

UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN SOCIAL

TEMA:

Estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y
Crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues.

AUTOR:

González Larrea Cristian Andrés

Trabajo de titulación previo a la obtención del título de

LICENCIADO EN EMPRENDIMIENTO E INNOVACION SOCIAL

TUTOR:

Ing. Castro Peñarreta Ángel Aurelio Mgs.

Guayaquil, Ecuador

01 de febrero del 2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN SOCIAL

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo de titulación fue realizado en su totalidad por **González Larrea Cristian Andrés**, como requerimiento para la obtención del título de **LICENCIADO EN EMPRENDIMIENTO E INNOVACION SOCIAL**.

TUTOR

f. _____

Ing. Castro Peñarreta Ángel Aurelio Mgs.

DIRECTOR DE LA CARRERA

f. _____

Ing. Hurtado Cevallos Gabriela, Mgs.

Guayaquil, a los 01 del mes de febrero del año 2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN SOCIAL

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, González Larrea Cristian Andrés

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación: Estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues, previo a la obtención del título de LICENCIADO EN EMPRENDIMIENTO E INNOVACION SOCIAL, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 01 del mes de febrero del año 2023

EL AUTOR

f.  _____

González Larrea Cristian Andrés



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN SOCIAL

AUTORIZACIÓN

Yo, González Larrea Cristian Andrés

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación: Estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 01 del mes de febrero del año 2023

EL AUTOR:

f. _____

González Larrea Cristian Andrés

REPORTE URKUND

Document Information

Analyzed document	Cristian Gonzalez Trab Titulacion cambios finales 27-ene-2023.doc (D157278728)
Submitted	2023-01-29 20:32:00
Submitted by	
Submitter email	angel.castro@cu.ucsg.edu.ec
Similarity	0%
Analysis address	angel.castro.ucsg@analysis.orkund.com



Sources included in the report

Entire Document

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN SOCIAL
TEMA:
Estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito
dirigida
al sector lechero de la ciudad de Azogues.
AUTOR:
González Larrea Cristian Andrés
Trabajo de titulación previo a la obtención del título de

AGRADECIMIENTO

Agradecido con Dios por haberme concedido una familia extraordinaria, quienes confiaron en mí, para poder llegar al objetivo de formación profesional y en cada paso que eh venido dando a lo largo de mi vida.

A mi tutor Ing. Ángel Castro, por la dedicación, y apoyo brindado a lo largo de este trabajo, por el respeto a cada una de mis ideas, por su amabilidad, su tiempo y sus conocimientos impartidos.

Una mención especial a mi esposa Diana y a mis hijos Andrés y Zuri, por brindarme su amor, comprensión, y tiempo. Sin su apoyo esta historia no se habría plasmado.

DEDICATORIA

Presumen las raíces de mi progreso, todos y cada uno de ustedes -mi familia- han estado pendientes en cada momento con sus aportes invaluable que servirán en el trajinar la vida.

Donde será un inicio de muchas metas que cumplir.



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN SOCIAL

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f. _____

Ing. Castro Peñarreta Ángel Aurelio Mgs.

TUTOR

f. _____

Ing. Hurtado Cevallos Gabriela, Mgs.

DECANO O DIRECTOR DE CARRERA

f. _____

(NOMBRES Y APELLIDOS)

COORDINADOR DEL ÁREA O DOCENTE DE LA CARRERA

INTRODUCCIÓN	2
CAPÍTULO 1	4
DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	4
1. DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	5
1.1. Tema.....	5
1.2. Justificación	5
1.3. Planteamiento y Delimitación del Tema u Objeto de Estudio	6
1.4. Planteamiento del Problema	7
1.5. Contextualización del Tema u Objeto de Estudio	8
1.6. Objetivos de la Investigación.....	12
1.7. Determinación del Método de Investigación y Técnica de Recogida y Análisis de la información	13
1.8. Fundamentación Teórica del Proyecto	16
1.9. Formulación Del Problema.....	25
CAPÍTULO 2	27
DESCRIPCIÓN	27
DEL.....	27
NEGOCIO	27
2. DESCRIPCIÓN DEL NEGOCIO.....	28
2.1. Análisis de la Oportunidad	28
2.2. Misión, Visión y Valores de la Empresa	30
2.3. Objetivos de la Empresa	32
CAPÍTULO 3	33
ANÁLISIS DE LA.....	33
INDUSTRIA.....	33

3.	ANÁLISIS DE LA INDUSTRIA	34
3.1.	PEST	34
3.2.	Estadísticas de Ventas, Importaciones y Crecimiento en la Industria 38	
3.3.	Análisis del Ciclo de Vida de la Industria.....	39
3.4.	Análisis de las Cinco Fuerzas Competitivas de Porter y Conclusiones.....	40
3.5.	Análisis del mercado.....	42
3.6.	Matriz FODA	45
3.7.	Investigación de Mercado	45
	CAPÍTULO 4	72
	PLAN DE	72
	MARKETING	72
4.	PLAN DE MARKETING	73
4.1.	Objetivos: General y Específicos.....	73
4.2.	Posicionamiento.....	74
4.3.	Estrategias de Marketing Mix	74
	CAPÍTULO 5	83
	PLAN.....	83
	OPERATIVO	83
5.	PLAN OPERATIVO.....	84
5.1.	Producción	84
5.2.	Estructura Organizacional	91
	CAPÍTULO 6	97
	ESTUDIO ECONÓMICO FINANCIERO-TRIBUTARIO.....	97

6.	ESTUDIO ECONÓMICO-FINANCIERO-TRIBUTARIO	98
6.1.	Inversión Inicial:	98
6.2.	Análisis de Costos y gastos	101
6.3.	Capital de Trabajo	102
6.4.	Análisis de Punto de Equilibrio	102
6.5.	Estados Financieros proyectados	103
6.6.	Análisis de Sensibilidad Multivariable o de Escenarios Múltiples	107
6.7.	Razones Financieras	108
6.8.	Conclusiones del Estudio Económico Financiero	110
	CONCLUSIONES.....	111
	RECOMENDACIONES	112
	Bibliografía	113
	DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN	115

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: <i>Porcentaje anual del indicador financiero</i>	38
Tabla 2: <i>Características de los Competidores</i>	43
Tabla 3: <i>Género de los Encuestados</i>	53
Tabla 4: <i>Rango de Edad</i>	54
Tabla 5: <i>Actividad Económica</i>	55
Tabla 6: <i>Sector por Área Residencial</i>	55
Tabla 7: <i>Estado Civil</i>	56
Tabla 8: <i>Socios en Instituciones Financieras</i>	57
Tabla 9: <i>Ahorro en una Institución Financiera</i>	57
Tabla 10: <i>Instituciones Donde se Tiene Ahorros</i>	58
Tabla 11: <i>Instituciones donde se Tiene Créditos</i>	59
Tabla 12: <i>Tipo de Servicio Bancario</i>	59
Tabla 13: <i>Razón por la que Acude a una Institución</i>	60
Tabla 14: <i>Grado de Satisfacción con el Servicio</i>	61
Tabla 15: <i>Dispone Actualmente de Crédito</i>	62
Tabla 16: <i>Monto a Solicitar</i>	63
Tabla 17: <i>Plazo del Crédito</i>	64
Tabla 18: <i>Uso del Crédito</i>	64
Tabla 19: <i>Pertenece a los Productores de Leche</i>	65
Tabla 20: <i>Los productores de Leche que Desan una Cooperativa</i>	66
Tabla 21: <i>Depositos Como Ahorro Inicial</i>	66
Tabla 22: <i>Monto del Crédito en una Cooperativa</i>	67

Tabla 23: <i>Servicios que Preste la Cooperativa</i>	68
Tabla 24: <i>Producción de Litros de Leche Diarios</i>	69
Tabla 25: <i>Ingresos Semanales por Actividad Lechera</i>	69
Tabla 26: <i>Deposita su Dinero en una Cooperativa</i>	70
Tabla 27: <i>Precios de la cooperativa</i>	77
Tabla 28: <i>Pautas promocionales</i>	82
Tabla 29: <i>Presupuesto Promocional</i>	82
Tabla 30: <i>Equipos de computación</i>	91
Tabla 31: <i>Inventario Inicial</i>	99
Tabla 32: <i>Fuentes de Fnanciamiento</i>	99
Tabla 33: <i>Tabla de Amortización</i>	100
Tabla 34: <i>Depreciaciones Inversión Inicial</i>	100
Tabla 35: <i>Costos de Producción</i>	101
Tabla 36: <i>Gastros de Administración</i>	101
Tabla 37: <i>Gastos de Ventas</i>	102
Tabla 38: <i>Capital de Trabajo</i>	102
Tabla 39: <i>Análisis del Punto de Equilibrio</i>	103
Tabla 40: <i>Balance General</i>	104
Tabla 41: <i>Detalle de Ingresos</i>	105
Tabla 42: <i>Estado de Pérdidas y Ganancias</i>	105
Tabla 43: <i>Flujo de Caja Proyectado</i>	106
Tabla 44: <i>Cálculo TMAR Inversionista</i>	107
Tabla 45: <i>Indicadores</i>	107

Tabla 46: <i>Tiempo de Recuperación Descontado</i>	107
Tabla 47: <i>Indicadores Optimista</i>	108
Tabla 48: <i>Indicadores Pesimista</i>	108
Tabla 49: <i>Razones financieras</i>	109

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: <i>Modelo de negocios CANVA</i>	30
Figura2: <i>Inflación económica en el periodo 2013 - 2022</i>	35
Figura 3: <i>Porcentaje de desempleo en el periodo 2013 – 2022</i>	36
Figura 4: <i>Producto Interno Bruto desde 2017-2022</i>	36
Figura 5: <i>Nivel socioeconómico agregado</i>	37
Figura 6: <i>Indicador financiero de Asobanca</i>	39
Figura 7: <i>Ciclo de vida de un negocio</i>	40
Figura 8: <i>Matriz FODA</i>	45
Figura 9: <i>Género de Encuestados</i>	53
Figura 10: <i>Rango de Edad</i>	54
Figura 11: <i>Actividad Económica</i>	55
Figura 12: <i>Sector Residencial</i>	56
Figura 13: <i>Estado Civil</i>	56
Figura 14: <i>Socio de Institución Financiera</i>	57
Figura 15: <i>Dispone de Ahorro en Institución</i>	58
Figura 16: <i>Donde Tiene sus Ahorros</i>	58
Figura 17: <i>Institución que tiene sus Ahorros</i>	59
Figura 18: <i>Tipo de Servicios Bancarios</i>	60
Figura 19: <i>Razón por la Acude a esta Institución</i>	61
Figura 20: <i>Grado de Satisfacción</i>	62
Figura 21: <i>Dispone Actualmente de Crédito</i>	62
Figura 22: <i>Monto que usted Solicita</i>	63

Figura 23: Plazo en Meses	64
Figura 24: <i>Para que Utiliza el Crédito</i>	65
Figura 25: <i>Está dentro de los Productores de Leche</i>	65
Figura 26: <i>Creación de una Cooperativa para los Productores de Leche</i>	66
Figura 27: <i>Monto Inicial de Depósito</i>	67
Figura 28: <i>Monto que la Cooperativa le Otorgue un Crédito</i>	67
Figura 29: <i>Servicios que Preste la Cooperativa</i>	68
Figura 30: <i>Producción de Leche Diario</i>	69
Figura 31: <i>Ingresos Semanales por Actividad Lechera</i>	70
Figura 32: <i>Depositaría su Dinero en la Cooperativa</i>	70
Figura 33: <i>Niveles de producto</i>	75
Figura 34: <i>Logotipo de la Cooperativa</i>	76
Figura 35: <i>Intereses</i>	77
Figura 36: <i>Ingresos y gastos corrientes</i>	78
Figura 37: <i>Ubicación de puntos de venta</i>	79
Figura 38: <i>Plano arquitectónico</i>	80
Figura 39: <i>Diagrama de flujo ahorro</i>	87
Figura 40: <i>Diagrama de flujo depósito a plazo fijo</i>	88
Figura 41: <i>Mapa de la provincia del Cañar y sus parroquias</i>	89
Figura 42: <i>Ubicación específica</i>	89
Figura 43: <i>Organigrama</i>	96

RESUMEN

Teniendo en consideración que los productores de la cadena productiva de la leche de la ciudad de Azogues tienen que afrontar grandes retos dentro de su actividad productiva; y, sobre todo el difícil acceso a créditos en el sistema financiero local, por lo que se pretende la creación de una cooperativa de ahorro y crédito, la misma que estará a disposición de los agricultores y ganaderos de la ciudad. Para tener acceso a los servicios que brinda la Cooperativa, el socio debe contar con su afiliación, debe pagar un valor inicial de USD 100 y un ahorro mensual de USD 17,00. Para la administración se contará con un personal capacitado para prestar un servicio de calidad a los clientes; para el funcionamiento la institución tendrá los siguientes productos o servicios: depósitos, ahorro mensual e intereses del dinero prestado como crédito; es decir, que su financiamiento dependerá únicamente de los socios de la institución. El proyecto es viable de acuerdo al análisis económico con un Valor Actual Neto de USD 127.796 y una Tasa Interna de Retorno de 70%. Como conclusión hay que considerar cada uno de los aspectos determinados en el presente trabajo, procurando que todos los socios formen parte del sistema de la economía popular y solidaria.

Palabras Claves: Cooperativas, ahorro, crédito, financiamiento, cadena productiva de la leche, economía popular y solidaria

ABSTRACT

Bearing in mind that the producers of the productive chain of milk in the city of Azogues have to face great challenges within their productive activity; and, above all, the difficult access to credit in the local financial system, for which the creation of a savings and credit cooperative is intended, which will be available to farmers and ranchers in the city. To have access to the services provided by the Cooperative, the member must have its affiliation, must pay an initial value of USD 100 and a monthly savings of USD 17.00. For the administration there will be a staff trained to provide a quality service to customers; For operation, the institution will have the following products or services: deposits, monthly savings, and interest on money lent as credit; that is to say, that its financing will depend solely on the partners of the institution. The project is viable according to the economic analysis with a Net Present Value of USD 127,796 and an Internal Rate of Return of 70%. In conclusion, each of the aspects determined in this work must be considered, ensuring that all partners are part of the popular and solidarity economy system.

Keywords: Cooperatives, savings, credit, financing, milk production chain, popular and solidarity economy.

INTRODUCCIÓN

“Estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues”

Los principales aspectos que se tiene en consideración en el presente trabajo son el estudio de mercado, análisis de la oportunidad, modelo de negocio, plan estratégico, análisis de la industria, plan de marketing, plan operativo y estudio económico, financiero, tributario.

Capítulo I: En este capítulo se describe la investigación, se determina que el problema principal que tienen los productores de la cadena de la leche es el no tener una entidad para depositar sus ahorros y tener acceso a créditos; se desarrolla los objetivos, el método de investigación y los fundamentos teóricos; temas importantes para que se decida implementar una Cooperativa de Ahorro y Crédito, la misma que tendrá como finalidad brindar ayuda a cada uno de los socios.

Capítulo II: Se describe la oportunidad, la idea y el modelo de negocios, luego se desarrolla la misión, visión, valores y objetivos estratégicos para el funcionamiento de la entidad.

Capitulo III: Se realiza un análisis de la industria con la técnica de PEST, el análisis de las cinco fuerzas competitivas de Porter, análisis del mercado con su respectiva segmentación, un análisis FODA, luego se determina los tipos de investigación de mercado que se aplicará para el estudio de la cooperativa, se aplicó las encuestas a una muestra de 384 personas entre productores agrícolas y ganaderos de la ciudad de Azogues, la misma que sirvió de base para determinar el nivel de aceptación para la creación de la cooperativa y determinar su factibilidad.

Capitulo IV: Se enfoca en el posicionamiento en el mercado, las estrategias de maketing mix.

Capítulo V: Se establece el plan operativo en el que consta el proceso productivo, el diagrama de flujo de cuentas de ahorro, a plazo fijo, la

ubicación; y, la estructura organizacional para al funcionamiento de la entidad

Capítulo VI: En el estudio económico-financiero se calcula el estado de resultados y el respectivo flujo de caja neto, por medio del cual se determina los indicadores de rentabilidad como son el valor actual neto (VAN), la tasa interna de retorno (TIR), período real de recuperación; siendo de esta manera el proyecto viable.

Conclusiones: Al concluir el Análisis de Factibilidad se determina que es conveniente invertir en una Cooperativa de ahorro y crédito bajo los términos establecidos en el transcurso del presente estudio. Ya que presenta una rentabilidad aceptable por cuanto el $VNA > 0$; $TIR > TMAR$, teniendo en consideración que el financiamiento se realiza a través de las aportaciones que realizara cada uno de los socios.

CAPÍTULO 1

DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1. DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Tema

Estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues.

1.2. Justificación

En el 2022 la Secretaría Nacional de Planificación impulsa cinco ejes fundamentales: económico, social, seguridad, transición ecológica e institucional en el Plan de Creación de Oportunidades 2021-2025 en el Ecuador (Ecuador, 2011). La presente investigación se justifica por los aportes teóricos, que nos llevará a un modelo de gestión que será adaptado al mismo. En este se promueve, la inclusión laboral, acondicionando de cierto modo así las necesidades financieras del sector productor de leche del Ecuador de las localidades, principalmente rurales, y enfocados en la ciudad de Azogues para así impulsar una iniciativa financiera dentro de un contexto legal, político, económico y social.

En la actualidad no existen estudios similares dentro de la zona austral por lo que el presente trabajo tiene una orientación práctica, donde se busca incorporar un modelo de gestión estratégica que se adapte e impulse al sector lechero que ha estado desprotegido.

Mediante el logro de los objetivos planteados, de forma sistemática realiza una propuesta que primeramente considera las teorías, principios, conceptos, autores y bibliografía especializada en el tema, lo que conduce a un conocimiento consensuado y profundo sobre la planificación estratégica y la competitividad en la PyMES de la industria láctea, así como los registros documentales de la situación actual en la provincia de Cañar.

El desarrollo del tema trae consigo también el abordar una temática actual, como es la nueva ley de Ley de Economía Popular y

Solidaria del Ecuador, en las que está inmersas las diferentes entidades financieras, por lo que su reglamentación y funcionamiento se enmarca en lo que estipula la Constitución del Ecuador.

Es de utilidad para la zona ya que se debe brindar un servicio, asistencia y educación financiera en la ciudad de Azogues donde los productores de leche son quienes ayuden para el sustento, mejoramiento y funcionamiento de la cooperativa, generando impactos positivos con un valor económico. Dentro del marco general se puede dar forma, dirigir, comunicar e informar acerca de estrategias, metas, actividades, lo que permite capitalizar una serie de beneficios, como identificar oportunidades futuras de negocios; y, también poder dirigir los recursos de las inversiones privadas hacia nuevos retos y mercados crecientes.

La estructura financiera de la cooperativa de ahorro y crédito debe garantizar la confianza y permanencia de los socios, fortalecer la cultura organizacional y social con un enfoque en el ser humano, generando buenas prácticas de trabajo como generación de fuentes de empleo para jóvenes, promover la equidad de género; y, por lo tanto los sistemas de protección social deben aplicarse y abordar una serie de necesidades sociales, entre los que se puede señalar la educación, la salud, la protección social y las oportunidades de empleo, aportando bienestar de sus socios y de la comunidad.

1.3. Planteamiento y Delimitación del Tema u Objeto de Estudio

La presente investigación relacionada con el estudio de factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues, la cual se realizará entre los meses de octubre del año 2022 hasta febrero del año 2023, en el espacio geográfico correspondiente a las zonas de producción lechera, donde funcionan entidades financieras en el Cantón Azogues, por lo que es importante involucrar a las personas que están envueltas en el sector lechero.

El objetivo de esta investigación es determinar la factibilidad y viabilidad para crear una cooperativa de ahorro y crédito para apoyar, capacitar, tecnificar y financiar al sector lechero del cantón Azogues.

1.4. Planteamiento del Problema

En el contexto nacional tiene gran importancia la industria láctea, ya que, por ser una actividad dinámica con largo trayecto desde el campo hasta un consumidor final, genera así grandes relaciones entre las cadenas agroalimentarias y por ende tiene influencia en la economía. (INEC, 2022)

En el año 2020 datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) reflejan que, entre los 299.000 productores de leche ecuatorianos, un 80% son granjas pequeñas, familiares y solo un 20% granjas medianas y grandes. Apenas 4% de los productores está tecnificado y reporta alta productividad. En el Ecuador se produce 6.545.761 litros diarios de los cuales 326.563 litros corresponden a la provincia del Cañar distribuidos en alimentación al balde de 4.164 litros/día, procesadas en los terrenos de 12.392 litros/día y vendida en líquido de 260.771 litros/día; con un número de cabeza de ganado vacuno de 126.177, generando ingresos para pequeños y medianos productores campesinos. (INEC, 2022)

Según los datos del Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), el sector industrial lácteo del país genera aproximadamente 1.400 millones de dólares al año por la producción e industrialización de la leche y el costo oficial del litro de leche cruda es de 0,47 USD (Ionita, 2022)

Al no existir muchas opciones de siembra en las zonas altas de la región Sierra por el tipo de clima y la zona geográfica la leche es el único producto de venta estable para el campesino, teniendo la concentración de un 73% (INEC, 2022).

Las pequeñas empresas por su naturaleza familiar son las que más producción aportan según la Asociación de Ganaderos de la Sierra y Oriente (AGSO) su participación alcanza un 45% mientras que las medianas

empresas alcanzan un 32% y las grandes aportan tan solo un 22%. (INEC, 2022)

Pequeños y medianos ganaderos del cantón Azogues presentan dificultades para acceder créditos en las diferentes entidades bancarias y cooperativas y tienen que afrontar grandes retos dentro de su actividad productiva y de comercialización. Ante las adversidades socioeconómicas que ha experimentado este sector en los últimos tiempos; y, para reactivar el desarrollo productivo en el país se debe considerar desde el enfoque social y solidario, la actividad lechera ha demostrado ser una cadena de valor generadora de empleos que tiene relevancia en la economía ecuatoriana.

Desde este punto de vista se hace presente en este sector la informalidad en la participación de la producción de este producto dando paso a una gran brecha de competencia en emprendimientos familiares, las PyMES evidencian una gestión administrativa más empírica que estratégica, debilitando el proceso entre producción y comercialización (PyMES, 2022).

Se afectan dichos esfuerzos redoblados por la crisis mundial del Covid-19, la pandemia generó alarmas en los productores lácteos ante alteraciones del comportamiento de los consumidores, cambios tanto en los hábitos de consumo de leche, como en las preferencias y cantidad de demanda de los productos, lo cual condujo a los productores a innovar en sus gestiones y motivó a que se planteara como objetivo general de este trabajo la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en el cantón Azogues (CIL, 2022).

1.5. Contextualización del Tema u Objeto de Estudio

Según la Constitución de la República del Ecuador, en su artículo 283:

El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y

reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (Ecuador, 2011)

En el Plan Nacional de Desarrollo (Secretaría Nacional de Planificación, 2022) existen ejes económico y social donde se busca potenciar las capacidades de la ciudadanía y promover una educación innovadora, inclusiva y de calidad en todos los niveles. A través de estos ejes programáticos se asume el compromiso de que esta investigación se relaciona con los siguientes ejes:

En el eje económico constan los siguientes objetivos: incrementar y fomentar, de manera inclusiva, las oportunidades de empleo y las condiciones laborales; y, fomentar la productividad y competitividad en los sectores agrícola, industrial, acuícola y pesquero, bajo el enfoque de la economía circular. En el eje social se tiene los siguientes objetivos: proteger a las familias, garantizar sus derechos y servicios, erradicar la pobreza y promover la inclusión social; y, generar nuevas oportunidades y bienestar para las zonas rurales, con énfasis en pueblos y nacionalidades. (Secretaría Nacional de Planificación, 2022)

Por lo que dentro de la Ley Orgánica De La Economía Popular Y Solidaria en el Art. 21.- Sector Cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común (Secretaría Nacional de Planificación, 2022), mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Art. 23.- Grupos. - Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios (Secretaría Nacional de Planificación, 2022)

El presente tema de investigación se relaciona con las siguientes líneas de investigación de la Facultad de Economía y Empresa de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil: Tecnologías y sistemas productivos, Economía para el desarrollo social y empresarial, Organización y dirección de empresas y Emprendimiento e Innovación.

Tecnologías y sistemas productivos: El cambio a mediano y largo plazo de la matriz productiva y energética del Ecuador demanda la generación de investigación científica que contribuya al progresivo mejoramiento, innovación e implementación de tecnologías y sistemas productivos sostenibles en estrecha relación con el territorio. Así mismo, el incremento de desastres naturales ocasionados por el cambio climático y la necesidad de disminuir la huella ecológica producto de la acelerada expansión de las fronteras urbana y agrícola, significan un desafío global ante el cual la academia debe y puede contribuir desde el ámbito local y regional. (UCSG, 2022)

El cambio de la matriz productiva incluye estos criterios y se alinea con objetivos globales de desarrollo sostenible como el consolidar la seguridad alimentaria y la conservación de la biodiversidad y de sus respectivos ecosistemas. Los sistemas sostenibles para la producción agropecuaria y agroindustrial requieren de profesionales preparados para enfrentar estos desafíos con creatividad y capacidad de innovación. Asimismo, las tecnologías desarrolladas e implementadas por la investigación local deben de contribuir con las demandas de mejora e innovación constante de los diversos sistemas productivos y procesos industriales que interactúan sobre el territorio. La acelerada destrucción del hábitat natural por el masivo impacto de las formas de vida y los asentamientos humanos vuelve imprescindible el desarrollar la capacidad de estudiar, medir y evaluar estos impactos. De igual forma, resulta urgente la exploración e implementación de fuentes de energía renovable y nuevas tecnologías que posibiliten el abandonar progresivamente la dependencia de combustibles fósiles, disminuir la contaminación ambiental por el uso de pesticidas y agroquímicos en general, y volver más eficiente y sostenible la explotación del territorio agrícola y ganadero. (UCSG, 2022)

Economía para el desarrollo social: Se entiende por campo académico de la Economía, el espacio de producción simbólica de conocimientos económicos y las redes de distribución (socialización) de esos conocimientos. Comprende, en consecuencia, los agentes productores y las instituciones involucradas en este proceso, así como las relaciones que se establecen entre ellos en sus contextos. Entre sus tendencias de pensamiento en el momento actual, puede citarse una concepción de la economía, orientada más a la política, fundamentada en principios de comportamiento de diversa naturaleza, y que reconoce la importancia de la historia y las instituciones, integra la existencia de interacciones directas entre agentes, y reconoce que su heterogeneidad es en sí un factor importante de la dinámica del sistema. (Carranza Rodríguez & Choez López, 2020)

Reserva un lugar sustancial a los ajustes de comportamiento que van más allá del mercado y no se reducen a equilibrios entre precios y cantidades. Las organizaciones juegan un doble papel en tanto agentes y sistemas de agentes. Los fenómenos de poder no pueden ser a priori excluidos o puestos de lado. El estudio de las dinámicas de largo plazo, de rupturas y crisis, permite relativizar y aprehender las evoluciones actuales. El concepto emergente de Economía social supone una mirada diferente y se define como conjunto de actividades privadas creadas para satisfacer las necesidades de sus socios a través del mercado, produciendo bienes y servicios, asegurando y financiando para que la distribución del beneficio y la toma de decisiones no estén ligadas exclusivamente al capital aportado por cada socio, con derecho a voto, sino que multiplique los efectos desde una óptica participativa. (Chanaguano, A, 2020)

La Economía Social, también, incluye a las instituciones sin fines de lucro que son productores de servicios no destinados al incremento de riqueza institucional, sino en beneficio de determinados grupos de hogares, procediendo sus recursos principales de contribuciones voluntarias, de subsidios efectuados por hogares en búsqueda de calidades específicas de consumo, de transferencias de las administraciones públicas y de rentas de la propiedad. Las investigaciones en este dominio están orientadas a las

teorías y modelos económicos para el desarrollo social y empresarial, con base en el emprendimiento y la innovación social para la producción sostenible, la inversión socialmente responsable, con la finalidad de contribuir con las políticas públicas sobre economía, finanzas y empleo. (Carranza Rodríguez & Choez López, 2020)

Organización y dirección de empresas: la organización de empresas, instrumento principal de la dirección, de ser bien evaluada permite a la empresa ser competitiva siempre y cuando se cuente con una división de trabajo que la haga dinámica, colaborativa que impulse a la innovación y creatividad. Esta línea busca la planificación de la dirección y rumbo del futuro de la empresa. Se encarga de la coordinación y unificación de recursos materiales y humanos con el fin de ordenar la organización. La dirección se encarga de planificar con horizonte a largo plazo el futuro de la empresa. Para ello se encarga de coordinar e integrar el conjunto de recursos materiales y humanos que configuran la empresa. Por tanto, consiste en conseguir una actuación conjunta de los componentes de la empresa dándoles objetivos y valores comunes. Para ello la dirección ha de llevar cabo las funciones de planificación, organización, dirección del talento y control de la gestión de mercadeo, ventas, operaciones, marketing entre otros puntos relevantes para la empresa. (UCSG, 2022)

Emprendimiento e Innovación: la presente línea de investigación tiene como misión, ser un dinamizador de la investigación en ciencia, tecnología, innovación y emprendimiento de base tecnológico para crear, absorber, integrar y reconfigurar conocimiento para el desarrollo de las organizaciones públicas y privadas, de la región y el país. (UCSG, 2022)

1.6. Objetivos de la Investigación

Los objetivos que se plantean en la presente investigación son los siguientes:

1.6.1. Objetivo general:

Realizar un estudio de factibilidad y viabilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito para fortalecer la cadena productiva láctea en el cantón Azogues.

1.6.2. Objetivos específicos:

- Efectuar una investigación de mercado que permita determinar si los productores de leche tienen la necesidad de servicios de una cooperativa de ahorro y crédito.
- Elaborar un plan de marketing para dar a conocer la nueva cooperativa de ahorro y crédito y sus servicios.
- Establecer el estudio técnico para determinar el tamaño, ubicación, infraestructura y tecnología necesarios para la creación de la cooperativa de ahorro y crédito.
- Elaborar el estudio financiero para determinar la viabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito.

1.7. Determinación del Método de Investigación y Técnica de Recogida y Análisis de la información

Una de las primeras consideraciones para el presente estudio es el de identificar los métodos utilizados en la investigación. Se han considerado los siguientes:

- La investigación es aplicada: busca la generación de conocimiento con aplicación directa a los problemas de la sociedad o el sector productivo. Esta se basa fundamentalmente en los hallazgos tecnológicos de la investigación básica, ocupándose del proceso de enlace entre la teoría y el producto (Lozada, 2014).
- La investigación es exploratoria: se realiza cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes. (Hernández Sampierri & Fernández Collado, 2010)

➤ La investigación es descriptiva: se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. (Hernández Sampierri & Fernández Collado, 2010)

➤ Este trabajo de investigación será descriptivo, debido a que el mismo requiere de conocimientos muy amplios, por lo que, el presente proyecto se fundamenta con criterios de diversos autores y está sujeto a cumplir con políticas, reglamentos y normas de las instituciones que controlan a la cooperativa para su correcto funcionamiento.

➤ La investigación es transversal: se define como un tipo de método de observación que permite analizar los datos de ciertas variables, que se recopila en un período de tiempo determinado y en la base de una población o muestra de la misma. En el estudio transversal, los datos recopilados provienen de personas que tienen similitud en todas las variables, a excepción de la variable objeto de estudio. (Morrone, 2013)

➤ Enfoque de investigación cualitativo: como su nombre lo indica, miden cualidades, atributos. (Por ejemplo, ocupación, nacional, religión, estado civil, etc.). (Morrone, 2013)

➤ Enfoque de investigación cuantitativo: miden cantidades, magnitudes. De acuerdo con los valores que puedan asumir se distinguen entre continuas (dan la posibilidad de fraccionar y pueden tomar cualquier valor dentro de un rango, por ej.: temperatura) y discretas (sólo asumen valores enteros, por ej.: número de hijos). (Morrone, 2013)

La investigación científica utiliza entre otras las siguientes técnicas para recolección de datos:

➤ Observación: es uno de los procedimientos que permiten la recolección de información que consiste en contemplar sistemática y detenidamente cómo se desarrolla la vida de un objeto social. Observación directa a los diferentes bancos y cooperativas para

obtener información sobre tasas de interés, productos financieros y atención al cliente (Crotte, 2011).

➤ Entrevista: como procedimiento científico para la recolección de datos, la entrevista hace referencia al proceso de interacción donde la información fluye de forma asimétrica entre dos roles bien diferenciados, de los que uno pregunta y el otro responde. Las entrevistas requieren entrevistadores muy entrenados y que, a la vez, conozcan ampliamente el tema objeto de estudio, así como conocedores de que existen diferentes tipos de entrevistas, las cuales, es usual clasificar en: estructuradas, semiestructuradas, no estructuradas, en profundidad y focal (Crotte, 2011).

Para el presente estudio la entrevista, como técnica complementaria, permite tener acceso a información específica y concreta que no se encuentra contenida, en las fuentes de datos secundarios o de observación. La misma que será realizada a los representantes de las cooperativas, empresarios, productores.

➤ Encuesta: el cuestionario es un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios con el propósito de alcanzar los objetivos de un proyecto de investigación. Se trata de un plan formal para recabar información de la unidad de análisis objeto de estudio y centro del problema de investigación. El cuestionario permite estandarizar y uniformar el proceso de recopilación de datos. Toda medición o instrumento de recolección de datos deben reunir dos requisitos esenciales: confiabilidad y validez. La encuesta a realizarse tiene como finalidad determinar el grado de satisfacción de los productores con respecto a los productos financieros que actualmente disponen, así como también el porcentaje de aceptación para la creación de la cooperativa de ahorro y crédito; lo cual permite determinar el mercado al cual va dirigirse a los productores lecheras y a su vez si es o no factible su respectiva implementación (Ortiz, 2015).

Un aspecto fundamental en el proceso de investigación es obtener la información necesaria para dar respuestas a las preguntas de investigación,

lograr los objetivos y probar la hipótesis originada en el problema objeto de la investigación. De la eficacia y la calidad de la información que se obtenga en el trabajo de campo del estudio dependen la confiabilidad y validez de los resultados.

El trabajo de campo de esta investigación que se caracteriza por aplicar encuestas, entrevistas y de contar con una población o muestra representativa de los productores, para ello es necesario estimar la muestra, seleccionar la técnica de recolección de la información, validarlo, entrar en contacto con la población y aplicarlo.

El procesamiento de la información consiste en procesar los datos obtenidos de la población objeto de estudio en el trabajo de campo; tiene como finalidad generar resultados, a partir de los cuales se realizará el análisis. Este procesamiento se debe realizar con la aplicación de la estadística y el uso adecuado de las herramientas como es el aplicativo de Microsoft Excel, a través de la elaboración de tablas y gráficos. Los mismos que nos ayudará a obtener, ordenar e interpretar los resultados obtenidos a través de herramientas estadísticas para el procesamiento de los resultados.

1.8. Fundamentación Teórica del Proyecto

1.8.1. Marco Referencial

Los estudios mencionados a continuación han servido de referentes para la investigación.

Gutiérrez Nutt (2009), realizó la investigación de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador y sus transformaciones durante los últimos diez años. Luego de la crisis económica de las décadas de los ochenta y noventa, el Sistema Financiero Ecuatoriano experimentó cambios en la legislación determinados por las entidades de control que conforman el gobierno. Durante este período el Ecuador sufrió grave crisis en su economía, provocada por la deuda externa, la volatilidad del precio internacional del barril de petróleo, las guerras con el Perú, la crisis financiera internacional y los desastres climáticos y naturales, donde aplico la teoría de Fisher y se comparó con la variación del Producto Interno Bruto.

Vanessa Chávez (2016), analizó de riesgo crediticio para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Limitada. Esta investigación se realizó en la ciudad de Guaranda en el país Ecuador donde expone las particularidades específicas que hacen relación con la eficiencia de la actividad de la intermediación financiera por parte de las Instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario de nuestro país, considerando además el aporte de dichas entidades hacia los sectores productivos de nuestra economía. El microcrédito se ha implementado como uno de los mecanismos para reducir los niveles de pobreza y la equidad social.

Pomboza María (2015), realizó el proceso de créditos y la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2 zona 3. Su estudio encuentra que la demanda de créditos se ha incrementado durante los últimos años en el Ecuador, además de la creación de entidades financieras para satisfacer la necesidad de circulante, gracias a ellas el sector rural está expandiéndose y transformándose en un sector de desarrollo. Sin embargo, existen deficiencias en el otorgamiento de créditos, pues esto provoca inconvenientes al momento de gestionar y recuperar los mismos ya que no permite que se cumpla con las políticas y procedimientos establecidos en el manual de créditos; al mismo tiempo se exponen a diferentes tipos de riesgos.

1.8.2. Marco Teórico

Durante el siglo XIX en numerosos países europeos se organizaron cooperativas creadas con el fin de conseguir la igualdad social por intermedio de la asociación. Sin embargo, éstas registraban una vida efímera y su organización no dejaba de ser experimental, tal como sucedió con el promotor de 300 cooperativas, William King, seguidor de Robert Owen, el padre del cooperativismo. Los resultados de sus cooperativas no fueron satisfactorios porque no descubrió las reglas prácticas necesarias para el funcionamiento de la empresa cooperativa, perjudicándolas la falta de capital y la pérdida de interés de sus miembros, al no obtener ninguna ventaja en su participación, puesto que las ganancias no se redistribuían, sino que formaban un fondo social. No obstante, los continuos fracasos de

las cooperativas, aunque no totalmente de todas, sucedió en 1843 un hecho institucional trascendente que marcaría una tendencia histórica de larga duración en el funcionamiento cooperativo, hasta el presente. (Grijalva, 2013)

En la pequeña ciudad minera y textil de Rochadle, en la región del gran Manchester (Inglaterra), un grupo de huelguistas fracasados y despedidos de una factoría textil se reunieron en asamblea durante un tiempo para decidir colectivamente el destino de sus existencias. Veintisiete hombres y una mujer manifestaban y discutían diversas opciones de vida para ese difícil momento: una, consistía en emigrar definitivamente de la zona para buscar trabajo, otra en organizarse para la lucha política y una tercera, expresada por un seguidor de Robert Owen, en fundar una cooperativa. Luego de muchas discusiones prevaleció una alternativa, y decidieron abrir un “almacén cooperativo de consumo”. La cooperativa se registró el 24 de octubre de 1844 y el almacén abrió sus puertas el 21 de diciembre de ese mismo año, en un viejo edificio de la callejuela de los sapos. El desafío era muy grande; a pesar de ello, el precario almacén tuvo éxito, sin ser conscientes de ello los tejedores cooperados se habían convertido en un grupo de pensamiento que marcaría el rumbo histórico del futuro del cooperativismo mundial (Grijalva, 2013).

Existió alrededor de un siglo de historia de cooperativismo en el mundo antes del arribo de su mensaje solidario al Ecuador. Un producto institucional de la sociedad industrial europea que sufrió importantes modificaciones, en su adaptación al medio agrario ecuatoriano, de incipiente desarrollo urbano-industrial y ubicado en un contexto cultural propio del lugar más lejano del mundo, cuando su integración al escenario mundial era débil. Debido a este fenómeno, es necesario destacar los antecedentes de cómo se forjaron unos principios doctrinarios que cambiarían el destino de una parte significativa de la humanidad, con el fin de determinar la conformación del actor cooperativo nacional en un siglo de historia cooperativa.

En el Ecuador existen rastros de prácticas de cooperación que han perdurado en el tiempo. La organización comunitaria indígena manejó de

varias formas de cooperación en la construcción de viviendas, canales de riego, caminos y varias obras sociales de larga duración. En el período colonial las comunidades indígenas resistieron al avance de los hacendados hasta llegar a la tenencia de las tierras comunales. De la misma manera, los gremios artesanales, los vecinos urbanos y las sociedades con fines de protección social mantuvieron y adoptaron formas de colaboración asociativa los mismos que son parte de la historia del desarrollo de la sociedad ecuatoriana.

Sin embargo, se debe destacar la forma en que éste es asumido y adaptado a la realidad nacional para ser transformado en el actor cooperativista que trascenderá a lo largo de un siglo. Se registran fuertes problemas de difusión doctrinaria, educación y capacitación. Asimismo, a pesar de ello, no es menos cierto que desde el punto de vista cultural, la sociedad ecuatoriana se apropió del modelo cooperativo desde la complejidad regional organizada desde la cercanía o lejanía del centro europeo que generaba la doctrina cooperativa, entre una Guayaquil, abierta al mundo y Quito encerrada en la cordillera andina. Lo que determinó lógicas distintas de uso del mensaje cooperativo entre la Costa y la Sierra y un insuficiente conocimiento de los principios cooperativistas. (Grijalva, 2013)

En Ecuador, el sector de Economía Popular y Solidaria está conformado por un grupo del sector financiero, es por ello por lo que surge la necesidad de analizar la incidencia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la conformación del Capital Social y como este contribuye o es un factor del Desarrollo Local del Ecuador, en el periodo 2012–2016. Para el desarrollo local como causales de la interacción sociológica y económica. Izquierdo Albert (2005) citado por (Arango Jaramillo, 2005), señala que el cooperativismo es una estructura organizativa ordenada, integrada por trabajadores con el fin de cumplir procesos productivos que están establecidos en la misma organización; basados en la ayuda de manera conjunta y busca del beneficio social.

La Constitución de la República del Ecuador (2008), en su capítulo sexto, artículo 319 manifiesta que “Se reconocen diversas formas de

organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas” (pág. 150).

Es decir, en Ecuador se identifica al Cooperativismo como una forma de organización que ayuda en la producción de la Economía, esto en base a las relaciones sociales que se establezcan. Es así como, en la ley orgánica de Economía Popular y Solidaria en Ecuador, se divide en cuatro sectores: el sector comunitario está organizado por grupos: familiares, étnicos, culturales, territoriales, pueblos, entre otros. El sector asociativo está integrado por asociaciones administradas por personas naturales, por otra parte, las Unidades de Economía Popular y Solidaria están encargadas de los proyectos de emprendimiento personal, familiar, domésticos, comerciantes minoristas o artesanos, este en algunos casos es considerado como el sector de la microempresa en el Ecuador.

La cooperativa es el conjunto de asociaciones entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social (LOEPS, 2011).

Emprendimiento es la función de los emprendedores es reformar o revolucionar el patrón de la producción al explotar una inversión, o más comúnmente, una posibilidad técnica no probada. Hacerse cargo de estas cosas nuevas es difícil y constituye una función económica distinta, primero, porque se encuentran fuera de las actividades rutinarias que todos entienden, y, en segundo lugar, porque el entorno se resiste de muchas maneras desde un simple rechazo a financiar o comprar una idea nueva, hasta el ataque físico al hombre que intenta producirlo. (Schumpeter 1935).

La creación de la cooperativa con la asociación de los productores de leche y lograr el empoderamiento de todos los lecheros; con el proyecto lo que se pretende es mejorar los ingresos económicos de la población productora de leche, además potenciar la capacidad productiva lechera del sector a través de la incorporación de valor agregado a la leche y, mediante

la asociación estratégica de los productores a esta cooperativa, lograr el empoderamiento de todos los productores para así darle sostenibilidad al proyecto.

La leche es un líquido opaco, blanquecino o amarillento, segregado por las glándulas mamarias de las hembras de los mamíferos para la alimentación de sus crías. La leche está formada por glóbulos de grasa suspendidos en una solución que contiene el azúcar de la leche (lactosa), proteínas (fundamentalmente caseína) y sales de calcio, fósforo, cloro, sodio, potasio y azufre. No obstante, es deficiente en hierro y es inadecuada como fuente de vitamina C. La leche entera está compuesta en un 80 a un 90 % de agua. Su densidad relativa varía entre 1,028 y 1,035 (López ,1986).

1.8.3. Marco Conceptual

Economía popular y solidaria: se entiende por a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Soliario, 2018)

Economía Solidaria: es un sistema económico que se centra en los seres humanos y en sus anhelos por dar una solución a sus necesidades individuales, familiares, sociales y colectivas, en una relación armónica con la naturaleza y la sociedad. (Cardoso, 2014)

Cooperativas: son sociedades de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer en común sus necesidades económicas, sociales y culturales. Una cooperativa es una empresa de propiedad conjunta. Históricamente son las más reconocidas como las organizaciones en las que los socios son beneficiarios a la vez que propietarios. Puede

haber cooperativas de ahorro y crédito, producción, consumo, vivienda y servicios (Aguirre, 2015).

Ahorro: es mucho más que un hecho económico; es un hábito virtuoso, es la capacidad de autocontrolarse, hacer sacrificios, priorizar, programar, pensar en el futuro, construir alternativas (Cardoso, 2014).

Crédito: es un préstamo de dinero que realiza una entidad financiera, para que una persona natural o jurídica pueda comprar un producto o servicio; por supuesto, esta se debe comprometer en un futuro a devolver la cantidad de dinero solicitada (Aguirre, 2015).

Financiamiento Ético Solidario: es una forma de finanzas particularmente dirigida a colectivos marginados del sistema económico y financiero tradicional. Se basa en la adopción de los principios de solidaridad y en la vinculación social dentro de la práctica financiera. Las finanzas éticas y solidarias nacen como una respuesta a las crisis de la sociedad: de los individuos, entre ellos, y con el entorno natural. Se pretende acercar a las personas y sociedad con sus valores, que permitan un desarrollo equitativo y sostenible (Cardoso, 2014).

Financiamiento: es proporcionar los fondos que necesitan las empresas bajo las condiciones más favorables y de acuerdo con los objetivos establecidos para solventar la implementación del servicio (Aguirre, 2015).

Cadena productiva de la leche: en la zona es eminentemente ganadera, predomina el ganado vacuno en la producción de leche; el tipo de ganado que se cría en la zona es el criollo y en un porcentaje reducido existe el Holstein principalmente en las fincas con grandes hectáreas de pastos, a esto se suma las mínimas condiciones económicas y la poca cobertura de las entidades, no se hacen controles genéticos, no se seleccionan sementales, para los cruces, en definitiva la transferencia de tecnología es mínima.

1.8.4. Marco Legal

1.8.4.1. Aspecto societario de la empresa

El sector cooperativo es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

1.8.4.2. Generalidades (Tipo de empresa)

Una Cooperativa de ahorro y crédito va más allá de unirse con profesionales de su misma área para obtener ventajas por sobre otros trabajadores. La Cooperativa está conformada para poder aportar a la sociedad muchos beneficios económicos, culturales o sociales, además de poder prestar tus servicios de manera eficiente para tener ingresos para subsistir. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018). Y, para efectos de la presente Ley integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito.

1.8.4.3. Fundación de la Empresa

La cooperativa se constituye en la ciudad de Azogues con los productores de leche y sus familias, siendo los beneficiarios directos y el proyecto irá creciendo para los productores de la provincia del Cañar.

Las Personalidad Jurídica. - Las organizaciones se constituirán como personas jurídicas, previo el cumplimiento de los requisitos que contemplará el Reglamento de la presente Ley. - La personalidad jurídica se otorgará mediante acto administrativo del Superintendente que se inscribirá en el

Registro Público respectivo. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018)

En el caso de las cooperativas, el procedimiento de constitución, los mínimos de socios y capital social, será fijado en el Reglamento de esta Ley, tomando en cuenta la clase de cooperativa, el vínculo común de sus socios y el ámbito geográfico de sus operaciones.

1.8.4.4. Patrimonio, Capital Social, Socios y Excedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues, inicia con cien socios y con un capital inicial de veinte y cinco mil dólares americanos.

Patrimonio. - El patrimonio de las cooperativas estará integrado por el capital social, el Fondo Irrepetible de Reserva Legal y otras reservas estatutarias y constituye el medio económico y financiero a través del cual la cooperativa puede cumplir con su objeto social. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Capital social. - El capital social de las cooperativas será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo debidamente valuados por el Consejo de Administración. Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Socios. - Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización. Se excepcionan del requisito de capacidad legal las cooperativas estudiantiles. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018)

La calidad de socio nace con la aceptación por parte del Consejo de Administración y la suscripción de los certificados que correspondan, sin

perjuicio de su posterior registro en la Superintendencia y no será susceptible de transferencia ni transmisión.

Excedentes. - Son los valores sobrantes o remanentes obtenidos por las cooperativas en las actividades económicas realizadas con sus socios, una vez deducidos los correspondientes costos, gastos y deducciones adicionales, conforme lo dispuesto en esta Ley. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Dentro del reglamento a la ley orgánica económica popular y solidaria nos pide un mínimo de socios de cincuenta, con un capital social inicial que es el equivalente a doscientos salarios básicos unificados.

1.8.4.5. Permisos

Los permisos y solicitudes se realizan en la superintendencia de economía popular y solidaria.

1. Reserva de Denominación.
2. Llenar el formulario de constitución.
3. Certificado de depósito del aporte al fondo social inicial.
4. Informe favorable de autoridad competente de acuerdo con el objeto social.

Las organizaciones, sujetas a esta Ley se someten en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias existentes.

1.9. Formulación Del Problema

¿Es factible y viable la creación de una cooperativa de ahorro y crédito dirigida al sector lechero del cantón Azogues?

¿Cuál será la necesidad de servicios de la cooperativa de ahorro y crédito para los productores de leche?

¿Cuál será el plan necesario para dar a conocer a la cooperativa de ahorro y crédito de la cadena productiva de la leche?

¿Cuál será el estudio para determinar el tamaño, ubicación, infraestructura y tecnología necesarios para la creación de la cooperativa de ahorro y crédito?

¿Cuál será el estudio para determinar la viabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito?

CAPÍTULO 2

DESCRIPCIÓN

DEL

NEGOCIO

2. DESCRIPCIÓN DEL NEGOCIO

2.1. Análisis de la Oportunidad

La cooperativa de ahorro y crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues es una institución que permite ahorrar, prestar e invertir dinero; ya que los socios principales son los de la clase productora de lácteos quienes a través de su cuota inicial son dueñas de una parte del capital de la entidad, por lo tanto cada socio puede acceder a beneficios, servicios, depósitos a plazo fijo, convenios de financiamiento, tomando siempre en cuenta que se garantiza cada uno de los derechos y obligaciones a todos los socios por igual.

No existe una cooperativa de ahorro y crédito enfocada al sector lechero, como se puede ver que en la ciudad se han abierto varias cooperativas, entonces existe un crecimiento de este sector y por eso es una oportunidad que nacer y crecer porque existe la disponibilidad económica y productiva; y, las personas del gremio se sentirán identificados por una entidad que velará el bienestar de cada uno de los socios.

Los socios de la cooperativa confían en personas que de una u otra manera están dándoles una oportunidad de ser parte de esta, siendo socios activos poniendo la parte profesional, financiera y la mano de obra no calificada para sacar adelante algo propio de cada uno del sector lechero.

Resolviendo y dando bienestar a los productores lecheros ya que desde la creación financiera en el Ecuador no han sido atendidos por ser de las zonas rurales; por lo tanto, con la cooperativa serán tomados en cuenta ya hoy son un factor importante para contribuir a la dinamización de la economía de la ciudad y de la provincia.

Desde otra perspectiva la cooperativa es una oportunidad atractiva para el sector lechero, que se puede explotar a largo plazo si se llevan correctamente las finanzas, el uso de la tecnología permitirá ser pioneros en el sector de manera sostenible y equitativo para alcanzar el crecimiento económico, la seguridad alimentaria, ya que por medio de la institución cada uno de los socios empieza a crear, reinventar que poder hacer ya no solo

con el comercio de la leche si no también pensar en cómo crear derivados o también llegar a industrializarlos, con capacitaciones para que cada socio sea quien tome la iniciativa de crecer juntos.

2.1.1. Descripción de la Idea de Negocio: Modelo de negocio

El modelo de negocios propuesto se representa gráficamente en el lean canvas que sirve para desarrollar las estrategias que se implementarán en la cooperativa de ahorro y crédito.

Con la visualización de un nuevo modelo de negocio productivo en bien del sector lechero como de la sociedad se ve factible la creación de cooperativa de ahorro y crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues, aprovechando el sector productivo con ello apoyando a la gente del sector con capacitaciones desde la cultivación del pasto para dar de comer a sus vacas, hasta la comercialización del producto, además se incrementará a que formen parte de la escuela financiera dentro de la institución a cada uno de los socios se les considera con intereses de acuerdo a las posibilidades pero con puntos menos que la competencia ya que son parte de la misma.

Los mejores aliados de la venta de la marca para la comunicación son los comentarios de boca en boca de los cooperados y cliente, como también se debe trabar con los medios tradicionales como son la radio comunicación, redes de televisión, publicidad displaye y sobre todo estar de la mano con la tecnología con las plataformas digitales.

La principal fuente de ingresos que se va a medir es el cobro de cuotas ya sea al ingreso de cada socio aportar con un porcentaje, en los créditos los intereses que son provechos de capitales prestados a los socios quienes tendrán un plus adicional en el que los beneficiados seremos todos al tener un seguro de protección frente a cualquier habitualidad.

Dentro de ello se debe tomar en cuenta los gastos administrativos, pago de sueldos, arriendos, servicios básicos, capacitaciones a los socios.

Figura 1:

Modelo de negocios CANVA

PROBLEMA	SOLUCIÓN	PROPUESTA DE VALOR ÚNICO	VENTAJA COMPETITIVA	SEGMENTOS DE MERCADO
1. Falta de financiamiento. 2. Poca tecnificación del sector 3. Poco apoyo a los productores	1. Gestión Financiera. 2. Operación Financiera 3. Capacitación Cooperativo. 4. Ayuda a los productores: asesoría, técnico financiero	Acercar de manera más efectiva la sociedad al cooperativismo	Capacitación a los socios. Prestación de servicios. Beneficios sociales. Progreso de la clase lechera.	Ganaderos, agricultores, comerciantes, socios.
ALTERNATIVAS EXISTENTES Bancos Cooperativas Mutualistas Prestamistas	METRICAS CLAVE Valor de mercado activos Cantidad de Socios Patrimonio	Concepto de alto nivel Cooperativa de ahorro y credito enfocada en el sector lechero	CANALES Baners, radio, television, Facebook, Instagram.	Primeros adoptantes Productores lecheros Transporte de lacteos.
ESTRUCTURA DE COSTES		FUENTES DE INGRESO		
Infraestructura, capacitación, gastos administrativos, empleados, trabajadores, utensilios de oficina, servicios básicos.		Deposito de los socios, prestamos entre instituciones financieras, prestamos a los socios, cobro de intereses.		

El problema que enfrentan los productores de leche es el poco apoyo que reciben de autoridades y del sector financiero, primero por la credibilidad que tiene este sector y luego por el tiempo que los lecheros tienen para las reuniones iniciales para la creación de la misma; por lo que será importante vender la idea ofreciendo los mejores servicios para este segmento.

El financiamiento de la cooperativa es a través de una cuota de ingreso que será estipulada por los mismos socios, la adquisición de los certificados de aportación y la cuota del ahorro que los socios deberán mantener en las respectivas cuentas de ahorros, los mismos que sirven como capital para el funcionamiento de la cooperativa. Para el funcionamiento de la misma es necesario acudir a la tecnificación que está disponible como son las computadoras, tabletas, celulares, internet y los programas de los sistemas tanto contables como financieros.

2.2. Misión, Visión y Valores de la Empresa

Misión:

Somos una entidad que fomenta el ahorro y el financiamiento solidario con calidad, oportunidad y retribuyendo valor a los aportes de los socios, que

aseguren el mejoramiento de la calidad de vida y el progreso de la comunidad.

Visión:

Ser una cooperativa líder en la prestación de productos y servicios financieros seguros y confiables, para satisfacer las necesidades de los productores lecheros de la ciudad de Azogues.

Valores de la empresa:

Los valores que prevalecen en la cooperativa son los siguientes:

- Equidad: Se establecerán las medidas apropiadas para promover la equidad y transparencia en los intercambios comerciales entre el sector de la economía popular y solidaria y los demás sectores, principalmente de los productos vinculados a la seguridad alimentaria, evitando la persistencia de prácticas de abuso del poder económico.
- Igualdad: los mismos derechos y obligaciones
- Solidaridad: apoyamos el mejoramiento de calidad de vida de nuestros socios, buscando fortalecer sus finanzas.
- Honestidad: trabajamos en forma transparente, procurando ofrecer un trato ético y profesional, cumpliendo lo que ofrecemos.
- Responsabilidad: en la prestación de los servicios y la atención pública.
- Fidelidad: capacidad de no engañar, de ser leal, de no traicionar los principios y las actitudes cooperativistas.
- Compromiso: alineación con los objetivos de la entidad para el cumplimiento de metas.
- Inclusión: integración a todas las personas en el sistema financiero.

2.3. Objetivos de la Empresa

2.3.1. Objetivo General

Contribuir a la comunidad de Azogues con una cooperativa que realice actividades financieras fomentando la práctica del ahorro entre sus socios y otorgando créditos, orientados a cubrir las necesidades de los productores de leche, con procesos y sistemas de control adecuados, impulsando el emprendimiento con servicios y tecnología innovadores para que mantenga una rentabilidad en el tiempo y con un equipo profesional comprometido con el servicio al cliente y el bienestar familiar.

2.3.2. Objetivos Específicos

- Promover el ahorro entre sus socios y su núcleo familiar para que el dinero crezca en forma segura con las mejores tasas de interés.
- Conceder créditos o préstamos a sus socios en diferentes modalidades de acuerdo con sus necesidades.
- Promover inversiones de plazo fijo con una rentabilidad segura y confiable.
- Prestar servicios financieros complementarios como tarjetas de crédito, sistema de cobros y pagos de servicios básicos.
- Realizar programas de capacitación y formación a los directivos, socios, jóvenes, colaboradores para impulsar el desarrollo social de los productores de leche.

CAPÍTULO 3

ANÁLISIS DE LA INDUSTRIA

3. ANÁLISIS DE LA INDUSTRIA

3.1. PEST

POLITICA: Dentro de los organismos del estado en Ecuador, la Asamblea Nacional del Ecuador, con ello el presidente de la republica impulsa la creación de nuevas leyes y así empieza a tomar forma involucrando a los emprendedores dentro de La ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación en el Ecuador fue aprobada y debidamente publicada en el Registro Oficial el 28 de febrero del año 2020.

Donde el propósito de esta ley es fomentar el emprendimiento e innovación en el Ecuador, con el gobierno liderado por el presidente de la república Guillermo Lasso una persona de ideales de derecha con visión de desarrollo económico y la libertad individual pero sin dejar de lado las ideas conservadoras con este preámbulo da paso a la creación del Consejo Nacional para el Emprendimiento y la Innovación donde es la encargada de promover el emprendimiento en el país, a partir de ello se crea la Secretaria del Concejo Nacional de Competitividad, Emprendimiento e Innovación con su respectivo concejo consultivo, donde son entes dedicados a la asesoría, promover y organizar el emprendimiento en Ecuador. (Secretaría Nacional de Planificación, 2022)

En la misma política, la Sociedad por Acciones Simplificadas en el Ecuador es un tipo de empresa que consiente en realizar una gestión más simple y económica, ideal para emprender o hacer crecer ordenadamente un negocio personal hay que tomar en cuenta que tiene los mismos beneficios de una Sociedad Anónima o la Compañía Limitada, pero son más modernas, ágiles y fáciles de crear. (Secretaría Nacional de Planificación, 2022)

ECONÓMICA: La inflación es la ampliación corriente de los precios de bienes y servicios en un país durante una variación de tiempo sostenido que por lo general se hace referencia a un año, donde hay tres tipos de inflación que estos pueden ser medidos en mensuales que varía según el mes, acumulada esta es una variación del mes de diciembre del año anterior

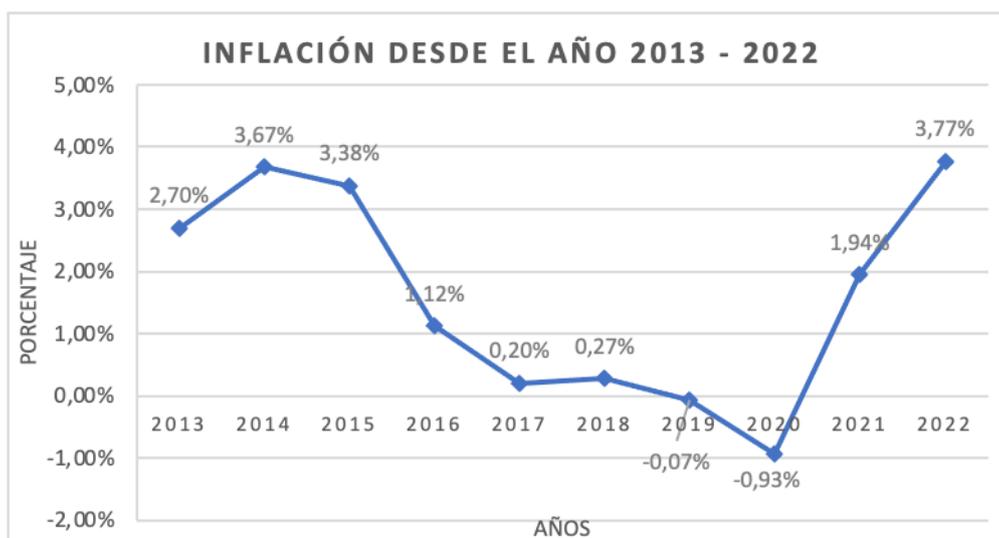
y una anual que se modela el mismo mes del año anterior es decir en los últimos doce meses. (INEC, 2022)

Según datos y estadísticas del Instituto Nacional de Estadística y Censo a principios del año 2022 se inicia con 2,56% de inflación y no todos los meses han sido en curva ascendente y hasta el mes de octubre tenemos de un 3,77%. (INEC, 2022)

Según datos históricos se puede ver en la tabla tomada de INEC donde que en el año 2013 el Ecuador registro una inflación de 2,70%, en el año 2014 de 3,67%, 2015 de 3,38%, 2016 de 1,12%, 2017 de 0,20%, 2018 de 0,27%, 2019 de 0,07%, 2020 de 0,93%, 2021 de 1,94% y 2022 de 3,77% tomando en cuenta una baja considerable en el año 2019 y el año 2020 donde tuvimos que pasar por una crisis mundial, considerando el Covid-19 que no teníamos movimiento económico por estar en confinamiento. (INEC, 2022)

Figura2:

Inflación económica en el periodo 2013 - 2022



De acuerdo con la Encuesta Nacional de Empleo, desempleo y subempleo (EDEMUD), el desempleo en los períodos de referencia, presentan simultáneamente las siguientes características: no tuvieron empleo, estaban disponibles para trabajar y buscaron trabajo (INEC, 2022). Como se puede ver en la tabla siguiente:

Figura 3:

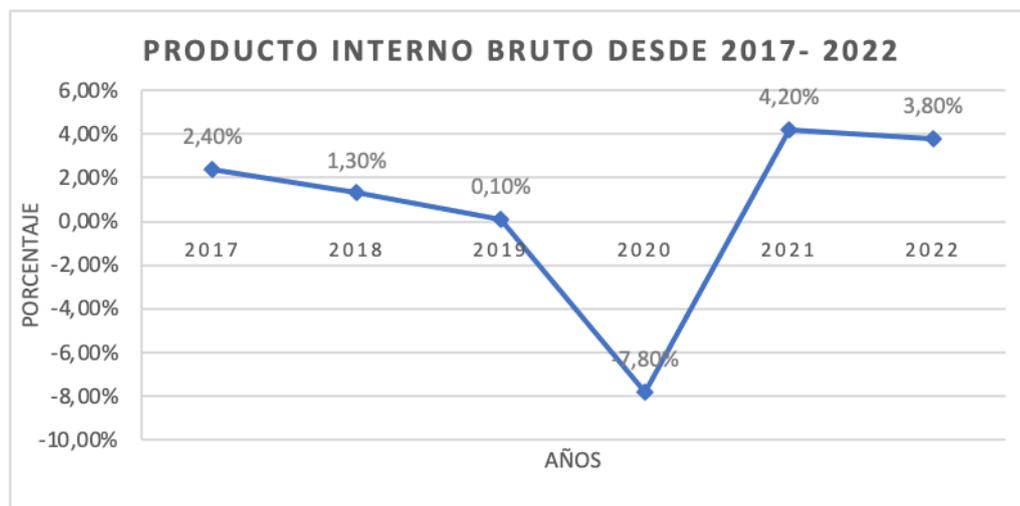
Porcentaje de desempleo en el periodo 2013 – 2022



El comportamiento del Producto Interno Bruto por su variación de los componentes como el gasto de consumo final de los hogares, el gasto de consumo final del gobierno y la formación bruta de capital fijo. La variación se puede ver en la tabla siguiente:

Figura 4:

Producto Interno Bruto desde 2017-2022

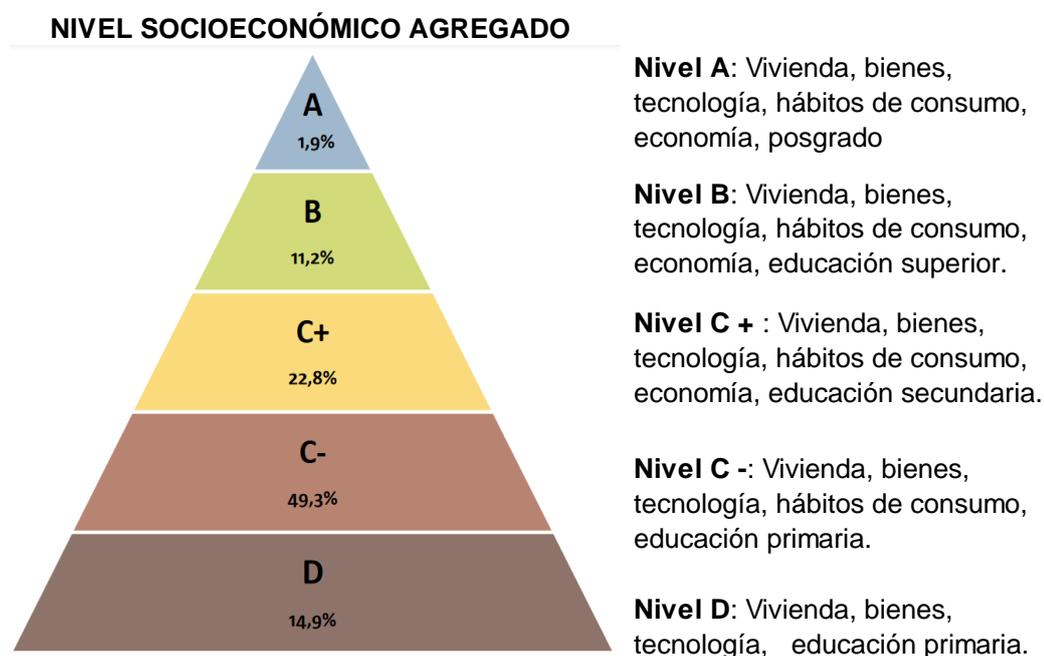


SOCIO-CULTURAL: Según el INEC las clases sociales en el Ecuador están definidas en tipos desde la A hasta la D esto se puede decir que están categorizadas, para poder medir al grupo que los corresponda son a partir de los bienes y comodidades que disponga donde en el nivel A es de mucho interés las comodidades ya sea electrodomésticos, nivel de estudio,

características de hogar, acceso a servicios básicos, según esto va midiendo.

Figura 5:

Nivel socioeconómico agregado



CULTURA FINANCIERA: La cultura financiera ecuatoriana busca enfocarse en el ahorro, planificación, endeudamiento, uso de crédito, tarjeta de crédito, inversión, registro de gastos, ya que es necesario para manejar de una mejor manera la economía.

La banca privada fortalece en la economía del Ecuador por ello dos de cada diez personas mayores a quince años acceden a un préstamo en entidades financieras con una tasa de interés de acorde al sistema financiero nacional. (Pérez & Titelman, 2018)

TECNOLÓGICA: La tecnología dentro de las entidades financieras ha tomado un impacto importante ya que por medio de ella permite aumentar la eficiencia en el servicio, desde cualquier parte del mundo y con internet se puede realizar cualquier tipo de movimiento económico gracias a las automatizaciones.

Las aplicaciones financieras o banca móvil, han ido tomando un impacto ya que a raíz de la pandemia donde se vivió a nivel mundial se

realiza: pagos digitales, compras de medicina, alimentos, servicios básicos y cualquier tipo de consumo se puede realizar con tan solo contar con internet lo que va incrementando las transacciones digitales, con ello facilita al usuario que desde cualquier aparato electrónico pueda usarlo. Por lo que las telefonías móviles están en la necesidad de ampliar la cobertura hacia lugares que nadie pensó en llegar.

3.2. Estadísticas de Ventas, Importaciones y Crecimiento en la Industria

La Asociación de Bancos del Ecuador, al cierre del mes de octubre del año 2022, (Ecuador A. d., 2022) las cooperativas están con un valor anual positivo con ello da muestra que los indicadores financieros como:

Tabla 1:

Porcentaje anual del indicador financiero

Descripción	Valor (millones)		Valor (millones)		Valor (millones)	
	2022	% Anual	2021	% Anual	2020	% Anual
Activos	21.709	20,10%	16.632	15,4%	10.368	9,6%
Depósitos	17.516	20,70%	13.200	15,60%	8.292	9,80%
Patrimonio	2,63	16,20%	0,373	2,3%	0,308	1,9%
Morosidad		4,40%		6,4%		7,2%

Con ello los valores de activos, depósitos, patrimonios, los valores porcentuales van en crecimiento, mientras que la morosidad va decreciendo esto puede ser por la estabilidad económica.

Figura 6:
Indicador financiero de Asobanca



3.3. Análisis del Ciclo de Vida de la Industria

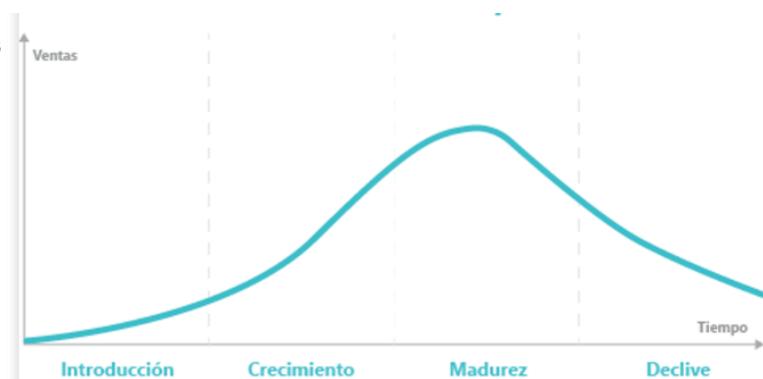
El ciclo de vida de la industria es la serie de etapas que atraviesa una industria o una empresa en el mercado; este ciclo está compuesto de cuatro etapas, desde la introducción hasta el declive. La duración de las mismas no está definida y puede variar considerablemente entre industrias, inclusive del mismo sector. (CEUPE, 2020)

Las cooperativas ayudan a transformar el giro de negocio, comercialización y consumos de los productos, bienes, servicios tomando en cuenta que esta por delante la financiera popular y solidaria, para así mejorar la calidad de vida ya que les da nuevas oportunidades de sobrevivencia, por ello se puede decir que las cooperativas en el Ecuador están en una etapa de crecimiento y madurez, ya que está aumentando a

buen ritmo, el mercado y los socios han adaptado su flujo de trabajo con ello se están expandiendo cada vez más para llegar a cada uno de los socios.

Figura 7:

Ciclo de vida de un negocio



3.4. Análisis de las Cinco Fuerzas Competitivas de Porter y Conclusiones

Amenaza de nuevos competidores

Los nuevos competidores en el mercado que tengan como objetivo la captación y colocación de dinero dentro del sector lechero, tendrán una tarea complicada ya que el giro de negocio de la cooperativa es permitir la profundización del portafolio de productos de inversión y líneas de crédito, así como la gestión asociativa orientada en el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados, por lo que constituir nuevas cooperativas es difícil, la amenaza de nuevos competidores es baja.

Poder de negociación del cliente

Las características de la cooperativa es que los socios son quienes tomen decisiones orientadas hacia el adelanto y bienestar de la entidad, con ello el trato justo a cada uno de los asociados y los adherentes de la sociedad sin importar sus ingresos o egresos lo importante es la búsqueda del bienestar donde el pilar fundamental para ello es los empleados.

En el sector cooperativo se puede dar en cuenta que el socio tiene la razón ya que si llega a percibir un mal servicio hace la más fácil y se cambia de entidad financiera, con ello el poder de negociación es medio.

Amenaza de productos o servicios sustitutos

La evaluación de cada uno de los servicios brindados tiene razón de sus mercados que tengan una función similar a los servicios de la cooperativa, ya sea mejores tasas de interés en préstamos, por los servicios que brindan ya sean en préstamos, ahorro a plazo fijo donde se considera con lo que la amenaza es alta.

Poder de negociación del proveedor

Los proveedores de la cooperativa son aquellas personas que están dedicadas al sector lechero como en compra-venta de ganado, agricultura, transporte las cuáles pueden ser dirigidos en beneficio para cada uno de los asociados ya que son parte de la toma de decisiones dentro de la misma. Poder de negociación se considera alto.

Rivalidad entre los competidores existentes

Las cooperativas existentes en el mercado poseen un nivel alto de aceptación, pero no existe una cooperativa dedicada al sector lechero la competencia es en la industria con una propuesta dedicada a dicho sector que ha estado en el abandono dentro del análisis, por ello ha estado desprotegido el sector que se analiza.

Las cooperativas existentes se dedican a buscar beneficio propio donde cada una compite de acuerdo a su giro de negocio las rivalidades están en el interés que brindan.

Tomando en cuenta el balance realizado tenemos un alto factor de optimización en su gran mayoría por el enfoque y giro que se quiere dar al sector lechero con ello el sector está respaldado financieramente y la cooperativa va en crecimiento.

3.5. Análisis del mercado

3.5.1. Tipo de Competencia

Las cooperativas financieras, tienen competencia directa con otras empresas quienes se dedican al giro de negocio de mover dinero, como son los bancos, mutualistas y el chulco.

La información de las cooperativas en Ecuador del sector financiero y no financiero popular y solidario existe un índice total de 3110 organizaciones cooperativas activas (Secretaría Nacional de Planificación, 2022)

Dentro de la provincia del Cañar existen 24 cooperativas, y en el sitio de investigación 14 estructuras cooperativistas (Secretaría Nacional de Planificación, 2022), con quienes se debe competir en el mercado financiero nacional, donde ofrecen diversificación de productos y servicio financiero similares a los de las instituciones bancarias privadas.

3.5.2. Tamaño del mercado: TAM, SAM, SOM

Dentro de Ecuador existe una población de personas mayores a dieciocho años de edad quienes son los beneficiarios de las cooperativas de ahorro y crédito es de 5'463.466 personas. En la provincia del cañar existen 281,396 personas, en la ciudad de Azogues 86,276 personas, donde en la zona rural 36,832 personas. (INEC, 2022)

La competencia cuenta con 11,795 socios, que representa un 38% de población Económicamente Activa (INEC, 2022), se debe de captar el giro de negocio lechero con un aproximado de 1000 personas que llegarían a ser nuestros clientes.

3.5.3. Características de los Competidores: Liderazgo, Antigüedad, Ubicación, Productos Principales y Línea de Precio.

En la ciudad de Azogues existen entidades financieras denominadas cooperativas de ahorro y crédito las que para el estudio lo vamos a dividir en

directas son las entidades que vamos a disputar el mercado, e indirectas que son las que son a nivel nacional.

Tabla 2:

Características de los Competidores

Cooperativa	Liderazgo	Interés	
		Plazo fijo	Préstamo
CB Cacpe	Servicios financieros rápidos, seguros y confiables, con soluciones tecnológicas amigables.	La tasa es de 5,2% mensual	La tasa es de 2,5% mensual
San Marcos	Contribuir al desarrollo del sector Microempresarial del cantón Azogues.	La tasa es de 4,8% mensual	La tasa es de 1,625% mensual
La Merced	Desarrollo para artesanos visionarios.	La tasa es de 5,75% mensual	La tasa es de 1,41% mensual

3.5.4. Segmentación de Mercado

Los principales clientes de la cooperativa son los socios afiliados a las asociaciones del sector lechero de la ciudad de Azogues, donde el giro de negocio incluye transporte, agricultura, ganadería, enfriamiento de leche, cuya necesidad es la de obtener créditos para ampliación, inventario o implementación de nuevos de locales.

Las cooperativas están enfocadas para artesanos, policías, comerciantes informales, agricultores, microempresas donde cada sector se siente protegido.

3.5.5. Criterio de Segmentación

CB cooperativa es creada para brindar atención a los grupos artesanos quienes iniciaron en la ciudad de Biblián y están en una etapa de crecimiento en microcréditos artesanales.

La cooperativa San Marcos su prioridad la lucha contra el sistema de chulqueros colombianos que se habían tomado el comercio informal de los mercados, donde apoyan al comercio informal dentro de la ciudad.

Cooperativa La Merced fue promovida por un grupo de artesanos visionarios para consolidar una alternativa de financiamiento para posibilitar el dinamismo de sus labores artesanales y materializar sus iniciativas.

3.5.6. Selección de Segmentos

El segmento seleccionado es el sector lechero en Azogues tiene un factor importante para el desarrollo económico de la ciudad como del país, las personas de las zonas rurales se dedican a la producción, comercialización, elaboración de productos derivados de la leche, por ser personas desprotegidos en temas financieros se ha podido apreciar que puede ser un punto importante darles importancia hacia el sector ya sea con escuelas financieras y así apoyarles con créditos directos para el desarrollo de los pueblos.

3.5.7. Perfiles de los Segmento

En la ciudad de azogues existen 37,381 personas, las cuales en la zona rural tiene una población de 11,732 personas y las dedicadas al sector lechero es alrededor del 10% al estar en las partes periferias existen familias enteras dedicados a al sector lechero por lo que cada jefe de hogar se dedica a realizar sus cuentas que por lo que por cada vaca da 40 litros de leche cruda diarios a un promedio de 0,29 centavos de dólar que al mes tiene un ingreso de 336,4 dólares.

Los clientes del sector lechero por lo general son personas de sexo masculino quienes tienen un rango de educación medio, sus ingresos están de acorde al trabajo que realizan con un rango de edad de diez y ocho años hasta los veinte y un años quienes empiezan la actividad lechera.

3.6. Matriz FODA

Figura 8:

Matriz FODA



3.7. Investigación de Mercado

➤ La investigación es aplicada: busca la generación de conocimiento con aplicación directa a los problemas de la sociedad o el sector productivo. Esta se basa fundamentalmente en los hallazgos tecnológicos de la investigación básica, ocupándose del proceso de enlace entre la teoría y el producto. (Lozada, 2014).

➤ La investigación es exploratoria: se realiza cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes. (Hernández Sampierri & Fernández Collado, 2010)

➤ La investigación es descriptiva: se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. (Hernández Sampierri & Fernández Collado, 2010)

➤ La investigación es descriptiva, analiza las características de una población o fenómeno sin entrar a conocer las relaciones entre ellas. (Morrone, 2013)

➤ La investigación es transversal: se define como un tipo de método de observación que permite analizar los datos de ciertas variables, que se recopila en un período de tiempo determinado y en la base de una población o muestra de la misma. En el estudio transversal, los datos recopilados provienen de personas que tienen similitud en todas las variables, a excepción del variable objeto de estudio. (Morrone, 2013)

➤ Enfoque de investigación Cualitativo: como su nombre lo muestra, miden cualidades, atributos. (Por ejemplo, ocupación, nacional, civil, etc.) (Morrone, 2013).

➤ Enfoque de investigación Cuantitativo: miden cantidades, magnitudes. De acuerdo con los valores que puedan asumir se distinguen entre continuas (dan la posibilidad de fraccionar y pueden tomar cualquier valor dentro de un rango, por ej.: temperatura) y discretas (sólo asumen valores enteros, por ej.: número de hijos) (Morrone, 2013).

➤ Esta investigación científica utiliza como técnicas para la recolección de la información a la entrevista y la encuesta.

3.7.1. Método

Encuesta: el cuestionario es un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios con el propósito de alcanzar los objetivos de un proyecto de investigación. Se trata de un plan formal para recabar información de la unidad de análisis objeto de estudio y centro del problema de investigación. El cuestionario permite estandarizar y uniformar el proceso de recopilación de datos. Toda medición o instrumento de recolección de datos deben reunir dos requisitos esenciales: confiabilidad y validez. (Bernal, 2016: 244). La encuesta a realizarse tiene como finalidad determinar el grado de satisfacción de los productores con respecto a los productos financieros que actualmente disponen, así como también el

porcentaje de aceptación para la creación de la cooperativa de ahorro y crédito; lo cual permite determinar el mercado al cual va dirigirse a los productores lecheras y a su vez si es o no factible su respectiva implementación.

Es pertinente reiterar que un aspecto fundamental en el proceso de investigación es obtener la información necesaria para dar respuestas a las preguntas de investigación, lograr los objetivos y probar la hipótesis originada en el problema objeto de la investigación. De la pertinencia y la calidad de la información que se obtenga en el trabajo de campo del estudio dependen la confiabilidad y validez de los resultados. El trabajo de campo de nuestra investigación que se caracterizará por aplicar encuestas, entrevistas y de contar con una población o muestra representativa de los productores, para ello es necesario estimar la muestra, seleccionar la técnica de recolección de la información, validarlo, entrar en contacto con la población y aplicarlo.

El procesamiento de la información consiste en procesar los datos obtenidos de la población objeto de estudio en el trabajo de campo; tiene como finalidad generar resultados, a partir de los cuales se realiza el análisis. Este procesamiento se realiza con la aplicación de la estadística y el uso adecuado de las herramientas como es el aplicativo de Microsoft Excel, a través de la elaboración de tablas y gráficos. Los mismos donde se puede obtener, ordenar e interpretar los resultados obtenidos a través de herramientas estadísticas para el procesamiento de los resultados.

3.7.2. Diseño de la Investigación

Una investigación no experimental solo observa, analiza y documenta la información.

Como su nombre lo indica, una investigación no experimental es un tipo de investigación que no saca conclusiones ni sus datos de trabajo mediante una serie de acciones y reacciones reproducibles en un ambiente controlado para obtener resultados interpretables, es decir: No por eso, por

supuesto, ya no es una investigación seria, documentada y rigurosa en sus métodos.

En otras palabras, este tipo de investigación no manipula deliberadamente las variables que busca interpretar, pero se contenta con observar los fenómenos de su interés en su entorno natural, para luego describirlos y analizarlos sin necesidad de emularlos en un entorno controlado. Aquellos que realizan investigaciones no experimentales juegan un papel de observadores.

3.7.2.1. Objetivos de la Investigación: General y Específicos

Determinar la viabilidad para el otorgamiento de crédito dirigido al sector lechero, con el fin de dar soporte en la comercialización, producción, ampliación de mercado.

Incorporar la visión comercial mediante estrategias concretas que permitan el mejoramiento del comercio rural y así satisfacer las expectativas de los afiliados a nivel económico.

3.7.2.2. Tamaño de la Muestra

Población: 11.732, dedicados al sector lechero en la ciudad de Azogues

Tipo de muestro: Probabilístico.

Nivel de confianza: 95%

Margen de error: 5%

Tamaño de la muestra: 384

Fuente: Nomina del sector lechero de la ciudad de Azogues

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

N = Universo

p = Porcentaje de casos favorables

q = Porcentaje de casos desfavorables

I = Error bajo un determinado nivel de confianza

Z^2 = Nivel de confianza del 95%

n = Tamaño de la Muestra

3.7.2.3. Técnica de recogida y análisis de datos

A través de entrevistas realizadas a las personas del sector lechero, las cuales brindaron información necesaria sobre los hábitos financieros a lo que actualmente lo realizan.

La encuesta realizada en la población de la ciudad de Azogues que se dedican a la actividad lechera.

Observación directa a las diferentes cooperativas de la ciudad de Azogues para obtener información sobre tasas de interés, productos financieros y atención al cliente.

3.7.2.4. Encuesta

De acuerdo al tamaño de la muestra que es de trecientas ochenta y cuatro personas, la misma que se cumplió de manera directa con los productores de leche en las reuniones de las juntas de riego; y, la encuesta está dividida en cuatro etapas como es la primera la información general, la segunda información financiera, la tercera sobre el crédito, la siguiente el apoyo de la creación de la cooperativa de ahorro y crédito y finalmente sobre los datos del informante. La misma que a continuación de detalla:

Buenos días / tardes, mi nombre es _____,
y me encuentro realizando un proyecto de investigación para la finalidad de una cooperativa de ahorro y crédito enfocado en el sector lechero. ¿Sería tan amable de contestarme algunas preguntas?

A. INFORMACION GENERAL

1. GENERO	2. RANGO DE EDAD	3. ACTIVIDAD ECONOMICA	4. SECTOR DE RESIDENCIA	5. ESTADO CIVIL
1. M ()	2. De 18 a 24 ()	1. Empleado Público ()	1. Urbano ()	1. Soltero ()
2. F ()	3. De 25 a 34 ()	()	2. Rural ()	2. Casado ()
3. otro ()	4. De 35 a 44 ()	2. Empleado Privado ()	Nombre	3. Divorciado
	4. De 45 a 54 ()	()	sector:	4. Viudo
	4. De 55 a 64 ()	3. Estudiante ()		3. Otro.....
	5. De 65 o más ()	4. Comerciante ()	
		5. Agricultor y ganadero		
		6. Ama de casa ()		
		7. Otro:...		

B. INFORMACIÓN FINANCIERA

6. ¿Usted es socio o cliente de alguna institución Financiera?

Si () No ()

7. ¿Dispone de ahorro en alguna institución financiera?

Si () No ()

8. ¿En dónde tiene sus ahorros?

- Bancos () 1
 Cooperativa () 2
 Casa () 3
 No tiene ahorros () 4
 Otro () 5 _____ (Especifique)

9. ¿En qué tipo de institución tiene sus créditos (prestamos)?

- Bancos () 1
 Cooperativa () 2
 No tiene créditos () 3
 Otro () 4 _____ (Especifique)

10. ¿Qué tipos de servicios bancarios Usted utiliza?

- Cuenta de Ahorro () 1 Depósito a Plazo Fijo () 2
 Préstamo de Consumo () 3 Préstamo Comercial () 4

(Para vacaciones, compra de vehículos, etc.) (Compra de mercadería, ampliación del local)

Préstamo Hipotecario () 5

(Actividades comerciales, construcción o la compra de vivienda)

Otros servicios () 6

11. ¿Cuál es la razón principal por la que acude a esta institución?

Asesoría () 1 Fácil acceso a los créditos () 2

Seguros () 3 Facilidad de pagos en créditos () 4

Mejor atención () 5 Confianza, seguridad () 6

Transferencia de dinero () 7 Mejor tasa pagada en Ahorros () 8

Mejor tasa pagada en créditos () 9 Otros _____ () 10

(Especifique)

12. ¿Cuál es su grado de satisfacción general con el servicio que esta institución le brinda?

Totalmente satisfecho () 1 Satisfecho () 2 Neutral () 3

Insatisfecho () 4 Totalmente insatisfecho () 5

C. CREDITO

13. ¿Dispone actualmente de algún crédito (préstamo)?

Si () 1 *continuar* No () 2 N/C () 3

14. Me puede indicar el monto (USD) está entre:

Hasta \$ 1000 () 1

\$ 1001 a \$ 3000 () 2

\$ 3001 a \$ 5000 () 3

\$ 5001 en adelante () 4

15. Me puede indicar el plazo en meses de:

De 1 mes a 12 meses () 1

De 13 meses a 36 meses () 2

De 37 meses a 60 meses () 3

De 61 meses en adelante () 4

16. ¿El crédito lo utilizo para?

Compra de mercadería () 1

Ampliación de su local comercial () 2

- Compra de vehículo () 3
Vivienda o ampliación de vivienda () 4
Consumo () 5

D. DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA CADENA DE LA LECHE PARA AZOGUES

17. ¿Está Usted dentro de los productores de leche de Azogues?

Si () No ()

18. ¿Le interesaría que los productores de leche de Azogues crearan una Cooperativa de Ahorro y Crédito?

Si ()

No () Porque?_____

19. ¿Apoyaría Ud. a la Productores Lecheros de Azogues para la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, a través de los depósitos de sus ahorros con un monto inicial de US\$ 100?

Si () 1 **continué** No ()

20. ¿Hasta qué monto desearía que la Cooperativa le otorgue un crédito?

Hasta \$ 1.000 () 1

De \$ 1.001 a \$ 3.000 () 2

De \$ 3.001 a \$ 10.000 () 3

De \$ 10.001 a \$ 20.000 () 4

De \$ 20.0001 en adelante () 5

E. DATOS DEL INFORMANTE

21. Cuantos litros de leche diarios produce Usted

De 8 litros a 16 litros () 1

De 17 litros a 32 litros () 2

De 33 litros a 64 litros () 3

De 65 litros a 100 litros () 4

De 101 litros en adelante () 5

22. Señale los ingresos semanales por su actividad lechera

De \$ 50 a \$ 100 () 1

De \$ 101 a \$ 200 () 2

De \$ 201 a \$ 300 () 3

De \$ 301 a \$ 400 () 4

De \$ 401 en adelante () 5

23. Que tan dispuesto estaría a depositar su dinero en una Cooperativa destinado al sector lechero?

Totalmente dispuesto () Dispuesto () Neutral ()

Poco Dispuesto () Nada dispuesto ()

MUCHAS GRACIAS POR SU TIEMPO

3.7.2.5. Análisis de Datos

Que de acuerdo con la encuesta que está dividida en cuatro parámetros como son la información general del encuestado, la información financiera, el crédito y los datos para la creación de la cooperativa de ahorro y crédito para la cadena de la leche para Azogues.

En la primera parte de la encuesta es importante tener en cuenta el género el mismo que para nuestro caso vemos que la mayoría de las mujeres están dedicadas a la actividad lechera con el 51%.

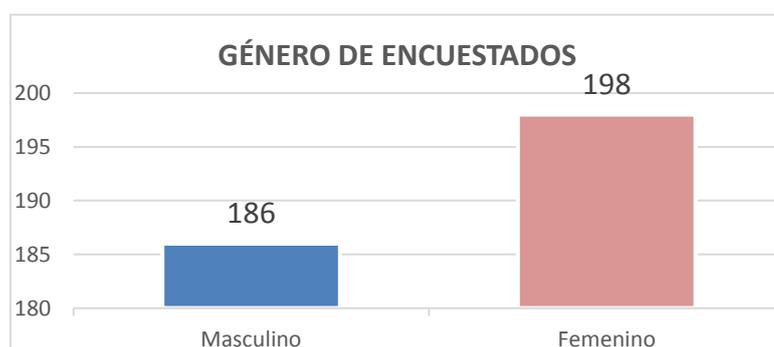
Tabla 3:

Género de los Encuestados

Concepto	Cantidad	Porcentaje
Masculino	186	48,44%
Femenino	198	51,56%
Total	384	100,00%

Figura 9:

Género de Encuestados



En el rango de edad tenemos que el más sobresaliente esta entre los 35 a 64 años, con un porcentaje acumulado de 66,92%.

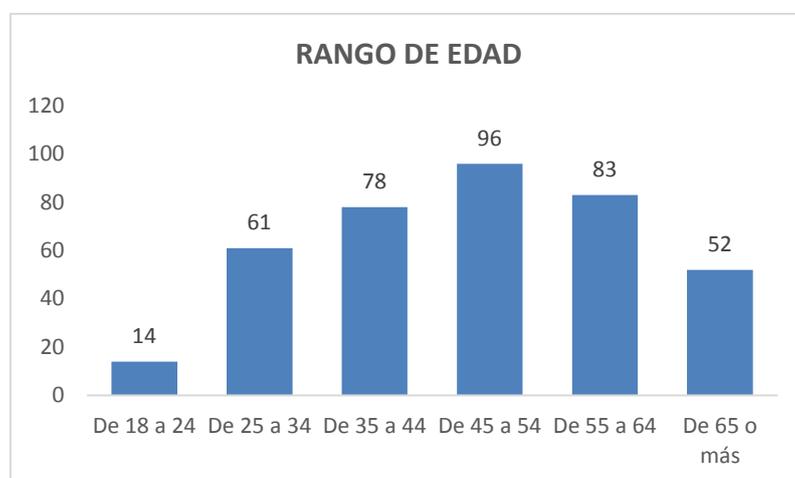
Tabla 4:

Rango de Edad

Concepto	Cantidad	Porcentaje
De 18 a 24	14	3,65%
De 25 a 34	61	15,89%
De 35 a 44	78	20,31%
De 45 a 54	96	25,00%
De 55 a 64	83	21,61%
De 65 o más	52	13,54%
Total	384	100,00%

Figura 10:

Rango de Edad



En la actividad económica relevante está en la parte de agricultor y ganadero con un porcentaje del 77% y luego el comerciante con el 16%.

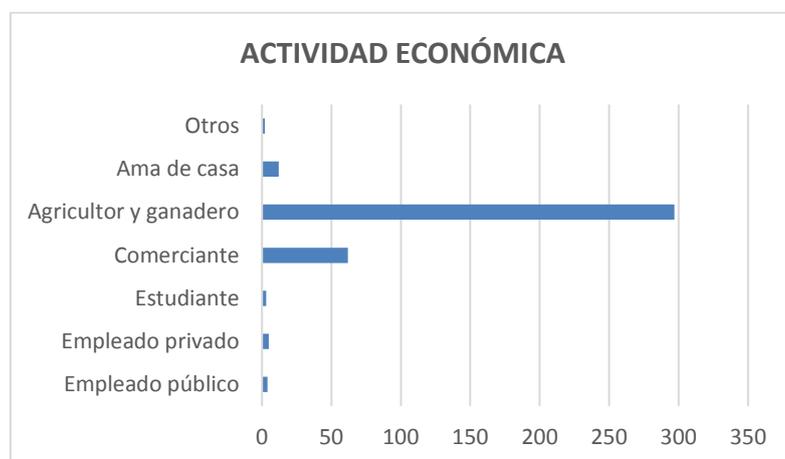
Tabla 5:

Actividad Económica

Concepto	Cantidad	Porcentaje
Empleado público	4	1,04%
Empleado privado	5	1,30%
Estudiante	3	0,78%
Comerciante	62	16,15%
Agricultor y ganadero	297	77,34%
Ama de casa	12	3,13%
Otros	2	0,52%
Total	385	100,26%

Figura 11:

Actividad Económica



En lo que tenemos al sector residencial de los encuestado está el rural con el 79%.

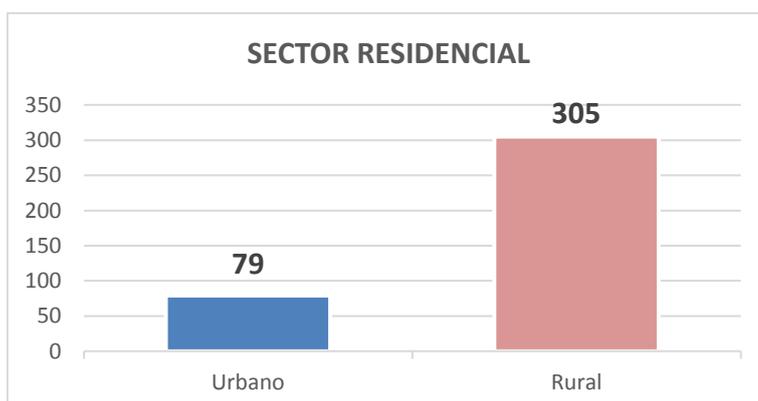
Tabla 6:

Sector por Área Residencial

Concepto	Cantidad	Porcentaje
Urbano	79	20,57%
Rural	305	79,43%
Total	384	100,00%

Figura 12:

Sector Residencial



En la pregunta referente al estado civil de los encuestados tenemos que son casados el 84%.

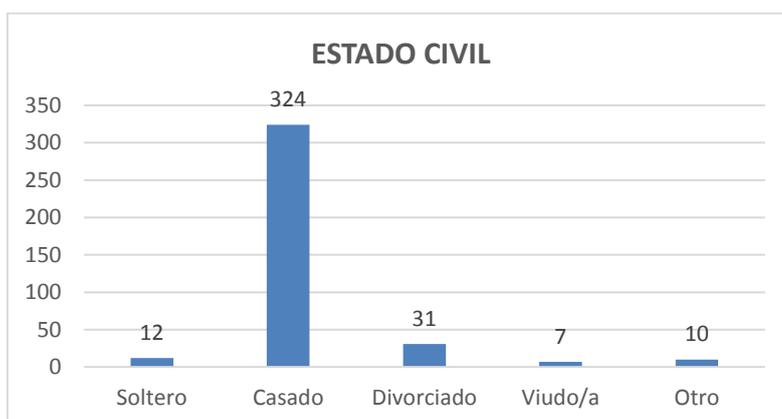
Tabla 7:

Estado Civil

Concepto	Cantidad	Porcentaje
Soltero	12	3,13%
Casado	324	84,38%
Divorciado	31	8,07%
Viudo/a	7	1,82%
Otro	10	2,60%
Total	384	12,50%

Figura 13:

Estado Civil



En la segunda parte de la encuesta que se refiere a la información financiera tenemos que la mayoría son socios o clientes de una institución financiera con un 55%.

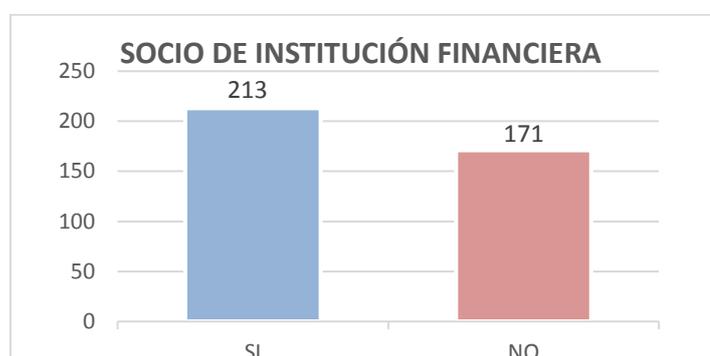
Tabla 8:

Socios en Instituciones Financieras

Concepto	Cantidad	Porcentaje
SI	213	55,47%
NO	171	44,53%
Total	384	100,00%

Figura 14:

Socio de Institución Financiera



En la pregunta que, si disponen de ahorros, préstamos o créditos, ya sean estos en bancos o cooperativas se tiene que el porcentaje es del 90%.

Tabla 9:

Ahorro en una Institución Financiera

Concepto	Cantidad	Porcentaje
SI	192	90,14%
NO	21	9,86%
Total	213	100,00%

Figura 15:

Dispone de Ahorro en Institución



En esta pregunta se determina que los encuestados confían sus ahorros en las cooperativas con el 60% mientras que los bancos tienen un 35%.

Tabla 10:

Instituciones Donde se Tiene Ahorros

Concepto	Cantidad	Porcentaje
Bancos	76	35,68%
Cooperativa	129	60,56%
Casa	3	1,41%
No tiene ahorros	1	0,47%
Otro	4	1,88%
Total	213	100,00%

Figura 16:

Donde Tiene sus Ahorros



En lo que se refiere a esta pregunta tenemos que la mayoría de las personas no tienen créditos con un porcentaje del 62%.

Tabla 11:

Instituciones donde se Tiene Créditos

Concepto	Cantidad	Porcentaje
Bancos	51	13,28%
Cooperativa	82	21,35%
No tiene créditos	241	62,76%
Otros	10	2,60%
Total	384	100,00%

Figura 17:

Institución que tiene sus Ahorros



Los servicios bancarios que utiliza la población encuestada son en cuenta de ahorro con un porcentaje del 48% luego los préstamos hipotecarios con el 12%.

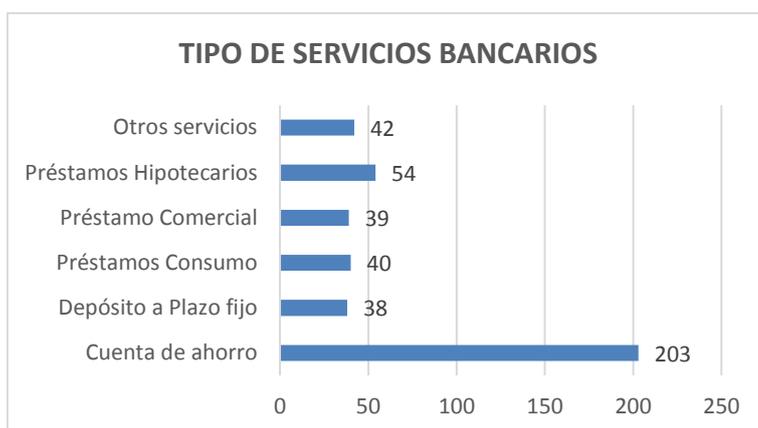
Tabla 12:

Tipo de Servicio Bancario

Concepto	Cantidad	Porcentaje
Cuenta de ahorro	203	48,80%
Depósito a Plazo fijo	38	9,13%
Préstamos Consumo	40	9,62%
Préstamo Comercial	39	9,38%
Préstamos Hipotecario	54	12,98%
Otros servicios	42	10,10%
Total	416	100,00%

Figura 18:

Tipo de Servicios Bancarios



La razón por la que las personas acuden a las instituciones financieras, se tiene entre las más relevantes son: por mejor tasa de créditos, la mejor atención, mejor tasa de ahorros y el de fácil acceso.

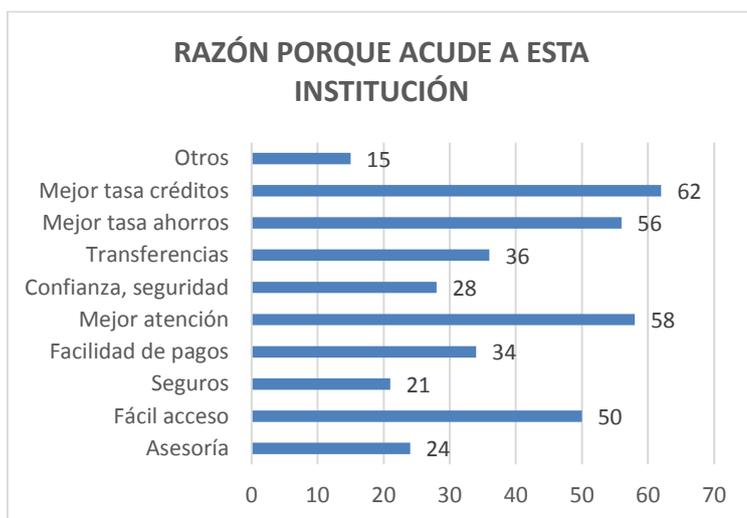
Tabla 13:

Razón por la que Acude a una Institución

Concepto	Cantidad	Porcentaje
Asesoría	24	6,25%
Fácil acceso	50	13,02%
Seguros	21	5,47%
Facilidad de pagos	34	8,85%
Mejor atención	58	15,10%
Confianza, seguridad	28	7,29%
Transferencias	36	9,38%
Mejor tasa ahorros	56	14,58%
Mejor tasa créditos	62	16,15%
Otros	15	3,91%
Total	384	100,00%

Figura 19:

Razón por la Acude a esta Institución



En el grado de satisfacción por el servicio que brinda las entidades financieras está en el porcentaje del 47%.

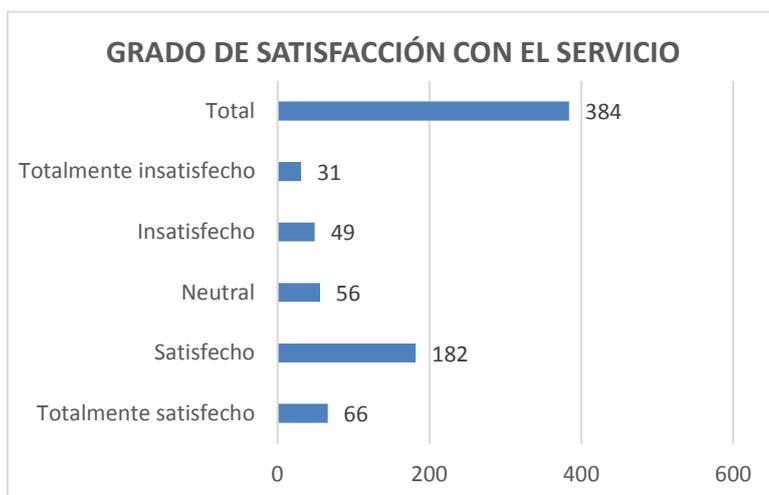
Tabla 14:

Grado de Satisfacción con el Servicio

Concepto	Cantidad	Porcentaje
Totalmente satisfecho	66	17,19%
Satisfecho	182	47,40%
Neutral	56	14,58%
Insatisfecho	49	12,76%
Totalmente insatisfecho	31	8,07%
Total	384	100,00%

Figura 20:

Grado de Satisfacción



En la parte referente al Crédito podemos manifestar que los encuestados no disponen de créditos en un porcentaje del 65%.

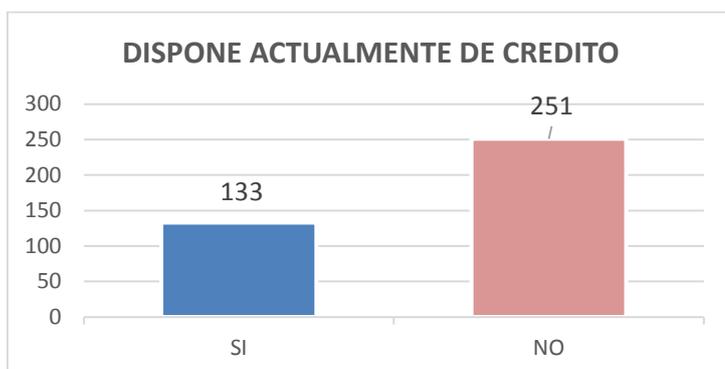
Tabla 15:

Dispone Actualmente de Crédito

Concepto	Cantidad	Porcentaje
SI	133	34,64%
NO	251	65,36%
Total	384	100,00%

Figura 21:

Dispone Actualmente de Crédito



En lo que se refiere a los montos de créditos que tienen los encuestados se obtiene que todos tienen sobresaliendo un porcentaje del 30% entre los 3001 a 5000 dólares.

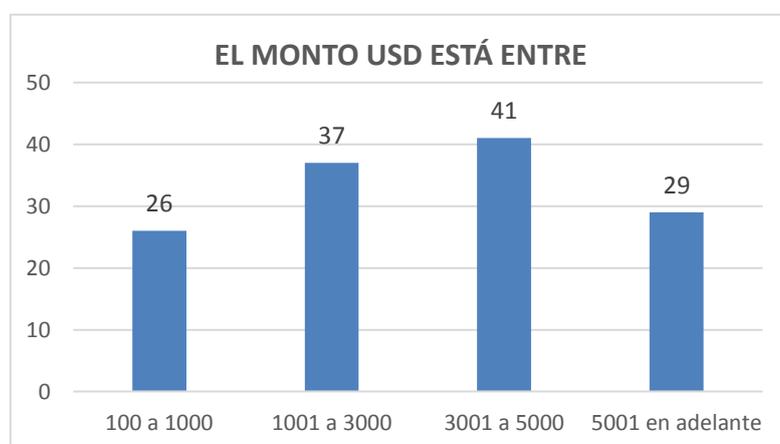
Tabla 16:

Monto a Solicitar

Concepto	Cantidad	Porcentaje
100 a 1000	26	19,55%
1001 a 3000	37	27,82%
3001 a 5000	41	30,83%
5001 en adelante	29	21,80%
Total	133	100,00%

Figura 22:

Monto que usted Solicita



El plazo que tienen sus créditos los encuestados están desde el plazo mínimo hasta el máximo sobresaliendo el de 37 meses a 60 meses con el 30%.

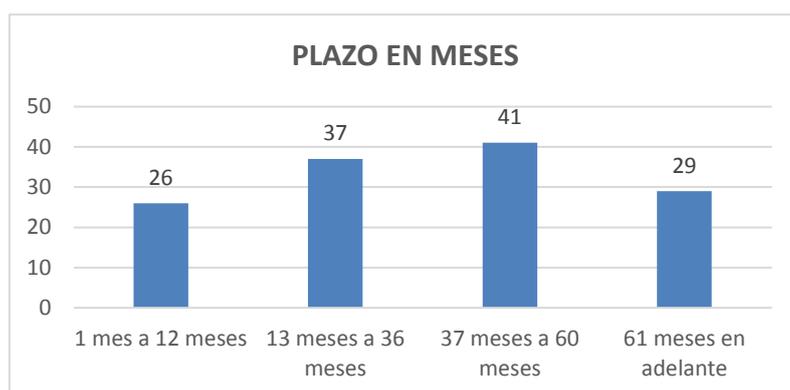
Tabla 17:

Plazo del Crédito

Concepto	Cantidad	Porcentaje
1 mes a 12 meses	26	19,55%
13 meses a 36 meses	37	27,82%
37 meses a 60 meses	41	30,83%
61 meses en adelante	29	21,80%
Total	133	100,00%

Figura 23:

Plazo en Meses



Los créditos que la población utiliza son para compra de mercaderías con el 30%, el consumo 23%, para la vivienda o ampliación es de 21% y la compra de vehículos con el 18%.

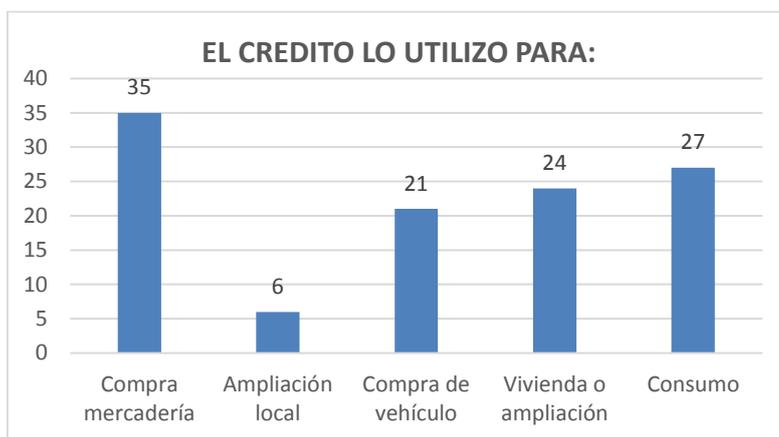
Tabla 18:

Uso del Crédito

Concepto	Cantidad	Porcentaje
Compra mercadería	35	30,97%
Ampliación local	6	5,31%
Compra de vehículo	21	18,58%
Vivienda o ampliación	24	21,24%
Consumo	27	23,89%
Total	113	100,00%

Figura 24:

Para que Utiliza el Crédito



Sobre la actividad lechera se puede manifestar que la mayoría de los encuestados son productores de leche con el 88%.

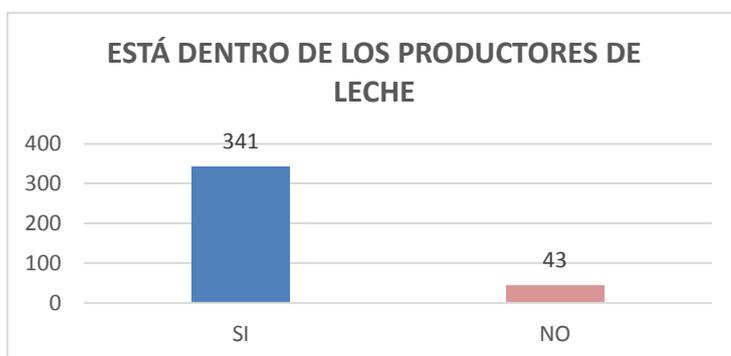
Tabla 19:

Pertenece a los Productores de Leche

Concepto	Cantidad	Porcentaje
SI	341	88,80%
NO	43	11,20%
Total	384	100,00%

Figura 25:

Está dentro de los Productores de Leche



En lo referente a la pregunta a los encuestado sobre que si los productores de leche desean tener una cooperativa de su sector el 89% están de acuerdo.

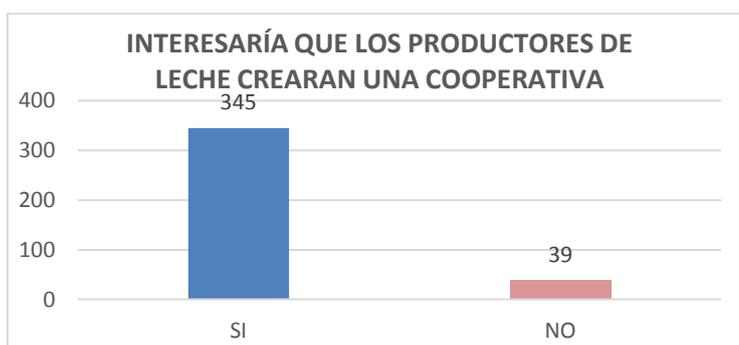
Tabla 20:

Los productores de Leche que Desean una Cooperativa

Concepto	Cantidad	Porcentaje
SI	345	89,84%
NO	39	10,16%
Total	384	100,00%

Figura 26:

Creación de una Cooperativa para los Productores de Leche



Para iniciar la cooperativa los encuestados están dispuestos a realizar un depósito de USD 100 como cuota inicial con un porcentaje del 85%.

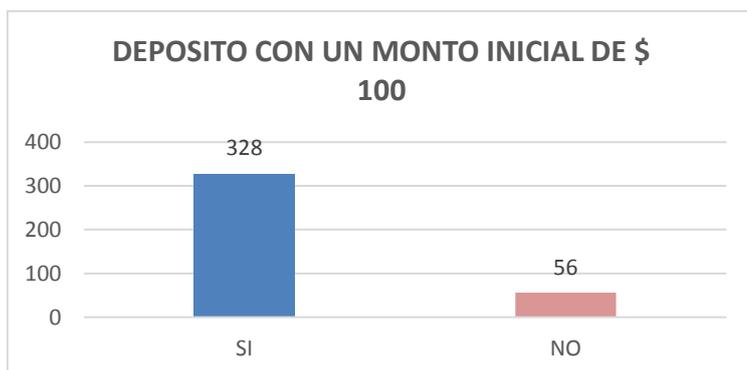
Tabla 21:

Depósitos Como Ahorro Inicial

Concepto	Cantidad	Porcentaje
SI	328	85,42%
NO	56	14,58%
Total	384	100,00%

Figura 27:

Monto Inicial de Depósito



Los encuestados están dispuestos a realizar un crédito en la cooperativa entre USD 3.000 a USD 10.000 con un porcentaje del 25%.

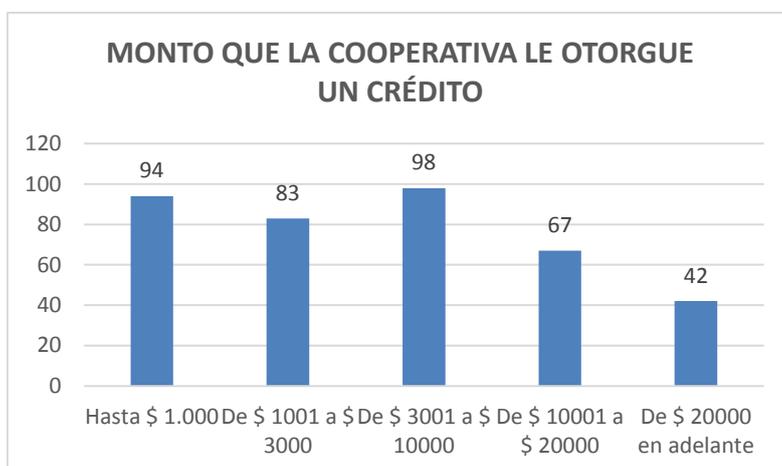
Tabla 22:

Monto del Crédito en una Cooperativa

Concepto	Cantidad	Porcentaje
Hasta \$ 1.000	94	24,48%
De \$ 1001 a \$ 3000	83	21,61%
De \$ 3001 a \$ 10000	98	25,52%
De \$ 10001 a \$ 20000	67	17,45%
De \$ 20000 en adelante	42	10,94%
Total	384	100,00%

Figura 28:

Monto que la Cooperativa le Otorgue un Crédito



Los servicios que la cooperativa de ahorro y crédito desean los encuestados están en orden de cuenta de ahorro con un porcentaje del 47% y el préstamo de consumo con el 15%.

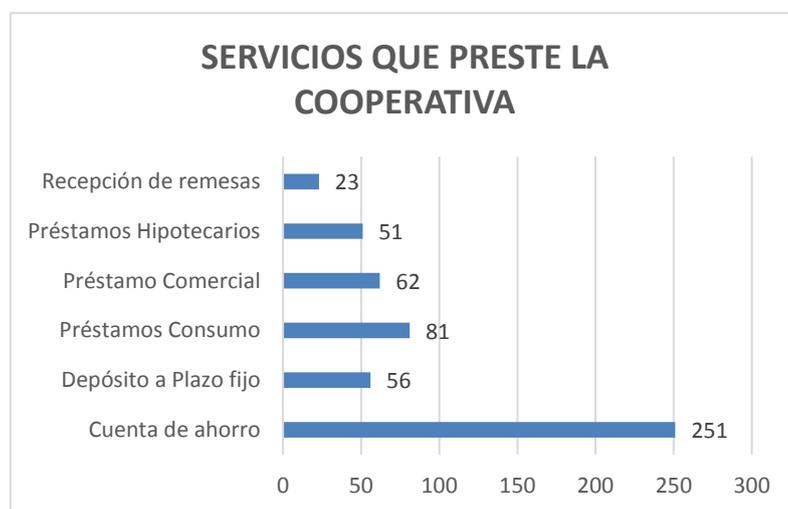
Tabla 23:

Servicios que Preste la Cooperativa

Concepto	Cantidad	Porcentaje
Cuenta de ahorro	251	47,90%
Depósito a Plazo fijo	56	10,69%
Préstamos Consumo	81	15,46%
Préstamo Comercial	62	11,83%
Préstamos Hipotecario	51	9,73%
Recepción de remesas	23	4,39%
Total	524	100,00%

Figura 29:

Servicios que Preste la Cooperativa



En lo referente a la producción de leche diario en el sector de Azogues, es de un porcentaje mayor del 28% está en entre 33 a 64 litros.

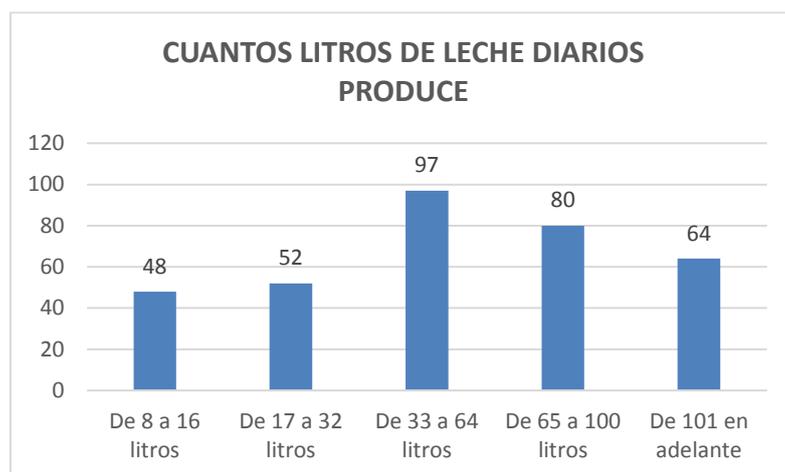
Tabla 24:

Producción de Litros de Leche Diarios

Concepto	Cantidad	Porcentaje
De 8 a 16 litros	48	14,08%
De 17 a 32 litros	52	15,25%
De 33 a 64 litros	97	28,45%
De 65 a 100 litros	80	23,46%
De 101 en adelante	64	18,77%
Total	341	100,00%

Figura 30:

Producción de Leche Diario



Los ingresos semanales por la actividad lechera son importantes para la estabilidad y que dure en el tiempo la cooperativa siendo el rango más importante de USD 201 a USD 300 con un porcentaje del 28%.

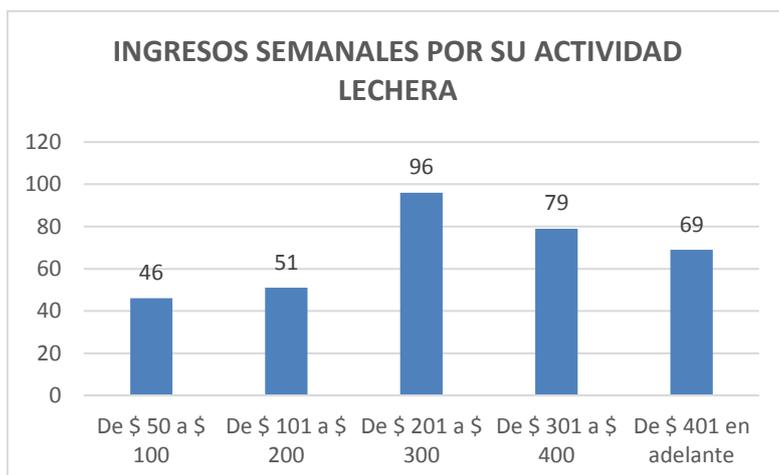
Tabla 25:

Ingresos Semanales por Actividad Lechera

Concepto	Cantidad	Porcentaje
De \$ 50 a \$ 100	46	13,49%
De \$ 101 a \$ 200	51	14,96%
De \$ 201 a \$ 300	96	28,15%
De \$ 301 a \$ 400	79	23,17%
De \$ 401 en adelante	69	20,23%
Total	341	100,00%

Figura 31:

Ingresos Semanales por Actividad Lechera



Los encuestados que están dispuestos a depositar sus dineros en la cooperativa de los productores de leche, existe un porcentaje del 44% están totalmente dispuesto.

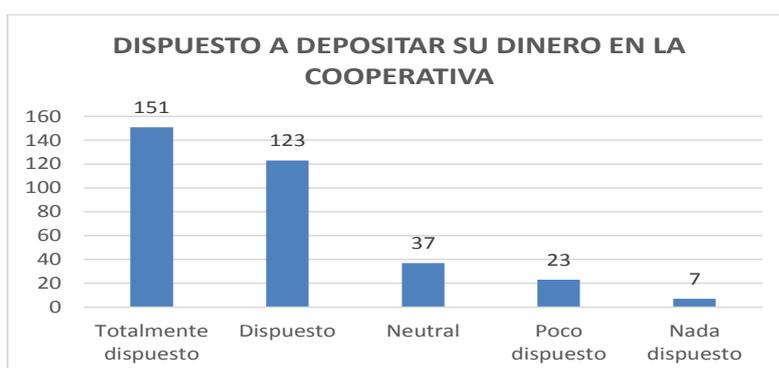
Tabla 26:

Deposita su Dinero en una Cooperativa

Concepto	Cantidad	Porcentaje
Totalmente dispuesto	151	44,28%
Dispuesto	123	36,07%
Neutral	37	10,85%
Poco dispuesto	23	6,74%
Nada dispuesto	7	2,05%
Total	341	100,00%

Figura 32:

Depositaría su Dinero en la Cooperativa



3.7.3. Conclusiones de la Investigación de Mercado

Con la investigación de mercado se debe destacar las siguientes conclusiones: que en el sector lechero de la ciudad de Azogues existe el escenario favorable para la apertura de una cooperativa de ahorro y crédito, por la disponibilidad económica y la predisposición de tener una entidad que les identifique dentro de su sector productivo de la leche; por lo tanto, se debe continuar con el estudio para la apertura de una institución financiera.

CAPÍTULO 4

PLAN DE MARKETING

4. PLAN DE MARKETING

4.1. Objetivos: General y Específicos

Realizar una investigación que permita determinar si los productores de leche estarían dispuestos a apoyar a la creación de la cooperativa de ahorro y crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues.

- ✓ Analizar los segmentos más representativos
- ✓ Analizar las expectativas y preferencias del mercado meta
- ✓ Definir los servicios más significativos a brindar
- ✓ Establecer factores de amenaza

4.1.1. Mercado Meta

Si se analiza el número de instituciones financieras que existen en la ciudad de Azogues y la población quienes tienen sus ahorros en entidades financieras, más enfocados en el sector lechero se nota una participación de mercado motivo por el cual es necesario enfocarse en dicho sector por que los servicios financieros actuales no cumplen sus expectativas.

4.1.1.1. Tipo y Estrategias de Penetración

La cooperativa de ahorro y crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues, ha definido penetrar en el mercado con cuotas bajas de interés a comparación de la competencia, ir creciendo según el número de socios y mejorando los servicios.

Se implementará un departamento de asesoría para los clientes, el mismo que será gratuito y su objetivo será el de orientar a los socios para que inviertan de manera correcta su crédito, además se contará con una escuela de capacitación financiera a cada uno de los socios y se brindará ayuda directa a cada uno de los productores de leche para mejorar su economía.

4.1.1.2. Cobertura

Por posicionamiento mismo de las personas dedicadas a la producción de leche la cooperativa de ahorro y crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues, está en las partes rurales donde la gente está trabajando con la ganadería dentro del cantón Azogues.

Las nuevas tendencias de los productores lecheros apuestan por transformar el sistema financiero con un marketing más dinámico y que sea capaz de dar a conocer nuestra cooperativa. El compromiso debe de empezar trabajando en la comunicación de los socios para que así sigue surgiendo la cooperativa.

4.2. Posicionamiento

Para poder posicionar la Cooperativa de Ahorro y Crédito dirigida a los productores de leche de la ciudad de Azogues, iniciaremos con los servicios financieros de créditos de consumo, de vivienda, de vehículos, los mismos que tendrán unas tasas de interés bajas; y, con inversiones de plazo fijo con tasas atractivas y mejores que la competencia; para ello hay que tener tecnología de punta, un talento humano que sepa proteger a los clientes; ya que el grupo de clientes para nuestro caso son los socios de la cooperativa. Debiendo manifestar que el objetivo final del presente trabajo es proteger al sector lechero, por lo que el nombre de la institución será Cooperativa de Ahorro y Crédito de los productores de leche de la ciudad de Azogues.

4.3. Estrategias de Marketing Mix

4.3.1. Estrategia de Producto o Servicios

Captar a los productores de leche de la zona con bajos intereses con ello hacer crecer la cooperativa dentro del sector dando siempre la apertura con voz y voto dentro de la asamblea de socios siendo ellos quienes tomen las mejores decisiones para un mejor manejo de esta.

Figura 33:

Niveles de producto



4.3.1.1. Empaque: Reglamento del Mercado y Etiquetado

NO APLICA

4.3.1.2. Amplitud y Profundidad de Línea

TIPOS SUB TIPOS

Acorde a la ciencia y tecnología que hoy en día estamos viviendo buscar, generar inclusión financiera poniendo al servicio de cada uno de los socios los canales de información y transacciones desde un dispositivo móvil.

4.3.1.3. Marcas y Submarcas

El nombre de la institución será Cooperativa de Ahorro y Crédito de productores lecheros, la mara es PLA COOPERATIVA, el slogan es: haga de su cooperativa su vaca lechera.

Figura 34:

Logotipo de la Cooperativa



Para el sector cooperativo donde se está implementado e incluyendo a la parte lechera, donde cada uno de los socios se sienta identificado el símbolo del cooperativismo son dos pinos de color blanco cual significado de inmortalidad, constancia y fecundidad; sobre un fondo verde que es una vaca seña de abundancia agrícola y riqueza.

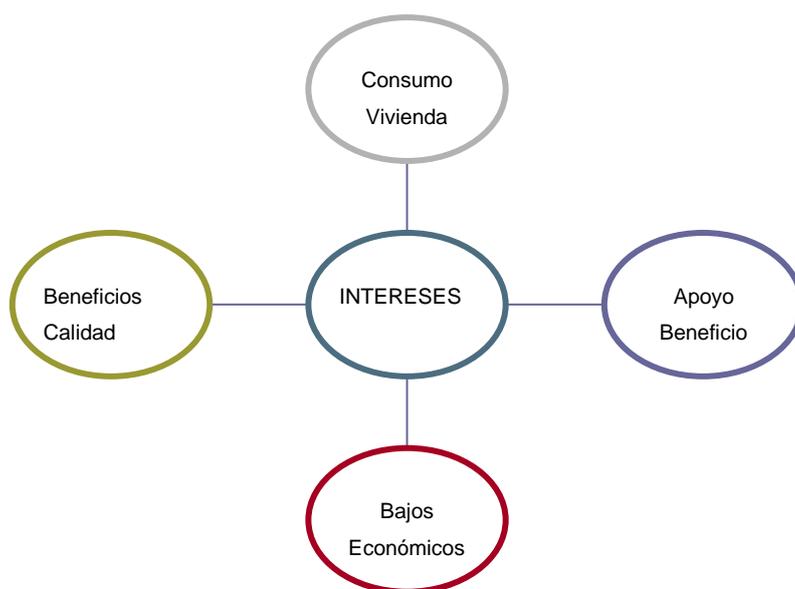
4.3.2. Estrategia de Precios

Los intereses bajos ayudan a los socios que se endeudan para un fin personal ya sea para inversión o consumo, con ello van a permanecer dentro de la cooperativa y así poder apoyar a cada uno de los socios dentro de las escuelas de financieras.

La ganancia a plazo fijo mientras más tiempo se deposite el dinero, mayor será el interés de pago, si los usuarios confían en la cooperativa y van aumentando su plazo fijo se dará un incremento de interés por su fidelidad. Los socios ahorradores pueden darse en cuenta que existe rentabilidad en sus ahorros.

Figura 35:

Intereses



4.3.2.1. Precios de la Competencia

Tabla 27:

Precios de la cooperativa

Precios de la competencia

Cooperativa de Ahorro y Crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues	Competencia
Aportación	
\$17	\$ 15.00
Aportes patrimoniales	
3.00%	4.00%
Gastos de notificaciones	
\$1	\$3
Sobre Avaluó Comercial	
0,75 x 1000	1 x 1000
Interés consumo	
12%	14,50%

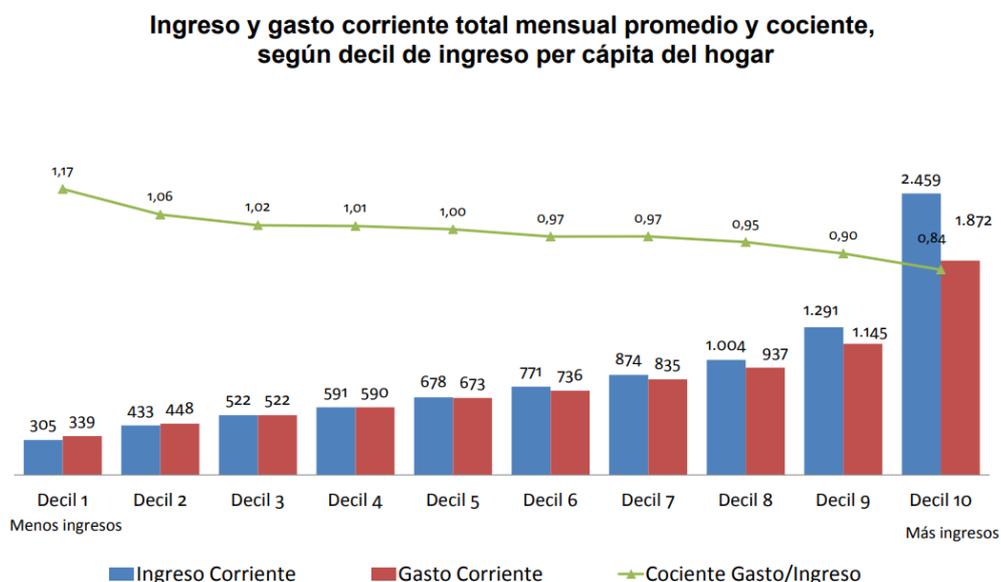
4.3.2.2. Poder Adquisitivo del Mercado Meta

De acuerdo con los datos del último levantado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), determinó que la Población Económica

Activa en enero 2022 se aumentó en un 2 %, tomando en cuenta que el 4,5% de la población aún sigue sin desempleo abierto. (INEC, 2022)

Figura 36:

Ingresos y gastos corrientes



4.3.2.3. Políticas de Precio

- El monto de certificados de aportación de la cooperativa es de \$ 10.00 y de la competencia de \$ 15.00.

- Los aportes patrimoniales en la cooperativa es del 3.00% y en la competencia del 4.00%

- Los gastos de notificaciones personales y por teléfono en la cooperativa no tienen costo y en la competencia \$ 2.00 y \$ 1.00 respectivamente.

- El valor del avalúo en la cooperativa es de 0,75% por mil, todo avalúo en la competencia es del 1 por mil sobre el avalúo comercial del bien.

- Nuestras tasas interés tanto en créditos como en ahorros son más convenientes que las ofrecidas por los bancos.

4.3.3. Estrategia de Plaza

4.3.3.1. Localización de Puntos de Venta

La cooperativa estará ubicada en un sector céntrico de la ciudad de Azogues de mayor afluencia comercial que permite a los socios mayor comodidad y agilidad en sus trámites, sin embargo, se ha visto conveniente en las calles Av. 24 de mayo y Azuay sector Terminal Inter parroquial de la ciudad de Azogues.

Figura 37:

Ubicación de puntos de venta



4.3.3.2. Distribución del Espacio

Oficina 1.- Esta destinada para la gerencia de la cooperativa, se ubica en la parte superior izquierda del local y cuenta con una iluminación adecuada.

Sala de Sesiones 2. - Se encuentra ubicada en la parte superior derecha del local.

Cajas 3.- Se encuentra localizado en el acceso principal.

Vestíbulo 4.- Recibidor donde comunica a cualquier parte de la cooperativa.

Ingreso 5.- Espacio destinado por donde se puede dirigir los clientes.

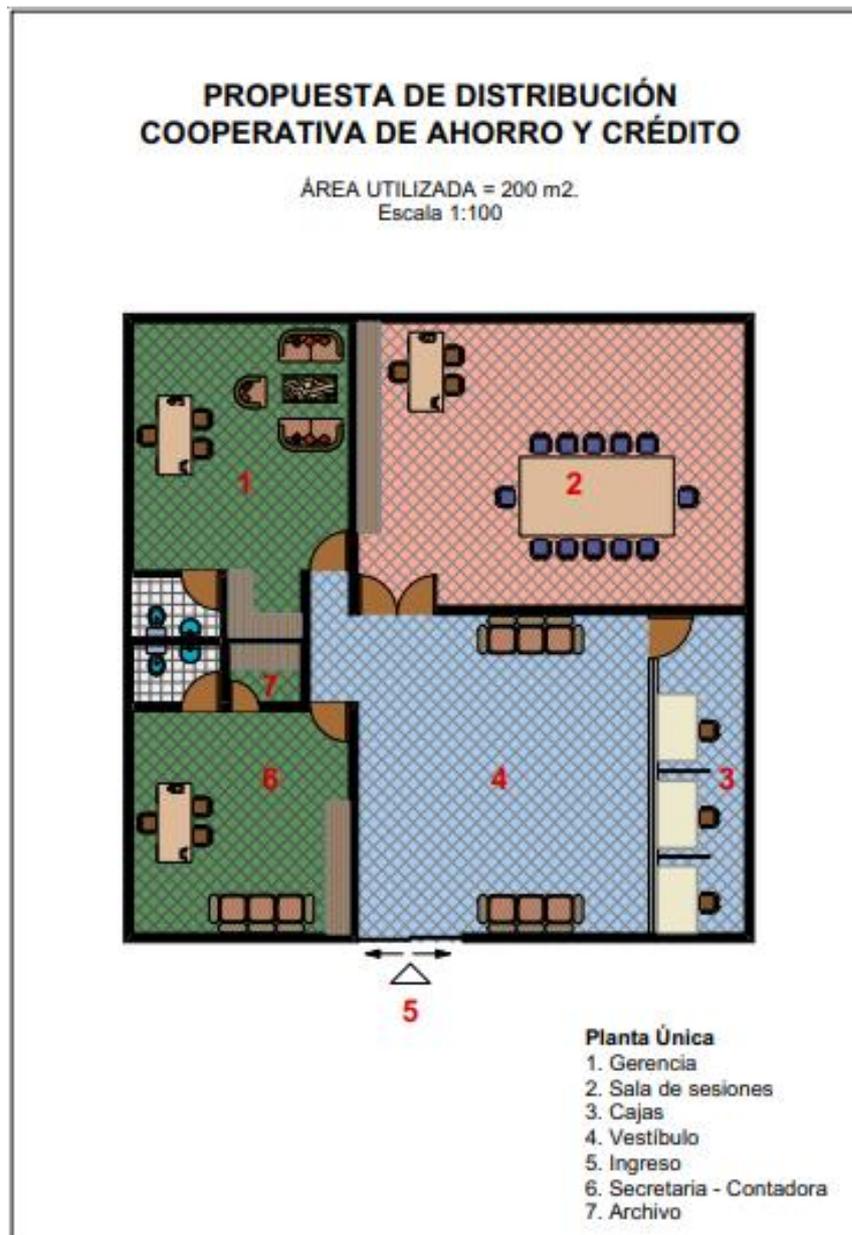
Secretaria 6.- En esta oficina funciona la secretaria, se ubica junto a la oficina de gerencia, por cuanto tiene relación directa con este departamento, también funciona lo que es apertura de cuentas.

Archivo7. - Se cuenta con un espacio para archivo, el mismo que sirve para almacenar los documentos que contengan información relacionada a los socios o la cooperativa.

Local para el personal (baño). - Ubicado en la parte inferior derecha del local y sirve únicamente para la utilización del personal que labora en la cooperativa.

Figura 38:

Plano arquitectónico



4.3.3.3. Merchandising

Para que los clientes se asocien con la marca en redes sociales, educando a los consumidores de la marca, sorprender a cada socio con un esfero, agenda, blog de notas, apps con el logo y slogan de la marca.

4.3.3.4. Sistema de Distribución Comercial

El cooperativismo es una herramienta que permite a las comunidades y grupos humanos participar para lograr el bien común. La participación se da por el trabajo diario y continuo. Con la colaboración y solidaridad.

Donde el canal directo de la cooperativa hacia los socios es la atención permanente ya sea en las instalaciones de la institución como por los medios digitales vinculados a la misma.

4.3.3.5. Canales de Distribución: Minoristas, Mayoristas, Agentes Depósitos y Almacenes.

NO APLICA

4.3.4. Estrategias de Promoción

4.3.4.1. Mix Promocional

Para promocionar los servicios de la cooperativa tendremos los siguientes medios:

Marketing puerta a puerta, flyers informativos, auspicios en eventos sociales, culturales, deportivos dentro de la ciudad de Azogues, sorteos para cada uno de los socios, por eventos ya sea día del padre, día de la madre, día del niño, promoción de productos en temporadas ya sea por vacaciones, navidad y fin de año, planes de comunicación en medios tradicionales como en los digitales ya sean Facebook, Instagram, WhatsApp, y en las radio de la localidad como Super S, Genesis y Estelar en sus programaciones de mayor sintonía.

4.3.4.2. Cronograma y presupuesto promocional

En un análisis realizado en los rankigs de medios radiales se desglosa de la siguiente manera y en horarios específicos.

Tabla 28:

Pautas promocionales

Radio	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
Super S	Raza brava de 7H00 - 9H00												
Estelar										Full joda de 14H00 - 18H00			
Genesis	Voces del paraiso de 10H00-2H00												
Puerta a Puerta	Todos los meses												
Flyers	Todos los meses												
Eventos				Fundación	Madre	Niño y Padre						Independencia	Navidad
Redes Sociales	Todos los meses												

Tabla 29:

Presupuesto Promocional

Radio	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Super S	100	100	100	100									400
Estelar									100	100	100	100	400
Genesis					90	90	90	90					360
Puerta a Puerta	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2.400
Flyers	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Eventos				100	100	200					120	120	640
Redes Sociales	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Total													6.600

CAPÍTULO 5

PLAN OPERATIVO

5. PLAN OPERATIVO

5.1. Producción

Para formar parte de la cooperativa de ahorro y crédito se toma en consideración cuatro aspectos importantes:

a) Cuota de Ingreso. – La cooperativa en su estatuto establece que para su ingreso los socios deben pagar una cuota inicial no reembolsable de USD 100.

b) Adquisición de Certificado de Aportación. - Es esta una aportación para capitalizar la cooperativa para el cumplimiento de los fines que se propone. Dice la ley que, para ser aceptado en la cooperativa, un socio debe pagar por lo menos el 50% de los certificados de aportación que haya suscrito.

c) Cuota para gastos de Administración. - Se fija luego de realizar un presupuesto aproximado de los gastos que va a demandar la conformación de la cooperativa como: honorarios del abogado asesor, gastos de promoción, material de escritorio, etc. Del monto total al que asciende estos gastos debe ser prorrateado entre todos los socios y pagado por todos ellos; una cuota del 1% del total.

d) Ahorro. - Se fija una cuota de ahorro mensual de USD 17 en el primer periodo y de USD 18 en los siguientes periodos, que los socios deben mantener en las respectivas cuentas de ahorros, los mismos que servirán como capital para el correcto funcionamiento de la cooperativa.

Los principales productos financieros de la cooperativa son los siguientes: captaciones y colocaciones.

Captaciones. - Se refiere al ingreso de dinero que forma parte del capital de la Cooperativa y son:

Ahorro. - Son los depósitos a la vista que efectúan los afiliados de la Cooperativa, a los cuales se les paga una tasa de interés de acuerdo a la ley

y a las tasas vigentes; y que les permite disponer de recursos o efectivo para solventar las necesidades básicas.

Depósito a plazo fijo. - Son inversiones que generan un rendimiento sobre su dinero, de acuerdo con el plazo mínimo de 30 días en adelante y a la tasa de interés fija pactada con su oficial de inversiones, quien le recomendará la mejor alternativa que se ajuste a sus necesidades.

El tiempo de inversión es de uno, tres y seis meses. Los intereses pueden cobrarse mensualmente o al final de la inversión.

Colocaciones. - Es el dinero que se sirve para otorgar a los socios los distintos créditos.

En una cooperativa de ahorro y crédito, se cuenta con créditos de Consumo y se tendrá en consideración algunos aspectos que determina la Superintendencia de Bancos para las cooperativas abiertas.

Préstamos de Consumo. - Este tipo de préstamos se otorga a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y de acuerdo al ingreso mensual del deudor se establecerá la cuota de pago, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales.

Usos de los Productos Financieros

CAPTACIONES

Ahorro. - Sirve para que los socios dispongan de una reserva, que les permita incrementar su capital y a su vez podrá utilizar sus recursos para los gastos que estimen necesarios dentro de su actividad comercial o familiar.

Depósito a plazo fijo. - Este tipo de inversión permite a los socios generar un rendimiento sobre su dinero, el mismo que tiene un plazo mínimo de 30 días en adelante y a la tasa de interés fija pactada con su oficial de

inversiones, quien le recomienda la mejor alternativa que se ajuste a sus necesidades.

COLOCACIONES

Préstamos de Consumo. - Se otorga este tipo de préstamos para aquellas personas que deseen hacer realidad cualquier proyecto, darle una mejor imagen a su empresa, compra de mercadería o para inversión.

Por tratarse de una Cooperativa de Ahorro y Crédito Cerrada, se trabajará solo con préstamos de consumo y tasa de interés de consumo.

Demanda

Conjunto de bienes y servicios que el mercado requiere o solicita para buscar la satisfacción de una necesidad específica a un precio determinado.

La demanda se basa en los siguientes supuestos:

1. Las necesidades de los consumidores son ilimitadas.
2. La satisfacción se hace en base a los bienes y servicios, pero se hace con el planeamiento de maximización.
3. El consumidor es un sujeto racional que tiene conocimiento perfecto y completo del conjunto de bienes y servicios, así como de sus precios. Si no hubiera este supuesto no podría darse el segundo.
4. La satisfacción se basa en el principio de la utilidad marginal decreciente.

5.1.1. Proceso Productivo

Para poder ser parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues, se necesita los siguientes requisitos:

- Copia de la cedula de identidad a colores.
- Copia a colores de certificado de votación actualizado.
- Copia a colores de un servicio básico.
- Firma de autorización de ingreso.

Para realizar un crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues, se necesita los siguientes requisitos:

- Ser parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues (Socio).
- Garantía de acuerdo con el monto a pedir.
- Constancia de ingresos.

5.1.2. Flujogramas de procesos

Se procede a especificar cada uno de los pasos para los distintos productos financieros que ofrece la Cooperativa como son: Ahorro, Préstamo y Depósito a plazo fijo.

Figura 39:

Diagrama de flujo ahorro

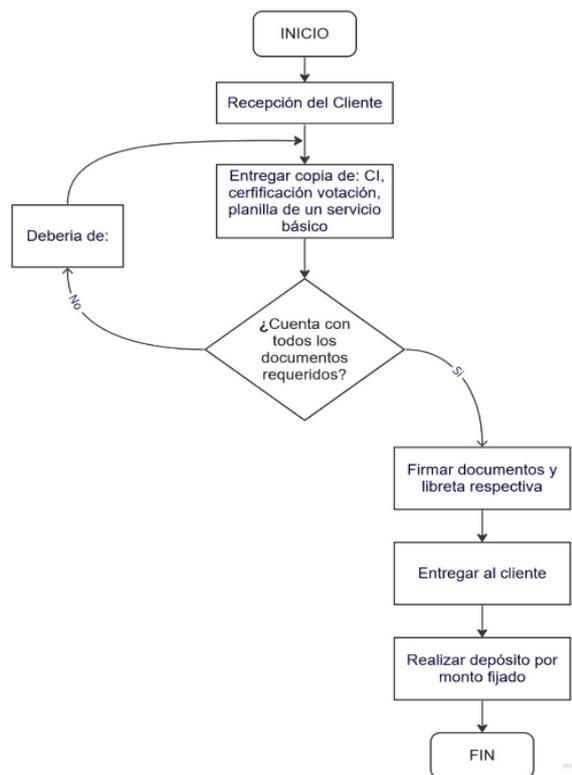
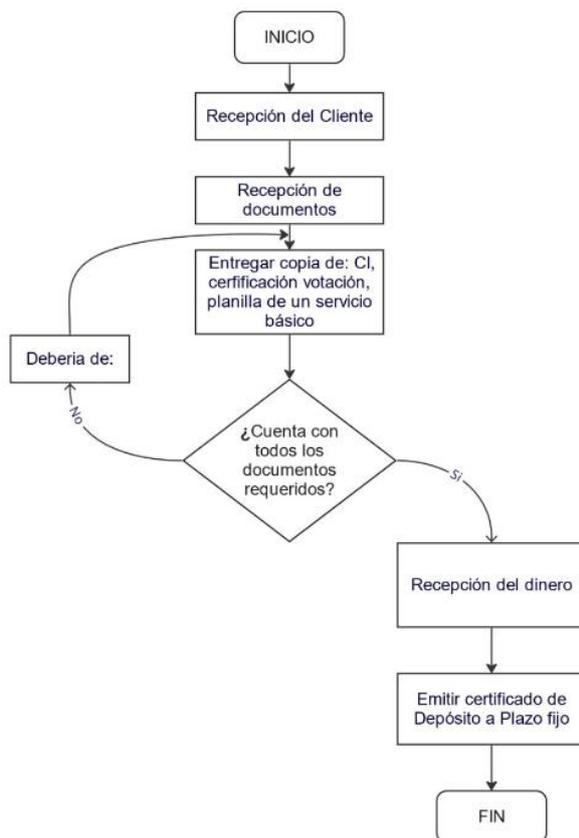


Figura 40:

Diagrama de flujo depósito a plazo fijo



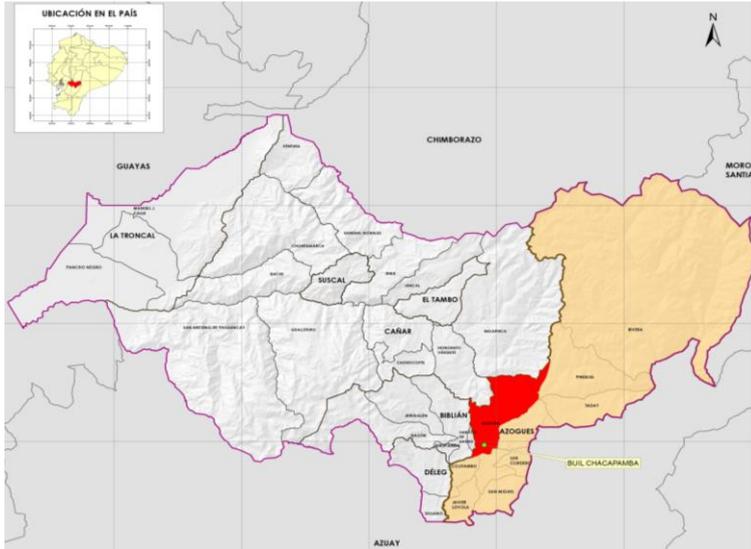
5.1.3. Ubicación e Infraestructura

Para el funcionamiento de la cooperativa se optará por adecuar las instalaciones en una de las oficinas del edificio del Centro Agrícola cantonal de Azogues, debido a que los socios acuden constantemente al local, de esta manera se aprovecha para hacer uso de todas las instalaciones y ahorrar costos en la construcción de una nueva infraestructura.

La cooperativa de ahorro y crédito está ubicada en la provincia del Cañar, en la ciudad de Azogues.

Figura 41:

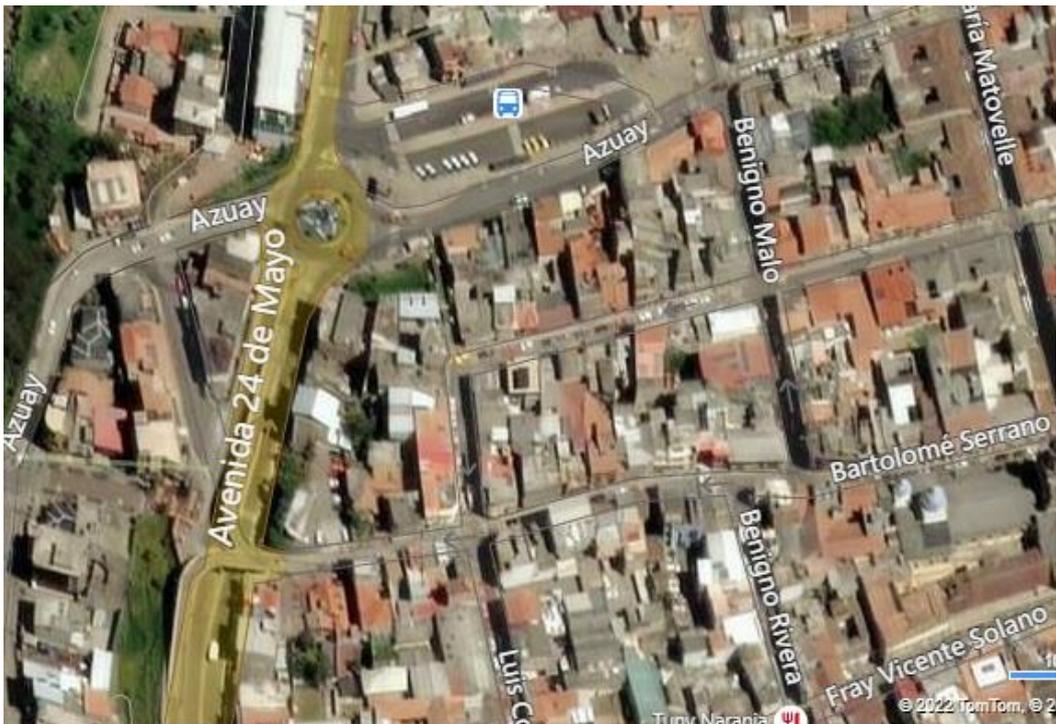
Mapa de la provincia del Cañar y sus parroquias



La cooperativa operara en el edificio del Centro Agrícola cantonal de Azogues, que está ubicado en la Av. 24 de mayo y Azuay.

Figura 42:

Ubicación específica



El Centro Agrícola cantonal de Azogues dispone de su propio edificio, el cual dispone de varias oficinas 44,34 metros cuadrados, y se pretende adecuar las instalaciones de la cooperativa en el mismo edificio.

Al disponer de un local propio se da utilización a las oficinas y así evitar gastos en la construcción o arriendo de un nuevo local.

5.1.4. Mano de Obra

La mano de obra de la cooperativa de ahorro y crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues tendrá un servicio de seguridad privada quien apoyará en la custodia de la empresa, donde brindan servicio las veinte y cuatro horas al día, y los treientos sesenta y cinco días del año, con personal altamente calificado.

El servicio de limpieza se realiza con una persona quien pasará las ocho horas laborables quien será encargada de mantener toda el área de la cooperativa en excelentes condiciones.

5.1.5. Capacidad Instalada

Según observación en las entidades financieras existentes, se puede verificar que cada uno de los usuarios se toma alrededor de seis a diez minutos según la transacción que realice los usuarios, por tanto, al día un solo cajero puede dar atención a cuarenta y ocho usuarios el día, según como sea la demanda de socios se podrá ir incrementando talento humano para un mejor servicio.

5.1.6. Presupuesto

A continuación, se detallan los equipos con sus características mínimas:

Tabla 30:

Equipos de computación

Descripción	Costo Unitario	Cantidad	Total
Computadoras	1.100,00	6	6.600,00
Impresora wi fi	320,00	3	960,00
Data fast	900,00	1	900,00
Reguladores de voltaje	40,00	5	200,00
Servidor	4.500,00	1	4.500,00
Total			13.160,00

Hay que tomar en cuenta que lo antes descrito significa que se ha detallado lo mínimo que se debe tener tanto en hardware como en software para que la operatividad se mantenga y poder dar un servicio eficiente y de calidad a nuestros asociados.

5.2. Estructura Organizacional

5.2.1. Cargos y Perfiles del Equipo Gerencial

Asamblea General. - Es la máxima autoridad de la Cooperativa, y sus decisiones son obligatorias para todos los socios. Estas decisiones se tomarán por mayoría de votos. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Funciones del cargo. - Entre las principales funciones que tiene la asamblea general está:

- El de aprobar y/o modificar el Estatuto y los Reglamentos que le corresponda
- Conocer y aprobar el plan estratégico y el plan operativo
- Conocer y aprobar los estados financieros y los informes de los Consejos de Administración, Vigilancia, Gerencia y Auditoría
- Autorizar la emisión de los certificados de aportación, Relevar de sus funciones al gerente, con causa justa, etc.

Consejo de Administración. - Es el organismo directivo de la Cooperativa y está compuesto por un mínimo de tres miembros y un máximo de nueve elegidos por la Asamblea General. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Funciones del cargo. - Sus funciones son:

- Elaborar la proforma presupuestaria y el plan de trabajo de la Cooperativa y someterlo a consideración de la Asamblea General
- Nombrar o remover al gerente y miembros de comisiones.
- Autorizar los pagos cuya aprobación le corresponda de acuerdo con el estatuto. Presentar a la aprobación de la Asamblea la memoria anual y los balances semestrales de la Cooperativa, juntamente con el dictamen emitido por el Consejo de Vigilancia.
- Resolver las apelaciones de los socios
- Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso de nuevos socios
- Sancionar a los socios que infringen las disposiciones legales, reglamentarias o estatutarias.

Comisiones. - Consta de tres comisiones que son:

Comisión de Crédito. - Es la encargada de calificar las solicitudes de préstamo de los socios.

Comisión de educación. - Es la que lleva a efecto la formación cultural y doctrinaria de los socios.

Comisión de Asuntos Sociales. - Tiene como finalidad estudiar y solucionar los problemas sociales de la Cooperativa y de los miembros de esta.

Consejo de Vigilancia. - Es el organismo fiscalizador y controlador de las actividades del Consejo de Administración, de la Gerencia, de los Administradores, de los jefes y demás empleados de la Cooperativa. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Funciones del Cargo. - Algunas de las funciones del Consejo de vigilancia son:

- Supervisar las inversiones que se hagan en la Cooperativa.
- Controlar el movimiento económico de la Cooperativa y presentar el informe a la Asamblea General.
- Cuidar que la contabilidad se lleve regularmente y con la debida corrección Sesionar una vez por semana.

Gerente. - Es el representante legal de la Cooperativa y su administrador responsable, y estará sujeto a las disposiciones de esta ley, del reglamento General y del Estatuto. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Funciones principales del cargo

- Representar legal, judicial y extrajudicial a la Cooperativa.
- Presentar un informe administrativo y los balances semestrales a consideración de los Consejos de Administración y Vigilancia.
- Cumplir y hacer cumplir las disposiciones emanadas de la Asamblea General y Consejo de Administración.
- Vigilar que se lleve correctamente la Contabilidad.
- Contratar, remover y sancionar a los empleados de la cooperativa.
- Presidir el Comité de Crédito.
- Facilitar la información que soliciten los socios y las entidades de control de la Cooperativa.

Perfil:

- Título de cuarto nivel en carreras comerciales, finanzas y afines
- Experiencia 2 años en entidades financieras
- Administración General y Capacidad de negociación

Supervisor de crédito. – Vigilar las actividades destinadas a colocación y recuperación de cartera de crédito dentro de la institución, donde ayuda asegurar la rentabilidad y cumplimiento de las metas y objetivos trazados dentro de la cooperativa, asistiendo siempre a sus superiores.

Funciones principales del cargo

- Colocación y recuperación donde se asegure la rentabilidad de la institución.
- Observar el cumplimiento de los procedimientos y manejos de crédito.
- Apoyar en las actividades de negocios ya sean solicitudes, validación de requisitos, etc.
- Planificación para recuperación de cartera en mora.

Perfil:

- Título de tercer nivel en carreras comerciales, finanzas y afines
- Experiencia 2 años en entidades financieras
- Experiencia 2 años en actividades de crédito
- Administración, monitoreo y asesoría legal con clientes

Supervisor de ahorros e inversiones. - Coordinación estratégica de ahorro e inversión, en actividades de la cooperativa tomando en cuenta las normas internas, dirigidas a fortalecer la imagen corporativa y la difusión efectiva de los productos y servicios financieros y sociales que la Cooperativa brinda.

Funciones principales del cargo

- Analizar el registro contable en ahorro e inversión de la institución.
- Observar el cumplimiento de los procedimientos y manejos de ahorro e inversión.
- Apoyar en las actividades de ahorro e inversión.
- Realizar periódicamente informes de resultados de ahorro e inversión.

Perfil:

- Título de tercer nivel en carreras comerciales, finanzas y afines
- Experiencia 2 años en entidades financieras
- Experiencia 2 años en actividades de ahorro e inversiones
- Administración, monitoreo y asesoría legal con clientes

Contadora. - Trabajar juntamente con el gerente, se encarga de realizar las aperturas de cuenta y de solicitar los documentos necesarios para solicitar los préstamos.

Ejecutar las operaciones de las agencias consignadas por los clientes de la cooperativa, mediante su revisión, verificación y procesamiento, con la finalidad de hacer efectivo las operaciones solicitadas por los clientes, asegurando el cumplimiento de las normas y políticas establecidas por la institución. Se encargará de llevar de la Contabilidad.

Funciones principales del cargo.

- Conocimientos de Contabilidad.
- Realiza labores variadas de secretaria.
- Organiza y clasifica el archivo.
- Recibe y hace llamadas.
- Se encargará de efectuar aperturas de cuentas,
- Brindará información sobre la cooperativa
- Prepara programas económicos y financieros de la empresa.
- Ejecuta labores contables siguiendo instrucciones y procedimientos de contabilidad generalmente aceptados.
- Capacidad de trabajar bajo presión.
- Excelentes relaciones interpersonales y facilidad para interactuar con público.

Cajero. – Trabaja directamente con los usuarios y es quien brinda atención personalizada para realizar la transacción que el cliente requiera. Por lo que debe de en servir al cliente.

Funciones principales del cargo.

- Habilidades de comunicación.
- Manejo de dinero.
- Ejecución de tareas.
- Trabajo en equipo.
- Labores contables.

Asistente. – Destrezas para aportar a la ejecución de las transacciones en distintos ámbitos dentro de la organización donde apoyara con manejo de roles de pago y conocimiento de informática manejo de plataformas como la del Servicio de Rentas Internas, Ministerio de Trabajo, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, entre otros.

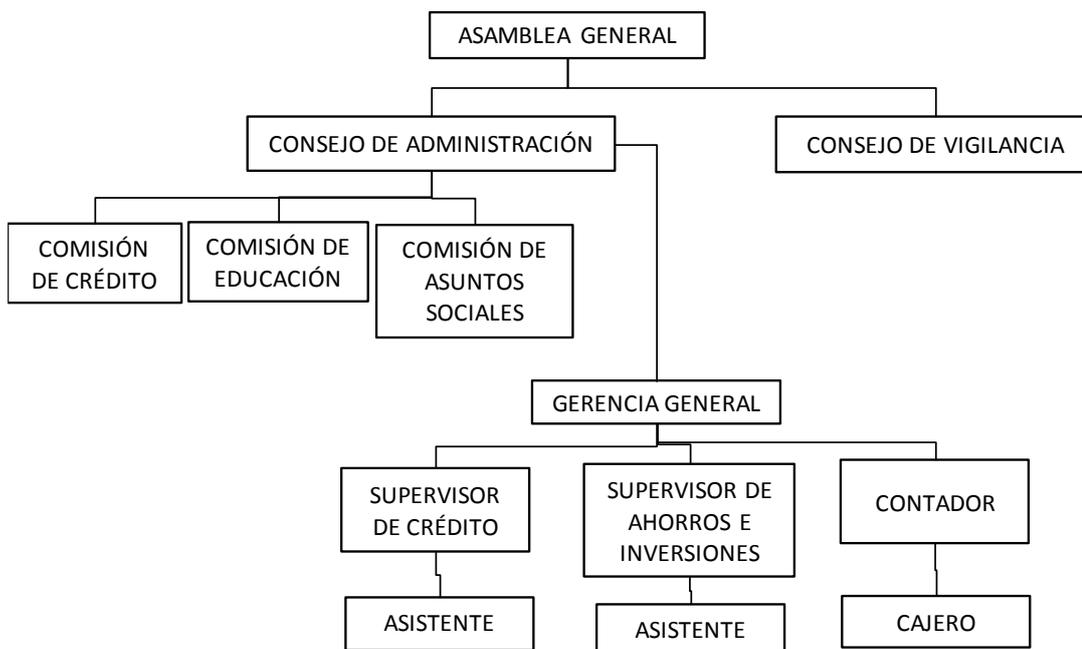
Funciones principales del cargo.

- Conocimiento en Administración Empresarial.
- Manejo de redes sociales corporativas.
- Excelencia, calidad y calidez en atención al cliente.
- Conocimiento en Ciencias Contables.
- Manejo de programas informáticos.

5.2.2. Organigrama

El organigrama esta estructurado de acuerdo con los requerimientos establecidos en la ley de Cooperativas y tendrá la siguiente organización.

Figura 43:
Organigrama



CAPÍTULO 6

ESTUDIO ECONÓMICO FINANCIERO- TRIBUTARIO

6. ESTUDIO ECONÓMICO-FINANCIERO-TRIBUTARIO

El estudio financiero tiene por objeto determinar contablemente la magnitud de la inversión. La misma que se formula con los ingresos y egresos estimados, de la misma manera se determina las fuentes de financiamiento necesarias durante su instalación y la ejecución del estudio. En este se trata de establecer el costo total de la operación (producción, administración y ventas).

Una vez definida la inversión requerida y los ingresos estimados, se calcula la rentabilidad con el fin de determinar si conviene o no ejecutar el proyecto. Los métodos más utilizados para evaluar proyectos de inversión son los que toman en cuenta el valor del dinero en el tiempo, en consecuencia, comparan valores similares al someter a los flujos netos de caja a un proceso de descuento, situando a todos estos flujos en el mismo punto de origen que el de la inversión, permitiendo una correcta evaluación de los proyectos.

6.1. Inversión Inicial:

Para el desarrollo de la inversión inicial se consideró los recursos necesarios para iniciar las actividades de la cooperativa de ahorro y crédito como es: la adquisición de mueble y enseres, equipos de oficina, equipos de computación, consultorías, gastos de constitución, como se detallan a continuación:

Tabla 31:*Inventario Inicial*

Descripción	Valor	%
Capital de Trabajo	12.135,91	23,83%
Total inversión corriente	12.135,91	23,83%
Muebles y Enseres	9.100,00	17,87%
Equipos de Oficina	890,00	1,75%
Equipos de Computación	13.160,00	25,84%
Total inversión fija	23.150,00	45,46%
Consultorías	4.000,00	7,85%
Gastos de constitución e instalación	8.940,00	17,55%
Publicidad y Comunicación	2.700,00	5,30%
Seguros	-	0,00%
Total inversión diferida	15.640,00	30,71%
Total inversión inicial	50.925,91	100,00%

6.1.1. Financiamiento de la Inversión

Para el financiamiento se tiene en consideración los fondos propios que son los internos y el préstamo que es el externo.

Tabla 32:*Fuentes de Financiamiento*

Descripción	Valor	%
Fondos Propios (Interna)	35.648,14	70%
Préstamo (Externa)	15.277,77	30%
Total	50.925,91	100%

6.1.2. Tabla de Amortización

En el presente trabajo para su ejecución requiere de financiamiento para el efecto, se contratará un crédito en una Institución financiera sea esta banco o cooperativa de la ciudad el mismo que se cancelará en un plazo de 5 años con intereses sobre saldos, a una tasa del 16,5% establecida por el Banco Central del Ecuador que regula los intereses de la tasa activa y pasiva. Dentro de este rubro se aplicó la tabla de amortización del crédito.

Tabla 33:*Tabla de Amortización*

Períodos	Saldo de capital inicial	Pago	Capital	Intereses	Saldo de capital final
0	15.277,77				15.277,77
1	15.277,77	375,60	165,53	210,07	15.112,25
2	15.112,25	375,60	167,80	207,79	14.944,44
3	14.944,44	375,60	170,11	205,49	14.774,33
4	14.774,33	375,60	172,45	203,15	14.601,88
5	14.601,88	375,60	174,82	200,78	14.427,06
6	14.427,06	375,60	177,22	198,37	14.249,84
7	14.249,84	375,60	179,66	195,94	14.070,18
8	14.070,18	375,60	182,13	193,46	13.888,04
9	13.888,04	375,60	184,64	190,96	13.703,41
10	13.703,41	375,60	187,17	188,42	13.516,23
11	13.516,23	375,60	189,75	185,85	13.326,48
12	13.326,48	375,60	192,36	183,24	13.134,13

6.1.3. Depreciaciones

Para la depreciación de los activos se ha utilizado el método de línea recta; dentro de este rubro se aplicó la respectiva tasa de depreciación en base a los porcentajes manejados dentro del Ecuador lo cual luego de ser desarrollado el presente cuadro se concluye que a partir del cuarto año los equipos de oficina y equipos de computación se deprecian totalmente mientras que muebles y enseres siguen vigentes con una menor valoración.

Tabla 34:*Depreciaciones Inversión Inicial*

Descripción	Valor	%	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Muebles y Enseres	9.100,00	10%	910,00	910,00	910,00	910,00	910,00
Equipos de Oficina	890,00	10%	89,00	89,00	89,00	89,00	89,00
Equipos de Computación	13.160,00	33%	4.386,23	4.386,23	4.386,23	-	-
TOTAL	23.150,00		5.385,23	5.385,23	5.385,23	999,00	999,00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA			5.385,23	10.770,46	16.155,68	17.154,68	18.153,68

6.2. Análisis de Costos y gastos

Para este análisis, se ha realizado el cálculo de los costos de ventas y el precio de venta unitario, así como los datos sobre mano de obra y costos indirectos implicados en el proceso los cuales son indispensables para llegar a determinar si es aconsejable o no la elaboración de cada uno de los productos o servicios propuestos. Considerando que, en la ejecución del proyecto, se deben realizar desembolsos de pagos de salarios, compra de materiales, pago de intereses, etc. Estas erogaciones se clasifican en: costos de producción, gastos de administración, gastos de ventas, gastos financieros, según correspondan. Para la respectiva proyección se consideró la tasa de inflación la misma que para el año 2022, que fue de 3.7%, tanto para los costos fijos como los costos variables.

Tabla 35:

Costos de Producción

Descripción	Año 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Costos (sueldos)	88.031	99.586	105.561	111.894	118.608

Tabla 36:

Gastos de Administración

Descripción	MENSUAL	ANUAL
Servicios básicos	120,00	1.440,00
Donaciones(Social)	100,00	1.200,00
Capacitaciones	100,00	1.200,00
Mantenimiento web	150,00	1.800,00
Uniformes	600,00	7.200,00
Alquiler de oficina	500,00	6.000,00
Suministros de oficina	50,00	600,00
Limpieza	80,00	960,00
Seguridad	150,00	1.800,00
Total	1.850,00	22.200,00

Tabla 37:*Gastos de Ventas*

Descripción	MENSUAL	ANUAL
Anuncios en facebook	150,00	1.800,00
Google addwords	100,00	1.200,00
Mailing	100,00	1.200,00
Exhibidores publicitarios	200,00	2.400,00
Total	550,00	6.600,00

6.3. Capital de Trabajo

Es la que constituyen el capital de disposición inmediata necesario para continuar las operaciones de un negocio de bienes o servicios.

Tabla 38:*Capital de Trabajo*

Descripción	Costo Unitario	Meses	Total
Gastos Administrativos	1.850,00	2	3.700,00
Costos de Venta	7.335,91	1	7.335,91
Gastos de Publicidad	550,00	2	1.100,00
Total			12.135,91

6.4. Análisis de Punto de Equilibrio

El punto de equilibrio económico representa el nivel de operaciones de una empresa en el cual sus ingresos serán iguales a sus costos y gastos; es decir, no se produce utilidad ni pérdida alguna. Para determinar el punto de equilibrio se han tomado los ingresos, se han clasificado los costos fijos y variables y se ha aplicado tanto en cantidades como en valores monetarios.

Tabla 39:*Análisis del Punto de Equilibrio*

Descripción	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos	\$ 170.240,00	\$ 165.756,80	\$ 191.059,14	\$ 216.957,18	\$ 242.867,14
Costo de ventas	\$ 88.030,96	\$ 99.585,51	\$ 105.560,64	\$ 111.894,28	\$ 118.607,93
Costos fijos	\$ 39.676,74	\$ 41.599,03	\$ 43.637,66	\$ 41.409,06	\$ 43.687,34
Mark up	\$ 82.209,04	\$ 66.171,29	\$ 85.498,50	\$ 105.062,91	\$ 124.259,21
Mark up en unidades	\$ 164,42	\$ 661,71	\$ 854,98	\$ 1.050,63	\$ 1.242,59
Margen de utilidad	48,29%	39,92%	44,75%	48,43%	51,16%
Punto de equilibrio	\$ 76.729,47	\$ 69.240,21	\$ 78.981,84	\$ 80.290,01	\$ 89.456,23
Punto de equilibrio en unidades	310	97	75	56	49
Costos fijos vivos	\$ 31.163,51	\$ 33.085,80	\$ 35.124,43	\$ 37.282,06	\$ 39.560,34
Punto de cierre en unidades	190	50	41	35	32

6.5. Estados Financieros proyectados**6.5.1. Balance General**

El balance general está compuesto del activo, pasivo y patrimonio. se lo ha proyectado a cinco años, se ha considerado el catálogo único de cuentas establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. El balance general está estructurado de la siguiente manera:

Tabla 40:*Balance General*

Descripción	Inicial	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
ACTIVOS						
Activos Corrientes						
Caja/Bancos	12.135,91	46.704,41	68.983,69	102.275,60	145.100,29	215.649,77
Total Activos Corrientes	12.135,91	46.704,41	68.983,69	102.275,60	145.100,29	215.649,77
Activos Fijos						
Muebles y Enseres	9.100,00	9.100,00	9.100,00	9.100,00	9.100,00	9.100,00
Equipos de Oficina	890,00	890,00	890,00	890,00	890,00	890,00
Equipos de computación	13.160,00	13.160,00	13.160,00	13.160,00	13.160,00	13.160,00
(-) Depreciacion Acumulada	-	(5.385,23)	(10.770,46)	(16.155,68)	(17.154,68)	(18.153,68)
Total Activos Fijos	23.150,00	17.764,77	12.379,54	6.994,32	5.995,32	4.996,32
Activos Diferidos						
Gastos Preoperacionales	15.640,00	15.640,00	15.640,00	15.640,00	15.640,00	15.640,00
(-) Amortizacion Acumulada	-	(3.128,00)	(6.256,00)	(9.384,00)	(12.512,00)	(15.640,00)
Total Activos Diferidos	15.640,00	12.512,00	9.384,00	6.256,00	3.128,00	-
Total Activos	50.925,91	76.981,18	90.747,23	115.525,92	154.223,61	220.646,08
PASIVOS Y PATRIMONIO						
Pasivos						
Prestamo Bancario	15.277,77	13.134,13	10.608,76	7.633,72	4.128,91	-
Total de Pasivos	15.277,77	13.134,13	10.608,76	7.633,72	4.128,91	-
Patrimonio						
Capital Social	35.648,14	35.648,14	35.648,14	35.648,14	35.648,14	35.648,14
Utilidad del Ejercicio	-	28.198,91	16.291,41	27.753,74	42.202,50	53.419,15
Utilidades Retenidas	-	-	28.198,91	44.490,33	72.244,06	114.446,56
(+) Recuperación de Activos						17.132,23
Total Patrimonio	35.648,14	63.847,05	80.138,47	107.892,20	150.094,70	220.646,08
Total Pasivo + Patrimonio	50.925,91	76.981,18	90.747,23	115.525,92	154.223,61	220.646,08

6.5.2. Estado de Pérdidas y Ganancias

Luego de realizado el respectivo estado de pérdidas y ganancias se determina que desde el primer año de funcionamiento la Cooperativa dispone de un excedente, sin embargo, a partir del segundo año su incremento es aceptable por cuanto ya existe créditos y devoluciones de dinero permitiendo así obtener liquidez dentro de la Cooperativa.

A partir del segundo año hasta el quinto año se considera el ingreso de nuevos socios, los mismos que tendrán que cancelar la cuota respectiva para formar parte de la Cooperativa.

Ingresos.- Para determinar los ingresos se consideró una cuota inicial de USD 100 y con 500 socios fundadores, un ahorro mensual de USD 17 en el primer año y de USD 18 en los siguientes años y los ingresos por los ingresos generados en los préstamos se determinó una tasa activa del 12%,

la misma que se fijó luego de realizar un análisis de las tasas de las diferentes entidades financieras las cuales están entre el 15% o 16%, por esta razón se fijó la tasa antes mencionada teniendo en considerando que la Cooperativa va a brindar ayuda al socio.

Tabla 41:

Detalle de Ingresos

Descripción	Año 1	Año 2	Año 3	año 4	Año 5
Cuota inicial	50.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Ahorro mensual	102.000	129.600	151.200	172.800	194.400
Intereses	18.240	22.752	26.544	30.336	34.128
TOTAL	170.240	162.352	187.744	213.136	238.528

Gastos. - Están conformados por los sueldos y salarios y beneficios sociales, los mismos que se proyectaron en base a la inflación, los servicios básicos, gastos de publicidad, otro gasto que se debe tener en consideración es la depreciación y amortización.

Tabla 42:

Estado de Pérdidas y Ganancias

CONCEPTO	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Unidades vendidas	500	100	100	100	100
Ingreso por ahorros	152.000,00	142.640,00	164.052,80	186.081,06	208.121,62
Ingreso por Intereses	18.240,00	23.116,80	27.006,34	30.876,13	34.745,52
Total Ingresos	170.240,00	165.756,80	191.059,14	216.957,18	242.867,14
Costo de venta (sueldos)	88.030,96	99.585,51	105.560,64	111.894,28	118.607,93
Total Costos Variables	88.030,96	99.585,51	105.560,64	111.894,28	118.607,93
Contribución Marginal	82.209,04	66.171,29	85.498,50	105.062,91	124.259,21
Gastos administrativos	22.200,00	23.976,00	25.894,08	27.965,61	30.202,85
Gastos de publicidad	6.600,00	7.128,00	7.698,24	8.314,10	8.979,23
Depreciación	5.385,23	5.385,23	5.385,23	999,00	999,00
Amortización	3.128,00	3.128,00	3.128,00	3.128,00	3.128,00
Total Gastos Operativos	37.313,23	39.617,23	42.105,55	40.406,71	43.309,08
Utilidad Operativa	44.895,81	26.554,06	43.392,95	64.656,20	80.950,13
Gastos Financieros	2.363,51	1.981,80	1.532,11	1.002,35	378,26
Utilidad	42.532,30	24.572,27	41.860,84	63.653,85	80.571,87
Pago de utilidades a empleados	6.379,84	3.685,84	6.279,13	9.548,08	12.085,78
Utilidad antes de impuestos	36.152,45	20.886,43	35.581,71	54.105,77	68.486,09
Impuesto a la Renta	7.953,54	4.595,01	7.827,98	11.903,27	15.066,94
Utilidad / Perdida Neta	28.198,91	16.291,41	27.753,74	42.202,50	53.419,15

6.5.2.1. Flujo de Caja Proyectado

Al tener una visión clara de los ingresos y egresos financieros y administrativos, se observa claramente que el flujo de caja neto está en crecimiento, lo cual refleja la liquidez de la Cooperativa.

Tabla 43:

Flujo de Caja Proyectado

Descripción	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Utilidad / Perdida Neta		28.198,91	16.291,41	27.753,74	42.202,50	53.419,15
(-) Pago de Capital		2.143,65	2.525,36	2.975,05	3.504,81	4.128,91
(+) Depreciación		5.385,23	5.385,23	5.385,23	999,00	999,00
(+) Amortización		3.128,00	3.128,00	3.128,00	3.128,00	3.128,00
(+) Recuperación de Activos						4.996,32
(+) Recuperación de Capital de Trabajo						12.135,91
Flujo de Efectivo		34.568,49	22.279,28	33.291,91	42.824,69	70.549,48
Inversión Inicial	-50.925,91					
Flujo Neto		-16.357,42	5.921,86	39.213,77	82.038,47	152.587,94

6.5.2.1.1. Indicadores de Rentabilidad y Costo del Capital

Los principales indicadores para evaluar inversiones a largo plazo son los siguientes: Valor Actual Neto (VAN), Tasa Interna de Retorno (TIR); luego de realizado la evaluación financiera se puede decir que el proyecto es viable por cuanto tenemos los siguientes resultados:

El valor actual neto: es la diferencia entre los beneficios y los costos traídos a su valor equivalente en el año cero, con este método todos los flujos de fondos se descuentan para encontrar su valor actual. Como se puede observar el valor actual neto (VAN) es positivo, $VAN > 0$.

Tasa Interna de Retorno: es la tasa de descuento por la cual el valor presente neto es igual a cero; es decir, es igual a la tasa que iguala la suma de los flujos descontados a la inversión inicial. (Baca, G, 2015). La Tasa interna de retorno (TIR) como se puede ver este es mayor a la tasa de descuento por lo tanto significa que el proyecto si representa rentabilidad financiera de acuerdo a los flujos presentados, el $TIR > TMAR$.

Tabla 44:*Cálculo TMAR Inversionista*

Descripción	Valor
Tasa de Inflación	3,35%
Premio al Riesgo	12,00%
(TI x PR)	0,40%
TMAR	15,75%

Tabla 45:*Indicadores*

Descripción	Valor
TMAR	15,75%
VAN	\$ 127.796,67
TIR	70,0%
Payback	2,8 años

Período Real de Recuperación: es el tiempo que tarda en ser recuperada la inversión inicial en base a los flujos netos de caja actualizados que genere el proyecto de inversión en cada período de tiempo de su vida útil; y su periodo de recuperación es de tres años.

Tabla 46:*Tiempo de Recuperación Descontado*

Período	Flujos	VP Flujos	Acumulado
0	\$ (50.925,91)	\$ (50.925,91)	\$ (50.925,91)
1	\$ 34.568,49	\$29.865,39	\$ (21.060,53)
2	\$ 5.921,86	\$4.420,11	\$ (16.640,41)
3	\$ 39.213,77	\$25.287,25	\$ 8.646,84
4	\$ 82.038,47	\$45.705,47	\$ 54.352,30
5	\$ 152.587,94	\$73.444,37	\$ 127.796,67

6.6. Análisis de Sensibilidad Multivariable o de Escenarios Múltiples

Indica como se modifican los resultados de un proyecto al alterarse subjetivamente alguna de las variables. En este caso, se ha sensibilizado el proyecto incrementando y disminuyendo los ingresos en un 10%.

Para realizar el análisis de sensibilidad cabe señalar que se propone un panorama optimista incrementando los ingresos en un 10%, en el cual se observa que la TIR aumenta al 84,5% y el VAN es mayor con relación al panorama real del proyecto; y el playback es de 1.3 años.

Tabla 47:

Indicadores Optimista

Descripción	Valor
TMAR	15,75%
VAN	\$ 116.739,92
TIR	84,5%
Payback	1,3 años

Si, por el contrario, se parte de un panorama pesimista, disminuyendo los ingresos en un 10%, se tiene como resultado que la TIR decrece hasta el 36,5% respecto de la TIR del proyecto. En cuanto al VAN, éste presenta un decremento en relación con el panorama real del proyecto; y el playback es de 1,6 años. Lo indicado anteriormente demuestra que aún con un panorama pesimista el proyecto puede ser viable.

Tabla 48:

Indicadores Pesimista

Descripción	Valor
TMAR	15,75%
VAN	\$ 32.966,44
TIR	36,5%
Payback	1,6 años

6.7. Razones Financieras

6.7.1. Liquidez

La liquidez ayuda a determinar la capacidad de pago que tiene la entidad con respecto a sus obligaciones a corto plazo; para el análisis se ha considerado el capital neto de trabajo, como se puede observar va incrementado lo que permite cumplir con las obligaciones disminuyendo el riesgo.

6.7.2. Gestión

Para la investigación por ser una entidad de servicios determina que el capital de trabajo es positivo, lo que significa que se cuenta con dinero para cubrir los gastos.

6.7.3. Endeudamiento

Esta razón permite establecer el nivel de endeudamiento de la entidad, para evaluar esta razón se considera la rentabilidad y el riesgo que tienen los propietarios e inversionistas, en la investigación se ve que son favorables.

6.7.4. Rentabilidad:

La rentabilidad mide que tan rentable es la empresa o cuáles son sus ganancias, la cual se refleja en la capacidad que tiene para generar utilidades; en el presente estudio es favorable ya que se determinó que si se genera utilidades; ya que se puede manifestar que si existe rentabilidad por lo que se ha invertido.

Tabla 49:

Razones financieras

Descripción	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	Promedio
Liquidez						
Capital Neto de Trabajo	\$ 12.135,91	\$ 46.704,41	\$ 52.626,27	\$ 91.840,04	\$ 173.878,51	\$ 75.437,03
Apalancamiento						
Endeudamiento	0,30	0,17	0,14	0,07	0,02	0,14
Apalancamiento Interno	2,33	4,86	7,55	14,13	36,35	13,05
Apalancamiento Externo	0,43	0,21	0,13	0,07	0,03	0,17
Autonomía	0,70	0,83	1,08	1,03	0,82	0,89
Gestión						
Rotación del Activo Fijo	7,35	9,33	15,43	31,02	40,51	20,73
Rotación del Activo Total	3,34	2,15	2,57	2,06	1,33	2,29
Rotación de Capital de Trabajo	14,03	13,66	15,74	17,88	20,01	16,26
Rentabilidad						
Margen de Utilidad Bruta	48,29%	39,92%	44,75%	48,43%	51,16%	46,51%
Margen de Utilidad Operativa		16,02%	22,71%	29,80%	33,33%	25,47%
Margen de UAI		12,60%	18,62%	24,94%	28,20%	21,09%
Margen de Utilidad Neta		9,83%	14,53%	19,45%	22,00%	16,45%
ROA		21,16%	37,31%	40,16%	29,19%	31,96%
ROE		25,52%	34,63%	39,12%	35,59%	33,71%
Rendimiento sobre CT		134,24%	228,69%	347,75%	440,17%	287,71%

6.8. Conclusiones del Estudio Económico Financiero

El estudio económico financiero del presente estudio luego de realizado a detalle con los ingresos y gastos nos dan un excedente aceptable para los accionistas o socios de la cooperativa.

Luego de concluido el presente capítulo se determina que es conveniente invertir en una Cooperativa de ahorro y crédito bajo los términos establecidos en el transcurso del presente estudio. Ya que presenta una rentabilidad aceptable por cuanto el VNA es de USD 127.796; el TIR es de 70% mayor al TMAR que es de 15,75%; y, el plazo de recuperación de la inversión es de 2,8 años, teniendo en consideración que el financiamiento se realiza a través de las aportaciones que realizara cada uno de los socios.

En lo que se refiere a la inversión inicial es necesario realizar un crédito de USD 15.277,77 a una tasa de interés del 16,50, la misma que se encuentran reguladas por el Banco Central del Ecuador, en la tabla de tasas de interés activas efectivas referenciales vigentes para el sector financiero privado, público, popular y solidario.

El incremento de nuevos socios anualmente permitirá obtener un mayor ingreso financiero, a través del cual se cubrirá los respectivos egresos financiero y costos de la Cooperativa.

CONCLUSIONES

Según los estudios realizados para el presente proyecto se determina que es factible y viable la creación de la cooperativa de ahorro y crédito para fomentar la cadena productiva de la leche en la ciudad de Azogues.

- La investigación de mercado realizado determina la necesidad de una cooperativa de ahorro y crédito que brinde el servicio a los productores de leche de la ciudad de Azogues.
- En la investigación se determina que los productores de la cadena de la leche están dispuestos a apoyar la creación de la cooperativa, la misma que brindará los servicios de asesoría y capacitación para mejorar su economía.
- En el estudio técnico se considera que la ubicación será en el centro de la ciudad de Azogues por las facilidades de movilidad y acceso a la tecnología.
- En el estudio financiero del presente proyecto se determina que es viable y factible de acuerdo con los indicadores económicos resultantes de la evaluación económica; y, por lo tanto, reúne las condiciones financieras necesarias, sin embargo, no deberían descartarse factores que podrían en determinado momento poner en riesgo su ejecución.

RECOMENDACIONES

Para la creación de la cooperativa de ahorro y crédito productora de leche es necesario realizar un levantamiento de los productores de leche del cantón Azogues.

Se debe contratar personal capacitado y con experiencia en el manejo y administración de cooperativas de ahorro y crédito que cumplan con los requisitos establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Realizar capacitaciones continuas a los consejos de administración, vigilancia y a los socios sobre los temas establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Bibliografía

- Carranza Rodríguez, A. S., & Choez López, G. (2020). Estudio de Factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en el cantón El Empalme, provincia del Guayas. Bachelor's thesis, Universidad de Guayaquil. Facultad de Ciencias Económicas.
- CEUPE. (2020). Ciclo de vida industrial: Etapas de la empresa.
- CIL. (2022). Centro De La Industria Láctea Del Ecuador. *CIL*.
- Crotte, I. (2011). *Elementos para el diseño de técnicas de investigación: una propuesta de definiciones y procedimientos en la investigación científica. Tiempo de educar.*
- Ecuador, A. d. (2022). Boletín Macroeconómico. *Boletín Macroeconómico*.
- Ecuador, A. N. (30 de septiembre de 2011). Asamblea Nacional de la República del Ecuador. *Ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Geovanny, C. (2014). *Fundamentos Teóricos de la Economía Popular y Solidaria*. Quito: Quito.
- Grijalva. (2013). *Efecto redistributivo de las transferencias públicas en Ecuador: un análisis de eficiencia y equidad*.
- Hernández Sampierri, R., & Fernández Collado, C. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A. DE C.V.
- INEC. (25 de 8 de 2022). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censo*.
- Internacional., A. C. (23 de septiembre de 23 de septiembre de 1995). Principios. *Alianza Cooperativa Internacional*. Manchester, Manchester, Inglaterra.
- Ionita, E. (2022). La producción de leche en Ecuador. *Veterinaria Digital*.
- Morrone, J. (2013). *Sistemática: Fundamentos, métodos, aplicaciones*.

Ortiz, G. (2015). *La Encuesta-Definición, diseño y operacionalización. Técnicas de Investigación Cuantitativas y Cualitativas,*

Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y papel de la banca de desarrollo.*

Secretaría Nacional de Planificación. (2022). *Plan Nacional de Desarrollo 2021, 2025. Plan Nacional de Desarrollo.*



DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **González Larrea Cristian Andrés**, con C.C: # **0301530903** autor del trabajo de titulación: **Estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues**, previo a la obtención del título de **LICENCIADO EN EMPRENDIMIENTO E INNOVACION SOCIAL** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, **01 de febrero del 2023**

f. _____

Nombre: González Larrea Cristian Andrés

C.C: 0301530903



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TEMA Y SUBTEMA:	Estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito dirigida al sector lechero de la ciudad de Azogues.		
AUTOR(ES)	Cristian Andrés González Larrea		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	Ing. Castro Peñarreta Ángel Aurelio Mgs.		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Facultad de Economía y Empresa		
CARRERA:	Carrera de Emprendimiento e Innovación Social		
TITULO OBTENIDO:	Licenciado en Emprendimiento e Innovación Social		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	01 de febrero de 2023	No. DE PÁGINAS:	114
ÁREAS TEMÁTICAS:	Finanzas para Emprendedores, Investigación de Mercados, Estadística.		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Cooperativas, ahorro, crédito, financiamiento, cadena productiva de la leche, economía popular y solidaria		

RESUMEN/ABSTRACT: Teniendo en consideración que los productores de la cadena productiva de la leche de la ciudad de Azogues tienen que afrontar grandes retos dentro de su actividad productiva; y, sobre todo el difícil acceso a créditos en las diferentes entidades bancarias y cooperativas, por lo que se pretende la creación de una cooperativa de ahorro y crédito, la misma que estará a disposición de los agricultores y ganaderos de ciudad. Para tener acceso a los servicios que la Cooperativa desea brindar, el socio debe contar con su afiliación respectiva, además deberá pagar un valor inicial de USD 100 y un ahorro mensual capitalizable de USD 17,00. Se contará con el personal debidamente capacitado para brindar un servicio de calidad a los clientes. La institución funcionará a través de los depósitos, del ahorro mensual y de los intereses del dinero prestado como crédito; es decir, que su financiamiento dependerá únicamente de los socios de la cooperativa y de la administración adecuada de la misma. Dentro del análisis económico se ha calculado un Valor Actual Neto de USD 111.467 y una Tasa Interna de Retorno de 67,6%; determinando de esta manera que el proyecto es viable. Como conclusión se puede decir que hay que tener en consideración cada uno de los aspectos considerados en el presente trabajo y sobre todo procurar que cada uno de los socios forme parte del Sistema de la economía popular y solidaria, recalcando siempre que este se trata de la ayuda mutua y de una economía solidaria.

ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: +593-4-95518879	E-mail: cristian.gonzalez01@cu.ucsg.edu.ec
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):	Nombre: Rosa Margarita, Zumba Córdova	
	Teléfono: +593-99 413 1446	
	E-mail: rosa.zumba@cu.ucsg.edu.ec	
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA		
Nº. DE REGISTRO (en base a datos):		
Nº. DE CLASIFICACIÓN:		
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		