



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Proyecto de Factibilidad para la Creación de una Caja de Ahorro, en la Parroquia
Taquil, Cantón Loja, Provincia de Loja.

Trabajo de Integración Curricular, previo a
la obtención del Título de Licenciada en
Contabilidad y Auditoría

AUTORA:

Dayanna de los Ángeles Quizhpe Cuenca

DIRECTOR:

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva. MAE

LOJA-ECUADOR

2024

Certificación del Trabajo de Integración Curricular

Loja, 06 de mayo del 2024

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva. MAE

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACION CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Proyecto de Factibilidad para la Creación de una Caja de Ahorro, en la Parroquia Taquil, Cantón Loja, Provincia de Loja**, previa a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, de autoría de la estudiante **Dayanna de los Ángeles Quizhpe Cuenca**, con cédula de identidad Nro. **1150284782**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva. MAE

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACION CURRICULAR

Autoría

Yo, **Dayanna de los Ángeles Quizhpe Cuenca**, declaró ser autora del presente trabajo de Integración Curricular o de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular o de Titulación, en el Repositorio Digital Institucional-Biblioteca Virtual.

Firma: _____

Cedula de identidad: 1150284782

Fecha: 06 de mayo del 2024

Correo Electrónico: dayanna.quizhpe@unl.edu.ec

Celular: 0969964301

Carta de Autorización del trabajo de integración curricular o de titulación por parte de la autora para la consulta de producción parcial o total, y publicación electrónica de texto completo.

Yo, **Dayanna de los Ángeles Quizhpe Cuenca**, declaro ser la autora del Trabajo de Integración Curricular o de Titulación denominado: **Proyecto de Factibilidad para la Creación de una Caja de Ahorro, en la Parroquia Taquil, Cantón Loja, Provincia de Loja**, como requisito para optar el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Integración Curricular o de Titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 16 días del mes de agosto de dos mil veinte veintitrés.

Firma _____

Autora: Dayanna de los Ángeles Quizhpe Cuenca

Cedula de identidad: 1150284782

Fecha: 06 de mayo del 2024

Correo Electrónico: dayanna.quizhpe@unl.edu.ec

Dirección: Carigán

Celular: 0969964301

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del Trabajo de Titulación: Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva. MAE

Dedicatoria

El presente trabajo de titulación, se lo dedico con inmenso amor y consideración a Dios, por guiarme y brindarme la sabiduría necesaria, por darme vida, salud y mucha fortaleza para jamás rendirme y seguir adelante cumpliendo cada uno de mis anhelos.

A mí, por haber superado cada uno de los obstáculos que se presentaron durante estos 4 años, por ser fuerte y haber luchado hasta lograrlo, por todas las noches de desvelo y lágrimas derramadas, pero nunca rendirme, por levantarme cada día con más ganas de superarme y sacar adelante mi trabajo de titulación, a mí por haber llegado tan lejos.

A mis padres Ruth Cuenca y Victor Quizhpe, quienes desde siempre inculcaron de buenos valores y me enseñaron a valerme por mí misma; a mis hermanos Hernán y Victor, quienes son mi motivación y un gran apoyo ya que con sus palabras de aliento y su compañía en las noches de desvelo me enseñaron a que cada sacrificio tiene su recompensa. A mis abuelos Isabel y José Elías, Carmen quienes siempre velaron por mí en esta etapa de formación académica pidiendo, cuidándome y motivándome así sea con un caluroso abrazo y a mi abuelo José Vicente, quien desde el cielo sé que siempre estuvo a mi lado, dando fuerza y guiando para no bajar la mirada y así poder cumplir nuestra meta, a ti te dedico este título, se lo orgulloso que estarías.

A mi director de tesis Ing. Luis Riofrío Leiva. MAE, quien siempre estuvo predispuesto a guiarme en el proyecto de titulación, quien con su conocimiento y apoyo fue parte de este gran logro.

Finalmente, a mis tíos/as, amigos y de más familiares quienes de una u otra manera fueron un apoyo importante para culminar y cumplir con mi formación académica.

Dayanna de los Ángeles Quizhpe Cuenca

Agradecimiento

Quiero expresar mi agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, específicamente a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa y a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, a sus directivos y profesores, quienes, con su dedicación y experiencia, brindaron los conocimientos necesarios y fundamentales que han sido clave para el desarrollo y crecimiento profesional. Su enseñanza ha sido invaluable y me ha permitido desenvolverme de manera exitosa en mi carrera.

Agradezco de manera especial al **Ing. Luis Riofrío Leiva. MAE**, director de tesis, que, gracias a sus conocimientos y ayuda, guio en el proceso de desarrollo para lograr la culminación del trabajo de titulación.

La Autora

Índice de Contenidos

Certificación del Trabajo de Integración Curricular	iii
Autoría.....	iv
Carta de Autorización del trabajo de integración curricular o de titulación por parte de la autora para la consulta de producción parcial o total, y publicación electrónica de texto completo.	v
Dedicatoria.....	vi
Agradecimiento	vii
Índice de Contenidos	viii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract.....	3
3. Introducción.....	4
4. Marco Teórico	6
5. Metodología.....	43
6. Resultados	44
7. Discusión.....	128
8. Conclusiones.....	129
9. Recomendaciones.....	130
10. Bibliografía	131
11. Anexos.....	134

Índice Figuras

Figura 1	Idea de un Proyecto de Inversión	11
Figura 2	Ciclo de Vida de un Proyecto de Inversión	12
Figura 3	Clasificación de los Estudios de Factibilidad	16
Figura 4	Punto de Equilibrio.....	38
Figura 5	Genero de la Población Encuestada de la Parroquia Taquil.....	48
Figura 6	<i>Actividad económica a la que se dedican los habitantes de la parroquia</i>	49
Figura 7	<i>Socio Activo de Alguna Institución Financiera</i>	50
Figura 8	<i>Rango de ingresos que perciben mensualmente los habitantes de la parroquia</i>	51
Figura 9	<i>Egresos que tienen mensualmente los habitantes de la parroquia</i>	52
Figura 10	<i>Ahorros que tiene mensualmente los habitantes de la parroquia</i>	53
Figura 11	Ha realizado usted algún crédito	54
Figura 12	<i>Monto de crédito que usted ha solicitado en alguna institución financiera.</i>	55
Figura 13	<i>Tipo de crédito fue el que solicitó.</i>	56
Figura 14	<i>Tasa de interés anual con la que le conceden los créditos las instituciones financieras</i>	57
Figura 15	Nivel de confianza hacia las instituciones financieras	58
Figura 16	<i>Conoce los servicios financieros que ofrece una caja de ahorro.</i>	59
Figura 17	<i>Usted formaría parte de la caja de ahorro.</i>	59
Figura 18	<i>Interés de la caja de ahorro diferenciados que la de las instituciones financieras</i>	60
Figura 19	<i>Monto de dinero que usted estaría dispuesto a ahorrar</i>	61
Figura 20	Monto de préstamo que solicitaría a la caja de ahorro.	62
Figura 21	<i>Medio de comunicación que usted usa con más frecuencia.</i>	63
Figura 22	Ubicación óptima para colocar la caja de ahorro	64
Figura 23	<i>Sugerencias para el buen funcionamiento de la caja de ahorro</i>	65
Figura 24	<i>Logotipo de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”</i>	70
Figura 25	<i>Modelo de publicidad en sitio web</i>	72
Figura 26	<i>Hoja volante de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”</i>	73
Figura 27	<i>Mapa de Macro-Localización</i>	74
Figura 28	<i>Mapa de Micro localización.</i>	77
Figura 29	<i>Proceso del servicio de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”</i>	78

Figura 30 <i>Distribución de las oficinas de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”</i>	79
Figura 31 <i>Organigrama Estructural de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”</i>	84

Índice de Tablas

Tabla 1	<i>Tabla de Amortización</i>	34
Tabla 2	Distribución por Familias	46
Tabla 3	Distribución de la Muestra	47
Tabla 4	<i>Género</i>	48
Tabla 5	<i>Actividades a las que se dedica la población de la parroquia</i>	49
Tabla 6	<i>Es socio activo de alguna institución financiera</i>	50
Tabla 7	<i>Rango de ingresos que percibe mensualmente los encuestados</i>	50
Tabla 8	<i>Egresos que usted tiene mensualmente los habitantes de la parroquia</i>	51
Tabla 9	<i>Ahorros que tiene mensualmente.</i>	52
Tabla 10	Ha realizado usted algún crédito	53
Tabla 11	Monto de crédito que usted ha solicitado en alguna institución financiera.	54
Tabla 12	Tipo de crédito fue el que solicitó.	55
Tabla 13	Tasa de interés anual con la que le conceden los créditos las instituciones financieras.	56
Tabla 14	<i>Nivel de confianza hacia las instituciones financieras.</i>	57
Tabla 15	<i>Conoce los servicios financieros que ofrece una caja de ahorro.</i>	58
Tabla 16	<i>Usted formaría parte de la caja de ahorro.</i>	59
Tabla 17	<i>Interés de la caja de ahorro diferenciados que la de las instituciones financieras.</i>	60
Tabla 18	<i>Monto de dinero que usted estaría dispuesto a ahorrar.</i>	60
Tabla 19	<i>Monto de préstamo que solicitaría a la caja de ahorro.</i>	61
Tabla 20	<i>Medio de comunicación que usted usa con más frecuencia.</i>	62
Tabla 21	<i>Ubicación óptima para colocar la caja de ahorro.</i>	63
Tabla 22	<i>Sugerencias para el buen funcionamiento de la caja de ahorro.</i>	64
Tabla 23	Ahorro mensual	65
Tabla 24	<i>Demanda potencial proyectada.</i>	66
Tabla 25	<i>Demanda Real</i>	67
Tabla 26	<i>Demanda Real proyectada</i>	67
Tabla 27	<i>Demanda efectiva proyectada</i>	68
Tabla 28	<i>Ahorro por familia Proyectada</i>	68
Tabla 29	<i>Matriz de localización</i>	75

<i>Tabla 30</i>	<i>Factores para la micro-localización</i>	75
<i>Tabla 31</i>	<i>Equipo de computación</i>	81
<i>Tabla 32</i>	<i>Impresora</i>	81
<i>Tabla 33</i>	<i>Calculadora</i>	81
<i>Tabla 34</i>	<i>Contadora de billetes</i>	82
<i>Tabla 35</i>	<i>Teléfono fijo</i>	82
<i>Tabla 36</i>	<i>Escritorio</i>	82
<i>Tabla 37</i>	<i>Sillas</i>	83
<i>Tabla 38</i>	<i>Sillas para sala de espera</i>	83
<i>Tabla 39</i>	<i>Archivador</i>	83
<i>Tabla 40</i>	<i>Software</i>	84
<i>Tabla 41</i>	<i>Manual de funciones de la Asamblea general</i>	85
<i>Tabla 42</i>	<i>Manual de funciones del Consejo de Administración</i>	86
<i>Tabla 43</i>	<i>Manual de funciones del Consejo de Vigilancia</i>	87
<i>Tabla 44</i>	<i>Manual de funciones de Presidencia</i>	88
<i>Tabla 45</i>	<i>Manual de funciones de la secretaria</i>	89
<i>Tabla 46</i>	<i>Manual de funciones del contador</i>	90
<i>Tabla 47</i>	<i>Equipos de computación</i>	101
<i>Tabla 48</i>	<i>Depreciación de equipos de computación</i>	102
<i>Tabla 49</i>	<i>Equipos de oficina</i>	102
<i>Tabla 50</i>	<i>Depreciación de Equipos de oficina</i>	103
<i>Tabla 51</i>	<i>Muebles y enseres</i>	103
<i>Tabla 52</i>	<i>Depreciación de Muebles y enseres</i>	104
<i>Tabla 53</i>	<i>Total activos fijos</i>	104
<i>Tabla 54</i>	<i>Resumen de Depreciaciones en Activos Fijos</i>	105
<i>Tabla 55</i>	<i>Adecuaciones e instalaciones</i>	105
<i>Tabla 56</i>	<i>Gastos de constitución</i>	106
<i>Tabla 57</i>	<i>Licencia del Sistema Administrativo Contable</i>	106
<i>Tabla 58</i>	<i>Total de Activo Diferido</i>	106
<i>Tabla 59</i>	<i>Amortización</i>	107
<i>Tabla 60</i>	<i>Personal operativo</i>	107

<i>Tabla 61</i>	<i>Gastos de arriendo.</i>	108
<i>Tabla 62</i>	<i>Suministros de oficina.</i>	108
<i>Tabla 63</i>	<i>Suministros de limpieza.</i>	109
<i>Tabla 64</i>	<i>Servicios básicos.</i>	109
<i>Tabla 65</i>	<i>Capital de Trabajo.</i>	110
<i>Tabla 66</i>	<i>Total de la inversión.</i>	110
<i>Tabla 67</i>	<i>Financiamiento.</i>	111
<i>Tabla 68</i>	<i>Ingreso Efectivo por certificado de aportación.</i>	111
<i>Tabla 69</i>	<i>Ingreso efectivo por ahorro.</i>	112
<i>Tabla 70</i>	<i>Ingreso efectivo totales.</i>	112
<i>Tabla 71</i>	<i>Ingresos por Tasas de Interés consolidado 1 Semestre.</i>	112
<i>Tabla 72</i>	<i>ingresos por de interés de prestamos a los socios (1 prestamo).</i>	113
<i>Tabla 73</i>	<i>Gastos de operación proyectados.</i>	114
<i>Tabla 74</i>	<i>Tasa de crecimiento de los sueldos.</i>	115
<i>Tabla 75</i>	<i>Sueldo de personal Administrativo Proyectado.</i>	115
<i>Tabla 76</i>	<i>Presupuesto proyectado de Egresos.</i>	115
<i>Tabla 77</i>	<i>Estado proforma de Pérdida y Ganancia.</i>	116
<i>Tabla 78</i>	<i>Flujo de Efectivo.</i>	117
<i>Tabla 79</i>	<i>Valor Actual Neto.</i>	120
<i>Tabla 80</i>	<i>Tasa interna de Retorno.</i>	120
<i>Tabla 81</i>	<i>Relación Costo Beneficio.</i>	121
<i>Tabla 82</i>	<i>Periodo de recuperación de Capital.</i>	122
<i>Tabla 83</i>	<i>Análisis de Sensibilidad con un Incremento en los Costos del 77%.</i>	124
<i>Tabla 84</i>	<i>Análisis de Sensibilidad con disminución en los Ingresos del 18,75%.</i>	126

1. Título

Proyecto de Factibilidad para la Creación de una Caja de Ahorro, en la Parroquia Taquil, Cantón Loja, Provincia de Loja.

2. Resumen

El Proyecto de Factibilidad para la Creación de una Caja de Ahorro, en la Parroquia Taquil, Cantón Loja, Provincia de Loja tiene como finalidad principal brindar información que sirva para determinar la factibilidad de la creación de una caja de ahorro en la parroquia Taquil, que ayude al ahorro y financiamiento de los habitantes de la misma parroquia. Se realizó un estudio de mercado, para lo cual se aplicó una encuesta a los habitantes de la parroquia, a través de la misma se determinó una demanda de 263 personas las cuales formarían parte de la Caja de Ahorro. La localización adecuada para la caja de ahorro es en las instalaciones de la junta parroquial del Gobierno Autónomo Descentralizado de Taquil, se diseña además el proceso del servicio y los requerimientos técnicos para su funcionamiento. En el estudio financiero, se determinó la inversión total y financiamiento del proyecto, así como también el presupuesto con el que se contará para esta inversión. En la evaluación financiera, se determinó que el proyecto es factible de acuerdo a los indicadores: Valor Actual neto (VAN), se obtuvo un valor positivo de \$16.705,26, de igual forma la Tasa Interna de Retorno (TIR) se estableció en 16,36%, lo que significa que el proyecto es factible, así mismo para la Relación Beneficio Costo (RBC) se obtuvo un valor positivo de \$4,11, es decir, que la caja de ahorro por cada dólar invertido tendrá un beneficio de \$3,11 centavos de rentabilidad, por otro lado, con respecto al Periodo de Recuperación de Capital (PRC) se observa que el proyecto recuperara su inversión de \$128.334,92 en el lapso de 4 años, 3 meses y 6 días, los que da como resultado un tiempo considerable de vida económica del proyecto, se concluye que el proyecto es factible y el mismo puede ejecutarse por lo que se recomienda la creación de la caja de ahorros en la parroquia Taquil de la provincia de Loja, ya que gracias a los aspectos antes mencionados son positivos y los mismos aseguran una rentabilidad.

Palabras claves: Proyectos, Evaluación, Cajas de Ahorro, Análisis, Factibilidad.

2.1 Abstract

The main purpose of the Feasibility Project for the Creation of a Savings Bank in the Taquil Parish, Canton Loja, Loja Province is to provide information to determine the feasibility of creating a savings bank in the Taquil parish, which would help the inhabitants of the parish to save and finance their savings. A market study was carried out, for which a survey was applied to the inhabitants of the parish, through which it was determined a demand of 263 people who would be part of the savings bank. The appropriate location for the savings bank is in the facilities of the parish council of the Decentralized Autonomous Government of Taquil, and the process of the service and the technical requirements for its operation are also designed. In the financial study, the total investment and financing of the project was determined, as well as the budget that will be available for this investment. In the financial evaluation, it was determined that the project is feasible according to the following indicators: Net Present Value (NPV), a positive value of \$16,705.26 was obtained.705.26, likewise the Internal Rate of Return (IRR) was established at 16.36%, which means that the project is feasible, likewise for the Benefit-Cost Ratio (BCR) a positive value of \$4.11 was obtained, that is, the savings bank for each dollar invested will have a benefit of \$3.11 cents of profitability, on the other hand, with respect to the Capital Recovery Period (CRP) it is observed that the project will recover its investment of \$128.334.92 in the period of 4 years, 3 months and 6 days, which results in a considerable time of economic life of the project, it is concluded that the project is feasible and it can be executed so it is recommended the creation of the savings bank in the parish Taquil of the province of Loja, since thanks to the above mentioned aspects are positive and they ensure profitability.

Key words: Projects, Evaluation, Savings Banks, Analysis, Feasibility.

3. Introducción

El estudio de factibilidad adquiere una relevancia fundamental ya que se enfoca en la conceptualización de una propuesta de negocios, la cual implica la exhaustiva exploración de los estudios de mercado, técnicos, legales y financieros, permitiendo así expandir y alcanzar beneficios económicos a través de los servicios que brindan las cajas ahorro, de esta forma aportar de manera significativa al progreso socio económico de la parroquia, asegurando a sus residentes un acceso a fuentes de financiamiento que se ajusten a su realidad económica y de sus mismas aportaciones y ahorro, en conformidad con las disposiciones de la Ley de Economía Popular y Solidaria en los Art. 104 y 107 que detalla que estas entidades se formaran por voluntad propia de sus mismo socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorro sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros; y a su vez sobre la canalización, las entidades podrán servir como medios de canalizaciones recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios. Lo que nos quiere decir que al crear la Caja de Ahorro Permite a las personas ahorrar, tener financiamiento con interés económicos y ayudar al desarrollo de la parroquia y sus habitantes, a la economía la misma que se basa en la agricultura y ganadería y de tal manera con el ahorro y crédito que brinda la caja de ahorro, los mismo puedan poner en marcha cada uno de sus proyectos a futuro.

El informe final de la tesis se encuentra estructurado de acuerdo a lo establecido en la Normativa vigente de la Universidad Nacional de Loja, el cual contiene; **Título**, el cual es el tema central de estudio; **Resumen**, es la síntesis aclarativa de los resultados logrados, el cual se presenta en español e inglés; **Introducción**, se presenta la importancia del tema, aportación con la parroquia y la estructura del trabajo; **Marco Teórico**, en este apartado se recopila todas las temáticas y conceptos que fueron necesario para la fundamentación de los elementos teóricos con respecto al tema de estudio; **Metodología**, se basa en la especificación de los métodos y técnicas que se emplearon en el desarrollo del TIC; **Resultados**, comprende el estudio de mercado, el estudio técnico, el estudio administrativo y legal, estudio financiero y finalmente la aplicación de la evaluación económica financiera; **Discusión**, se trata de la comprobación sobre la situación antes y después de la aplicación del estudio de factibilidad; **Conclusiones**, de enlistan los resultados finales obtenidos de forma resumida estableciendo comparación con la situación actual del TIC; **Recomendaciones**, de detallan las sugerencias dirigidas a la población de estudio, con la finalidad de que puedan ser usadas para su mejoramiento en el ámbito

financiero; **Bibliografía**, se detallan todas las fuentes de información que fueron utilizadas para la fundamentación del TIC, ya sea libros, documentos o páginas web; **Anexos**, se presentan todos los documentos necesarios para sustentar los resultados.

4. Marco Teórico

Sistema Financiero

Según Granda (2020) afirma que:

Un sistema financiero está conformado por instituciones tanto públicas y privadas a fin de captar los ahorros de los miembros del mismo y poner los fondos a través de créditos y de tal manera generar rendimientos financieros que sirva de apoyo tanto a las instituciones financieras como a sus socios, esta obtención de recursos permite el avance económico y financiero de los países debido a que los flujos de dinero provenientes de los excedentes de dinero de los mismos socios se convierten en créditos. Es de esta manera que el sistema financiero realiza el rol de mediador entre las personas con excedentes de dinero y quienes no cuentan con muchos recursos para financiar sus actividades, ubicando a su disposición activos financieros que permiten mantener la riqueza de estos. (p. 189)

Pérez y Titelman (2018) afirman que:

Por medio de esta institución se canalizan los movimientos de dinero que ejecutan los ciudadanos, así también como los créditos que tiene cada persona, familia o institución que necesite financiamiento. (p. 56)

Tomando en cuenta cada una de las definiciones de los diferentes autores, se puede decir que el Sistema Financiero, radica en guiar el ahorro que producen las unidades económicas con superávit hacia el gasto de las unidades económicas con déficit y de dicha manera esta institución ayuda a contribuir al desarrollo del país en inversión y consumo responsable.

Funciones del Sistema Financiero

Para Ordoñez, et al. (2020):

El sistema financiero sirve como un mediador entre las personas con excedentes de dinero y aquellas que no tienen suficientes recursos para financiar sus actividades, para lo cual las instituciones financieras desempeñan la función de intermediarias entre estos usuarios, poniendo a su disposición activos financieros que permiten mantener la riqueza de estos. (p. 68)

El sistema financiero cumple diversas funciones, como la movilización y estímulo del ahorro, direccionándolo hacia diversos actores económicos; facilita la transacción de bienes y servicio; administra instrumentos de pago y fomenta el desarrollo económico de la población.

Instituciones que Conforman el Sistema Financiero

Según Ordoñez, et al. (2020) nos afirman que:

En Ecuador el sistema financiero, se encuentra conformado por cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas y otras instituciones financieras, sin embargo, el mayor segmento de los activos se encuentra en la banca privada. Por otro lado, el sistema bancario ecuatoriano es regulado y vigilado por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), la cual tiene como misión resguardar los intereses de los clientes y el fortalecimiento del sistema, todo este grupo de instituciones y entes reguladores tienen como misión, facilitar y asegurar el movimiento de dinero y el sistema de pagos dentro de la economía, en otras palabras, es el encargado de la compra y venta de activos en los mercados financieros. (p. 98)

Según la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2011):

Todas las organizaciones que forman parte en los sectores comunitarios, asociativos y cooperativas, de igual manera las Unidades Económicas Populares, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro serán constituidas como personas jurídicas, previo al cumplimiento de los requisitos que se encontraran en el Reglamento de la presente ley, la misma que se formara por voluntad propia de los mismo socios y con sus mismos aportes en calidad de ahorros, que sirven para conceder créditos a sus socios. También se consideran como parte de estas entidades, aquellas organizaciones que tengan igual actividad económica, siempre y cuando hayan sido reconocidas por otras instituciones del estado. (p. 103)

Organismos de Control

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

(Castro, 2018), menciona que: «En Ecuador, el sector económico popular y solidario se define como el conjunto de formas de organización económico-social en las que sus integrantes, colectiva o individualmente, desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios» (p. 55).

Definición

Según la SEPS (2021) nos dice que:

Es el organismo técnico de supervisión y control de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario, y de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador que, en el ámbito de su competencia, promueve su sostenibilidad y correcto funcionamiento para proteger a sus socios. (p. 67)

Para Matango & Carlosama (2022), «La Economía Popular y Solidaria se define como la integración de personas con el propósito de asociarse económicamente, es decir, desarrollar actividades de intercambio y ser entes productivos que aporten al desarrollo del país»

Cajas de Ahorro

Definición

Matango & Carlosama (2022) mencionan que:

Las cajas de ahorro, se encuentran conformadas por personas pertenecientes a una asociación, institución o una zona específica, generalmente no tienen acceso al sistema crediticio convencional, las cajas de ahorro tienen objetivo de captar dinero de sus integrantes y de esta manera otorgarles un financiamiento, promoviendo así el desarrollo familiar y productivo. (p. 26)

«Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, se forman por voluntad y aportes de sus mismos socios, los cuales destinan una parte del producto de su trabajo a un patrimonio colectivo» (Asamblea Nacional, 2008, p. 2)

Como definición general se puede entender que, las cajas de ahorro son aquellas instituciones de crédito sin fines de lucro, pero estas si son sociales, así como también son conformadas por voluntad propia de sus socios y de la misma manera serán solo ellos los que aporten económicamente.

Características

Luego de algunas consultas en internet y en diferentes libros y leyes relacionadas se ha podido determinar y así poder enumerar diversas de sus características:

- Se puede constituir con un numero indefinido de socios.
- Se encuentran gestionadas bajo las normas de los mismos socios.
- Cuenta con facilidad de créditos a los socios.

- Cuentan con una organización apropiada, participativa y democrática.

Constitución de las Cajas de Ahorro.

Mediante Resolución Nro. 675-2021-F de 19 de agosto de 2021, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera resolvió lo siguiente:

ARTÍCULO 6.- ORGANIZACIÓN. - Estas cajas se forman por voluntad de sus socios, con sus aportes económicos en calidad de ahorros, sin que puedan captar fondos de terceros, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control, rendición de cuentas y se inscribirán en la nómina correspondiente.

Las cajas de ahorro y cajas comunales no requieren de personalidad jurídica otorgada por autoridad pública para el ejercicio de sus operaciones. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria)

Función de las Cajas de Ahorro

Las cajas de ahorro se encuentran integradas por personas físicas las cuales son denominadas como socios, esto con el único objetivo de poder cumplir con la función de ahorro y préstamo a través de depósitos y servicio financiero.

Servicios de las Cajas De Ahorro

Matango & Carlosama (2020) determinan que: los productos y servicios que ofrecen las cajas de ahorro, son aquellos que se encuentran estipulados en su nombre, tal caso ahorro y crédito, teniendo en cuenta que los ahorros son dicho porcentaje de dinero perteneciente a los mismos socios que no serán tomados en consideración para gasto y son considerados para ser depositados en una entidad financiera. Por otro lado, los prestamos son la parte del dinero que serán otorgados a los socios, a un lapso de tiempo determinado agregando una cantidad por interés que concuerdan en cancelar entre el socio y la entidad financiera, en este caso la caja de ahorro de la cual sean socios.

Órganos de Gobierno de las Cajas de Ahorro

La reestructuración de los órganos de gobierno de las cajas de ahorro se fundamenta en un triple propósito: alcanzar la democratización de dichas instalaciones; incrementar la profesionalización de estas entidades; y establecer una normativa coherente con los principios que guían la organización autónoma del Estado.

Existen tres instancias de dirección: la Asamblea General, el Concejo de Administración y el Consejo de Vigilancia.

Proyecto

Definición

Según Pérez (2021) El término proyecto se refiere a un plan o especificación de un conjunto de acciones a realizar y un conjunto de recursos utilizados para lograr un objetivo específico.

Barbosa (2019) nos afirma que:

El proyecto categoriza según su actividad económica, tomando en cuenta los sectores primario, secundario y terciario, los cuales pueden ser de naturaleza tanto pública como privada. Además, los proyectos pueden ser categorizados según su escala, pudiendo ser pequeños, medianos o grandes, generalmente evaluados en función del monto de la inversión que se llevará a cabo. (p. 89)

Características del Proyecto

Una de las características principales de los proyectos es que son considerados diferentes unos de otros, cabe destacar que entre las características comunes que posee son las siguientes:

El Proyecto es un Esfuerzo Único

Cada uno de los proyectos tendrán sus características propias, es decir que ningún calculo o estimación que se vaya a realizar en un proyecto, no se utilizará en forma original en otro proyecto, por ende, será único.

Los Proyectos Implican Consideración de Riesgos

Dentro de esta característica se puede destacar que existe una variedad de factores de riesgo, que no son posibles calcularlos y estos se pueden dar por causas externas, es decir que se pueden ir presentando durante el desarrollo del proyecto.

El Proyecto Tiene un Ciclo de Vida

Todos los proyectos son finitos en el tiempo, es decir que tienen un inicio y un fin definidos.

El Proyecto se Enmarca Dentro de la Estructura Económica del País

La elaboración de todo proyecto, presenta cambios dentro del sistema económico del país, localidad o región en la que se encuentre inmerso, y su relevancia se correlación con la magnitud de su economía.

Proyecto de Inversión

Para Carrillo et al. (2019):

Un proyecto de inversión, es un estudio que analiza todas aquellas ventajas y desventajas que tiene el invertir tiempo y recursos en el desarrollo de una inversión específica; para ello se emplean métodos de evaluación cuantitativa y cualitativa, la cual determina la factibilidad de dicho proyecto en cuanto al entorno macro, en el mercado y a su vez en el ámbito financiero.

Según Cevallos et al. (2022) afirma que:

La generación y evaluación de ideas para proyectos se origina a partir de las necesidades y dificultades comunitarios. La idea principal de un proyecto, surge de la necesidad de satisfacer una carencia en una comunidad determinada, esta puede ser de producción o prestación de servicios, ya sea debido a una deficiencia existente o a su viabilidad económica.

En general, se define al proyecto de inversión como un plan estratégico que se lo aplica con el fin de obtener beneficios a futuro, este tipo de proyecto implica una evaluación detallada sobre los costos y beneficios que se obtendrán del mismo, así como también un análisis de los riesgos y las oportunidades del mismo.

Figura 1
Idea de un Proyecto de Inversión



Nota. La presente figura representa la idea de un proyecto de inversión. Tomado de *Formulación y Evaluación de Proyectos de inversión* (p.23) por Carrillo et al. (2019).

Importancia

Para Cevallos et al. (2022):

Los proyectos tienen una relevancia significativa en la satisfacción de las necesidades tanto de personas como de empresas. La evaluación de un proyecto se orienta hacia la comprensión de su viabilidad económica y social, con el propósito de abordar eficazmente las necesidades humanas de manera eficiente, segura y rentable, asignando los recursos económicos hacia la opción más óptima.

Ciclo de Vida de los Proyectos

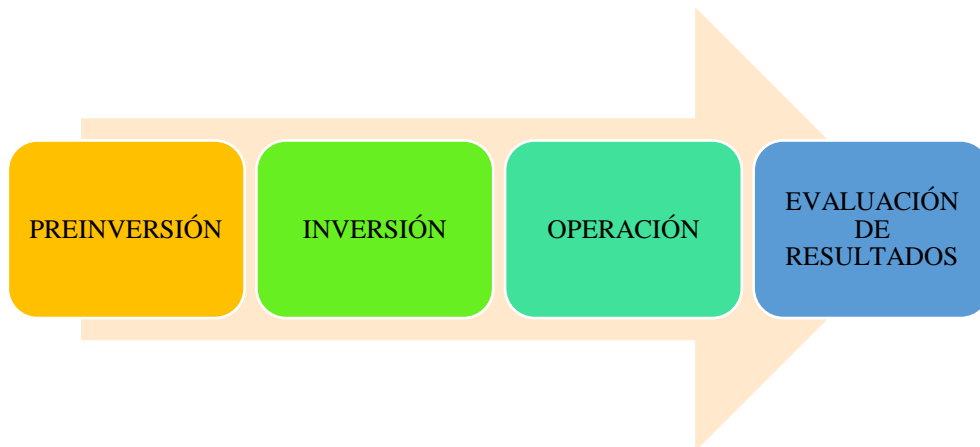
Para Almaguer et al. (2021):

Todo proyecto tiene un ciclo de vida la cual se denomina como una serie de etapas por las cuales este atravesará desde su inicio hasta su fin. Las etapas suelen seguir un orden secuencial, y tanto su nombre como su cantidad se define considerando las necesidades de gestión y supervisión de las organizaciones involucradas, así como también la naturaleza y el ámbito de aplicación del proyecto.

Todo aquel proyecto de inversión, pasará por cuatro etapas principales.

Figura 2

Ciclo de Vida de un Proyecto de Inversión



Nota. La figura muestra el ciclo de vida de un proyecto de inversión que debe llevar a cabo un estudio de factibilidad

Fases del Proyecto de Inversión

Fase de Pre-Inversión

Según Armelio F, (2017), «en esta fase se elabora el estudio del proyecto, que consiste en la Formulación y Evaluación del proyecto, determinándose la viabilidad técnica y económica del proyecto, y por consiguiente la decisión de invertir o no invertir en él»

Para Carrillo, et al. (2019) «es una etapa de análisis en la que se determina la factibilidad de un proyecto en el entorno, en el mercado y en el ámbito financiero»

En conclusión, esta fase es el periodo inicial del proyecto en el que se lleva a cabo actividades de investigación, análisis y planificación para así determinar la viabilidad y factibilidad del proyecto antes de comprometer recursos financieros significativos; en esta fase se realiza la identificación y evaluación, dentro del mismo se lleva a cabo el estudio de mercado, técnico, legales y financieros.

En la fase de Pre-Inversión se desarrolla tres tipos de estudios:

- Perfil
- Prefactibilidad
- Factibilidad (Carrillo et al. 2019)

La fase descrita comprende las siguientes etapas:

Etapa de la Idea

Según Viñán, et al. (2018) cuando se trata de la concepción o generación de ideas de proyectos aclara que:

La “clave de oro” del éxito está en tener buenas ideas de negocios o proyectos. Por lo tanto, la identificación de buenas ideas de negocios o proyectos debe hacerse sin ahorrar esfuerzo alguno. Hay quienes sostienen que las buenas ideas de bienes o servicios solo las pueden tener las grandes organizaciones dedicadas a la investigación y que ya se terminó la época del empresario; concepto completamente erróneo y ampliamente refutado con la gran cantidad de negocios pequeños de éxito que operan en todas las comunidades. La tarea del empresario no es la de buscar avances tecnológicos; su misión es buscar la oportunidad para invertir su capital y su talento para obtener beneficios y ganancias personales. (p. 12)

Lo que se puede rescatar de este autor, es que, gracias a esta etapa, se logra identificar tanto el problema como la necesidad que requiera satisfacer dentro de una determinada población, identificar las diferentes maneras mediante las que se resolvería dicho problema.

Etapa de Perfil

Según Carrillo, et al. (2019) dice que: «Se trata de una investigación descriptiva que identifica la pertinencia del proyecto en relación con el entorno político, económico, social, tecnológico y ambiental; su finalidad es determinar la factibilidad del proyecto en la coyuntura de factores mencionados»

En esta etapa identificaremos las condiciones que define el contexto de un proyecto a través de la investigación de fuentes secundarias, como datos estadísticos, comunicados oficiales, publicaciones en revistas o libros, entre otros recursos disponibles.

Etapa de Prefactibilidad

Para Cevallos, et al. (2022) afirma que:

Se entiende como una etapa de descarte de soluciones y de investigación de alternativas, que culmina con la selección de una alternativa viable desde los puntos de vista técnico y económico. Considera además criterios sociales, institucionales, etc., que en casos concretos puedan ser factores determinantes de la viabilidad de la alternativa escogida.

Un estudio de pre-factibilidad, proporciona una visión panorámica de la logística del proyecto, los requerimientos de financiamiento, los desafíos principales y demás informaciones relevantes para el proceso de toma de decisiones.

Etapa de Factibilidad

Se detallará la información, es decir que se lo elaborara en base a los antecedentes precisos obtenidos mediante las fuentes primarias de información.

Fase de Inversión

Bayly, (2017), establece que:

Una vez aprobada la ejecución del proyecto, el equipo asignado tomará la decisión de elaborar un diseño detallado para la ejecución del mismo. Podría ser que a lo largo de la fase de pre-factibilidad se hubiese llevado a cabo ciertos diseños preliminares para examinar o detallar la iniciativa que lo sustentaba. No obstante, ahora va a ser el momento de llevar la iniciativa hasta su más grande detalle.

Etapa de Evaluación

Según Cevallos et al. (2022) determina que: «en esta fase ya se ha realizado el diseño definitivo y ha determinado todos los elementos del proyecto»

Morales, et al. (2019) afirma que:

La finalidad de la evaluación de proyectos de inversión es la de determinar la viabilidad financiera que conlleva una mínima rentabilidad exigida por los inversionistas, es decir estimar anticipadamente los resultados de la aplicación o ejecución del proyecto solicitante de la financiación, para esto el profesional que realiza la evaluación utiliza métodos y técnicas confiables que permiten dar respuestas a las interrogantes planteadas, tomando en cuenta que los resultados son proyectos en múltiples realidades que no elimina el riesgo por completo pero que lo disminuye al presentar secuencias objetivas de procesos y procedimientos a llevar a cabo. (p. 2)

Se puede concluir que la fase de evaluación es un proyecto donde se lleva a cabo un análisis exhaustivo de los resultados obtenido durante la implementación y ejecución del mismo.

Proyecto De Factibilidad

Al respecto, Pacheco & Pérez (2018), definen que:

El estudio de factibilidad es como la evaluación de un proyecto o idea, con el objetivo de determinar si se lleva a cabo el proyecto de forma satisfactoria y cuál es su estructura, de mercado, técnico, financiera, organizacional que debe adoptar para obtener la mayor rentabilidad posible.

Para (Quiroa, 2020), «Un estudio de factibilidad es el que hace una empresa para determinar la posibilidad de poder desarrollar un negocio o un proyecto que espera implementar»

En términos generales, el proyecto de factibilidad es la fase inicial de la planificación de proyectos y la principal para poder determinar si es factible o no invertir en él, ya que, durante este proceso, se analiza detalladamente ciertos aspectos que nos ayudaran para la toma de decisiones.

Clasificación

(Según Lozano, 2020) afirma que:

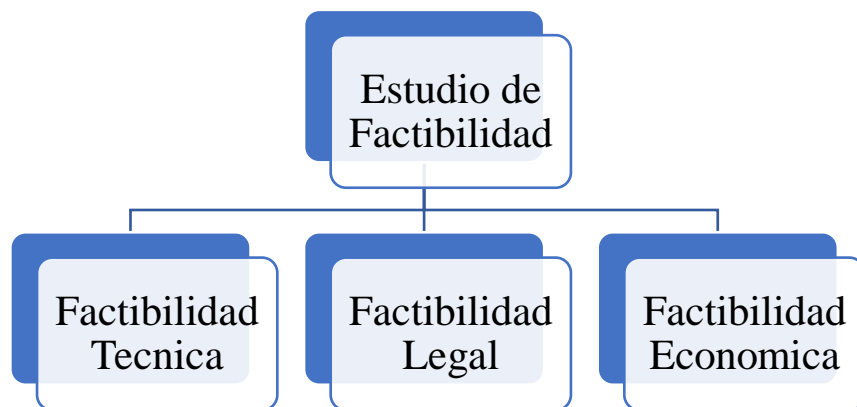
Hay muchas formas de clasificar los proyectos; por ejemplo, según su ubicación pueden ser rurales o urbanos; por su dimensión pueden ser grandes, medianos o pequeños; por la

financiación pueden ser con recursos propios, con recursos de crédito o una combinación de los dos anteriores, y así sucesivamente podríamos clasificarlos según el nivel de prioridad, el tiempo de duración, el nivel de riesgo, el origen de los recursos financieros (públicos, privados y mixtos), entre otros.

Para que el proyecto de factibilidad se lleve a cabo, se requiere estudiar por lo menos las tres factibilidades que nos ayudan a poder determinar si resulta factible o no nuestra inversión, Para poder llevar a cabo el estudio del proyecto, es necesario estudiar al menos las tres factibilidades que nos ayudaran a poder determinar el éxito o fracaso de nuestra inversión, que son:

- **Factibilidad Técnica:** nos ayuda a determinar si va a resultar factible o no realizar el proyecto en el ámbito físico o material.
- **Factibilidad Legal:** Nos ayudara a determinar si existe alguna tabla legal para poder realizar la instalación y así mismo poder operar de una manera legar y normal, dentro de esta factibilidad, también se encuentran las normas internas que se llegaran a usar dentro de la empresa.
- **Factibilidad Económica:** Esta etapa, nos ayuda a poder determinar la rentabilidad que llegaríamos a tener dentro de la inversión que se va a realizar dentro del proyecto.

Figura 3
Clasificación de los Estudios de Factibilidad



Nota. La figura muestra la clasificación de los estudios de factibilidad

Estudio de Mercado

Esta es la primera parte de la investigación formal de estudio.

El estudio de mercado tiene como finalidad realizar inicialmente la segmentación del mercado, para saber a qué población se puede ofertar el producto. (Matango & Carlosama, 2022) (Cevallos et al. 2022) afirma que:

El estudio de mercado tiene como intención básica determinar la demanda insatisfecha al comparar la demanda frente a la oferta de un producto o servicio, demostrando que existirán mayor cantidad de demandantes o consumidores, conocer los futuros clientes, la competencia, los precios del producto y de los competidores, así como las estrategias de mercadotecnia que se implementarán.

El estudio de mercado se basa en corroborar la realidad de una necesidad la cual no se encuentra satisfecha dentro del mercado y evaluar la viabilidad de ofrecer un producto o servicio de calidad para cubrir esa necesidad, lo que potencialmente podría generar nuevas fuentes de ingresos para la organización.

Objetivos de Estudio de Mercado:

Las investigaciones de Mercado, necesariamente deben determinar los objetivos a los que se quieren llegar, debido a que estos nos sirven para poderse guiar durante la ejecución del proyecto, como, por ejemplo:

- Confirmar la existencia de alguna necesidad de mercado insatisfecha para poder establecer la posibilidad de ofrecer un servicio superior al proporcionado por los productos existentes.
- Conocer al cliente, sus necesidades, deseos, comportamientos y preferencias.
- Conocer el mercado; es decir el tamaño, tendencias, segmentos y características del mercado al que se encuentra dirigido el proyecto.
- Analizar los precios con referencia al servicio o producto que se desee ofertar.

Importancia del Estudio de Mercado

El estudio de mercado es importante dentro del proyecto de factibilidad, ya que este nos facilita seleccionar la opción más adecuada, lo que incrementa nuestras probabilidades de alcanzar el éxito.

Etapas del Estudio de Mercado

Cobertura del Estudio de Mercado

La cobertura de un estudio de mercado se refiere al alcance geográfico, demográfico y/o psicográfico del mercado objetivo que se investigará. La elección de la cobertura depende de los objetivos y recursos disponibles para el estudio.

Recopilación de la Información

La recopilación de información en un estudio de mercado implica obtener datos relevantes y necesarios para el análisis y la comprensión del mercado objetivo. Hay dos tipos principales de información que se recopilan: datos secundarios y datos primarios.

Análisis de la Información

Es una etapa crucial para extraer insight y tomar decisiones fundamentadas. Dentro de esta etapa, prepararemos y organizaremos los datos recopilados, también analizaremos lo que respecta a las estadísticas y todas las herramientas de resumen para describir y resumir los datos recopilados.

Estructura del Estudio de Mercado

Oferta

Se define a la oferta como la cantidad de bienes o servicios que las empresas están dispuestos y pueden ofrecer para la venta a diferentes precios dentro de un mercado específico durante un periodo determinado.

Oferta Histórica

La oferta histórica se refiere a los cambios experimentados en los años anteriores en relación con los bienes y servicios. Mediante el análisis estadístico, es posible comprar el patrón de consumo del producto en el pasado.

Demanda

La demanda se define como la cantidad total de bien o servicios adquiridos por los consumidores para de esta manera satisfacer sus necesidades. Dentro de esta demanda, se incluye la evaluación de la cantidad de bienes o servicios que una unidad de producción recién establecida estaría dispuesta a comprar a un precio específico.

Demanda histórica

Según (Ocampo, 2018), “permite analizar la información existente de años anteriores a fin de poder determinar el comportamiento del consumidor con respecto a nuestro producto”

Demanda Potencial

(Pasaca 2017) argumenta que “Está constituida por la cantidad de bienes o servicios que podrían consumir o utilizar de un determinado producto, en el mercado. Ej. El ser humano para el consumo de carne”.

Esta se refiere a la cantidad máxima de bienes o servicios que los consumidores estarían dispuestos a adquirir en un mercado dado durante un periodo determinado.

Demanda Real

Esta demanda se encuentra constituida por aquellos bienes o servicios consumen o usan de un determinado producto en el mercado. Es decir, es aquella demanda que se encuentra activa dentro de los mercados de determinada zona.

Demanda Efectiva

(Pasaca, 2017) afirma que “Está constituida por quienes tienen intención y capacidad de compra, además forma parte de la demanda insatisfecha que puede ser atendida por la acción del proyecto”.

Esta demanda se refiere a todos los bienes que los consumidores desean comprar a un precio específico y tiene los medios económicos para hacerlo, en otras palabras es la cantidad de productor que se venden en realidad.

Demanda Insatisfecha

La demanda insatisfecha se trata de aquella necesidad que no se ha logrado satisfacer o cubrir dentro del mercado, es decir, es cuando la demanda es mayor que la oferta.

Mercado

Según Atucha y Gualdoni, (2018), “Un mercado es la institución que relaciona compradores y vendedores de tal forma que sea posible el intercambio de bienes y servicios” (p, 11.)

Por otro lado, Trucco et al. (2020) describen a los mercados como segmentos donde se dan las relaciones comerciales y, dentro de él existen tres elementos que intervienen como son los sujetos, la relación mercantil y la relación entre el mercado con la sociedad o la comunidad, es decir, cada elemento cumple con su función principal para dinamizar todas las funciones de compraventa que se llegas a realizar

Segmentación de Mercado

Segmentación de mercado se refiere a la agrupación de potenciales clientes que comparten una necesidad similar al adquirir un determinado producto o servicio, lo que implica características comunes como el unos, los beneficio, el lugar de compra, el método de pago, entre otros aspectos.

Muestra de Población Finita

Para el cálculo del tamaño de muestra cuando el universo es finito, es decir contable y la variable de tipo categórica, primero debe conocer “N” o sea el número total de casos esperados o que ha habido en años anteriores.

Si la población es finita, es decir conocemos el total de la población y deseamos saber cuánto es el total que tendremos que estudiar la formula

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

Donde:

- N= Total de la población
- $Z_a = 1.96$ al cuadrado (si la seguridad es del 95%)
- p= proporción esperada (en este caso 5% = 0.05)
- q= 1- p (en este caso 1-0.05 = 0.95)
- d= precisión (en su investigación use un 5%)

Producto

“Es todo aquello que deseamos vender, sea un servicio, un bien intangible o un producto con valores físicos, el producto debe tener gran calidad o avances de innovación superiores a los de competencia” (Velazquez, 2020)

El producto hace referencia a aquel objeto físico, ya sea un bien como también un servicio, el cual se ofrece en un determinado mercado y el cual es creado para lograr satisfacer una necesidad.

Precio

El precio es donde se encuentra incluido los costos más la utilidad del producto, es un factor primordial para la empresa, por lo que puede crecer en un futuro y por ende crear fuente de trabajo. (Bolaños Díaz, M. 2020)

El precio es el monto monetario que los consumidores están dispuestos a pagar a los vendedores para obtener un beneficio o adquirir un bien o servicio.

Comercialización

La comercialización es un proceso que hace posible que el productor haga llegar el bien o servicio proveniente de su unidad productiva al consumidor o usuario, en las condiciones óptimas de lugar y tiempo. (Pasaca, 2017, p. 53)

La comercialización se define como el conjunto de actividades que se llevan a cabo desde que un producto sale de las instalaciones del productor hasta que llega al consumidor final, a través de un mercado específico. Este hace referencia a un sistema de coordinación que facilita las transferencias e intercambios entre los diversos actores que intervienen una cadena de producción.

Elementos de una Investigación de Mercado

Especificaciones de los Problemas a Investigar. Se trata de calcular la cantidad de productos y servicios que la comunidad estaría dispuesta a comprar de una nueva unidad de producto a un precio específico. A través de este análisis de mercados, se recopilarían los datos precisos que abordarían aspectos como las características del producto, los precios, las promociones y los canales de distribución.

Marco Teórico Conceptual. Hace refiere a la estructura teórica y conceptual en la que se basa un estudio o investigación. Proporciona el conjunto de ideas, teorías, conceptos y enfoques que respaldan y fundamentan la comprensión de un tema específico.

Planteamiento de la Hipótesis. Facilita la definición de las áreas de investigación que abordaran las preguntas planteadas como parte del estudio. El planteamiento de una hipótesis es importante ya que permite establecer un objetivo claro para la investigación y proporciona una base para la recolección y análisis de datos.

Recolección de Datos

Fuentes de Información Primaria. Se trata de la observación, registro o recolección directa de datos de los sujetos de estudio, es decir, los consumidores actuales o potenciales.

Fuentes de Información Secundaria. Las fuentes de información secundaria pueden ser tanto externas como internas a la organización, y están disponibles en informes, documentos, revistas, libros y otros recursos similares.

Estudio Técnico

El estudio técnico es definido de diferentes maneras de acuerdo a varios autores entre ellos tenemos que:

Para (Ramírez, 2019), el estudio técnico consiste en un proceso que determina o estudia el procedimiento operativo el cual permita ubicar, analizar, definir el tamaño, localización de la planta, procesos e infraestructura, necesidades de recursos humanos, evaluar la inversión, entre otros; desarrollar todos los aspectos que tiene relación en la puesta en marcha del proyecto en las mejores condiciones económicas, como la posibilidad técnica de producir el producto o servicio para su posterior venta en un mercado en el cual se va a competir con productor ya posesionados, para ello se busca tecnología de punta, maquinarias, equipos, insumos y materia prima que permita elaborar un bien en las mejores condiciones del mercado.

En esta fase del proyecto, se fundamentará la ubicación de la entidad financiera, determinando el lugar óptimo para su funcionamiento, el tamaño y la ingeniería que tendrá mediante la investigación de los componentes de infraestructura, para el desarrollo de las funciones y la presentación del servicio que se ofrecerá, con la finalidad de conseguir procesos eficientes en la actividad realizada, que ayudará a los posibles clientes a que tengan una adecuada atención. (Matango & Carlosama, 2022)

El estudio técnico es aquel que presenta la determinación del tamaño óptimo de la planta, determinación de la localización, además identifica los equipos, la maquinaria, las materias primarias, por tanto, los costos de inversión y de operación requeridos, así como el capital de trabajo que se necesita. (Cotera, 2028)

De acuerdo a las definiciones de cada uno de estos autores, definimos al estudio técnico como, el estudio fundamental de un proyecto, ya que, por medio del mismo, podemos determinar el tamaño más óptimo o conveniente, la localización, la selección del modelo y los costos de inversión, operación requeridos.

Para la determinar el tamaño necesario de un proyecto, se debe tomar en cuenta su capacidad instalada y este se expresará en las unidades anuales producidas.

El enfoque principal del estudio técnico es:

Tamaño del Proyecto

Según Cevallos et al. (2022):

Cuando hablamos del tamaño del proyecto, no se refiere a las dimensiones físicas de sus instalaciones e infraestructura, se refiere a la capacidad de producción de bienes o servicios que se expresa en unidades de medida durante un cierto periodo de tiempo, mediante el empleo normal de los factores de producción tales como mano de obra, materiales y maquinaria). (p. 81)

Es crucial definir el tamaño del proyecto, dado que esto permitirá comprender su impacto en las inversiones y calcular los costos asociados, lo que a su vez proporcionará una estimación de la rentabilidad potencial.

Localización Óptima

Para (Sánchez, 2021) afirma que:

El termino localización hace referencia a una ubicación en el espacio, este vocablo proviene del latín “locus” que traduciendo significa lugar. Este se encuentra relacionado con la geografía, puesto que indica el lugar en donde se encuentra un objeto determinado. Para precisar la ubicación de un objeto, es posible utilizar mapas, ya que a partir de ellos se aplican una serie de cálculos matemáticos para obtener el resultado.

Hoy en día hay múltiples de aplicaciones que nos ayudan a facilitar la localización de cualquier sitio, ofreciendo así al usuario una navegación rápida y eficiente tal como puede ser Google Maps.

Macro-Localización

Para (Cevallos et al. 2022) define la macro - localización como “aquella que consiste en definir la zona, región, provincia o área geográfica en la que se deberá localizar la unidad de producción, tratando de reducir al mínimo costo totales de transporte”.

La macro-localización de un proyecto o empresa implica seleccionar la región más favorable para su ubicación, definiendo así la zona geográfica general donde estará situado. Las ciudades y regiones se formarán a través de la interacción de los beneficios que surgen de la agrupación de empresas y personas.

Micro-Localización

Por otro lado, la micro-localización implica identificar el lugar preciso donde se ubicará el proyecto, teniendo en cuenta las especificaciones detalladas y llevando a cabo un análisis estratégico para establecer donde se tendrán a cabo las operaciones.

Ingeniería del Proyecto

La ingeniería del proyecto proporciona toda la información necesaria, como maquinaria u otros equipos físicos, para elaborar posteriormente el presupuesto del proyecto, así como el flujo de efectivo. El rol del Ingeniero de Proyectos implica la planificación de los recursos requeridos para la ejecución de proyectos industriales, de construcción civil y otros de diversos indoles, donde intervienen materias primas, equipos multidisciplinarios, maquinaria, tecnología y factores críticos como la viabilidad y el análisis de mercado.

La ingeniería de proyectos se centra principalmente en la evaluación de los siguientes aspectos:

- Proceso de fabricación.
- Organización de las disposiciones en la planta.
- Construcción civil.

La ingeniería del proyecto abarca el funcionamiento operativo de las instalaciones, requiriendo la determinación precisa del proceso mediante el cual se ejecutarán las actividades de producción de bienes o servicios. Esta dimensión esencial del proyecto de inversión debe ser examinada tanto desde una perspectiva actual como futura, dado que todo proceso evoluciona con el tiempo, incorporando avances tecnológicos y modificaciones.

Componente Tecnológico.

El aspecto tecnológico implica la selección de la maquinaria y el equipo apropiados para cumplir con los requisitos del proceso de producción, ya sea en la industria, el comercio o los servicios, asegurando que estén alineados con los niveles de producción previstos de acuerdo con la demanda a satisfacer.

Infraestructura Física

La infraestructura física se refiere específicamente a la parte física de la empresa, donde se definen las áreas necesarias para llevar a cabo una de las actividades en la fase operativa. En esta etapa del análisis, es fundamental contar con la orientación de expertos en construcción.

Del mismo modo, la tecnología debe estar en sintonía con las demandas del mercado y sus perspectivas de crecimiento.

Flujograma

Un flujograma es una representación visual de un proceso, sistema o flujo de trabajo, en el cual se utilizan símbolos y diagramas para exhibir la secuencia de pasos y decisiones implicadas en dicho proceso, este recurso gráfico es una herramienta que facilita la comprensión y análisis de la estructura y dinámica de un proceso, permitiendo identificar posibles áreas de mejora, estandarizar procedimientos y comunicar de manera eficiente como se ejecuta una actividad. Los flujogramas nos ayudan a sintetizar los procedimientos o pasos de una actividad, permitiendo así identificar la ejecución de una acción.

Organigramas

Los organigramas son esquemas gráficos que representan la estructura jerárquica y funcional de una empresa, organización o entidad. Estas representaciones visuales emplean formas geométricas y líneas conectadas para mostrar las relaciones entre los distintos departamentos, unidades, puestos y responsabilidades dentro de la entidad. Los organigramas ofrecen una visión más clara de cómo se distribuye el trabajo de la autoridad dentro de la organización, lo que facilita la comprensión de su estructura y las relaciones entre los diversos niveles y funciones.

Definiciones

Bien

Se define a un bien como cualquier objeto físico que tenga un valor económico y sea susceptible de ser poseído o adquirido para cumplir una necesidad o deseo humano. Estos bienes pueden dividirse en dos categorías las cuales pueden ser: bien tangible como son los vehículos, prendas de vestir o alimentos, y bienes intangibles, que incluyen servicios, derechos o propiedad intelectual.

Los bienes son esenciales en la economía, ya que constituye elementos fundamentales en los procesos de producción, intercambio, consumo y distribución.

Servicio

Varios autores definen al servicio como una acción o labor intangible destinada a cubrir una necesidad o solicitud particular de un individuo, empresa o comunidad. Estos servicios son ofrecidos por empresas u organizaciones y no conllevan la transferencia de propiedad de bienes

materiales. Pueden abarcar una variedad de actividades, como mantenimiento, asesoramiento, transporte, educación, entretenimiento, salud, entre otros. Los servicios representan un componente vital de la economía y tienen un impacto significativo en el progreso y bienestar de la sociedad.

Estudio Organizacional – Legal

Estudio Organizacional

Al respecto, (Cuesta & Jimenez. 2019), define que:

El estudio organizacional, ayuda a presentar de forma ordenada y explícita el establecimiento de relaciones entre componentes y subsistemas, es decir, ordena todo el conjunto de relaciones de una empresa, las cuales son líneas de autoridad y mando, así como los objetivos estratégicos planteados, la organización de la gestión del personal en la realización del proyecto.

Durante esta etapa, se evalúa la estructura organizativa de una empresa, así como su capacidad para alcanzar los objetivos y metas establecidos. Se examina diversos elementos, circunstancias y procesos, entre otros aspectos, que son necesarios para asegurar el funcionamiento adecuado y la organización de la entidad.

Base Legal

Es fundamental que, al momento de ejecutar un proyecto, se asegure primeramente su viabilidad tanto del punto de vista económico como técnico. En el caso de cualquier empresa u organización que se vaya a establecer, es esencial contar con los permisos de funcionamiento otorgados por la autoridad competente o reguladora. Para poder iniciar la implementación de un proyecto, es necesario cumplir con una serie de normas y requisitos legales, técnicos indispensables para garantizar su operatividad. Es por ello que se cuenta con una base legal en la cual se detallaran todos los aspectos de carácter legal.

Para que una empresa opere legalmente, debe cumplir con una serie de requisitos establecidos por la ley, incluyendo:

- **Acta Constitutiva:** Es el documento que confirma la creación legal de la empresa, en el que se deben detallar los datos identificativos de los socios que forman parte de la empresa.

- **La Razón Social o Denominación:** es el título o nombre con el que la empresa llevara a cabo sus actividades comerciales, el cual debe estar en concordancia con el tipo de empresa constituida y conforme a lo establecido por la Ley.
- **Domicilio:** durante su fase operativa, toda empresa estará expuesta a diversas situaciones relacionadas con su actividad, por lo tanto, es necesario especificar de manera clara la dirección de su domicilio, a fin de que los clientes u otras personas, ya sea físicas o jurídicas puedan ubicarla cuan sea necesario
- **Objeto de la Sociedad:** al establecer una empresa, se la lleva a cabo con un propósito específico, que puede ser la producción, generación o comercialización de bienes o servicios. Este objetivo debe estar claramente definido, además de indicar el sector productivo en el que la empresa operará.
- **Capital Social:** es necesario especificar el capital inicial con el que la nueva empresa comenzara sus operaciones, así como el método utilizado para su confirmación.

Estudio Legal

Se trata de las normativas y disposiciones vigentes que están vinculadas con la índole del proyecto y la actividad económica que llevara a cabo.

Este estudio implica un análisis detallado de las leyes, normativas y disposiciones legales relevantes que impactan un proyecto, empresa o actividad particular. Su objetivo es reconocer y comprender las obligaciones legales, derechos y responsabilidades que deben considerarse durante todas las etapas del desarrollo y funcionamiento del proyecto.

Estudio Administrativo

(Cevallos et al. 2022) establece que:

El estudio administrativo de un proyecto de inversión, está relacionado con la previsión de todos y cada uno de los elementos de carácter legal y organizacional, provenientes del marco jurídico legal del país y por ende su estricto cumplimiento.

El estudio administrativo implica examinar y evaluar todos los aspectos vinculados a la organización y dirección de una empresa o proyecto. Este análisis se concentra en la estructura organizativa, los procesos laborales, los recursos humanos, financieros y materiales, además de las políticas y procedimientos implementados por la empresa.

Constitución Jurídica

La constitución de la Caja de ahorro se llevará a cabo a través de los estatutos sociales, los cuales deberán incluir como mínimo el nombre y la dirección, el propósito de la entidad, vínculo común, derechos y obligaciones, la estructura interna, aspectos financieros y disciplinarios, procedimiento para la resolución de disputas y el proceso de disolución.

Constitución de las Cajas de Ahorro

Según lo dispuesto en el art. 458 del Código Orgánico monetario y Financiero se establece que:

La constitución de las Cajas de Ahorro se formará por voluntad propia de sus socios dentro del límite y en la forma determinada por la junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, tendrá su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control social y rendición de cuentas, además tendrá la obligación de remitir la información que le sea solicitada por la superintendencia.

Proceso de Constitución de la Caja de Ahorro

- Formato de formulario de catastro o registro suministrado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Una copia autentica o notariada del documento (acuerdo, decreto, resolución) que otorga la personería jurídica a la entidad.
- Copia Certificada del Estatuto Social.
- Certificado proporcionado por el secretario de la entidad.
- Solicitud de catastro.

Después de la presentación de los documentos, la SEPS revisara si la entidad solicitante tiene un Registro Único de Contribuyentes activo.

Catastro

La superintendencia, al otorgar la personería jurídica a la entidad, la registrara en su catastro junto con su representante legal y secretario.

Otorgamiento de la Personería Jurica

Para establecer entidades que estén sujetas a esta regulación, el representante legal debe presentar a la Superintendencia una solicitud para obtener la personería jurídica, siguiendo el formato y los requisitos que el organismo de control determine.

Estructura Interna de las Cajas de Ahorro

Según la Ley Orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero establece en su art. 105 que “las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, tendrá su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo a sus necesidades y practicas organizativas”

Modalidad de Personería Jurídica

Persona Jurídica

De acuerdo al código civil, es una persona jurídica, con capacidad para ejercer derechos, asumir obligaciones civiles y ser representada tanto en instancias judiciales como extrajudiciales.

Según las SEPS, las cajas de ahorro tienen la opción de obtener la personería jurídica, la cual es voluntaria y puede ser solicitada por miembros de un mismo gremio o instituciones de trabajadores con un empleador en común, así como por grupos familiares, vecinales o por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito.

Estudio Económico - Financiero

Según, (Ramírez, 2019) nos expresa que “en este estudio se cuantifica toda la información proveniente de los estudios anteriores, los cuales son estudio de mercado, técnico y legal, además elabora los cuadros de análisis que servirán para realizar la evaluación económica”.

En el estudio financiero se lleva a cabo la evaluación económica del proyecto, lo que facilita la toma de decisiones, por esta razón se puede decir que, este estudio es crucial para el proyecto, ya que determina su viabilidad económica de manera cuantitativa. Este estudio abarca la revisión de los estados financieros, índices financieros, proyectos y variables relevantes de acuerdo con los resultados obtenidos. (Matango et al. 2022)

En el estudio económico financiero se examinarán las inversiones totales, la financiación de dichas inversiones y el punto de equilibrio.

Inversión Total

Es importante elaborar una presentación adecuada de la información financiera, considerando el cálculo de los costos asociados a la inversión fija, la inversión diferida y el capital de trabajo requerido para la instalación y funcionamiento del proyecto.

Inversión del Proyecto

Estos son los costos necesarios para proporcionar capacidad operativa al proyecto. Por lo general, son aquellos que se incurren desde el primer desembolso hasta el inicio efectivo de las operaciones del proyecto.

Por su naturaleza, las inversiones de un proyecto de inversión se categorizan en los siguientes tipos:

- Capital de trabajo.
- Inversiones.
- Inversiones diferidas. (Cevallos et al. 2022)

Capital de Trabajo

El capital de trabajo es el monto de recursos destinados a cubrir las operaciones del proyecto a fin de que las mismas se desarrollen en condiciones normales y permitan cumplir con los objetivos, la misión y visión del negocio. En otras palabras, estas inversiones están relacionadas con la actividad principal o el giro del negocio. (Cevallos et al. 2022)

Mientras que (Villagran, 2028) nos dice que:

El capital de trabajo, se define como la diferencia entre los activos circulantes y los pasivos a corto plazo con los que cuenta la empresa. Cuando los activos superan a los pasivos, se afirma que la empresa cuenta con un capital de trabajo en situación positiva.

En pocas palabras, el capital de trabajo es aquel exceso de activos corrientes sobre pasivos corrientes en una empresa. Los activos corrientes comprenden efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y otros activos que pueden liquidarse en un corto plazo, mientras que los pasivos corrientes son las deudas y obligaciones que deben saldarse en el mismo periodo.

Inversiones

Inversión Fija

Se define a las inversiones fijas como aquellas que dependen tanto de la clase de empresa, localización y tamaño, esta se contempla en los activos fijos, como por ejemplo en edificios o terrenos. En las empresas, la mayoría de las inversiones se concentran en activos o recursos que tienen una vida útil determinada, eso significa que todos estos activos adquiridos se deprecian conforme a su periodo de vida útil correspondiente.

Activo Fijo

Según (García et al., 2019), consideran que:

Los activos fijos son un elemento determinante en sus planes estratégicos para alcanzar los objetivos planteados y sobre todo el éxito, por ende resulta imprescindible establecer una dinámica específica relacionada con su administración y mantenimiento, de tal manera que contribuyan a la generación de valor en la entidad, asegurando su competitividad, estabilidad y crecimiento en el mercado, obtenida a través del aprovechamiento correcto de la capacidad máxima de los activos en los procesos operativos y productivos, la reducción de sus costos siempre y cuando esto no conlleve a repercusiones negativas en su desempeño.

Es decir que el activo fijo es un recurso, ya sea tangible o intangible, que una empresa posee y emplea en su actividad comercial para de esta manera poder generar ingresos durante varios periodos contables. Estos activos están diseñados para un uso a largo plazo y no se espera que se conviertan en efectivo en el transcurso de un año.

Inversión en Activos Fijos

Para (Pasaca, 2017) los activos fijos se definen de la siguiente manera:

Terreno. Se refiere al espacio o parcela de tierra requerida para la construcción de planta o instalaciones industriales de la nueva unidad productiva. Este activo no experimenta depreciación.

Construcciones. Hace referencia a la estructura mediante la cual se edificará la nave industrial, identificando las secciones destinadas a oficinas y las áreas exclusivamente de producción. Se deprecia 5% anual.

Maquinaria y Equipo. Consolidamos los montos relacionados con los gastos para equipar la planta con la tecnología requerida para llevar a cabo el proceso de producción. Se deprecia 10% anual.

Herramientas. Consolidamos los montos asociados a los gastos para proporcionar las herramientas necesarias que aseguren el funcionamiento adecuado de la tecnología y sus procesos. se deprecia 10% anual.

Equipo de Oficina. Dentro de equipos de oficina se engloban todos los costos relacionados con el equipo técnico que permitirá el cumplimiento eficiente de las funciones administrativas. Se deprecia 10% anual.

Equipo de Cómputo. Dentro de este apartado se contemplan todos los costos asociados al equipo de computación, el cual representa una herramienta esencial para las tareas administrativas y contables. Se deprecia 33,33% anual.

Muebles y Enseres. Abarca todos los bienes necesarios para la adecuación de oficinas de acuerdo a la finalidad para las que fueron creadas. Se deprecia 10% anual.

Vehículo. Se trata de los vehículos móviles que posibilitan el transporte de la materia prima como del producto elaborado. Se deprecia un 20% anual.

Depreciaciones

Se puede definir que la depreciación de activos fijos estará sujeta a la naturaleza de los bienes, su periodo de vida útil y los principios contables aplicados.

Tomando en cuenta diferente autores, podemos observar que (Pasaca, 2017), define lo siguiente:

La utilización normal de los activos durante la etapa de operación de la empresa hace que los mismos sufran desgaste o pérdida vigencia y por lo mismo pierdan sus características de funcionalidad y operatividad haciendo que deba preverse un reemplazo de los mismo una vez que su utilización deje de ser económicamente conveniente para los intereses de la empresa.

Depreciación por el Método de Línea Recta

(Viñan et al. 2028) manifiesta que:

Al existir varias formas de calcular la depreciación, se debe observar que el método más utilizado en proyectos es el método lineal, el cual se realizan depósitos anuales iguales en el fondo para depreciación durante la vida útil del activo; para ello hay que considerar los límites fijados por la ley de régimen tributario interno.

Fórmula

$$DA = \frac{CT - VR}{VU}$$

Donde:

DA= Depreciación Anual

CT= Costo Residual

VR= Valor Residual

VU= Vida Útil

Inversión Diferida

La inversión diferida hace referencia a aquellos bienes o servicios que se compran y los cuales son necesarios para poder empezar a ejecutar el proyecto, pero estos no intervendrán de forma directa en la producción como lo son las inversiones fijas.

Activo Diferido

Para Gutiérrez (2019) los activos diferidos son:

Las erogaciones que tiene la empresa, que no pueden considerarse gastos, hasta que pase el tiempo para el cual se tuvo por objetivo la inversión, por ejemplo; rentas pagadas por anticipado, primas de seguro, gastos en papelería entre otros.

El activo referido hace referencia a todos los gastos que van a ser necesarios para que se pueda ejecutar la operatividad del proyecto, tales como estudios preliminares, marcas, patentes o pago de marcas, también los gastos de organización, cabe recalcar que estos gastos son necesarios para el funcionamiento del mismo.

Financiamiento de Inversión Total

El financiamiento de inversión total es la manera en que se obtiene el capital necesario para lograr cubrir los costos de un proyecto o empresa. Esto puede incluir una combinación de fondos propios y deuda, así también como inversiones de terceros. Debemos examinar cuál sería el porcentaje adecuado para financiar a través del sistema financiero y cuánto utilizar de capital propio.

Clasificación de las Fuentes de Financiamiento

Para (Viñán et al. 2018), las fuentes de financiamiento se las clasifica como:

Fuentes Internas. Capital propio, ganancias no distribuidas, venta de activos y amortización.

Fuentes Externas.

- Acciones en venta.
- Financiamiento a corto plazo como los servicios bancarios y corporativos, titularización de activos, anticipos sobre contratos.
- Financiamiento a mediano plazo que abarca los créditos de fomento, crédito internacional y proveedores.
- Financiamiento a largo plazo lo que implica créditos de largo plazo.

Independientemente de la fuente de financiamiento seleccionada, se podría contemplar obtener el 50% del monto total de las inversiones mediante un acuerdo con alguna entidad crediticia local.

Amortizaciones

Las amortizaciones reflejan la disminución progresiva e irreversible del valor de ciertos activos fijos debido a su uso en la producción, al transcurso del tiempo o a la insolvencia.

Amortización por el Método Francés

En el método francés, el préstamo se divide en una serie de pagos iguales y regulares a lo largo de un período determinado. Cada pago periódico consta de dos componentes principales: el capital (que se amortiza gradualmente) y los intereses (que se calculan sobre el saldo pendiente del préstamo).

Tabla 1

Tabla de Amortización

Sistema de Amortización Francesa					
N. Pagos	Saldo Inicial	Cuota Fija	Interés	Capital	Saldo Final
0					---
1	---	---	---	---	---
2	---	---	---	---	---
3	---	---	---	---	---
4	---	---	---	---	---
5	---	---	---	---	---
6	---	---	---	---	---

Nota. La presente tabla, detalla la amortización usando el método francés, mismo que se caracteriza porque tiene cuota constante hasta finalizar el pago total del crédito.

Ingresos

Jiménez (2018) considera que:

Los ingresos generan incrementos de los recursos económicos de la empresa como resultado de la venta de bienes o de la prestación de servicios, que son objeto del tráfico de la empresa, así como de otros beneficios de operaciones económicas no corrientes.

Los ingresos se refieren a los incrementos financieros derivados de la venta de bienes o servicios durante un periodo contable específico. Estos ingresos se contabilizan en el momento en que se lleva a cabo la transacción, presentando un aumento en los activos o una disminución en los pasivos considerando únicamente su valor neto.

Presupuesto de ingresos.

Es una herramienta que posibilita calcular los beneficios financieros del proyecto mediante la aplicación de una Matriz de proyección de ingresos, esta matriz se basa en la proyección de un escenario futuro, lo que permite estimar el aumento de los ingresos que se pueden atribuir al proyecto de manera efectiva.

Egresos

Para (Espinoza, 2020) los egresos son “realizados con la finalidad de obtener algún bien o servicio, estos tienen relación con la generación de ingresos dentro de la empresa”.

Los egresos se refieren a los desembolsos de dinero por la empresa, ya sea por la compra de viene o por transacciones no habituales.

Clasificación de los Costos

Costos Fijos

Los costos fijos son aquellos desembolsos económicos que la empresa debe realizar simplemente por estar en funcionamiento, sin importar si se produce algo o no. Estos costos son indispensables para el mantenimiento de la empresa y deben ser cubiertos independientemente de la actividad productiva.

Costos Variables

Para (Pasaca, 2017) los costos fijos son “aquellos valores en que incurre la empresa, en función de su capacidad de producción, están en relación directa con niveles de producción de la empresa”

Es decir que los costos variables son todos aquellos que fluctúan en relación con los cambios en la actividad operativa de la empresa. Como, por ejemplo, cuando la actividad se mide en unidades producidas, los costos de materiales directos varían en función de esta actividad.

Presupuesto

(Molinares, 2018) expresa que:

Un presupuesto es una herramienta de planificación, coordinación y control de funciones que presenta en términos cuantitativos las actividades que en el futuro se realizarán en

una empresa, estos con la finalidad de utilizar de una manera más productiva sus recursos, para que pueda alcanzar sus metas.

Un presupuesto es una representación formal y detallada de los planes, metas y objetivos de gestión de una organización para un periodo de tiempo específico. Este abarca todos los aspectos operativos y está diseñado para anticipar y organizar las actividades de la entidad.

El presupuesto siempre se caracteriza por dos aspectos fundamentales que lo definen:

La Cuantificación

Todas las partidas deber estar expresadas claramente ya sea en unidades técnicas como: kilogramos, metros, toneladas, horas, días, litros, unidades de producto, etc o en unidades monetarias y usualmente se presentan en ambas.

Por Anticipado

La etimología de la palabra lo confirma: “pre-supuesto”, lo que significa que se supone o estima antes de que ocurra algo, en cualquier caso, un presupuesto siempre se proyecta hacia el futuro, sin embargo, el periodo que se considere, y por lo tanto, se realiza antes de que los eventos tengan lugar.

Clasificación

Según (Equipo editorial, 2022), los presupuestos se categorizan según diversos criterios:

Según el Tiempo:

Presupuesto a Corto Plazo. Se refiere a un presupuesto que cubre un lapso de tiempo que no excede un año.

Presupuesto a Largo Plazo. Se refiere a un intervalo de tiempo superior a un año y son empleados por grandes empresas y entidades.

Presupuesto a Largo Plazo. Se extiende por un lapso superior a un año y son empleados tanto por grandes empresas como por entidades.

Según la Flexibilidad.

Presupuesto Flexible. Posibilita ajustes en función de las eventualidades que puedan surgir.

Presupuesto Rígido. No se pueden realizar ajuste a pesar de las eventualidades que puedan surgir.

Según el Sector Económico.

Presupuesto del Sector Público. Se realizarán en instituciones o entidades vinculadas al gobierno y abarcarán a todos los gastos y proyectos de inversión relacionados con la administración pública.

Presupuestos del Sector Privado. Se llevarán a cabo en compañías u entidades que operan de manera independiente del estado y están en manos del sector privado.

Según el Área dentro de la Organización.

Presupuesto Principal. Se ejecutan considerando los presupuestos de todas las áreas dentro de la entidad e incorporan los presupuestos secundarios.

Presupuesto Auxiliar. Se efectúan centrados en una unidad específica dentro de la entidad

Estado de Resultados

Es un informe contable que detalla de manera organizada y precisa como se obtuvo el resultado financiero durante un periodo determinado. Registra tanto los ingresos como los gastos que ocurrieron durante el periodo contable.

Punto de Equilibrio

(Flores, 2019) nos define al punto de equilibrio como:

El punto en el cual los ingresos totales son iguales a los costos totales y donde la utilidad es cero. Además, puede considerarse como el vértice donde se junta el ingreso por ventas y también el importe de gastos totales, lo que nos quiere decir, que no existen ni utilidades ni pérdidas.

Es decir, que el punto de equilibrio de un proyecto, se refiere al nivel de producción en el cual los ingresos son iguales a los costos, lo que nos indica que no habrá ni pérdida ni ganancia, ya que los ingresos cubren exactamente los costos.

En Función de las Ventas

Pasaca (2017), nos expresa que se calcula en función del volumen de ventas y los ingresos monetarios que genera. Su cálculo se realiza aplicando la siguiente formula:

Formula

$$PE = \frac{CFT}{1 - \left(\frac{CVT}{VT}\right)}$$

Donde:

PE= Punto de Equilibrio

CFT= Costo Fijo Total

1= Constante Matemática

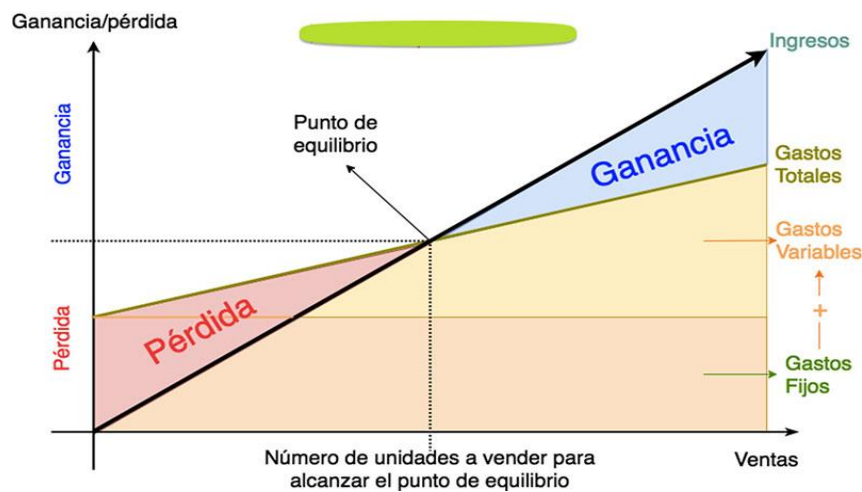
CVT= Costo Variable

VT= Ventas Totales

Representación Gráfica

(Pasaca, 2017) afirma que “se trata de representar de forma gráfica las curvas de costos y de ingresos en un plano cartesiano.”

Figura 4
Punto de Equilibrio



Nota. La figura ilustra los ingresos recibidos, que equivales a la inversión inicial realizada, y esto se denomina como el punto de equilibrio económico, tomado de MeFinancia, (2019)

En Función De La Capacidad Instalada

Se fundamenta en la capacidad de producción de la planta, estableciendo el porcentaje de capacidad al que debe operar la maquinaria para que su producción genere ventas suficientes para cubrir los costos. Para calcularlo, se utiliza la siguiente formula:

$$PE = \frac{CFT}{VT - CVT} * 100$$

Donde:

CFT= Costos Fijo Total

CVT= Costos Variable Total

VT= Ventas Totales

Estado de Flujo de efectivo

Según (Espejo & López, 2018) establecen que

El estado de flujo de efectivo provee a los usuarios de los estados financieros, información fundamental, condensa y comprensibles, sobre los movimientos de ingresos y egresos del efectivo y equivalentes al efectivo de la empresa durante un periodo determinado, sirve de base para evaluar la capacidad de general efectivo y equivalentes al efectivo y las necesidades de financiamiento de la entidad.

Evaluación Financiera

Según (Tapia & Jiménez, 2018) nos expresa que:

La evaluación se realiza mediante la utilización de índices o indicadores financieros, a partir del flujo de efectivo, con la finalidad determinar la liquidez o rentabilidad de un proyecto, establecerá si es viable de ejecutar o no y si es atractivo para los inversionistas.

Es decir que normalmente, los desafíos suelen estar relacionados con el mercado o la tecnología utilizada en la producción del producto, lo que hace que la decisión de inversión se base principalmente en la evaluación económica.

En términos generales, la evaluación financiera se define como el proceso de determinar el valor de una empresa o proyecto utilizando diversas técnicas financieras, que incluyen el análisis de estados financieros, flujos de efectivo, riesgos y rentabilidad. Este proceso es crucial para que inversores y gestores tomen decisiones informadas sobre inversiones, fusiones y adquisiciones, así como para evaluar opciones de financiamiento.

Indicadores de Evaluación Financiera***Costo de capital promedio ponderado (CCPP)***

El costo de capital se define como el costo de oportunidad asociado a la inversión en el proyecto en lugar de optar por otra alternativa de inversión financiera. Este indicador proporciona una visión del beneficio derivado de la elección entre diferentes inversiones. Calcula la pérdida o ganancia potencial de una empresa al no invertir en una actividad alternativa. Es

esencial, busca determinar el rendimiento que genera la entidad al tomar decisiones adecuadas en el tiempo establecido.

Para el cálculo del Costo de Capital Promedio Ponderado, se multiplicará el costo específico de cada fuente de financiamiento por su proporción en la estructura de capital de la empresa y a esto se le sumaran los valores multiplicados.

Valor Actual Neto (VAN)

El Valor Actual Neto (VAN) de una inversión, se calcula como la disparidad entre el valor presente de los flujos futuros del proyecto y la inversión inicial requerida para llevar a cabo dicho proyecto. Es un indicador que evalúa el rendimiento económico de un proyecto considerando su flujo de efectivo y una tasa de descuento. Aunque la tasa de descuento podría variar en cada periodo, por simplicidad se supone que es uniforme en todos los periodos evaluados.

Fórmula:

$$\text{VAN} = -I_0 + \frac{FFN_1}{(1+r)} + \frac{FFN_2}{(1+r)^2} + \frac{FFN_3}{(1+r)^3} + \dots + \frac{FFN_N}{(1+r)^N}$$

El criterio de decisión determina que:

- $\text{VAN} > 0 \rightarrow$ rentabilidad generada por el proyecto $>$ rentabilidad requerida del proyecto (tasa de descuento) \rightarrow se acepta el proyecto.
- $\text{VAN} < 0 \rightarrow$ rentabilidad generada por el proyecto $<$ rentabilidad requerida del proyecto (tasa de descuento) \rightarrow se rechaza el proyecto.
- $\text{VAN} = 0 \rightarrow$ rentabilidad generada por el proyecto $=$ rentabilidad requerida del proyecto (tasa de descuento) \rightarrow se acepta el proyecto.

Tasa Interna de Retorno (TIR)

La TIR se emplea para evaluar la rentabilidad de un negocio. Sin embargo, el desafío radica en que el estudio obtenido al aplicar esta fórmula no puede ser comparado directamente con los resultados de otros proyectos, debido a que la rentabilidad esta influenciada por otras variables.

En otras palabras, la Tasa Interna de Retorno proporciona información sobre el rendimiento financiero o la rentabilidad de una inversión. Representa el valor del interés que iguala el Valor Actual Neto a cero para un determinado valor de la tasa de descuento que define los flujos de efectivo.

Fórmula

$$TIR(r) = \frac{FNC_1}{(1+r)^1} + \frac{FNC_2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{FNC_3}{(1+r)^3} - I = 0$$

Expresando la Tasa Interna de Retorno como “r”

El criterio de decisión determina que:

- Si TIR es mayor que la tasa de descuento ($TIR > r$) el Proyecto es viable ya que la rentabilidad generada es mayor que la rentabilidad requerida.
- Si TIR es menor que la tasa de descuento ($TIR < r$) el proyecto no es viable ya que la rentabilidad generada es menor que la requerida.
- Si TIR es igual a la tasa de descuento ($TIR = r$) estamos en el nivel mínimo de aceptación ya que la rentabilidad generada es igual a la requerida.

Relación Beneficio Costo (B/C)

Este método no se aparta significativamente del VAN, ya que emplea los mismos flujos de caja descontados, tanto de ingresos como de egresos. La distinción radica en que la suma de los ingresos actualizados se divide entre la inversión inicial.

Fórmula

$$RELACION B/C = \frac{VALOR ACTUAL DE LOS FNC}{INVERSION}$$

La relación Beneficio Costo, proporciona una medida del rendimiento obtenido por cada unidad monetaria invertida, lo que facilita la decisión de aceptar o rechazar un proyecto según el siguiente criterio:

- Si la relación ingreso/egresos es = 1 (el proyecto es indiferente).
- Si la relación es > 1 el proyecto es rentable.
- Si la relación es < 1 el proyecto no es rentable.

Periodo de Recuperación de Capital

Para (Cevallos et al., 2022)

El periodo de recuperación real de una inversión, también conocido como payback (PRR), es el lapso de tiempo preciso en el cual se recupera la inversión inicial basándose en los flujos netos de efectivo generados en cada periodo de su ciclo de vida. (p. 135)

Fórmula

$$PRC = \text{Año que cubre la inversión} - \left(\frac{\text{Inversión} - \sum \text{primeros flujos}}{\text{Flujo del periodo que supere la inversión}} \right)$$

Análisis de Sensibilidad

“El análisis de sensibilidad es un método que examina cómo las fluctuaciones en unas variables independientes de un modelo financiero afectan a una variable dependiente en el mismo.” (Arias, 2020)

Realizar esta evaluación de sensibilidad es esencial, ya que nos permite determinar si las variaciones en la economía afectan al proyecto. Principalmente, nos enfocamos en dos situaciones: el incremento en los costos y la reducción en los ingresos.

Fórmula

$$\text{Análisis de Sensibilidad} = \left(\frac{VAN_n - VaNe}{VaNe} \right) * 100$$

El criterio de decisión basado en el análisis de sensibilidad, según (Pasaca, 2017), se establece de la siguiente manera:

- Si el coeficiente es mayor que 1 el proyecto es sensible, los cambios reducen o anulan la rentabilidad.
- Si el coeficiente es menor que 1 el proyecto no es sensible, los cambios no afectan la rentabilidad.
- Si el coeficiente es igual a 1 no hay efectos sobre el proyecto.

5. Metodología

La población bajo estudio está constituida por los 4257 habitantes de la Parroquia Taquil, Cantón Loja, Provincia de Loja. Para realizar el proyecto de investigación actual, se emplearán métodos y técnicas de investigación que facilitarán el progreso del proyecto y la recopilación de información sobre la Parroquia Taquil, en el Cantón Loja, Provincia de Loja.

Métodos

Científico

Se utilizó para el sustento y la implementación teórica de lo que es un proyecto de inversión, lo que permitió la obtención de datos teóricos procedentes de diversas fuentes bibliográficas, como textos, libros y leyes. Esto se llevó a cabo siguiendo los criterios de expertos en el tema sobre creación de cajas de ahorro. Este enfoque permitió estructurar adecuadamente la revisión de literatura, la cual fue crucial para respaldar el TIC.

Deductivo

Este enfoque metodológico permitió un análisis exhaustivo de la documentación que compone el marco legal de la empresa, lo cual facilitó una comprensión más profunda de la normativa jurídica y la determinación del tamaño de la muestra mediante datos empíricos. Esto contribuyó a una evaluación más precisa de la demanda potencial y efectiva de la caja de ahorro.

Inductivo

Se empleó este método en la ejecución de las distintas fases del proyecto de inversión, abarcando desde la elaboración de procedimientos operativos y la creación de formatos hasta culminar con la realización de la evaluación financiera este proceso siguió el orden prescrito por los estudios necesarios para la formulación y evaluación de un proyecto de inversión, lo que condujo a la identificación de conclusiones y recomendaciones pertinentes.

Analítico

A través de este enfoque, será factible adquirir una comprensión profunda e interpretar exhaustivamente todos los y resultados recopilados de las encuestas e indicadores. Estos elementos ejercerán un impacto significativo en el desarrollo del TIC.

Estadístico

Este método facilitó el procesamiento, síntesis y exposición de la estructura y análisis del estudio económico; en particular, posibilitó la creación de tabulaciones correspondientes a cada una de las encuestas realizada en la localidad objeto de estudio.

Técnicas

Encuesta

Se emplearon encuestas a los habitantes de la parroquia Taquil, con el fin de conocer y evaluar el grado de aceptación y fueron un total de 282 habitantes. Esta permite conocer la demanda que obtendrá el servicio ofertado y oferta existente.

6. Resultados

Contexto Situacional

La parroquia Taquil, cuenta con una extensión de 90.26 km², se encuentra ubicada a 34 km² de Loja, limitando al Norte con la parroquia San Pablo de Tenta (cantón Saraguro) y parte de las parroquias San Lucas y Gualiel, al Sur con la parroquia Jimbilla y la parroquia urbana de Loja El Valle; al Este con la parroquia San Lucas y al Oeste con las parroquias de Taquil, Chantaco, Chuquiribamba y Gualiel. Esta parroquia tiene un desarrollo extensivo de la ganadería y de cultivos de temporada, principalmente maíz.

La parroquia Taquil cuenta con escasas instituciones financieras que faciliten a los moradores con un sistema de ahorro y crédito, por lo que esto obliga a los mismos a tener que viajar hacia los lugares más cercanos para poder realizar créditos o simplemente depósitos de su dinero.

Además, dispone de diversas instituciones y organismos, como la Junta parroquial, la tenencia política, instituciones educativas como colegios, escuelas y jardines de infancia, así como guarderías, un subcentro de salud y grupos juveniles que abarcan toda la parroquia.

Estudio de Mercado

Determinación de Muestra

Se utilizo para determinar la población de la parroquia Taquil siendo de 4257 habitantes, para el 2023 para ello se considera el número promedio de integrantes por familia que según datos del INEC son 4 nos da como resultado de 1064 familias.

Proyección de la Población

Para la realización de la proyección de población, la fórmula será la siguiente $P_t = P_0 (1 + r)^t$, a esta fórmula se la aplicara con los datos que arroja el INEC del censo 2010 dentro de la parroquia Taquil.

$$P_t = P_0 * (1 + r)^t$$

Donde:

P_0 = Población inicial

P_a = Población total

t = años

r = Tasa de crecimiento de la población

La población determinada en la base de datos del INEC en el año 2010 es de 3663 habitantes, el mismo con una tasa de crecimiento anual de 0.0108, el mismo que proyectaremos para el año 2023 y determinar la población actual.

$P_{futura} = 3663$

$P_{2023} = x$

$t = 14$ años

$r = 0.0108$

$$P_{2023} = 3663 * (1 + 0,0108)^{14}$$

$$P_{2023} = 4257$$

Distribución por Familias

Para realizar la división por familias, se consideran los datos del INEC el cual considera que el numero promedio de integrantes es de 4, entonces dividiremos la población del año actual para 4, dándonos un resultado de 1.065 familias a las cuales se las tomara como muestra.

Tabla 2
Distribución por Familias

AÑO	POBLACION DE LA PARROQUIA TAQUIL	FAMILIAS
2023	4257	1064

Nota. La tabla muestra la distribución por familias según datos estadísticos del INEC.

Muestra

La población considerada para determinar el tamaño de la muestra son las familias con un total de 1064.

Fórmula para la Aplicación del Tamaño de la Muestra

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

En donde:

n= Total de la población

Z_a= 1.96 al cuadrado (95%)

p= proporción esperada (5% = 0.5)

q= 1- p (en este caso 1-0.5 = 0.95)

d= precisión (5%)

Se aplica la presente formula con el objetivo de obtener el total de encuestas que se van a aplicar a las familias de la parroquia Taquil.

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

$$n = \frac{1.064 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2 * (1.064 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{1.064 * 3,8416 * 0,5 * 0,5}{0,0025 * (1.063) + 3,84 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{1.021,865}{3,617}$$

$$n = 282$$

Distribución de Muestra

Mediante la distribución de la muestra se determina el total de la población y la distribución de la misma para la aplicación de las encuestas dentro de cada barrio.

Se utiliza el método de distribución al azar, este método se refiere a una estrategia utilizada para asignar elementos de manera aleatoria a diferentes categorías o grupo, en este caso los barrios de la parroquia Taquil.

Tabla 3
Distribución de la Muestra

Nº Estrato	Estrato barrios	Ni= población
1	La Aguangora	21
2	Chinchaca	20
3	Cera	33
4	Naranjito	21
5	Cachipamba	20
6	Macainuma	20
7	Paja Blanca	22
8	Duraznillo	22
9	El Limón	18
10	Cenén Alto	15

11	Cenén bajo	15
12	Gonzabal	20
13	Taquil	35
TOTAL		282

Nota. La tabla muestra la distribución de los barrios al azar

TABULACIÓN DE ENCUESTA

Tabulación de Datos, Ponderación, Graficas e Interpretaciones de los resultados

Se detalla cada una de las preguntas realizadas en la encuesta, con su respectivo gráfico y tabla de ponderación.

Tabla 4

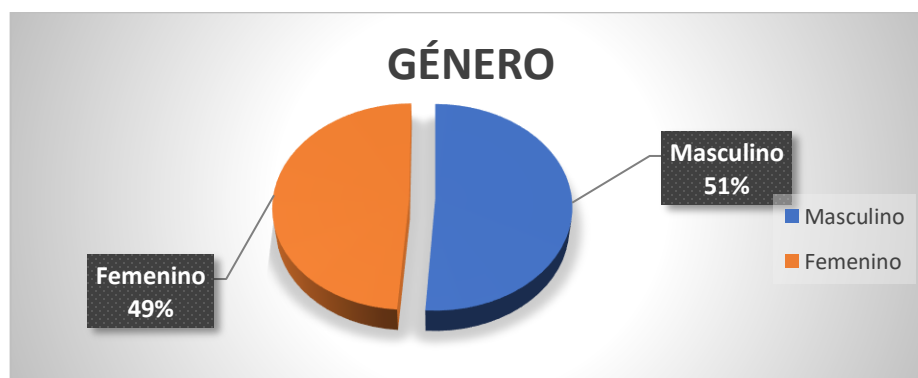
Género

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
Masculino	144	51.06%
Femenino	138	48.94%
TOTAL	282	100%

Nota: En la tabla se representa la ponderación y el porcentaje del género de las personas que fueron encuestadas.

Figura 5

Genero de la Población Encuestada de la Parroquia Taquil



Análisis. Con los resultados obtenidos dentro de la encuesta aplicada a 282 personas pertenecientes a la parroquia Taquil, se ha determinado que 144 personas es decir el 51.06% son de género masculino, mientras que 138 personas son del sexo femenino lo cual corresponde al 48.94%.

Tabla 5

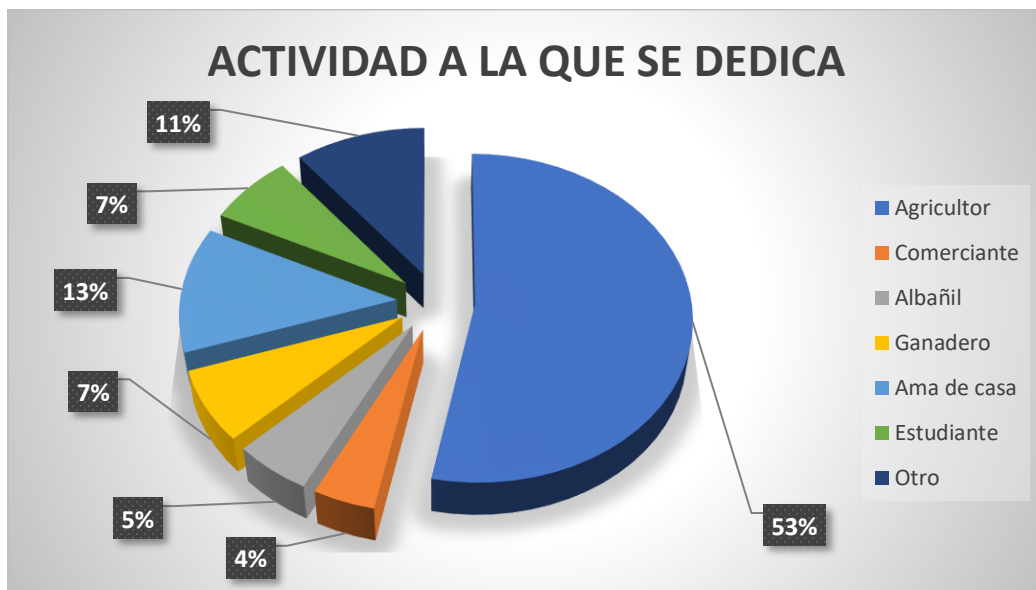
Actividades a las que se dedica la población de la parroquia

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
Agricultor	150	53.19%
Comerciante	12	4.26%
Albañil	15	5.32%
Ganadero	20	7.09%
Ama de casa	35	12.41%
Estudiante	20	7.09%
Otro	30	10.64%
TOTAL:	282	100%

Nota. La tabla representa las actividades a las que se dedica cada habitante encuestado.

Figura 6

Actividad económica a la que se dedican los habitantes de la parroquia



Análisis. De acuerdo a la encuesta aplicada y con los resultados obtenidos, se puede determinar que en la parroquia Taquil, 150 personas se dedican a la agricultura, dando un porcentaje del 53%, seguido tenemos con el 13% de personas que se dedican a ser amas de casa es decir 35 personas del total de la muestra.

Tabla 6

Es socio activo de alguna institución financiera

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
Si	159	56.38%
No	123	43.62%
TOTAL	282	100%

Nota. La tabla representa el número de socios que forman parte de una institución financiera y quienes no lo conforman.

Figura 7

Socio Activo de Alguna Institución Financiera



Análisis. Con los resultados obtenidos, se puede determinar que las 159 personas que fueron encuestadas son socios activos de alguna institución financiera dando un porcentaje del 56.38%, mientras que el 43.63% restante, no pertenece a ninguna institución financiera.

Tabla 7

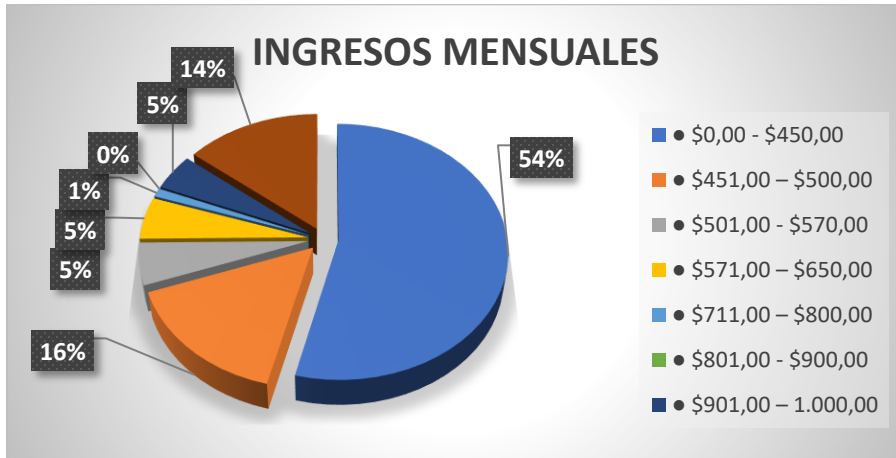
Rango de ingresos que percibe mensualmente los encuestados

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
● \$0,00 - \$450,00	152	53.90%
● \$451,00 – \$500,00	44	15.60%
● \$501,00 - \$570,00	15	5.32%
● \$571,00 – \$650,00	15	5.32%
● \$711,00 – \$800,00	3	1.06%
● \$801,00 - \$900,00	0	0.00%
● \$901,00 – 1.000,00	13	4.61%
● Mas de \$1.000,00	40	14.18%
TOTAL:	282	100%

Nota. La tabla representa el rango de ingresos que percibe mensualmente cada persona encuestada.

Figura 8

Rango de ingresos que perciben mensualmente los habitantes de la parroquia



Análisis. Según los datos obtenidos de la presente pregunta, se determina que los ingresos mensuales oscilan entre \$0,00 – \$450,00 con un porcentaje del 54% de personas es decir 152 personas de las encuestadas, seguido de unos ingresos del 15.60% que representa el intervalo de \$451,00 - \$500,00.

Tabla 8

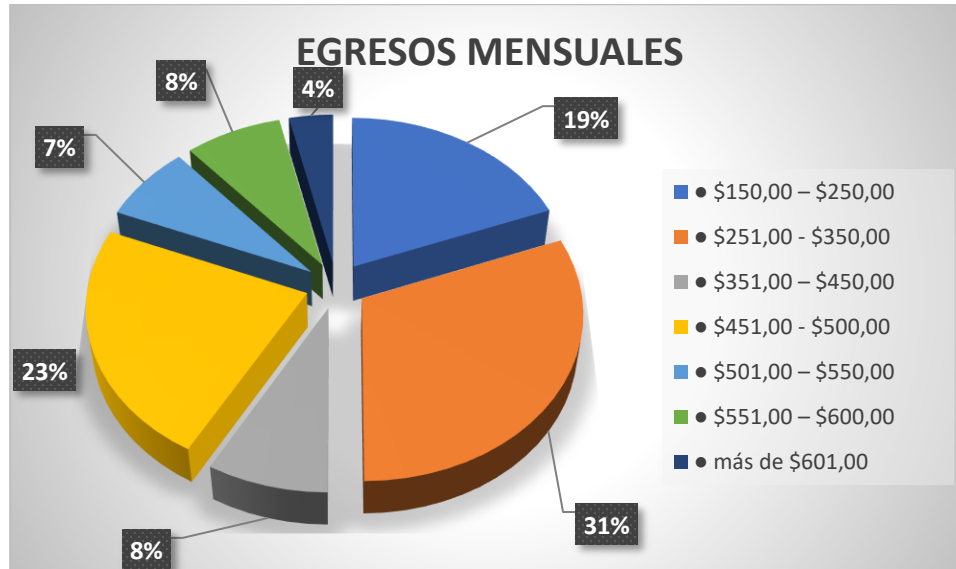
Egresos que usted tiene mensualmente los habitantes de la parroquia

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
● \$150,00 – \$250,00	54	19.15%
● \$251,00 - \$350,00	87	30.85%
● \$351,00 – \$450,00	23	8.16%
● \$451,00 - \$500,00	65	23.05%
● \$501,00 – \$550,00	21	7.45%
● \$551,00 – \$600,00	22	7.80%
● más de \$601,00	10	3.55%
TOTAL:	282	100%

Nota. La tabla representa los egresos que los encuestados perciben mensualmente.

Figura 9

Egresos que tienen mensualmente los habitantes de la parroquia



Análisis. De los resultados obtenidos, se puede determinar que el 33% de las personas encuestadas tienen gastos que van desde \$251,00 - \$350,00 lo que equivale a 87 personas, seguido del 23% que equivale a 65 personas que tiene gastos desde \$451,00 - \$500,00, siendo estos los porcentajes de gastos más altos.

Tabla 9

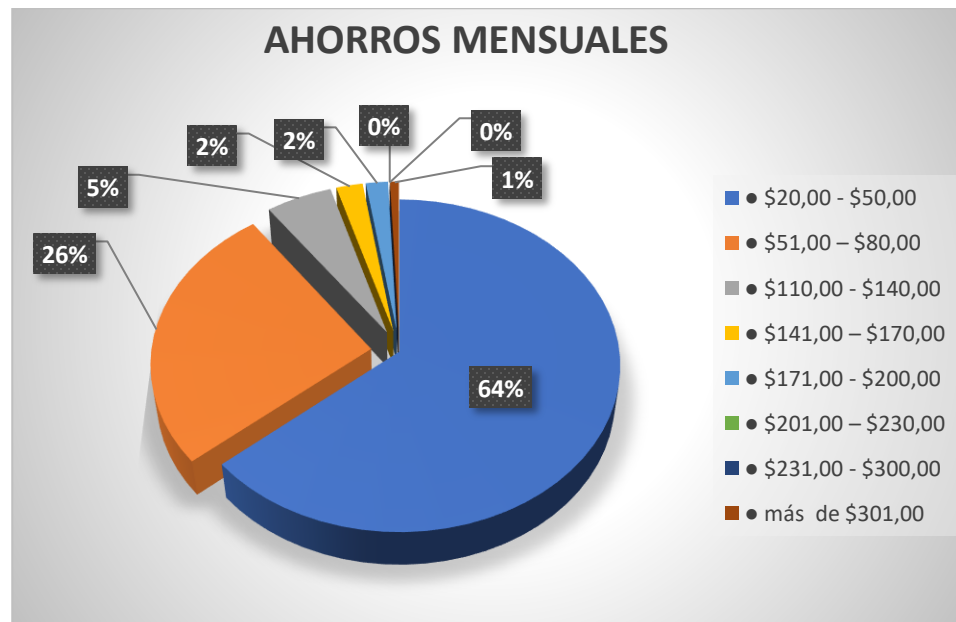
Ahorros que tiene mensualmente.

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
• \$20,00 - \$50,00	180	63.83%
• \$51,00 – \$80,00	74	26.24%
• \$110,00 - \$140,00	15	5.32%
• \$141,00 – \$170,00	6	2.13%
• \$171,00 - \$200,00	5	1.77%
• \$201,00 – \$230,00	0	0.00%
• \$231,00 - \$300,00	0	0.00%
• más de \$301,00	2	0.71%
TOTAL:	282	100%

Nota. La tabla representa los ahorros que tiene mensualmente.

Figura 10

Ahorros que tiene mensualmente los habitantes de la parroquia



Análisis. De la encuesta realizada a los habitantes de Taquil, se puede determinar que el 64% de personas tienen un ahorro mensual de entre \$20,00 - \$50,00 lo que equivale a 180 personas, mientras que 74 personas tienen un ahorro mensual de entre \$51,0 - \$80,00, es decir el 26% de los habitantes.

Tabla 10

Ha realizado usted algún crédito

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
Si	187	66.31%
No	95	33.69%
TOTAL	282	100%

Nota. La tabla representa el porcentaje de personas que han realizado créditos y quienes no.

Figura 11

Ha realizado usted algún crédito



Análisis. De los datos obtenidos, se puede determinar que, del total de las personas encuestadas, 187 de ellos respondieron que, si han realizado un crédito financiero, lo que equivale al 66%, mientras que el otro 34% restante no ha realizado ningún crédito tributario.

Tabla 11

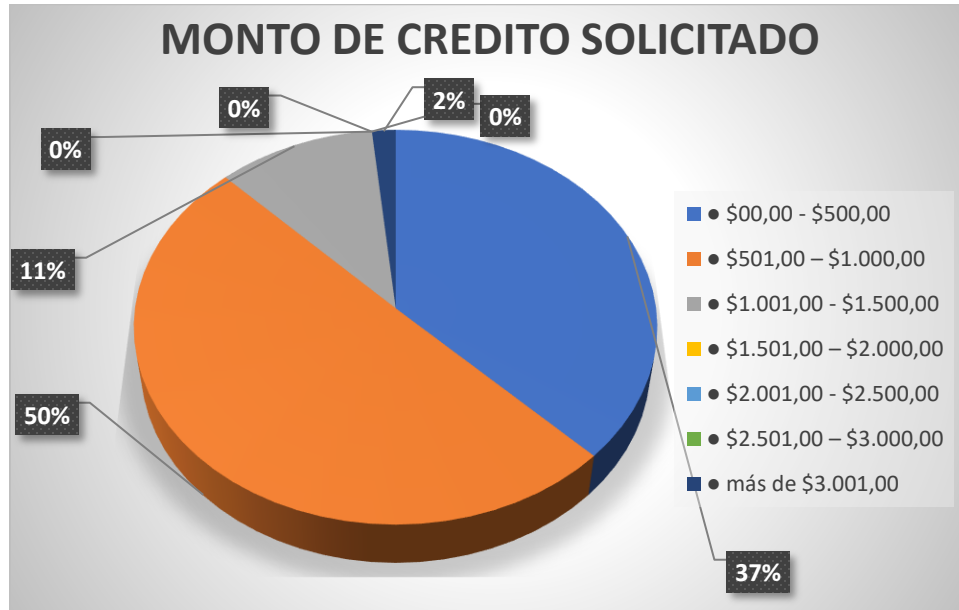
Monto de crédito que usted ha solicitado en alguna institución financiera.

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
● \$00,00 - \$500,00	70	37.43%
● \$501,00 – \$1.000,00	94	50.27%
● \$1.001,00 - \$1.500,00	20	10.70%
● \$1.501,00 – \$2.000,00	0	0.00%
● \$2.001,00 - \$2.500,00	0	0.00%
● \$2.501,00 – \$3.000,00	0	0.00%
● más de \$3.001,00	3	1.60%
TOTAL:	187	100%

Nota. La tabla representa el rango de dinero que han solicitado en alguna institución financiera.

Figura 12

Monto de crédito que usted ha solicitado en alguna institución financiera.



Análisis. De los resultados obtenidos se puede determinar que el 50% de aquellas personas encuestadas que dijeron que, si habían realizado algún crédito financiero, lo que equivale a 94 personas, es decir, el 50% de la población, ha solicitado un crédito de un monto que va desde los \$501,00 a \$1.000,00, mientras que 70 personas, es decir, el 37,43%, ha realizado créditos financieros de un monto que va desde \$00,00 hasta \$500,00.

Tabla 12

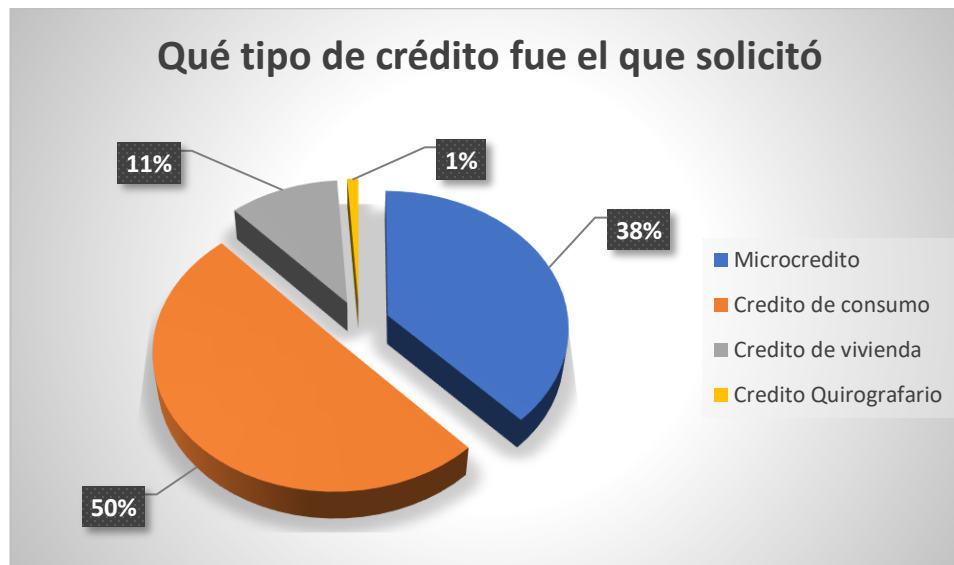
Tipo de crédito fue el que solicitó.

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
Microcrédito	94	50.27%
Crédito de consumo	71	37.97%
Crédito de vivienda	20	10.70%
Crédito Quirografario	2	1.07%
TOTAL:	187	100%

Nota. La tabla representa el tipo de crédito que han solicitado los encuestados.

Figura 13

Tipo de crédito fue el que solicitó.



Análisis. De los datos obtenidos en la siguiente pregunta, el 50% de la población encuestada, dio como respuesta que el tipo de crédito que han solicitado ha sido un microcrédito es decir 94 habitantes, mientras que un crédito de consumo ha sido solicitado por el 38% de la población encuestada, el crédito de vivienda en un 11% y el crédito quirografario ha sido solicitado por el 1% de los habitantes encuestados.

Tabla 13

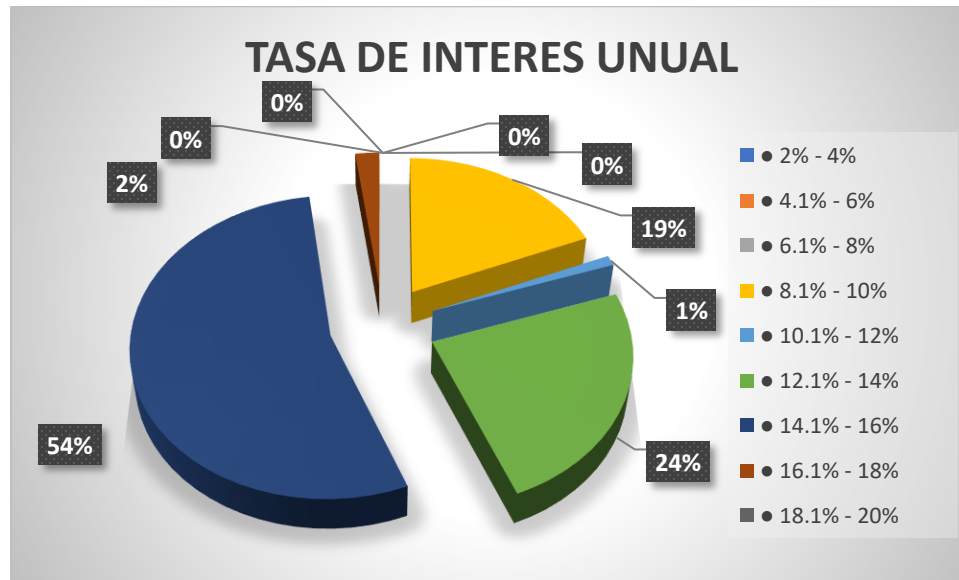
Tasa de interés anual con la que le conceden los créditos las instituciones financieras.

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
● 2% - 4%	0	0.00%
● 4.1% - 6%	0	0.00%
● 6.1% - 8%	0	0.00%
● 8.1% - 10%	35	18.72%
● 10.1% - 12%	2	1.07%
● 12.1% - 14%	45	24.06%
● 14.1% - 16%	101	54.01%
● 16.1% - 18%	4	2.14%
● 18.1% - 20%	0	0.00%
TOTAL:	187	100%

Nota. La tabla representa el porcentaje del interés que les han concedido las entidades financieras.

Figura 14

Tasa de interés anual con la que le conceden los créditos las instituciones financieras



Análisis. De información recolectada en la presente encuesta, se ha determinado que la tasa de interés de crédito que más se frecuenta que les han concedido está entre 14.1% y 16% ha sido concedido por el 54% de los habitantes encuestados, es decir 101 personas, el 24% de habitantes determino que la tasa de interés con la que les han concedido un crédito financiero es de 12.1% - 14%, 35 habitantes han accedido a créditos con un interés que va entre 8.1% y 10%.

Tabla 14

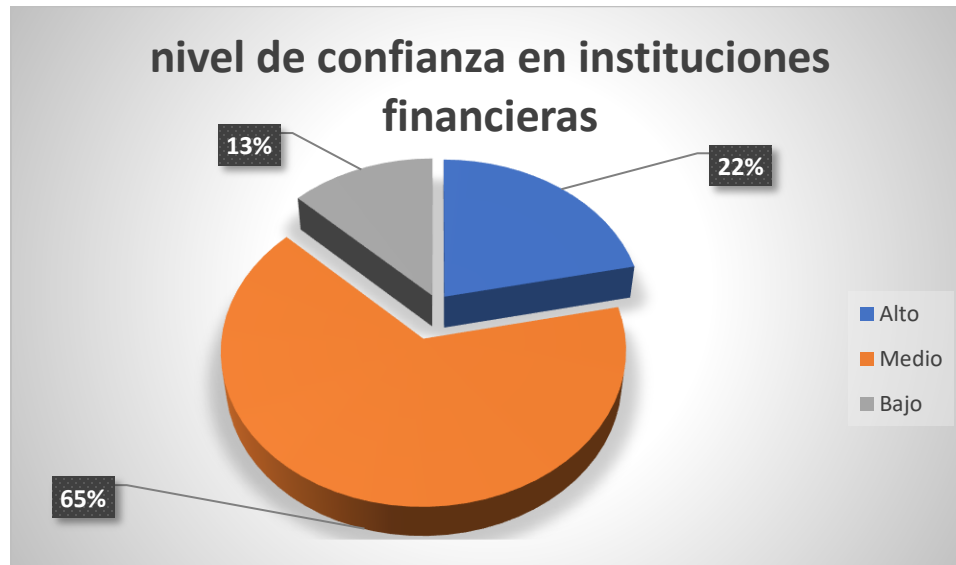
Nivel de confianza hacia las instituciones financieras.

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
Alto	78	27.66%
Medio	236	83.69%
Bajo	46	16.31%
TOTAL	282	100%

Nota. Se muestra el nivel de confianza que tienen las personas encuestadas hacia las instituciones financieras y sus porcentajes.

Figura 15

Nivel de confianza hacia las instituciones financieras



Análisis. Con la información obtenida en la presente pregunta, se pudo determinar que el 65% de las personas encuestadas, tienen un nivel medio de confianza en las instituciones financieras, el 22% tienen un nivel alto y el restante un nivel bajo que es el 13% de los habitantes.

Tabla 15

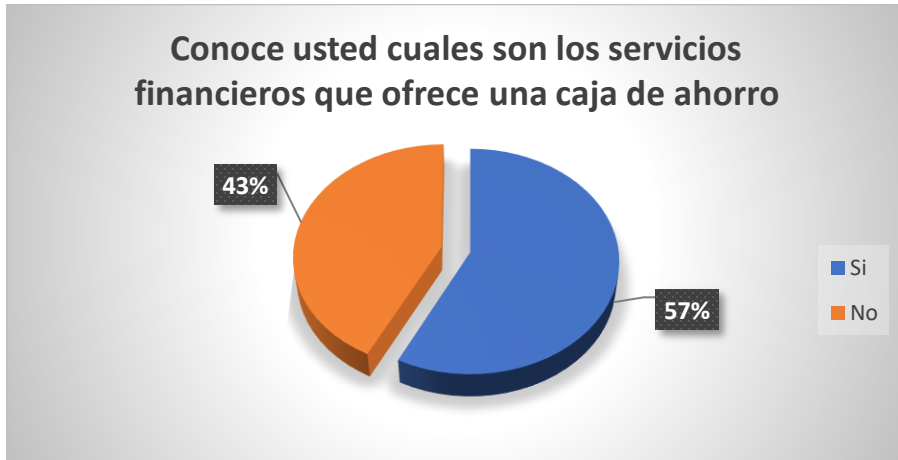
Conoce los servicios financieros que ofrece una caja de ahorro.

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
Si	162	57.45%
No	120	42.55%
TOTAL	282	100%

Nota. Representa la respuesta de si y no de las personas que conocen sobre los servicios que ofrece una caja de ahorro.

Figura 16

Conoce los servicios financieros que ofrece una caja de ahorro.



Análisis. De la información obtenida se puede determinar que el 57% de los habitantes encuestados si conoce cuales son los servicios financieros que ofrece una caja de ahorro, mientras que el 43% no conoce cuales son los servicios que ofrece.

Tabla 16

Usted formaría parte de la caja de ahorro

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
Si	263	93.26%
No	19	6.74%
TOTAL	282	100%

Nota. Representa las respuestas de si y no de las personas que formarían parte de una caja de ahorro.

Figura 17

Usted formaría parte de la caja de ahorro.



Análisis. Con los datos obtenidos en la presente pregunta, se determina que el en su mayoría, es decir el 93% de los habitantes encuestados, si formarían parte de la caja de ahorro, mientras que solo el 7% de habitantes dijeron que no lo harían.

Tabla 17

Interés de la caja de ahorro diferenciados que la de las instituciones financieras.

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
Si	261	99.24%
No	2	0.76%
TOTAL	263	100%

Nota. Representa la respuesta de los encuestados sobre si quisieran que el interés de la caja de ahorro fuera diferencia al de otras instituciones financieras.

Figura 18

Interés de la caja de ahorro diferenciados que la de las instituciones financieras



Análisis. De la información recolectada en la presente pregunta, se observa que el 99% de los habitantes si le interesa que el interés de la caja de ahorro sea diferencia a los intereses de otras instituciones financieras, quedando un restante del 1% que dijeron que no.

Tabla 18

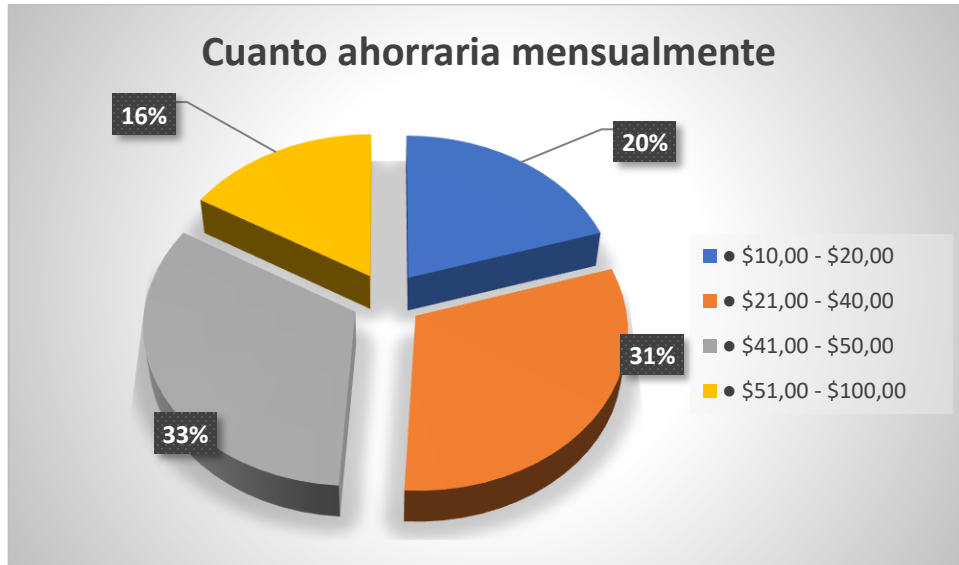
Monto de dinero que usted estaría dispuesto a ahorrar.

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
● \$10,00 - \$20,00	53	20.15%
● \$21,00 - \$40,00	81	30.80%
● \$41,00 - \$50,00	86	32.70%
● \$51,00 - \$100,00	43	16.35%
TOTAL:	263	100%

Nota. La tabla representa los rangos del monto de dinero que estarían dispuestos a ahorrar los encuestados.

Figura 19

Monto de dinero que usted estaría dispuesto a ahorrar



Análisis. De los datos obtenidos en la siguiente pregunta se determina que el 33% de las personas encuestadas estaría dispuestas a ahorrar entre \$41,00 a \$50,00, 81 personas dieron como respuesta que estarían dispuestas a ahorrar entre \$21,00 a \$40,00 lo que equivale al 31% de las personas encuestadas, el 20% de las personas encuestadas determinaron que optarían por ahorrar entre \$10,00 a \$20,00, mientras que el restante de las personas encuestadas optaron por ahorrar entre \$51,00 - \$100,00 siendo el total de 16%.

Tabla 19

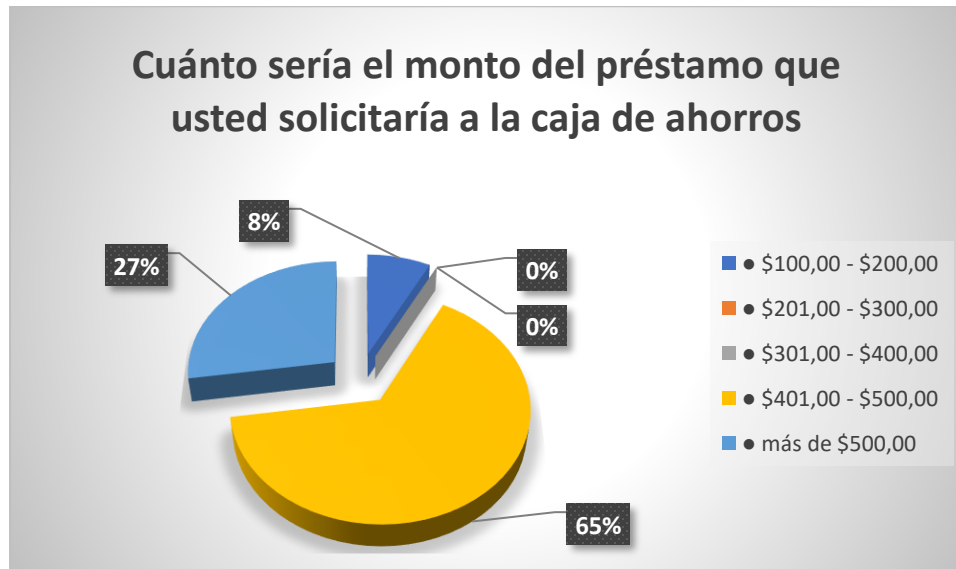
Monto de préstamo que solicitaría a la caja de ahorro.

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
● \$100,00 - \$200,00	20	7.60%
● \$201,00 - \$300,00	0	0.00%
● \$301,00 - \$400,00	0	0.00%
● \$401,00 - \$500,00	171	65.02%
● más de \$500,00	72	27.38%
TOTAL:	263	100%

Nota. La tabla representa el rango de dinero que solicitarían como préstamo a la caja de ahorro.

Figura 20

Monto de préstamo que solicitaría a la caja de ahorro.



Análisis. De la siguiente pregunta se puede analizar que la mayoría de las personas encuestadas optaron por elegir que solicitarían un crédito de entre \$401,00 a \$500,00 es decir el 65% de los encuestados lo que equivale a 171 personas, mientras que 72 personas encuestadas prefieren solicitar créditos de más de \$500,00 siendo así el 27% y el porcentaje restante prefiere solicitar créditos de entre \$100,00 - \$200,00.

Tabla 20

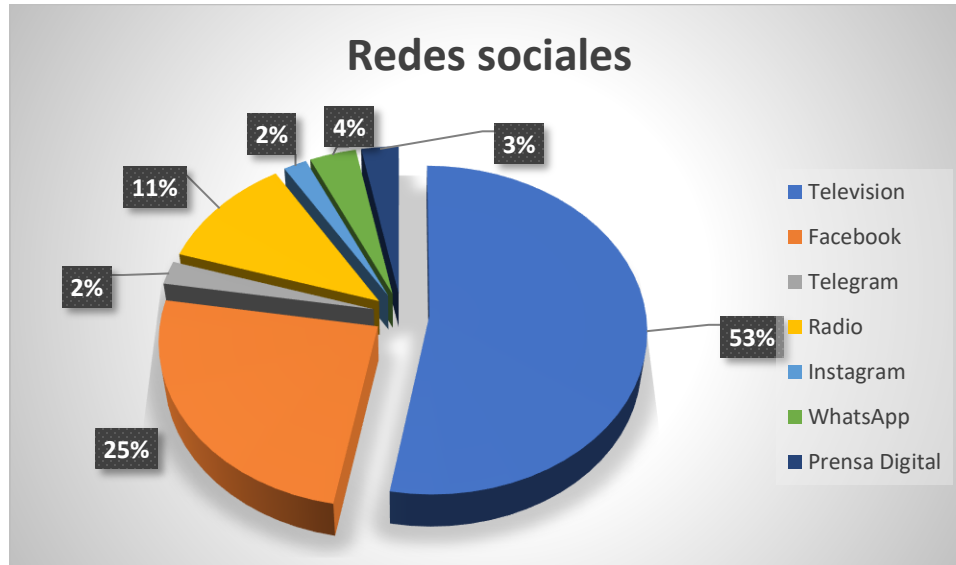
Medio de comunicación que usted usa con más frecuencia.

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
Televisión	139	52.85%
Facebook	65	24.71%
Telegram	6	2.28%
Radio	30	11.41%
Instagram	5	1.90%
WhatsApp	10	3.80%
Prensa Digital	8	3.04%
TOTAL:	263	100%

Nota. La tabla representa el medio de comunicación que los encuestados usan con más frecuencia.

Figura 21

Medio de comunicación que usted usa con más frecuencia.



Análisis. De la siguiente pregunta encuestada, se puede analizar que en su mayoría la personas frecuentan como medio de comunicación la televisión, lo que equivale al 53% de habitantes, mientras que el 25% de personas encuestadas frecuenta más la red social Facebook, seguido del 11% que prefieren usar como medio de comunicación la radio, el restante de la población tiene como opción Telegram, Instagram y prensa digital.

Tabla 21

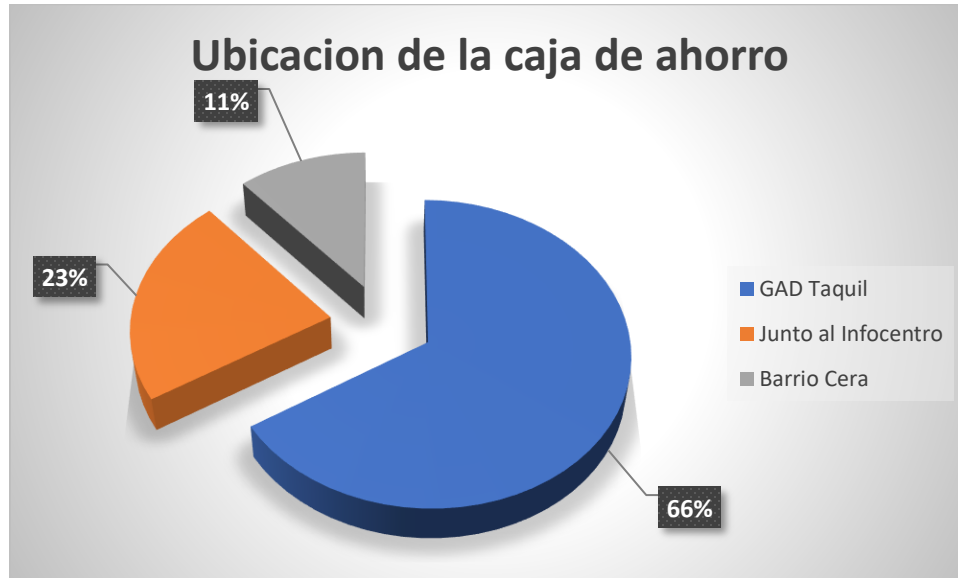
Ubicación óptima para colocar la caja de ahorro.

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
Junto al GAD Taquil	174	66.16%
Junto al Infocentro	59	22.43%
Barrio Cera	30	11.41%
TOTAL:	263	100%

Nota. La tabla representa el porcentaje de la ubicación más óptima para colocar la caja de ahora que brindan los encuestados.

Figura 22

Ubicación óptima para colocar la caja de ahorro



Análisis. De la siguiente pregunta, se logró determinar que el lugar más óptimo para la ubicación de la caja de ahorro sería cerca del GAD parroquial de Taquil con un porcentaje del 66% de sus encuestados lo que equivale a 174 personas, el 23% de los encuestados optaron porque sea ubicada junto al Infocentro y el 11% prefirió que sea ubicado en el Barrio Cera.

Tabla 22

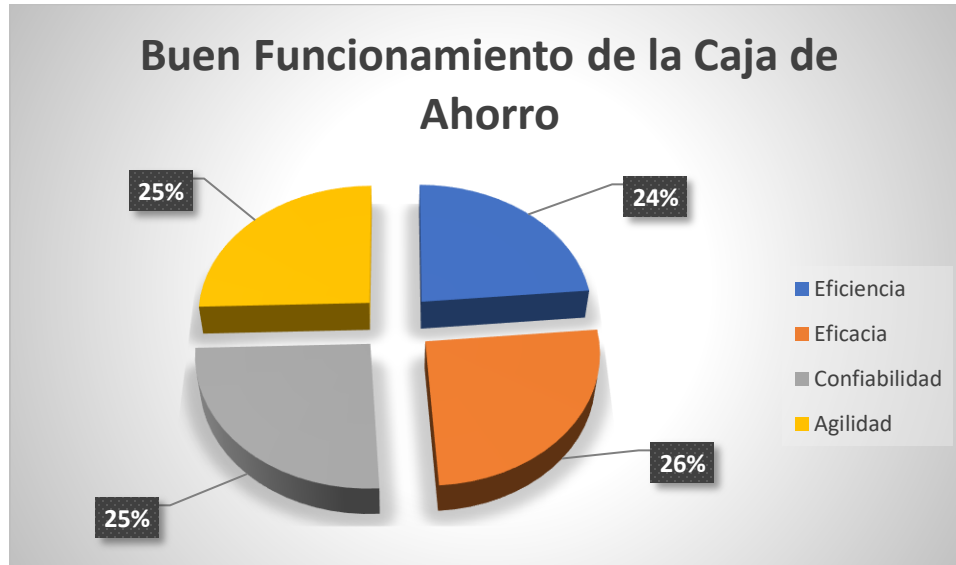
Sugerencias para el buen funcionamiento de la caja de ahorro.

ALTERNATIVAS	PONDERACION	PORCENTAJE
Eficiencia	62	23.57%
Eficacia	67	25.48%
Confiabilidad	67	25.48%
Agilidad	67	25.48%
TOTAL:	263	100%

Nota. La tabla representa las sugerencias para el buen funcionamiento que debería tener la caja de ahorro

Figura 23

Sugerencias para el buen funcionamiento de la caja de ahorro



Análisis. De la siguiente pregunta relacionada con sugerencias para el buen funcionamiento de la Caja de Ahorro, el 50% determinó que prefiere la confiabilidad y agilidad, mientras que el 26% de sus encuestados prefieren la eficacia en una caja de ahorro y el 24% de los mismos eligen la eficiencia.

Demanda de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”

Ahorro mensual

Tabla 23
Ahorro mensual

Beneficiarios	Ahorro Medio	Total Ahorro
53	15	795
81	30,5	2470,5
43	45,5	1956,5
86	75,5	6493
263		11.715

Nota: Esta tabla representa el ahorro mensual que se realizara en la caja de ahorro

Fuente: Datos tomados de la tabla N° 16

Elaborado: Autora

Formula de promedio de ahorro mensual por familia

$$\text{Promedio de ahorro} = \frac{\text{total de ahorro}}{\text{N}^\circ \text{ beneficiarios}}$$

$$\text{Promedio de ahorro} = \frac{11.715}{263}$$

$$\text{Promedio de ahorro} = 44,54$$

Para el cálculo del promedio de ahorro por familias, se toman los datos del total de ahorro y lo dividimos para el número de beneficiarios, dándonos un total de ahorro mensual de \$44,54.

Demanda Potencial

Se denomina demanda potencial a todos los posibles socios que se tendrá dentro de la parroquia Taquil, para considerar la demanda potencial se recopiló los datos del INEC 2010 con una tasa de crecimiento de 1,8% anual y se proyectó a la población del 2023 el número total de familias.

Se determina que la demanda potencial de la caja de ahorro es de 1.064 familias.

Demanda potencial proyectada

Para la proyección de la demanda potencial se utilizará la tasa de crecimiento poblacional que es 1,8% y se lo proyectó para 5 años de vida del proyecto.

Tabla 24

Demanda potencial proyectada.

Año	Familias	Tasa de crecimiento anual	Total demanda potencial
2023	1064	0,0108	1064
2024	1064	0,0108	1076
2025	1076	0,0108	1099
2026	1099	0,0108	1135
2027	1135	0,0108	1185
2028	1185	0,0108	1250

Nota: Esta tabla representa la demanda potencial proyectada para 5 años en la caja de ahorro.

Demanda Real

Para determinar la demanda real, se realizó el siguiente calculo: se multiplico el resultado obtenido de la demanda potencial que son 1064 familias por el porcentaje de aceptación que este caso son 93,26% que indicaron que formarían parte de la caja de ahorro propuesta en la parroquia Taquil, dando así un total de 992 familias.

$$D. Real = \text{demanda potencia} * \% \text{ aceptación}$$

$$D. Real = 1064 * 0.9326\%$$

$$D. Real = 992.29$$

$$D. Real = 992$$

Tabla 25
Demanda Real

Demanda Potencial	Porcentaje de Aceptación de la Caja de Ahorro	Demanda Real por Familias
1064	0.9326	992.28

Nota: Esta tabla representa el promedio de ahorro mensual que se realizara en la caja de ahorro

Elaborado: Autora

Demanda Real proyectada

Tabla 26
Demanda Real proyectada

Años	Demanda potencial	% de aceptación de la Caja de Ahorro	Demanda efectiva
2023	1064	93.26	992
2024	1076	93.26	1.003
2025	1099	93.26	1.025
2026	1135	93.26	1.059
2027	1185	93.26	1.105
2028	1250	93.26	1.166

Nota: Esta tabla representa la demanda efectiva proyectada hasta el 2028.

Demanda Efectiva

D. Efectiva = demanda real * % aceptación

$$D. Efectiva = 992 * 0.9326\%$$

$$D. Efectiva = 925$$

Se obtiene una demanda efectiva de 925 personas, ya que todas estas personas están dispuestas a ser parte de la caja de ahorro.

Demanda Efectiva Proyectada

Se proyecta para los 5 años de vida útil del proyecto con el porcentaje de aceptación de la cala de ahorro.

Tabla 27

Demanda efectiva proyectada

Años	Demanda efectiva	% de aceptación de la Caja de Ahorro	Demanda efectiva Proyectada
2023	992	93,26%	925
2024	1003	93,26%	936
2025	1025	93,26%	956
2026	1059	93,26%	987
2027	1105	93,26%	1.031
2028	1166	93,26%	1.087

Nota. La tabla representa la proyección de la demanda efectiva desde el año 2023 hasta el año 2028.

Ahorro por familia Proyectada

Tabla 28

Ahorro por familia Proyectada

Años	Demanda efectiva	Ahorro promedio mensual	Ahorro por familia
2023	925	44,54	41.218
2024	936	44,54	41.682
2025	956	44,54	42.573
2026	987	44,54	43.968
2027	1.031	44,54	45.905
2028	1.087	44,54	48.423

Nota: Esta tabla representa el ahorro el ahorro por familia.

Oferta

En la parroquia Taquil, no se cuenta con una institución financiera cerca de la misma, por lo que los pobladores deben acudir a la ciudad de Loja, lugar más cercano donde se encuentra localizada la entidad financiera más cercana, motivo por el cual esto conlleva más gastos hacia los mismos habitantes, es por ello que se decide implementar una caja de ahorro para ayudar a la economía de la parroquia y sus habitantes.

Para determinar la oferta se plantea a la pregunta donde los encuestados debían responder si eran socios activos de alguna institución financiera.

$$oferta = demanda potencial * 56,38\%$$

$$Oferta = 1064 * 56,38\%$$

$$Oferta = 600$$

Demanda Insatisfecha

Hace referencia a la demanda efectiva y la cantidad de oferta total, de esta manera se determina la demanda insatisfecha y se resta la demanda efectiva con la oferta total.

$$D. insatisfecha = demanda efectiva - oferta$$

$$D. insatisfecha = 925 - 600$$

$$D. insatisfecha = 325$$

Se obtiene una demanda insatisfecha de 325 personas.

Estrategia de Mercadotecnia

La estrategia de mercado es aquella que comprende la manera en la que se comercializara el servicio, para lo cual utilizamos la aplicación de cuatro variantes que son: producto, precio, plaza y promoción.

La finalidad de crear la caja de ahorro, es para poder brindar sus servicios y ayudar con soluciones de financiamiento a las familias que forman parte de la parroquia de Taquil y así ayudar con el fortalecimiento económico y su crecimiento de sus respectivos negocios, ya que en su mayoría se dedican a la agricultura y la caja de ahorro les ayudaría mucho al momento de brindarles ahorro y crédito a los socios que deseen formar parte de la misma.

Nombre: Caja de Ahorro Taquil Contigo

Eslogan: Unidos para Crecer Juntos

Logotipo:

Figura 24

Logotipo de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”



Servicio

La caja de ahorro ofrecerá los servicios de ahorro y crédito a los integrantes de la caja, la misma será aplicada para los socios, es decir aquellas personas que formen parte de la misma, el

dinero de los socios se resguardara de una manera segura, los créditos serán de forma fácil, ágil y segura.

Se ofrecerá un servicio de alto nivel, con atención excepcional, rapidez y eficacia.

Ahorro: este ahorro se lo realizara mediante un aporte mensual de los socios según los estatutos de la caja de ahorro. El ahorro será de un valor de \$45.00 mensuales que aportaran los socios de manera obligatoria.

Crédito: para los créditos únicamente podrán acceder los socios. Los montos que se concederán será de \$1.000, los mismos que serán con el interés del 11% y lo realizara a luego del primer año a 30 socios y cada siguiente año se duplicara el valor o el número de socios

Precio

En base a las instituciones financieras, el término “precio” se refiere a las tasas de interés. En el caso específico de la caja de ahorro, su tasa de interés estará determinada por la tasa referencial establecida por el Banco Central del Ecuador, la cual oscila entre 16% y el 20%, por los que la caja de ahorro tendrá un interés referencial del 11% de interés anual.

Plaza-distribución

La distribución de los servicios ofrecidos por la caja de ahorro será de forma directa, lo que significa que los socios deberán dirigirse físicamente al lugar designado para poder acceder a dichos servicios.

Promoción y Publicidad

Se promocionarán los servicios de la caja de ahorro en la televisión y radio.

- Crear publicaciones en Facebook en donde se pueda mostrar a la caja de ahorro y a los servicios que se ofrece, así como información de interés del cliente, para que se pueda comunicar.

Figura 25
Modelo de publicidad en sitio web

Caja de ahorro "Taquil contigo" 15 min

Invertir en sueños hoy, asegura el mañana. El ahorro es la llave, las cajas de ahorro son el camino.

NUESTRA CAJA DE AHORROS

TE OFRECEMOS: NUESTROS SERVICIOS

- CREDITOS A SOCIOS**
Créditos a socios a la menor tasa de interés
- AHORRA PARA TU FUTURO**
Ahorra con nosotros y prepárate para tu futuro

Estamos en Taquil-Loja

SÍGUENOS EN NUESTRAS REDES

Like Comment Share

- Elaborar volantes con los detalles esenciales del servicio y repartirlos en las áreas de mayor tránsito.

Figura 26

Hoja volante de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”



Estudio Técnico

El estudio técnico implica identificar y comprender la macro-localización, micro-localización, dimensiones del proyecto, así como también la capacidad instalada y la ingeniería involucrada en el proyecto.

Localización del Proyecto

La ubicación de la caja de ahorro se encuentra determinada por los factores siguientes:

Macro-Localización

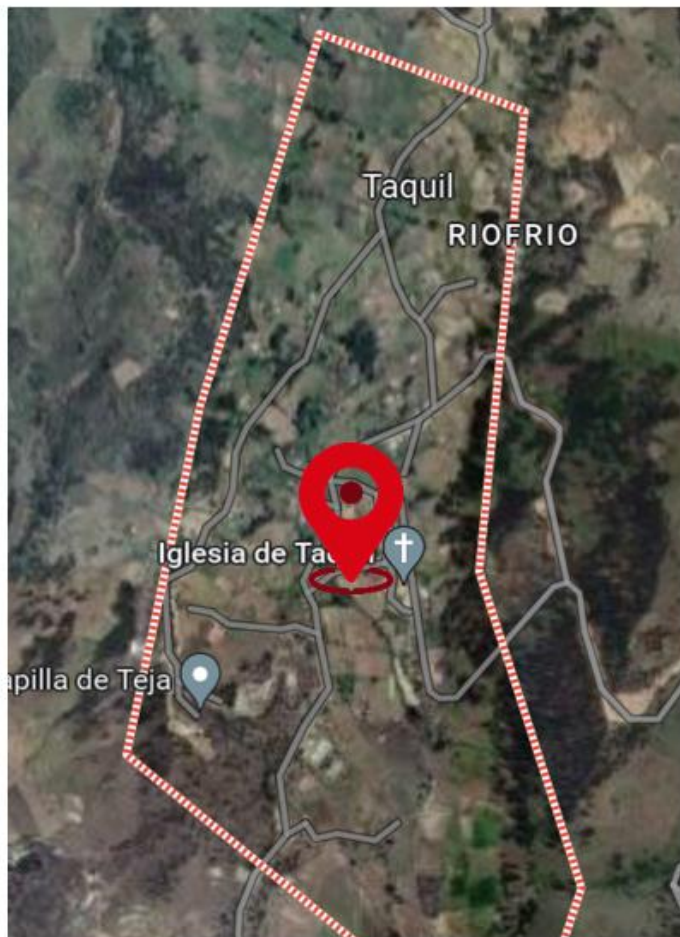
La iniciativa del proyecto de Caja de Ahorro “Taquil Contigo se ubicará en la Republica del Ecuador, específicamente en la provincia de Loja, en el cantón Loja y parroquia Taquil.

Dicha parroquia se encuentra ubicada al Noreste de Loja a 34 Km², limitando al norte con la parroquia San Pablo de Tena (cantón Saraguro) y parte de las parroquias San Lucas y Gualel, al Sur con la parroquia Jimbilla y la parroquia urbana de Loja el Valle; al Este con la parroquia San Lucas y al Oeste con la parroquia Taquil, Chantaco, Chuquiribamba y Gualel.

Mapa de Macro-Localización

Figura 27

Mapa de Macro-Localización



Nota. El grafico representa el mapa de la Macro-Localización que tendrá la Caja de Ahorro.

Tabla 29
Matriz de localización

MATRIZ DE LOCALIZACIÓN	
País	Ecuador
Región	Sur
Provincia	Loja
Cantón	Loja
Parroquia	Taquil

Nota. La tabla representa la matriz de localización que tendrá la caja de ahorro.

Micro-Localización

Factores para la Micro-Localización

La caja de ahorro “Taquil Contigo”, se encontrará ubicada en el barrio Taquil, junto al Gobierno Autónomo Descentralizado parroquial de Taquil.

Para la micro localización se considera algunos aspectos como: servicios básicos que se utilizan para el funcionamiento de la misma, lugar que se encuentre cercano, sea accesible para los socios que serán parte de la caja de ahorro.

Tabla 30
Factores para la micro-localización

FACTORES	PESO RELATIVO	ALTERNATIVAS		PESO PONDERADO	
	%	Local 1 en el GAD parroquial	Local 2 Junto al Infocentro	Valor ponderado Junto al GAD parroquial	Valor ponderado Junto al Infocentro
Acceso al mercado	0,10	2	3	0,2	0,3
LOCALES					

Costo de local	0,1	3	2	0,3	0,2	
Ubicación	0,16	3	1	0,48	0,16	
Infraestructura	0,14	2	2	0,24	0,24	
Superficie	0,1	2	1	0,24	0,12	
TRANSPORTE						
Disponibilidad	0,1	3	2	0,3	0,2	
Servicios básicos	0,1	3	1	0,3	0,1	
Apoyo legal	0,2	3	2	0,6	0,4	
TOTAL	1			2,66	1,72	

Nota. La tabla detalla los factores y la ponderación para determinar la micro-localización.

Criterios de calificación

1 = poco importante

2 = medio importante

3 = importante

Para decidir donde se ubicará la Caja de Ahorro en la Parroquia Taquil, se evaluaron dos locales para determinar cuál sería más conveniente para los residentes. Después del análisis, se optó por el local uno, que obtuvo una puntuación ponderada de 2,66 puntos. Este local está dentro de las instalaciones del Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial de Taquil, situado en la calle principal de la parroquia, lo que convierte en una opción ideal para cumplir con los objetivos establecidos.

Micro localización del proyecto

Figura 28

Mapa de Micro localización.



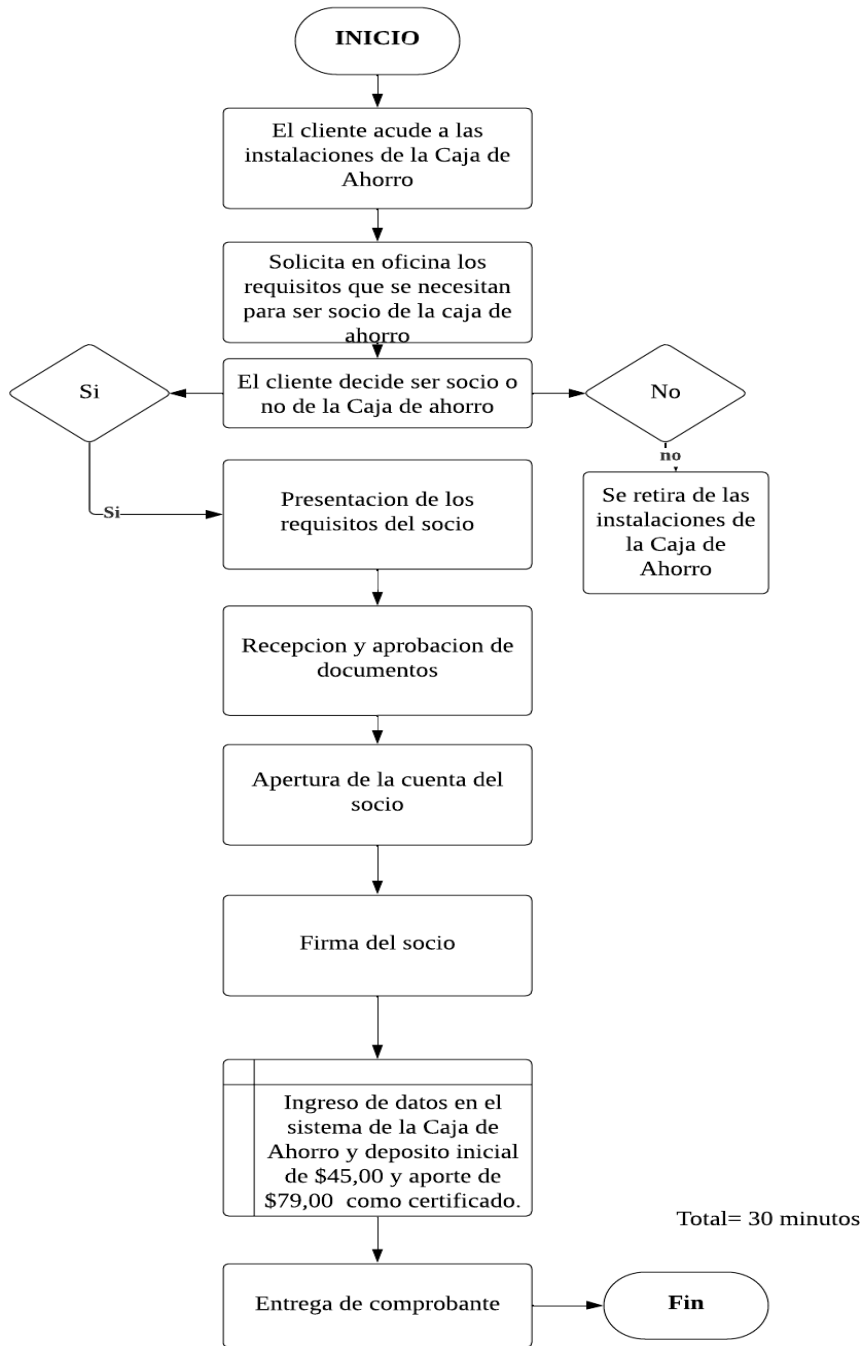
Nota. El grafico representa la micro-localización de la Caja de Ahorro, la cual se encuentra ubicado en las instalaciones del Gobierno Parroquial de Taquil.

Proceso del Servicio

En el proceso del servicio detallaremos mediante un flujograma el proceso que se tendrá para el funcionamiento de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”, la forma en la que los habitantes de la misma parroquia puedan formar parte como socios de la misma.

Figura 29

Proceso del servicio de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”



Nota. El grafico representa el proceso del servicio que se ofrecerá en la caja de ahorro.

Elaborado por: Autora

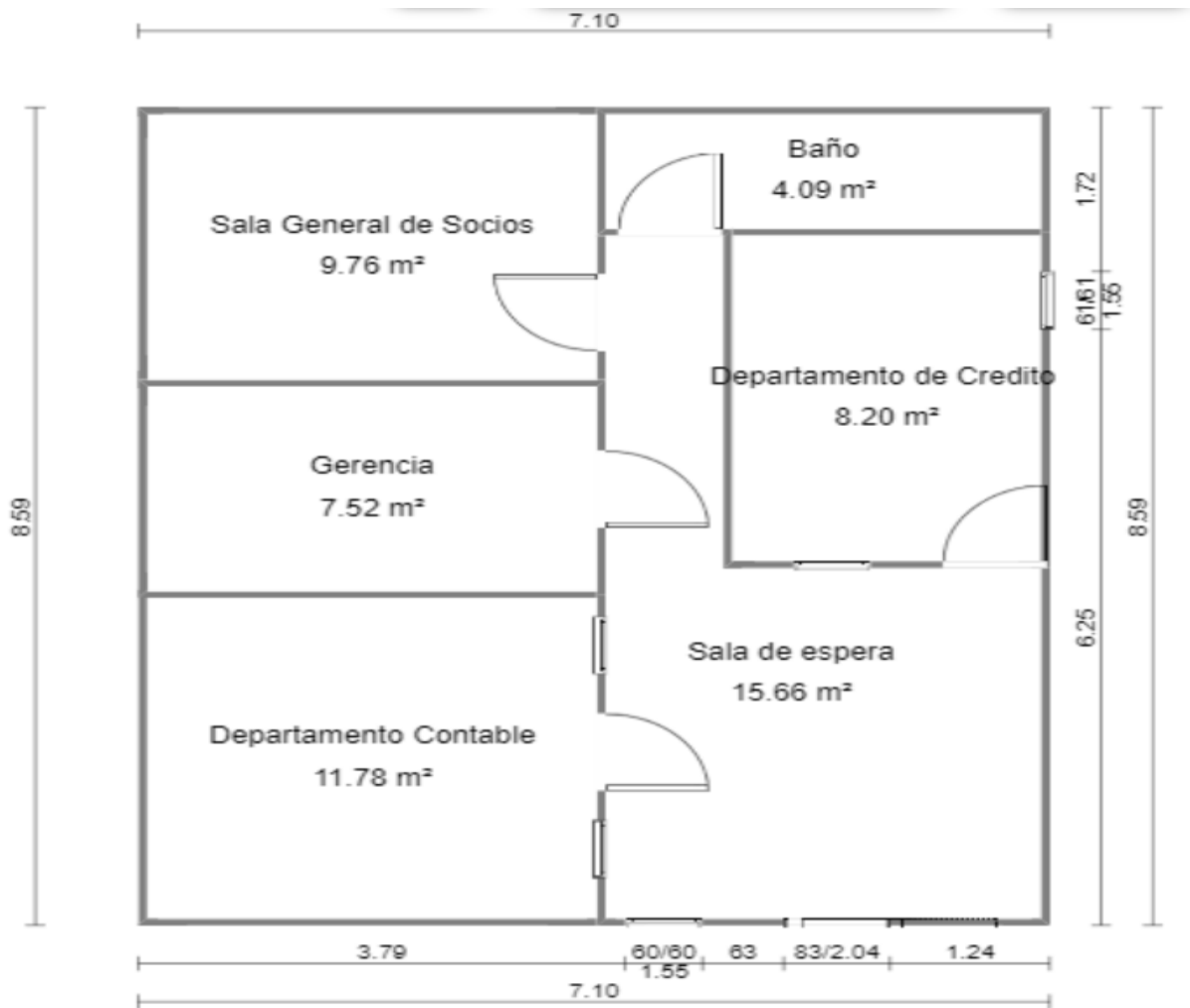
Planimetría

Para la distribución de la Caja de ahorro, se contará con un área física de 7,10m X 8.59 m, lo que comprende un total de 61m², misma que se ha considerado con el propósito de reducir el trabajo, con menos gastos y a una distancia que sea accesible para todos los moradores y para el personal que labore en la caja de ahorro.

Distribución de Instalaciones de la Caja de Ahorro

Figura 30

Distribución de las oficinas de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”.



Nota. El grafico representa la distribución de planta que tendrá la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”.

Elaborado por: La autora

La infraestructura de la caja de ahorro será de paredes de hormigón, la separación de cada una de las oficinas será de gypsum y el techo será de eternit. La sala general de socios, comprende un área de 9.76 m², seguido se encuentra la gerencia, la cual comprende un área de 7.52m², alado se encuentra el departamento contable con un área de 11.78m²; el fondo se encuentra el baño en un área de 4.09m², junto al mismo se encontrará el departamento de crédito abarcando un área de 8.20m², restando una sala de espera con un área de 15.66m². Toda la caja de ahorro tendrá piso flotante.

Tamaño del Proyecto

Según la Ley de economía popular y solidaria indica que la caja de ahorro se iniciará con un mínimo de 15 socios y un máximo de 250, la capacidad de la Caja de Ahorro, constituye lo que indica la Ley que sería un total de 250 socios. La Caja de Ahorro “Taquil Contigo” iniciara sus operaciones con el 40% de la capacidad lo que constituye 100 socios de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”

$$Capaciada Utilizada = \frac{Socios}{Capacidad Total}$$

$$Capaciada Utilizada = \frac{100}{250}$$

$$Capaciada Utilizada = 40\%$$

Aprovechamiento de la Demanda Efectiva

La caja de ahorro aprovechara una demanda efectiva del 30% de acuerdo a los 100 socios.

$$Aprovechamiento de la D. = \frac{Capacidad utilizada}{demanda insatisfecha}$$

$$Aprovechamiento = \frac{100}{325}$$

$$Aprovechamiento = 31\%$$


Equipos

Una vez descrito el tamaño del proyecto, la localización, se debe especificar los equipos y las herramientas necesarias para el buen funcionamiento de la misma. Para la apertura de la Caja de Ahorro se utilizará las siguientes, equipos de computación, muebles y enseres.

- **EQUIPO DE COMPUTACIÓN**

Tabla 31

Equipo de computación.

CANTIDAD	COMPUTADORA	CARACTERISTICAS
2		COMPUTADORA AIO HP 22-DD2016LA CORE i3-1215U 8GB,256GB SSD,21.5",SIN S.O Procesador dinámico.

Fuente: Investigación directa

Tabla 32

Impresora.


CANTIDAD	IMPRESORA	CARACTERISTICAS
1		Impresora a color multifunción Epson EcoTank ET-2550 con wifi

Fuente: Investigación directa

- **EQUIPO DE OFICINA**

Tabla 33

Calculadora.

CANTIDAD	CALCULADORA	CARACTERISTICAS
2		Calculadora de oficina con botones grandes para banco, dispositivo multifunción para ordenador, batería, energía Solar Dual, pantalla de 12 bits

Fuente: Investigación directa

Tabla 34
Contadora de billetes.

CANTIDAD	CONTADORA DE BILLETES	CARACTERISTICAS
1		Maquina Contador De Dinero Detector Billeto Falso Uv / Mg

Fuente: Investigación directa

Tabla 35
Teléfono fijo.

CANTIDAD	TELEFONO FIJO	CARACTERISTICAS
1		Teléfono inalámbrico Panasonic KX-TGC350 negro <ul style="list-style-type: none"> • Posee 1 auricular. • Cuenta con manos libres. • Con identificador y bloqueo de llamadas. • Incluye reloj indicador de fecha y hora. • Pantalla lcd. • Hasta 10 horas de conversación. • Permite realizar llamadas sin molestos cables. • Indispensable para comunicarte a toda hora.

Fuente: Investigación directa


• **MUEBLES Y ENSERES**

Tabla 36
Escritorio.

CANTIDAD	ESCRITORIO	CARACTERISTICAS
2		Escritorio de madera color marrón claro Medidas: 130 x 75 x 55 (cm) Cajonera fija

Fuente: Investigación directa

Tabla 37
Sillas.

CANTIDAD	SILLAS	CARACTERISTICAS
2		Silla Oficina Ergonómica Gerencial Acolchada Reclinable Alta, color negro, tapizada con cuero sintético.

Fuente: Investigación directa

Tabla 38
Sillas para sala de espera

CANTIDAD	SILLAS PARA SALA DE ESPERA	CARACTERISTICAS
10		Silla estructura asiento espaldar madera moldeada, + esponja semi dura, tapizado, diseñado, en volver, tejido suave de pelo denso y corto, que le da un aspecto lujoso, patas metal negra/más terminación en dorado, combinación perfecta que le da confort y elegancia a la silla. uso interior.

Fuente: Investigación directa

Tabla 39
Archivador

CANTIDAD	ARCHIVADOR	CARACTERISTICAS
1		Archivador grande de madera, marca Decoart, modelo Norton, color marrón. Medidas: 74.5 cm x 60 cm x 31.5 cm

Fuente: Investigación directa.

- **ACTIVOS INTANGIBLES**

Tabla 40

Software.

CANTIDAD	SOFWARE	CARACTERISTICAS
1	SAC	Sistema administrativo contable

Fuente: Investigación directa

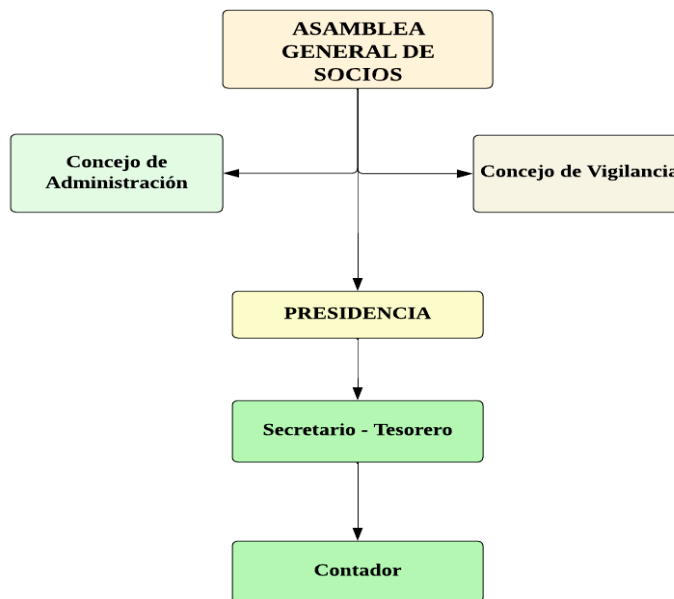
Estudio Administrativo Y Legal

Administrativo

El modelo de la estructura administrativa organizacional de la caja de ahorro servida de ayuda para el buen desempeño en lo que corresponde a las actividades operativas y administrativas que se necesiten dentro del mismo para tener un buen funcionamiento.

Figura 31

Organigrama Estructural de la Caja de Ahorro "Taquil Contigo"



Nota. El grafico representa el organigrama estructural que tendrá la caja de ahorro.

Elaborado por: La autora

Fuente: Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria

Manual de Funciones

Para detallar las funciones que realizaran el personal de la caja de ahorro, se realizan los siguientes manuales de funciones para cada uno, ya que es una herramienta informativa la cual nos ayuda a proporcionar los detalles sobre las funciones y responsabilidades que deben llevar a cabo los responsables del cargo dentro de la caja de ahorro.

Tabla 41
Manual de funciones de la Asamblea general.

Manual de Funciones de la Asamblea General	
I. Identificación	
Nivel:	Directivo
Demonización:	Asamblea General
Dependencia:	Junta General de Socios
II. Propósito Principal	
La Asamblea General de la Caja de Ahorro, en su máximo organismo y se encontrara conformada por todos los socios reunidos previa convocatoria.	
III. Funciones	
<ol style="list-style-type: none">1. Reunirse 2 veces cada 6 meses en Asamblea General ordinaria y extraordinariamente por resolución del director cuando el caso lo amerite o a pedido del cuarenta por ciento de los socios, previa convocatoria que efectuara con 72 horas de anticipación.2. Designar cada año en sesión de Asamblea General ordinaria a los miembros del concejo de administración, mismos que serán posesionados en la presente sesión.3. Presentar sugerencias sobre el plan anual de las actividades y su financiamiento.4. Remover con justa causa a los miembros del consejo de administración.	
IV. Requisitos	
Contar con título de tercer nivel en administración de empresas o carrera afín.	

Elaborado: La autora

Tabla 42

Manual de funciones del Consejo de Administración.

Manual de Funciones del Concejo de Administración	
I. Identificación	
Nivel:	Control
Denominación:	Concejo de administración
Dependencia:	Asamblea general
II. Propósito Principal	
Familiarizarse, sugerir, definir y radicar el Estatuto, reglamentos y políticas institucionales relacionadas con la gestión administrativa, técnica y financiera.	
III. Funciones	
<ol style="list-style-type: none">1. Expedir los reglamentos que fueren necesarios.2. Cumplir y hacer cumplir con el estatuto, los reglamentos y las resoluciones que presente la asamblea general.3. Preparar el plan de actividades y le presupuesto anual de la Caja de ahorro.4. Sancionar el incumplimiento de los socios, quienes ejecutarían su derecho de defensa y apelación.	
IV. Requisitos	
Contar con un título de tercer nivel dentro del área de derecho, administración de empresas o una carrera afín.	

Elaborado: La autora

Tabla 43

Manual de funciones del Consejo de Vigilancia.

Manual de Funciones del Consejo de Vigilancia	
I. Identificación	
Nivel:	Control
Denominación:	Concejo de Vigilancia
Dependencia:	Asamblea General
II. Propósito Principal	
el organismo encargado de controlar las actividades administrativas y financieras de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo” es el concejo de Vigilancia.	
III. Funciones	
<ol style="list-style-type: none">1. Supervisar las inversiones económicas que se realicen2. Controlar y presentar informes correspondientes sobre el movimiento económico de la caja de ahorro a la Asamblea General.3. Proteger que la contabilidad se lleve con regularidad y sus debidas correcciones.4. Emitir el dictamen sobre el balance semestral y someterlo a consideración de la Asamblea General.	
IV. Requisitos	
Contar con título de tercer nivel en contabilidad o carreras afines.	

Elaborado por: La autora

Tabla 44

Manual de funciones de Presidencia.

Manual de Funciones de Presidencia	
I. Identificación	
Nivel	Control
Denominación:	Presidencia
Dependencia:	Gerencia, departamento financiero, comisiones especiales, crédito
II. Propósito Principal	
Representar a los socios, velar por una buena seguridad en los recursos monetarios depositados por los socios.	
III. Funciones	
a. Presidir y convocar las sesiones de Asamblea General. b. Presidir el Comité de Crédito. c. Controlar que la contabilidad de la Caja de Ahorro se lleve legalmente con ayuda de un asesor técnico si el caso amerita. d. Por medio de su firma, autorizara los egresos, todo tipo de documento bancario y obligaciones que asuma la Caja de Ahorro.	
IV. Requisitos	
Contar con título de tercer nivel en la carrera de administración de empresas, economía o carreras afines.	

Elaborado por: La autora

Tabla 45

Manual de funciones de la secretaria

Manual de Funciones de la Secretario - Tesorero	
I. Identificación	
Nivel	Control
Denominación:	Secretaria
II. Propósito Principal	
Elaborar todas las actas y archivos correspondientes dentro de la caja de ahorro tanto de reuniones y gestiones que se lleven dentro de la misma y cumplir con la función de tesorero.	
III. Funciones	
<ol style="list-style-type: none">1. Actuar como secretario – tesorero dentro de la caja de ahorro.2. Encargado del libro de actas, el cual tendrá el contenido de las sesiones llevadas a cabo, así como también la lista de sus socios.3. Responsable de la elaboración de archivos y documentos, tanto de la asamblea general como de las reuniones que se lleven a cabo.4. Recaudar fondos de la caja de ahorro y manejarlos de manera responsable y con autorización del director y del presidente.5. Presentar los informes sobre el movimiento económico y financiero a la asamblea general.	
IV. Requisitos	
Contar con título de tercer nivel en la carrera de contabilidad, economía o administración o carreras afines.	

Elaborado por: La autora

Tabla 46

Manual de funciones del contador.

Manual de Funciones del Contador	
I. Identificación	
Nivel	Operativo
Denominación:	Contador
Dependencia:	Cajero
II. Propósito Principal	
Mantener un registro organizado y preciso de todas las transacciones con el propósito de general informes financieros oportunos y de confianza para respaldar la toma de decisiones.	
III. Funciones	
<ol style="list-style-type: none">1. Llevar el registro de las transacciones realizadas, de forma ordenada, rigurosa y diaria.2. Contar con un control sobre los ingresos y egresos.3. Presentar los estados financieros de la caja de ahorro, así como también sus balances, entregarlos el día que el gerente los solicite.4. Conciliar mensualmente todas aquellas cuentas de aportaciones de ahorro, así como las cuentas por pagar.	
IV. Requisitos	
Contar con título de tercer nivel en Contabilidad, Administración, Finanzas, Economía o carreras afines	

Elaborado por: La autora

Estudio Legal

El estudio legal es un conjunto organizado de normas y relaciones funcionales diseñadas para facilitar las operaciones comerciales en un área geográfica específica. Dado que las regulaciones legales varían según la ubicación es importante identificar y de escribir las características particulares y a menudo exclusivas que requieren la creación de una estructura organizativa que se adapte a los requisitos específicos de su aplicación

Requisitos para la Obtención del Ruc

CAJAS DE AHORRO, COOPERATIVAS Y BANCOS COMUNITARIOS

Según el Régimen Tributario Interno el SRI establece que los requisitos para poder obtener el RUC son los siguientes:

- Cédula de identidad del representante legal (presentación física o digital)
- Certificado de votación del representante legal.
- Nombramiento del representante legal.
- Solicitud de inscripción y actualización general del Registro Único de Contribuyentes sociedades, sector privado y público.
- Documento para registrar el establecimiento del domicilio del contribuyente.

Requisitos para la Constitución de la Caja de Ahorros “Taquil Contigo”

El Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, dicta lo siguiente:

De las Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro

Art. 91.- Cajas de ahorro- Son las organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o, por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito.

El Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, dicta lo siguiente:

Art. 92.- Constitución, organización y funcionamiento.- La constitución y organización de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, se registrarán por lo dispuesto para las organizaciones comunitarias.

“Mediante la Resolución Nro. 675-2021-F de 19 de agosto de 2021, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera” resolvió lo siguiente:

Art. 6.- Organización.- Estacas cajas se forman por voluntad de sus socios, con sus aportes económicos en calidad de ahorros, sin que puedan captar fondos de terceros, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control, rendición de cuentas y se inscribirán en la nómina correspondiente.

Art. 458.- Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro. Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro son organizaciones que podrán optar por la personería jurídica, que se forman por voluntad de sus socios dentro del límite y en la forma determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financieras, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control social y

rendición de cuentas y tendrás la obligación de redimir la información que les sea solicitada por la superintendencia.

Marco Legal

REGLAMENTO DE LA CAJA DE AHORRO “TAQUIL CONTIGO”

TITULO I

DE SU CONSTITUCIÓN, OBJETIVOS, MISION Y VISION

Art. 1- Constitúyase la Caja de ahorro de la parroquia Taquil de la provincia de Loja, como una entidad de derecho privado, con un enfoque social y de prestación de servicios dirigidos a sus residentes.

Art. 2- La caja de ahorro denominada “Taquil Contigo” es una entidad independiente, compuesta exclusivamente por los miembros asociados de la parroquia homónima. Se llevará a cabo su registro y operaciones de acuerdo con las regulaciones pertinentes y el estatuto actualmente vigente.

Art. 3- La caja de ahorro “Taquil Contigo” operará bajo una estructura administrativa y financiera caracterizada por su responsabilidad limitada como entidad. Su periodo de funcionamiento inicial de cinco años, con la posibilidad de ser renovado posteriormente.

Art. 4- El Domicio de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo” se encontrará ubicado en la parroquia Taquil, perteneciente al cantón Loja, en la provincia de Loja, en proximidad al gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial de Taquil.

Art. 5- La caja de ahorro “Taquil contigo” tiene como objetivos los siguientes:

- a. Brindar servicios y productora financieros adaptados a las demandas de los socios de la institución de ahorro.
- b. Estimular la colaboración económica y social entre los asociados.
- c. Estimular entre sus miembros la práctica del ahorro.
- d. Proveer servicios financieros y productos ajustados a las necesidades de los asociados de forma eficaz, transparente y con altos estándares de calidad.

Art. 6- Es misión de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo” impulsar el progreso económico y social de los residentes de la parroquia, ofreciendo servicios con alto nivel de eficiencia y efectividad, mientras se mantienen solidos principios éticos y morales. Buscan satisfacer las necesidades de ahorro y crédito personal de casa uno de sus asociados para contribuir a su mejoramiento integral.

Art. 7- Es visión de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo” convertirse en una institución financiera de excelencia para sus miembros, caracterizados por la gestión eficiente. Su objetivo es identificar proyectos de inversión que impulsen el crecimiento del capital y general beneficios para todos los asociados, lo que contribuirá al optimo desempeño de la caja de ahorro y al progreso de la sociedad en general.

TITULO II

PRINCIPIOS RECTORES

Art. 8 – Regulara sus actividades de acuerdo a los siguientes principios:

- a. Adhesión y retiro voluntario.
- b. Autonomía e independencia.
- c. Administración basada en democracia por parte de los miembros.
- d. Contribución económica de los asociados.
- e. Equidad en los derechos para todos los socios.
- f. Solidaridad.
- g. Respeto.
- h. Honradez.
- i. Responsabilidad.

TITULO III

DE LOS SOCIOS

Art. 9 – Podrán ser socios de la Caja:

- a. Quienes sean habitantes de la parroquia Taquil.

- b. Aquellos que hayan alcanzado la mayoría de edad, es decir, 18 años, y gocen de plena libertad.
- c. Individuos con la capacidad legal de celebrar contratos y asumir obligaciones.

Art. 10- Requerimientos para ser aceptados como socios de la Caja de Ahorro “Taquil contigo”.

- a. Someter una petición de ingreso al Concejo de Administración y obtener su aprobación
- b. Incluir una copia a color de su cedula de identidad y certificado de votación de la persona interesa en ser socio.
- c. Abonar la suma correspondiente por los certificados de aportación y la apertura de cuenta, además cumplir con los requisitos de ahorro obligatorio durante el primer año.

Art. 11- Son derechos de los socios.

- a. Gozar de todos los privilegios de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo” brindar a sus asociados.
- b. Llevar a cabo transacciones de préstamos monetarios.
- c. Asistir a la Asamblea General con la facultad de expresar opiniones y votar.
- d. Participar en la elección y desempeño de roles y responsabilidades administrativas.

Art. 12- Son obligaciones de los socios.

- a. Honrar sus obligaciones financieras con la Caja de Ahorro dentro del plazo estipulado por el Concejo de Administración o la Asamblea General.
- b. Garantizar el correcto y eficaz funcionamiento de la Caja de Ahorro.
- c. Acatar las disposiciones establecidas en este Estatuto, así como las resoluciones de la Asamblea General de la Caja de ahorro.
- d. Ejecutar con eficacia las responsabilidades inherentes al cargo para el cual haya sido designado o elegido.
- e. Participar en las reuniones y asambleas para las cuales sean convocados.

Art. 13 – Se perderá la calidad de socio por las causas siguientes

- a. Mediante una solicitud por escrito dirigida al presidente de la caja de ahorro, como resultado de un retiro voluntario.

- b. Si alguno de los requisitos esenciales para mantener la condición de socio es perdido.
- c. Por ser expulsado.
- d. A causa de fallecimiento.

Art. 14- El socio de la Caja de ahorro “Taquil Contigo” tiene la opción de solicitar su retiro voluntario a partir del sexto mes desde su admisión. Para ello, deberá presentar una solicitud por escrito al Presidente. Sin embargo, este retiro puede ser rechazado por el consejo si se sospecha de conspiración o si el solicitante ha sido previamente sancionado con exclusión o expulsión en primera instancia, ya sea por el Concejo de administración o por el Presidente.

Art. 15- En caso de fallecimiento de un socio, los activos que le correspondan serán entregados a sus herederos debidamente reconocidos por la ley.

TITULO IV

ESTRUCTURA INTERNA DE LA CAJA DE AHORRO “TAQUIL CONTIGO”

Asamblea General De Socios

Art. 16- Las reuniones de la Asamblea General pueden ser de dos tipos: ordinarias y extraordinarias. Las sesiones ordinarias serán convocadas por el presidente de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo” al menos dos veces al año, con una antelación mínima de ocho días posteriores a la realización del balance semestral. Su propósito será tomar decisiones que beneficien a la caja. Las sesiones extraordinarias de la Asamblea General podrán ser convocadas en cualquier momento del año, con un aviso previo de veinticuatro horas.

Art. 17- El presidente de la caja de ahorro será responsable de firmar las convocatorias para la Asamblea General, ya sea ordinaria o extraordinaria, mediante una comunicación escrita dirigida a los miembros. En dicha comunicación se especificará el lugar, día, fecha, hora y orden de la reunión. La fecha establecida podrá ser modificada únicamente por decisión de la propia Asamblea General.

Art. 18- Las reuniones de la Asamblea General se llevarán a cabo de verificar el quórum requerido, que consiste en la presencia de la mitad más uno de los socios con derechos plenos. En caso de no alcanzar este quórum, se convocará a los socios por segunda vez, para una hora

después de la primera convocatoria. Esta segunda reunión se llevará a cabo con el número de socios presentes, siempre y cuando esta condición se haya especificado en la convocatoria.

Art. 19- Para las sesiones de la asamblea general, se pedirá prestado el salón del GAD de Taquil.

Art. 20- En la Asamblea General se abordarán exclusivamente los temas para los cuales se hayan convocado, los cuales deberán estar especificados en el orden del día. Respecto a otros asuntos, solamente se leerá la correspondencia recibida por la institución.

Art. 21- La conducción de la Asamblea General estará a cargo del presidente de la caja de ahorro. En caso de su ausencia, será presidida por uno de los miembros del consejo de administración, siguiendo el orden de su elección.

Art. 22- Las resoluciones adoptadas por la Asamblea General entrarán en vigor de inmediato y serán vinculantes para todos los socios. Estas daciones se tomarán por mayoría de votos y, en caso de empate, el presidente de la asamblea tendrá voto decisivo. Dichas resoluciones serán firmadas por el presidente de la caja de ahorro y crédito, así como por el secretario de la misma.

Art. 23- las facultades de la Asamblea General son las siguientes

- a. Ratificar o modificar el estatuto.
- b. Aprobar el plan operativo de la caja de ahorro.
- c. Autorizar la compra, venta o gravamen o parcial de activos.
- d. Revisar los balances semestrales de los informales de rendimiento de la caja de ahorro, y aprobarlos o rechazarlos según corresponda.
- e. Designar a los miembros de los conceptos de administración y vigilancia.
- f. Determinar la distribución de los excedentes de acuerdo con las leyes, reglamentos y el estatuto vigente.
- g. Destituir al gerente por causa justificada.
- h. Resolver disputas entre socios o entre estos y la caja de ahorro.
- i. Decidir sobre el aumento o reducción del capital de la caja de ahorro, incluyendo la cantidad y la forma.

Del Consejo de Administración

Art. 24- El órgano directivo de la caja de ahorro estará compuesto por el número de miembros que variará de acuerdo con la cantidad de socios que tenga la entidad. Estos miembros serán designados por la Asamblea General y ejercerán sus funciones durante un periodo de dos años, con la posibilidad de ser reelegidos por un periodo adicional igual. Además, se elegirán suplentes para los vocales.

Art. 25- El cuerpo directivo de la caja estará compuesto por un número flexible de integrantes dependiendo de la cantidad de socios que la conformen. Estos integrantes serán seleccionados por la Asamblea General de socios y ejercerán funciones durante un periodo de dos años, con la posibilidad de ser reelectos por un periodo igual. Además, se designarán vocales suplentes

Art. 25- Para formar parte del Consejo de administración, es necesario ser socio de la caja. La pérdida de la condición de socio resultará en la terminación inmediata del mandato del Consejo efectuado, el cual será sustituido por el suplente por el resto del periodo para el cual fue elegido.

De las Funciones del Consejo de Administración

Art. 26- Es responsabilidad del consejo de administración

- a. Establecer directrices generales para la gestión interna de la caja de ahorro.
- b. Evaluar y decidir sobre las solicitudes de ingreso de nuevos socios en un plazo máximo de ocho días.
- c. Imponer sanciones a los socios que violen las normativas legales, reglamentarias y estatutarias, siguiendo las causas establecidas en el reglamento interno pertinente.
- d. Analizar y proponer proyectos de inversión para su consideración y aprobación por parte de la Asamblea General, buscando beneficios económicos y sociales para los socios.
- e. Presentar a la Asamblea General el informe anual de actividades, así como los balances semestrales y la memoria anual de la caja en conjunto con el informe emitido por el consejo de vigilancia.

Del Consejo de Vigilancia

Art. 26- El Consejo de vigilancia tiene la responsabilidad de supervisar y controlar las actividades llevadas a cabo por el Consejo de administración y los empleados de la caja de ahorro.

Art. 27- Los integrantes del Consejo de vigilancia seleccionarán a uno de sus miembros como presidente. En caso de que el presidente no esté presente, sus responsabilidades serán asumidas por el primer vocal designado por el Consejo.

Art. 28- El reglamento general será conformado por individuos elegidos entre los socios de la Asamblea General con un término de dos años en sus funciones con la posibilidad de ser Reelegidos por un periodo igual. También designará un vocal de suplentes que actuarán en ausencia de los titulares.

Art. 29- Le corresponde al consejo de vigilancia lo siguiente

- a.** Supervisar todas las inversiones y transacciones financieras realizadas en la caja y presentar un informe correspondiente a la Asamblea General.
- b.** Garantizar que la contabilidad los balances y los inventarios se mantengan de manera regular y de acuerdo con las disposiciones legales.
- c.** Emitir un dictamen sobre el balance semestral y presentarlo a la consideración de la Asamblea General a través del Consejo de administración.
- d.** Controlar el cumplimiento de las responsabilidades de los miembros del Consejo de administración, del presidente, de los directivos y empleados de la caja según lo

Art. 30- Las responsabilidades del presidente son

- a.** Actuar como representante legal judicial y extrajudicial de la caja de ahorro.
- b.** Convocar las reuniones de la Asamblea General y del directorio.
- c.** Autorizar junto con el tesorero los pagos documentos bancarios y compromisos que caja de ahorro asuma mediante su firma.
- d.** Presentará anualmente a la Asamblea General un informe sobre las actividades llevadas a cabo por el directorio.

Art. 31- Son responsabilidades del secretario – tesorero

- a. Recaudar los fondos de la caja de ahorro y gestionarlos con la autorización del director y el presidente.
- b. Presentar informes sobre la actividad económica y financiera al director y a la Asamblea General.
- c. Desempeñar las funciones de secretario y tesorero.
- d. En caso de dimisión o incapacidad del tesorero, el presidente convocará a una Asamblea General de todos los socios en un plazo máximo de 8 días para llevar a cabo un nuevo nombramiento.
- e. Mantener actualizados los libros de actas de la Asamblea General y del directorio.
- f. Convocar a las reuniones de la Asamblea General y el directorio en colaboración con el presidente, proporcionar los informes solicitados.

TITULO V

DEL REGIMEN ECONOMICO

Balances

Art. 32- El ejercicio financiero de la caja de ahorros se extenderá desde el primero de enero hasta el 31 de diciembre de cada año. Sin embargo, los balances se elaborarán cada 6 meses y serán presentados a la Asamblea General previo aprobación del Consejo de administración y del Consejo de vigilancia.

Otorgamiento de Créditos

Art. 33.- Para poder optar por un crédito, deberá ser socio y se deberá llenar el respectivo formulario emitido por la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”, misma que será dirigida al presidente de la Caja de Ahorro. La aprobación de la solicitud de crédito corresponde a la unidad de Crédito.

Art. 34.- La caja de ahorro solo realiza operaciones de crédito con los socios, mismas que se las realizara a partir del primer año.

Art. 35.- Se otorgarán créditos a 30 socios a partir del primer año.

Art. 36.- A partir del primer año se realizarán créditos de \$1.000 a un plazo de 12 meses y con un interés anual del 11% con un valor de \$1.000, mismo que se duplicara para cada siguiente año.

El Capital y las Aportaciones

Art. 37- El capital social de la caja de ahorro estará conformado por

- a. La suma de dinero resultante de las contribuciones realizadas por sus miembros.
- b. Los beneficios derivados de las transacciones.
- c. Los activos ya sean móviles o inmuebles que sean adquiridos.

Art. 38- El capital de la Caja de Ahorro estará conformada por:

- a. Las contribuciones realizadas por los socios.
- b. Los intereses generados por las operaciones.
- c. Los activos, tanto muebles como inmuebles adquiridos por la entidad.

Art. 39- El valor mínimo de las contribuciones de cada socio será determinado por la Asamblea General. En este caso específico los socios deberán realizar aportaciones mensuales de \$45,00 dólares por este proyecto.

TITULO VI

DE LA DISOLUCION Y LIQUIDACION

Art. 40- Son motivos que pueden llevar a la disolución de la Caja de Ahorro

- a. La reducción del número mínimo de socios establecido legalmente y su mantenimiento por un periodo superior a 3 meses.
- b. La fusión con otra caja de ahorro.
- c. La declaración de quiebra.

Art. 41- La disolución en liquidación De la caja de ahorro “Taquil Contigo” se llevará a cabo de conformidad con lo establecida en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.

Estudio Financiero

Inversión y Financiamiento

Inversiones

Las inversiones requeridas para iniciar este proyecto se definen en función de todos los recursos que se utilizarán, incluyendo, activos fijos, activos diferidos y capital de trabajo.

Inversiones de Activos fijos

- **Equipos de Computación:** Todos los equipos indispensables para la ejecución sistemática de las operaciones de la caja de ahorro “Taquil contigo”.

Tabla 47

Equipos de computación.

DETALLE	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
COMPUTADORA AIO HP 22-DD2016LA CORE i3- 1215U 8GB,256GB SSD,21.5", SIN S. O	2	\$509,00	\$1.018,00
Impresora	1	\$138,00	\$138,00
Total			\$1.156,00

Fuente: investigación directa

Elaboración: La Autora

Depreciación de Equipos de Computación

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Util}}$$

$$\text{Depreciación} = \frac{1.156 - 381,48}{3}$$

$$\text{Depreciación} = \frac{774,52}{3}$$

$$\text{Depreciación} = 258,17$$

Tabla 48

Depreciación de equipos de computación.

Caja de Ahorro "Taquil Contigo"			
Tabla de Depreciaciones			
Método Empleado:		Depreciación Lineal	
Costo de Bienes		\$1.156,00	
Valor Residual (33%)		\$258,17	
Periodo en Años	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
0			\$1.156,00
1	\$258,17	\$115,60	\$897,83
2	\$258,17	\$89,78	\$639,65
3	\$258,17	\$63,97	\$381,48

Nota. La tabla indica la depreciación calculada de la totalidad del equipo de computación.

Fuente: Datos tomados de la tabla N° 47

- **Equipos de Oficina:** Conjunto de herramientas técnicas necesarias para realizar todas las tareas administrativas de manera óptima y efectiva.

Tabla 49

Equipos de oficina.

Detalle	Cantidad	V. Unitario	V. Total
Calculadora de escritorio, números grandes	2	\$25,00	\$50,00
Teléfono inalámbrico Panasonic KX-TGC350 negro	2	\$54,99	\$109,98
Contadora de billetes	1	\$157,99	\$157,99
Total			\$317,97

Fuente: investigación directa

Elaboración: La Autora

Depreciación de Equipos de Oficina

$$Depreciación = \frac{Valor Actual - Valor Residual}{Años de Vida Util}$$

$$Depreciación = \frac{317,97 - 31,80}{10}$$

$$Depreciación = \frac{286,17}{10}$$

$$Depreciación = 28,62$$

Tabla 50

Depreciación de Equipos de oficina.

Caja de Ahorro "Taquil Contigo"			
Tabla de Depreciaciones			
Método Empleado:		Depreciación Lineal	
Costo de Bienes		\$317,97	
Valor Residual (33%)		\$28,62	
Periodo en Años	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
0			\$317,97
1	\$28,62	\$31,80	\$289,35
2	\$28,62	\$28,94	\$260,74
3	\$28,62	\$26,07	\$232,12
4	\$28,62	\$23,21	\$203,50
5	\$28,62	\$20,35	\$174,88
6	\$28,62	\$17,49	\$146,27
7	\$28,62	\$14,63	\$117,65
8	\$28,62	\$11,76	\$89,03
9	\$28,62	\$8,90	\$60,41
10	\$28,62	\$6,04	\$31,80

Nota. La tabla indica la depreciación calculada de la totalidad del equipo de computación.

Fuente: Datos tomados de la tabla N° 49

- **Muebles y Enseres:** Todos los recursos necesarios para equipar cada uno de las oficinas de manera adecuada.

Tabla 51

Muebles y enseres.

DETALLE	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
Escritorio Tango	2	\$ 199,00	\$398,00
Silla Oficina Ergonómica Gerencial Acolchada Reclinable Alta	2	\$239,00	\$478,00
Silla Elegante Tapizada Espera Sala Sander	10	\$62,00	\$620,00
Archivadores Muebles De Oficina	1	\$88,48	\$88,48
Total			\$1.584,48

Fuente: investigación directa

Elaboración: La Autora

Tabla 52

Depreciación de Muebles y enseres.

Caja de Ahorro "Taquil Contigo"			
Tabla de Depreciaciones			
	Método Empleado:	Depreciación Lineal	
	Costo de Bienes	\$1.584,48	
	Valor Residual (33%)	\$142,60	
Periodo en Años	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
0			\$1.584,48
1	\$142,60	\$158,45	\$1.441,88
2	\$142,60	\$144,19	\$1.299,27
3	\$142,60	\$129,93	\$1.156,67
4	\$142,60	\$115,67	\$1.014,07
5	\$142,60	\$101,41	\$871,46
6	\$142,60	\$87,15	\$728,86
7	\$142,60	\$72,89	\$586,26
8	\$142,60	\$58,63	\$443,65
9	\$142,60	\$44,37	\$301,05
10	\$142,60	\$30,11	\$158,45

Nota. La tabla indica la depreciación calculada de la totalidad del equipo de computación.

Fuente: Datos tomados de la tabla N° 51

La vida útil de los muebles y enseres es de 10 años, pero por efecto del proyecto solo se tomarán en cuenta 5 años

- **Total Activos Fijos**

Tabla 53

Total activos fijos.

DETALLE	TOTAL
Equipo de Computación	\$1.156,00
Equipo de Oficina	\$317,97
Muebles y Enseres	\$1.584,48
Total	\$3.058,45

Fuente: Datos tomados de las tablas N° 47, 49 y 51.

Elaboración: La Autora

Resumen de la Depreciaciones en Activos Diferidos

Tabla 54

Resumen de Depreciaciones en Activos Fijos

Caja de Ahorro "Taquil Contigo"						
Resumen de Depreciaciones de Activos Fijos						
Activo	Valor	% Anual	Valor Residual	Vida Útil	Depreciación Anual	Depreciación Mensual
Equipo de Computación	\$1.156,00	33%	\$381,48	3	\$258,17	\$31,79
Equipo de Oficina	\$317,97	10%	\$31,80	10	\$28,62	\$2,65
Muebles y Enseres	\$1.584,48	10%	\$158,45	10	\$142,60	\$13,20

Nota. La tabla representa el resumen de las depreciaciones en activos fijos

Inversiones de Activos Diferidos

Se refiere a los activos intangibles, es decir, los recursos necesarios para el correcto funcionamiento de la Caja de Ahorro, además de los costos asociados con la investigación del proyecto y otros relacionados

- **Adecuaciones e Instalaciones:** Corresponde a todos los costos destinados a la instalación y acondicionamiento del entorno del trabajo

Tabla 55

Adecuaciones e instalaciones.

DETALLE	UNIDAD DE MEDIDA	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
Adecuaciones pisos, paredes	m2	61	\$12,00	\$732,00
Sistema de recolección y desechos de agua	unidad	3	\$285,00	\$855,00
Sistema de ventilación	unidad	3	\$60,00	\$180,00
Instalación de internet	Unidad	1	\$40,00	\$40,00
Total			\$397,00	\$1.807,00

Fuente: investigación directa

Elaboración: La Autora

- **Gastos de Constitución:** Todos los costos relacionados con el establecimiento de una estructura administrativa, es decir, durante la fase de instalación

Tabla 56

Gastos de constitución.

DETALLE	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
Constitución	1	\$250,00	\$250,00
Estudio de factibilidad	1	\$500,00	\$500,00
Reglamentos	1	\$150,00	\$150,00
Documentos para RUC	1	\$40,00	\$40,00
Permisos de funcionamiento	1	\$50,00	\$50,00
Total			\$990,00

Fuente: investigación directa

Elaboración: La Autora

- **Licencia del Sistema Administrativo Contable.**

Tabla 57

Licencia del Sistema Administrativo Contable.

Detalle	Valor Unitario	Valor Total
Sistema Administrativo Contable	\$1.000,00	\$1.000,00
IVA 12%		\$120,00
Total		\$1.120,00

Fuente: investigación directa

Elaboración: La Autora

- **Resumen de Activo Diferido**

Tabla 58

Total de Activo Diferido.

DETALLE	TOTAL
Gastos de constitución	\$1.807,00
Adecuación e Instalación	\$990,00
Sistema Administrativo Contable	\$1.120,00
Total	\$3.917,00

Fuente: Datos tomados de las tablas N° 55, 56, 57.

Elaboración: La Autora.

Amortización de Activos Diferidos

Para poder realizar el cálculo de la amortización de activos diferidos se aplica la siguiente formula:

$$\text{Amortización} = \frac{T. D. A}{\text{Vida Util}}$$

$$\text{Amortización} = \frac{3.917,00}{5}$$

$$\text{Amortización} = 783,4$$

Tabla 59
Amortización.

Caja de Ahorro "Taquil Contigo"			
Amortización General de Activos Diferidos			
Años	Valor del Activo Diferido	Amortización	Valor Total
1	\$3.917,00	783,4	\$3.133,60
2	\$3.133,60	783,4	\$2.350,20
3	\$2.350,20	783,4	\$1.566,80
4	\$1.566,80	783,4	\$783,40
5	\$783,40	783,4	\$0,00

Nota. La tabla describe la amortización de activos diferidos

Fuente: Datos tomados de la tabla N° 58.

Capital Trabajo

Se compone de los recursos esenciales para el funcionamiento habitual del proyecto durante un período productivo determinado.

- **Personal Operativo:** se refiere a los sueldos que percibirá cada uno de los trabajadores que formaran parte de la Caja de Ahorro "Taquil Contigo"

Tabla 60
Personal operativo

DETALLE	CANTIDAD	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
Trabajadores	2	\$964,95	\$11.579,40
Total			\$11.579,40

Nota. De acuerdo al anexo7

- **Gasto de arriendo:** Aquel gasto que se debe desembolsar por hacer uso de local en el cual está funcionando la caja de ahorro.

Tabla 61

Gastos de arriendo.

DETALLE	CANTIDAD	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
Arriendo	1	\$150,00	\$1.800,00
Total		\$150,00	\$1.800,00

Fuente: investigación directa

Elaboración: La Autora

- **Suministros de Oficina:** Todos los costos relacionados con los suministros que se emplearan en las operaciones de la oficina de la caja de ahorro.

Tabla 62

Suministros de oficina.

DETALLE	UNIDAD DE MEDIDA	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. MENSUAL	V. ANUAL
Resma de Hojas	unidad	2	\$3,20	\$6,40	\$76,80
Carpetas archivo	unidad	25	\$2,50	\$62,50	\$62,50
Esferográficos	Caja	3	\$6,50	\$19,50	\$19,50
Cuadernos	unidad	4	\$3,00	\$12,00	\$12,00
Grapadoras	unidad	3	\$4,00	\$12,00	\$12,00
Caja de Clips	Caja	4	\$1,00	\$4,00	\$48,00
Perforadoras	unidad	3	\$4,00	\$12,00	\$12,00
Total				\$128,40	\$242,80

Fuente: investigación directa

Elaboración: La Autora

- **Suministros de limpieza:** Se detallan todos los gastos que se utilizaran para la limpieza de la Caja de Ahorro.

Los rubros a utilizar serán los mismo para el año, por ellos consta el mismo valor mensual y anual.

Tabla 63
Suministros de limpieza.

Detalle	Unidad de Medida	Cantidad	V. Unitario	V. Mensual	V. Anual
Papel Higiénico	Unidad	10	\$1,00	\$10,00	\$120,00
Detergente 3000gr	Unidad	4	\$3,00	\$12,00	\$144,00
Escobas	Unidad	5	\$3,00	\$15,00	\$15,00
Basurero	Unidad	5	\$2,00	\$10,00	\$10,00
Trapeador	Unidad	3	\$2,75	\$8,25	\$8,25
Recogedor	Unidad	3	\$2,00	\$6,00	\$6,00
Total				\$61,25	\$303,25

Fuente: investigación directa

Elaboración: La Autora

- **Servicios Básicos:** Se refiere a todos los gastos de que la institución debe asumir necesariamente para ofrecer el servicio.

Los rubros a utilizar serán multiplicados por el valor mensual para obtener el valor anual.

Tabla 64
Servicios básicos.

Detalle	Valor mensual	Valor anual
Teléfono	8,95	\$107,40
Internet	20,92	\$251,04
Agua potable	10,00	\$120,00
Energía Eléctrica	15,00	\$180,00
Total	\$54,87	\$658,44

Fuente: investigación directa

Elaboración: La Autora

- **Resumen de Costos de Operación**

Tabla 65
Capital de Trabajo.

DETALLE	TOTAL MENSUAL	TOTAL ANUAL
Personal Operativo	\$964,95	\$11.579,40
Gasto de Arriendo	\$150,00	\$1.800,00
Suministros de Oficina	\$128,40	\$242,80
Suministros de limpieza	\$61,25	\$303,25
Servicios Básicos	\$54,87	\$658,44
Total	\$1.359,47	\$14.583,89

Fuente: datos tomados de la tabla N° 61, 61, 62, 63, 64, 65.

Total de la Inversión

Tabla 66
Total de la inversión.

DETALLE	TOTAL
ACTIVO FIJO	\$3.058,45
ACTIVO DIFERIDO	\$3.917,00
CAPITAL DE TRABAJO	\$1.359,47
TOTAL DE LA INVERSION	\$8.334,92

Fuente: datos tomados de la tabla N° 55, 59 y 66.

La inversión inicial para el proyecto ascenderá a **\$8.334,92**, y es importante destacar que la totalidad del financiamiento necesario será proporcionado por los recursos propios de los socios de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”.

Financiamiento

El proyecto será financiado con recursos propios, es decir con las aportaciones de sus mismos socios, para ello se considera la suma de activos fijos activos diferidos y capital de trabajo, lo que resulta en un total de **\$8.334,92**.

Fuentes Internas

El financiamiento total de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo” se lo realizara con fuentes internas, es decir, con los mismos aportes de los socios que realizan mensualmente y su aporte inicial.

Tabla 67
Financiamiento.

DETALLE	% FINANCIAMIENTO	TOTAL FINANCIAMIENTO
Capital Propio	100%	\$8.334,92
TOTAL	100%	\$8.334,92

Fuente: Tabla 66

Presupuesto

Presupuesto de Ingresos de Efectivo

Los ingresos se calculan en función de los ahorros y los créditos que estarán disponibles en la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”, teniendo en cuenta las contribuciones obligatorias de cada socio y el certificado de aportación.

La caja de ahorro determina que el ahorro promedio de cada socio será con una cuota mensual de \$45,00 como ahorro obligatorio y una cuota de \$79,00 inicial que se lo realizará solo una vez al momento en el que sea socio, este rubro se contemplará en el aporte de cada socio para financiar el total de la inversión.

Tabla 68
Ingreso Efectivo por certificado de aportación.

SOCIOS	APORTACIONES	TOTAL MENSUAL
100	\$79	\$7.900
	TOTAL	\$7.900

Nota. La tabla representa el total de las aportaciones que se realizaran una sola vez cuando ingrese un socio.

Tabla 69*Ingreso efectivo por ahorro.*

SOCIOS	APORTACIONES	TOTAL MENSUAL	TOTAL ANUAL
100	\$45,00	\$4.500	\$54.000
TOTAL		\$4.500	\$54.000

Nota. La tabla representa el total mensual y anual que tendrá la caja de ahorro con cada una de las aportaciones de los socios.

Ingresos de efectivo Totales**Tabla 70***Ingreso efectivo totales*

CAPITAL PROPIO	SOCIOS	VALOR	TOTAL MENSUAL	TOTAL ANUAL
Certificado de Aportación	100	\$79,00		\$7.900,00
Ahorro Obligatorio	100	\$45,00	4.500,00	\$54.000,00
Total				\$61.900,00

Préstamos a los Socios

En la Caja de Ahorro “Taquil Contigo” se concederán préstamos a sus socios de acuerdo a lo establecido en su reglamento interno, lo que detalla que se los realizara a 30 socios a partir del primer año, a un interés del 11%, en un valor de \$1.000, cada socio genera un interés mensual de \$9,17 y en año de \$110,00.

Tabla 71*Ingresos por Tasas de Interés consolidado 1 Año*

Socios	V. Préstamo	Tasa de Interés	Interés Mensual	Interés Semestral	Interes Anual
30	30.000,00	11%	\$ 275,00	\$1.650,00	\$3.300,00

Nota. La tabla detalla los ingresos ganados por los intereses de los préstamos, tanto mensual semestral y anual por los 25 socios.

Tabla de amortización por préstamo a los Socios

Para cada uno de los créditos a realizar, se detalla la tabla de amortización que tendrá cada crédito de los socios para que tengan conocimiento del valor que les toca pagar mensualmente y de lo que recibirá la caja de ahorro “Taquil Contigo” mensualmente.

Tabla 72

ingresos por de interés de prestamos a los socios (1 prestamo).

Fecha	Pago mensual	Interés	Amortización	Saldo
				1.000,00
1	\$92,50	9,17	\$83,33	916,67
2	\$92,50	9,17	\$83,33	\$833,33
3	\$92,50	9,17	\$83,33	\$750,00
4	\$92,50	9,17	\$83,33	\$666,67
5	\$92,50	9,17	\$83,33	\$583,33
6	\$92,50	9,17	\$83,33	\$500,00
7	\$92,50	9,17	\$83,33	\$416,67
8	\$92,50	9,17	\$83,33	\$333,33
9	\$92,50	9,17	\$83,33	\$250,00
10	\$92,50	9,17	\$83,33	\$166,67
11	\$92,50	9,17	\$83,33	\$83,33
12	\$92,50	9,17	\$83,33	\$0,00
Total	\$1.110,00	\$110,00	\$1.000,00	

Nota. La tabla representa un ejemplo de amortización que detalla el desglose de los pagos mensuales que el socio deberá realizar por los 12 meses que son del préstamo, dando un total de \$1.110 por cancelar al final de los 12 meses.

Egresos

Presupuesto de Salida de Efectivo a Través de Prestamos

Según el reglamento interno de la Caja de Ahorro, se determina que la salida de efectivo de la Caja de ahorro se la realizará a través de préstamos a los socios, el mismo que se lo podrá realizar a partir del primer año a 30 socios a una tasa de interés del 11%, con el total libre que cuenta la caja de ahorro para la realización de préstamos siendo de **\$53.565,08** para el primer año.

Gastos de Operación Proyectados

Se proyectan todos los gastos que se tendrá durante los 5 años de actividad de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”, con una tasa de inflación de 1,70% según lo indica el INEC.

Tabla 73
Gastos de operación proyectados.

CARGO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Suministros de Oficina	\$242,80	\$246,93	\$251,13	\$255,39	\$259,74
Suministros de limpieza	\$303,25	\$308,41	\$313,65	\$318,98	\$324,40
Servicios Básicos	\$658,44	\$669,63	\$681,02	\$692,59	\$704,37
Gasto de Arriendo	\$1.800,00	\$1.830,60	\$1.861,72	\$1.893,37	\$1.925,56
Personal operativo	\$11.579,40	\$11.874,67	\$12.177,48	\$12.488,00	\$12.806,45
Amortizaciones	\$783,40	\$783,40	\$783,40	\$783,40	\$783,40
Gastos de constitución	\$1.807,00	\$1.837,72	\$1.868,96	\$1.900,73	\$1.933,05
Depreciación de E. Computo	\$258,17	\$258,17	\$258,17	\$258,17	\$258,17
Depreciación de E. Oficina	\$28,62	\$28,62	\$28,62	\$28,62	\$28,62
Depreciación de Muebles y Enseres	\$142,60	\$142,60	\$142,60	\$142,60	\$142,60
TOTAL	\$17.603,68	\$17.980,75	\$18.366,74	\$18.761,87	\$19.166,35

Fuente: Tabla N°42

Nota. Para la proyección se tomará en consideración el 1,7% de inflación anual para cada año útil.

Gastos Administrativos Proyectados

La caja de ahorro “Taquil Contigo” contara con 4 personas para su operatividad, por lo que se detalla los gastos administrativos.

Para poder calcular la proyección de los sueldos, se lo deberá realizar con un porcentaje de incremento el mismo que calcularemos mediante el incremento de sueldo promedio de los últimos 5 años sacando la media y así determinar la tasa de crecimiento la cual es de 2,55%.

Tabla 74*Tasa de crecimiento de los sueldos.*

Años	Porcentaje de Crecimiento	Valor Total
2018	2,93%	386
2019	2,07%	394
2020	1,52%	400
2021	0,00%	400
2022	6,25%	425
	12,77%	
	2,55%	

Nota. La tabla detalla el cálculo de la media con lo que corresponde al porcentaje de incremento de los sueldos en los últimos 5 años.

Tabla 75*Sueldo de personal Administrativo Proyectado.*

CARGO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Personal operativo	\$11.579,40	\$11.874,67	\$12.177,48	\$12.488,00	\$12.806,45

Nota. La tabla detalla la proyección de los sueldos del personal que laborará en la Caja de Ahorro.

Presupuesto Operativo Proyectado

Se describirá el presupuesto completo, especificando los gastos y costos que involucraran el mantenimiento de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo” durante los próximos 5 años de vida útil.

Tabla 76*Presupuesto proyectado de Egresos.*

DETALLE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
COSTOS INDIRECTOS					
Gastos de Personal	\$11.579,40	\$11.874,67	\$12.177,48	\$12.488,00	\$12.806,45
Depreciación de equipos de computación.	\$381,48	\$381,48	\$381,48		
Depreciación de Equipos de oficina	\$28,62	\$28,62	\$28,62	\$28,62	\$28,62
Depreciación de Muebles y enseres	\$142,60	\$142,60	\$142,60	\$142,60	\$142,60
Amortización de activos diferidos	\$783,40	\$783,40	\$783,40	\$783,40	\$783,40

	\$12.915,50	\$13.210,77	\$13.513,58	\$13.442,62	\$13.761,07
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
Suministros de Oficina	\$242,80	\$246,93	\$251,13	\$255,39	\$259,74
Suministros de Limpieza	\$303,25	\$308,41	\$313,65	\$318,98	\$324,40
Servicios Básicos	\$658,44	\$669,63	\$681,02	\$692,59	\$704,37
	\$1.204,49	\$1.224,97	\$1.245,79	\$1.266,97	\$1.288,51
Total Presupuesto de Egresos	\$14.119,99	14.435,74	14.759,37	14.709,59	15.049,58

Nota. La tabla detalla los costos y gastos proyectados.

Fuente: tablas 50, 52, 54, 59, 60, 62, 63, 73

Estados Financieros

Los estados financieros permiten evaluar y evidenciar el estado económico-financiero que tendrá la Caja de Ahorro dentro de su ejecución, para ellos se utilizaran:

- **Estado de Perdida y Ganancia**

Estado de Perdida y Ganancia

Determina y analiza las perdida y ganancias que se tendrá en la Caja de Ahorro durante su funcionamiento.

Tabla 77

Estado proforma de Pérdida y Ganancia.

Caja de Ahorro "Taquil Contigo"					
Estado de Pérdidas y Ganancias					
Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
INGRESOS					
Ingresos por aportación	\$54.000,00	\$54.000,00	\$54.000,00	\$54.000,00	\$54.000,00
Ingreso por interés		\$3.300,00	\$6.600,00	\$9.900,00	\$13.200,00
Total de Ingresos	\$54.000,00	\$57.300,00	\$60.600,00	\$63.900,00	\$67.200,00
Total Gastos					
GASTOS					
Gastos Administrativos					
Sueldos de personal administrativo	\$11.579,40	\$11.874,67	\$12.177,48	\$12.488,00	\$12.806,45
Suministros de limpieza	\$303,25	\$308,41	\$313,65	\$318,98	\$324,40

Suministros de Oficina	\$242,80	\$246,93	\$251,13	\$255,39	\$259,74
Servicios básicos	\$658,44	\$669,63	\$681,02	\$692,59	\$704,37
Amortización del activo diferido	\$783,40	\$783,40	\$783,40	\$783,40	\$783,40
Depreciación de muebles y enseres	\$142,60	\$142,60	\$142,60	\$142,60	\$142,60
Depreciación de equipos de computo	\$258,17	\$258,17	\$258,17	\$258,17	\$258,17
Depreciación de E. Oficina	\$28,62	\$28,62	\$28,62	\$28,62	\$28,62
Total Gastos Administrativos	\$13.996,68	\$14.312,43	\$14.636,06	\$14.967,77	\$15.307,75
Total Gastos	\$13.996,68	\$14.312,43	\$14.636,06	\$14.967,77	\$15.307,75
Utilidad Operacional	\$40.003,32	\$42.987,57	\$45.963,94	\$48.932,23	\$51.892,25
Utilidad a trabajadores 15%	\$6.000,50	\$6.448,13	\$6.894,59	\$7.339,83	\$7.783,84
UTILIDAD LIQUIDA DEL EJERCICIO	\$34.002,82	\$36.539,43	\$39.069,35	\$41.592,40	\$44.108,41

Nota. La tabla detalla el estado de resultados proyectados para los años de vida útil.

Flujo de Efectivo

Tabla 78
Flujo de Efectivo

Caja de Ahorro "Taquil Contigo"						
FLUJO DE CAJA						
Detalle	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
1. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS						
Ingresos por aportación	\$54.000,00	\$54.000,00	\$54.000,00	\$54.000,00	\$54.000,00	\$54.000,00
Ingreso por interés	\$0,00	\$3.300,00	\$6.600,00	\$9.900,00	\$13.200,00	
Sueldos de personal administrativo	-\$11.579,40	-\$11.874,67	-\$12.177,48	-\$12.488,00	-\$12.806,45	
Suministros de limpieza	-\$303,25	-\$308,41	-\$313,65	-\$318,98	-\$324,40	
Suministros de Oficina	-\$242,80	-\$246,93	-\$251,13	-\$255,39	-\$259,74	
Servicios básicos	-\$658,44	-\$669,63	-\$681,02	-\$692,59	-\$704,37	

Amortización del activo diferido		-\$783,40	-\$783,40	-\$783,40	-\$783,40	-\$783,40
Depreciación de muebles y enseres		-\$142,60	-\$142,60	-\$142,60	-\$142,60	-\$142,60
Depreciación de equipos de computo		-\$258,17	-\$258,17	-\$258,17	-\$258,17	-\$258,17
Depreciación de E. Oficina		-\$28,62	-\$28,62	-\$28,62	-\$28,62	-\$28,62
Utilidad a trabajadores 15%		-\$6.000,50	-\$6.448,13	-\$6.894,59	-\$7.339,83	-\$7.783,84
Utilidad	\$0,00	\$34.002,82	\$36.539,43	\$39.069,35	\$41.592,40	\$44.108,41
Amortización del activo diferido		\$783,40	\$783,40	\$783,40	\$783,40	\$783,40
Depreciación de muebles y enseres		\$142,60	\$142,60	\$142,60	\$142,60	\$142,60
Depreciación de equipos de computo		\$258,17	\$258,17	\$258,17	\$258,17	\$258,17
Depreciación de E. Oficina		\$28,62	\$28,62	\$28,62	\$28,62	\$28,62
Total Flujo de Caja Operativo	\$0,00	\$35.215,61	\$37.752,22	\$40.282,14	\$42.805,19	\$45.321,21
2. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN						
Activos Fijos	\$-3.058,45					
Activos Diferidos	\$-3.917,00					
Capital de Trabajo	\$-1.359,47					
Salida por prestamos			-\$30.000,00	-\$60.000,00	-\$90.000,00	-\$120.000,00
Total Flujo de Caja de Inversión	\$-8.334,92	\$0,00	-\$30.000,00	-\$60.000,00	-\$90.000,00	-\$120.000,00
3. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO						
Capital Propio	\$8.334,92		\$30.000,00	\$60.000,00	\$90.000,00	\$120.000,00
Pagos de Dividendo						
Total Flujo de Caja de Financiamiento	\$8.334,92	\$0,00	\$30.000,00	\$60.000,00	\$90.000,00	\$120.000,00
FLUJO DE CAJA PROYECTADO	\$0,00	\$35.215,61	\$37.752,22	\$40.282,14	\$42.805,19	\$45.321,21

Nota. La tabla representa el flujo de caja proyectado para los 5 años de vida útil de la caja de ahorro "Taquil Contigo".

EVALUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA

Mediante la evaluación financiera se analiza y determina el valor de la modificación que sufre el dinero o capital y el efecto de tasa de interés a través del tiempo.

Costo Capital

Para determinar el costo de capital de las inversiones que han realizado sus socios, se utiliza la tasa pasiva referencial de los depósitos a plazo fijo que emite el Banco Central del Ecuador (8,8%) y a ello se le suma la tasa de inflación anual de enero de 2023 establecida por el Banco Central del Ecuador está en el 2,47%.

Formula:

DATOS

TMAR=	?
i=	8,80%
f=	2,47%

$$TMAR = i + f + if$$

$$TMAR = 0,00088 + 0,000247 + (0,00088 * 0,000247)$$

$$TMAR = 0,001127 + 2,17360$$

$$TMAR = 11,49\%$$

Para calcular la tasa de descuento o tasa de actualización se toma en cuenta la TMAR que dio como resultado un 11,49%

Valor Actual Neto (VAN)

El Valor Actual Neto, permite evaluar el proyecto de inversión a largo plazo y este representa el valor presente de los beneficios después de haber recuperado la inversión realizada en el proyecto.

$$VAN = \Sigma \frac{Fn}{(1+i)^n} - inversión$$

Tabla 79

Valor Actual Neto.

Años	Flujo Neto	Factor Actualización 11,49%	Valor Actual
0	-128.334,92		
1	\$35.215,61	0,896963	\$31.587,09
2	\$37.752,22	0,804542	\$30.373,25
3	\$40.282,14	0,721644	\$29.069,37
4	\$42.805,19	0,647288	\$27.707,28
5	\$45.321,21	0,580593	\$26.313,18
VAN de Financiamiento			\$145.050,17

Nota. La tabla muestra el Valor Actual Neto.

$$VAN = -Inversión + VAN de Financiamiento$$

$$VAN = -128.334,93 + 145.050,17$$

$$VAN = 16.715,25$$

De acuerdo al indicador VAN 16.715,25 es mayor a 0, lo que significa que el proyecto propuesto es rentable desde el punto de vista financiero, por lo tanto, el proyecto se acepta.

Tasa Interna de Retorno (TIR)

La tasa interna de retorno es el indicador más importante para medir la rentabilidad, para su cálculo se deberá aplicar una tasa de descuento, si esta es mayor se acepta el proyecto, caso contrario no se lo hará.

Tabla 80

Tasa interna de Retorno

Años	Flujo Neto	Factor Actualizado 16%	VAN Menor	Factor Actualizado 17%	VAN Mayor
0	-128.334,92				
1	\$35.215,61	0,862068966	\$30.358,29	0,854700855	\$30.098,81
2	\$37.752,22	0,743162901	\$28.056,05	0,730513551	\$27.578,51
3	\$40.282,14	0,640657674	\$25.807,06	0,624370556	\$25.150,98
4	\$42.805,19	0,552291098	\$23.640,93	0,533650048	\$22.842,99

5	\$45.321,21	0,476113015	\$21.578,02	0,456111152	\$20.671,51
Total			129.440,34		126.342,81
			-128.334,92		-128.334,92
		VPN+	1.105,42	VPN-	-1.992,11

Nota. La tabla detalla los datos de la TIR.

$$TIR = r1 + (r2 - r1) \left(\frac{VAN \text{ TASA MENOR}}{VAN \text{ tasa menor} - VAN \text{ tasa mayor}} \right)$$

$$TIR = 16\% + 0,01 \left(\frac{1.105,46}{1.105,46 - 1.992,11} \right)$$

$$TIR = 16,36\%$$

La tasa interna de retorno TIR para el proyecto es de 16,36%, la cual es superior al costo promedio ponderado de capital de 11,49% por tanto, se garantiza la rentabilidad y por lo cual se acepta el proyecto.

Relación Costo Beneficio (RBC)

La razón costo beneficio, permite determinar cómo retoman los ingresos en función a los gastos, es decir, cuanto se tendrá de ganancia por la inversión.

Tabla 81

Relación Costo Beneficio.

Años	Ingresos Originales	Egresos Originales	Factor de Actualización 11,49%	Ingresos Actualizados	Egresos Actualizados
0					
1	54.000,00	14.119,99	0,89039266	48.081,20	12.572,34
2	57.300,00	14.435,74	0,80454203	46.100,26	11.614,16
3	60.600,00	14.759,37	0,72164417	43.731,64	10.651,01
4	63.900,00	14.709,59	0,64728788	41.361,70	9.521,34
5	67.200,00	15.049,58	0,58059306	39.015,85	8.737,68
			Total	218.290,65	53.096,53

Nota. La tabla detalla los valores de la RBC.

$$RBC = \frac{\Sigma \text{ Ingresos actualizados}}{\Sigma \text{ Costos actualizados}}$$

$$RBC = \frac{218.290,65}{53.096,53}$$

$$RBC = \$4,11$$

La relación costo beneficio es un indicador importante en la evaluación financiera, ya que este permite conocer la cantidad obtenida en calidad de beneficio de la inversión, teniendo un resultado de \$3,11, logrando un resultado positivo.

Periodo de recuperación de Capital (PRC)

Este indicador nos sirve para poder saber en qué tiempo se recupera la inversión inicial del proyecto.

Tabla 82
Periodo de recuperación de Capital.

Años	Flujo Neto	Factor de Actualización 11,49%	Valor Actualizado	Saldo Acumulado
0				-128.334,92
1	\$35.215,61	0,896962669	31.587,09	31.587,09
2	\$37.752,22	0,792799095	29.929,93	61.517,02
3	\$40.282,14	0,705902497	28.435,26	89.952,28
4	\$42.805,19	0,628530404	26.904,36	116.856,65
5	\$45.321,21	0,559638861	25.363,51	142.220,15

$$PRC = \text{Año anterior a cubrir la inversión} + \frac{\text{inversión} - \Sigma \text{ primeros flujos netos}}{\text{Flujo del año a superar la inversión}}$$

$$PRC = 4 + \frac{128.334,92 - 116.856,65}{42.805,19}$$

$$PRC = 4 + \frac{11.478,27}{42.805,19}$$

$$PRC = 4 + 0,26815$$

$$PRC = 4,26815$$

PRC= 4,268151 4 AÑOS

PRC= 0,2681*12= 3 MESES

PRC= 0,217817266*30= 6 DÍAS

Para el presente proyecto, la inversión será recuperada en el lapso de 4 años, 3 meses y 6 días lo que da como resultado un tiempo considerable de vida económica del proyecto, el mismo que para este caso es viable y factible.

Análisis de Sensibilidad

Este indicador permite la determinación de posibles escenarios que puedan poner en riesgo el proyecto. Este se efectuó sobre el aumento de los costos y la disminución de los ingresos a fin de establecer hasta qué punto el proyecto es sostenible o los cambios que pueda poner en riesgo el proyecto.

Tabla 83*Análisis de Sensibilidad con un Incremento en los Costos del 77%*

Años	Costo Original	Costo Original Aumentado	Ingreso Original	Flujo de Efectivo Neto	Factor de Actualización %	VAN Menor	Factor de Actualización %	VAN Mayor	
		77,00%		-128.334,92	10,0%		11,0%		
1	\$14.119,99	24.992,38	54.000,00	29.007,62	0,9090909	26.370,56	0,900900901	26.132,99	
2	\$14.435,74	25.551,26	57.300,00	31.748,74	0,8264463	26.238,63	0,811622433	25.767,99	
3	\$14.759,37	26.124,08	60.600,00	34.475,92	0,7513148	25.902,27	0,731191381	25.208,49	
4	\$14.709,59	26.035,98	63.900,00	37.864,02	0,6830135	25.861,63	0,658730974	24.942,20	
5	\$15.049,58	26.637,75	67.200,00	40.562,25	0,6209213	25.185,97	0,593451328	24.071,72	
						129.559,05		126.123,39	
						-128.334,92		-128.334,92	
						VPN+	1.224,13	VPN-	-2.211,53

Nota. La tabla indica el cálculo del análisis de sensibilidad con un incremento en los costos.

Determinación de la Nueva TIR

$$TIR = r1 + (r2 - r1) \left(\frac{VAN \text{ TASA MENOR}}{VAN \text{ tasa menor} - VAN \text{ tasa mayor}} \right)$$

$$TIR = 0,10 + 0,01 \left(\frac{1.224,13}{1.224,13 - (-2.211,53)} \right)$$

$$TIR = 10,36\%$$

Diferencia entre las TIR

$$TIR.R = TIR \text{ del proyecto} - \text{Nueva TIR}$$

$$TIR.R = 11,49 - 10,36$$

$$TIR.R = 1,13$$

Porcentaje de Variación

$$\%V = \frac{\text{Diferencia de las TIR}}{\text{TIR del Proyecto}} \times 100$$

$$\%V = \frac{1,13}{11,49} \times 100$$

$$\%V = 9,87$$

Sensibilidad

$$\text{Sensibilidad} = \frac{\% \text{ de Variación}}{\text{Nueva TIR}}$$

$$\text{Sensibilidad} = \frac{9,87}{10,36}$$

$$\text{Sensibilidad} = 0,95$$

Análisis. Al aplicar las fórmulas para el cálculo de la sensibilidad, se obtiene un valor de 0,95, resultado que es menor a 1, lo que confirma que el proyecto es rentable. Es decir, el proyecto para la creación de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo” resulta ser eficaz ya que no se ve afectado por un incremento en los costos del 7,70%

Tabla 84*Análisis de Sensibilidad con disminución en los Ingresos del 18,75%.*

Años	Ingreso original	Ingreso Original Disminuido	Costo Original	Flujo de Efectivo Neto	Factor de Actualización %	VAN Menor	Factor de Actualización %	VAN Mayor	
		18,75%		-128.334,92	10%		11%		
1	54.000,00	43.875,00	\$14.119,99	29.755,01	0,9090909	27.050,01	0,900900901	26.806,32	
2	57.300,00	46.556,25	\$14.435,74	32.120,51	0,8264463	26.545,88	0,811622433	26.069,73	
3	60.600,00	49.237,50	\$14.759,37	34.478,13	0,7513148	25.903,93	0,731191381	25.210,11	
4	63.900,00	51.918,75	\$14.709,59	37.209,16	0,6830135	25.414,35	0,658730974	24.510,82	
5	67.200,00	54.600,00	\$15.049,58	39.550,42	0,6209213	24.557,70	0,593451328	23.471,25	
						129.471,87		126.068,23	
						-128.334,92		-128.334,92	
						VPN+	1.136,95	VPN-	-2.266,69

Nota. La tabla indica el cálculo del análisis de sensibilidad con una disminución de los ingresos.

Determinación de la Nueva TIR

$$TIR = r1 + (r2 - r1) \left(\frac{VAN \text{ TASA MENOR}}{VAN \text{ tasa menor} - VAN \text{ tasa mayor}} \right)$$

$$TIR = 0,10 + 0,01 \left(\frac{1.136,95}{1.136,95 - (-2.266,96)} \right)$$

$$TIR = 10,33\%$$

Diferencia entre las TIR

$$TIR.R = TIR \text{ del proyecto} - \text{Nueva TIR}$$

$$TIR.R = 11,49 - 10,33$$

$$TIR.R = 1,16$$

Porcentaje de Variación

$$\%V = \frac{\text{Diferencia de las TIR}}{\text{TIR del Proyecto}} \times 100$$

$$\%V = \frac{1,16}{11,49} \times 100$$

$$\%V = 10,06$$

Sensibilidad

$$\text{Sensibilidad} = \frac{\% \text{ de Variación}}{\text{Nueva TIR}}$$

$$\text{Sensibilidad} = \frac{10,06}{10,33}$$

$$\text{Sensibilidad} = 0,97$$

Análisis. Al aplicar las fórmulas para el cálculo de la sensibilidad, se obtiene un valor de 0,97, resultado que es menor a 1, lo que confirma que el proyecto es rentable. Es decir, el proyecto para la creación de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo” resulta ser eficaz ya que no se ve afectado por una disminución en los ingresos del 18,75%.

7. Discusión

Las cajas de ahorro son grupos sin fines de lucro formados y gestionados bajo su propia normativa, con el propósito de promover la cultura del ahorro entre sus asociados y proporcionar productos financieros y servicios que beneficien a sus socios mediante una gestión adecuada. Estas entidades son creadas de manera voluntaria y se rigen por el principio de beneficiar socialmente en lugar de buscar ganancias monetarias. Por tanto, este proyecto busca establecer una Caja de Ahorro en la parroquia Taquil, con el objetivo de impulsar el desarrollo social de sus habitantes.

El estudio de factibilidad se enfoca en ofrecer una alternativa financiera a los miembros de la parroquia Taquil que no tienen acceso fácil y rápido a créditos a través de instituciones financieras convencionales. Esto les permitirá hacer frente a imprevistos cotidianos y continuar con sus actividades de transporte sin interrupciones, atendiendo así las necesidades de la comunidad.

Se llevaron a cabo las actividades necesarias para cumplir con los objetivos establecidos dentro del estudio. En cuanto al estudio de mercado, se aplicaron 282 encuestas dirigidas a la población de la parroquia Taquil, las mismas con el objetivo de analizar sus ingresos, gastos, necesidades de crédito, hábitos de ahorro y la aceptabilidad de la caja de ahorro. Como resultado, se plantea el estudio de factibilidad para la creación de la caja de ahorro, la cual busca abordar las dificultades actuales que enfrentan los socios al acceder a productos y servicios financieros. En este modelo, los socios serían los principales contribuyentes y administradores de la entidad.

En cuanto al estudio financiero, se elaboró el presupuesto y también se estableció la inversión inicial requerida, la cual será financiada en su totalidad por las aportaciones de los socios. Posteriormente, en la evaluación financiera, a través de la aplicación de indicadores se ha obtenido un Valor Actual Neto (VAN) de \$16.705,26. La Tasa Interna de Retorno que se generara es del 16,36%. Mientras que el periodo de recuperación se estima en 4 años, 3 meses y 6 días, así como también una Relación Beneficio Costo de 4,11, estos resultados indican que por cada dólar invertido se genera una ganancia de \$3,11, lo cual demuestra la viabilidad del proyecto.

8. Conclusiones

- Dentro del Estudio de Mercado, la demanda potencial está representada por la tasa de crecimiento de la Población Económicamente Activa de los habitantes de la parroquia que es del 0,44%, la demanda real de 992 está dada por el porcentaje de personas que están de acuerdo en la creación de la caja de ahorro, y la demanda efectiva de 925 que constituye los habitantes que harían uso de los productos y servicios financieros de la caja de ahorro.
- Una vez realizado el Estudio Técnico se establece la localización de la agencia ya que de acuerdo a la decisión de los habitantes de la parroquia, la ubicación de la entidad financiera será en el centro de la parroquia Taquil, además se determinó la distribución física y tecnológica por la cual estará constituida la caja de ahorro.
- Luego de haber realizado el Estudio Legal y Administrativo de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”, se estableció el reglamento interno en el que deberán regirse los socios, también se determinó la estructura administrativa con la que se encontrara constituida la Caja de Ahorro.
- Por medio del Estudio Financiero se concluye que la Caja de Ahorro “Taquil Contigo” es factible, ya que se obtuvo una inversión inicial de \$128.334,92 con los aportes de los mismos socios, la cual será recuperada en 4 año, 3 meses y 6 días, con una Relación Costo Beneficio de 4,11. Al igual que por medio de los indicadores financieros se pudo determinar que el proyecto es factible debido al VAN positivo de \$16.705,26, una TIR de 16,36%, siendo así que si es factible poner el proyecto en ejecución.

9. Recomendaciones

Al concluir con el presente proyecto, se cree pertinente realizar las siguientes recomendaciones:

- Al poner en ejecución este presente proyecto, se debe cumplir con todos y cada uno de los requisitos y trámites legales necesarios para su constitución, para de esta manera prevenir futuros inconvenientes que comprometen el desarrollo de sus actividades con normalidad.
- Dar a conocer a todos los socios de la Caja de Ahorro “Taquil Contigo”, así como también a su población de Taquil en general la importancia, objetivos y funciones que tendrá la caja de ahorro.
- Así mismo desarrollar con un plan de capacitación para todos los socios y así dar a conocer cada uno de los beneficios que tendrá la Caja de Ahorro, esto con el fin de que los socios tengan en cuenta como se tendrá el manejo de su dinero.
- A las autoridades principales de la Caja de ahorro, se recomienda capacitar al personal y a los mismos socios en todo lo que se refiere a la economía.

10. Bibliografía

- Asamblea Nacional del Ecuador. (2006). Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro II- Ley de Mercado y Valores. <https://vlex.ec/vid/codigo-organico-monetariofinanciero-671656421>
- Barbosa, E. (2019). Unidad de Aprendizaje: Proyectos de inversión. Obtenido de: http://148.215.1.182/bitstream/handle/20.500.11799/108707/secme39937_1.pdf?sequence=1
- Bolaños Díaz, M. (2020). Estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de confección de ropa interior infantil, a base de retazos de fábricas textiles, en el cantón Ibarra, provincia de Imbabura [Tesis de pregrado, Universidad Técnica del Norte]. Recuperado de <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/9993>
- Castro, A. (2018). Economía popular y solidaria: ¿realidad o utopía? Abya- Yala.
- Carrillo, D., Vega V., y Navas S. (2019). Formulación y Evaluación de Proyectos de Inversión.
- Cevallos, V., Esparza, F., Balseca, J., Chafra, J. (2022). Formulación y Evaluación de Proyectos para Financiamiento.
- Cotera Regalado, E. (2018) Estudio Técnico. Centro Universitario UAEM Valle de Chalco.
- Cuesta, J., & Jiménez, L. (2019). Manual de procesos de producción para el taller artesanal “Calzado Reinozo.” Universidad Layca Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Ecuador. (2011).
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria; y del Sector Financiero Popular y Solidario. Quito, Ecuador: ANDES S.A.
- Echeverría Ruiz, C. (2017) Metodología para la factibilidad de un proyecto. Universidad Central del Ecuador.
- Equipo editorial, E. (16 de febrero de 2022). Presupuesto. Recuperado el 13 de septiembre de 2022, de <https://concepto.de/presupuesto/>
- Escuela de Organización Industrial . (12 de Enero de 2017). Origen del Presupuesto. Recuperado el 21 de Septiembre de 2017, de [www.eoi.es: http://www.eoi.es/blogs/madeon/2011/12/18/origen-de-la-gestion-de-proyectos/](http://www.eoi.es/http://www.eoi.es/blogs/madeon/2011/12/18/origen-de-la-gestion-de-proyectos/)

- Espinoza, N. (2020). Contabilidad básica (Universida). Universidad Alberto Hurtado (UAH).
- Espejo, Lupe y Genoveva Lopez. «Empresa.» Espejo, Lupe y Genoveva Lopez. Contabilidad general. Enfoque con normas internacionales de información financiera (NIIF). Loja: Universidad técnica particular de Loja, 2018. p.17.
- Flores, J. (2019). Contabilidad de gestión empresarial (5ª ed.). Lima: Perú: Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas
- Garzón, D., Sarmiento, J., & Guitiérrez, O. (2019). Formulación y evaluación de proyectos de ingeniería. UPTC.
- Granda, E. M. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. KOINONIA, 197.
- Herz, J. (2018). La importancia de la contabilidad. En Herz, J., Apuntes de contabilidad financiera 3ª ed (pp. 1-24). Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- López Reino, Flerida Vanessa. (2022). Proyecto de factibilidad para la creación de una caja de ahorro y crédito en la comunidad de Ainche, cantón Chambo, provincia de Chimborazo. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Riobamba.
- Matango Angamarca, V. & Carlosama Valverde, M. (2022) Estudio de factibilidad para la creación de una caja de ahorro y crédito comunitaria en la parroquia San Blas, cantón Urcuquí, provincia Imbabura. Universidad Técnica del Norte.
- Molinarés Ramirez, C. (2018). Los presupuestos: objetivos e importancia. Recuperado 15 de febrero de 2023, de <https://revistas.unilibre.edu.com>
- Pacheco Coello, C. E. & Pérez Brito, G. J. (2018). El Proyecto de Inversión como Estrategia Gerencial (Segunda Edición) [Sextil Online, S.A. de C.V./ Ink it 2018]. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=RcRXDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=P4&dq=objetivo+de+un+proyecto+de+inversi%C3%B3n+&ots=9g4fpFs8Hk&sig=8fvjLga0bvF2k3UBYggTNvY27s#v=onepage&q&f=true>
- Pasaca, M. (2017). Formulación y evaluación de proyectos. Ecuador: Graficplus.
- Pérez, D., & González, R. (2019). Así se hace un plan de empresa. Téber Flores. Producción y Operaciones. (2018). Creacionempresas.com. Recuperado 18 Febrero 2023, de <http://www.creacionempresas.com/plan-de-viabilidad/que-es-un-plan-deempresa-viabilidad/produccion-y-operaciones>.

- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo (C. 2018 Naciones Unidas, Ed.).
- Quaranta, N. (2019). Planes de negocios. Universidad Adventista del Plata. Ramírez, J. (2019). Evaluación financiera de proyectos con aplicación a Excel. Ediciones de la U.
- Tapia, C. K., & Jiménez, J. A. (2018). Cómo entender las finanzas sin ser financiero. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Trucco, I., Locher, M., & Alfaro, E. (2020). Mercado y sociedad: Análisis comparado de tres programas de investigación socioeconómica. *Economía e Sociedade*, 29(1), 149-178. doi: <https://doi.org/10.1590/1982-3533.2020v29n1art06>

- \$150,00 – \$250,00 ()
- \$251,00 - \$350,00 ()
- \$351,00 – \$450,00 ()
- \$451,00 - \$500,00 ()
- \$501,00 – \$550,00 ()
- \$551,00 – \$600,00 ()
- más de \$601,00 ()

6. Marque con una X en el rango de ahorros que usted realiza mensualmente.

- \$20,00 - \$50,00 ()
- \$51,00 – \$80,00 ()
- \$110,00 - \$140,00 ()
- \$141,00 – \$170,00 ()
- \$171,00 - \$200,00 ()
- \$201,00 – \$230,00 ()
- \$231,00 - \$300,00 ()
- más de \$301,00 ()

7. ¿Ha realizado usted algún crédito? (Si su respuesta es si continúe con la encuesta, si su respuesta es no, siga a la pregunta #12)

- Sí ()
- No ()

8. Señale con una X el monto de crédito que usted a solicitado en alguna institución financiera.

- \$00,00 - \$500,00 ()
- \$501,00 – \$1.000,00 ()
- \$1.001,00 - \$1.500,00 ()
- \$1.501,00 – \$2.000,00 ()
- \$2.001,00 - \$2.500,00 ()
- \$2.501,00 – \$3.000,00 ()
- más de \$301,00 ()

9. ¿Qué tipo de crédito fue el que solicitó?

10. Señale con un X la tasa de interés anual con la que le conceden los créditos las instituciones financieras.

- 2% - 4% ()
- 4.1% - 6% ()
- 6.1% - 8% ()
- 8.1% - 10% ()
- 10.1% - 12% ()
- 12.1% - 14% ()
- 14.1% - 16% ()
- 16.1% - 18% ()
- 18.1% - 20% ()

11. Marque con X el nivel de confianza que tiene usted hacia las instituciones financieras.

- Alto ()

- Medio ()
- Bajo ()

12. ¿Conoce usted cuales son los servicios financieros que ofrece una caja de ahorro?

- Sí ()
- No ()

13. En caso de crearse una Caja de Ahorro en la Parroquia Taquil, ¿Usted formaría parte de la misma?

(si su respuesta es positiva, continúe respondiéndolas preguntas, si su respuesta fue negativa, le agradecemos por la información brindada).

- Sí ()
- No ()

14. ¿Le interesaría que la tasa de interés de la caja de ahorro sea diferenciada o más baja que la de las instituciones financieras?

- Sí ()
- No ()

15. ¿Cuál es el monto de dinero que usted estaría dispuesto a ahorrar mensualmente?

- \$10,00 - \$20,00 ()
- \$21,00 - \$40,00 ()
- \$41,00 - \$50,00 ()
- \$51,00 - \$100,00 ()
- más de \$100,00

16. De requerir dinero para alguna de sus actividades económicas, ¿Cuánto sería el monto del préstamo que usted solicitaría a la caja de ahorros?

- \$100,00 - \$200,00 ()
- \$201,00 - \$300,00 ()
- \$301,00 - \$400,00 ()
- \$401,00 - \$500,00 ()
- más de \$500,00 ()

17. ¿Cuál es el medio de comunicación que usted usa con más frecuencia?

- Television ()
- Radio ()
- Facebook ()
- Instagram ()
- Telegram ()
- WhatsApp ()
- Prensa digital ()

18. Según su criterio, ¿Cuál sería el lugar más adecuado para que se ubique la caja de ahorro?

19. Que sugiere usted para el adecuado funcionamiento, desarrollo e implementación de la caja de ahorro.

Anexo 2.

Sueldo Personal Administrativo

Abarca todos los sueldos que de acuerdo a la Ley se deben cancelar tanto a: Secretario y contador

CAJA DE AHORRO "TAQUIL CONTIGO"												
ROL DE PAGOS												
NRO	NOMBRES	FUNCIÓN	INGRESOS				EGRESOS			VALOR A RECIBIR	CHEQUE	FIRMA
			SBU	H.S.	H.E.	TOTAL	A.IND. 9,45%	ANTICIPOS	TOTAL			
1	---	Secretario	450,00	0,00		450,00	42,53		42,53	407,48	337	
2	---	Contador	450,00	0,00		450,00	42,53		42,53	407,48	338	
			900,00	0,00	0,00	900,00	85,05	0,00	85,05	814,95		

CAJA DE AHORRO "TAQUIL CONTIGO"										
ROL DE PROVISIONES										
NRO	NOMBRES	FUNCIÓN	TOTAL INGRESOS	IESS POR PAGAR		REM. ADIC. POR PAGAR			Total Mensual	Total Anual
				AP. IN. 9,45	A.P. 11,15%	D. TERCERO	D. CUARTO	F.R.		
1	---	Secretario	450,00	42,53	50,18	37,50	37,50	0,00	482,475	\$5.789,70
2	---	Contador	450,00	42,53	50,18	37,50	37,50	0,00	482,48	\$5.789,70
			900,00	85,05	100,35	75,00	75,00	0,00	964,95	\$11.579,40
				185,40		150,00				

Anexo 3.

Certificado de Ingles

Loja, 29 de abril de 2024

Yo, Evelin Paola Ramírez Saraguro, con cédula de identidad 1104787195, como Licenciada en Pedagogía del Idioma Inglés, cuyo título esta registrado en el SENESCYT con número 1008-2023-2681690.

CERTIFICO:

La traducción del resumen del español al inglés del presente trabajo de integración curricular denominado: "**Feasibility Project for the Creation of a Savings Bank in the Taquil Parish, Canton Loja, Province of Loja.**" elaborado por la Srta. Dayanna de los Ángeles Quizhpe Cuenca portadora de la cédula de identidad 1150284782.

Por lo tanto, la interesada puede hacer uso de la traducción de la manera que considere conveniente.



Lic. Evelin Paola Ramírez Saraguro

C.I: 1104787195

Número de registro SENESCYT: 1008-2023-2681690.