ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL
CENTRO DE EDUACION CONTINUA

ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITOTRAL

Centro de Educación Continua

Diplomado en Administración Empresarial
VI Promoción

Plan de Negocios

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA HORMIGUITA

Autor:
MARIA JUDITH OCHOA VARGAS

Guayas – Guayaquil

2006

INDICE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
LA HORMIGUITA

CAPITULO 1
RESUMEN EJECUTIVO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Hormiguita, se creara con la finalidad de ayudar a los Agricultores y Pequeños Comerciantes de la Provincia de Los Ríos, esperando entregar a 240 personas entre agricultores y pequeños comerciantes créditos y a su vez captar entre 250 a 300 personas con sus ahorros.

Para la gente humilde de la zona rural se ha hecho siempre difícil poder obtener un préstamo por los tramites muy difíciles que tienen las instituciones, por eso La Cooperativa La Hormiguita, estará apoyándolos y buscando que ellos siempre puedan desarrollarse pues son la parte fundamental de nuestra provincia.

CAPITULO 2
DESCRIPCIÒN DE LA COMPAÑIA

Antecedentes.- La provincia de Los Ríos es una las provincias del Ecuador netamente agrícolas con mas de un 60% de su población dedicada a la agricultura, y el 20% que está dedicado a los pequeños comercios que también es un porcentaje importante para la provincia, el 20% restante está dedicado a ocupaciones varias. Por verse en problemas económicos muchos de sus pequeños comerciantes y agricultores han tenido que emigrar a las grandes ciudades o a otros países.

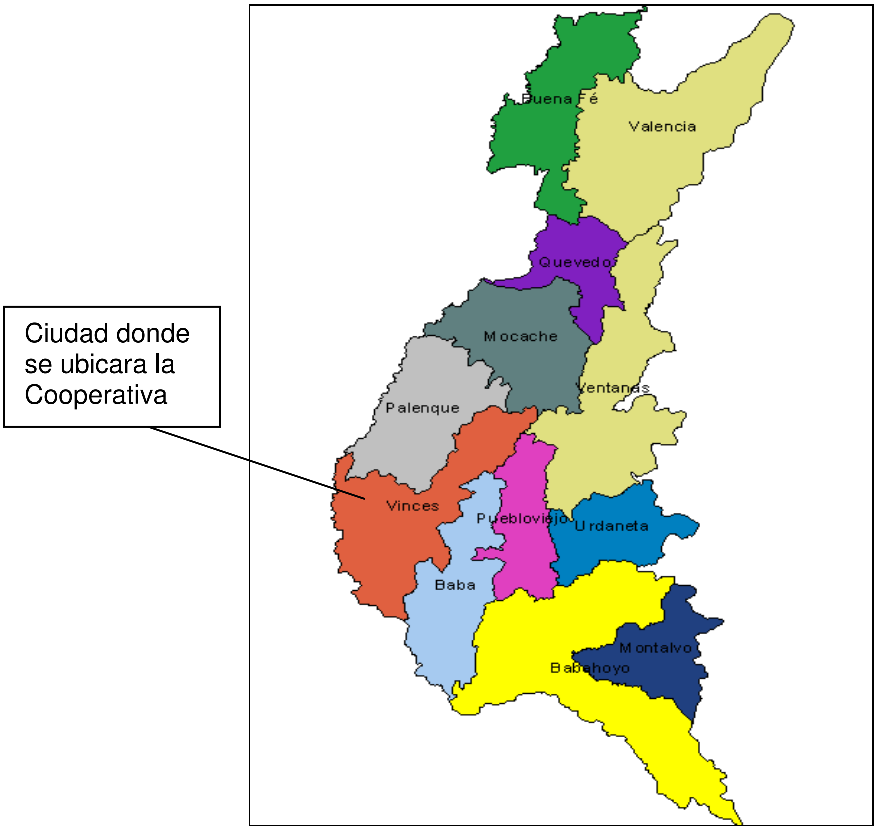
Muchos de ellos han llegado a realizar prestamos en instituciones financieras pagando altas tasas de interés o prestamos a terceros que lo que poco han recogido por el esfuerzo de su trabajo no les ha sido de provecho ya que han tenido que cancelar dichos intereses o a su vez lo han perdido todo.

En la ciudad de Vinces existen dos cooperativas y una entidad solo de crédito agrícola, las que están asentadas en el cantón y son las siguientes:

- **Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Ríos** que está ubicada en el recinto Junquillo y tiene 165 socios, y su activos tienen un total de $5.250,00.
- **Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.** está ubicada en el centro de la ciudad tiene un total de 860 socios un total de activos de $2.790.607,07.

- **Fundar** que se dedica solo a la entrega de Prestamos Agrícolas, constan con un total de 3000 clientes esta ubicada en la parte central de la ciudad de Vinces tiene un total de activo de $825.000,00.

MAPA DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS



Ciudad donde se ubicara la Cooperativa

Población de La Provincia de Los Ríos

Cantones de la Provincia	Población: 650178 hab.	
Babahoyo, Baba, Montalvo, Puebloviejo, Quevedo, Urdaneta, Ventanas, Vinces, Valencia, Mocache, Palenque, Buena Fé	**Urbana:** 326122	**Rural:** 324056

Extensión Territorial: 7100 km^2

Población del Cantón Vinces

ÁREAS	TOTAL	HOMBRES	MUJERES
TOTAL	61.565	32.247	29.318
URBANA	24.128	12.001	12.127
RURAL	37.437	20.246	17.191

Localización Geográfica.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Hormiguita” estará situada en la ciudad de Vinces, cuya vía de acceso es la carretera de ingreso a la parroquia San Juan o la vía Guayaquil – Vinces

Justificación.- Conociendo los antecedentes de los habitantes de la provincia de Los Ríos es que se ha visto la necesidad meritoria de crear un medio que ayude a mejorar la situación de los habitantes de la provincia de Los Ríos.
Que mejor idea sino la de fomentar el ahorro y dar crédito a los usuarios, las cuales son personas responsables y productivas

Motivación.- Al percibir la necesidad primordial de los agricultores y pequeños comerciantes por superarse y al no existir una entidad financiera local que los ayude a desarrollarse, que les fomente el ahorro y que les otorgue créditos con intereses bajos, y que existe la intención de los habitantes de constituirse en personas responsables y progresivas.

Objetivo del Proyecto.- Crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito y brindar una serie de productos financieros direccionados a los sectores no atendidos.

Misión.- La Cooperativa de Ahorro Y Crédito La Hormiguita, es una entidad sólida, solvente y solidaria, con base firme en los aspectos: social, moral y económico, ofrece con calidad servicios financieros y sociales a todos los habitantes de la provincia de Los Ríos, con espíritu de superación, en forma ágil y oportuna proponiendo con ello un mejor nivel de vida, sin descuidar el bienestar de sus colaboradores.

Visión.- La cooperativa de Ahorro y Crédito La Hormiguita en el año 2010, con el fruto tesonero del trabajo de sus socios, será una organización sólida, rentable y competitiva que incrementará constantemente el ahorro de sus miembros y los destinará al desarrollo de iniciativas productivas manejadas por hombres y mujeres del sector rural en su mayoría agricultores y microempresarios; contará con una administración técnica, eficaz, eficiente y responsable, comprometida y capacitada que comparta los servicios financieros y sociales que brinda.

Estrategias.-

1. Gestionar documentación legal para crear Cooperativa
2. Instituir la cooperativa
3. Establecer normativas internas
4. Promoción, Capacitación y Difusión
5. Búsqueda e incorporación de socios
6. Diseñar programa de Capacitación para socios y público general
7. Abrir libreta de ahorros
8. Conceder Prestamos
9. Mantener al día la cartera de créditos

Productos o Servicios.-

- Prestamos a corto plazo
- Prestamos a largo plazo
- Ahorros a largo plazo
- Ahorros de situación constante, etc.

Mercado.- Especialmente dirigido para los agricultores y pequeños empresarios de la provincia de Los Ríos

Posible ciclo de vida de la entidad.- El tiempo de vida que se espera es de promedio mínimo de cinco años.

CAPITULO 3

ANALISIS INDUSTRIAL Y TENDENCIAS

Tamaño y Crecimiento.-

La Cooperativa estará situada en la ciudad de Vinces, provincia de Los Ríos, considerando ampliar sus actividades a 12 cantones de los cuales 6 ya han trabajado con PROLOCAL, estos son Palenque, Vinces, Baba, Babahoyo, Puebloviejo y Urdaneta estos cantones se les ha prestado servicios con proyectos de capacitación, convenios de fortalecimiento institucional, proyectos productivos. Los seis restantes: Montalvo, Ventanas, Buena Fe, Quevedo, Mocache, Valencia, no participan dentro del programa PROLOCAL por tanto a sus zonas rurales también se les quiere prestar la cobertura para trabajar en el apoyo y desarrollo de los agricultores y microempresarios.

Entre los factores que podrían afectar el desenvolvimiento de la empresa financiera esta la incidencia política que se manifiesta en la zona, las posibilidades económicas y de producción que pueden disminuir por factores externos como sequías, inundaciones, etc., que perjudicarían el trabajo de los potenciales clientes, mientras que la proyección del sector agrícola esta en las empresas asociativas destinadas a realizar trabajos y cultivos diversificados que les permitan experimentar en un nuevo mercado laboral interna y externamente.

CAPITULO 4

MERCADOS OBJETIVOS

Los potenciales clientes son los pequeños comerciantes y agricultores de la zona rural de la provincial de Los Ríos, comprendidos entre los 18 años y 55 anos de edad de nivel económico medio bajo y bajo.

Dentro de los futuros clientes hay muchos que pertenecen a organizaciones sociales de base y de segundo grado, esto es muy importante por que ellos no solo trabajaran para el desarrollo de su familia sino también para el desarrollo de su comunidad.

La mayoría de estos potenciales clientes se caracterizan por ser productores agrícolas y consumidores de productos de comercialización interna, que desempeñan sus labores en tiendas de abarrotes, bazares, restaurantes, cantinas, carnicerías, comidas al paso y artesanías.

CAPITULO 5

LA COMPETENCIA

La parte financiera de la banca privada goza de buenas estrategias publicitarias, las cuales han hecho que muchos agricultores y pequeños comerciantes del sector rural de la provincia de Los Ríos quieran participar, pero pocos de ellos pueden de cumplir con los requisitos que estas actividades demandan para poder obtener algún beneficio. En un caso de tener posibilidades de obtener algún crédito muchos de estos salen los montos pocos deseados y en tiempos muy demorados y esto hace que mucho de los clientes desistan de realizar movimientos financieros en alguna banca privada.

En el caso de las cooperativas, los servicios de intereses que cobran por los créditos están entre el 7.43 y el 16% anual que tienen fijados las cooperativas, los fondos de mortuorios en $2,00 al año, el fondo de desgrávamen es de acuerdo al monto del crédito, y los intereses que se pagan por los ahorros están entre 1 %.

Los servicios que prestan las cooperativas se otorgan de acuerdo a la liquidez de la institución, y van otorgándose de acuerdo a la prioridad y a la finalidad para la que se lo requiere.

Las cooperativas para vender sus servicios se basan en las campaña publicitaria a través de la radio, hojas volantes, con trípticos, y a través de clientes satisfechos que realizan comentarios favorables a favor de la institución y en muchos casos solo este tipo de comentarios ayudado a muchas de ella por que la confianza que muchas han logrado a echo que permanezcan y se desarrollen.

Montos que manejan las Cooperativas de la Competencia

Nº	COOPERATIVA	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO
1	LOS RIOS	5.250,00	3.850,00	1.400,00
2	SALITRE LTDA.	2.790.607,07	1.710.216,54	1.080.390,53
3	PUEBLOVIEJO	199.153,86	124.704,86	74.449,00
4	SAN ANTONIO	463.205,49	276.039,92	187.165,57
5	23 DE NOVIEMBRE	98.327,98	98.086,22	241,76
6	UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO	182.352,13	116.919,00	65.433,13
7	FUNDAR	825.000,00	575.000,00	250.000,00
	TOTAL	**4.563.896,53**	**2.904.816,54**	**1.659.079,99**

CAPITULO 6

POSICIÒN ESTRATEGICA Y ANALISIS DE RIESGO

FORTALEZAS	DEBILIDADES
○ Servicio personalizado ○ Conocemos el sector ○ Conocemos la necesidades de los agricultores y pequeños comerciantes ○ Sabemos con quienes trabajaremos	○ Somos entidad nueva ○ Pocos conocen de la existencia de la Cooperativa
OPORTUNIDADES	**AMENAZAS**
○ Nuestros socios serán personas del sector, que nos ayudara a crear confianza ○ Los agricultores que trabajaran con nosotros serán los que tuvieron proyectos con PROLOCAL	○ Migración de población joven ○ La transportación de los agricultores y pequeños comerciantes desde su sector a esta sede ubicada en la ciudad de Vinces. ○ Avances tecnológicos y de programas de sistematización financieras que por su costo son difíciles de acceder.

CAPITULO 7

PLAN DE MERCADO Y ESTRATEGIA DE VENTAS

a) ESTRATEGIA DE VENTA.

Los clientes prioritarios serán los agricultores y pequeños comerciantes sin dejar a un lado los clientes de la zona urbana de la provincia de Los Ríos, los socios o clientes de la zona rural y en especial que sean socios algún tipo de organización ya que muchos de ellos han participado en los procesos de capacitación, debido a que pertenecen a diversos cantones y parroquias, en los cuales participó PROLOCAL participaron en proyectos productivos, dejando a todas las organizaciones sociales con una base de desarrollo. Muchos de ellos, que ya concluyeron con sus proyectos y han alcanzado un pequeño beneficio y desean ahorrarlos o a quieren seguir mejorando sus proyectos y quieren un pequeño crédito para avanzar.

La Cooperativa de ahorro y crédito “La Hormiguita “, quiere ayudar a continuar al crecimiento de aquellos que ya empezaron por el camino organizacional y hacer que otros que no lo están se unan.

b) ESTRATEGIAS DE PRECIO:

Competir con instituciones con experiencias en el medio es muy arriesgado y en el caso de precios lo es más aun, pero nuestra labor es sin fines de lucro y por ende trataremos de ser justo y claros en cuestiones de precios ya que como táctica utilizaremos.

- Los intereses por créditos serán igual a los del mercado lo importante será la calidad del servicio que se prestara
- Los interés por ahorro serán igual a los del mercado su calidad y servicio personalizado será una de las características primordiales para fijar precios.
- Rebajas de interés por pronto pago en cuestiones de crédito.

Nuestro fin es crecer y ayudar que también otros lo hagan.

c) TÁCTICA DE VENTA.

- Realizar reuniones con las directivas de las organizaciones sociales de los cantones, parroquias, recintos de la provincia de Los Ríos.

- Si las organizaciones sociales tienen sus Cajas de Ahorro apoyar ayuda incondicional en asesorias y capacitaciones
- Establecer una base de datos de nuestros posibles clientes a través de una matriz que se manejará en la Cooperativa y que buscaremos apoyo en personas de la zona que participen con nosotros.
- Por medio de hojas volantes, perifoneos, guindolas ubicadas en las zonas rurales como en las zonas urbanas
- Ir a las ferias de domingo que realizan la mayoría de los pueblos en estos sitios se concentra el comercio informal y donde los agricultores llegan a realizar sus compras de la semana.
- Se venderán 50 acciones a un precio de $250,00

d) ESTRATEGIA PROMOCIONAL.

Para llevar el producto a los clientes se utilizarán los medios de comunicación escritos y hablados del área geográfica mencionada, además se dará a conocer a través de hojas volantes y guindolas, ubicadas en los centros más poblados de la provincia, o donde se concentra la mayor fuerza turística y comercial, como son los cantones de Vinces, Quevedo, Babahoyo, Ventanas.

También se participará en actividades culturales, ferias comerciales, estará al tanto y se colaborara en lo posible en actividades sociales que es donde la concentración y participación humana puede relacionarse con más amplitud.

Además se utilizará un buen eslogan que marque y de a conocer a la Cooperativa.

Este tendrá que ser algo relacionado con el medio y con la zona donde se quiere participar, no tendrá que ser nada muy especializado ni complicado de captar.

COSTOS DE LA PUBLICIDAD

Tipo de Publicidad	**Valor Unitario**	**Valor Semanal**	**Valar Mensual**	**Valor Por 6 meses**
Hojas Volantes	Las 1000 hojas $20	$40	$80	$480
Radio	Los 2 minutos $ 5	$15	$60	$360
Semanarios	Hojas blanco y negro $20	$20	$80	$480
	TOTAL	**$75**	**$220**	**$1320**

e) POLÍTICAS DEL SERVICIO.

La norma esencial para acceder a servicios de la Cooperativa es el ahorro, con lo que trata de promoverlo y a la vez quienes ahorran buscan beneficiarse a través de:

Créditos AGRICOLAS: Como principal norma para conseguir los créditos que sean dueños de las tierras a trabajarlas y además es que participen de talleres de capacitación en lo que se refiera a comercialización, manejo de cultivos, asesoria contable tributaria.

Créditos a PEQUEÑOS COMERCIANTES que desean avanzar en sus pequeños negocios en especial a los artesanos, fomentar el uso de materia prima nacional. Se colaborará con talleres de capacitación y asesoria contables y tributarios, talleres de trabajos manuales etc. encaminada a fomentar la economía familiar.

Otra política importante será la atención y buen manejo de nuestras relaciones laborales y personales con los clientes, hacerlos sentir importantes.

f) ESTRATEGIA DE DISTRIBUCIÓN.

Para dar los servicios la cooperativa se ubicará en una zona que sea agrícola por excelencia, por ende comercial y por que no turística que sea un punto de encuentro entre los pueblos vecinos.

De esta manera ayudará a dar a conocer y se tendrá más facilidades de obtener clientes; dentro de los doce cantones una de los más apropiados es la ciudad de Vinces que cumple los requisitos que precisamos.

g) PLAN DE CONTINGENCIA.

En caso de no lograr llegar a tener la capitalización requerida para el crecimiento de La Cooperativa de Ahorro y Crédito, se buscará ayudas por medios de Organizaciones no Gubernamentales, e instituciones de toda índole.

CAPITULO 8

OPERACIONES

Para la realización de nuestras operaciones se utilizará:

- Equipos de computación, con software y programa contable que nos ayudara al desarrollo de la parte financiera y contable.
- Libretas que nos servirán para ingresos de ahorros y descuentos de créditos.
- La capacidad del ambiente físico que se utilizará debe ser solo la necesaria para ubicar los muebles y enseres, los equipos de computo. El espacio que se obtenga debe ser utilizado adecuadamente, esto nos ayudará ahorrar dinero y espacio.
- Para el desarrollo de las actividades, la mano de obra solamente serán; Gerente, Jefe Financiero, Asistente Contable y un guardia-mensajero

CAPITULO 9

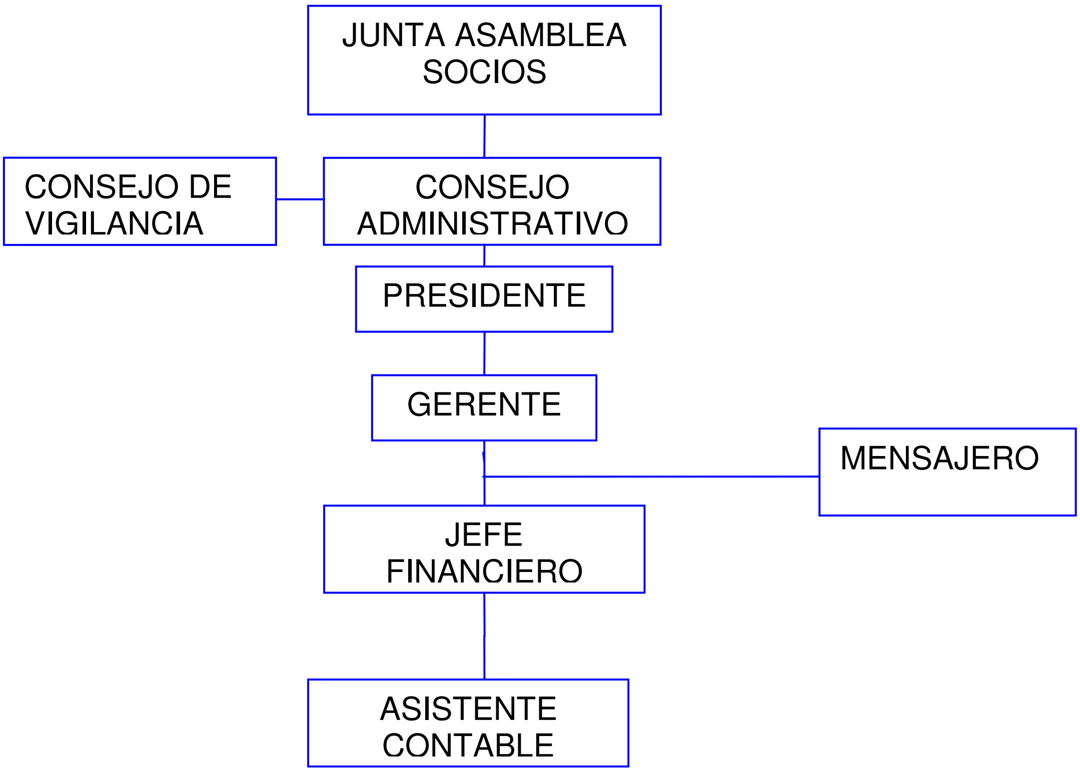
PLAN TECNOLOGICO

El obtener un equipo computarizado que ayude avanzar de manera rápida, confiable. Acompañado de un buen programa que ayuden a la entidad financiera, el servicio de internet será otro de los beneficios que se necesitará para mantener muy bien informado y actualizados para el desarrollo de la Cooperativa

CAPITULO 10

ORGANIZACIÒN ADMINISTRATIVA

ORGANIGRAMA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA HORMIGUITA



CAPITULO 11

RELACIONES COMUNITARIAS Y RESPONSABILIDAD SOCIAL

	INDICADORES			
VALORES	**AHORA**	**DESPUES**	**MEDIOS DE VERIFICACION**	**SUPUESTOS**
RESPONSABILIDAD realizar el trabajo de manera correcta, al día conformidad a las leyes que van a regentar la Cooperativa, de acuerdo al bienestar de los socios. Personas con un buen nivel de responsabilidad de carácter humano como profesional.	50 socios de la cooperativa de ahorro y crédito trabajan con nosotros para mejorar su bienestar familiar	100 socios de la cooperativa de ahorro y crédito participan activamente ya que el trabajo se ha reflejado de manera constante y veraz.	Formularios de tributación Balances mensuales	Todos los socios participan en las juntas de asambleas Los socios conocen del trabajo realizado en la cooperativa
TRANSPARENCIA El saber que el manejo del dinero es algo serio y por lo cual se necesita de personas honestas y de buena formación ética y moral	50 socios depositan sus dineros en la cooperativa y están a la espera de informes del semestre para que se demuestre al manejo de sus dineros entregados	100 socios trabajan activamente en la cooperativa de ahorro y crédito ya que saben que su dinero está creciendo y se mantiene bien manejado	Informes bancarios	Los informes presentados han demostrado la claridad y transparencia del manejo de los dineros depositados por los socios

CAPITULO 12

FINANZAS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA HORMIGUITA

ESTADO DE SITUACION INICIAL

Descripción	Cantidades	Precio Unitario	Activos	Pasivos
Activos fijos				
Muebles y enseres				
Computadora	2	$ 850,00	$ 1.700,00	
Impresoras	2	$ 90,00	$ 180,00	
Escritorios	3	$ 75,00	$ 225,00	
Sillas	10	$ 25,00	$ 250,00	
Teléfono	3	$ 40,00	$ 120,00	
Línea telefónica	1	$ 100,00	$ 100,00	
Instalación Software	1	$ 500,00	$ 500,00	
			$ 3.075,00	
Gastos Preoperativos				
Gastos de constitución				
Proceso de Inscripción legal	1	$ 30,00	$ 30,00	
Inscripción en el SRI	1	$ 10,00	$ 10,00	
Dirección Nacional de Cooperativas	1	$ 200,00	$ 200,00	
Numero patronal del IESS	1	$ 10,00	$ 10,00	
			$ 250,00	
Total Activo			**$ 3.325,00**	
Capital Neto			**$ 10.712,50**	
Pasivo				
Cuentas por Pagar				$ 1.537,50
Capital social				$ 12.500,00
			$ 14.037,50	**$ 14.037,50**

Los ingresos se obtendrán de 50 acciones a $250 que dan un total de $12500

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA HORMIGUITA
ESTADOS DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ingresos	
Ingresos generados por crédito	19.200,00
otros ingresos	5.000,00
Total Ingresos	**24.200,00**
Egresos	
gastos publicidad	2.640,00
gastos administrativos	10.800,00
gastos directos	600,00
depreciación equipos de computación	509,95
depreciación muebles y enseres	47,50
suministro	200,00
arriendo	1.200,00
Pago seguros	2.179,80
Total Egresos	**18.177,25**
Total Ingresos - Egresos	**6.022,75**
15 Utilidad de los Trabajadores	903,41
Total ante Impuestos a la Renta	5.119,34
25% del Impuesto a la Renta	1279,83
Ingreso Neto	3839,50
Recuperación de Depreciaciones	557,45
Flujo Total después de Operaciones	**4.396,95**

CEDULAS

CEDULA DE ACTIVOS FIJOS

Descripción	**Cantidad**	**Costo Neto**	**Costo Parcial**	**Dep. Anual**	**Valor de Sal.**
Computadora	2	850	1700.00	283,31	0
Impresoras	2	90	180,00	59,99	0
Instalación Software	1	500	500,00	166,65	0
Escritorios	3	75	225,00	22,5	112,5
Sillas	10	25	250,00	25	125
			2855,00	557,45	237,5

CEDULA DE COSTOS FIJOS

PAGO AL PERSONAL

Cargo	**No**	**Sueldo Mensual**	**Sueldo Anual**
Gerente	1	300,00	3600,00
Jefe Financiero	1	250,00	3000,00
Asistente de Contable	1	200,00	2400,00
Guardia-Mensajero	1	150,00	1800,00
		900,00	**10800,00**

CEDULA

GASTOS DE PUBLICIDAD

Tipo de Publicidad	**Valor Unitario**	**Valor Semanal**	**Valar Mensual**	**Semestre**	**Anual**
Hojas Volantes	Las 1000 hojas $20	40,00	80,00	480,00	960,00
Radio	Los 2 minutos $ 5	15,00	60,00	360,00	720,00
Semanarios	Hojas blanco y negro $20	20,00	80,00	480,00	960,00
		75,00	**220,00**	**1320,00**	**2640,00**

CEDULA DE RECEPCION DE INGRESOS

Descripción	PRIMER AÑO	
	1er semestre	2do. Semestre
Mercado que se espera captar para créditos	120,00	240,00
Valor a Prestar	500,00	500,00
Tasa de Interés del 16% anual	20,00	80,00
Capital mas interés	62.400,00	139.200,00
Interés	2.400,00	19.200,00

Descripción	PRIMER AÑO	
	1er semestre	2do. Semestre
Mercado que se espera captar ahorristas	100,00	200,00
Valor ahorros por persona	300,00	300,00
Total de ingresar de ahorros	30.000,00	60.000,00
Valores que se pagaran por ahorro	300,00	600,00

Costos Fijos		
	mensual	**anual**
gastos administrativos	900,00	10.800,00
gastos directos	50,00	600,00
depreciación equipos de computación	42,50	509,95
depreciación muebles y enseres	3,96	47,50
arriendo	100,00	1.200,00
Pago seguros	181,65	2.179,80
Teléfono	40,00	480,00
	1.318,10	**15.817,25**

Costos variables		
	mensual	**anual**
gastos publicidad	220,00	2.640,00
suministro	16,67	200,00
	236,67	**2.840,00**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA HORMIGUITA
FLUJO DE EFECTIVO PREYECTADO SIN FINANCIAMIENTO

	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Activos Fijos	-3.075,00				1700	
Gastos pre-operacionales	-250,00					
Capital de Trabajo	-10.712,50					
Ingresos		24.200,00	26.620,00	29.282,00	32.210,20	35.431,22
gastos publicidad		2.640,00	2.904,00	3.194,40	3.513,84	3.865,22
gastos administrativos		10.800,00	11.880,00	13.068,00	14.374,80	15.812,28
gastos por pago de intereses de ahorristas		600,00	660,00	726,00	798,60	878,46
depreciación equipos de computación		509,95	509,95	509,95	509,95	509,95
depreciación muebles y enseres		47,50	47,50	47,50	47,50	47,50
suministro		200,00	220,00	242,00	266,20	292,82
arriendo		1.200,00	1.320,00	1.452,00	1.597,20	1.756,92
Pago seguros		2.179,80	2.397,78	2.637,56	2.901,31	3.191,45
Total Egresos		18.177,25	19.994,98	21.994,47	24.193,92	26.613,31
Total Ingresos - Egresos		6.022,75	6.625,03	7.287,53	8.016,28	8.817,91
15 Utilidad de los Trabajadores		903,41	993,75	1.093,13	1.202,44	1.322,69
Total ante Impuestos a la Renta		5.119,34	5.631,27	6.194,40	6.813,84	7.495,22
25% del Impuesto a la Renta		1279,83	1.407,82	1.548,60	1.703,46	1.873,81
Ingreso Neto		3839,50	4.223,45	4.645,80	5.110,38	5.621,42
Recuperación de las depreciaciones		557,45	557,45	557,45	557,45	557,45
Flujo de efectivo de las operaciones	-14037,50	4396,95	4.780,90	5.203,25	3.967,83	6.178,87

Se espera un incremento del 10% por cada año

TIR	**21%**						
VAN	**6200,57**	3997,23	5784,89	3909,28	2710,08	3836,59	**20238,07**
RENTABILIDAD	**1,44**	Tiene factibilidad el proyecto					

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA HORMIGUITA
FLUJO DE EFECTIVO PREYECTADO OPTIMISTA
20% MAS EN SUS INGRESOS

	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Activos Fijos	-3.075,00				1700	
Gastos pre-operacionales	-250,00					
Capital de Trabajo	-10.712,50					
Ingresos		29.040,00	31.944,00	35.138,40	38.652,24	42.517,46
gastos publicidad		2.640,00	2.904,00	3.194,40	3.513,84	3.865,22
gastos administrativos		10.800,00	11.880,00	13.068,00	14.374,80	15.812,28
gastos por pago de intereses de ahorristas		600,00	660,00	726,00	798,60	878,46
depreciación equipos de computación		509,95	509,95	509,95	509,95	509,95
depreciación muebles y enseres		47,50	47,50	47,50	47,50	47,50
suministro		200,00	220,00	242,00	266,20	292,82
arriendo		1.200,00	1.320,00	1.452,00	1.597,20	1.756,92
Pago seguros		2.179,80	2.397,78	2.637,56	2.901,31	3.191,45
Total Egresos		18.177,25	19.994,98	21.994,47	24.193,92	26.613,31
Total Ingresos - Egresos		10.862,75	11.949,03	13.143,93	14.458,32	15.904,15
15 Utilidad de los Trabajadores		1.629,41	1.792,35	1.971,59	2.168,75	2.385,62
Total ante Impuestos a la Renta		9.233,34	10.156,67	11.172,34	12.289,57	13.518,53
25% del Impuesto a la Renta		2308,33	2.539,17	2.793,08	3.072,39	3.379,63
Ingreso Neto		6925,00	7.617,50	8.379,25	9.217,18	10.138,90
Recuperación de las depreciaciones		557,45	557,45	557,45	557,45	557,45
Flujo de efectivo de las operaciones	-14037,50	7482,45	8.174,95	8.936,70	8.074,63	10.696,35

Se espera un incremento del 10% por cada año

TIR	**51%**						
VAN:	**21527,37**	6802,23	9891,69	6714,28	5515,08	6641,59	**35564,87**
RENTABILIDAD	**2,53**	Tiene factibilidad el proyecto					

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA HORMIGUITA
FLUJO DE EFECTIVO PREYECTADO PESIMISTA
CON UN EGRESO DEL 20% MENOS DE SUS INGRESOS

	2005	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**	**2010**
Activos Fijos	-3.075,00				1700	
Gastos pre-operacionales	-250,00					
Capital de Trabajo	-10.712,50					
Ingresos		19.360,00	21.296,00	23.425,60	25.768,16	28.344,98
gastos publicidad		2.640,00	2.904,00	3.194,40	3.513,84	3.865,22
gastos administrativos		10.800,00	11.880,00	13.068,00	14.374,80	15.812,28
gastos por pago de intereses de ahorristas		600,00	660,00	726,00	798,60	878,46
depreciación equipos de computación		509,95	509,95	509,95	509,95	509,95
depreciación muebles y enseres		47,50	47,50	47,50	47,50	47,50
suministro		200,00	220,00	242,00	266,20	292,82
arriendo		1.200,00	1.320,00	1.452,00	1.597,20	1.756,92
Pago seguros		2.179,80	2.397,78	2.637,56	2.901,31	3.191,45
Total Egresos		18.177,25	19.994,98	21.994,47	24.193,92	26.613,31
Total Ingresos - Egresos		1.182,75	1.301,03	1.431,13	1.574,24	1.731,66
15 Utilidad de los Trabajadores		177,41	195,15	214,67	236,14	259,75
Total ante Impuestos a la Renta		1.005,34	1.105,87	1.216,46	1.338,10	1.471,91
25% del Impuesto a la Renta		251,33	276,47	304,11	334,53	367,98
Ingreso Neto		754,00	829,40	912,34	1.003,58	1.103,94
Recuperación de las depreciaciones		557,45	557,45	557,45	557,45	557,45
Flujo de efectivo de las operaciones	-14037,50	1311,45	1.386,85	1.469,79	1.561,03	1.661,39

TIR	**#¡NUM!**	Se puede calcular ya que no existe retorno de ingresos					
VAN:	**3745,41**	685,46	1003,58	685,46	685,46	685,46	**3745,41**
RENTABILIDAD	**0,27**	No es factible desarrollar el proyecto					

Tabla de Amortización preparada por si necesitamos préstamos para iniciar nuestro Plan de Negocios

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA HORMIGUITA

TABLA AMORTIZACION DEL PRESTAMO

PERIODO	PAGO	INTERES	ABONO A CAP	SALDO INS
0				5615
1	1877,55	1.123,00	754,55	4860,45
2	1877,55	972,09	905,46	3954,99
3	1877,55	791,00	1086,55	2868,44
4	1877,55	573,69	1303,86	1564,58
5	1877,55	312,92	1564,63	-0,06

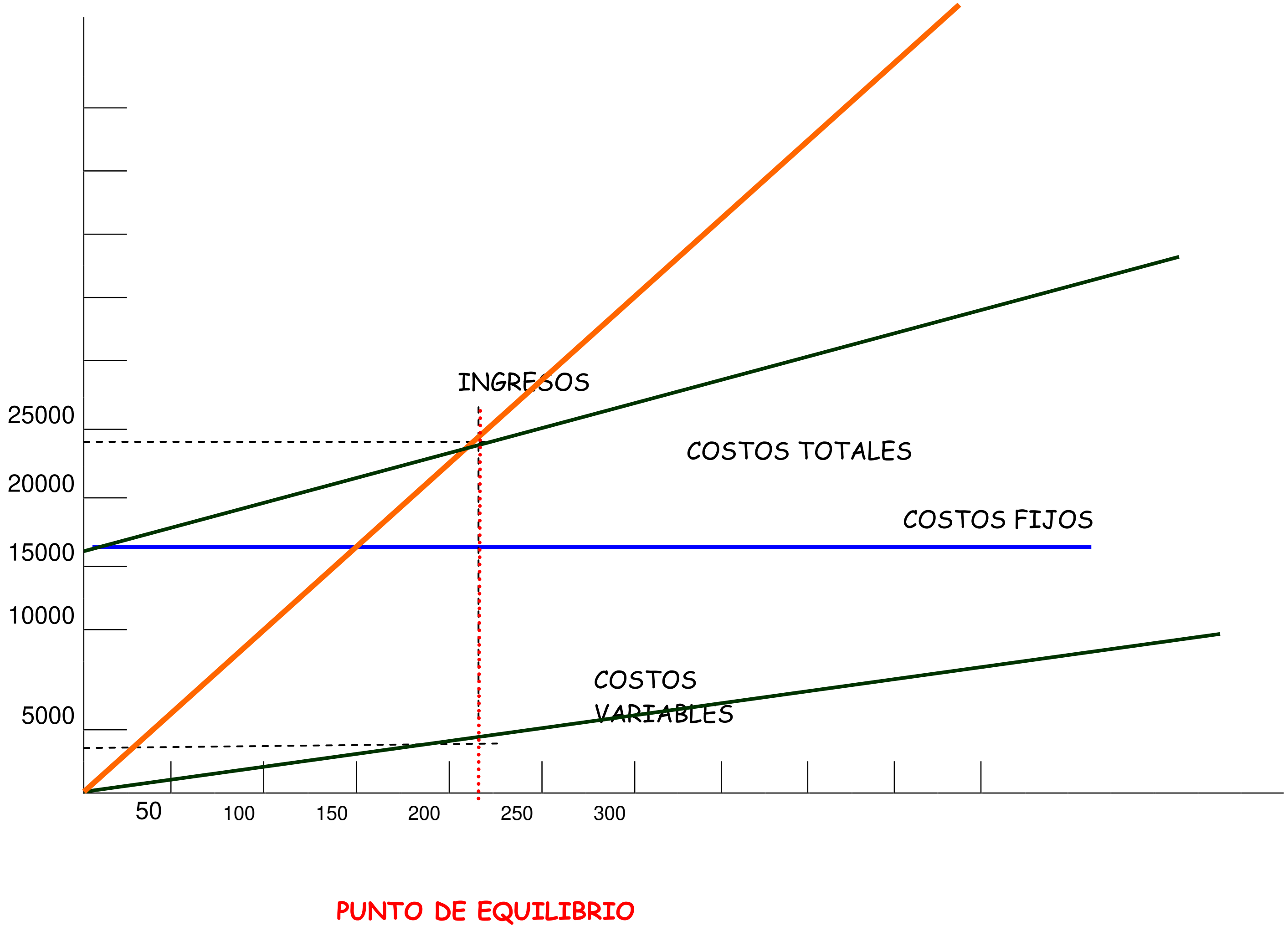
FINANCIAMIENTO	40%
INVERSION	14037,50
PRESTAMO	5.615,00
TASA DE INTERES	20%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA HORMIGUITA
FLUJO DE EFECTIVO PREYECTADO CON FINANCIAMIENTO

	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Activos Fijos	-3.075,00					
Gastos preoperacionales	-250,00					
Capital de Trabajo	-10.712,50					
Valor del Pretamo	5.615,00					
Ingresos		24.200,00	26.620,00	29.282,00	32.210,20	35.431,22
gastos publicidad		2.640,00	2.904,00	3.194,40	3.513,84	3.865,22
gastos administrativos		10.800,00	11.880,00	13.068,00	14.374,80	15.812,28
gastos por pago de intereses de ahorristas		600,00	660,00	726,00	798,60	878,46
depreciación equipos de computación		509,95	509,95	509,95	509,95	509,95
depreciación muebles y enseres		47,50	47,50	47,50	47,50	47,50
interés préstamo		1.123,00	972,09	791,00	573,69	312,92
suministro		200,00	220,00	242,00	266,20	292,82
arriendo		1.200,00	1.320,00	1.452,00	1.597,20	1.756,92
gastos indirectos		300,00	330,00	363,00	399,30	439,23
Pago seguros		2.179,80	2.397,78	2.637,56	2.901,31	3.191,45
Total Egresos		19.600,25	21.560,28	23.716,30	26.087,93	28.696,73
Total Ingresos - Egresos		4.599,75	5.059,73	5.565,70	6.122,27	6.734,49
15 Utilidad de los Trabajadores		689,96	758,96	834,85	918,34	1.010,17
Total ante Impuestos a la Renta		3.909,79	4.300,77	4.730,84	5.203,93	5.724,32
25% del Impuesto a la Renta		977,45	1.075,19	1.182,71	1.300,98	1.431,08
Ingreso Neto		2932,34	3.225,57	3.548,13	3.902,95	4.293,24
pago capital		754,55	905,46	1.086,55	1.303,86	1.564,43
Recuperación de las depreciaciones		557,45	557,45	557,45	557,45	557,45
Flujo de efectivo de las operaciones	-8422,50	2735,24	2.877,56	3.019,03	3.156,54	3.286,26

TIR	**22%**						
VAN	**3916,73**	2486,58	3481,85	2268,24	2062,04	2040,51	**12339,23**
RENTABILIDAD	**1,47**						

PUNTO DE EQUILIBRIO



CAPITULO 13

CONSIDERACIONES DE GÉNERO

Para La Cooperativa de Ahorros y Crédito La Hormiguita la consideración de los géneros es una de las partes primordiales especialmente por que como sabemos siempre, los préstamos han sido originados para los hombres, las mujeres no han sido consideradas, tal vez por que no les representa una fuerza monetaria fuerte pero las cosas han cambiado ellas también son una fuerza primordial y talvez podemos enmarcarlas como una fuerza responsable trabajadora y con ganas de superación y no debemos olvidar del refrán que dice: "Que de tras de un buen hombre hay una excelente mujer".

Para las mujeres que deseen superarse crearemos planes de capacitación que las ayude a iniciar un trabajo, dentro de las capacitaciones estarán: Cursos de manualidades, artesanías, corte y confección, belleza.

Las capacitaciones serán desarrolladas a medida que la cooperativa crezca, el requisito para poder participar será ser clientes de la cooperativa como ahorristas o como esposa, hermana, madre o que tenga un vínculo con nuestros clientes.

La Cooperativa mira estas capacitaciones no como gastos si no como inversiones, ya que ellas al conocer y desarrollar sus habilidades tendrán la necesidad de crecer y formar su negocio y ahí estará la Cooperativa para ayudarles brindarles créditos, previo al ahorro que será un requisito primordial para que se le otorgue un préstamo.

CONCLUSIONES

Este plan de negocios se ha realizado con la finalidad de mejor la calidad de vida y ayudar a las diferentes familias de la Provincia de Los Ríos, que desean superarse y salir adelante y por sobre todo continuar ayudando aquellas familias asociadas que ya han tenido incidencia con proyectos productivos que fueron desarrollados en el Proyecto de Reducción de la Pobreza Local **"PROLOCAL"** y con mucho éxito la mayoría de ellos, conociendo que la rentabilidad de algunos de estos proyectos fueron muy buenos y que las familias desean continuar incrementando esta rentabilidad y además para aquellos que también no tuvieron mucho éxito y que quieren continuar trabajando para avanzar, es que se crea este Plan de Negocios de la elaboración de una Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Hormiguita", la misma que tiene la finalidad de trabajar junto con las familias de los Agricultores y también no dejando a tras a los Pequeños comerciantes que son muy poco tomados en cuenta a la hora de querer hacer negocios con las grandes empresas financieras, ya que estas tienen muchos requisitos que mucho de los agricultores y comerciantes no pueden cumplir.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Hormiguita será ubicada en el cantón Vinces, para poder llevar acabo la parte administrativo las personas que laborara en ella serán un gerente, un jefe financiero un asistente contable y un mensajero.

Para poder desarrollar la parte económica del plan se realizara la venta de 50 acciones a $250.00 que dan un total de $12.500,oo para la infraestructura física se alquilara un local cuyos valores no pasen de $100.oo mensuales, las maquinas necesarias para el desarrollo y buen manejo de la cooperativa se compraran a crédito.

Para el primer semestre de la Cooperativa se espera Captar 120 clientes, se prestara un valor de $500,oo pero para poder optar a este crédito, necesitaras tener un ahorro de mínimo de $300.oo dólares durante 3 meses.

ANEXOS

FUNCIONES DE LOS CARGOS DEL ORGANIGRAMA

Junta de Asamblea

Proponer nuevas ideas

Participar en las sesiones ordinarias

Promover el desarrollo cultural, social y educativo de sus socios

Consejo de Vigilancia

Controlar cumplimiento de funciones de los consejos administrativos y el comité de crédito

Vigilar por el buen manejo de los recursos económicos y administrativos de la empresa

Consejo Administrativo

Coordinar con el presidente la realización de los procesos, políticas de la cooperativa

Hacer cumplir las resoluciones tomadas por la junta asamblea

Hacer cumplir las políticas y reglamentos internos

Elaborar políticas de crédito

Avaluar créditos

Presidente

Aprobar normativas de la cooperativa

Evaluar el trabajo del Administrador

Coordinar con el Gerente las actividades aprobadas con la junta de asamblea

Gerente

Dirigir trabajos dentro de la cooperativa

Analizar préstamos y niveles de endeudamientos

Contratar personal que trabajara en la cooperativa Supervisar personal que trabaja en cooperativa

Supervisar trabajos realizados por el guardia
Colaborar con la logística

Jefe Financiero
Realizar roles de pago
Analizar cuentas contables
Realizar Balances
Revisar Informes de Asistentes de Coedito
Revisar Informes de Asistente de Cobranzas
Realizar Arqueos de Caja
Aprobar compras
Aprobar proveedores

Asistente Contable
Recibir registros de control de personal
Realizar informes de control de personal
Registrar asientos diarios contables
Registrar Ingreso de Personal
Realizar Adquisición de compras
Realizar retenciones tributarias
Ingresar depósitos de ahorros
Ingresar Pagos de créditos
Realizar cuadres de caja

Mensajero
Realizar Aseo oficinas
Comprar suministros
Realizar entregas de pagos varios
Custodiar instalaciones físicas de la cooperativa
Custodiar bienes de la cooperativa
Custodiar personas que laboran en la cooperativa
Registrar de ingreso y salida del personal que labora en cooperativa