específicos*

- Realizar la investigación teórica planteando un esquema de desarrollo en el presente estudio.
- Ejecutar un estudio de mercado dentro del cantón Pallatanga enfocado a la apertura de la sucursal de la COAC Nueva Esperanza LTDA.
- Realizar un estudio económico financiero donde se pueda obtener resultados reales aplicados en la apertura de la agencia.

1.3. Justificación

1.3.1. *Justificación teórica*

Por medio del presente trabajo se busca analizar mediante las bases teóricas sustentando los procesos correctos de aplicación para la ejecución del proyecto de factibilidad para la creación de la nueva sucursal de la COAC Nueva Esperanza enfocándose en investigaciones previas realizadas correlacionadas.

1.3.2. *Justificación metodológica*

Se busca la aplicación de variables cuantitativas y cualitativas las cuales son el eje fundamental para la verificación y en la toma de decisiones en las estrategias para aplicar por medio de la intervención con los habitantes del cantón Pallatanga para la creación de la sucursal por medio de encuestas, entrevistas y estudios de campo y observación.

1.3.3. *Justificación social*

El bienestar y mejorar la calidad de vida es un principal objetivo dentro del progreso y crecimiento personal aportando con fuente de empleo, logrando así recuperar e incrementar los bienes iniciales afectados en la emergencia sanitaria e invirtiendo en negocios prósperos y llenos de vitalidad a largo plazo con el apoyo de la COAC Nueva Esperanza en el cantón Pallatanga.

1.4. Formulación del problema

¿La creación de una nueva sucursal de la COAC Nueva Esperanza Ltda., ayudará a la economía y bienestar de las personas del cantón Pallatanga?

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

Se pretende analizar las bases teóricas de diferentes investigadores creando un nivel de oportunidad y de igual esquema de generar un estudio de factibilidad.

2.1. Antecedentes teóricos

2.1.1. *Economía Popular y Solidaria*

De acuerdo con León Serrano (2019) menciona que “la Economía Popular y Solidaria es un método de búsqueda de soluciones económicas y financieras dentro de una sociedad la cual es incluida para tomar decisiones acertadas en un sector financiero” (p.25); donde se genera un sistema de arreglo corporativo y económico compuesto por el área netamente financiero creando oportunidades de trabajo conjunto que se generan en sectores populares.

En la presente propuesta este punto servirá para poder clasificar a qué lugar pertenece la investigación y así poder realizar un estudio coherente.

2.1.2. *Sistema Financiero Popular y Solidario*

A lo largo de la historia se ha considerado un sistema al conjunto de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, Bancos Comunes y Cajas de Ahorro. El principal ente de control es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), con la cual se organiza un ámbito de regulación de servicio entre leyes y reglamentos que se deben cumplir a cabalidad. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020)

Con la clasificación previamente hecha se puede dar razón y giro a la investigación enfocada al área cooperativista que ayudara a distinguir los sectores que pueden pertenecer y con qué total de activos generalizan.

2.1.3. *Principios y Políticas de la Economía Popular y solidaria*

En el Art. 4 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario se plantea los siguientes principios;

- a) La búsqueda del Buen vivir y del bien común;
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La Autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes (p.35).

2.1.4. Cooperativa de Ahorro y Crédito

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera estableció una nueva resolución No 521-2019-F, en la que estableció la división de segmentos según el valor total de los activos.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2019):

Clasifica a las entidades financieras según los activos que poseen y dividen en sectores, cabe recalcar que a nivel América Latina en Cooperativas de Ahorro y Crédito se logra alcanzar 31 000 000, 00 millones en los países más destacados.
(p.2)

Según lo expuesto anteriormente con la normativa No 521-2019-F las Cooperativas se clasifican de la siguiente manera para el año 2022:

En el Artículo 1 se menciona que Se ubicarán las cooperativas según el saldo de sus activos teniendo así la clasificación en segmentos más claro.

Tabla 2-1: Segmentación del SFPS

Segmento	Activos
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 Hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Según la tabla identificada el saldo de los activos de cada una de las cooperativas para saber en qué segmento se ubican por ende se muestra la solvencia y capacidad de pago a sus obligaciones que tiene cada una.

2.1.4.1. *Importancia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito*

Las cooperativas de Ahorro y Crédito según el historial de trayectoria en el sector económico y financiero constituyen un aporte fundamental para la economía de cada uno de los países los mismos que analizan y proyectan ingresos según el movimiento que ha tenido dentro del año contable (Arias, 2018, p.54).

Estas entidades manejan políticas y reglamentos que son de aporte social y económico para el sector a donde se enfocan, son pilares fundamentales para impulsar el desarrollo de emprendedores y microempresarios enfocados a la agricultura y producción de bienes y servicios los cuales son de importante desarrollo porque también generan aporte económico, por medio de los productos que ofrecen las cooperativas mejoran la calidad de vida de cada uno de los socios y clientes que pertenecen a cada entidad.

2.1.4.2. *Actividades Financieras de las Cooperativas de Ahorro y Crédito*

Según (Galarza, 2019) Menciona que las principales actividades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito son:

- a) Entregar servicios de aperturas de cuenta
- b) Ofrecer ahorros inversión a favor de planificar un futuro a largo plazo
- c) Ofrecer tarjetas de débito par un manejo más fácil de sus ahorros.
- d) Realizar depósitos en cuentas apertura das para ahorro y entregar un porcentaje por el ahorro adicional.
- e) Otorgar préstamos de consumo, microcrédito y de vivienda, etc.
- f) Ofrecer servicios de pagos y cobranzas interinstitucionales por medio de los convenios realizados con otras empresas.
- g) Comprar cartera de clientes de entidades en liquidación.
- h) Venta de certificados de aportación en términos de liquidación de préstamos.
- i) Brindar un servicio de remesas o giros nacionales e internacionales.
- j) Pago de servicios básicos o institucionales de sector público y privado.
- k) Entre otros (p.13).

Estos son en su mayoría las actividades que pueden realizar, también pueden incluirse otras que no son tan explícitas son incluidas dentro de actividades legales porque debe estar bajo la normativa de actividades financieras calificadas como efectuarles dentro de las cooperativas de ahorro y crédito.

2.1.4.3. *Constitución de una organización del sector financiero Popular y Solidario*

Las organizaciones que desean formar parte del Sector Financiero Popular y Solidario deben cumplir requisitos es decir que las asociaciones, cooperativas y otras organizaciones que desean ser legales y reconocidas ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria requerirán como mínimo 10 socios y un capital social de al menos un Salario Básico Unificado (SEPS, 2019, p.14).

2.1.5. **Proyecto**

Según Prieto Herrera (2018) expresa que “Un proyecto es el desarrollo de las ideas secuenciales con una planificación que busca dar solución a problemas identificados en su mayoría a corto plazo o también se puede extender a largo plazo según la necesidad” (p.25).

2.1.5.1. *Tipos de proyecto*

Los proyectos se pueden clasificar o dividir según las necesidades que se presenten en la sociedad son esfuerzos conjuntos que se maneja de manera temporal o de largo plazo se divide en proyectos públicos y privados según las estrategias presentadas y el enfoque que se identifique (Cerdeña Gutiérrez, 2021, p.63).

Proyecto productivo

Tienen un principal enfoque que es el impulsar al crecimiento económico de los pequeños productores por medio de estrategias en beneficio de la sociedad obteniendo resultados positivos y mejorando calidades de vida de cada uno de los involucrados (Carreto Sanginés, 2013, p.41).

Proyecto público o social

Son proyectos sociales aquellos que se realizan sin fines de lucro, obtienen ayuda humanitaria de manera general para mejorar la calidad de vida de la sociedad enfocada la cual genera emprendimientos de realce para que obtengan sus propios recursos y encuentren soluciones a los

diferentes problemas que puedan presentarse con el tiempo, se involucran también las fundaciones o entidades públicas de apoyo como los ministerios del gobierno (Sánchez, 2018, p.21).

Proyecto de inversión

Son proyectos donde intervienen recursos económicos como humanos donde se enfoca en la plantación de una solución a un problema de economía y de sociedad con este tipo de proyecto se busca generar recursos económicos como empleos mejorando así el ambiente estratégico seleccionado.(Fernández, 2020)

2.1.6. Clasificación de los proyectos

2.1.6.1. De acuerdos al carácter del proyecto

Proyectos Financieros

Los proyectos financieros vienen enfocados a todo el ámbito económico por medio de documentos legalizados la cual se maneja por medio de acciones según los socios establecidos en una empresa planteándose objetivos de crecimiento y de estrategia de maximización (López Domínguez, 2020, p.42).

Proyectos Sociales

Constituyen la forma técnica de ayuda a una sociedad sin fines de lucro por medio de la motivación de crecimiento para satisfacer necesidades según los problemas identificados, la ejecución del proyecto se puede hacer se manera de consumo o de crecimiento como micro de un producto.(Sánchez Espada et al., 2018, p.52).

Los proyectos en relación con el sector de la economía

Según la clasificación de CIU a nivel nacional o internacional se puede identificar 3 tipos de proyectos relacionados con los sectores, agropecuarios, industriales y de servicio o comercio (ILOSTAT, 2020, p.2).

2.1.6.2. *De acuerdo al ente financiador*

Proyectos públicos u oficiales

De acuerdo con Donoso (2019) Son proyectos fiscalizados por entidades públicas fiscalizadoras ya que utilizan recursos del estado para su desarrollo por ende interviene la Contraloría General del Estado y la fiscalía para que se realicen los procesos dentro de la ley en beneficio a la sociedad enfocada (pp.23-24).

Proyectos privados

En las investigaciones de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador (2020) considera que los proyectos de inversión con carácter económico donde intervienen empresas privadas financiando con recursos económicos y humanos al final obteniendo una rentabilidad al finalizar el proyecto (p.1).

Proyectos mixtos

Se enfoca como proyectos de inversión pública y privada los cuales son financieros del Desarrollo y cumplimiento de lo propuesto en beneficio del sector seleccionado (Gagliardo, 2020, p.23).

Proyectos de Cooperación Internacional

Se conoce como cooperación internacional a la ayuda recibida de países extranjeros por transferencias económicas, bienes muebles e inmuebles incluyendo las nuevas normativas TIC dentro de la tecnología actualizada.(Gorgoy Lugo & Torres Páez, 2019, p.32).

2.1.7. *Importancia de un proyecto*

Un proyecto Torres (2018) es un emprendimiento temporario y único:

Donde se podrá evaluar si un producto o servicio podrá desarrollarse en un tiempo determinado y con exclusividad. De ahí su importancia ya que permiten resolver problemas identificados, los cuales de una u otra manera van a mejorar las condiciones de vida de un grupo en estudio (p.36).

Además de ello permite acceder a diversas fuentes de financiación las cuales basan sus decisiones en diseño de estrategias y flujo de recursos que concluidos de la forma correcta van a permitir obtener resultados que llevan a la recuperación del capital, en cuanto a la gestión.

2.1.8. Evaluación de proyectos

En la evaluación de los proyectos se analiza toda la parte teórica y práctica incluyendo la administración de los recursos según las adquisiciones de los bienes muebles e inmuebles correspondientes la evaluación netamente puede corresponder al área financiera pero también interviene un buen estudio de mercado donde se analiza la oferta y la demanda (Ramírez Díaz, 2020, p.6).

En nuestro proyecto se puede analizar un mercado financiero donde se necesita la presencia de una entidad financiera donde el cantón Pallatanga pueda sentirse apoyado para poder seguir creciendo según su sector comercial.

En la gestión de proyectos, la evaluación de proyectos es Valladares (2017) un proceso por el cual se determina el establecimiento de cambios generados por un proyecto a partir de la comparación entre el estado actual y el estado previsto en su planificación (p.23). Es decir, se intenta conocer que tanto un proyecto ha logrado cumplir sus objetivos o que tanta capacidad poseería para cumplirlos.

2.1.9. Tasa de rendimiento

Se considera tasa de rendimiento a la suma de los flujos de efectivo ascendentes presentando ganancias en comparación a la inversión inicial (Chu Rubio, 2020, p.55).

2.1.10. Valor actual Neto

Según Cevallos (2020) “*es un índice de medición financiero el cual se analiza según 3 componentes los cuales se identifican de la siguiente manera*” (p.42);

$VAN < 0$ Tiene un resultado negativo y significa que se pierde la inversión inicial y no se da la atracción a los accionistas.

$VAN > 0$ Tiene un gran valor dando como ganancia a la inversión inicial y dando un valor atractivo a los inversionistas.

VAN = 0 Significa que no se gana ni se pierde es decir se mantiene en el punto de inversión inicial. (Cevallos Vique, 2020)

La fórmula para aplicar es la siguiente:

$$VAN = -I_0 + \frac{F_1}{(1 + TMAR)^1} + \frac{F_2}{(1 + TMAR)^2} + \frac{F_n}{(1 + TMAR)^n}$$

2.1.11. Índice de rentabilidad

El índice de rentabilidad es analizado por dos indicadores financieros dentro de ellos está la Tasa Interna de Retorno y La Relación Costo Beneficio.

Según Cevallos (2020), manifiesta, “*que permite saber si es viable invertir en un determinado negocio, considerando otras opciones de inversión de menor riesgo*” (p.43). La TIR es un porcentaje que mide la viabilidad de un proyecto o empresa, determinando la rentabilidad de los cobros y pagos actualizados generados por una inversión.

Para poder hallar el TIR de la forma correcta, los datos que se van a necesitar son el tamaño de la inversión y el flujo de caja neto proyectado. Siempre que se vaya a hallar el TIR, se debe usar la fórmula del VAN que te hemos dado en la parte superior. Pero reemplazando el nivel de Van por 0 para que nos pueda dar la tasa de descuento. A diferencia del VAN, cuando la tasa es muy alta, nos está diciendo que el proyecto no es rentable, si la tasa nos da menor, esto quiere decir que el proyecto es rentable. Mientras más baja sea la tasa, mucho más rentable es el proyecto.

Un determinado proyecto se han podido efectuar reembolsos o desembolsos que se van teniendo, no solo en un inicio sino durante la vida útil del mismo ya sea porque el proyecto ha ido teniendo pérdidas o se le han ido incluyendo nuevas inversiones.

2.1.12. Pre factibilidad

Se inclina por medio de las evidencias de estudios ya realizados, pero es importante no solo basarse en la teoría sino también en la investigación de campo para facilitar la investigación y el estudio. Se busca un resultado anticipado para saber si es factible o no el desarrollo del proyecto a favor de dar solución a un problema se manejará información de manera contundente y lo más precisa para poder plantearse las estrategias de desarrollo. (Meza Orozco, 2021, p.56).

2.1.13. Proyecto o Estudio de factibilidad

En el estudio de factibilidad es el análisis que realiza una empresa para determinar si el negocio que se propone será bueno o malo, y cuáles serán las estrategias que se deben desarrollar para que sea exitoso (Burdiles, Castro, & Simian, 2019, p.5).

En otras palabras, definiría que la factibilidad es un análisis que sirve para recopilar datos relevantes para lograr así los objetivos y cubrir la meta propuesta, en base a ello tomar la mejor decisión. Por otra parte, la factibilidad es decir que “se puede hacer”, ya que en la empresa se debe hacer un análisis para diagnosticar si será bueno o malo.

2.1.14. Factibilidad

Según lo mencionado Burdiles et al. (2019), el estudio de factibilidad es similar a los de pre factibilidad y cuenta con los siguientes componentes:

- **Inversión**

Es la etapa del ciclo del proyecto en la cual se materializan las acciones, que dan como resultado la producción de bienes y servicios y termina cuando el proyecto comienza a generar beneficios. La inversión se realiza en un periodo de tiempo determinado y generalmente termina con un producto o con los elementos necesarios para la prestación de un servicio (p.52).

El periodo de inversión se inicia en el momento en que se toma la decisión de ejecutar el proyecto y termina cuando el proyecto entra en operación. En esta etapa se materializa lo definido en estudio técnico, en lo que hace referencia a las inversiones que son necesarias para dejar el proyecto en condiciones de entrar en operación. Tales inversiones son: compra de terrenos, construcción de obras físicas, compra de maquinaria y equipos, compra de equipo de oficina, adquisición de materias primas, adquisición de muebles y enseres, desarrollo de programas y procedimientos para la producción del bien o servicio, programa de capacitación del personal, etc.

- **Operación**

Esta etapa corresponde a un periodo permanente de producción de bienes o a la prestación de un servicio. Al entrar el proyecto en operación se inicia su ciclo de vida útil (tiempo estimado para la generación de beneficios) que termina en el momento de su liquidación. Durante todo el periodo

de operación se realizan actividades de compra y transformación de materia prima, distribución, promoción y venta del producto, como también actividades administrativas orientadas a la planeación, organización y control de todo el proceso productivo, y todas aquellas actividades necesarias para alcanzar los objetivos del proyecto (p.56).

La operación de un proyecto es la concreción de un plan en hechos reales mediante la movilización de recursos humanos, financieros y logísticos que se expresan en salida de dinero como los costos de producción, administrativos, de ventas y financieros, y en ingresos por la venta de un bien o servicio.

2.1.14.1. *Objetivos del estudio de la factibilidad*

Según lo manifiesta (Cevallos, 2020) los objetivos que determina la factibilidad son:

- a) Reducción de errores y mayor precisión en los procesos.
- b) Reducción de costos mediante la optimización o eliminación de los recursos no necesarios.
- c) Integración de todas las áreas y subsistemas
- d) Actualización y mejoramiento de los servicios a clientes o usuarios.
- e) Hacer un plan de producción y comercialización.
- f) Aceleración en la recopilación de los datos.
- g) Reducción en el tiempo de procesamiento y ejecución de las tareas.
- h) Automatización óptima de procedimientos manuales.
- i) Disponibilidad de los recursos necesarios para llevar a cabo los objetivos señalados.
- j) Saber si es posible producir con ganancias.
- k) Conocer si la gente comprará el producto (p.47).

En otras palabras, el objetivo de la factibilidad nos permite orientar la toma de decisiones en la evaluación de un proyecto y medir las posibilidades de éxito o fracaso, como también la disponibilidad de los recursos necesarios para llevar a cabo los objetivos.

2.1.14.2. *Importancia del estudio de factibilidad*

De manera general un estudio de factibilidad debe su importancia según Falconí (2020) a que “*se aplica para poder plantear la ruta de desarrollo y poder crear una planificación con estrategias realizables las cuales sirven para dar un enfoque de apertura más realista al analizar todos los componentes de un proyecto*” (p.41).

2.1.15. Estudio de mercado

El estudio de mercado de acuerdo con Regalado Bobadilla (2019) es considerado como:

Un análisis estratégico para la ubicación estratégica del mercado partiendo desde el estudio de la demanda y oferta que se puede encontrar presentándose así los factores positivos y negativos para la ubicación del proyecto y planear estrategias para ser competitivo y maximizar el valor del proyecto a desarrollarse (p.40).

2.1.16. Estudio técnico

La viabilidad técnica de acuerdo con Cevallos (2020):

Busca determinar si es posible física o materialmente “hacer” un proyecto determinación que es realizada generalmente por los expertos propios en el área que se sitúa el proyecto.

El estudio técnico del proyecto nos permite el estudio de la localización y tamaño óptimo de las instalaciones, ilustrando así todos los factores influyentes en el proyecto dentro de ello están los que influyen en la compra de maquinaria y equipo, diferentes métodos para determinar el tamaño de la planta, métodos de localización, distribución y examinar los procesos de producción. (Cevallos Vique, 2020, p.52).

2.1.17. Aspectos administrativos

En este punto se analiza todos los recursos humanos, leyes y reglamentos que se aplicaran para un correcto manejo y atención en el proyecto que se aplicara (Santamaría, 2019, p.9).

2.1.18. Estudio financiero

El estudio financiero es el análisis de la capacidad de una empresa para ser sustentable, viable y rentable en el tiempo.

El estudio financiero es una parte fundamental de la evaluación de un proyecto de inversión. El cual puede analizar un nuevo emprendimiento, una organización en marcha, o bien una nueva inversión para una empresa, como puede ser la

creación de una nueva área de negocios, la compra de otra empresa o una inversión en una nueva planta de producción. (Cevallos Vique, 2020, p.53)

2.1.19. *Análisis financiero*

Se determina Análisis Financiero a la examinación de los componentes financieros y contables como son activos, pasivos y patrimonio, se incluye todos los costos y gastos que implica dentro de la empresa es una evaluación interna y externa en las cuales se puede aplicar diferentes métodos de análisis como son los horizontales y verticales pudiendo comparar resultados ventajosos (García et al., 2020, p.42)

2.2. Fundamentación Teórica

2.2.1. *Balance General*

Se denomina Balance General a la estructura enfocada en activos, pasivos y patrimonio, es el resultado de un determinado tiempo de función de una empresa en el mercado competitivo financiero de servicio o comercial, por medio de estos datos se analiza según el origen de las cuentas en que posición se encuentra la economía interna y el desarrollo (Moreno Cruz, 2019, p.20).

2.2.2. *Estado de Resultados*

El Estado de Resultados es la radiografía de la empresa donde se analiza el efectivo que tiene después de un año comercial donde se desarrolla diferentes actividades si es de productos o servicios, su principal análisis es verificar si la utilidad obtenida es la correcta y de acuerdo para poder afrontar posibles problemas económicos con pagos puntuales (Martínez, 2019, p.27).

2.2.3. *Endeudamiento*

Según Ban Ecuador, 2020 define al endeudamiento como “*la adquisición de créditos o prestamos denominados pasivos de corto o largo plazo los cuales se reflejan con clasificación contable en los estados financieros de una empresa*” (p.1).

2.2.4. *Flujo de Efectivo*

Ban Ecuador, 2020 “*El flujo de efectivo es el dinero inmediato disponible que tiene una empresa para afrontar las obligaciones por pagar a empresas, entidades o personas*” (p.21).

Por lo que conocer este flujo permitirá establecer una rentabilidad y retorno real para el inversionista.

2.2.5. Patrimonio

El Patrimonio se compone de capital social y patrimonio incluyendo los resultados de la utilidad neta obtenida en el estado de resultados de un año contable determinado donde refleja el dinero y patrimonio propio que posee la empresa (Ban Ecuador, 2020, p.22).

2.2.6. Pymes

Se denomina la dinamización de la economía sectorial dependiendo el sector a donde se vaya a desarrollar una empresa o un emprendimiento y por ende esta tendrá una clasificación dentro de las Pymes como grande o pequeña empresa (Ban Ecuador, 2020, p.22).

2.2.7. Ratio de Solvencia

Según García et al (2020) indica que “*es un análisis de cubrimiento de sus pasivos a corto y largo plazo donde es evaluado el financiamiento, el capital propio y los pasivos de largo plazo*” (p.14).

2.2.8. Ratio de Liquidez

En lo que menciona García et al (2020)

Analiza cual es el inmediato disponible que posee la empresa para cubrir gastos indeterminados y recurrentes no programados y se determina el objetivo de crecimiento de la empresa. (P.15)

2.2.9. Ratio de endeudamiento

Para el análisis determinado de una empresa para ver su endeudamiento se necesita tener datos concretos y certeros los cuales son determinado por el pasivo total, activo total, patrimonio neto y las deudas de largo y corto plazo o llamados pasivos con todos estos datos se permite realizar diferentes análisis como donde indica que su índice correcto es 1 si sobrepasa la empresa está teniendo inestabilidad y si es igual a 1 o menor la empresa se encuentra bien en endeudamiento (García et al., 2020, p.16).

2.2.10. *Ratio de Rentabilidad*

Se analiza los costos, gastos, activos, pasivo y otros componentes donde se busca identificar y verificar las proyecciones y análisis de la empresa a futuro viendo su crecimiento y creando estrategias de mejoras a nivel de la estabilidad empresarial (García et al., 2020, p.17).

2.3. *Idea a defender*

Realizar un estudio de factibilidad para la creación de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda., en el Cantón Pallatanga, Provincia de Chimborazo, año 2023.

2.3.1. *Variable independiente*

Apertura de una sucursal de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

2.3.2. *Variable dependiente*

Rentabilidad

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Enfoque de investigación

Para identificar la correcta realización del presente proyecto se genera dos enfoques de forma cualitativa y cuantitativa;

Según Llópiz, Morales, Estévez, & Mesa (2021) menciona que:

Un estudio de enfoque cualitativo es fundamental en el desarrollo de proyectos y estrategias porque permite recolectar información intangible como tangible para poder plantear un camino de desarrollo exitoso por medio de información obtenida en medio de fichas de estudio. (p.35)

Por medio del enfoque cualitativo se manejará la información verídica y obtenida para evitar posibles errores que a futuro determinen un resultado fallido de satisfacción.

Un enfoque cuantitativo es el resultado de datos tabulados analíticamente con el origen de la situación, con los resultados obtenidos se podrá cuantificar el valor, la cantidad o la variable para aplicar en la investigación (Ortiz et al., 2020, p.27).

Los datos tomados desde el enfoque cuantitativo se manejan de manera matemática y numerada generando datos importantes para el desarrollo del presente proyecto en la creación de una sucursal de la COAC Nueva Esperanza en Pallatanga.

Por medio del enfoque mixto se analizará toda información y resultados obtenidos para plantearse vías de mejora y que al crearse la cooperativa sea un verdadero apoyo para los moradores del cantón.

3.2. Nivel de investigación

3.2.1. *Descriptivo*

Según lo mencionado por Condori-Ojeda (2020) indica que:

Se necesita analizar e investigar a profundidad la situación a estudiar empezando desde lo más pequeño hasta lo más grande del problema creando estrategias según el tiempo de solución al problema principal. (p.21)

Por medio de este nivel descriptivo se logrará llegar a cada una de las familias para que nos ayuden con la mención de sus necesidades y porque lo necesitan y así llegar a un análisis de planteamiento de soluciones a los posibles problemas que existan en el cantón.

3.3. Diseño de la investigación

3.3.1. *No experimental*

Se analiza el nivel no experimental por lado que no se mueve ninguna variable simplemente es la acción de recoger información de manera cualitativa. (Alban, Arguello, & Molina, 2020, p.45).

Se manejará la información clara sin manipulación alguna sin que afecte los datos verídicos obtenidos.

3.3.2. *Transversal*

De acuerdo con Hinojoza Lucena et al., (2020):

El enfoque transversal busca la solución verídica en el momento exacto tratando de buscar soluciones paralelas o bienes sustitutos para un mejor desarrollo dentro de la ejecución del proyecto (p.15).

Por medio de este enfoque se analizará los datos iniciales y los finales para buscar un punto de equilibrio el cual nos dé un panorama claro y posible solución al momento de decidir sobre la sucursal y su funcionamiento legal.

3.4. Tipo de estudio

3.4.1. *Documental*

El estudio documental se relaciona el planteamiento de hipótesis con veracidades de estudios anteriormente realizados los cuales son hechos de manera clara y precisa (Alban et al., 2020, p.21).

Se utilizará estudios ya realizados anteriormente como base para plantear una estructura de desarrollo en el presente estudio.

3.4.2. De campo

Se identifica un estudio de campo por medio de la interacción con el objeto de estudio y con las bases teóricas en conjunto en el lugar seleccionado como estudio de Desarrollo.(Leyva Haza, & Guerra Véliz, 2020, p.63).

Este estudio nos ayuda para la generación del levantamiento de información directamente con los habitantes del cantón y en relación con la sucursal de la entidad financiera.

3.5. Población y muestra

3.5.1. Población

La población se identifica como un grupo de sociedad identificado como personas donde se conforma por las familias a nivel de la totalidad de la localidad situada.

Según el INEC (2010) indica que en el Cantón Pallatanga existen 10.800 personas, pero según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2020) indica que su crecimiento poblacional sería increíble llegando a tomar el crecimiento poblacional de un porcentaje por edades, donde para el presente proyecto se toma en cuenta la población económicamente activa dando un total de 5480 personas de edades entre 18 a 65 años.

3.6. Cálculo del tamaño de la muestra

El cálculo a tomar para las encuestas dio como resultado que se encuestara a 355 personas y la entrevista se realizara a la Gerente General de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

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

Dónde:

N=Tamaño de la población

Z = nivel de confianza

p = probabilidad de éxito, o proporción esperada

q = probabilidad de fracaso

d = precisión (error máximo admisible en términos de proporción)

Al calcular damos los siguientes valores:

$$N = 5480$$

$$z^2 = 1,96$$

$$p = 0,50$$

$$q = 0,50$$

$$d = 5\% (0,05)$$

$$n = ?$$

Cálculo de la muestra

$$\frac{N * Z^2 * p * q}{d^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{5480 * 1,95^2 * 0,50 * 0,50}{0,05^2(5480 - 1) + 1,95^2 * 0,50 * 0,50}$$

$$n = \frac{5209,43}{14,65}$$

$$n = 355$$

El resultado de 355 representa al número de personas de la PEA que debo encuestar para saber su opinión sobre la nueva sucursal de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

3.7. Planificación

La planificación del presente proyecto se desarrollará en el tiempo establecido del calendario académico actual dentro del cual se contará con el tiempo establecido seleccionando actividades y llenando los tiempos vacíos para así poder seguir recolectando la mayor cantidad de información posible para poder generar las posibles soluciones al problema presente.

3.8. Selección

En la selección del lugar tuvo apertura las variables de clima y la ubicación geográfica la cual es muy importante porque es una oportunidad para la entidad financiera para seguir incursionando en otra región e ir proponiendo soluciones a muchas familias.(Censo Poblacional, 2020)

3.9. Métodos técnicas e instrumentos

3.9.1. Métodos

3.9.1.1. Inductivo

Es la metodología aplicada de principio a fin partiendo de un principio a fin buscando soluciones enfocados en la veracidad de la situación en forma analítica y general en bienestar (UNELLEZ, 2020, p.25).

Este método ayuda muchísimo en el proyecto partiendo desde el cierre de muchos negocios y llegando a la apertura nuevamente.

3.9.1.2. Deductivo

Según Unellez (2020) indica que el método deductivo “*tiene el enfoque de partir de una totalidad hasta ingresar al problema de inicio para poder detallar datos sobre la posible solución*” (p.41).

De manera general aporta mucho para poder buscar el mínimo problema e incluirle en el presente estudio para planificar posibles soluciones.

3.9.2. Técnicas

La técnica hace referencia a la manera de recolectar la información de forma correcta y específica.

3.9.2.1. Encuesta

Es la expresión oral expresada a la reacción de unas preguntas según el tema de investigación en medio del medio ambiente y generando un estudio de campo (Feria Ávila & Atila, 2020, p.42).

Por medio de la encuesta se toma datos concretos y certeros seleccionados por la población de Pallatanga estos resultados sirven para el estudio de mercado y generar un marco propositivo estratégico para la apertura de una nueva sucursal.

3.9.2.2. *Entrevista*

Se maneja una sociabilización entre personas con una conversación estable y de manera respetuosa para poder así conseguir la mayor información posible (Feria Ávila & Atilla, 2020, p.43).

Por medio de la entrevista se busca obtener datos concretos, según el sector rural y urbano incluyendo a las autoridades analizando su punto de vista y nivel de inclusión en el presente proyecto.

3.9.2.3. *Instrumentos de la investigación*

Los instrumentos para ocupar en la presente es tener la computadora portátil y adicionalmente manejar los datos actuales de la COAC Nueva Esperanza adicionalmente se puede localizaren la SEPS.

3.9.2.4. *Cuestionario*

Un cuestionario es el grupo de pregunta para aplicar a las personas involucradas dentro de este se encuentra conformado por preguntas abiertas como cerrada se lo realiza de manera presencial.(Urzua, 2020, p.52).



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



Entrevista dirigida a la Gerente General de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

Objetivo: Conocer el grado de aceptación que tendrá la apertura de una sucursal de la COAC Nueva Esperanza Ltda., en el Cantón Pallatanga.

1. ¿Qué opinión tiene usted sobre a apertura de una nueva sucursal de la COAC Nueva Esperanza Ltda., en el cantón Pallatanga?

2. ¿Cuál sería el aporte como empleado de la COAC nueva Esperanza Ltda., en la nueva sucursal?
3. ¿Cree usted que la apertura de la nueva sucursal permitirá crecer de manera solvente a la Cooperativa?
4. ¿Qué opinión tiene usted del servicio de la Cooperativa y como cree que impactaría en el cantón Pallatanga?

Muy Bueno:___

Regular:___

Malo:_____

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. Análisis de los resultados



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



ENCUESTA CONSUMIDORES

Encuesta dirigida a la Población Económicamente Activa del Cantón Pallatanga, Provincia de Chimborazo.

Objetivo: Conocer el grado de aceptación que tendrá la creación de una sucursal de la COAC Nueva Esperanza Ltda., en el Cantón Pallatanga.

1. Elija su edad dentro de un rango

Tabla 4-1: Edad

Ocupación	Cantidad	Porcentaje
18 a 28 años	110	31%
29 a 38 años	89	25%
39 a 49 años	90	25%
50 a 60 años	36	10%
61 a 65 años	30	9%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

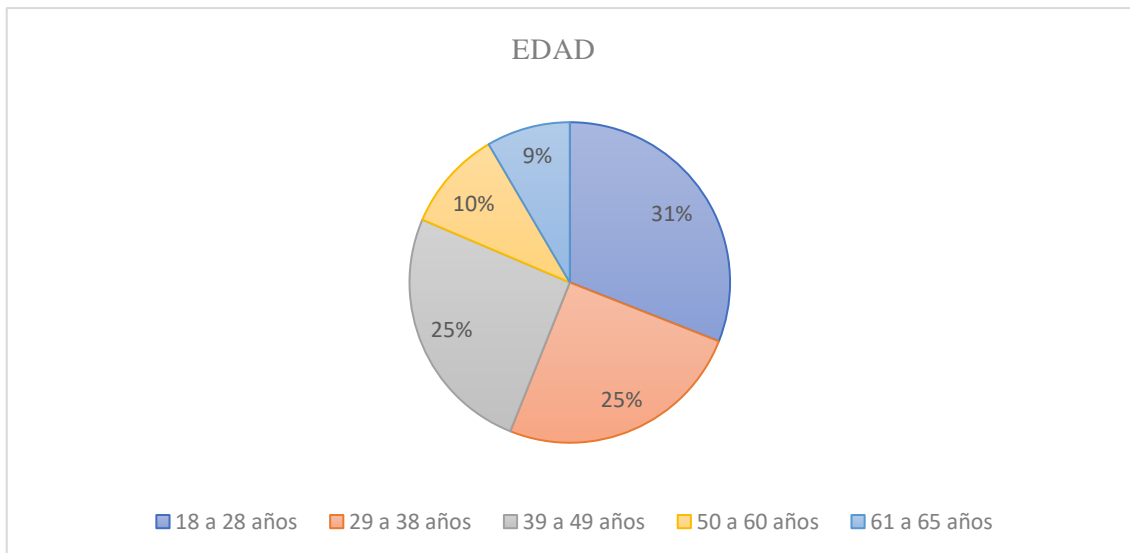


Ilustración 4-1: Edad

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- Se analiza que los socios/clientes estarían en la edad de 18 a 28 años en un 31%; el 25% en edades de 29 a 38; el 25% entre 39 a 49 años; el 10% entre 50 a 60 años y el 9% se encuentran en edad de 60 a 65 años, estos resultados nos ayudan a segmentar para poder seleccionar los productos y servicios que ofrecerá la Cooperativa.

2. ¿En qué actividad usted labora?

Tabla 4-2: Actividad

Ocupación	Cantidad	Porcentaje
Trabajador Público	90	25%
Trabajador Privado	97	27%
Agricultor	98	28%
Comerciantes	40	11%
Otro	30	9%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

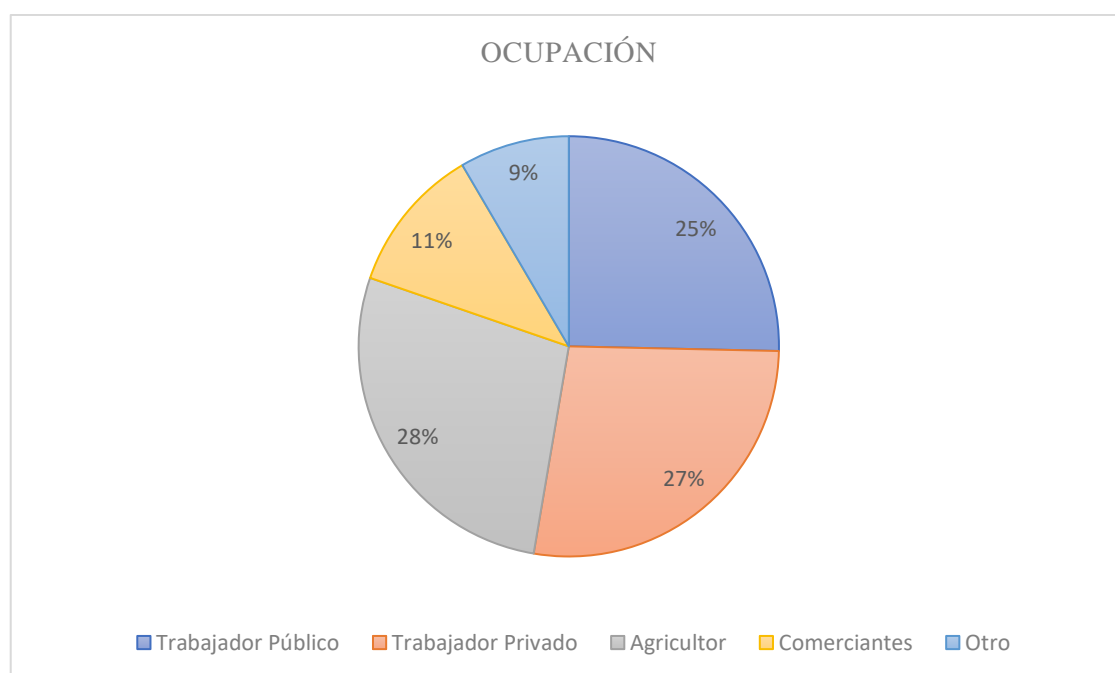


Ilustración 4-2: Actividad

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- Del grupo encuestado se obtuvo los siguientes resultados donde el 25% de las personas encuestadas pertenecen a los trabajos del sector público, el 27% representa que trabajan en el sector privado, el 28%; 11%; 9% representan a los grupos agricultor, Comerciantes, otros respectivamente.

Se analiza de manera explícita la segmentación de trabajo porque desde ahí nace todo el estudio de mercado y técnico para la ejecución del proyecto.

3. ¿Cuáles son sus Ingresos mensuales?

Tabla 4-3: Ingresos mensuales

Ingresos	Cantidad	Porcentaje
De 0 a 400 dólares	73	21%
de 401 a 600 dólares	127	36%
De 601 a 900 dólares	110	30%
Mas de 900 dólares	45	13%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

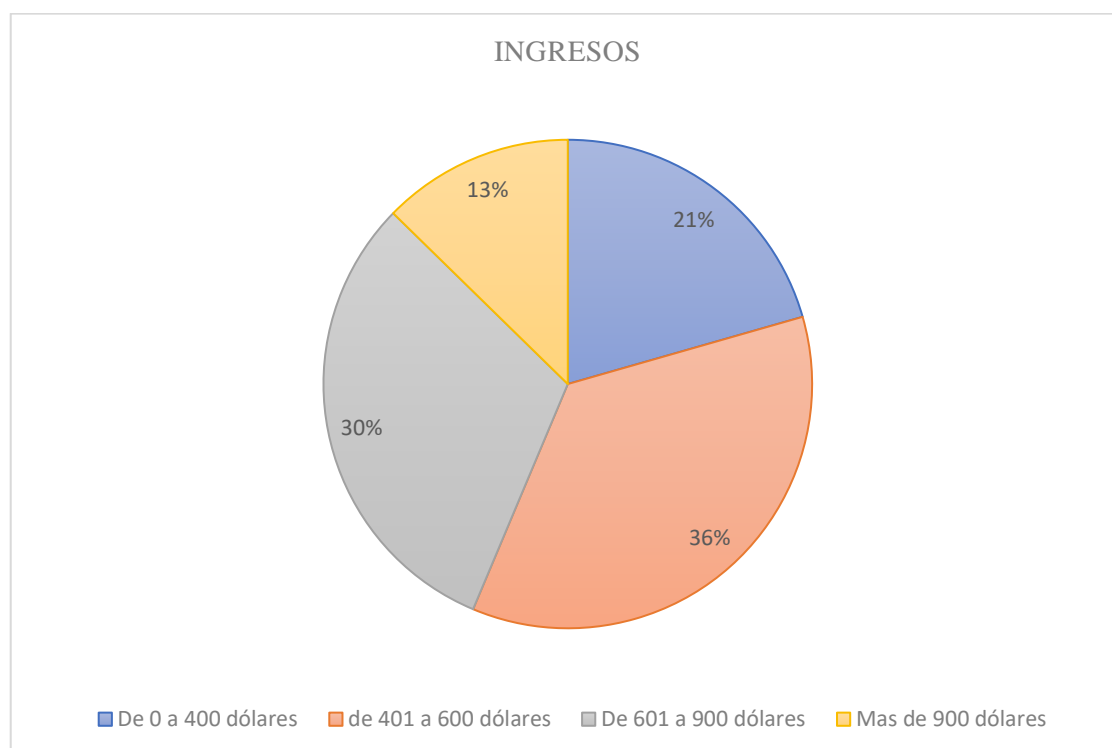


Ilustración 4-3: Ingresos Mensuales

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- La población encuestada arrojo los siguientes resultados donde el 21% tiene ingresos de 0 a 400 dólares, el 36% señalo que percibe de 401 a 600 dólares, 30% genera ingresos de 601 a 900 dólares, y el 13% tiene ingresos de más de 900 dólares. Estos datos económicos nos sirven para poder plantear un estudio financiero más real al momento de querer ofertar créditos en el sector.

4. ¿A que destina sus ingresos?

Tabla 4-4: Destino de los ingresos

Descripción	Cantidad	Porcentaje
Emergencias	87	25%
Salud	69	19%
Vivienda	20	6%
Compra de Bienes	65	18%
Educación	114	32%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

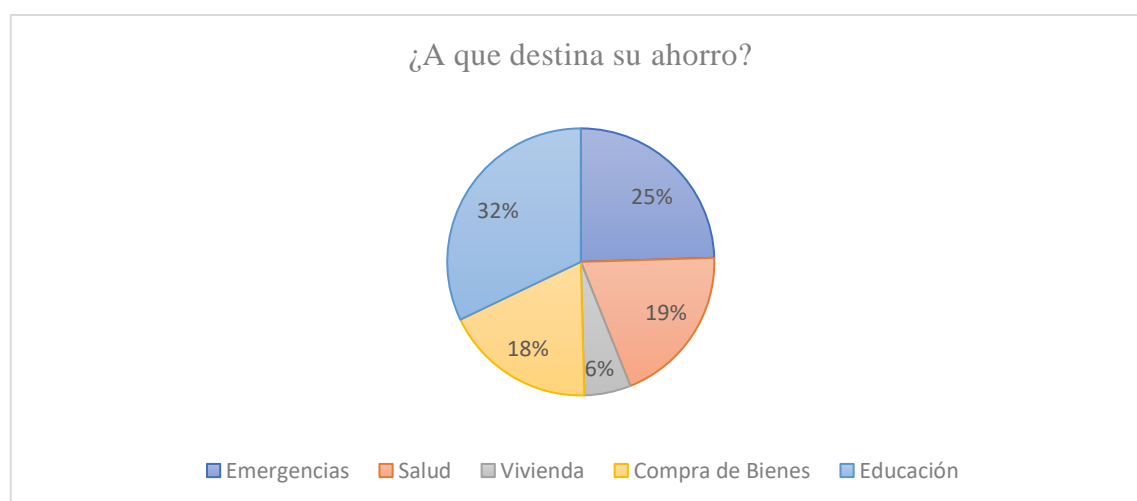


Ilustración 4-4: Destino de ingresos

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- A nivel del cantón Pallatanga existe un cierto porcentaje de lo que tienen sus ingresos, el 25% de la población eligió que ahorra para emergencias, en cambio un 19% destina su ahorro para gastos de salud, el 6% representa el gasto en vivienda su ahorro, el 18% destina para la compra de Bienes y en su mayoría ahorran para los gastos de educaciones tanto personales como para los hijos.

Estos resultados nos ayudan a plantear un panorama más claro sobre la situación económica que maneja el cantón donde se puede plantear productos y servicios acorde a sus necesidades en la Cooperativa.

5. ¿Usted sus ingresos ahorra? ¿En dónde?

Tabla 4-5: Ahorro

Descripción	Cantidad	Porcentaje
Cooperativa	165	46%
Banco	72	20%
Mutualista	18	6%
Otros	100	28%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

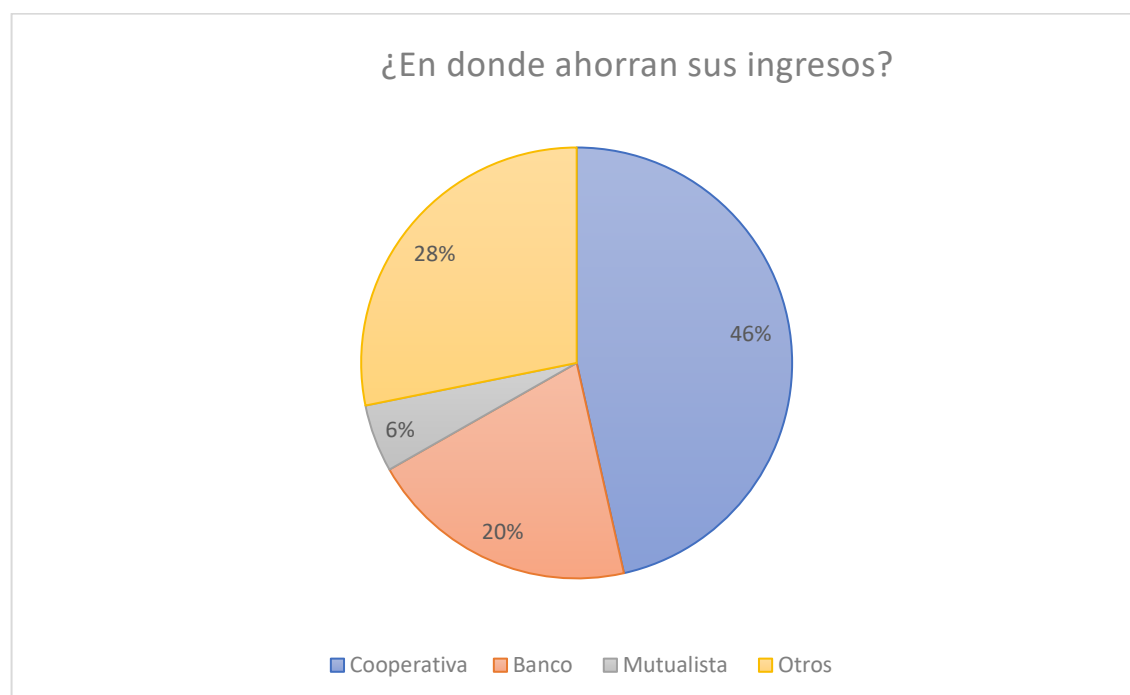


Ilustración 4-5: Ahorro

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- La población respondió que su ahorro guarda en diferentes entidades financieras ubicadas en diferentes sectores donde el 46% en su mayoría ahorran en Cooperativas de Ahorro y crédito, el 20% en los diferentes bancos situados en el cantón, y en las Mutualistas ahorran el 6%, y en otras entidades financieras y pertenecientes a la zona de la Economía Popular y Solidaria ahorran el 28%.

Se puede plantear estrategias para atraer a los socios o clientes a la nueva sucursal de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

6. ¿Utiliza los servicios de alguna entidad financiera en el cantón Pallatanga?

Tabla 4-6: Servicios financieros

Descripción	Cantidad	Porcentaje
SI	120	34%
NO	235	66%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

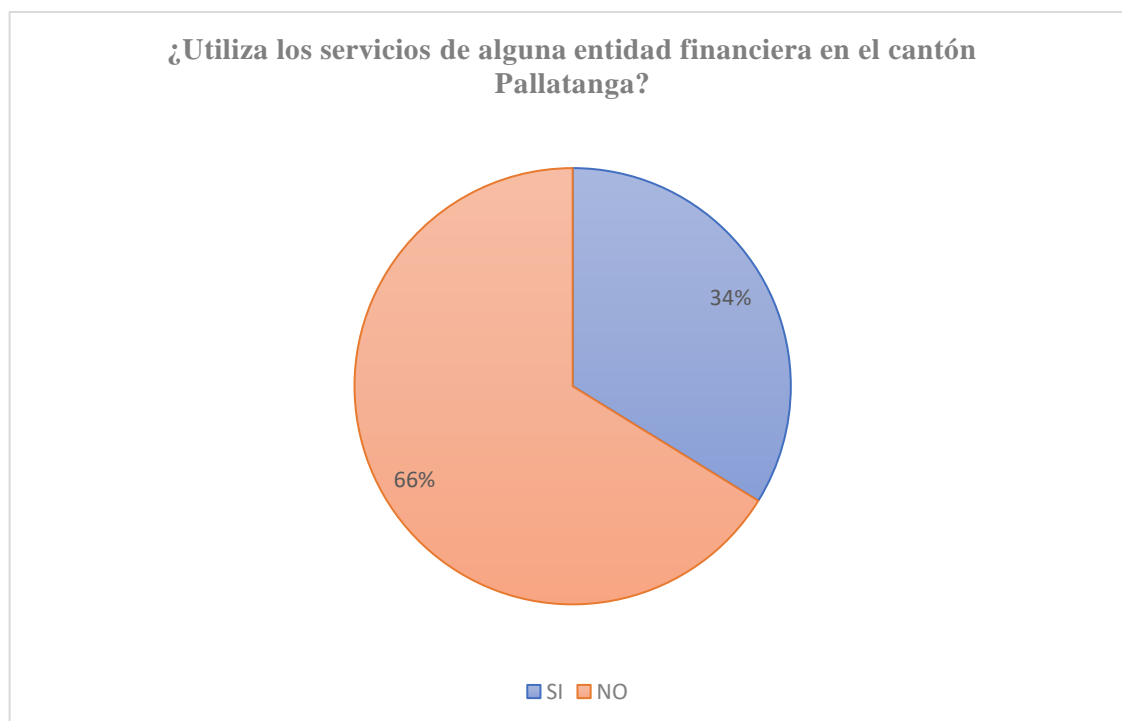


Ilustración 4-6: Servicios financieros

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.-En su mayoría las personas encuestadas respondieron que no utilizan un servicio financiero en el cantón, por ende representa el 66% de personas que no utilizan el servicio financiero local, en cambio el 34% representa las personas que si utilizan entidades financieras locales donde ahorran e invierten su dinero a cambio de ganancias.

La apertura de una cooperativa con accesibilidad y sin conflictos es lo que necesitan las personas en el canton Pallatanga por eso se requiere implementar una agencia nueva de la COAC Nueva Esperanza en el canton Palltanga, provincia de Chimborazo.

7. ¿Cuáles son los principales servicios financieros que Usted utiliza o ha utilizado en una entidad financiera?

Tabla 4-7: Principales Servicios financieros

Descripción	Cantidad	Porcentaje
Ahorro	90	25%
Crédito	130	37%
Plazo Fijo	18	5%
Apertura de cuentas	40	11%
Pago de servicios varios	77	22%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

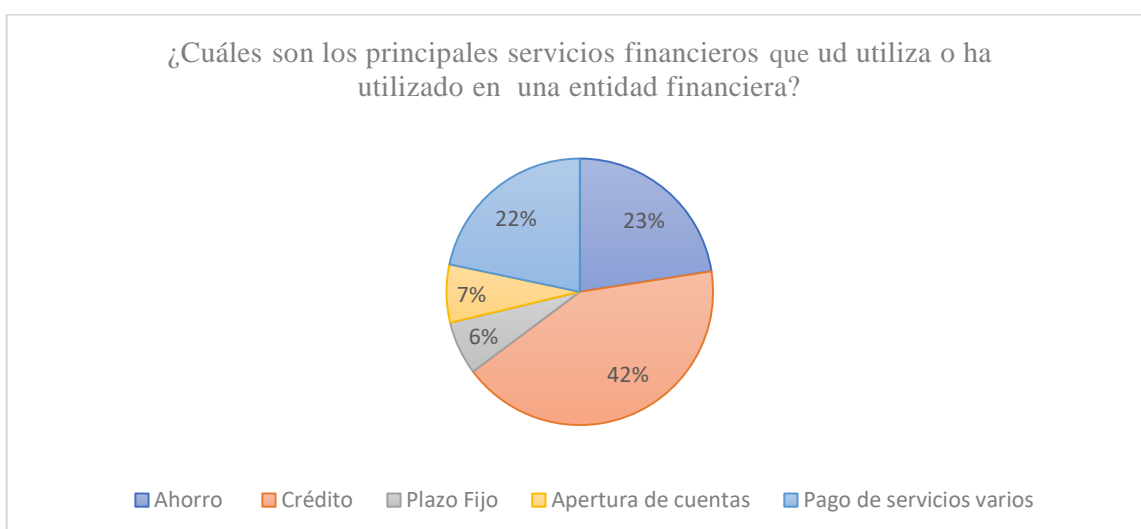


Ilustración 4-7: Principales Servicios financieros

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- Existen diferentes productos y servicios que ofrecen las entidades financieras las cuales son muy demandadas en cada una donde el 25% desea el ahorro, 37% acceden a los créditos, el 5% invierte en Plazo Fijo, el 11% en aperturas de cuentas nuevas para ahorros y diferentes acciones, y el 22% en pago de servicios varios por medio de recaudación lo cual es de mucha ayuda ya que no se pueden movilizar a las propias oficinas por eso optan por este tipo de servicio. En la pregunta se analiza existen diferentes productos y servicios demandados por parte de la población la cual nos ayuda en el estudio técnico y estudio de mercado para poder ubicar los productos más demandados.

8. ¿Con que frecuencia utiliza usted los servicios financieros?

Tabla 4-8: Frecuencia de uso de servicios financieros

Descripción	Cantidad	Porcentaje
Diario	75	21%
Semanal	0	0%
Mensual	155	44%
Quincenal	40	11%
Trimestral	85	24%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

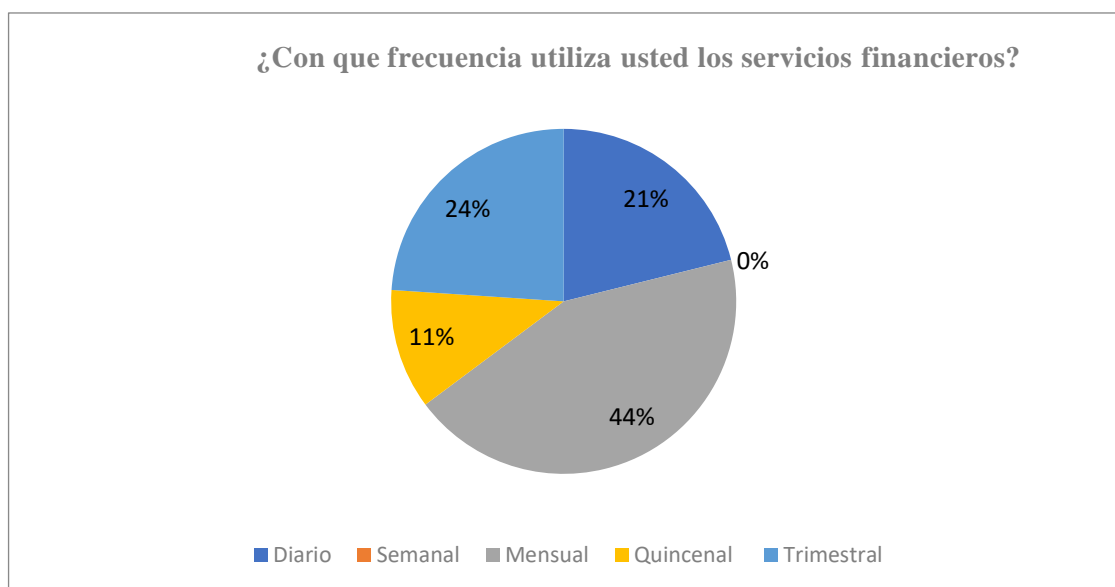


Ilustración 4-8: Frecuencia de uso de servicios financieros

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- El uso de los servicios del sistema financiero refleja que están de manera diaria con un 21% representado; de manera mensual el 44% el 11% utiliza de manera Quincenal y de trimestral representa el 24% donde se evidencia que la personas si necesitan de una entidad financiera cerca para que puedan utilizar y administrar de mejor manera sus cuentas y los servicios contratados.

9. ¿Cuál es el tiempo promedio en atención al servicio solicitado en la entidad financiera?

Tabla 4-9: Servicio y atención

Descripción	Cantidad	Porcentaje
1 día a menos	73	21%
De 1 día a 3 días	167	47%
más de 3 días	115	32%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

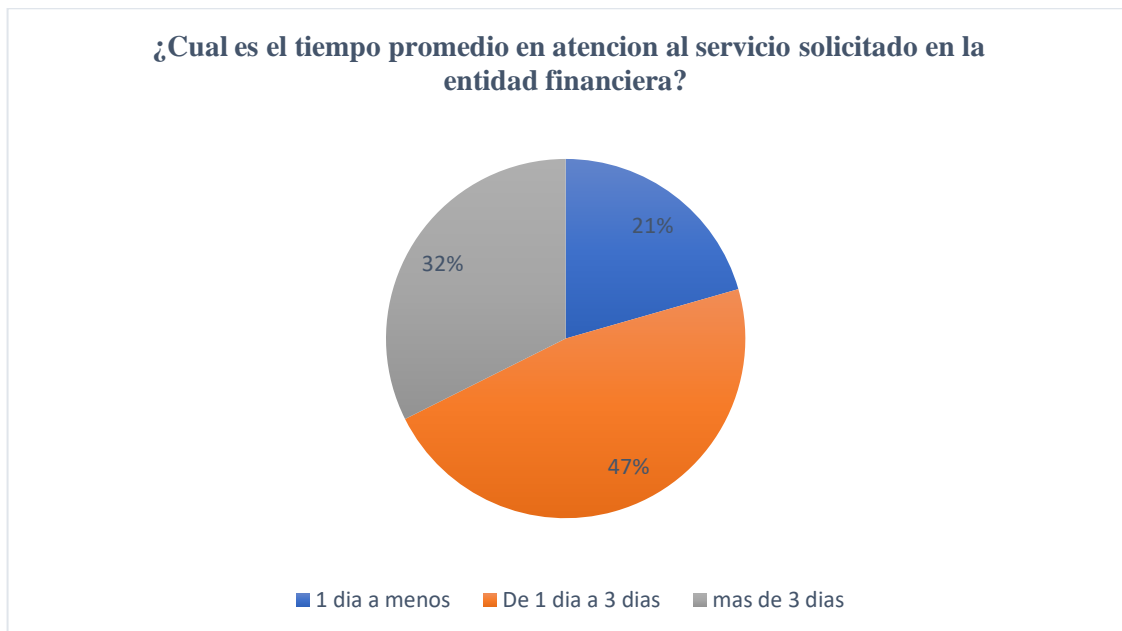


Ilustración 4-9: Servicio y atención

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- al consultar del tiempo de servicio y los días de solución en la encuesta respondieron lo siguiente donde el 21% indico que se demora mínimo un día, el 47% indico que se demora de 1 a 3 días, y el 32% señalo que si se demora mucho tiempo entre 3 días a más.

Según lo analizado se genera nuevas soluciones y estrategias para solventar los posibles problemas que puedan existir dentro del servicio al cantón de Pallatanga.

10. ¿Usted ha utilizado los servicios financieros de la COAC Nueva Esperanza Ltda. ¿En alguna de sus agencias existentes?

Tabla 4-10: Servicios financieros

Descripción	Cantidad	Porcentaje
SI	120	34%
NO	235	66%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

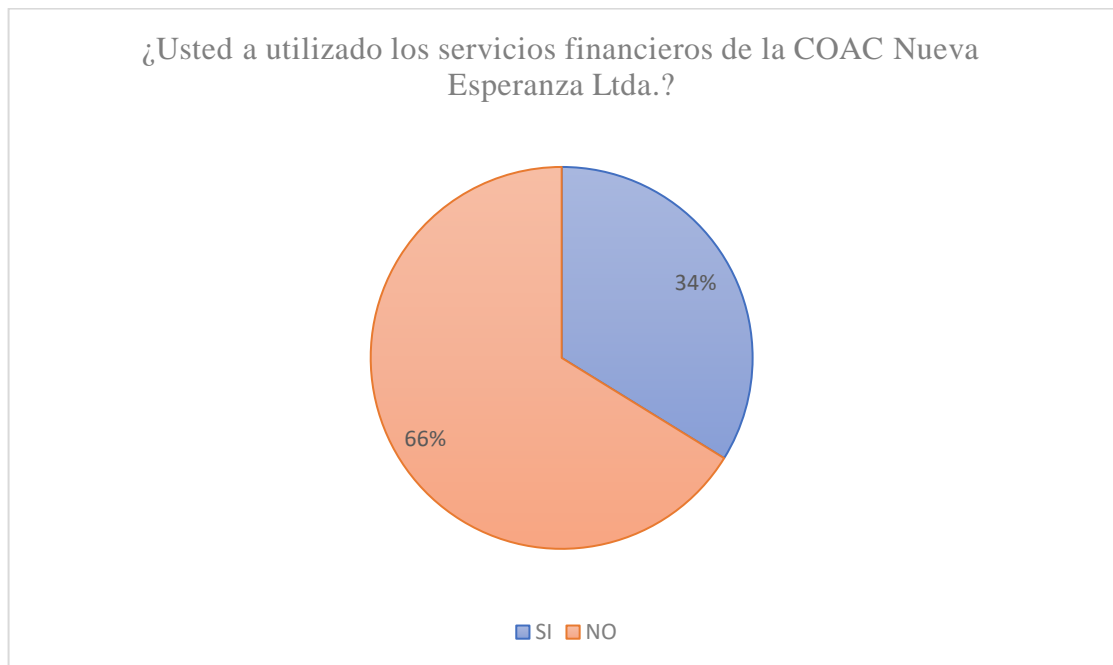


Ilustración 4-10: Servicio financiero

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- El 66% señalo que no a utilizado los servicios de la Cooperativa Nueva Esperanza Ltda., en cambio en 34% señalo que si ha utilizado según los comentarios indicaron que accedían a créditos en otros cantones y de igual manera que era un problema por el tiempo, toda esta información recolectada funciona para la ejecución del estudio de mercado para poder plantear un diagnóstico con soluciones.

11. ¿Desearía usted que se aperture una agencia de la COAC Nueva Esperanza Ltda. en el cantón Pallatanga?

Tabla 4-11: Apertura de agencia

Descripción	Cantidad	Porcentaje
SI	312	88%
NO	43	12%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

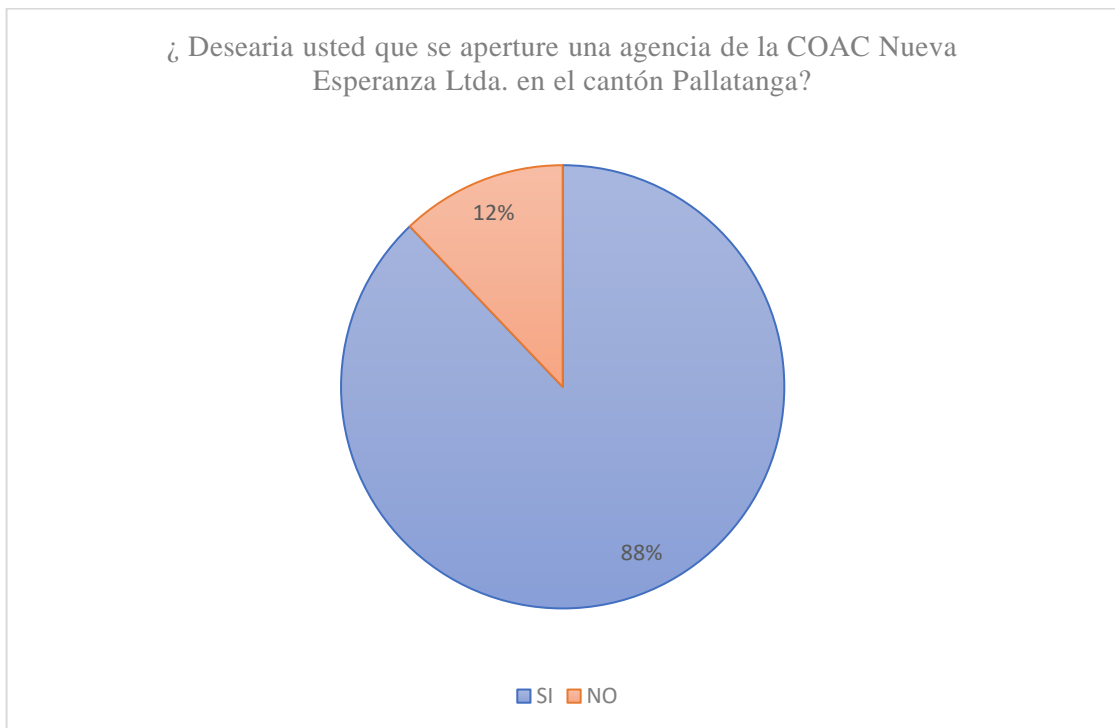


Ilustración 4-11: Apertura de agencia

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- En su mayoría el 88% que representa a 312 personas indicaron que si les gustaría que se habrá una nueva sucursal o agencia que de la accesibilidad para que puedan acceder a los servicios financieros que pueden ofertar en cambio el 12% indico que no desea porque justificaron que solo llega a generar conflictos en los requisitos para poder acceder a un producto o servicio financiero que oferte esa entidad.

12. ¿Si la COAC Nueva Esperanza Ltda. se abrirá la agencia en Pallatanga que servicio requeriría usted?

Tabla 4-12: Servicios que se requiere

Descripción	Cantidad	Porcentaje
Ahorro	80	23%
Crédito	150	42%
Plazo Fijo	23	6%
Apertura de cuentas	25	7%
Pago de servicios varios	77	22%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

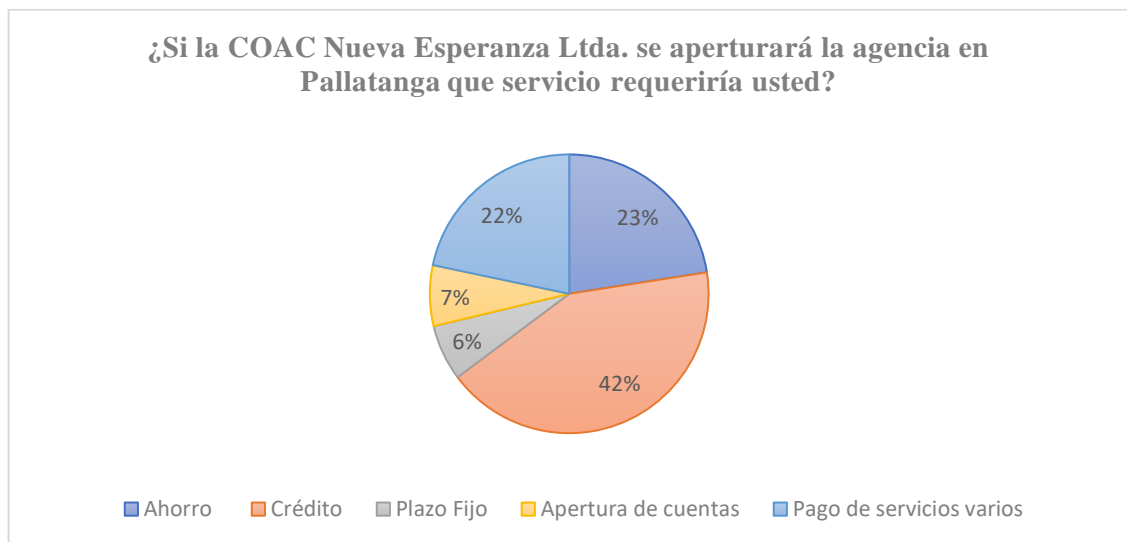


Ilustración 4-12: Servicios que requiere

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- Existen diferentes opiniones de las personas encuestadas las cuales seleccionaron e indicaron lo siguiente, el 23% desea adquirir cuentas para ahorro; el 42% desea acceder a un crédito el cual sea con una tasa de interés baja y más que todo que genere plazos de pagos bajos, el 6% señaló que necesita invertir en plazo fijo con un % de rendimiento agradable, el 7% genero lo que es que necesita nuevas cuentas para diferentes operaciones financieras y el 22% para acceder a pagos de diversos servicios.

Esta información sirve para el Marketing Mix donde se enfocará en promocionar los servicios que más desean los habitantes del cantón Pallatanga.

13. En caso de que su respuesta fuera crédito como mayor interés continúe, caso contrario pase a la pregunta 17

Tabla 4-13: Servicio de crédito

Descripción	Cantidad	Porcentaje
SI	150	42%
NO	205	58%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

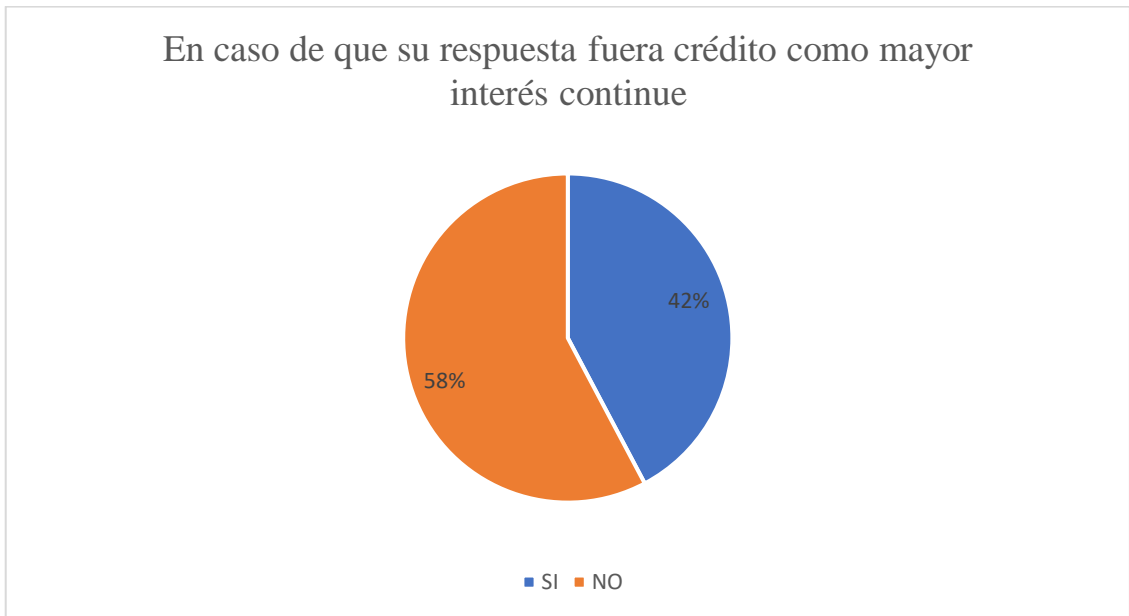


Ilustración 4-13: Servicio de crédito

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- Según la respuesta obtenida de los encuestados se refleja que el 42% de personas si desean créditos y por ende continúan con todo el cuestionario. El 58% directamente indico que no se interesa por el crédito, pero continua con la pregunta 17.

En esta preguntase analizara el total de 150 personas que desean adquirir un crédito de diferente línea dentro de la nueva sucursal de la Cooperativa.

14. ¿Qué tipo de crédito necesitaría Usted?

Tabla 4-14: Tipo de crédito

Descripción	Cantidad	Porcentaje
Consumo	12	8%
Comercial	18	12%
Vivienda	20	13%
Microcrédito	70	47%
Educación	30	20%
Total	150	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

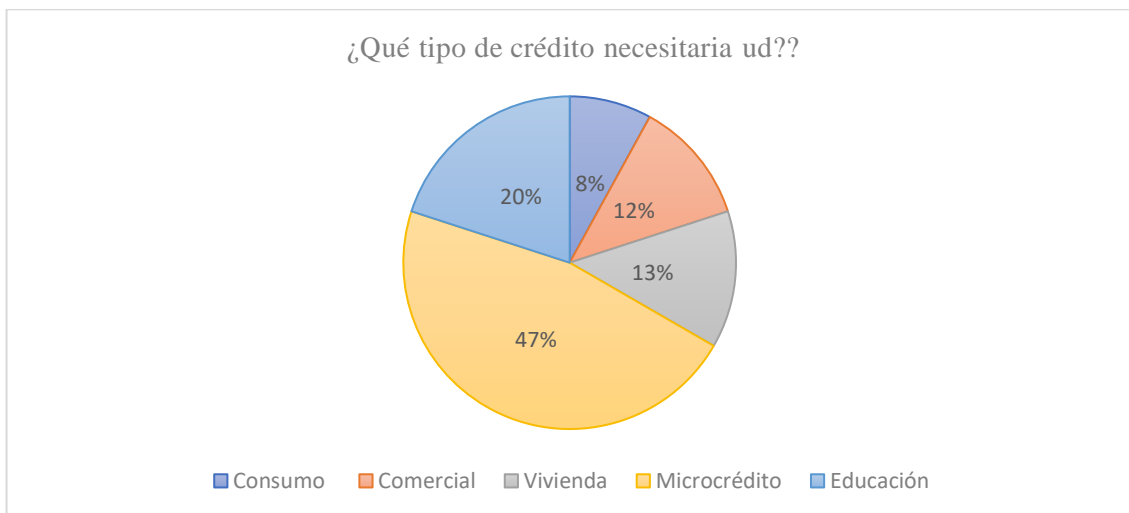


Ilustración 4-14: Tipo de crédito

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- De las personas que eligieron que preferían crédito se realizó unas nuevas preguntas donde seleccionaron el tipo de crédito donde el resultado fue el siguiente; el 8% prefiere de consumo; el 12% selecciono la opción crédito comercial; y crédito de vivienda escogió el 13% en su mayoría las personas prefieren el microcrédito con un porcentaje de 47% estas personas necesitan invertir en sus negocios ; el 20 % en créditos educativos.

Con la información se genera y se trabaja en tasas de interés que estén competitivas dentro del mercado y regularizado por parte del banco central.

15. ¿Qué valor necesitaría?

Tabla 4-15: Valor del crédito

Descripción	Cantidad	Porcentaje
1000 a 2000	20	13%
De 2001 a 4000	21	14%
De 4001 a 6000	26	17%
De 6001 a 8000	34	23%
Ma de 8000	49	33%
Total	150	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

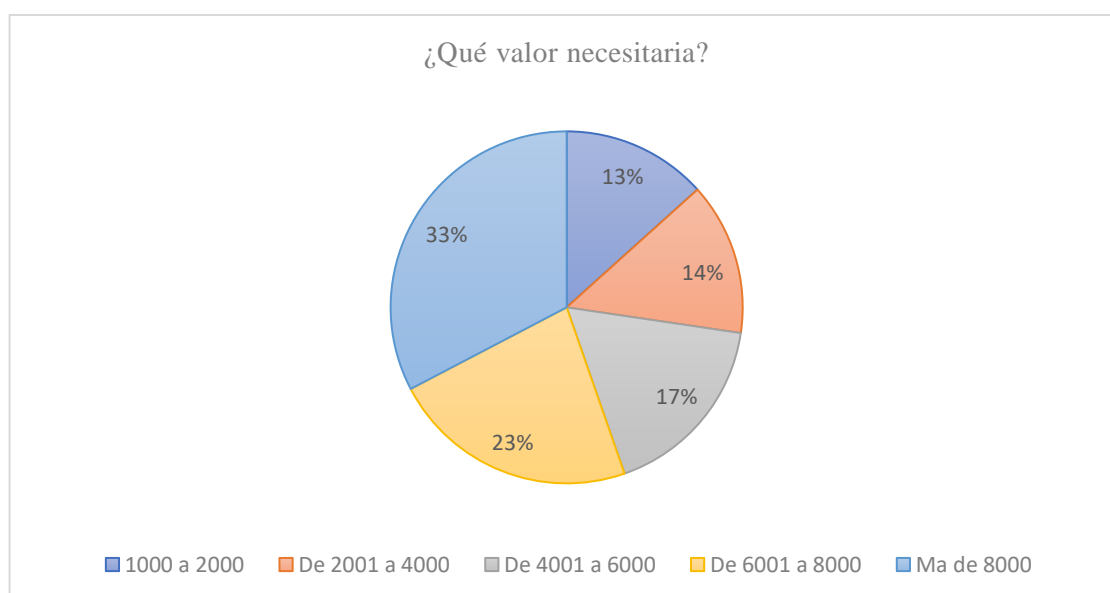


Ilustración 4-15: Valor de crédito

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- En el monto que las personas solicitarían según lo elegido en la entrevista es; el 13% representa que solicitaría un crédito entre 1000 a 2000 dólares; el 14% solicitaría entre los valores de 2001 a 4000 dólares; el 17% está entre el valor de 4001 a 6000 dólares; el 23% está entre los valores de 6001 a 8000 en crédito y el 33% necesita más de 8000 dólares.

Esta información económica nos sirve para generar una proforma de valores máximos a entregar en préstamos es decir se generará un estudio financiero.

16. ¿En qué tiempo le gustaría pagar el valor de su crédito?

Tabla 4-16: Tiempo del crédito

Descripción	Cantidad	Porcentaje
Mensual	80	53%
Semanal	12	8%
Diario	18	12%
Otro	40	27%
Total	150	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

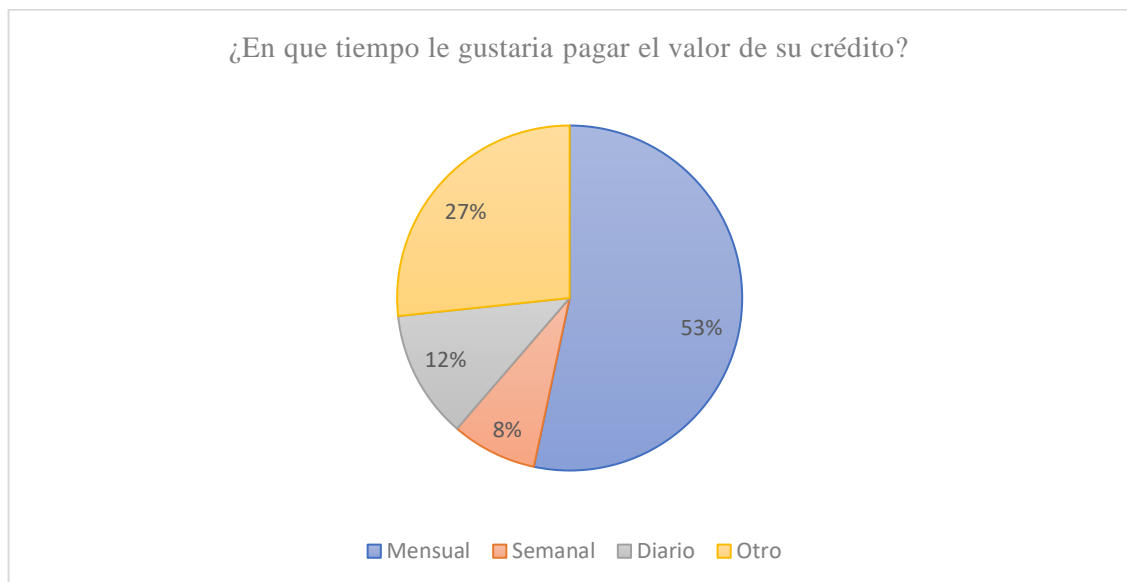


Ilustración 4-16: Tiempo de crédito

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- En la pregunta aplicada las personas encuestadas respondieron lo siguiente en el tiempo de cómo les gustaría pagar el crédito y se analizó lo siguiente; que el 53% de las personas desean pagar de manera mensual; el 8% desea pagar de manera semanal, el 12% desearía pagar de manera diaria y el 27 % pagaría en otro tiempo diferente a los anteriores mencionados.

Esta pregunta nos ayuda a determinar la recuperación de cartera que tendrá en efectivo para poder ubicarlo en el flujo de efectivo del presente proyecto.

17. ¿En qué sector le gustaría que se ubique la agencia de la COAC Nueva Esperanza Ltda.?

Tabla 4-17: Ubicación de la agencia

Descripción	Cantidad	Porcentaje
En el Centro	355	100%
Por las Afueras	0	0%
Total	355	100%

Realizado por: Urgiles, M.2023.



Ilustración 4-17: Ubicación de la agencia

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis.- Las personas eligieron que desean que la apertura de la agencia sea por una zona céntrica donde sea de fácil acceso que exista movilidad para poder llegar al lugar y poder realizar los diferentes tramites de igual manera buscan soluciones mas no problemas para acceder a los productos y servicios.

Esta pregunta nos ayuda al estudio técnico para situar el lugar estratégico.

4.2. Discusión de resultados

Por de la aplicación de los instrumentos de investigación se logró determinar que los habitantes del cantón Pallatanga si necesitan una agencia de la COAC Nueva Esperanza Ltda, con gran aptitud y actitud si desean adquirir los diferentes productos y servicios que ofrece la entidad, se tomará diferentes estrategias para optimizar recursos de la entidad y ser amigable con los socios y clientes posibles.

Al enfocarse en el sector productivo del cantón se pudo determinar que el mayor problema del acceso a una entidad financiera es por el lugar los costos y gastos que reflejan al salir de sus hogares y llegar hasta el centro más lejano por adquirir varios servicios entre ellos ahorrar o adquirir un préstamo es muy difícil, también nos indicaron que el factos de imperfección es el tiempo porque existen problemas muy frecuentes en retiros o depósitos, y el tiempo de arreglo pueden durar varios días y hasta un mes lo cual perjudica la economía de las personas, porque su diario vivir son sus negocios o emprendimientos.

A pesar de la pandemia el cantón Pallatanga logro mantenerse en pie a pesar de ser considera uno de los cantones de baja economía sobre sale por el gran ánimo de trabajo y superación que existe por eso las personas eligieron que si desearían adquirir a diversos créditos donde incluyen diferentes líneas entre vivienda, educación, consumo y microcrédito donde tendrían más facilidad de acceder y les atrae por el motivo de que son más ágiles y no les piden muchos requisitos que la final son inválidos. La ubicación la mayoría eligió que, si desease que la Cooperativa se ubique en un lugar estratégico centro donde puedan acceder todos de mejor y mayor facilidad, porque en su mayoría las personas de la tercera edad bajan de los lugares más lejanos para poder cobrar el Bono del Gobierno que es una ayuda para ellos, de igual manera las personas buscan un lugar donde se pueda acceder de manera fácil y sencilla para pagar diferentes actividades entre ellas servicios básicos y otros pagos.

4.3. Comprobación

De forma general la COAC Nueva Esperanza Ltda, cumplirá las perspectivas de la población y generará más movilidad socioeconómica, habrá más oportunidades de trabajo para los habitantes y de igual manera los negocios tendrán prosperidad. Se llega a la conclusión que el presente proyecto si tendrá la debida factibilidad para ser ejecutado para cubrir las necesidades de la población en general.

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO

5.1. Estudio de mercado

Se analiza por medio de la ubicación y la clasificación de las personas por edad, sexo e ingresos por medio de la aplicación de los instrumentos de investigación se logra obtener datos estadísticos reales los cuales son de ayuda para poder plantear estrategias de servicio para los ofertantes y demandantes en el sistema financiero.

5.1.1. Análisis de la oferta

Para el análisis de la oferta se generará un estudio a nivel de la población del cantón Pallatanga donde se incluye a la población que se consideran los posibles socios y clientes a los cuales se les servirá en oferta y servicios.

Se incluye la calidad y satisfacción para proponer una oferta por medio de la clasificación de socios y clientes mediante los ingresos por medio de los que perciben.

Oferta Actual

Tabla 5-1: Oferta actual

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	No DE SOCIOS
COPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE PALLATANGA	1890
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS	3500
TOTAL, No DE SOCIOS	5390

Realizado por: Urgiles, M.2023.

En el cantón Pallatanga se logró obtener el siguiente resultado que hay 2 cooperativas las cuales son las únicas y muy concurridas de la población del cantón los socios que suman entre las dos son de 5390 socios este es un indicador con el cual se trabajara para poder proyectar la oferta.

5.1.1.1. *Proyección de la oferta*

Tabla 5-2: Proyección de la oferta

Proyección de la Oferta			
Cn	Co	$(1+i)^n$	Proyección
1	5.390		
2	5.390	1,02	5.474
3	5.390	1,03	5.559
4	5.390	1,05	5.646
5	5.390	1,06	5.734
6	5.390	1,08	5.824

Realizado por: Urgiles, M.2023.

La tasa de proyección se estima en el 1,56% según el INEC, por lo cual se proyecta a 5 años dando así tentativamente una proyección de la oferta en el presente proyecto se toma como punto principal el número de socios tentativos que tienen las otras entidades financieras y se llama oferta inicial.

5.1.2. *Análisis de la demanda*

La demanda es la cantidad de personas que solicitaran un bien o servicio por ende se mantiene la oferta en la apertura de una nueva sucursal para poder servir a la población, por medio de la determinación de la demanda la cual será de la población de 10 800 habitantes se tomara como la demanda inicial y su proyección será del 1,56% de crecimiento poblacional según el INEC.

5.1.2.1. *Proyección de la demanda*

Tabla 5-3: Proyección de la demanda

Proyección de la Demanda			
Cn	Co	$(1+i)^n$	Proyección
0	10800		
1	10800	1,0156	10968
2	10800	1,0314	11140
3	10800	1,0475	11313
4	10800	1,0639	11490
5	10800	1,0805	11669

Realizado por: Urgiles, M.2023.

La proyección de igual manera se la realiza para 5 años la cual se toma una tasa de crecimiento del 1,56% establecida por el INEC I análisis de crecimiento poblacional por esta razón la demanda crece dentro del tiempo establecido de manera tentativa de estudio.

5.1.3. Demanda insatisfecha

La demanda insatisfecha es considerada como un obstáculo que no es cubierto a tiempo por ende se maneja de manera estratégica donde se busca soluciones precisas y de solución rápida para alivianar los problemas, la demanda insatisfecha se da cuando no existe una oferta completa que cubra a demanda de todos los habitantes del cantón Pallatanga.

La aplicación de la fórmula para determinar la demanda insatisfecha es la siguiente la diferencia entre la demanda y la oferta proyectadas el resultado de esta operación es llamada demanda insatisfecha.

Tabla 5-4: Proyección de la demanda insatisfecha

AÑOS	DEMANDA PROYECTADA	OFERTA PROYECTADA	DEMANDA INSATISFECHA
1	10.968	5.474	5.494
2	11.140	5.559	5.580
3	11.313	5.646	5.667
4	11.490	5.734	5.756
5	11.669	5.824	5.845

Realizado por: Urgiles, M.2023.

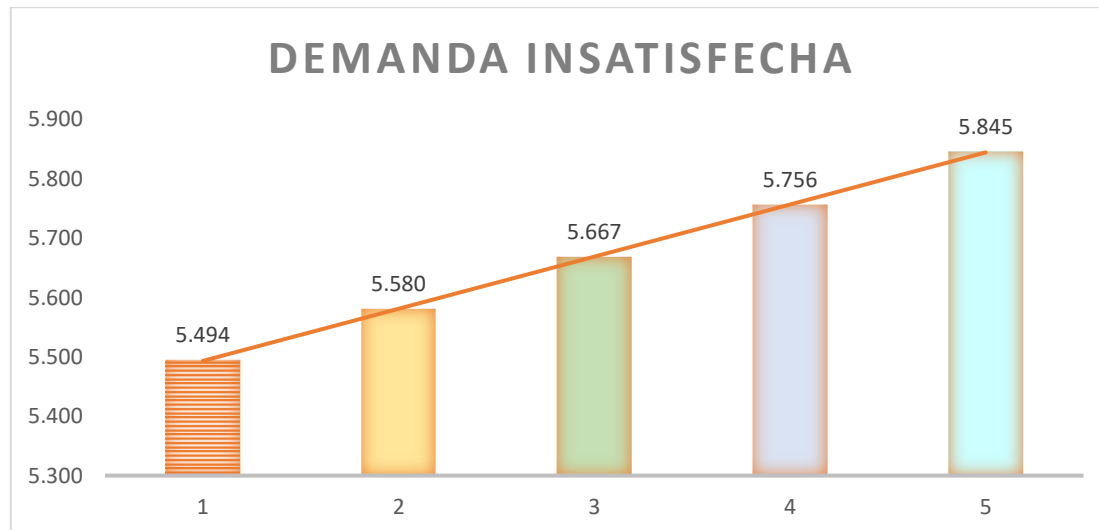


Ilustración 5-1: Demanda insatisfecha

Realizado por: Urgiles, M.2023.

En la demanda insatisfecha se observa que existe una demanda insatisfecha en la cual se visualiza que en el año 1 existen 5 494 habitantes no satisfechos y va creciendo de manera ascendente dando un total de 5 845 habitantes para el año 5 donde se observa que no existe oferta que cubra el total de la demanda.

5.1.4. *Marketing Mix*

Para Crear una oferta atractiva en el mercado del cantón Pallatanga se implementa estrategias de negocios para poder realizar ventas curadas de productos y servicios que oferta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda. en el cantón mencionado.

La implementación del Marketing Mix es un camino para crear estándares de calidad demostrando sus servicios y productos de calidad promocionando a los futuros socios, en los productos donde se ha visto que no se desarrolla por falta de innovación y tecnología por ende no se a logrado promocionar en su totalidad para demostrar la calidad que posee la COAC NUEVA ESPERANZA Ltda.

Por medio de un plan estratégico de promoción donde destaque lo que ofrece la COAC NUEVA ESPERANZA Ltda. se generará una expresión de curiosidad y de liderazgo por parte de la entidad donde se incluirá en el mercado financiero del cantón Pallatanga donde será el nuevo mercado de desarrollo de la Cooperativa por medio de la apertura de la agencia.

Se enfoca también en otro punto principal en el cual es la atención al cliente dando soluciones rápidas y sencillas por ende se manejará con cuidado la atención y asesoría a nuestros futuros socios dentro y fuera de la COAC.

Por medio de las estrategias y posicionamiento en el mercado se busca hacer crecer a la COAC y que se posicione de manera expandida en el mercado financiero dándose a notar por medio de los productos y servicios de calidad.

En la COAC NUEVA ESPERANZA Ltda. busca la satisfacción de los clientes y dar lo mejor experiencia y satisfacción dentro de ellos los productos que ofertan son los siguientes:

Créditos

Dentro de ellos créditos tenemos lo que es los;

- Créditos Ordinarios,
- Créditos Emergentes,
- Crédito Dinámico,
- Crédito Mi Hogar.

Inversiones

- Inversión mensual
- Inversión Anual

Ahorro

- Ahorro a la Vista
- Ahorro Programado
- Ahorro Plazo Fijo
- Ahorro Cesantía
- Ahorro Mini Socio
- Ahorro mi Hogar

5.1.4.1. *Imagen corporativa*

- Estructura adecuada
- División en áreas
- Personal profesional y capacitado
- Colores representativos de la diversidad cultural

Símbolo



Ilustración 5-2: Símbolo

Fuente: <https://www.coacnuevaesperanza.ec/inicio/>

La imagen expresa el conjunto de sociedades representadas por diferentes etnias y sus raíces las cuales hacen la diferencia con un cooperativismo a otro nivel denominado su slogan así.

Logotipo



Ilustración 5-3: Logotipo

Fuente: <https://www.coacnuevaesperanza.ec/inicio/>

5.1.4.2. Instrucciones

Se lo realiza con la dirección de la apertura de una agencia en el cantón Pallatanga.

5.1.4.3. Captaciones

Por medio del reglamento que maneja la cooperativa de manera interna para la generación del interés, transcurrido un cierto tiempo se anexa en el Reglamento principal.

Los distintos ahorros que se realiza en la COAC Nueva Esperanza Ltda. se dividen de diferente definición por ende existen divisiones y son las siguientes;

Dentro de las cuentas principales ofertadas están;

- **Ahorro a la Vista**

La cuenta ahorro a la vista se maneja por medio de depósitos inmediatos en efectivo y mantienen el dinero siempre disponible a todo tiempo ganando un interés del 1,5% mensual respectivo al último saldo del último día del mes anterior, los requisitos para aperturar esta cuenta se necesita la copia de la cédula y un servicio básico para el registro y creación de la ficha del socio.

- **Ahorro Programado**

El ahorro programado es un tipo ahorro inversión donde el socio decide cuanto ahorrar mensualmente y por qué tiempo está estimado de un mes a 12 meses ellos deciden en que tiempo

ahorrar, ganando un interés del 4,5% de igual manera los requisitos son los mismos de ahorro a la vista y firmar la autorización de descuento mensual del valor decidido por el socio.

- **Ahorro Mini Socio**

Este ahorro es especialmente dedicado a los más pequeños del hogar donde se maneja un capital mínimo para su apertura con los requisitos que son copia de cedula del representante del mini socio y una planilla de servicio básico esta cuenta gana un interés igual del 1,6% mensual.

PRECIO

Análisis

Por medio de los requisitos expuestos por el Banco Central todos los Banco y Cooperativas deben aceptar al momento de ofrecer sus productos y servicios incluyendo su principal factor que es el precio de aperturas de servicios que es un precio estandarizado y debe ser relacionado a los ingresos de cada socio/cliente.

Por medio del precio se analiza varios factores como es el comportamiento y movimiento del mercado como se manejan los servicios y cuáles son los servicios sustitutos, por medio de estos análisis se puede plantear un precio de inversión.

De forma mensual el Banco Central del Ecuador como ente regulador en el sector financiero ajusta las tasas activas y pasivas de manera mensual la cual varia y se genera adaptaciones mensuales por ende la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria debe regirse a lo emitido por el ente regulador para adaptar dichas tasas y ofrecer a los clientes.

FACTORES IDENTIFICADOS EN EL COMPORTAMIENTO DE LOS PRECIOS

- Precios estimados en promedio a nivel de las entidades financieras para ofrecer los servicios.
- Segmentación de las entidades financieras.
- Precios a nivel del mercado financiero.

PLAZA

La plaza se determina por medio de lugar donde se localizará la nueva agencia de apertura de la COAC Nueva Esperanza Ltda., en este caso la ubicación es en el centro del cantón Pallatanga para la accesibilidad a la entidad financiera.

La economía del cantón Pallatanga se identifica por la implementación de los emprendimientos, agricultura y ganadería los cuales son pilares fundamentales para economía por ende los productos y servicios en especial el financiamiento será enfocado en el apoyo a estos sectores para el crecimiento en el socio empleo y la economía local por medio de la apertura de la agencia en el lugar.

PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD

Por medio de la promoción se busca la implementación de estrategias visuales como de parte de oído incluyendo el neuromarketing donde se implementa la promoción tradicional incluyendo visualización por medio de las herramientas de las TICS.

Para la promoción y publicidad de la Cooperativa se implementará diferentes medios de televisión y Radio los cuales serán un pilar de enganche a los posibles socios los mismo que se dividen de la siguiente manera;

- Visitas personales a los comerciantes y negocios populares del cantón Pallatanga.
- Promoción de financiamientos dando a conocer los créditos por medio de afiches o socializaciones.
- Por medio de radio dar los spots publicitarios indicando la dirección correcta donde esta ubicado la agencia aperturada en el cantón e indicando los productos y servicios.
- Por medio de las redes sociales manejar las publicaciones adecuadas donde existan publicaciones activas y actualizadas cuando se vaya actualizando las tazas y los productos y servicios detallando los requisitos y beneficios que tendrán al ser socios de la cooperativa.
- Por medio de los volantes y panfletos se dará una comunicación directa a los habitantes del cantón Pallatanga se elaborará 980 panfletos y volantes durante los 6 primeros meses como mínimo ya que pasado este tiempo una vez realizada las captaciones se necesitará más publicidad el costo de los 980 se estima un precio valorado entre los 60 dólares.
- También se implementará ballas publicitarias en buses y taxis.

FODA

Se identifica los posibles problemas que se puede tener luego de la implementación de la agencia en el cantón Pallatanga y la implementación de estrategias es necesario en la Posventa, por ende, se plantea un FODA para plantear estrategias de mejora en beneficio de los clientes por ende se detalla a continuación;

SEGUIMIENTO A LOS CRÉDITOS OTORGADOS

Tabla 5-5: Seguimiento de créditos

FORTALEZAS	DEBILIDADES
Una colocación adecuada según número y montos de crédito	Los ingresos de las personas se plantean según roles o certificados establecidos.
ESTRATEGIAS DE FORTALEZA	ESTRATEGIAS DE DEBILIDADES
Colocar más créditos con un previo análisis mediante validación asegurando el pago adecuado y disminuyendo la morosidad en cartera.	Para acceder a un crédito se planteará un análisis de ingresos y gastos mediante todo lo que produzca la persona sea en el nivel de estudio o trabajo de campo o de área para poder crear una capacidad de pago realista y con un análisis de crédito a solicitar.

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Para el análisis del FODA se plantea de forma específica los créditos porque sin créditos la entidad no tiene una tasa activa con la cual sustentar los intereses que se otorgan en los diferentes servicios y productos por ende es importante mantener una buena colocación y tener una morosidad baja para no caer en cartera castigada por este motivo se plantea estrategias como el análisis previo con una validadora para que puedan acceder a un crédito verificando los datos otorgados por el solicitante hacia el asesor al cual acudió y así evita caer en morosidad afectando a la segmentación de la COAC.

ANÁLISIS DE LA COMPETENCIA

La COAC Nueva Esperanza Ltda., tiene dos entidades más que se encuentran ubicadas dentro del mismo mercado las cuales son;

Tabla 5-6: Análisis de la competencia

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE PALLATANGA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Para crear una competencia limpia en contra de estas entidades es la aplicación de las estrategias adecuadas a las necesidades de la población identificando los problemas que estas entidades no han logrado cubrir.

5.2. Estudio Técnico

5.2.1. Tamaño

La capacidad instalada es la capacidad de ofrecer productos y servicios para los demandantes en la nueva agencia de apertura de la COAC Nueva Esperanza Ltda., en el cantón Pallatanga a continuación se detalla la misma capacidad:

Tabla 5-7: Demanda insatisfecha

AÑOS	DEMANDA INSATISFECHA
1	5.494
2	5.580
3	5.667
4	5.756
5	5.845

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Capacidad Utilizada.- Se analiza que para determinar la capacidad se necesita de varios insumos donde es necesario tener servidores que trabajen en la entidad, materiales de uso para la COAC y financiamiento de apertura. Se incluye también la innovación y la renovación por medio de las herramientas tecnológicas y la innovación con el pasar del tiempo para poder ubicarse de manera adecuada dentro del mercado en el presente y en el futuro.

Tabla 5-8: Capacidad utilizada

AÑOS	DEMANDA INSATISFECHA	DEMANDA OBJETIVO	Nº DE SOCIO
1	5.494	12%	659
2	5.580	26%	1451
3	5.667	40%	2267
4	5.756	52%	2993
5	5.845	66%	3858

Realizado por: Urgiles, M.2023.

La política interna de la COAC Nueva Esperanza Ltda., es que para la apertura de nuevas agencias los recursos deben ser menos para que con el transcurso del tiempo pueda irse estabilizando y desarrollándose económicamente la agencia aperturada.

Por eso para el primer año se analiza que se cubrirá el 12% de la demanda insatisfecha con la consideración de que el año 5 se cubriría en un 66% la demanda dando así un resultado positivo y dando a notar un crecimiento económico en la agencia aperturada.

5.2.2. Localización

Para la ubicación adecuada de la cooperativa se realiza varios estudios donde se destaca la colocación más adecuada en este proyecto se analiza de la manera general a la mínima por ende se plantea la macro localización y posterior se ubicará de manera micro en el cantón Pallatanga.

Pallatanga es un cantón comercial por esta razón es considerado uno de los puntos estratégicos para la apertura de una nueva agencia de la COAC Nueva Esperanza Ltda., la captación que se puede tener es muy probable al nivel de que los habitantes del cantón accederían a la cooperativa por la ubicación y por las facilidades que esta entidad emite.

Pallatanga es uno de los lugares más cálidos y con el mejor clima del mundo según INEC (INEC, 2010), es uno de los 10 cantones de la provincia de Chimborazo, su ubicación es con el Centro Oeste, y astronómicamente se ubica en los 78°45' y alcanza hasta los 79° y la longitud de Oeste es de 1°50' y de Latitud Sur 2°07' a nivel de medición y ubicación.

Macro Localización

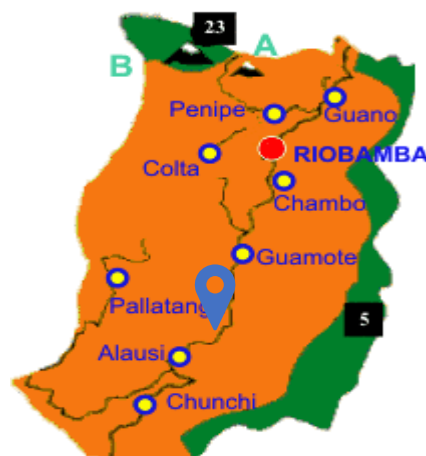


Ilustración 5-4: Macro localización

Fuente: GAD Pallatanga

La ubicación de manera general se localiza en el país de Ecuador en la provincia de Chimborazo en el Cantón Pallatanga esta es la macro localización de donde se ubicará la nueva apertura de agencia de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

Micro Localización



Ilustración 5-5: Macro localización

Fuente: Google Maps

La micro localización se dio por el lugar y el ambiente céntrico como los posibles socios preferían por esta razón se realizó un estudio previo de condiciones y clima que a continuación en la tabla se detalla;

Tabla 5-9: Micro localización

VARIABLES	Ponderación	Alternativas Localizaciones			Calificación		
		Pallatanga	Alausí	Colta	Pallatanga	Alausí	Colta
Vías de Acceso	8%	90	75	80	7,2	6	6,4
Disponibilidad de MP	10%	90	70	80	7,2	5,6	6,4
Disponibilidad de MO	8%	90	70	70	7,2	5,6	5,6
Distancia a la vía principal	5%	80	60	70	6,4	4,8	5,6
Agua Potable	8%	79	70	80	6,32	5,6	6,4
Energía Eléctrica	10%	90	80	85	7,2	6,4	6,8
Disponibilidad de medios de transporte	5%	80	70	75	6,4	5,6	6
Servicio Telefónico	5%	89	70	70	7,12	5,6	5,6
Aspectos Legales	5%	100	100	100	8	8	8
Tanqueros de Biocombustible	10%	95	80	95	7,6	6,4	7,6
Empresa Visible	6%	80	70	70	6,4	5,6	5,6
Seguridad	7%	90	70	75	7,2	5,6	6
Gasolineras	8%	95	60	70	7,6	4,8	5,6
Internet	5%	90	80	80	7,2	6,4	6,4
TOTAL	100%				99,04	82,00	88,00

Realizado por: Urgiles, M.2023.

El estudio de factores de localización arrojó que un lugar estratégico tomando en cuenta distintas variables arrojó el resultado que adecuadamente se puede localizar en Pallatanga siendo su

dirección panamericana E45 alado del Asadero el chinito el cual será punto referencia para su ubicación de la COAC Nueva Esperanza Ltda., más rápida y concisa.

5.3. Estudio Administrativo

La COAC Nueva Esperanza es una entidad solvente donde se desarrolla diferentes actividades donde se distribuyen en diferentes áreas, cuenta con 18 colaboradores en la organización.

Reseña Historia

La Cooperativa Nueva Esperanza Ltda fue creada en el año 2008 donde los sueños y las ilusiones de cooperar con una sociedad necesitada de apoyo fue su principal empuje para surgir es por eso que desde ahí nace el nombre principal denominada Nueva Esperanza porque al posicionarse en el mercado pretendía ser un rayo de luz y esperanza para sus socios y clientes y hoy en día la cooperativa ya lleva posicionada en el mercado financiero 15 años su Gerente General es la Ing., Carmen Uvidia una riobambeña de nacimiento y empuje que ha dirigido a la cooperativa para seguir creciendo en mu máximo esplendor.(Cooperativa Nueva Esperanza, 2021)

Misión

Brindar servicios Financiero y no financieros acertados en beneficio de la sociedad apoyando el crecimiento social, cultural y económico, por medio de la inclusión financiera socioeconómica de nuestros socios y clientes.(Cooperativa Nueva Esperanza, 2021)

Visión

Para el año 2027 la Cooperativa Nueva Esperanza Ltda es una de las cooperativas más solventes y confiables del centro del país caracterizada por su sostenibilidad y apoyo causal a los socios y clientes de manera exacta y apropiada, por medio de la ayuda social y económica. (Cooperativa Nueva Esperanza, 2021)

Valores

Los valores es la caracterización que tiene una entidad para ser respetada y valorada por la calidad de servicio que ofrecen a favor de la sociedad.



RESPECTO

- El socio o el cliente es la prioridad de la entidad por la cual se desarrolla productos y servicios en beneficio del crecimiento propio.

SOLIDARIDAD

- En un conjunto de seres vivos la unión es lo primordial por eso nuestros valores y principios son enfocados en el desarrollo mediante la comunicación.



INTEGRIDAD

- Se maneja de manera clara los procedimientos y procesos de manera interna y de forma externa para el beneficio de los socios/clientes.

CONFIANZA

- Ser una cooperativa abierta al diálogo para poder enfrentar problemas externos y manejarlos de manera interna.



HONESTIDAD

- Los estatutos y reglamentos son estrictamente aplicados dentro y fuera de la cooperativa para crear ese vínculo de convivencia con nuestros socios y clientes.

Ilustración 5-6: Valores

Fuente: COAC Nueva Esperanza Ltda. (2023).

Realizado por: Urgiles, M. 2023.

Objetivos

- Entregar productos y servicios de calidad basados en las necesidades actuales de los socios o clientes.
- Crear una cultura financiera de ahorro y manejo económico para desastres y catástrofes que beneficien al socio o cliente.
- Realizar Captaciones y entregar créditos según la categoría de emprendimiento y diferentes líneas de negocio con una tasa activa baja, y colocar inversiones con una tasa competitiva dentro del mercado.

5.3.1. Organigrama institucional

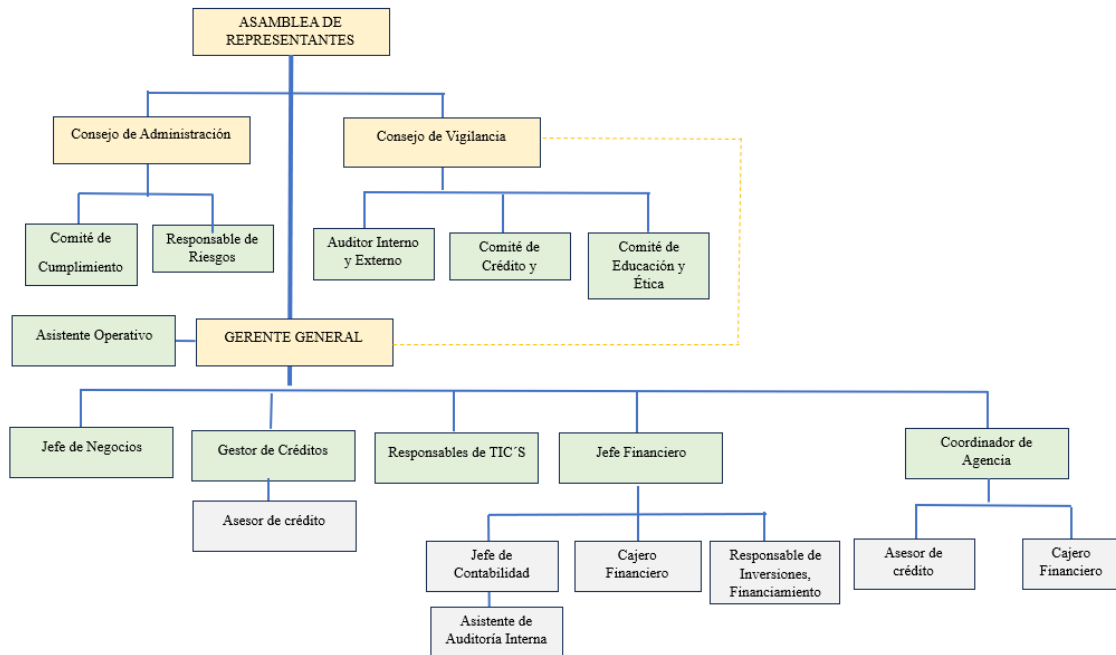


Ilustración 5-7: Organigrama

Fuente: COAC Nueva Esperanza Ltda. (2023).

Realizado por: Urgiles, M.2023.

ORGANIGRAMA DE LA AGENCIA APERTURAR

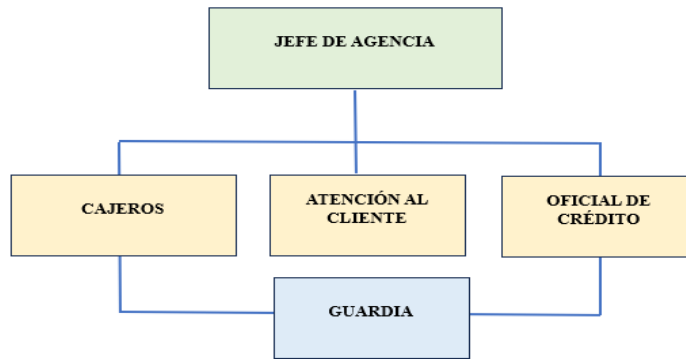



Ilustración 5-8: Organigrama agencia

Fuente: COAC Nueva Esperanza Ltda. (2023).

Realizado por: Urgiles, M.2023.


5.3.2. Funciones y requisitos del personal a laborar

Jefe de Agencia

 <p>NUEVA ESPERANZA Cooperativa de ahorro y crédito <i>Cooperativismo a otro nivel</i></p>	<p>JEFE DE AGENCIA</p>
<p>Es la persona encargada de cada una de las agencias aperturadas que debe controlar que se cumpla la normativa según la ley vigente.</p>	
<p>Funciones</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • Controlar los movimientos financieros entre los ingresos y los egresos. • Tomar decisiones adecuadas y correctas. • Generar estrategias de innovación financiera • Crear soluciones inmediatas a problemas planteados. • Realizar informes de rendición de cuentas e informes de resumen para la gerencia General. 	
<p>Características</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • La persona aplicar para este puesto debe poseer título en tercer nivel afines al área de Banca y Finanzas y tener una edad entre 29 a 49 años con un mínimo de 2 años de experiencia en cargos similares con la experiencia comprobable. 	


Realizado por: Urgiles, M.2023.

Oficial de Crédito

 <p>NUEVA ESPERANZA Cooperativa de ahorro y crédito <i>Cooperativismo a otro nivel</i></p> <p>OFICIAL DE CRÉDITO</p>
<p>Es el grupo de personas encargadas de crear el financiamiento y seleccionar de manera adecuada la colocación en la COAS Nueva Esperanza Ltda.</p>
<p style="text-align: center;">Funciones</p> <ul style="list-style-type: none">• Por medio de las gestiones trabajan de manera conjunta para el crecimiento local y de manera general a nivel de la cooperativa.• Ejecutar estrategias de mejora para la colocación en los diferentes créditos de línea.• Extender propaganda a nivel de la agencia que aplique para lograr una captación mayor en recursos.• Realizar análisis de capacidad de pago.• Ordenar los papeles para la carpeta de análisis para otorgar un crédito.• Archivar documentos y carpetas referentes a los créditos.
<p style="text-align: center;">Características</p> <ul style="list-style-type: none">• Para este puesto debe tener título de tercer nivel en las ramas Finanzas o afines, poseer una edad de 27 a 42 años con experiencia mínima de un año en cargos similares.


Realizado por: Urgiles, M.2023.

Cajero/a

 <p>NUEVA ESPERANZA Cooperativa de ahorro y crédito <i>Cooperativismo a otro nivel</i></p>	CAJERA/O
La persona encargada tiene la potestad de custodiar el dinero que los socios o clientes confía en el depósito, retiros e inversiones.	
Funciones	
<ul style="list-style-type: none">• Realizar retiros en efectivo.• Captar depósitos en efectivo, cheques.• Pagos de créditos• Avances del crédito dinámico• Archivar documentación generada a nivel de cajas y atención al cliente en aperturas de cuentas.• Saber reconocer billetes y monedas falsas.• Conocimiento en manejo de dinero.	
Características	
<ul style="list-style-type: none">• El género es indistinto, debe poseer edad entre los 18 a 40 años título mínimo de bachiller con conocimientos en contabilidad y poseer una experiencia entre 6 meses a 1 año	


Realizado por: Urgiles, M.2023.

Atención al Cliente

 <p>NUEVA ESPERANZA Cooperativa de ahorro y crédito <i>Cooperativismo a otro nivel</i></p>	ATENCIÓN AL CLIENTE
<p>El contacto es primordial con el socio por ende es la persona principal en enganchar al socio o cliente para que se enamore de los productos y servicios que ofrece la cooperativa.</p>	
<p style="text-align: center;">Funciones</p> <ul style="list-style-type: none">• Entregar información precisa a los socios o clientes.• Realizar aperturas de cuentas.• Ejecutar inversiones• Renovar los datos de los socios• Socializar los productos y servicios que la cooperativa oferta a los socios/clientes.• Archivar documentos	
<p style="text-align: center;">Características</p> <ul style="list-style-type: none">• El género es indistinto, debe poseer edad entre los 22 a 40 años título de tercer nivel en el área de Bancas y Finanzas y poseer una experiencia entre 6 meses a 1 año.	

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Guardia

 <p>NUEVA ESPERANZA Cooperativa de ahorro y crédito <i>Cooperativismo a otro nivel</i></p>	GUARDIA
<p>El guardia es el encargado de la seguridad de la agencia a donde se le designe.</p>	
<p style="text-align: center;">Funciones</p> <ul style="list-style-type: none">• Cuidar los recursos de la cooperativa• Manejar canales de información con seguridades exterior de la cooperativa• Manejar bitácoras de seguridad• Controlar el orden dentro y las afueras de la cooperativa• Generar reporte al iniciar el día y al finalizar• Extender informes mensuales de las actividades realizadas.• Coordinar diferentes actividades de seguridad con los demás guardias.	
<p style="text-align: center;">Características</p> <ul style="list-style-type: none">• El postulante debe poseer una edad entre 22 a 50 años con título de bachiller y con cursos de seguridad adecuados al cargo que desea desempeñar y mantener experiencia comprobable según la agencia a la que pertenecía.	

Realizado por: Urgiles, M.2023.

5.4. Estudio Ambiental

5.4.1. Antecedentes

Aquí no existe un previo análisis porque se mide por la depreciación de los activos fijos que se utilizan dentro de la entidad por eso es mejor ser amigables con el medio ambiente con la reducción de utilización de electricidad, luz y papel:

Tabla 5-10: Estudio ambiental

Compra de Equipos de Oficina
Compra de Útiles de Oficina
Compra de los Muebles y Enceres
Instalación de Equipos de Seguridad (Alarmas)
Energía, Teléfono, Vehículos
Promoción(Publicidad)
Atención al Cliente

Realizado por: Urgiles, M.2023.

5.4.2. Matriz de Moore

Se utiliza este método como una fuente de solución para poder identificar los problemas y crear soluciones adecuadas amigables con el medio ambiente como se analiza puntuaciones cuantitativas para identificar de manera rápida y crear estrategias;

La escala de puntuación es la siguiente;

Tabla 5-11: Escala de puntuación

Escala de Puntuación	
Positivo	3
Moderado Positivo	2
Levemente Positivo	1
Neutral	0
Leve Negativo	(-1)
Moderado negativo	(-2)
Negativo	(-3)

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Tabla 5-12: Matriz de Moore

OPCIONES	CONTAMINACIÓN DEL AIRE	CONTAMINACIÓN DEL SUELO	CONTAMINACIÓN DEL AGUA	SUM A	PROMEDIO
Compra de Equipos de Oficina	-3	-1	-1	-5	-2,5
Compra de Útiles de Oficina	-3	-1	-1	-5	-2,5
Compra de los Muebles y Enceres	-2	-3	1	-4	-2
Instalación de Equipos de Seguridad (Alarmas)	-1	-1	-1	-3	-1,5
Energía, Teléfono, Vehículos	-3	-2	-1	-6	-3
Promoción(Publicidad)	-2	-2	1	-3	-1,5
Atención al Cliente	-1	-1	-1	-3	-1,5
SUMA	-15	-11	-3		
PROMEDIO	-2,1	-1,6	-0,4		

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Análisis. - Para la nueva agencia se necesita plantear estrategias de mejora en la compra de útiles de oficina y equipos de oficina como se puede observar en la matriz son los que más tienen la ponderación de impacto ambiental por eso se maneja una matriz de soluciones que sean amigables con el ambiente y poseer una oficina verde.

5.4.2.1. Estrategias para reducir el impacto ambiental

Tabla 5-13: Estrategias

OPCIONES	ESTRATEGIAS
Compra de Equipos de Oficina	<ul style="list-style-type: none"> • Adquirir equipos garantizados y con seguridad de su funcionamiento. • Mantener un Backus de cada equipo de oficina por si uno se daña y no comprar a cada rato.
Compra de Útiles de Oficina	<ul style="list-style-type: none"> • La impresión de documentos se realizará en medias hojas. • Reciclar hojas mal impresas para entregar recibos de pagos realizados. • Utilizar lápices y esferos biodegradables.
Compra de los Muebles y Enceres	<ul style="list-style-type: none"> • Reciclar los muebles y enceres antiguos para archivar documentos de destrucción futura.
Instalación de Equipos de Seguridad (Alarmas)	<ul style="list-style-type: none"> • Controlar el ruido y colocar adecuadamente las alarmas según la emergencia.
Energía, Teléfono, Vehículos	<ul style="list-style-type: none"> • Si los equipos no se encuentran en funcionamiento desconectar del enchufe para evitar fuga de electricidad.

	<ul style="list-style-type: none"> • Manejar vehículos amigables con el medio ambiente evitando el escape de smog por parte inferior y colocar a la parte superior el tubo de escape.
Promoción(Publicidad)	<ul style="list-style-type: none"> • Manejar publicidad visual como la utilización de canales de televisión y por medio de la radio, evitando en su mayoría ocupar volantes que más contamina el papel al medio ambiente.
Atención al Cliente	<ul style="list-style-type: none"> • Capacitar al personal de atención al cliente y generar conciencia por medio de los basureros reciclables.

Realizado por: Urgiles, M.2023.

5.5. Estudio Financiero

Se estudia toda la variable cuantitativa es decir el valor de cada recurso necesario para la apertura de la agencia se manejará precios ya establecidos por la COAC Nueva Esperanza para la apertura de la nueva agencia o sucursal en el cantón Pallatanga.

Inversión

Es la suma total de las 3 inversiones principales en el proyecto las cuales son variable, fija y diferida se utiliza valores reales pues no se pretende manipular dichos presupuestos para poder obtener así un financiamiento real por medio de los cálculos a realizar a continuación;

Tabla 5-14: Inversión inicial

RUBROS DE INVERSION	TOTAL INVERSION INICIAL	%
CAPITAL DE TRABAJO	\$ 32.760,0	46,04%
Mano de Obra	\$ 9.800,00	13,77%
Materia Prima	\$ 11.800,00	16,58%
Sueldos	\$ 7.120,80	010,01%
Útiles de Oficina	\$ 2.160,00	3,04%
Material de Limpieza	\$ 1.800,00	2,53%
Servicios	\$ 3.600,00	5,06%
ACTIVOS FIJOS		
Equipo de Oficina	\$ 8.830,00	12,41%
Mobiliario	\$ 4.130,00	5,80%
Vehículos	\$ 15.000,00	21,08%
Equipo de Cómputo	\$ 6.980,00	9,81%
TOTAL ACTIVOS FIJOS	\$ 34.940,00	49,10%
ACTIVO DIFERIDO		
Gasto de Constitución	\$ 1.000,00	1,41%
Gastos de Organización	\$ 1.000,00	1,41%
Gastos de Instalación	\$ 1.280,00	1,80%
Gastos de Investigación	\$ 1.000,00	1,41%

Patentes y Marcas	\$	380,00	0,53%
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	\$	4.660,00	6,55%
TOTAL INVERSIONES	\$	71.160,00	100,00%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Inversión Fija

Son todos los activos tangibles e intangibles que son recursos necesarios para la implementación de esta sucursal en el cantón Pallatanga por esta razón se detalla a continuación cada una de ellas;

Tabla 5-15: Muebles de oficina

Cantidad	Detalle	Precio Unitario	Total
8	Archivador	\$ 150,00	\$ 1.200,00
5	Escritorio multi uso	\$ 250,00	\$ 1.250,00
4	Sillas Ejecutivas	\$ 40,00	\$ 160,00
9	Sillas Cajas	\$ 15,00	\$ 135,00
3	Sillas de espera	\$ 20,00	\$ 60,00
8	Mesa Archivador	\$ 190,00	\$ 1.520,00
4	Teléfonos	\$ 30,00	\$ 120,00
10	Sillas simples	\$ 20,00	\$ 200,00
4	Escritorios para los trabajadores	\$ 520,00	\$ 2.080,00
Total			\$ 6.725,00

Realizado por: Urgiles, M.2023.

La inversión en muebles de Oficina es de \$ 6.725,00 dólares.

Tabla 5-16: Equipo de oficina

Cantidad	Detalle	Precio Unitario	Total
1	Alarmas	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00
1	Pintura	\$ 980,00	\$ 980,00
1	Instalación	\$ 900,00	\$ 900,00
1	Estructura	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00
1	Rótulos	\$ 850,00	\$ 850,00
1	Seguridades	\$ 900,00	\$ 900,00
5	Estanterías	\$ 200,00	\$ 1.000,00
1	Caja de seguridades	\$ 400,00	\$ 400,00
1	Instalación Eléctrica	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00
4	Separadores de Áreas	\$ 150,00	\$ 600,00
Total			\$ 8.830,00

Realizado por: Urgiles, M.2023.

La inversión del Equipo de Oficina asciende a \$ 8.830,00 dólares.

Tabla 5-17: Equipo computación

Cantidad	Detalle	Precio Unitario	Total
4	Computadoras	\$ 500,00	\$ 2.000,00
1	Codificador de software	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00
1	Codificador de internet	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00
1	Poste Operador	\$ 500,00	\$ 500,00
3	Impresoras de Cajas	\$ 300,00	\$ 900,00
1	Copiadora-Escaneadora	\$ 320,00	\$ 320,00
2	Impresora completa	\$ 280,00	\$ 560,00
Total			\$ 6.980,00

Realizado por: Urgiles, M.2023..

Para los Equipos de computación se necesita \$ 6.980,00 dólares de inversión para tener todos los elementos de trabajo dentro del área de computación.

Tabla 5-18: Suministros de Oficina

Cantidad	Detalle	Precio Unitario	Total
100	Carpetas Colgantes	\$ 0,50	\$ 50,00
100	Esferos	\$ 0,25	\$ 25,00
90	Cuadernos	\$ 0,85	\$ 76,50
6	Grapadoras	\$ 3,75	\$ 22,50
6	Perforadoras	\$ 4,00	\$ 24,00
1000	Hojas membretadas	\$ 0,02	\$ 20,00
1000	Sobres	\$ 0,02	\$ 20,00
12	Sellos	\$ 12,50	\$ 150,00
2500	Hojas membretadas	\$ 0,02	\$ 50,00
10000	Papeletas	\$ 0,01	\$ 50,00
1500	Libretas	\$ 0,01	\$ 15,00
1500	Estuches	\$ 0,02	\$ 30,00
Total			\$ 533,00

Realizado por: Urgiles, M.2023.

El valor de \$ 533,00 dólares se necesitan para poder proveer en suministros de oficina a la agencia Pallatanga.

Tabla 5-19: Vehículo

RUBRO	VALOR	VALOR TOTAL
Vehículo	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00

Realizado por: Urgiles, M.2023.

La adquisición de un vehículo necesita la inversión de \$ 15.000,00 dólares.

5.5.1. Activos Fijos Totales

Tabla 5-20: Activos fijos

ACTIVOS FIJOS		
Equipo de Oficina	\$ 8.830,00	12,41%
Mobiliario	\$ 4.130,00	5,80%
Vehículos	\$ 15.000,00	21,08%
Equipo de Cómputo	\$ 6.980,00	9,81%
TOTAL ACTIVOS FIJOS	\$ 34.940,00	49,10%

Realizado por: Urgiles, M.2023..

Como bien se puede estimar el valor se extiende a \$34.940,00 dólares en la inversión fija donde se implementa herramientas tecnológicas e innovadoras para el beneficio de la COAC y de la nueva agencia si bien es cierto sus activos no son muchos porque la Cooperativa le provee de su mayoría.

Inversión Diferida

Se identifica una inversión diferida con un valor de \$ 4.660,00 dólares.

Tabla 5-21: Inversión diferida

Factor	Valor
Gasto de Constitución	\$ 1.000,00
Gastos de Organización	\$ 1.000,00
Gastos de Instalación	\$ 1.280,00
Gastos de Investigación	\$ 1.000,00
Patentes y Marcas	\$ 380,00
TOTAL	\$ 4.660,00

Realizado por: Urgiles, M.2023..

Inversión Variable

La muestra analizada a nivel de promedio de todas las parroquias del cantón Pallatanga se evaluó a 355 socios donde se incluye los certificados de aportación que son netos de la Cooperativa donde está valorado en 15 dólares base por socio dando como resultado \$ 5.325,00 dólares.

Tabla 5-22: Inversión variable

Socios	Valor en Certificados	Total, Inversión Variable
355	\$ 15,00	\$ 5.325,00

Realizado por: Urgiles, M.2023..

5.5.2. Capital de Trabajo

El Capital de trabajo considerado dentro de los gastos y la inversión inicial involucrada donde se analiza lo siguiente en el cuadro;

Tabla 5-23: Capital de trabajo

CONCEPTO	V/MES	V/ANUAL
Mano de Obra	\$ 816,66	\$ 9.800,00
Materia Prima	\$ 983,33	\$ 11.800,00
Sueldos	\$ 300,00	\$ 3.600,00
Útiles de Oficina	\$ 180,00	\$ 2.160,00
Material de Limpieza	\$ 150,00	\$ 1.800,00
Servicios	\$ 300,00	\$ 3.600,00
TOTAL	\$ 2.729,99	\$ 32.760,00

Realizado por: Urgiles, M.2023.

El Capital de trabajo a utilizar de manera mensual es de \$ 2.729,99 dólares y de manera anual es de \$ 32.760,00 dólares.

5.5.3. Costos planificados

Los costos planificados son los costos a considerarse dentro del estudio financiero donde se detallan a continuación;

- Costos
- Costos de Administración
- Costos de Ventas
- Costos Financieros

Por medio de los costos se va a determinar de igual manera el Capital de Trabajo con la cual se va a considerar los cálculos

Costos

Los costos son los costos donde se incluye los recursos humanos, servicios básicos, servicio de arriendo donde se utiliza de manera empresarial para poder plantear la agencia de apertura los cuales a continuación se detalla;

COSTOS-SUELDOS

Tabla 5-24: Rol de pagos

CARGO	INGRESOS			TOTAL INGRESOS	DESCUENTOS		TOTAL DESCUENTOS	LIQUIDO A PAGAR	LIQUIDO A PAGAR ANUAL
	SBU	H. EXTRAS	OTROS	TOTAL INGRESOS	APORTE INDIVIDUAL IESS	RFIR TRABAJADOR			
Jefe de Agencia	\$ 550,00			\$ 550,00	\$ 189,00		\$ 189,00	\$ 311,00	\$ 3.732,00
Oficial de Crédito	\$ 500,00			\$ 500,00	\$ 75,60		\$ 75,60	\$ 424,40	\$ 5.092,80
Cajera	\$ 475,00			\$ 475,00	\$ 44,89		\$ 44,89	\$ 430,11	\$ 5.161,35
Servicio al Cliente	\$ 450,00			\$ 450,00	\$ 42,53		\$ 42,53	\$ 407,48	\$ 4.889,70
	\$ 1.925,00	\$ -	\$ -	\$ 1.925,00	\$ 352,01	\$ -	\$ 352,01	\$ 1.572,99	\$ 18.875,85

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Tabla 5-25: Rol de provisiones

CARGO	BASE IMPONIBLE	BENEFICIOS SOCIALES ADICIONALES					TOTAL PROVISIÓN	TOTAL PROVISIÓN ANUAL
		APORTE Patronal IESS	XIII SUELDO	XVI SUELDO	VACACIONES	FONDO DE RESERVA		
Jefe de Agencia	\$ 50,00	\$ 48,60	\$ 33,33	\$ 33,33	\$ 16,67	\$ 33,33	\$ 165,27	\$ 1.983,20
Oficial de Crédito	\$ 500,00	\$ 48,60	\$ 33,33	\$ 33,33	\$ 16,67	\$ 33,33	\$ 165,27	\$ 1.983,20
Cajera	\$ 475,00	\$ 48,60	\$ 33,33	\$ 33,33	\$ 16,67	\$ 33,33	\$ 165,27	\$ 1.983,20
Servicio al Cliente	\$ 450,00	\$ 48,60	\$ 33,33	\$ 33,33	\$ 16,67	\$ 33,33	\$ 165,27	\$ 1.983,20
	\$ 1.925,00	\$ 194,40	\$ 133,33	\$ 133,33	\$ 66,67	\$ 133,33	\$ 661,07	\$ 7.932,80

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Tabla 5-26: Servicios básicos

Descripción	Costo Mensual	Costo Anual
Agua	\$ 7,00	\$ 84,00
Luz	\$ 27,00	\$ 324,00
Teléfono	\$ 35,00	\$ 420,00
Internet	\$ 25,00	\$ 300,00
Total	\$ 94,00	\$ 1.128,00

Realizado por: Urgiles, M.2023

Los servicios básicos ascienden a \$ 1.128,00 dólares.

Tabla 5-27: Arriendo

Descripción	Valor Mensual	Valor Anual
Alquiler	\$ 150,00	\$ 1.800,00

Realizado por: Urgiles, M.2023.

De manera mensual se cancela un valor \$ 150,00 dólares de manera mensual el precio es bajo dado a que se encontrara dentro una oficina pública y el valor asciende de manera anual a \$ 1.800,00 dólares.

Tabla 5-28: Depreciación

CÁLCULO DE DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES										
RUBROS DE INVERSION	VIDA UTIL	VALOR ADQUISICIÓN	AÑOS					TOTAL	VALOR DE SALVAMENTO	
			1	2	3	4	5			
ACTIVOS FIJOS										
Equipo de Oficina	10	\$ 8.830,00	\$ 883,00	\$ 883,00	\$ 883,00	\$ 883,00	\$ 883,00	\$ 883,00	\$ 4.415,00	\$ 4.415,00
Mobiliario	10	\$ 6.725,00	\$ 672,50	\$ 672,50	\$ 672,50	\$ 672,50	\$ 672,50	\$ 672,50	\$ 3.362,50	\$ 3.362,50
Vehículos	5	\$ 20.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 20.000,00	\$ -
Equipo de Cómputo	3	\$ 6.980,00	\$ 2.326,67	\$ 2.326,67	\$ 2.326,67				\$ 6.980,00	\$ -
TOTAL DEPRECIACIÓN ANUAL			\$ 7.882,17	\$ 7.882,17	\$ 7.882,17	\$ 5.555,50	\$ 5.555,50			\$ 7.777,50

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Tabla 5-29: Amortización de activos diferidos

RUBROS DE INVERSION	VALOR ADQUISICIÓN	AÑOS					TOTAL
		1	2	3	4	5	
ACTIVO DIFERIDO							
Gasto de Constitución	\$ 2.300,00	\$ 460,00	\$ 460,00	\$ 460,00	\$ 460,00	\$ 460,00	\$ -
Gastos de Organización	\$ 1.000,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ -
Gastos de Instalación	\$ 1.280,00	\$ 256,00	\$ 256,00	\$ 256,00	\$ 256,00	\$ 256,00	\$ -
Gastos de Investigación	\$ 1.000,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ -
Patentes y Marcas	\$ 380,00	\$ 76,00	\$ 76,00	\$ 76,00	\$ 76,00	\$ 76,00	\$ -
TOTAL AMORTIZACIONES		\$ 1.192,00	\$ 1.192,00	\$ 1.192,00	\$ 1.192,00	\$ 1.192,00	

Realizado por: Urgiles, M.2023.

COSTOS DE ADMINISTRACIÓN

Aquí se refleja los suministros necesarios que necesitara la Cooperativa y a continuación se detalla;

SALARIO

Tabla 5-30: Rol de pagos guardia

CARGO	INGRESOS			TOTAL INGRESOS	DESCUENTOS		TOTAL DESCUENTOS	LIQUIDO A PAGAR	LIQUIDO A PAGAR ANUAL
	SBU	H. EXTRAS	OTROS		APORTE INDIVIDUAL IESS	RFIR TRABAJADOR			
GUARDIA	\$ 450,00			\$ 450,00	\$ 42,53		\$ 42,53	\$ 407,48	\$ 4.889,70
	\$ 450,00	\$ -	\$ -	\$ 450,00	\$ 42,53	\$ -	\$ 42,53	\$ 407,48	\$ 4.889,70

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Tabla 5-31: Rol de provisiones del guardia

CARGO	BASE IMPONIBLE	BENEFICIOS SOCIALES ADICIONALES					TOTAL PROVISIÓN	TOTAL PROVISIÓN ANUAL
		APORTE Patronal IESS	XIII SUELDO	XVI SUELDO	VACACIONES	FONDO DE RESERVA		
GUARDIA	\$ 450,00	\$ 54,68	\$ 37,50	\$ 37,50	\$ 18,75	\$ 37,50	\$ 185,93	\$ 2.231,10
	\$ 450,00	\$ 54,68	\$ 37,50	\$ 37,50	\$ 18,75	\$ 37,50	\$ 185,93	\$ 2.231,10

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Tabla 5-32: Útiles de aseo

Descripción	Unidad	Cantidad	Uso Anual	Precio Unitario	Precio Total
Desinfectante	Unidad	2	12	\$ 2,50	\$ 30,00
Cloro	Unidad	1	4	\$ 1,75	\$ 7,00
Escobar	Unidad	1	2	\$ 2,25	\$ 4,50
Balde de plástico	Unidad	1	2	\$ 1,00	\$ 2,00
Tacho de basura	Unidad	3	6	\$ 0,90	\$ 5,40
Fundas de Basura	Paquete	2	6	\$ 1,00	\$ 6,00
Ambiental	Frasco	1	6	\$ 1,95	\$ 11,70
Jabones	Galón	1	3	\$ 1,75	\$ 5,25
Papel Higiénico	Paquetes	6	12	\$ 3,00	\$ 36,00
Toallas	Paquete	2	6	\$ 2,75	\$ 16,50
Alcohol	Galón	4	4	\$ 4,00	\$ 16,00
Total					140,35

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Para útiles de aseo se tiene una inversión de 140,35 dólares.

Tabla 5-33: Costo de ventas-publicidad

DETALLE	COSTO UNITARIO	FRECUENCIA	FRECUENCIA ANUAL	VALOR UNITARIO
Anuncio por radio	32	Mensual	12	\$ 384,00
Trípticos	0,15	Semestral	2000	\$ 300,00
Volantes	0,05	Semestral	2000	\$ 100,00
Total				\$ 784,00

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Tabla 5-34: Costo total

Detalle	Parcial	Subtotal	Total
COSTOS			
Costos Directos		\$ 44.308,08	\$ 44.308,08
Servicios	\$ 1.128,00		\$ -
Sueldos y Salarios	\$ 26.808,65		\$ -
Alquiler	\$ 1.800,00		\$ -
Costos Indirectos		\$ 9.074,17	\$ 9.074,17
Depreciación	\$ 7.882,17		\$ -
Amortización	\$ 1.192,00		\$ -
Costos Administrativos		\$ 7.794,15	\$ 7.794,15
Sueldos y Salarios	\$ 7.120,80		\$ -
Suministros de Oficina	\$ 533,00		\$ -
Útiles de Aseo	\$ 140,35		\$ -
Costos de Ventas		\$ 784,00	\$ 784,00
Publicidad	\$ 784,00		\$ -
Costo Total			\$ 61.960,40

Realizado por: Urgiles, M.2023.

5.5.4. *Financiamiento*

Tabla 5-35: Financiamiento

FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO		
PASIVO	\$ 2.000,00	5,75%
Prestamos Corto Plazo	\$ 2.000,00	5,75%
Prestamos Largo Plazo	\$ -	0,00%
PATRIMONIO	\$ 32.760,00	94,25%
Capital Social	\$ 32.760,00	94,25%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO (FINANCIAMIENTO)	\$ 34.760,00	100,00%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

5.5.5. *Cronograma*

Tabla 5-36: Cronograma

ITEM	ACTIVIDADES	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9
1	Diseñar el estudio de factibilidad									
2	Generar los estudios pertinentes									
3	Entregar documentación a la SEPS									
4	Compras de activos									
5	Compra de software									
6	Instalación de planta									
7	Contratación de recursos Humanos									
8	Apertura de la Agencia									
9	Operación y desarrollo de funcionamiento									

Realizado por: Urgiles, M.2023.

El desarrollo del presente proyecto de Factibilidad para la apertura de la agencia se desarrollará en 9 pasos los cuales duraran de uno a nueve meses.

5.5.6. Ingresos y egresos

Se utiliza la demanda insatisfecha y el porcentaje a cubrir para solucionar problemas y así poder determinar el ingreso que tendrá la agencia en Pallatanga por eso se basa en el resultado de este en conjunto con el valor de certificados de aportación que a continuación se analiza.

Tabla 5-37: Ingresos

AÑOS	DEMANDA INSATISFECHA	DEMANDA OBJETIVO	Nº DE SOCIOS	VALOR POR CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
1	5.494	15%	824	\$ 94.771,50
2	5.580	30%	1674	\$ 108.810,00
3	5.667	45%	2550	\$ 123.257,25
4	5.756	60%	3454	\$ 138.144,00
5	5.845	75%	4384	\$ 153.431,25

Realizado por: Urgiles, M.2023.

5.5.7. Presupuesto de ingreso

Tabla 5-38: Presupuesto de ingreso

PRESUPUESTO DE INGRESOS					
AÑOS	1	2	3	4	5
INGRESOS	\$ 94.771,50	\$ 108.810,00	\$ 123.257,25	\$ 138.144,00	\$ 153.431,25

Realizado por: Urgiles, M.2023.

Los Ingresos mensuales se puede observar que crecen en un 62% dando un ingreso total al año 5 de \$ 153.431,25 dólares, para su proyección se trabaja con el índice de inflación del año 2022 que refleja en el (INEC, 2022a), que asciende a 0,36%

5.5.8. Presupuesto de egreso

Tabla 5-39: Presupuesto de egreso

EGRESOS					
DETALLE	1	2	3	4	5
Suministros de Oficina	\$ 533,00	\$ 534,92	\$ 536,84	\$ 538,78	\$ 540,72
Sueldos y Salarios	\$ 33.929,45	\$ 34.051,60	\$ 34.174,18	\$ 34.297,21	\$ 34.420,68
Arriendo	\$ 1.800,00	\$ 1.806,48	\$ 1.812,98	\$ 1.819,51	\$ 1.826,06
Publicidad	\$ 784,00	\$ 786,82	\$ 789,65	\$ 792,50	\$ 795,35
Servicios Básicos	\$ 1.128,00	\$ 1.132,06	\$ 1.136,14	\$ 1.140,23	\$ 1.144,33
Útiles de Aseo	140,35	\$ 140,86	\$ 141,36	\$ 141,87	\$ 142,38
Depreciacion de Activos	\$ 7.882,17	\$ 7.882,17	\$ 7.882,17	\$ 5.555,50	\$ 5.555,50
Amortización	\$ 1.192,00	\$ 1.192,00	\$ 1.192,00	\$ 1.192,00	\$ 1.192,00
TOTAL	\$ 47.388,97	\$ 47.526,90	\$ 47.665,33	\$ 45.477,59	\$ 45.617,02

Realizado por: Urgiles, M.2023.

De igual manera se analiza que los egresos van aumentando de acuerdo con los ingresos que se va teniendo es importante mantener un equilibrio entre ingresos y gastos para no tener perdidas considerables.

5.5.9. Estado de Resultados

Tabla 5-40: Estado de resultados

ESTADO DE RESULTADOS						
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA Ltda. AGENCIA PALLANTANGA						
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE AÑO 2023						
EN DÓLARES		AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
	INGRESOS	\$ 94.771,50	\$ 108.810,00	\$ 123.257,25	\$ 138.144,00	\$ 153.431,25
(-)	COSTOS	\$ 55.967,12	\$ 56.168,60	\$ 56.370,81	\$ 56.573,74	\$ 56.777,41
	Costos de Producción	\$ 47.388,97	\$ 47.559,57	\$ 47.730,78	\$ 47.902,61	\$ 48.075,06
	Costos de Administración	\$ 7.794,15	\$ 7.822,21	\$ 7.850,37	\$ 7.878,63	\$ 7.906,99
	Costos de Venta	\$ 784,00	\$ 786,82	\$ 789,65	\$ 792,50	\$ 795,35
(=)	UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 38.804,38	\$ 38.944,08	\$ 39.084,28	\$ 39.224,98	\$ 39.366,19
	15% Utilidad a trabajadores	\$ 5.820,66	\$ 5.841,61	\$ 5.862,64	\$ 5.883,75	\$ 5.904,93
(=)	UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$ 32.983,73	\$ 33.102,47	\$ 33.221,64	\$ 33.341,23	\$ 33.461,26
	25% IMR	\$ 8.245,93	\$ 8.275,62	\$ 8.305,41	\$ 8.335,31	\$ 8.365,32
(=)	UTILIDAD NETA	\$ 24.737,79	\$ 24.826,85	\$ 24.916,23	\$ 25.005,93	\$ 25.095,95

Realizado por: Urgiles, M.2023.

El Estado de Resultados es la radiografía de la empresa en el aspecto financiero, es decir la empresa demuestra mediante su utilidad o pérdida como se encuentra para afrontar las situaciones económicas diversas, en este caso se puede observar una utilidad de \$ 15.448,51 dólares en el año 1 y para el año 5 se observa \$ 15.672,17 dólares.

5.5.10. Flujo de caja

Es considerado uno de los principales detectores de las finanzas empresariales por su magnitud de interpretar un valor obtenido entre la diferencia de un ingreso y un gasto por medio de esta operación con el resultado se puede obtener e interpretar como se encuentra la empresa en salud financiera como está en capacidad de dinero disponible para poder cubrir las necesidades que se presenten instantáneamente.

Tabla 5-41: Flujo de caja

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA			AGENCIA PALLATANGA			
FLUJO DE CAJA PROYECTADO						
CONCEPTO	AÑOS					
	0	1	2	3	4	5
1. INGRESO	\$ 32.760,00	\$ 94.771,50	\$ 95.112,68	\$ 95.455,08	\$ 95.798,72	\$ 96.143,60
Venta de Servicio		\$ 94.771,50	\$ 95.112,68	\$ 95.455,08	\$ 95.798,72	\$ 96.143,60
CAPITAL SOCIAL		\$ 32.760,00	\$ 32.877,94	\$ 32.996,30	\$ 33.115,08	\$ 33.234,30
2. EGRESOS		\$ 67.338,42	\$ 67.580,84	\$ 67.824,13	\$ 68.068,29	\$ 68.313,34
Activo Fijo	\$ 34.940,00	\$ 35.065,78	\$ 35.192,02	\$ 35.318,71	\$ 35.445,86	\$ 35.573,46
Costos de Producción	\$ -	\$ 23.694,48	\$ 23.779,78	\$ 23.865,39	\$ 23.951,31	\$ 24.037,53
Costos de Administración	\$ -	\$ 7.794,15	\$ 7.822,21	\$ 7.850,37	\$ 7.878,63	\$ 7.906,99
Costo de Ventas	\$ -	\$ 784,00	\$ 786,82	\$ 789,65	\$ 792,50	\$ 795,35
3. OTROS INGRESOS	\$ -		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
4. OTRO EGRESOS	\$ -	\$ 14.066,59	\$ 14.117,23	\$ 14.168,05	\$ 14.219,06	\$ 14.270,24
15% Utilidades a trabajadores	\$ -	\$ 5.820,66	\$ 5.841,61	\$ 5.862,64	\$ 5.883,75	\$ 5.904,93
25% Impuesto a la Renta	\$ -	\$ 8.245,93	\$ 8.275,62	\$ 8.305,41	\$ 8.335,31	\$ 8.365,32
5. FLUJO NETO (1-2-4)	\$ 2.180,00	\$ 13.366,49	\$ 13.414,61	\$ 13.462,91	\$ 13.511,37	\$ 13.560,01
5.1 Saldo Inicial en Caja		\$ 2.180,00	\$ 2.187,85	\$ 2.195,72	\$ 2.203,63	\$ 2.211,56
6. Final de Caja	\$ 2.180,00	\$ 15.546,49	\$ 15.602,46	\$ 15.658,63	\$ 15.715,00	\$ 15.771,58

Realizado por: Urgiles, M.2023.

5.5.11. Flujo Neto

Es el resultado de la suma entre la utilidad neta, amortizaciones y depreciaciones mediante el cual se obtiene el Flujo Neto para poder realizar los diferentes cálculos que se deseen hacer para obtener datos reales.

Tabla 5-42: Flujo neto

FLUJO NETO					
DETALLE	1	2	3	4	5
UTILIDAD NETA	\$ 24.737,79	\$ 24.826,85	\$ 24.916,23	\$ 25.005,93	\$ 25.095,95
Depreciación	\$ 7.882,17	\$ 7.882,17	\$ 7.882,17	\$ 5.555,50	\$ 5.555,50
Amortización	\$ 1.192,00	\$ 1.192,00	\$ 1.192,00	\$ 1.192,00	\$ 1.192,00
FLUJO NETO	\$ 33.811,96	\$ 33.901,02	\$ 33.990,39	\$ 31.753,43	\$ 31.843,45

Realizado por: Urgiles, M.2023.

5.6. Evaluación Financiera

En la evaluación financiera se analiza el aspecto de indicadores e interpretando los resultados viendo si se desarrolla dentro de los parámetros para ser factibles o no.

Tabla 5-43: Evaluación financiera

FLUJO NETO					
DETALLE	1	2	3	4	5
FLUJO NETO	\$ 33.811,96	\$ 33.901,02	\$ 33.990,39	\$ 31.753,43	\$ 31.843,45

Realizado por: Urgiles, M.2023.

5.6.1. Valor Actual Neto

Es un indicador atractivo dentro del mercado para poder invertir en un proyecto en desarrollo es importante utilizar valores reales para no dar falsos resultados por esta razón se analiza tres indicadores que son;

VAN >0 Significa que el proyecto es factible y tiene ganancias.

VAN < 0 El proyecto no es factible y genera perdida

VAN = 0 El proyecto ni gana ni pierde

Se determina de igual manera la Tasa Mínima de Rentabilidad Aceptada por los Accionistas y se analiza el 10,15% que es muy buen índice.

Tabla 5-44: Índices

COSTO DE OPORTUNIDAD	
TASA PASIVA SISTEMA FINANCIERO	8,01%
TASA DE DESCUENTO	7,70%
TMAR (TASA MINIMA DE RENTABILIDAD ACEPTADA POR ACCIONISTAS)	
Tasa de Inflación	-0,36%
Riesgo País	2,50%
Tasa Pasiva de Interés	8,01%
TMAR (TASA MINIMA DE RENTABILIDAD ACEPTADA POR ACCIONISTAS)	10,15%

Realizado por: Urgiles, M.2023.

$$VAN = -I_0 + \frac{F_1}{(1 + TMAR)^1} + \frac{F_2}{(1 + TMAR)^2} + \frac{F_n}{(1 + TMAR)^n}$$

VALOR ACTUAL NETO

Tabla 5-45: Valor actual neto

CALCULO DEL VAN		
Tasa de descuento		8,01%
Sumatoria FCN Actualizados		\$132.328,87
Inversión Inicial	\$-71.160,00	
Total Inversión		
VAN		\$ 61.168,87

Realizado por: Urgiles, M.2023.

El Valor Actual neto asciende a \$ 61.168,87 dólares, este valor representa que el proyecto es de una gran oportunidad de crecimiento por eso es atractivo para los socios pertenecer a este proyecto para desarrollarlo y poder invertir sin ningún miedo a perder el dinero, mejor van a generar ganancias muy buenas.

5.6.2. Tasa Interna de Retorno

Es el índice de rentabilidad en el cual representa que porcentaje de ganancia mantiene al desarrollar este proyecto de la apertura de la Agencia en el Cantón Pallatanga también se analiza tres indicadores

TIR >0 Significa que el proyecto es factible y tiene ganancias.

TIR < 0 El proyecto no es factible y genera perdida

TIR = 0 El proyecto ni gana ni pierde

$$VAN = -I_0 + \frac{F_1}{(1 + TIR)^1} + \frac{F_2}{(1 + TIR)^2} + \frac{F_n}{(1 + TIR)^n}$$

Tabla 5-46: Tasa interna de retorno

	Inversión	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Flujos de Efectivo	\$ -71.160,00	\$ 33.797,46	\$ 33.886,61	\$ 33.976,08	\$ 31.739,20	\$ 31.829,32
TIR	27,31%					

Realizado por: Urgiles, M.2023.

El resultado de la Tasa Interna de Retorno indica que se sitúa en el 27,31% este índice demuestra rentabilidad, al desarrollar el proyecto se obtendrá buenos resultados los cuales son económicos de manera creciente y beneficioso para los inversionistas y para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda.

5.6.3. Período de Recuperación

$$PRI = \frac{I_0}{F}$$

Tabla 5-47: Periodo de recuperación

AÑOS	PERIODO DE RECUPERACIÓN	FLUJO ACUMULADO
0	\$ 71.160,00	
1	\$ 33.797,46	\$ 33.797,46
2	\$ 33.886,61	\$ 67.684,07
3	\$ 33.976,08	\$ 101.660,15
4	\$ 31.739,20	\$ 133.399,35
5	\$ 31.829,32	\$ 165.228,67

Realizado por: Urgiles, M.2023.

PRI= 3 años

El período de recuperación se analiza que el año 3 se recuperara la inversión inicial invertida en la apertura de la Agencia en el cantón Pallatanga de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

5.6.4. Relación Beneficio Costo

Tabla 5-48: Relación costo beneficio

CALCULO RELACIÓN BENEFICIO COSTO	
VNA	\$61.111,67
TOTAL INVERSIÓN	\$-71.160,00
RELACION BENEFICIO COSTO	\$0,86

Realizado por: Urgiles, M.2023.

La relación dada entre el Valor Actual Neto y la Inversión Total donde se divide y da como resultado que por cada dólar invertido se recupera \$ 0,86 centavos.

5.6.5. Balance General

Tabla 5-49: Balance general

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA Ltda. AGENCIA PALLATANGA					
BALANCE GENERAL					
AL 31 DE DICIEMBRE AÑO 2027					
EN DÓLARES					
ACTIVOS CORRIENTES	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Caja-Bancos	\$ 94.771,50	\$ 108.810,00	\$ 123.257,25	\$ 138.144,00	\$ 153.431,25
ACTIVOS FIJOS	\$ 4.630,00	\$ 4.646,67	\$ 4.663,40	\$ 4.680,18	\$ 4.697,03
Equipo de Oficina	\$ 8.830,00	\$ 8.861,79	\$ 8.893,69	\$ 8.925,71	\$ 8.957,84
Equipo de Cómputo	\$ 4.130,00	\$ 4.144,87	\$ 4.159,79	\$ 4.174,76	\$ 4.189,79
Vehículo	\$ 15.000,00	\$ 15.054,00	\$ 15.108,19	\$ 15.162,58	\$ 15.217,17
Muebles de oficina	\$ 6.980,00	\$ 7.005,13	\$ 7.030,35	\$ 7.055,66	\$ 7.081,06
Depreciación y Amortización	\$ 7.577,50	\$ 7.604,78	\$ 7.632,16	\$ 7.659,63	\$ 7.687,21
ACTIVO DIFERIDO	\$ 4.768,00	\$ 4.785,16	\$ 4.802,39	\$ 4.819,68	\$ 4.837,03
Gasto de Constitucion	\$ 2.300,00	\$ 2.308,28	\$ 2.316,59	\$ 2.324,93	\$ 2.333,30
Gastos de Organización	\$ 1.000,00	\$ 1.003,60	\$ 1.007,21	\$ 1.010,84	\$ 1.014,48
Gastos de Instalación	\$ 1.280,00	\$ 1.284,61	\$ 1.289,23	\$ 1.293,87	\$ 1.298,53
Gastos de Investigación	\$ 1.000,00	\$ 1.003,60	\$ 1.007,21	\$ 1.010,84	\$ 1.014,48
Patentes y Marcas	\$ 380,00	\$ 381,37	\$ 382,74	\$ 384,12	\$ 385,50
Amortización Acumulada	\$ 1.192,00	\$ 1.196,29	\$ 1.200,60	\$ 1.204,92	\$ 1.209,26
TOTAL ACTIVOS	\$104.169,50	\$118.241,83	\$132.723,04	\$147.643,86	\$162.965,31
PASIVOS	2000	2.007,20	2.014,43	2.021,68	2.028,96
Pasivos a corto plazo	2000	2.007,20	2.014,43	2.021,68	2.028,96
Pasivo a largo plazo	0	-	-	-	-
PATRIMONIO	\$ 57.523,29	\$ 57.730,38	\$ 57.938,21	\$ 58.146,79	\$ 58.356,11
CAPITAL SOCIAL	\$ 32.760,00	\$ 116.234,63	\$ 116.653,08	\$ 117.073,03	\$ 117.494,49
UTILIDAD	\$ 24.763,29	\$ 24.852,44	\$ 24.941,91	\$ 25.031,70	\$ 25.121,82
UTILIDAD ACUMULADA	\$ 15.348,28	\$ 24.763,29	\$ 24.852,44	\$ 24.941,91	\$ 25.031,70
TOTAL PASIVO+ PATRIMONIO	\$ 74.871,57	\$ 118.241,83	\$ 118.667,50	\$ 119.094,71	\$ 119.523,45

Realizado por: Urgiles, M.2023.

CONCLUSIONES

- Realizar el Estudio de Factibilidad permitió analizar varios factores como plantearse una estructura de desarrollo por medio de la utilización de herramientas de investigación para determinar los factores de la problemática existente y la ayuda que genera la apertura de una sucursal en el Cantón Pallatanga de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda.
- Al realizar el estudio de mercado se procedió con la determinación de la población a encuestar la cual nos sirvió para poder identificar las estrategias aplicar, dentro de estas se aplicó la determinación del lugar el posicionamiento en el mercado según la oferta existente en el Cantón Pallatanga y la demanda que se analizó y se llegó a determinar que existe demanda insatisfecha por la inexistencia de entidades financieras que puedan cubrir las necesidades.
- Por medio del Estudio Técnico se analizó las variables de ubicación se identificó dentro de las parroquias el sector más céntrico para dar acceso a todas personas de igual manera el lugar exacto donde se va a ubicar la sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda.
- Al ejecutar el estudio Financiero se obtuvo datos muy realistas y coherente los cuales determinan que el proyecto si es factible dando una guía positiva para mejorar la calidad de vida de los socios y accionistas donde se refleja un Valor Actual Neto de \$ 61.168,87 dólares, y una Tasa Interna de Retorno del 27,31% donde indica que la rentabilidad del proyecto es alta, es decir si es factible este proyecto.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda utilizar investigaciones realizadas previamente para poder plantear una estructura de desarrollo del estudio de factibilidad para evitar tomar decisiones equivocada o utilizar información innecesaria.
- Al utilizar un estudio de mercado previo y determinar la oferta y la demanda del estudio a realizar es muy importante porque se puede obtener datos más realistas para poder ser aplicados en los siguientes estudios que son también importantes para establecer bien el proyecto.
- Es importante realizar los estudios en conjunto y completos para obtener datos realistas en un proyecto, los datos a obtenerse serán en esquema de desarrollo porque son sistemáticos en cadena para ir desarrollando cada componente es importante determinar los valores para que al llegar al estudio financiero se pueda obtener un VAN y un TIR real que demuestre si el proyecto es factible o no.

BIBLIOGRAFÍA

- Alban, P., Arguello, E., & Molina, E. (2020). *Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción)*. Recuperado de: [https://doi.org/10.26820/RECIMUNDO/4.\(3\).JULIO.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/RECIMUNDO/4.(3).JULIO.2020.163-173)
- Ban Ecuador. (2020). *Glosario de términos financieros*. Recuperado de: <https://www.banecuador.fin.ec/educacion-financiera-en-banecuador/glosario-de-terminos-financieros/>
- Burdiles, P., Castro, M., & Simian, D. (2019). *Planificación y factibilidad de un proyecto de investigación clínica*. Recuperado de: <https://doi.org/10.1016/J.RMCLC.2018.12.004>
- Carreto, J. (2013). *Los proyectos productivos locales*. Recuperado de: [https://doi.org/10.1016/s0185-0849\(13\)71343-4](https://doi.org/10.1016/s0185-0849(13)71343-4)
- Censo Poblacional (2020). *Censo Pallatanga 2020*. Recuperado de: <https://www.dateas.com/es/explore/censo-poblacion-densidad-superficie-ecuador/pallatanga-253>
- Cerda, H. (2021). *Como elaborar proyectos: Diseño, ejecución y evaluación de proyectos*. Colombia: ILSE Editorial
- Cevallos Vique, V. (2020). *Formulación y Evaluación de Proyectos*. Colombia: Eco ediciones.
- Chu, M. (2020). *Finanzas aplicadas: Teoría y práctica*. Colombia: Ediciones de la U.
- Condori, P. (2020). *Niveles de Investigación*. Recuperado de: <https://www.academica.org>.
- Cooperativa Nueva Esperanza. (2021). *Cooperativa Nueva Esperanza*. Recuperado de: <https://www.coacnuevaesperanza.ec/inicio/>
- Donoso, K. (2019). *Proyectos e institucionalidad*. Chile: Uah ediciones.
- Feria, A. & Atila, M. (2020). La entrevista y la encuesta. Recuperado de: <https://revistas.ult.edu.cu/index.php/didascalía/article/view/992>
- Fernández, L. (2020). *Proyecto de inversión*. Recuperado de: <http://cvl.bdigital.uncu.edu.ar/15765>
- Gagliardo, F. (2020). *Proyectos de usos mixtos, una tendencia que se consolida*. Recuperado de: <https://federicogagliardo.com/2022/10/29/proyectos-de-usos-mixtos-una-tendencia-que-se-consolida/>
- Galarza, R. (2019). *Productos y Servicios*. Recuperado de: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Libros/Memorias%2013%20abr%202017/files/assets/downloads/page0149.pdf>
- García, K., Castro, O., Mendoza, J., De León, I., Vélez, D. & Castillo, T. (2020). *El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones*. Recuperado de: <https://doi.org/10.29057/XIKUA.V8I15.5309>

- Gorgoy, J., & Torres, C. (2019). *Programa de integración de la cooperación internacional a la implementación de estrategias de desarrollo local*. Recuperado de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2019000100026&lng=es&nrm=iso&tlng=en
- Hinojo, F., Aznar, I. & Romero, J. (2020). *Factor humano en la productividad empresarial: un enfoque desde el análisis de las competencias transversales*. Recuperado de: <https://doi.org/10.15446/INNOVAR.V30N76.85194>
- ILOSTAT. (2020). *Clasificación industrial internacional uniforme de todas las actividades económicas (CIU) - ILOSTAT*. Recuperado de: <https://ilostat.ilo.org/es/resources/concepts-and-definitions/classification-economic-activities/>
- INEC. (2010). *Población Pallatanga*. Recuperado de: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/base-de-datos-censo-de-poblacion-y-vivienda-2010/>
- INEC. (2022a). *Boletín Técnico N°09-2022-IPC*. Recuperado de: https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Inflacion/2022/Septiembre_2022/Bolet%C3%ADn_t%C3%A9cnico_09-2022-IPC.pdf
- INEC. (2022b, junio 22). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo*. Recuperado de: https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2022/Junio_2022/202206_Boletin_pobreza.pdf
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2020). *Proyecciones Poblacionales*. Recuperado de: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/proyecciones-poblacionales/>
- León, L. (2019). *Economía Popular y Solidaria: Base para el Desarrollo Asociativo y Buen Vivir*. Recuperado de: <https://www.revistaespacios.com/a19v40n14/19401425.html>
- Leyva, J. & Guerra, Y. (2020). *Objeto de investigación y campo de acción: componentes del diseño de una investigación científica*. Recuperado de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-28742020000300241&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Llópiz, E., Morales, Y., Estévez, L., & Mesa, R. (2021). *La comunicación científica en investigaciones que asumen el enfoque cualitativo*. Recuperado de: <https://orcid.org/0000-0002-8218-5082>
- López, I. (2020). *Análisis financiero*. Recuperado de: <https://doi.org/10.32466/EUFV-R.I.J.E.2020.3.585.19-43>
- Martínez, J. (2019). *La captación de recursos financieros*. Recuperado de: <http://repositorio.upica.edu.pe/xmlui/handle/123456789/475>
- Meza Orozco, J. de J. (2021). *Evaluación financiera proyectos*. Colombia: Eco ediciones.
- Moreno, M. (2019). *La planificación financiera y su incidencia en la ejecución presupuestaria del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Salcedo*. (Tesis de pregrado,

- Universidad Técnica de Ambato). Recuperado de <https://repositorio.uta.edu.ec:8443/jspui/handle/123456789/30067>
- Ortiz, M., Enrique, L., Sánchez, C., et al. (2020). *Desarrollo y crecimiento económico: análisis teórico desde un enfoque cuantitativo*. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7384417&info=resumen&idioma=SPA>
- Pontificia Universidad Católica del Ecuador. (2020). *Estudio del uso de aplicaciones interactivas en dispositivos móviles para el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Matemática en los colegios públicos y privados de la provincia de Pichincha*. Recuperado de: <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/16274>
- Prieto, J. (2018). *Proyectos : enfoque gerencial*. Colombia: Eco ediciones.
- Ramírez, J. (2020). *Evaluación financiera de proyectos*. México: Ediciones de la U.
- Regalado, G. (2019). *Estudio de mercado para la introducción de un condimento de loche en la ciudad de Chiclayo*. Recuperado de: <http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/1945>
- Sánchez, J., López, S., Bel Durán, P., & Pérez, G. (2018). *Educación y formación en emprendimiento social: características y creación de valor social sostenible en proyectos de emprendimiento social*. Recuperado de: <https://doi.org/10.5209/REVE.62492>
- SEPS. (2019a). *Constitución de organizaciones de la Economía Popular y Solidaria - Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/catatalogo-de-servicios/oeps/constitucion-de-organizaciones-de-la-economia-popular-y-solidaria/>
- SEPS. (2019b). *Segmentación de entidades del SFPS, año 2022 - Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>
- UNELLEZ. (2020). *Método Inductivo y Deductivo*. Recuperado de: <https://petroglifosrevistacritica.org.ve/wp-content/uploads/2020/08/D-03-01-05.pdf>
- Urzua, C., Cossio, M., Pezoa, P., & Gómez, R. (2020). *Diseño y validación de un cuestionario para evaluar desempeño docente asociado a las prácticas evaluativas formativas*. Recuperado de: <https://doi.org/10.5209/RCED.65512>

Total 41 referencias bibliograficas



ANEXOS

ANEXO A: ENTREVISTA A LA GERENTE GENERAL DE LA COAC NUEVA ESPERANZA LTDA.



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



ENCUESTA CONSUMIDORES

Encuesta dirigida a la Gerente y trabajadores de la COAC Nueva Esperanza Ltda.

Objetivo: Conocer el grado de aceptación que tendrán los trabajadores a la apertura de una sucursal de la COAC Nueva Esperanza Ltda., en el Cantón Pallatanga.

- 1. Ocupación**
- 2. ¿Qué opinión tiene usted sobre a apertura de una nueva sucursal de la COAC Nueva Esperanza Ltda., en el cantón Pallatanga?**
- 3. ¿Cuál sería el aporte como empleado de la COAC nueva Esperanza Ltda., en la nueva sucursal?**
- 4. ¿Cree usted que la apertura de la nueva sucursal permitirá crecer de manera solvente a la Cooperativa?**
- 5. ¿Qué opinión tiene usted del servicio de la Cooperativa y como cree que impactaría en el cantón Pallatanga?**

Muy Bueno:___

Malo:_____

Regular:___

Bueno: _

ANEXO B: ENCUESTA REALIZADA A LA PEA DEL CANTÓN PALLATANGA



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



ENCUESTA CONSUMIDORES

Encuesta dirigida a la Población Económicamente Activa del Cantón Pallatanga, Provincia de Chimborazo.

Objetivo: Conocer el grado de aceptación que tendrá la creación de una sucursal de la COAC Nueva Esperanza Ltda., en el Cantón Pallatanga.

1. Elija su edad dentro de un rango

18 a 28 años: ____ 29 a 38 años: ____ 39 a 49 años ____ 50 a 60 años: ____ 61 a 65 años: ____

2. ¿En qué actividad usted labora?

Ocupación	Marque con una x
Trabajador Público	
Trabajador Privado	
Agricultor	
Comerciantes	
Otro	

3. ¿Cuáles son sus Ingresos mensuales?

Descripción	Marque con una x
De 0 a 400 dólares	
de 401 a 600 dólares	
De 601 a 900 dólares	
Mas de 900 dólares	

4. ¿A que destina sus ingresos?

Descripción	Marque con una x
Emergencias	
Salud	
Vivienda	
Compra de Bienes	
Educación	

5. ¿Usted sus ingresos ahorra? ¿En dónde?

Si:___ No:___

Descripción	Marque con una X
Cooperativa	
Banco	
Mutualista	
Otros	

6. ¿Utiliza los servicios de alguna entidad financiera en el cantón Pallatanga?

Descripción	Marque con una x
SI	
NO	

7. ¿Cuáles son los principales servicios financieros que ud utiliza o ha utilizado en una entidad financiera?

Descripción	Marque con una x
Ahorro	
Crédito	
Plazo Fijo	
Apertura de cuentas	
Pago de servicios varios	

8. ¿Con que frecuencia utiliza usted los servicios financieros?

Descripción	Marque con una x
Diario	
Semanal	
Mensual	
Quincenal	
Trimestral	

9. ¿Cuál es el tiempo promedio en atención al servicio solicitado en la entidad financiera?

Descripción	Marque con una x
1 día a menos	
De 1 día a 3 días	
más de 3 días	

10. ¿Usted ha utilizado los servicios financieros de la COAC Nueva Esperanza Ltda.
¿En alguna de sus agencias existentes?

Descripción	Maque con una x
SI	
NO	

11. ¿Desearía usted que se aperture una agencia de la COAC Nueva Esperanza Ltda. en el cantón Pallatanga?

Descripción	Cantidad
SI	
NO	

12. ¿Si la COAC Nueva Esperanza Ltda. se aperturará la agencia en Pallatanga que servicio requeriría usted?

Descripción	Marque con una x
Ahorro	
Crédito	
Plazo Fijo	
Apertura de cuentas	
Pago de servicios varios	

13. En caso de que su respuesta fuera crédito como mayor interés continúe, caso contrario pase a la pregunta 17

Si:___ No:___

14. ¿Qué tipo de crédito necesitaría Usted?

Descripción	Marque con una x
Consumo	
Comercial	
Vivienda	
Microcrédito	
Educación	

15. ¿Qué valor necesitaría?

Descripción	Marque con una x
1000 a 2000	
De 2001 a 4000	
De 4001 a 6000	
De 6001 a 8000	
Ma de 8000	

16. ¿En qué tiempo le gustaría pagar el valor de su crédito?

Descripción	Marque con una x
Mensual	
Semanal	
Diario	
Otro	


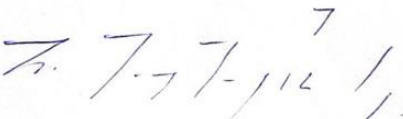
17. ¿En qué sector le gustaría que se ubique la agencia de la COAC Nueva Esperanza Ltda.?

Descripción	Marque con una x
En el Centro	
Por las Afueras	



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO DE LA GUÍA PARA
NORMALIZACIÓN DE TRABAJOS DE FIN DE GRADO

Fecha de entrega: 26/02/2024

INFORMACIÓN DEL AUTOR
Nombres – Apellidos: María Angélica Urgiles Morocho
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: Administración de Empresas
Carrera: Finanzas
Título a optar: Licenciada en Finanzas
 Ing. Carina del Rocío Cevallos Ramos Directora del Trabajo de Titulación
 Dr. Rodney Eduardo Mejía Garcés Asesor del Trabajo de Titulación