ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL

CENTRO DE EDUCACIÓN CONTINUA

DIPLOMADO DE FORMULACIÓN Y GESTIÓN DE PROYECTOS

IV PROMOCIÓN

PROYECTO

TEMA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA VIDA

AUTOR:

LUIS DARWIN ULLOA VEGA

AÑO – 2000

GUAYAQUIL - ECUADOR

Tabla de Contenidos

AGRADECIMIENTO

Al terminar el Diplomado en Formulación y Gestión de Proyectos quiero dejar constancia y mi profundo agradecimiento a todos mis maestros de la Escuela Superior politécnica del Litoral por sus sabios conocimientos impartido en el transcurso del Diplomado, a los todos los que conforman el equipo técnico del Proyecto Prolocal, en especial a Prolocal Estribaciones Centrales de los Andes por su confianza depositada para que emprendiera este nuevo reto, mil gracias.

DEDICATORIA

Este trabajo refleja el estudio y dedicación durante mi carrera y con humildad lo dedico a mis padres, a mi esposa y en especial a mi hija Briggitte, personas que siempre han estado a mi lado en mis triunfos y fracasos, brindándome su apoyo constante y perseverante dándome fuerzas para culminar con éxitos mi meta anhelada.

1. IDENTIFICACIÓN DEL PROYECTO

1.1 ORGANIZACIÓN SOLICITANTE

Unión de Organizaciones de Participación Social por la Justicia del Cantón Las Naves

1.2 TÍTULO DEL PROYECTO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "NUEVA VIDA".

1.3 UBICACIÓN DEL PROYECTO

- Provincia de Bolívar
- Cantón Las Naves

1.4 DURACIÓN DEL PROYECTO

El proyecto tiene una duración de 10 años

2. ORGANIZACIÓN PROMOTORA DEL PROYECTO

2.1 RAZÓN SOCIAL DE LA ORGANIZACIÓN

Organización de Segundo Grado

2.2 DIRECCIÓN

La Unión de Organizaciones de Participación Social por la Justicia del Cantón las Naves, se encuentra ubicada en la calle Diez de Agosto, entre la calle 8 de Diciembre y Manuel Verdezoto.

2.3 TELÉFONO, FAX, CORREO ELECTRÓNICO

El teléfono de la Organización es el 032658157

2.4 REPRESENTANTE LEGAL

Castillo Castro Oswaldo	Presidente

2.5 FECHA DE CREACIÓN Y ACUERDO DE LEGALIZACIÓN

Fecha de creación de la Organización, 13 de Septiembre 2000. Acuerdo Ministerial No. 0000050 por el MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL.

2.6 EQUIPO TÉCNICO RESPONSABLE DEL PROYECTO

Luis Darwin Ulloa Vega	Economista

2.7 HOJA DE VIDA DE LA INSTITUCIÓN

La organización ha ejecutado proyectos productivos con PROLOCAL, de capacitación con el INIAC, CORPEI, proyecto de comercialización de cacao con la empresa ecuatoriana de chocolates.

3. ANTECEDENTES Y CONTEXTO

3.1 ANTECEDENTES DEL PROYECTO

La unión de Organizaciones de Participación Social para la justicia del Cantón Las Naves es una organización de segundo grado, con personería jurídica Nº0000050 con fecha 13 de septiembre del 2001, en la Dirección Provincial de Bolívar el Ministerio de Bienestar Social en el año 2001.

Surge como resultado del interés de sus socios de enfrentar de forma conjunta los procesos de producción, comercialización y organización. Cuenta con siete organizaciones socias: el Comité Campesino las Naves, El grupo Juvenil Naveñitos, El Comité Barrial el Paraíso, la Asociación Las Mercedes, La Asociación Trinidad Bonilla, La Asociación Buenos Aires, la Asociación Bella Vista.

Considerando, por una parte, los cambios producidos en el entorno nacional y local y, por otra, por tratarse de una organización joven se consideró oportuno trabajar un marco orientador que permita dirigir e impulsar las principales acciones a ser implementadas en los próximos cinco años de acuerdo a la planificación prevista en la visión de la organización. Proceso que contó con el apoyo del PROLOCAL UTR-ECA.

Por otra parte, PROLOCAL, con la finalidad de capacitar y formar al talento humano local para impulsar el desarrollo rural local a propiciado procesos recapacitación con la participación de profesionales en diversas especialidades pertenecientes a los siguientes cantones y parroquias:

- Las Naves
- Echeandia
- El Corazón
- Quinsaloma
- San Luis de Pambil
- Caluma.

Dentro de este contexto de formación y capacitación, PROLOCAL a través de un proceso selectivo auspicia el cofinanciamiento a 7 profesionales de la Micro región, para estudiar un diplomado en Gestión y Formulación de Proyectos en la Escuela Superior Politécnica del Litoral (ESPOL) entre los cuales yo, Econ. Luis Ulloa Vega fui favorecido.

Uno de las condiciones y requerimientos para culminar el Diplomado y obtener el Título es la Formulación de un Proyecto viable de financiamiento que solucione necesidades prioritarias. En consecuencia surge la iniciativa de diseñar la presente propuesta de inversión.

3.2 CONTEXTO DEL PROYECTO

El proyecto de creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Vida” del cantón Las Naves, provincia de Bolívar.

La necesidad de crear la mencionada entidad financiera responde a una serie de problemas propios del sistema financiero vigente en nuestro país, entre los más evidentes constan los siguientes:

La necesidad de créditos para los pequeños y medianos productores agrícolas y pecuarios aumenta durante la época de siembra y de reproducción engorde y comercialización.

No todos los medianos productores se benefician de los préstamos hipotecarios otorgados por la banca pública y privada para el mejoramiento productivo de sus propiedades.

Las familias campesinas consideran a las instituciones oficiales como burocráticas y centralizadas, ya que la solicitud de trámites se torna engorrosa para acceder a créditos; este tipo de diligencias traen consigo gastos adicionales por ejemplo el viaje al Banco de Fomento a la ciudad de Guaranda.

Esta es una de las situaciones mas sentidas por los pequeños y medianos productores del cantón Las Naves y sus respectivas zonas de influencia; cuya consecuencia se reflejan en el subdesarrollo por falta de apoyo de una política de Estado que fomente el desarrollo agrícola y pecuario a nivel local y nacional.

Mas aún la falta de capacitación, asistencia técnica y asesoramiento en la cadena de la producción y comercialización y en las actividades de carácter pecuario, generan una falta de rotación en los cultivos, sobre producción, ganado vacuno, porcino y especies menores con deficiente calidad rendimiento genético ausencia de mercado justo seguro en época de cosecha exceso de intermediarios que acaparan la producción pagando precios que ni siquiera cubren los costos de producción etc.

En definitiva las pocas utilidades que generan que se obtienen por la venta de la producción agrícola y pecuaria apenas alcanzan para financiar actividades como: mano de obra no calificada, insumos, transporte, alimentación, semillas, etc. Puesto que no se puede hacer inversiones técnicas, tecnológicas, asesorías o transformaciones en el proceso productivo

4. IMPORTANCIA Y JUSTIFICACIÓN

RAZONES QUE MOTIVAN LA REALIZACIÓN DEL PROYECTO

El proyecto de creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Vida” del cantón Las Naves Provincia de Bolívar, emerge como una alternativa frente a la debilidad de las unidades de producción por cuanto no cuentan con un ingreso y ahorro estable; al contrario se define como un sistema de ingresos y egresos variables, especialmente en los cultivos de ciclo corto. Por consiguiente, la necesidad de apertura de créditos con una tasa de interés preferencial aumenta progresivamente durante la época de siembra.

Frente a esta circunstancia a las a familias campesinas del cantón Las Naves no les queda otro recurso que acudir a los tradicionales prestamistas informales (chulqueros), los mismos que facilitan el capital financiero a tasas con un interés mensual que oscila entre el 8, 9 y 10 %. Con estos intereses excedidos casi no alcanzan a obtener rentabilidad, por cuanto la mayor parte no logran ni siquiera costear las inversiones cuya consecuencia es la pérdida y desmotivación de los agricultores.

Por otra parte, cada vez se restringe las fuentes de trabajo, por ende la juventud tiende a emigrar a las grandes ciudades del país y, últimamente al exterior. Fenómeno social que trae como consecuencia la descomposición de las unidades familiares y de la comunidad en su conjunto.

Describa la problemática que pretende resolver el proyecto, fundamentando de manera organizada y sistemática, cuales son los ámbitos y problemas que pretende abordar el proyecto. Describa la problemática partiendo de lo más general representado por el problema central o focal, hacia lo más sectorial, representado por las causas directas, y lo más específico, constituido por los problemas específicos.

Explicar así mismo, cuáles son los problemas u obstáculos que el proyecto debe sortear para aprovechar de manera efectiva las oportunidades y potencialidades detectadas en el entorno social, económico, tecnológico, político y comunitario que dan sentido y coherencia a esta alternativa de intervención frente a otras posibles.

Describir como sería el escenario de condiciones deterioradas o agravadas caso la tendencia actual de la problemática se mantenga, y no se tomen acciones para controlarla o eliminarla, enfatizando los factores que contribuyen actualmente a su agravamiento, así como aquellos que ejercen una influencia positiva a favor de su control y solución.

En el desarrollo de esta sección, utilizar el árbol de problemas y el análisis de fuerzas de la problemática, como los principales insumos para la descripción y análisis de la los problemas sobre los cuales se pretende intervenir.

En lo posible, caso se disponga de la información de línea de base, sustentar la problemática con las estadísticas debidamente validadas, las tendencias y condiciones que caracterizan la problemática en la cual se focaliza el proyecto.

DESCRIPCIÓN DE LA SITUACIÓN SIN PROYECTO

El cantón cuenta con una sola Cooperativa de Ahorro y Crédito la misma que tiene 20 años de funcionamiento y su posicionamiento en el mercado financiero del cantón es regular las líneas de crédito no son amplias al contrario tiene poca disponibilidad de recurso financiero, las naves por ser un cantón de la Provincia de Bolívar y por su ubicación geográfica de la capital de la provincia es difícil acceder a los recursos financieros de la capital ya que nos encontramos a cinco horas de distancia en bus, esto representa un alto costo de transporte y movilización alimentación , los tramites al realizar a la capital son continuos viajes y eso implica que el costo del capital financiero sea alto para los pequeños y medianos agricultores.

Tenemos la opción de ir a Moraspungo Parroquia del cantón Pangua pero la distancia y la falta de transporte hace que este viaje sea casi igual que a la capital de Provincia.

5. DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO

5.1 BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

5.1.1 Caracterización de los Beneficiarios

Los Beneficiarios directos son los 176 socios fundadores de la Cooperativa, perteneciente al Organización y en una segunda instancia son todos los socios pertenecientes a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Vida" del cantón Las Naves, los beneficiarios recibirán sus utilidades según el ejercicio fiscal o contable que empieza el 01 de enero y termina el 31 e Diciembre

5.1.2 Caracterización de las Condiciones y Problemática de la Mujer

El rol de cambio adoptado por iniciativas de la mujer se va a ver reflejado en las acciones que se fomenten con las iniciativas de emprendimiento adoptadas en la aportación de rubros que vienen a mejorar la economía familiar. Es por esto la Cooperativa de Ahorro y Crédito "nueva Vida" va a ofrecer líneas de crédito preferente para todas esas iniciativas locales financieramente viables y rentables económicamente presentadas por las mujeres perteneciente a nuestra Cooperativa

5.1.3 Mecanismos de participación de los Beneficiarios en las Decisiones.

La titularización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito le corresponde a La Unión de Organizaciones de Participación social por la Justicia del Cantón las Naves será ella la que designe a su directiva la cual estará conformada por los siguientes organismos;

1. la Asamblea General de Socios;
2. El Consejo de Administración;
3. El Consejo de Vigilancia;
4. Las Comisiones Especiales

5.1.4 Actividades de Capacitación Dirigidas a los Beneficiarios

La capacitación que se va ha realizar son de dos tipos:

1. operativizacion de la Cooperativa.- que tiene que ver con todo lo relacionado a la tasa de interés Activa y pasiva, requisitos para abrir una cuenta, certificados de Aportación, requisitos para acceder a un crédito, informe presentado por el Administrador, asamblea general, consejos de Administración, consejo de vigilancia y Comisiones especiales presidente
2. líneas de créditos.- que tipos de créditos existen en la Cooperativa, productivo, extraordinario, microempresarial, comercial.

5.2 DESCRIPCIÓN DE LA ESTRATEGIA DEL PROYECTO

5.2.1 Finalidad del Proyecto

Contribuir al crecimiento del Sistema Financiero del Cantón Las Naves

5.2.2 Propósito del Proyecto

Mejorar el acceso al ahorro y al crédito a los pequeños, medianos productores agrícolas y pecuarios del Cantón Las Naves.

5.2.3 Componentes del Proyectos

1. componente

Implementar una Cooperativa de Ahorro y Crédito en el Cantón Las Naves.

2. componente

Capacitar a los socios de la Cooperativa en:

- Operativización de la Cooperativa y
- En líneas de Créditos.

3. componente

Capacitación al Administrador (gerente) en el manejo operativo de la Institución

4. componente

Otorgar créditos en el corto plazo con intereses preferenciales financiando alternativas productivas rentables.

5.2.4 Actividades del Proyecto

PROPOSITO 5.2.3
5.2.3.1 charlas educativas
5.2.3.2 reuniones de trabajo

COMPONENTE 1
5.2.4
5.2.4.1 constituir una Cooperativa

5.2.4.1.1 Una solicitud de aprobación del estatuto dirigida al Ministro de Bienestar Social y Cooperativas;

5.2.4.1.2 Una certificación del técnico, difusor o promotor, que haya asesorado a la cooperativa, de que los miembros de ella se hayan bien enterados de sus objetivos y de que han recibido suficiente instrucción doctrinaria.

5.2.4.1.3 Una copia del acta constitutiva de la Asamblea general en la que se haya designado el Directorio Provisional, con la nomina de sus miembros;

5.2.4.1.4 Plan de trabajo y financiamiento de la precooperativa.

5.2.4.1.5 el estatuto en tres ejemplares, escrito con claridad, y que contendrá las siguientes especificaciones.

a) Nombre, domicilio y responsabilidad de la cooperativa;
b) Sus finalidades y campo de Acción
c) Los derechos y obligaciones de los socios;
d) Su estructura y organización interna;
e) Las medidas de control y vigilancia

f) El principio y el termino del año económico;
g) El uso y distribución del os excedentes;
h) Las causas de disolución y liquidación de la cooperativa,
i) El procedimiento y disolución de la cooperativa;
j) El procedimiento para reformar el estatuto,
k) Las demás disposiciones que se considere necesarias para el buen funcionamiento de la cooperativa, en tanto que no se opongan a la ley y al presente reglamento;

5.2.4.1.6 una certificación del secretario al final del estatuto, de que este fue discutido entres secciones diferentes y aprobado

5.2.4.1.7 tres copias de la lista de los socios fundadores, con las especificaciones siguientes: nombre, domicilio, estado civil, ocupación y nacionalidad, de cada socio; número y valor de los certificados de aportación que suscribe

5.2.4.1.8 certificación de la autoridad competente, al final de la lista a que se refiere el número anterior, de los miembros de la cooperativa la firmaron en su presencia. Esta certificación la podrá extender el gobernador, el Jefe Político, el Teniente Político, o un funcionario de la dirección Nacional de cooperativas,

5.2.4.1.9 comprobante del deposito bancario de por lo menos el 50% del valor de los certificados de aportación que hayan suscrito los socios.

5.2.4.1.10 Declaración juramentada de no pertenecer a otra cooperativa de la misma clase o línea.

COMPONENTE 2

5.2.4.2 capacitar a los socios

5.2.4.2.1 Tasas de interés activa y pasiva

5.2.4.2.2 requisitos para abrir una cuenta de Ahorros

5.2.4.2.3 requisitos para obtener un crédito

5.2.4.2.4 lectura de informe presentado por el Administrador

5.2.4.2.5 desarrollo de la asamblea general

5.2.4.2.6 desarrollo de la reunión del consejo de Administración

5.2.4.2.7 desarrollo de la reunión del consejo de Vigilancia

5.2.4.2.8 desarrollo de la reunión de las comisiones especiales

5.2.4.2.9 crédito productivo, montos, garantías, desembolsos, de los plazos, de la frecuencia de pagos, tasas de interés etc.

5.2.4.2.10 crédito extraordinario, montos, garantías, desembolsos, de los plazos, de la frecuencia de pagos, tasas de interés etc.

5.2.4.2.11 Microempresarial, montos, garantías, desembolsos, de los plazos, de la frecuencia de pagos, tasas de interés etc.

5.2.4.2.12 Comercial, montos, garantías, desembolsos, de los plazos, de la frecuencia de pagos, tasas de interés etc.

COMPONENTE 3

5.2.4.3 Capacitación al administrador.

5.2.4.3.1 capacitación en roles operativos, colocación y recuperación de crédito, buscar, promocionar, seleccionar clientes potenciales que puedan tener necesidades de financiamiento y de inversión, participar en la comisión de crédito y guardar confidencialidad en la información presupuestario

5.2.4.3.2 conocimiento, habilidades y actitudes, en matemáticas financieras, especializado para el manejo de crédito, análisis financiero, identificación y evaluación del riesgo, fijarse y cumplir metas y negociación

5.2.4.3.3 habilidades como hombre de negocios en la industria de las finanzas populares, con habilidades para captar clientes, como de ahorro, con habilidades para motivar al cliente al cumplimiento del crédito, satisfacción de productos demandados por los clientes

COMPONENTE 4

5.2.4. Otorgar créditos

5.2.4.4.1 requisitos generales, personas naturales procedimiento, personas jurídicas procedimiento, personas de hecho (organizaciones), para credimicroempresarial

5.3 ESTUDIO DE MERCADO

PROBLEMA DE GERENCIA:

Crear o no las cooperativa de ahorro y crédito en el cantón las naves

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Cuantificar el tamaño del mercado para la cooperativa de ahorro y crédito en el cantón las naves.

COMPONENTES DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1. determinar la capacidad de ahorro de los 168 socios pertenecientes a la unión cantonal
2. determinar la capacidad de crédito de la competencia, de la coop. ahorro y crédito las naves
3. determinar la captación de ahorro de la cooperativa las naves
4. determinar el pico de demanda de crédito de los agricultores

COMPONENTE 1

1. determinar la capacidad de ahorro de los 168 socios pertenecientes a la unión cantonal

- para realizar este componente utilizaremos estudio de tipo descriptivo
- los datos para esta investigación serán cuantitativos
- la fuente de información será primaria
- será de tipo transversal

COMPONENTE 2

2. DETERMINAR LA CAPACIDAD DE CREDITO DE LA COMPETENCIA, DE LA COOP. AHORRO Y CREDITO LAS NAVES

- para realizar este componente utilizaremos estudio de tipo descriptivo
- los datos para esta investigación serán cualitativos
- la fuente de información será secundaria e interna
- será de tipo longitudinal

COMPONENTE 3

3. DETERMINAR LA CAPTACION DE AHORRO DE LA COOPERATIVA LAS NAVES

- para realizar este componente utilizaremos estudio de tipo descriptivo
- los datos para esta investigación serán cualitativos
- la fuente de información será secundaria e interna
- será de tipo longitudinal

COMPONENTE 4

4. DETERMINAR EL PICO DE DEMANDA DE CREDITO DE LOS AGRICULTORES

- para realizar este componente utilizaremos estudio de tipo descriptivo
- los datos para esta investigación serán cuantitativos
- la fuente de información será primaria e externa
- será de tipo transversal

1.4.2 SEGMENTACIÓN DEL MERCADO

La segmentación del mercado es un proceso de identificación de grupos homogéneos, con el fin de llevar a cabo una estrategia comercial diferenciada para cada uno de ellos, que permita satisfacer de modo más efectivo sus necesidades y alcanzar los objetivos de la empresa.

Existen diversas variables para segmentar un mercado; entre las cuales tenemos las siguientes:

Variables de segmentación de mercados

VARIABLES	SUB-VARIABLES
Demográficas	
Edad	Adultos.
Género	Femenino, masculino, unisex.
PEA	

Fuente: PLAN DE DESARROLLO CANTONAL.

Elaboración: El Autor.

1.4.3. TAMAÑO DEL UNIVERSO.

Definidos los segmentos de mercado a que se dirigirá el proyecto, se debe cuantificarlos, pero antes se hace referencia a conceptos muy importantes de diferenciar

Mercado.- Es el ámbito donde se realizan las actividades por medio de las cuales se ponen en contacto la oferta y la demanda.

Universo.- Una población o universo es un conjunto de todos los elementos definidos antes de la selección de la muestra.

Muestra.- Una muestra es un segmento de una población. A la muestra se le denomina con n.

Segmento de consumidores finales:

Para determinar el universo del proyecto, se tomo la población existente en las zonas urbanas y rurales del cantón: Las Naves.

El tamaño del universo para el proyecto “cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Vida” se indica a continuación:

Hogares del área urbana del cantón: Las Naves, Parroquia Las Mercedes y comunidades

Cantón	Nº Habitantes	Pob. Econ. Activa
Las Naves	5265	1858
Total	5265	1858

Fuente: Plan de Desarrollo Cantonal
Elaboración: Autor

Los población que van a ser analizados como universo del proyecto ascienden a 1858 en el sector urbano y rural del cantón.

1.4.5. TAMAÑO DE LA MUESTRA.

Proceso para determinar el tamaño de la muestra.

Primer Paso.- Definir la población

1.- Elemento: la población económicamente activa.

2.- Unidad de muestreo: Jóvenes, Adultos, profesionales, productores agrícolas y pecuarios.

3.- Alcance: las Naves.

Segundo Paso.- Identificar el Marco muestral.

El marco muestral para este estudio lo constituyen la Población de cinco años o mas por grupos.

Tercer Paso.- Seleccionar un procedimiento específico mediante el cual se determinará el tamaño de la muestra.

Para seleccionar el tamaño de la muestra hemos tomado como población económicamente activa del cantón.

La fórmula aplicada para el cálculo de la nuestra es la siguiente:

$$n = \frac{z^2 * N * p * q}{e^2 * N + z^2 * p * q}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra
Nc = Nivel de confianza
z = Valor de z crítico, correspondiente a un valor dado del nivel de Confianza.
N = Tamaño de la población.
p = Porcentaje de aceptación del producto, obtenido de la prueba piloto.
q = Proporción de rechazos.
e = Error.

Datos:

$n = ?$
$Nc = 92\%$
$z = 1.75$
$z^2 = 3.0625$
$N = 1858$
$p = 50\% = 0.50$
$q = 50\% = 0.50$
$e = 8\% = 0.08$
$e^2 = 0.0064$

$$n = \frac{3.0625*14712*0.50*0.50}{0.0064*14712+3.0625*0.50*0.50}$$

$$n = \frac{1422.53}{12.6568}$$

n = 112 personas.

La muestra fue dirigida en el cantón, los resultados obtenidos fueron los siguientes:

Número de encuestas realizada en el cantón

Cantón	Nº personas	Nº de encuestas
Las Naves	5265	112
Total	5265	112

Fuente: Plan de Desarrollo Estratégico
Elaboración: Autor

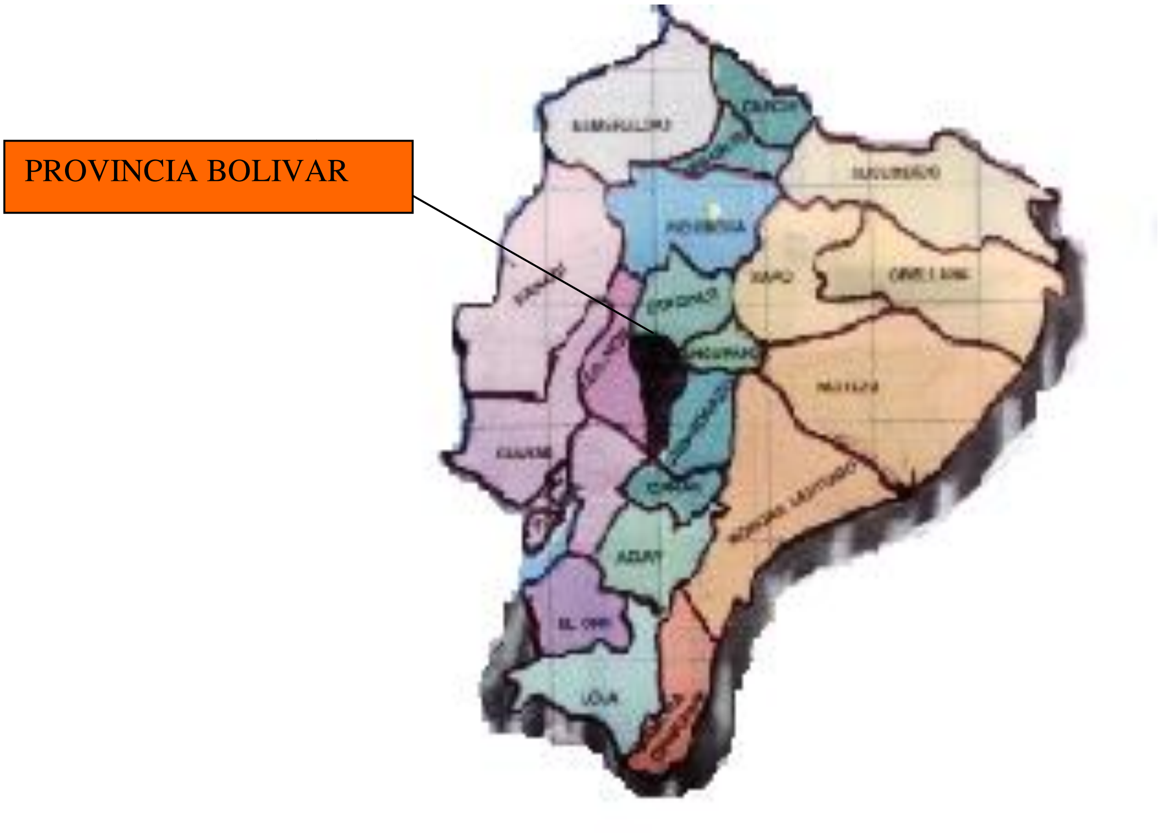
5.3.4 Identificación del Producto del Proyecto

Mejorar el acceso al ahorro y crédito en las familias pertenecientes al Cantón las Naves a través de la implementación de una cooperativa e Ahorro y Crédito, sus principales características es la de captar ahorro de sus socios a una tasa de interés y repartirlo a sus socios7as con una tasa preferencial con ello encontramos una institución amiga que se preocupe de los pequeños y medianos productores agrícolas y pecuarios.

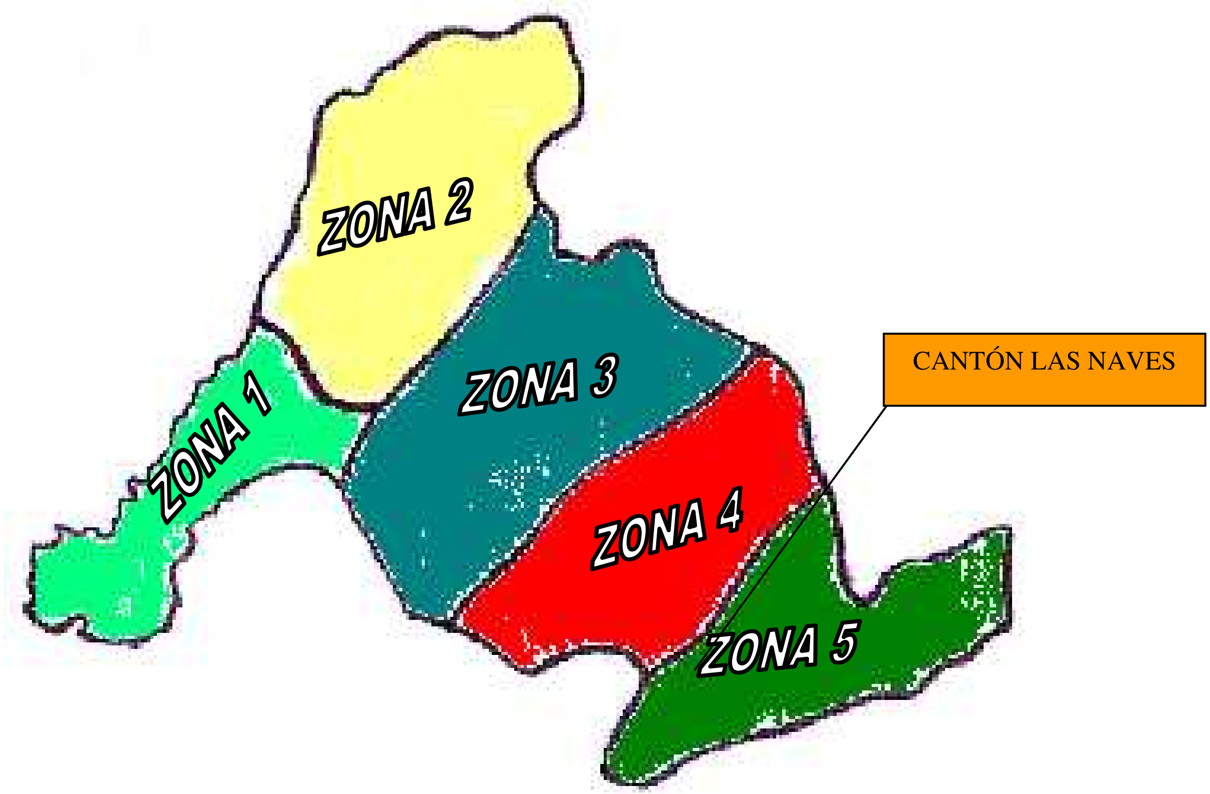
5.3.5 Características del Mercado

El mercado de nuestra cooperativa es el Cantón Las Naves y sus comunidades pertenecientes a la Provincia Bolívar. Nos encontramos a 17 kilómetros de la vía panamericana y a una hora del Cantón Ventanas Provincia de los Ríos.

Plano de la Macro localización



ZONA 1	San Pedro, La Cooperativa Suquibí
ZONA 2	Las Mercedes, Bosque de Oro, Suquibí Nuevo, Suquibí Viejo
ZONA 3	Las Naves, Buenos Aires, Jerusalén, Bella vista.
ZONA 4	El Triunfo, Naves Chico, La Voluntad de Dios.
ZONA 5	Selva Alegre, Cerro Azul, Unión del Congreso



5.3.6 Análisis de la Demanda y la Oferta

Para proyectar la demanda se necesita la proyección de la población, para lo cual se utilizará la siguiente fórmula

$$P = P_0(1+i)^n$$

Donde:

P = Población

P_0 = Población año anterior

i = Tasa de crecimiento poblacional

n = Número de períodos

Datos:

i = 2.4% = 0.024

n

Proyección de la población del cantón

Años	Población total	PEA
2005	5265	1858
2006	5391	1093
2007	5520	1948
2008	5652	1994
2009	5787	2041
2010	5925	2090
2011	6067	2140
2012	6212	2190

Esta población es estimada con una tasa de crecimiento poblacional del 2,4 % anual.

De aquí se proyecta que de esta población se toma como referencia.

En basé que el cantón Las Naves posee 13085 hectáreas y 625 unidades de producción encontramos que

TENENCIA DE LA TIERRA EN EL CANTON LAS NAVES
INFORMACION CANTONAL

Hectáreas	Número de Predios
1 - 5	407
5 - 10	250
10 - 20	252
mas 20	196
	1105

UPAS CON CONDICIÓN JURIDICA	
UPAS	Há
652	13.085

Fuente PDL las naves

El autor.

Si nosotros relacionamos el número de hectáreas existente en el cantón con la cantidad de crédito disponible, claramente nos podemos dar cuenta del capital financiero existente disponible para crédito agrícola.

Demanda proyectada del crédito en el Cantón Las Naves

Hectáreas	Número de Predios
1 - 5	407
5 - 10	250
10 - 20	252
mas 20	196
	1105

TM

Cantidad en dólares x hectárea	Número de hectáreas	Total en dólares
150	13085	**1'962.750,00**

COMPORTAMIENTO ACTUAL DE LA DEMANDA.

Para el estudio de la demanda actual de crédito en el cantón objeto de estudio, se parte de la información obtenida en la encuesta realizada a las familias del cantón Las Naves.

Demanda de crédito por los socios según preferencia

Preferencia	%	Socios
Crédito agrícola	62	74
Comercial	16	19
Construcción	8	10
Consumo	4	5
otros	10	12
Total	100	120

Fuente: Investigación de campo
Elaboración: Autor

5.3.7 análisis de la oferta

La oferta es la cantidad de bienes o servicios que un cierto número de oferentes está dispuesto a poner a disposición del mercado a un precio determinado.

5.3.8 clasificación de la oferta.([1])

5.3.9 Oferta monopólica.

Sus características son las siguientes:

- Existe un solo vendedor en el mercado, por lo tanto tiene la opción de fijar los precios o de regular las cantidades ofertadas al mercado y sus condiciones de venta.
- No hay sustitutos con la misma cantidad que tiene el bien producido por el monopolio.
- Restricciones para entrar al mercado.
- Economías de escala muy grandes en la producción.
- Altos requerimientos de capital.
- Impedimento no-económico, tales como patentes, licencias, leyes y reglamentos.

En el cantón Las Naves existe una sola cooperativa de ahorro y crédito motivo por el cual se considera que la oferta de crédito es única y por lo tanto monopólico

5.3.10 factores que afectan la oferta.

La producción que se pone a disposición de los demandantes, se ve afectada por variables que deben ser analizadas:

El Ministerio de Economía y Finanzas y la Secretaría Técnica del Frente Social impulsan la creación del Sistema Nacional de Micro finanzas para aumentar la oferta del mercado de crédito a las microempresas, mediante un programa sostenible y estimulador para la generación de fuentes de empleo.

---

[1]

El Gobierno Nacional, en el marco de su propuesta de reactivación productiva, tiene como sus objetivos la promoción de la economía de los sectores más vulnerables del país y el Sistema Nacional de Micro finanzas se enmarca en esta línea.

Por esta razón se debería incentivar la creación de esta Cooperativa de Ahorro y crédito, que permita a las personas pobres, agricultores, comerciantes, microempresarios del Cantón acceder a un sistema de crédito fácil, para fomentar procesos económicos hacia la realización de alternativas microempresariales productivas rentables.

5.3.11 comportamiento histórico de la oferta.

La información obtenida de una fuente secundaria que es la cooperativa de Ahorro y Crédito existente refleja los siguientes rubros:

Oferta histórica de crédito en el Cantón las Naves

Años	Cantidad en dólares
2003	189160.00
2004	224160.14
2005	349092.26
2006-08-07	221847.00

Fuente: Coop. de Ahorro y Crédito Las Naves Ltda..
Elaboración el Autor.

A continuación se presenta el comportamiento histórico de la oferta de crédito en el Cantón las Naves otorgado por la cooperativa existe en el cantón, con el propósito de tener una idea de su evolución y poder pronosticar su comportamiento a futuro

5.3.12 oferta actual.

La oferta actual de crédito a nivel cantonal esta determinada por los créditos otorgados por la cooperativa existente que en el año 2005 asciende a $ 349092.26, en la cual en el cantón es el 100% de oferta de crédito disponible

PROYECCIÓN DE LA OFERTA.

Para la proyección se consideró su tendencia histórica y la tasa de crecimiento la misma que se presenta en el siguiente

Proyección de la oferta de crédito

AÑO	**Oferta de crédito**
	$
2003	189160.00
2004	224180.14
2005	349092.26
2006	443694.00
2007	510248.00
2008	586785.00
2009	674802.78
2010	776023.00
2011	892426.47
2012	1026289.00

Elaboración: Autor.

ESTIMACIÓN DE LA DEMANDA INSATISFECHA

Se llama demanda potencial insatisfecha a la cantidad de bienes o servicios que es probable que el mercado consuma en los años futuros, sobre la cual se ha determinado que ningún productor actual podrá satisfacer. ([2]) La demanda insatisfecha se obtiene restando la oferta de la demanda.

Demanda insatisfecha de crédito

AÑO	DEMANDA DE CREDITO	OFERTA DE CREDITO	DEMANDA INSATISFECHA
2006	1962750,00	443694,00	1519056,00
2007	1962750,00	510248,00	1452502,00
2008	1962750,00	586785,00	1375965,00
2009	1962750,00	674802,00	1287948,00
2010	1962750,00	776023,00	1186727,00
2011	1962750,00	892426,00	1070324,00
2012	1962750,00	1026289,00	936461,00

Elaboración: Autor

Estos valores se obtuvieron tomando en consideración que existen 13085 hectáreas de las cuales solo se invierten 23.00 dólares por hectárea, lo mínimo que se necesita para mantenimiento de finca asciende a un valor promedio de $150.00 por hectárea, no da el valor requerido o la demanda de dólares en crédito.
La oferta proyectada para el 2007-2012 se toma el promedio de crecimiento de crédito de la cooperativa existente.

ANALISIS DE LOS PRECIOS.

Precio es la cantidad monetaria a la que los productores están dispuestos a vender, y los consumidores están dispuestos a comprar un bien o servicio.

En este proyecto se considera precio el valor que tiene el dinero en el tiempo es decir la tasa activa 3.93%, la pasiva es de 8.9% y como tasa máxima convencional del 13.14% y como costo real del dinero máximo del 20.47 % según datos proporcionados por el Banco Central del Ecuador.

Estimación de precios.

Los precios se los analizado a través de la tasa que emite el Banco Central del Ecuador y que es la que rige para toda institución que realiza intermediación financiera.

El proyecto consta una tasa de interés activa para los socios depositantes por el valor de 6 % anual, y una tasa de interés pasiva que es el valor del dinero concedido como crédito por el alrededor del 13% anual

El precio promedio de la tasa de interés pasiva según la investigación de campo es de 14% anual.

La demanda existente son los socios pertenecientes a la Organización ejecutora del proyecto de la cual solo el cinco % de los socios pertenecientes a ella son sujetos e créditos o tiene un crédito en la Cooperativa existente ene. Cantón o en el Banco Nacional de Fomento.

Nosotros con nuestro proyecto esperamos ocupar el 10% del mercado disponible tomando como base la población económicamente activa que n nuestro cantón asciende a:

POBLACION ECOMICAMENTE ACTIVA		Hombres	Mujeres
TOTAL	1858	1602	256

A 1858 PERSONAS ENTRE HOMBRES Y MUJERES.

Por otra parte tenemos la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves Ltda. Que es la única institución que realiza intermediación financiera esta Cooperativa tiene alrededor de 22 años funcionando y la cartera de crédito concedida para el año 2005 asciende a tan solo 190.000.00 dólares la cual no es suficiente para las necesidades de nuestros pequeños y medianos agricultores y pecuarios.

5.3.13 Estudio de Precios

Los créditos repartidos en nuestro cantón teniendo como referencia las tasa activa de La Cooperativa actual asciende por el orden del 4% anual y tasa pasiva esta por el alrededor del 14% sin contar los costos de comisiones bordea alrededor el 19% anual.

Nosotros aspiramos tener una tasa activa por el orden el 06 % anual y una tasa pasiva en el orden del 15% incluida comisiones.

5.3.14 Estudio de Comercialización

La situación del crédito esta en incremento en el cantón eso manifiesta la cartera de crédito concedida por la cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves Limitada. Desde el año 2002 hasta la actualidad, se viene incrementado el valor concedido como crédito a corto plazo debido a que se esta obteniendo ingresos considerables por las ventas de cacao y de maracayá Y en parte por los ahorros destinados por los emigrantes que están llegando remesas de dinero en considerables sumas para nuestro cantón para dedicarlos especialmente al sector de la construcción y a la siembra de cultivos nuevos especialmente de cacao y naranja.

5.3.15 Posicionamiento del Producto en el Mercado:

Esta cooperativa tiene su finalidad claramente establecida la cual es contribuir a dinamizar el sector financiero local crecer por el intermedio de sus socios/as y con ellos juntos salir de las limitantes de crédito y poder solucionar esas necesidades del capital financiero indispensable para una población distribuida de la siguiente manera:

POBLACIÓN ECONOMICAMENTE ACTIVA:

RAMAS DE ACTIVIDAD	PEA TOTAL %
AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA, PESCA, SILVICULTURA	78,13
MANUFACTURA	1,40
CONSTRUCCIÓN	2,00
COMERCIO	3,55
ENSEÑANZA	4,10
OTRAS ACTIVIDADES	10,82

La instituciones una dirigida por personal joven dinámicos profesionales que se encuentran vinculados a la actividad agro productiva de nuestro sector, esta constituida por agricultores que no tienen la apertura al capital financiero existente en nuestro sector motivo por el cual en esta institución el sentido de propiedad adoptado por ellos será la carta de presentación y la mejor publicidad que pueden tener y que van a ser ellos con sus mejores talentos humanos los que van a ser crecer esta entidad financiera.

5.4 VIABILIDAD TÉCNICA

5.4.4 Condiciones de Localización del Proyecto

MICROLOCALIZACIÓN

- El análisis de micro localización indica cual es la mejor alternativa de instalación del proyecto dentro de la macro zona elegida. Las alternativa para la ubicación de la Cooperativa de Ahorro y crédito en el cantón Las Naves, en el centro de la ciudad de Las Naves y el la Parroquia urbana Las Mercedes.

CRITERIOS DE SELECCIÓN DE ALTERNATIVAS

Para la selección óptima de la localización de la cooperativa se analizaran los siguientes factores:

Transporte y comunicaciones

El Cantón Las Naves se obtiene medios de transporte y los servicios básicos como luz, Agua, Teléfono estar en el centro del Cantón trae consigo innumerables ventajas tales como: rapidez en la recepción de comunicaciones, Además, las vías de acceso a las diferentes ciudades se encuentran en condiciones aceptables.

Cercanía al mercado

El mercado meta del proyecto se localiza en la zona rural y una parte pequeña en la zona urbana del Cantón, este factor no influye en la determinación de la localización debido a que los socios en su mayoría salen a realizar las compras al Cantón por lo general es tradición salir los fines de semana a Las Naves.

Factores ambientales

Con la realización de este proyecto se no afectamos de ninguna manera al medio ambiente al contrario vamos a trabajar alternativas de producción conservando los recursos naturales y el entorno que nos rodea

Estructura impositiva y/o legal

De acuerdo a la ley la cooperativa obtiene su personería jurídica a través del Ministerio de bienestar Social, mediante el cual deberá presentar una lista de los directivos, socios/as y demás requisitos solicitados por el MBS.

Disponibilidad de servicios básicos

La disponibilidad de servicios básicos aporta al funcionamiento normal de la Cooperativa de ahorro y crédito. La facilidad de contar con agua, energía eléctrica y medios de comunicación ayudan a realizar eficientemente las actividades de la empresa.

MATRIZ LOCACIONAL

Mediante una matriz locacional se determinará la localización óptima de la planta, mediante ponderaciones a los factores más relevantes.

MATRIZ LOCACIONAL

FACTOR LOCACIONAL	Peso	Calificación Ponderada			
		Las Naves	Las Mercedes	Las naves	Las Mercedes
TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	0.30	8	5	2.40	1.50
FACTORES AMBIENTALES	0.05	7	5	0,35	0.25
ESTRUCTURA IMPOSITIVA Y/O LEGAL	0.10	7	4	0.7	0.4
SERVICIOS BÁSICOS	0.30	9	5	2.7	1.5
SEGURIDAD	0.25	8	7	2.0	1.75
Total	100			8.15	5.4

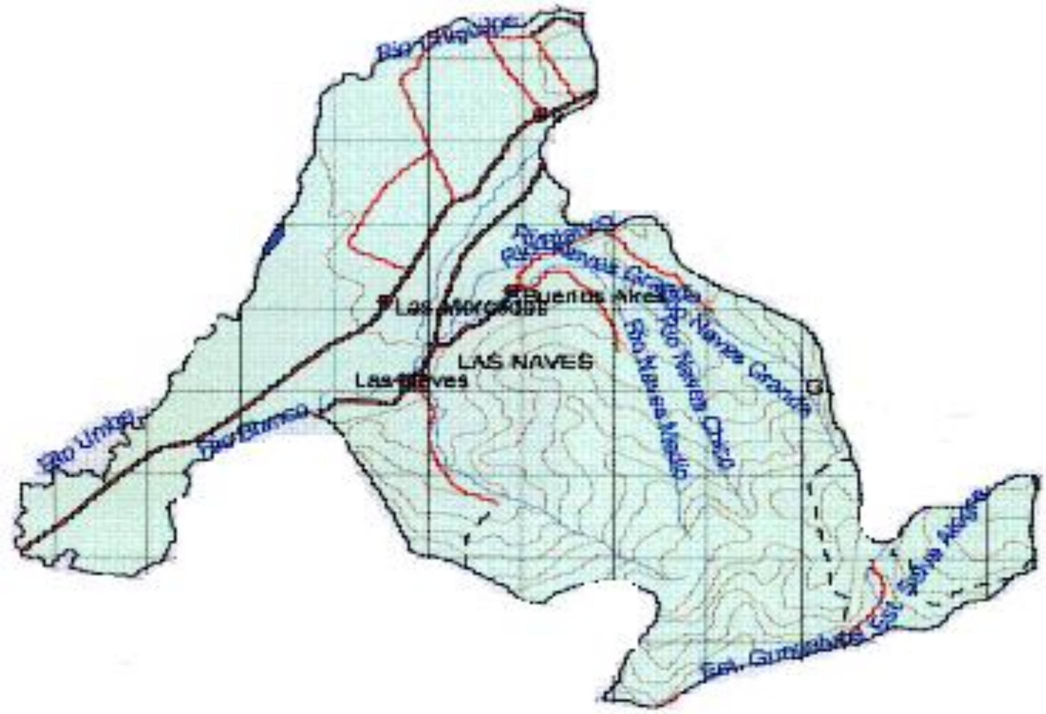
Fuente: Trabajo de campo (observación directa)
Elaboración: Autor

SELECCIÓN DE LA ALTERNATIVA ÓPTIMA

Para la selección de la alternativa óptima se utilizó el Método Cualitativo por Puntos, el cual consiste en hacer una comparación cuantitativa de los diferentes sitios. Esto permite ponderar factores de preferencia para el investigador al tomar la decisión.([3])

Luego de aplicar el método cualitativo por puntos, los resultados obtenidos de la calificación y ponderación de los factores de micro localización, se determinó que la localización óptima de la Cooperativa de ahorro y crédito del Cantón es en el centro del Cantón por que brinda mayor funcionalidad para la operación del proyecto.

PLANO DE LA MICRO LOCALIZACIÓN



Describir cuales son los requerimientos y alternativas de localización del proyecto bajo las cuales, éste será ejecutado considerando las condiciones del mercado y los requerimientos del proceso productivo. Describa cuales son los requerimientos de distribución física para la adecuada operación del proyecto.

5.4.5 Requerimientos de Tecnología e Ingeniería

La tecnología utilizada va hacer con software de contabilidad que será utilizado para realizar todas las operaciones de la institución, un equipo de computación, además de un local el cual vamos a arrendar

Describa cual es la tecnología que será empleada en el proceso productivo que demanda el proyecto, describiendo sus principales características, procesos involucrados, estándares de calidad, capacidad de producción, y capacidad de aprovechamiento por el proyecto. Describa, así mismo, cual es el tipo de tecnología involucrada, sus condiciones de acceso y aplicación, cuales son los parámetros de utilización; y cuales son los equipos básicos requeridos.

5.5 VIABILIDAD FINANCIERA, ECONÓMICA Y SOCIAL

5.5.4 Proyecciones de Crédito y Financiamiento

El requerimiento para este proyecto asciende a $ 100,000.00 las fuentes posibles para este proyecto son el PROYECTO PROLOCAL segunda etapa, una Cooperativa de Ahorro y Crédito Regional puede ser de la ciudad de Ambato, cualquier embajada, ONG`S y Corporación Financiera Nacional como este proyecto requiere solo una contraparte de financiamiento posee el 20 % de capital propio y el 80% del crédito a una tasa presencial por el orden del 9 % para la colocación a los socios de la cooperativa.

5.5.5 Financiamiento del Proyecto

El proyecto será financiado en un 20% por los socios pertenecientes a la organización y el 80% con un crédito a una cooperativa de ahorro y crédito regional, la corporación financiera nacional.

5.5.6 Proyecciones Financieras, Económicas y Sociales

FLUJO DE CAJA DEL PROYECTO
Tamaño No 1- $ 40,000
PROYECTO: IMPLEMENTACIÒN DE UNA COOP. DE AHORRO Y CREDITO COMUNITARIA

(Expresado en dólares americanos)

	año 0	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5
Ingresos		6.822,81	7.753,96	8.812,19	10.014,84	26.999,26
Venta de Activos						
(-) Costos Variables		-107,38	-107,38	-107,38	-107,38	-107,38
(-) Costos Fijos		-4.708,00	-4.708,00	-4.708,00	-4.708,00	-4.708,00
(-) Comisiones en Ventas						
(-)Gastos Administrativos						
(-)interés del préstamo		-2.025,00	-2.127,52	-2.235,22	-2.348,38	-2.467,27
(-)Depreciación		407,33	-403,33	-403,33	-403,33	-403,33
(-) Amortización de Intangibles		-456,40	-456,40	-456,40	-456,40	-456,40
(-)Valor en libros						
Utilidad antes de Impuestos		-66,64	-48,67	901,85	1.991,35	18.856,88
(-) 15% de trabajadores		-10,00	-7,30	135,28	298,70	2828,53
Reservas por créditos incobrables(5%)		727,42	992,00	440,61	500,74	1349,96
(-) 25% Impuesto a la renta		-16,66	-12,17	225,46	497,84	4714,22
Utilidad Neta		-39,99	-29,20	541,11	1194,81	11314,13
Depreciación		403,33	403,33	403,33	403,33	403,33
Amortización de intangibles		456,40	456,40	456,40	456,40	456,40
Valor en Libros						
(-) Inversión Inicial	-3982,00					
Inversión de Reemplazo				-1030,00		-300,00
(-) Inversión en Cap. de Trab.						
Flujo de Caja	-3982,00	819,74	830,53	370,84	2054,54	11873,86

tir	39.13%
van	8342.10

tasa de descuento 06%

FLUJO DE CAJA DEL PROYECTO

Tamaño No 3 $100000,00

PROYECTO: IMPLEMENTACIÒN DE UNA COOP. DE AHORRO Y CREDITO "NUEVA VIDA"

(Expresado en dólares americanos)

	año 0	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5
Ingresos		13.825,18	15.680,86	17.785,62	20.172,90	22.880,60
Venta de Activos						
(-) Costos Variables		-107,38	-107,38	-107,38	-107,38	-107,38
(-) Costos Fijos		-8.510,00	-8.510,00	-8.510,00	-8.510,00	-8.510,00
(-) Comisiones en Ventas						
(-)Gastos Administrativos						
(-)interés del préstamo						
(-)Depreciación		0,00	-403,33	-403,33	-403,33	-403,33
(-) Amortización de Intangibles		-456,40	-456,40	-456,40	-456,40	-456,40
(-)Valor en libros						
Utilidad antes de Impuestos		4.751,40	6.203,75	8.308,51	10.695,79	13.403,49
(-) 15% de trabajadores		712,71	930,56237	1246,28	1604,36814	2010,52
Reservas por créditos incobrables(10%)		2073,78	2352,13	2667,84	3025,93	3432,09
(-) 25% Impuesto a la renta		1187,85	1550,94	2077,13	2673,95	3350,87
Utilidad Neta		**2850,84**	**3722,25**	**4985,11**	**6417,47**	**8042,10**
Depreciación		403,33	403,33	403,33	403,33	403,33
Amortización de intangibles		456,40	456,40	456,40	456,40	456,40
Valor en Libros						
(-) Inversión Inicial	-3982,00					
Inversión de Reemplazo				-1030,00		-300,00
(-) Inversión en Cap. de Trab.						
Flujo de Caja	**-3982,00**	**3710,57**	**4581,98**	**4814,84**	**7277,20**	**8601,83**

tir	108.15%
van	19831.13

tasa de descuento 06%

ALTERNATIVA OPTIMA DEL PROYECTO

5.6. ORGANIZACIÓN PARA LA EJECUCIÓN

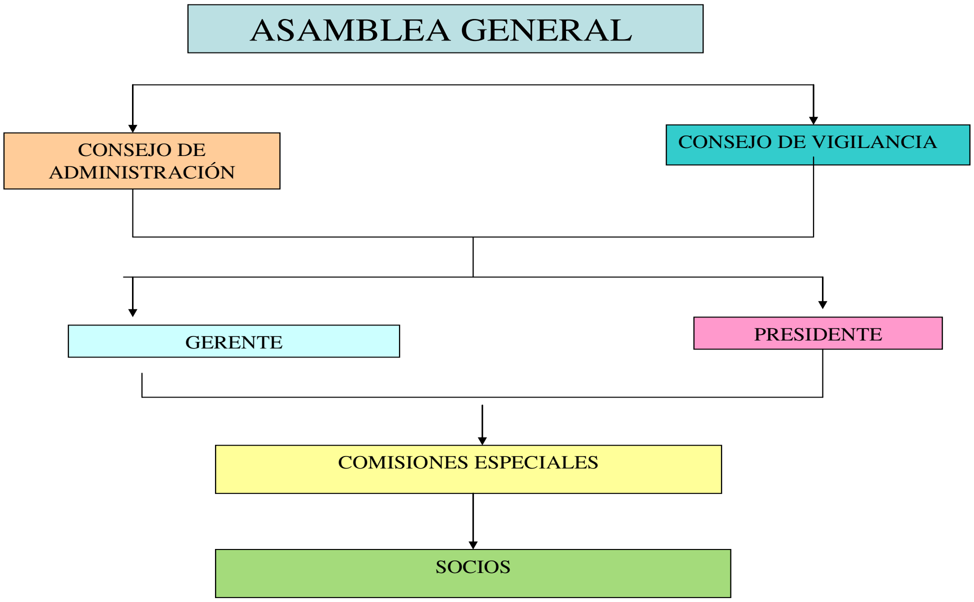
5.6.4 Estructura Legal Adoptada

Este proyecto inicia con la Constitución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito por parte de los socios/as a través del Ministerio de Bienestar Social.

La entidad ejecutora es una organización que alcanza la personería Jurídica en el año 2001

5.6.5 Estructura Orgánica y Funcional

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUEVA VIDA



Describa el tipo de estructura orgánica y funcional que se adoptará para la ejecución del proyecto y sus requerimientos de personal.

5.6.6 Cargos y Funciones

Los cargos y funciones destinados para este proyecto son los siguientes:
Presidente
Gerente (administrador)
Presidente del consejo de Administración
Presidente del consejo de Vigilancia

5.6.7 Estructura y Procesos de Capacitación

Los procesos de capacitación estarán a cargo del Presidente y Gerente de la Cooperativa

5.6.8 Control Financiero

El control financiero se realizará a través de los consejos de Administración y Vigilancia dirigidos por el presidente de la Cooperativa.

Este control se realizará cada seis meses a través de los informes presentados por el Gerente al Presidente de la Institución.

5.6.9 Modalidades de Ejecución

Describa que modalidades de ejecución que se adoptarán para la implementación del proyecto: Ejecución directa, terciarización, contratación directa, licitaciones, autogestión comunitaria, etc.

5.6.10 Modelo de Gerencia

El modelo de gerencia será de un profesional hombre o mujer especialista en el área de Finanzas, Economía o Administración de empresas, talento humano clave en el desarrollo social que conozca la cultura institucional de una Cooperativa de ahorro y crédito, que posea liderazgo en procesos de desarrollo local, de dolidos principios éticos personales y corporativos.

5.7 MATRIZ DEL MARCO LÓGICO DEL PROYECTO

Finalidad	Indicadores Finalidad	Medios de Verificación	Supuestos Sostenibilidad
Contribuir al crecimiento del Sistema Financiero del Cantón Las Naves	☞⑥⑤⓿⑨⓪♓❶⓪⑨ ♋③ ④ ♐①⑥⑨♋④⓪♐⑤⓿⑥ ♌♐ ③♋ ♎♋③⓪♌♋♌ ♌♐③ ♎⑨♐♌⓪⓿⑥ ♐⑤ ♐③ ♎ ♋⑤⓿✫⑤ ☝♋⑩ ✋♋❷♐⑩		

Propósito	Indicadores Propósito	Medios de Verificación	Supuestos Finalidad
☝♐①⑥⑨♋⑨ ♐③ ♋♎ ♎♐⑩⑥ ♋③ ♋♏⑥⑨⑨ ⑥ ❺ ♋③ ♎⑨♐♌⓪⓿ ⑥ ♋ ③⑥⑩ ⑦♐⑧❶♐ ⅄⑥⑩🗎 ④♐♌⓪♋⑤⑥⑩ ⑦⑨⑥♌❶♎⓿⑥⑨♐⑩ ♋♑⑨⓪♎⑥③♋⑩ ❺ ⑦ ♐♎❶♋⑨⓪⑥⑩ ♌♐③ ☞♋⑤⓿✫⑤ ☝♋⑩ ✋♋ ❷♐⑩🗐	El 80% de los socios de la Cooperativa e Ahorro y Credito nueva vida obtienen crédito al teermino de 1er año de operación.	✓ ⑩⑥③⓪♎⓪⓿❶♌ ♌ ♐ ♎⑨♐♌⓪⓿⑥	♐⑩⓿♋♓⓪③⓪♌♋♌ ♐♎⑥⑤ ✫④⓪♎♋ ♐⑤ ♐③ ♋⅄⑥ 🗍🗌🗌🖶

☞⑥④⑦⑥⑤♐⑤⓿♐⑩	☝⑤♌⓪♎♋♌⑥⑨♐⑩ ☞⑥④⑦⑥⑤♐⑤⓿♐⑩	☝♐♌⓪⑥⑩ ♌♐ ⊗♐⑨⓪♏⓪♎♋♎⓪✫⑤	☒❶⑦❶♐⑩⓿⑥⑩ ✓⑨⑥⑦✫⑩⓪⓿⑥
☝④⑦③♐④♐⑤⓿♋⑨ ❶⑤ ♋ ☞⑥⑥⑦♐⑨♋⓿⓪❷♋ ♌♐ ☛♏⑥⑨⑨⑥ ❺ ☞⑨✭♌⓪⓿⑥ ♐⑤ ♐③ ☞♋⑤⓿✫⑤ ☝♋⑩ ✋ ♋❷♐⑩🗐	❶⑤♋ ☞⑥⑥⑦♐⑨♋⓿⓪❷ ♋ ♌♐ ♋♏⑥⑨⑨⑥ ❺ ♎ ⑨✭♌⓪⓿⑥ ♏⑥⑨④♋♌♋ ❺ ♏❶⑤♎⓪⑥⑤♋⑤♌⑥ ♋③ ⓿♐⑨④⓪⑤⑥ ♌♐③ ⑦⑨⓪④♐⑨ ⑩♐④♐⑩⓿⑨♐ ♌♐ ⑥⑦♐⑨♋♎⓪✫⑤🗐 ☞⑥⑥⑦♐⑨♋⓿⓪❷♋ ♏❶⑤ ♎⓪⑥⑤♋⑤♌⑥ ♎⑥⑤ ♌⓪ ⑨♐♎⓿⓪❷♋ ♐⑩⓿♋♓③♐ ♎⓪♌♋ ♋③ ⓿♐⑨④⓪⑤⑥ ♌♐③ ⑦⑨⓪④♐⑨ ⑩♐④ ♐⑩⓿⑨♐🗐🗐	✓ ▪☛♎❶♐⑨♌⑥ ④⓪⑤ ⓪⑩⓿♐⑨⓪♋③ ⑥⓿⑥ ⑨♑♋♌⑥ ⑦⑥⑨ ☝🗐 ☜🗐☒🗐 ✓ ♋♎⓿♋ ♌♐ ⑨♐❶ ⑤⓪⑥⑤ ♌⑥⑤♌♐ ⑩♐ ♐③⓪♑⓪⑥ ③ ♋ ♌⓪⑨♐♎⓿⓪❷♋ ✓ ⓪⑤♏⑥⑨④♐ ♌♐ ♎♋⑨⓿♐⑨♋	▪ ♐⑩⓿♋♓⓪③⓪♌♋♌ ⑦⑥③⓪ ⓿⓪♎♋ ♐⑤ ♐③ ♑⑥♓⓪♐ ⑨⑤⑥

☞⑥④⑦⑥⑤🙞⑤⓿🙞⑩	✒⑤🙦⓪🙢🙠🙦⑥⑨🙞⑩ ☞⑥④⑦ ⑥⑤🙞⑤⓿🙞⑩	✒🙞🙦⓪⑥⑩ 🙦🙞 ⊗🙞⑨⓪🙚 ⓪🙢🙠🙢⓪✫⑤	☒❶⑦❶🙞⑩⓿⑥⑩ ✓⑨⑥⑦✫⑩⓪ ⓿⑥
	🙞③ 🙘🙞⑨🙞⑤⓿🙞 🙠 ⑨🙞 🙢❶⑦🙞⑨🙠🙦⑥ 🙞③ 🖭▯ ✂ 🙦🙞 ③⑥⑩ ⑨❶🙜⑨⑥⑩ 🙞⑩⓿🙠🙜③🙞🙢⓪🙦⑥⑩ 🙞 ⑤ ③⓪⑤🙞🙠⑩ 🙦🙞 🙢⑨🙞 🙦⓪⓿⑥ 🙠③ ⓿🙞⑨④⓪⑤⑥ 🙞③ ⑦⑨⓪④🙞⑨ 🙠⅄⑥ 🙦🙞 🙚❶⑤🙢⓪⑥⑤🙠④⓪🙞⑤ ⓿⑥🗐		
☞🙠⑦🙠🙢⓪⓿🙠⑨ 🙠 ③ ⑥⑩ ⑩⑥🙢⓪⑥⑩ 🙦🙞 ③🙠 ☞⑥⑥⑦🙞⑨🙠⓿⓪❷ 🙠 🙞⑤🖰 • ×⑦🙞⑨🙠⓿⓪❷⓪❻ 🙠🙢⓪✫⑤ 🙦🙞 ③ 🙠 ☞⑥⑥⑦🙞⑨🙠⓿ ⓪❷🙠 ❺ • ☛⑤ ③⓪⑤🙞🙠⑩ 🙦🙞 ☞⑨ ★🙦⓪⓿⑥⑩🗐	⑦⑨🙞⑩⓪🙦🙞⑤⓿🙞 ❺ 🙘🙞 ⑨🙞⑤⓿🙞 ⑨🙞🙠③⓪❻🙠⑤ ③🙠⑩ ⑥🙚🙞⑨⓿🙠⑩ 🙠 ⓪ ⑤⑩⓿⓪⓿❶🙢⓪⑥⑤🙞⑩ 🙦🙞 🙢🙠⑦🙠🙢⓪⓿🙠🙢⓪✫⑤ ③ 🙞🙘🙠③④🙞⑤⓿🙞 🙢⑥⑤⑩⓿ ⓪⓿❶⓪🙦🙠⑩ 🙠③ ⓿🙞⑨④ ⓪⑤⑥ 🙦🙞③ ⑦⑨⓪④🙞⑨ ④🙞⑩ 🙦🙞 ⑥⑦🙞⑨🙠🙢⓪✫ ⑤🗐 🙘🙞⑨🙞⑤⓿🙞 ⑨🙞🙠③⓪❻🙠 🙢⑥⑤⓿⑨🙠⓿⑥ 🙦🙞 🙢🙠 ⑦🙠🙢⓪⓿🙠🙢⓪✫⑤ 🙠③ ⓿ 🙞⑨④⓪⑤⑥ 🙦🙞③ ⑩🙞🙘❶ ⑤🙦⑥ ④🙞⑩ 🙦🙞 ⑥⑦🙞⑨ 🙠🙢⓪✫⑤🗐 ☒⑥🙢⓪⑥⑩ ⑩🙞 🙞⑤🙢❶🙞 ⑤⓿⑨🙠⑤ 🙢🙠⑦🙠🙢⓪⓿🙠🙦 ⑥⑩ 🙞⑤ ③⑥⑩ ⓿🙞④🙠⑩ 🙚⓪⑤🙠⑤🙢⓪🙞⑨⑥⑩ ❺ ⑥⑦🙞⑨🙠⓿⓪❷⑥⑩ 🙠③ ⓿ 🙞⑨④⓪⑤⑥ 🙦🙞③ ⑦⑨⓪④ 🙞⑨ ⑩🙞④🙞⑩⓿⑨🙞 🙦🙞 🙚❶⑤🙢⓪⑥⑤🙠④⓪🙞⑤⓿⑥ 🙦🙞 ③🙠 🙢⑥⑥⑦🙞⑨🙠⓿⓪ ❷🙠🗐	✓ 🙢⑥⑤⓿⑨🙠⓿⑥⑩ 🙦🙞 🙢🙠⑦🙠🙢⓪⓿🙠🙢⓪⑥ ⑤ 🙚⓪⑨④🙠🙦⑥⑩ ✓ ④🙠③③🙠 🙢❶⑨⑨⓪🙢 ❶③🙠⑨ ✓ ③⓪⑩⓿🙠 🙦🙞 🙠⑩ ⓪⑩⓿🙞⑤🙢⓪🙠 🙦🙞 🙢🙠⑦🙠🙢⓪⓿🙠🙢⓪ ⑥⑤ ✓ ⓪⑤🙚⑥⑨④🙞	🙞❹⓪⑩⓿🙠⑤ ⓪⑤⑩⓿⓪⓿❶🙢 ⓪⑥⑤🙞⑩ ③🙞🙘🙠③⓪❻🙠🙦🙠 ⑩ ⑦🙠⑨🙠 🙜⑨⓪⑤🙦🙠⑨ 🙢 🙠⑦🙠🙢⓪⓿🙠🙢⓪✫⑤

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
	[illegible]		
[illegible]	[illegible]	✓ [illegible] ✓ [illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]	✓ [illegible] ✓ [illegible]	✓ [illegible] ✓ [illegible]

☞⑥④⑦⑥⑤🙞⑤⓿🙞⑩	❛⑤🙘⓪🙚🙜🙘⑥⑨🙞⑩ ☞⑥④⑦ ⑥⑤🙞⑤⓿🙞⑩	❡🙞🙘⓪⑥⑩ 🙘🙞 ⊗🙞⑨⓪🙛 ⓪🙚🙜🙚⓪✰⑤	☒❶⑦❶🙞⑩⓿⑥⑩ ✓⑨⑥⑦✰⑩⓪ ⓿⑥
	⓪🙚⑨⑥🙚⑨🙞🙘⓪⓿⑥⑩ 🙜 ③ ⓿🙞⑨④⓪⑤⑥ 🙘🙞③ ⑦ ⑨⓪④🙞⑨ ⑩🙞④🙞⑩⓿⑨🙞 🙘🙞 ⑥⑦🙞⑨🙜🙚⓪✰⑤		

☚🙚⓿⓪❷⓪🙘🙜🙘🙞⑩	✓⑨🙞⑩❶⑦❶🙞⑩⓿⑥ ☚🙚⓿⓪❷ ⓪🙘🙜🙘🙞⑩	❡🙞🙘⓪⑥⑩ 🙘🙞 ⊗🙞⑨ ⓪🙛⓪🙚🙜🙚⓪✰⑤	☒❶⑦❶🙞⑩⓿⑥⑩ ☞⑥④⑦⑥⑤🙞 ⑤⓿🙞⑩
PROPOSITO 5.2.3 charlas educativas reuniones de trabajo			
COMPONENTE 1 constituir una Cooperativa Una solicitud de aprobación del estatuto dirigida al Ministro de Bienestar Social y Cooperativas; Una certificación del técnico, difusor o promotor, que haya asesorado a la cooperativa, de que los miembros de ella se hayan bien enterados de sus objetivos y de que han recibido suficiente instrucción doctrinaria.			

☚ꕥ⓿⓪❷⓪ꕤꕢꕤ〰⑩	✓⑨〰⑩❶⑦❶〰⑩⓿⑥ ☚ꕥ⓿⓪❷ ⓪ꕤꕢꕤ〰⑩	❡〰ꕤ⓪⑥⑩ ꕤ〰 ⊗〰⑨ ⓪ꕦ⓪ꕥꕢꕥ⓪✫⑤	☒❶⑦❶〰⑩⓿⑥⑩ ☞⑥④⑦⑥⑤〰 ⑤⓿〰⑩
Una copia del acta constitutiva de la Asamblea general en la que se haya designado el Directorio Provisional, con la nomina de sus miembros; Plan de trabajo y financiamiento de la precooperativa. El estatuto en tres ejemplares, escrito con claridad, y que contendrá las siguientes especificaciones. l) Nombre, domicilio y responsabilidad de la cooperativa; Sus finalidades y campo de Acción m) Los derechos y obligaciones de los socios; n) Su estructura y			

☚♍⓿⓪❷⓪♌♋♌♒⑩	✓⑨♒⑩❶⑦❶♒⑩⓿⑥ ☚♍⓿⓪❷ ⓪♌♋♌♒⑩	❡♒♌⓪⑥⑩ ♌♒ ⊗♒⑨ ⓪♐⓪♍♋♍⓪✫⑤	☒❶⑦❶♒⑩⓿⑥⑩ ☞⑥④⑦⑥⑤♒ ⑤⓿♒⑩
organización interna; o) Las medidas de control y vigilancia p) El principio y el termino del año económico; q) El uso y distribución del os excedentes; r) Las causas de disolución y liquidación de la cooperativa, s) El procedimiento y disolución de la cooperativa; t) El procedimiento para reformar el estatuto, u) Las demás disposiciones que se considere necesarias para el buen funcionamiento de la cooperativa, en tanto que no se opongan a la ley y al presente reglamento; Una certificación del secretario al final del estatuto, de que este			

fue discutido entres secciones diferentes y aprobado Tres copias de la lista de los socios fundadores, con las especificaciones siguientes: nombre, domicilio, estado civil, ocupación y nacionalidad, de cada socio; número y valor de los certificados de aportación que suscribe Certificación de la autoridad competente, al final de la lista a que se refiere el número anterior, de los miembros de la cooperativa la firmaron en su presencia. Esta certificación la podrá extender el gobernador, el Jefe Político, el Teniente Político, o un funcionario de la dirección Nacional de cooperativas,			

☚ഐ⓿⓪❷⓪☙☙☙⊷⑩	✓⑨⊷⑩❶⑦❶⊷⑩⓿⑥ ☚ഐ⓿⓪❷ ⓪☙☙☙⊷⑩	❡⊷☙⓪⑥⑩ ☙⊷ ⊗⊷⑨ ⓪☙⓪ഐ☙ഐ⓪✯⑤	☒❶⑦❶⊷⑩⓿⑥⑩ ☞⑥④⑦⑥⑤⊷ ⑤⓿⊷⑩
Comprobante del deposito bancario de por lo menos el 50% del valor de los certificados de aportación que hayan suscrito los socios. Declaración juramentada de no pertenecer a otra cooperativa de la misma clase o línea.			
COMPONENTE Capacitación al administrador. Capacitación en roles operativos, colocación y recuperación de crédito, buscar, promocionar, seleccionar clientes potenciales que puedan tener necesidades de financiamiento y de inversión, participar en la comisión de crédito y guardar confidencialidad en la			

☚ঌ⓿⓪❷⓪ଋଓଋ⁓⑩	✓⑨⁓⑩❶⑦❶⁓⑩⓿⑥ ☚ঌ⓿⓪❷ ⓪ଋଓଋ⁓⑩	❡⁓ଋ⓪⑥⑩ ଋ⁓ ⊗⁓⑨ ⓪ଌ⓪ঌଓঌ⓪✮⑤	☒❶⑦❶⁓⑩⓿⑥⑩ ☞⑥④⑦⑥⑤⁓ ⑤⓿⁓⑩
información presupuestario Conocimiento, habilidades y actitudes, en matemáticas financieras, especializado para el manejo de crédito, análisis financiero, identificación y evaluación del riesgo, fijarse y cumplir metas y negociación Habilidades como hombre de negocios en la industria de las finanzas populares, con habilidades para captar clientes, como de ahorro, con habilidades para motivar al cliente al cumplimiento del crédito, satisfacción de productos demandados por los clientes			
COMPONENTE 4 Otorgar créditos Requisitos generales, personas naturales procedimiento, personas jurídicas			

☚❧⓿⓪❷⓪☙❦☙❧⑩	✓⑨❧⑩❶⑦❶❧⑩⓿⑥ ☚❧⓿⓪❷ ⓪☙❦☙❧⑩	☟❧☙⓪⑥⑩ ☙❧ ⊗❧⑨ ⓪❦⓪❧❦❧⓪✫⑤	☒❶⑦❶❧⑩⓿⑥⑩ ☞⑥④⑦⑥⑤❧ ⑤⓿❧⑩
procedimiento, personas de hecho (organizaciones), para credi-microempresarial			

6. PLAN DE EJECUCIÓN

CRONOGRAMA GANTT DE ACTIVIDADES

ACTIVIDADES	NRO. DÍAS	INICIO	FIN	SEME 1	SEME 2	SEME 3	SEME 4	SEM 5	SEM 6	SEM 7	SEM 8	SEM 9	SEM 10
COMP 1													
IMPLEMENTACION DE LA COOPERATIVA	180	🟩	🟩	🟩									
COMP 2													
CAPACITACIÓN SOCIOS	60 DIAS		🟩	🟩									
COMP. 3													
CAPACITACIÓN ADMINISTRADOR	60 DIAS		🟩	🟩									
COMP.4													
OTORGAR CREDITOS	210 DIAS			🟩	🟩								

7. EVALUACIÓN DEL PROYECTO

7.1 EVALUACION FINANCIERA

FLUJO DE CAJA DEL PROYECTO
Tamaño No 3 $100000,00
PROYECTO: IMPLEMENTACIÒN DE UNA COOP. DE AHORRO Y CREDITO “NUEVA VIDA”

(Expresado en dólares americanos)

	año 0	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5
Ingresos		13.825,18	15.680,86	17.785,62	20.172,90	22.880,60
Venta de Activos						
(-) Costos Variables		-107,38	-107,38	-107,38	-107,38	-107,38
(-) Costos Fijos		-8.510,00	-8.510,00	-8.510,00	-8.510,00	-8.510,00
(-) Comisiones en Ventas						
(-)Gastos Administrativos						
(-)interés del prestado						
(-)Depreciación		0,00	-403,33	-403,33	-403,33	-403,33
(-) Amortización de Intangibles		-456,40	-456,40	-456,40	-456,40	-456,40
(-)Valor en libros						
Utilidad antes de Impuestos		4.751,40	6.203,75	8.308,51	10.695,79	13.403,49
(-) 15% de trabajadores		712,71	930,56237	1246,28	1604,36814	2010,52
Reservas por créditos incobrables (10%)		2073,78	2352,13	2667,84	3025,93	3432,09
(-) 25% Impuesto a la renta		1187,85	1550,94	2077,13	2673,95	3350,87
Utilidad Neta		**2850,84**	**3722,25**	**4985,11**	**6417,47**	**8042,10**
Depreciación		403,33	403,33	403,33	403,33	403,33
Amortización de intangibles		456,40	456,40	456,40	456,40	456,40
Valor en Libros						
(-) Inversión Inicial	-3982,00					
Inversión de Reemplazo				-1030,00		-300,00
(-) Inversion en Cáp. de Trab.						
Flujo de Caja	**-3982,00**	**3710,57**	**4581,98**	**4814,84**	**7277,20**	**8601,83**

7.1.1 VALOR PRESENTE NETO (VPN)

El VPN corresponde al valor monetario que resulta de restar la suma del flujo descontados a la inversión inicial realizada por el proyecto.

7.1.2 TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)

La Tasa Interna de Retorno – TIR se la define como la tasa de descuento que hace que la suma de los flujos descontados, sea igual a la inversión inicial.

La tasa de interna de retorno obtenida para este proyecto es 108.15% de la alternativa No. 3

7.2 EVALUACIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL

7.2.1 VALOR PRESENTE NETO (VPN)

El VPN corresponde al valor monetario que resulta de restar la suma de los flujos descontados a la inversión inicial realizada por el proyecto.

Al realizar el flujo de caja del proyecto nos da como resultado un VAN $19.831,13

7.2.2 TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)

La Tasa Interna de Retorno – TIR se la define como la tasa de descuento que hace que la suma de los flujos descontados, sea igual a la inversión inicial.
PARA ESTE PROYECTO LA TIR ES 108.15%

7.2.3 COEFICIENTE DE COSTO BENEFICIO (CCB)

El Coeficiente de Costo Beneficio se lo utiliza, principalmente para evaluar las inversiones gubernamentales y de interés social. Para el efecto se hace necesario valorar y actualizar tanto los costos como los beneficios directos e indirectos del proyecto tomando en cuenta criterios de tipo social y utilizando una tasa de descuento que sea aceptada como parámetro del sistema económico. El CCB de un proyecto se lo calcula dividiendo el VPN de los beneficios sobre el VPN de los costos. El resultado representa cuantas unidades de beneficios se generan por cada unidad de costos en que incurre el proyecto.

7.3 ANÁLISIS DE IMPACTO AMBIENTAL

7.3.1 Problemática Ambiental que Aborda el Proyecto

EVALUACION DE IMPACTO AMBIENTAL

COMPONENTES A SER AFECTADOS:

Socio económico
Componente Socioeconómico.- Este componente se divide en:
Primario
Secundario
Terciario

Los procesos económicos de una región incluyen flujo de dinero, información, crédito, etc.

En este caso el proyecto de la creación e implementación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Vida en el cantón Las Naves, va a estar relacionada con el sector terciario de la economía en la intermediación financiera, la captación del ahorro de los agricultores y facilitación de crédito a los mismos.

INVENTARIO AMBIENTAL

LINEA BASE

Población Total	5.265 Habitantes
Población Económicamente Activa	78.13 % Población total
Incidencia de la Pobreza	69 %
Necesidades básicas insatisfechas	56 %
Brecha de la Pobreza	30.7 %

ESTUDIO DE IMPACTO AMBIENTAL

Con la implementación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Vida se va a rotar el dinero de una manera mas dinámica a través de la implementación de los créditos por lo consiguiente va a lograr un efecto multiplicador en su cosecha y por ende sus ingresos económicos.

IDENTIFICACION – VALORACION DE LOS IMPACTOS

1.- DEFINICION DE ALTERNATIVAS DE SOLUCION.

1. ALTERNATIVA No hacer nada → ¿Qué pasaría si no se pone la Cooperativa de Ahorro y Crédito?

Estaríamos en las mismas condiciones, escasez de liquidez en las épocas de siembra, baja producción de los cultivos.

(Esto sería la opción cero)

2.- LOCALIZACION.-

1) ALTERNATIVA: Al implementar la Cooperativa de Ahorro y Crédito en el centro de la ciudad.
    - Mayor concurrencia de personal hacia el centro del cantón
    - Buen acceso a los servicios básicos
    - Buena comunicación
    - Facilidad de transporte
    - Seguridad pública

2) ALTERNATIVA: Al implementar la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Parroquia urbana Las Mercedes.
    - Servicios básicos buenos
    - Transportación aceptable
    - La seguridad ciudadana es deficiente por lo cual no brinda la seguridad necesaria para el funcionamiento y operación de la misma.
3) SELECCIÓN ALTERNATIVA OPTIMA:
    Una vez analizados las dos alternativas, la primera es la más conveniente para el proyecto dado la condición de servicios básicos y la seguridad que brinda por ser el centro poblado y el asentamiento del Destacamento de la Policía Nacional que brinda seguridad a todas las instituciones del cantón.

4) PLAN DE RELACIONES COMUNITARIAS: (Tener Cooperativa)
    - Va a elevar la autoestima entre las personas que habitamos y somos socios y socias de la Unión de Organizaciones del cantón y sus comunidades.
    - Se va a realizar talleres y capacitaciones de los deberes, obligaciones, compromisos, derechos de los socio/as, de los Concejos de Administración, Vigilancia, del Presidente, del Gerente y asamblea.

5) PRESUPUESTO

CONCEPTO	PRECIO UNITARIO	TOTAL
Elaboración del Estatuto	300.00	300.00
Elaboración del Reglamento	200.00	200.00

Normativas de crédito	100.00	100.00
Gestión Ambiental	400.00	400.00
TOTAL	1.000.00	1.000.00

Describir y analizar la problemática ambiental relacionada con el proyecto y sobre la cual éste tendrá impacto.

7.3.2 Sustentar el no Impacto Ambiental

Dado que la principal actividad es la de intermediación financiera el impacto al medio ambiente es mínimo.
Con las capacitaciones que se impartirán a los socios se implementará un taller sobre medio ambiente y protección

7.4 EVALUACIÓN DEL IMPACTO DE GÉNERO

7.4.1 Problemática de Género que Aborda el Proyecto

Con la implantación del proyecto se realizará créditos microempresariales a ideas innovadoras rentables presentadas por las socias sin interferir en los roles, labor que el gerente tendrá que interpretar.

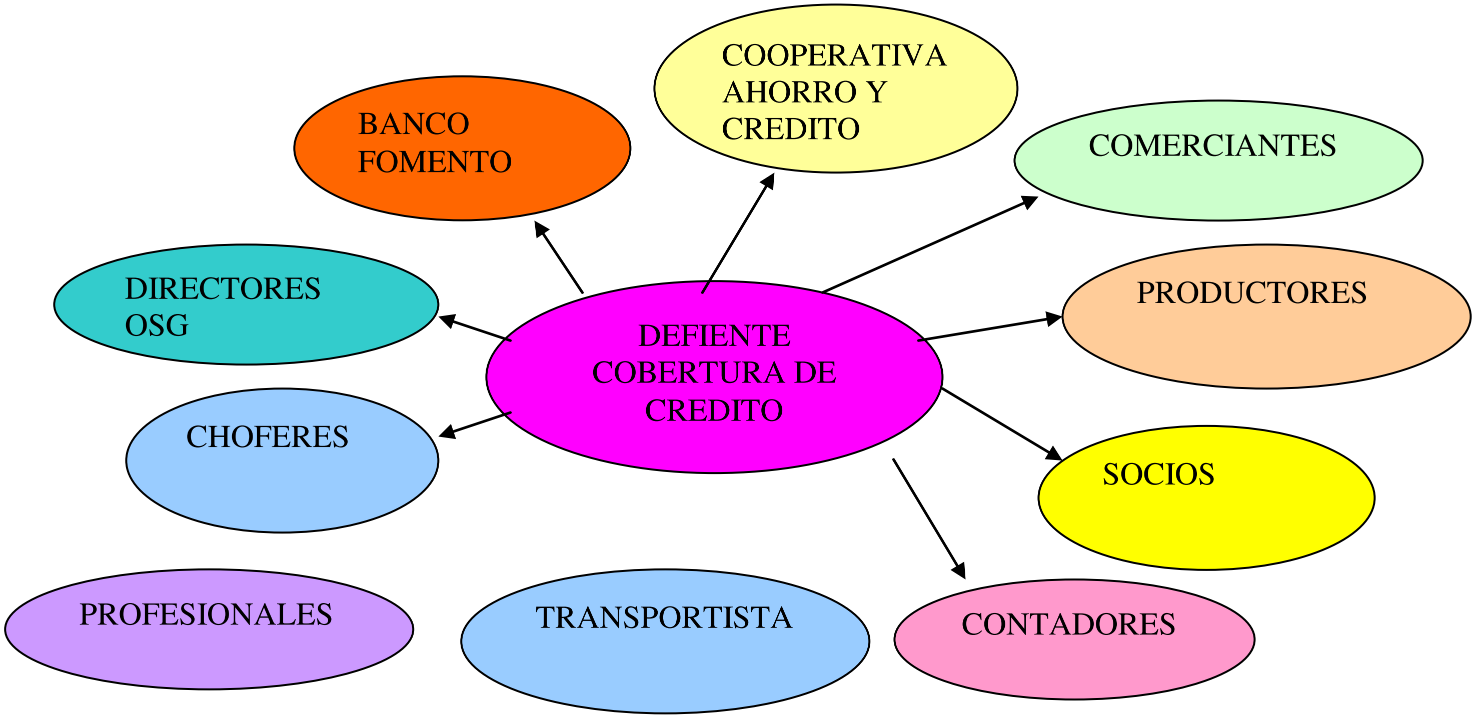
En el campo económico, como son actividades productivas y pecuarias financiadas, la mujer y su participación son fundamentales y por lo consiguiente también pueden ocupar cargos directivos dentro de la cooperativa
.

9. PRESUPUESTO DEL PROYECTO

COMPONENTES / ACTIVIDADES	TOTAL	FUENTES DE FINANCIAMIENTO			
		AGENCIA DE COOPERACIÓN	ENTIDAD EJECUTORA	OTROS	BENEFICIARIOS
COMPONENTE 1					
COOP. DE AHORRO	3982.00		3982.00		SOCIOS
COMPONENTE 2					
CAPACITACIÓN GERENTE	1000.00		1000.00		SOCIOS
COMPONENTE					
SOCIOS	1000.00		1000.00		SOCIOS
COMPONENTE 4					
CREDITOS	100.000	80000.00	20000.00		SOCIOS
TOTAL	105982.00	8000.00	25982.00		

ANEXOS

ETAPA DE FORMULACION
ANALISIS DE INVOLUCRADOS



MATRIZ ANALISIS DE INVOLUCRADOS

ACUERDOS
- Red Financiera formada
- Crédito a bajo interés

INTERESES SOBRE EL PROBLEMA
- Tener fuentes de financiamiento
- Crear cultura de ahorro de los socios

ANALISIS DE INVOLUCRADOS

CONFLICTOS
- Con la Cooperativa de Ahorro y crédito Las Naves captar el ahorro de los socios

PROBLEMAS PERCIBIDOS
- Los socios de la OSG no tienen cultura de ahorro.
- Bajos precios de los productos agrícolas.

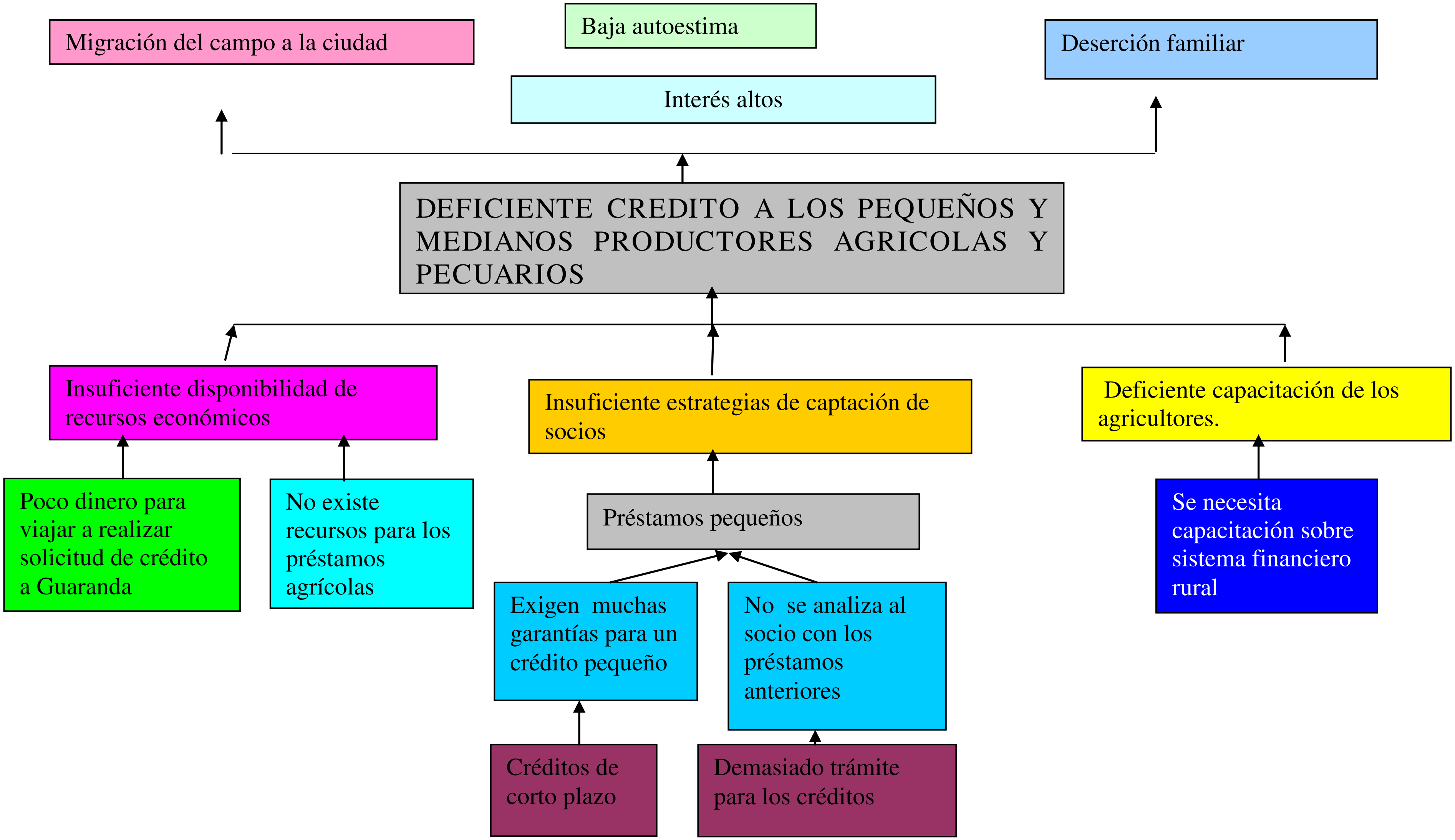
INTERESES SOBRE EL PROYECTO
- Créditos rápidos y oportunos
- Formar cajas de ahorro
- Captar ahorro
- Realizar créditos a los agricultores del cantón Las Naves

CAPACIDADES DE RECURSOS Y MANDATOS.
- Estar integrados en una OSG

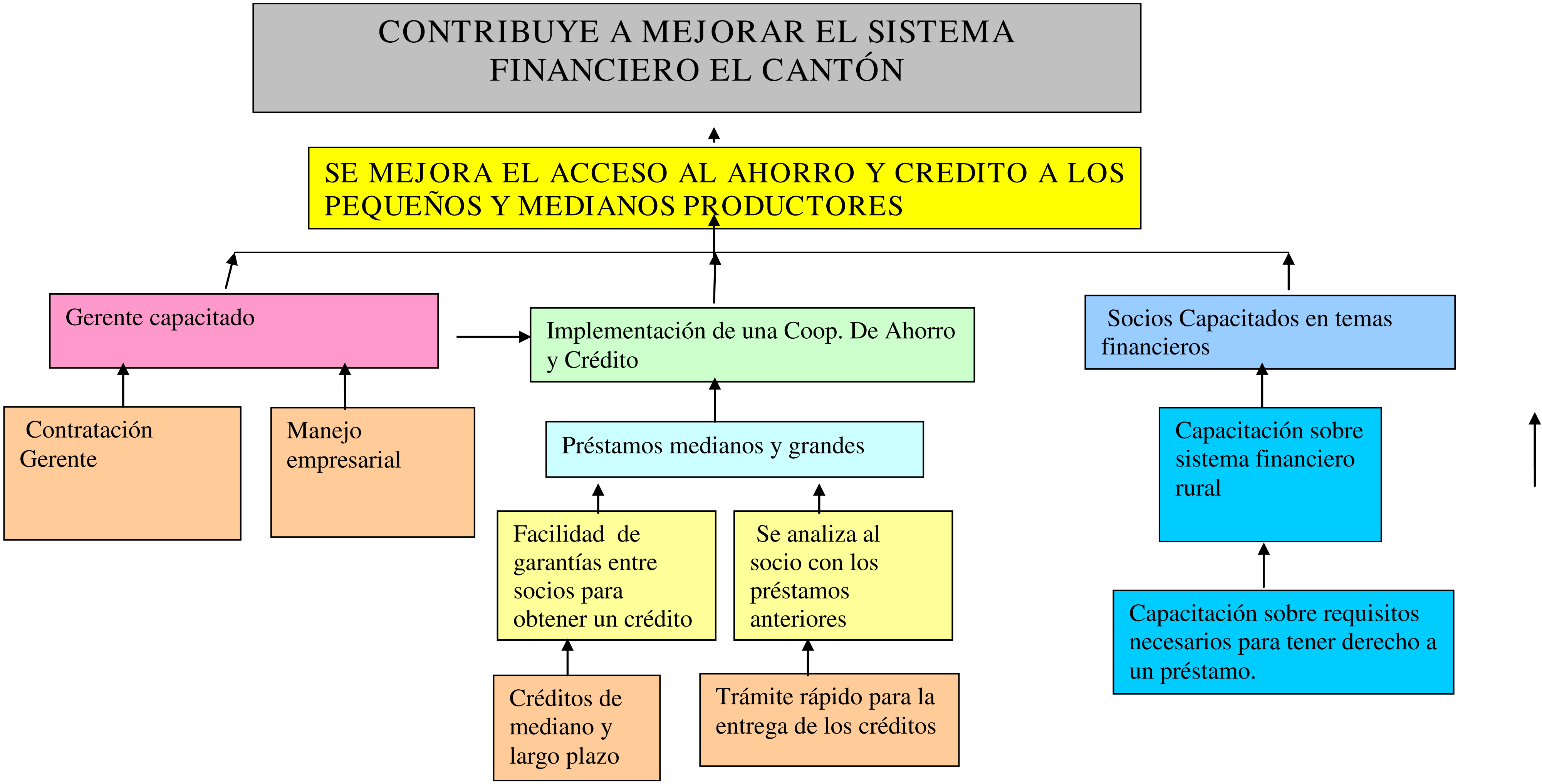
CUADRO DE INVOLUCRADOS

GRUPOS	INTERES	PROBLEMAS PERCIBIDOS	RECURSOS Y MANDATOS	INTERES EN UN PROYECTO	CONFLICTOS POTENCIALES
SOCIOS	• Crear la Cooperativa de Ahorro y crédito	• No existe crédito para la OSG	• Aporte de los socios • Con una Cooperativa de ahorro y crédito Regional	• Acceder a los créditos de una manera rápida y oportuna	
COMERCIANTES	▪ Obtener créditos	▪ No ser miembro de la OSG	▪ Lograr aceptación de la OSG como miembro	▪ Poco	▪ Con los socios al ingreso a la OSG
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LAS NAVES	▪ Disminución de los ahorros	▪ Colocación de créditos		▪ Poco	▪ Retiro de los socios ▪ Perdida de liquidez
PROFESIONALES	▪ Obtener fuentes de empleo	▪ Competencia ▪ No ser miembro de la OSG		▪ Ningún interés	▪ Ninguno

ARBOL DE PROBLEMAS



ARBOL DE OBJETIVOS



ESTUDIO DE MERCADO
ENCUESTAS

ENCUESTA # 1 (***Usuarios***)

OBJETIVO: DETERMINAR EL PICO DE DEMANDA DE CREDITO DE LOS SOCIOS.
COOPERACIÓN: Su ayuda es de vital importancia para los objetivos de esta investigación. Le garantizamos que su información será usada con estricta confidencialidad y exclusivamente para fines académicos.
INSTRUCCIONES: Favor llenar esta encuesta con la información más precisa posible. En lo posible no deje ninguna pregunta sin respuesta.

Fecha:___/___/2005 Parroquia o Comunidad: ____________________
día / mes

1. SEXO MASCULINO ☐ **FEMENINO** ☐

2. ¿A QUE ACTIVIDAD SE DEDICA MARQUE CON UNA (x)?

AGRICULTOR	
COMERCIANTE	
ARRENDATARIO	
EMPLEADO PÚBLICO	
OTROS	

3. ¿EN CASO DE SER AGRICULTOR USTED, MARQUE CON UNA (X)?

PROPIETARIO	
EMPLEADO REMUNERADO	

4. ¿EXTENCION DE TERRENO? ________ EN CUADRAS

5. ¿TIERRA USADA? ________ %

6. ¿QUE TIPO DE CULTIVO?

CULTIVOS	**CICLO CORTO**
MAIZ	
ARROZ	
MARACUYA	
PAPAYA	
CULTIVOS	**CICLO LARGO**
CACAO	
PALMA AFRICANA	
NARANJA	
CAFÉ	

7. ¿AÑOS DE EDUCACION FORMAL MARQUE CON UNA (X)?

PRIMARIA	
SECUNDARIA	
UNIVERSITARIA	

8. ¿TRABAJA USTED CON INSTITUCIONES FINANCIERAS? SI ☐ NO ☐

9. ¿QUE TIPO DE INSTITUCIÓN FINANCIERA SEÑALE CON UNA (X)?

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	
BANCOS	

10. ¿EN QUE MESES DEL AÑO USTED NECESITA CREDITO SEÑALE CON UNA (X)?

MESES DEL AÑO	X
ENERO	
FEBRERO	
MARZO	
ABRIL	
MAYO	
JUNIO	
JULIO	
AGOSTO	
SEPTIEMBRE	
OCTUBRE	
NOVIEMBRE	
DICIEMBRE	

11. ¿CUANTO DE CREDITO EN DOLARES AMERICANOS NECESITA PARA EL SIGUIENTE AÑO SEÑALE CON UNA (X)?

DOLARES	**(X)**
1-500	
500-1000	
1000-1500	
1500-5000	
+ de 5000	

12. ¿LE GUSTARIA A USTED TENER UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA LOCAL QUE EXTIENDA CREDITO EN EL CANTÓN LAS NAVES?

☐ ☐ **SI** **NO**

13. ¿QUÉ TIPO DE CREDITO USÓ UD. EN LOS 5 ÚLTIMOS CICLOS DE PRODUCCIÓN?

DE CONSUMO	
PARA CONSTRUCCION	
AGRICOLA	
COMERCIAL	
OTROS	

14. ¿QUE TIPO DE CREDITO LE GUSTARIA RECIBIR SEÑALE CON UNA (X)?

DE CONSUMO	
PARA CONSTRUCCION	
AGRICOLA	
COMERCIAL	
OTROS	

15. ¿A QUE TIEMPO LE GUSTARIA RECIBIR CREDITO?

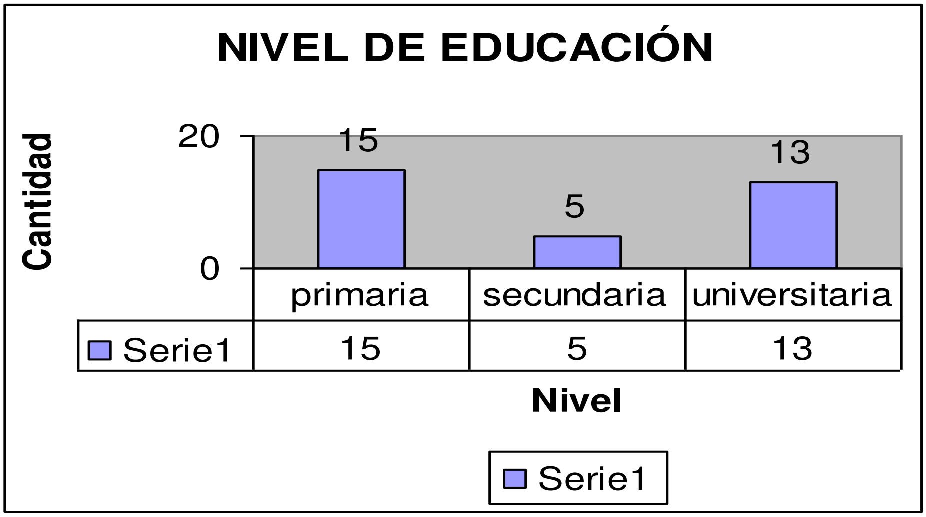
CORTO PLAZO	
LARGO PLAZO	

16- ¿A TRAVÉS DE QUÉ MEDIOS UD. SE INFORMA SOBRE LA EXISTENCIA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE UD. UTILIZA?

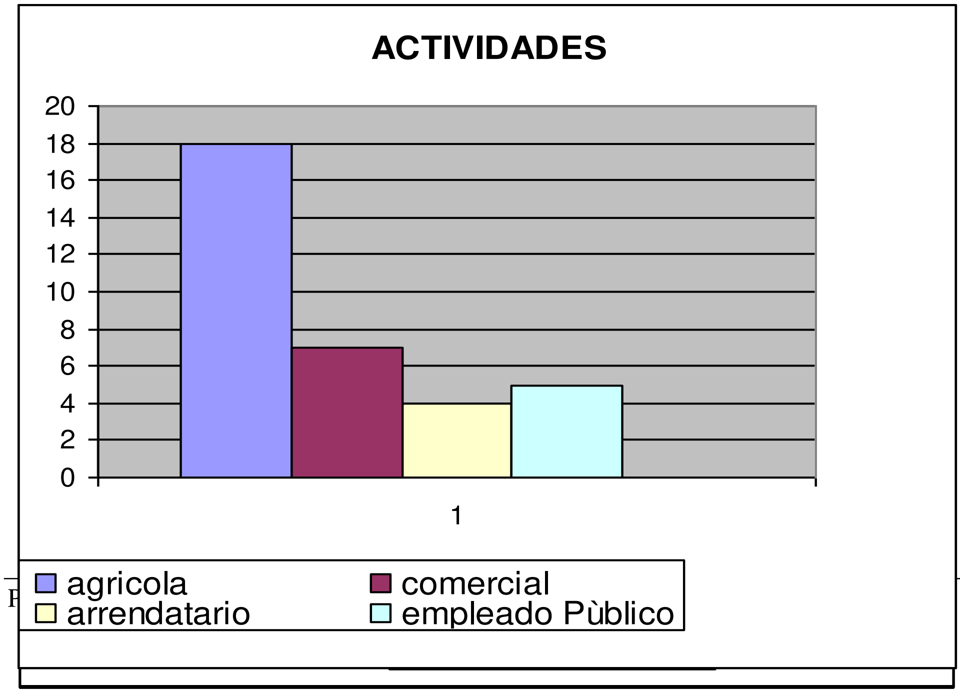
Periódico	
Radio	
Afiches (pancartas)	
Vendedores	
Conocidos	
Otro	

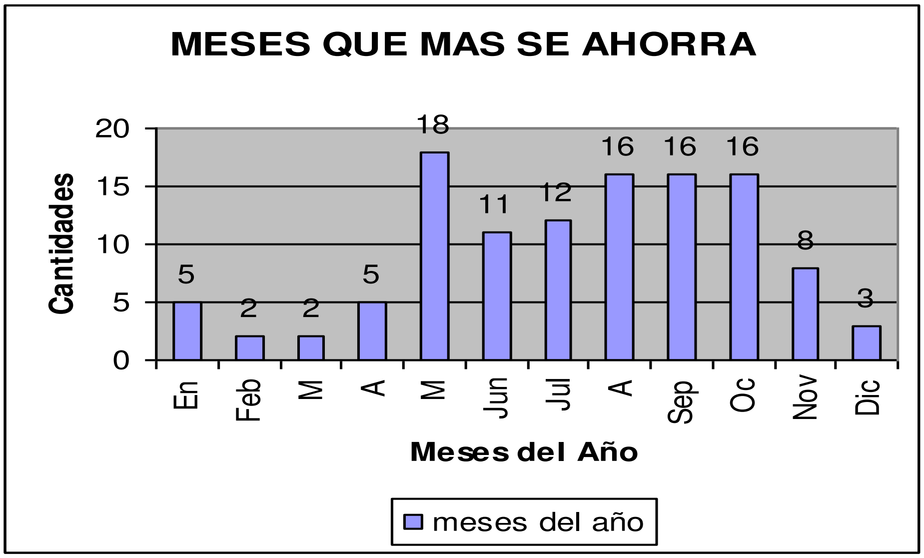
¿Cuál?_____________

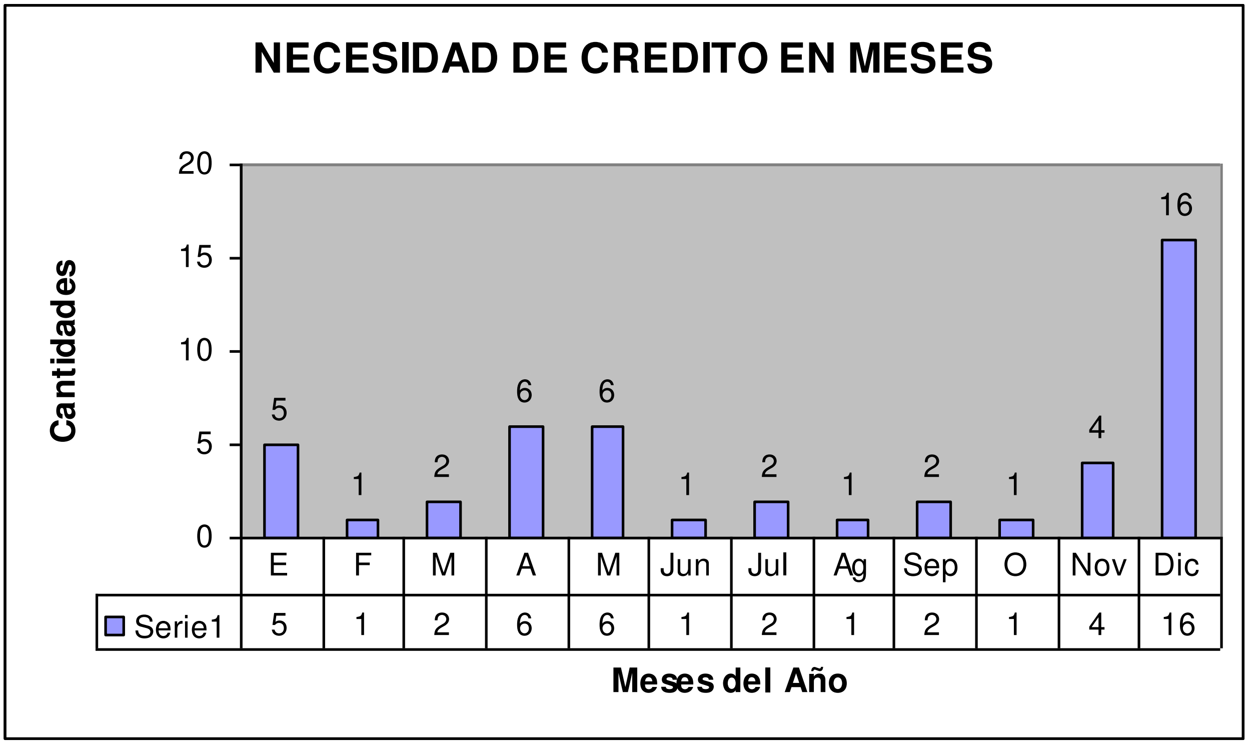
RESULTADOS

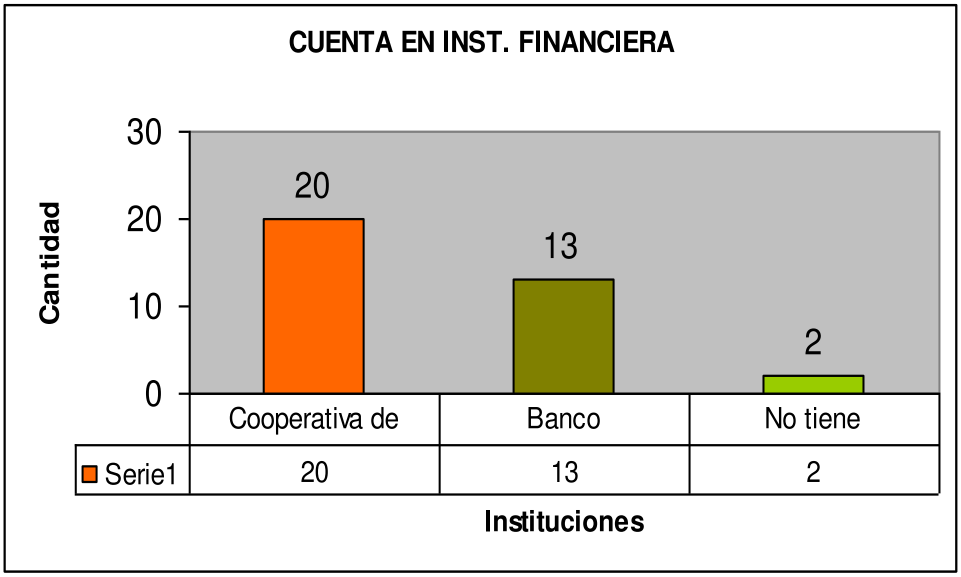


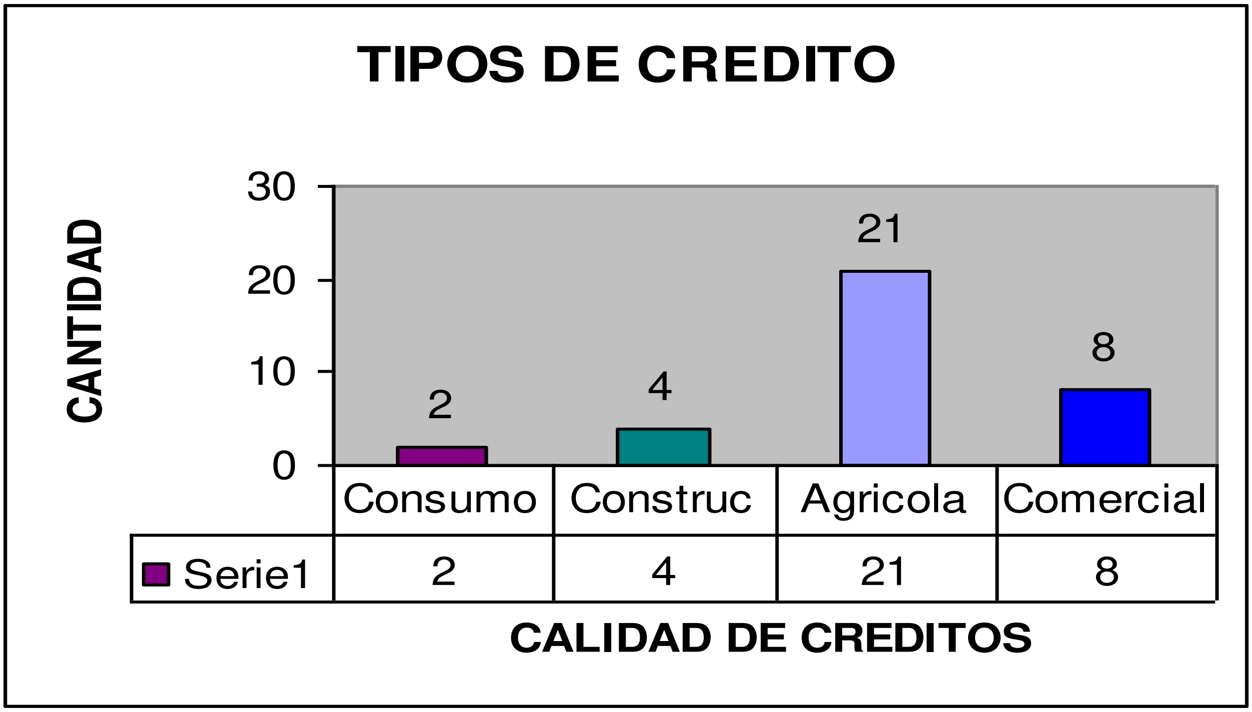
Una vez realizado el trabajo de campo, nos preparamos a cuantificar los resultados de la investigación. Información que a continuación detallo:

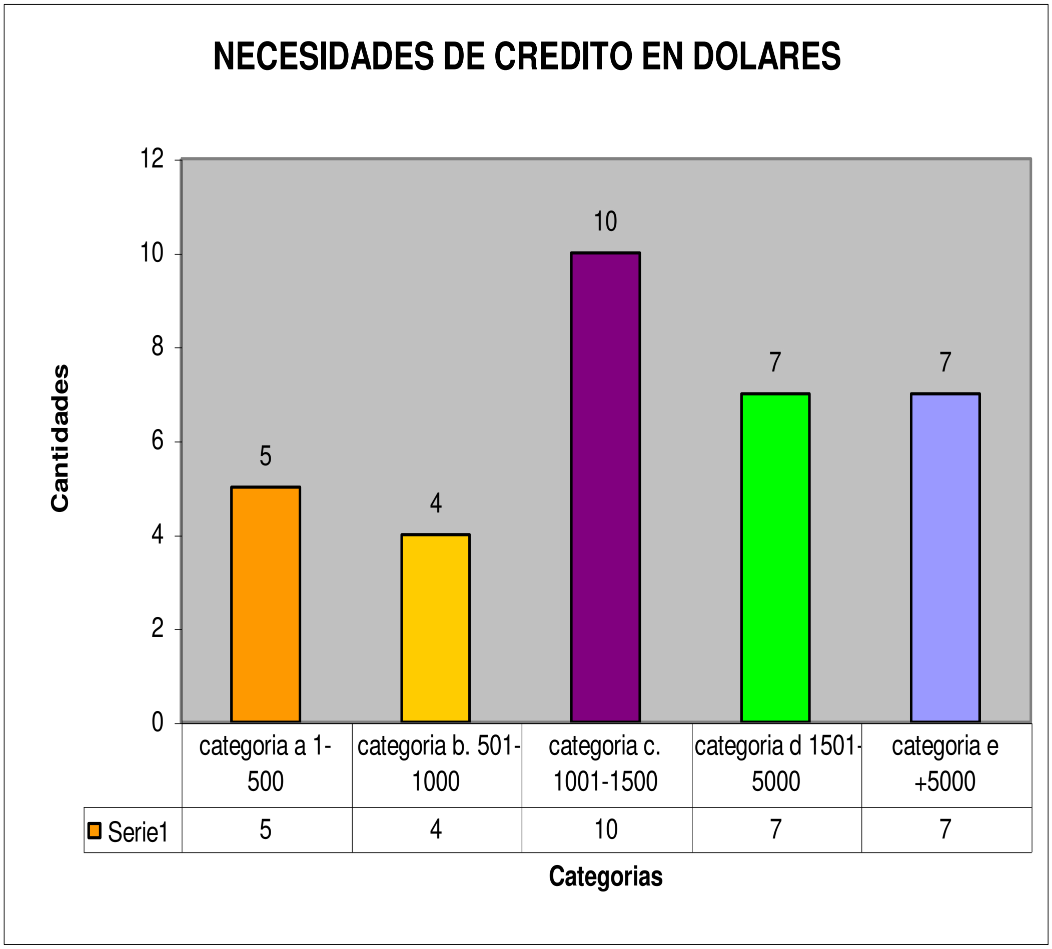


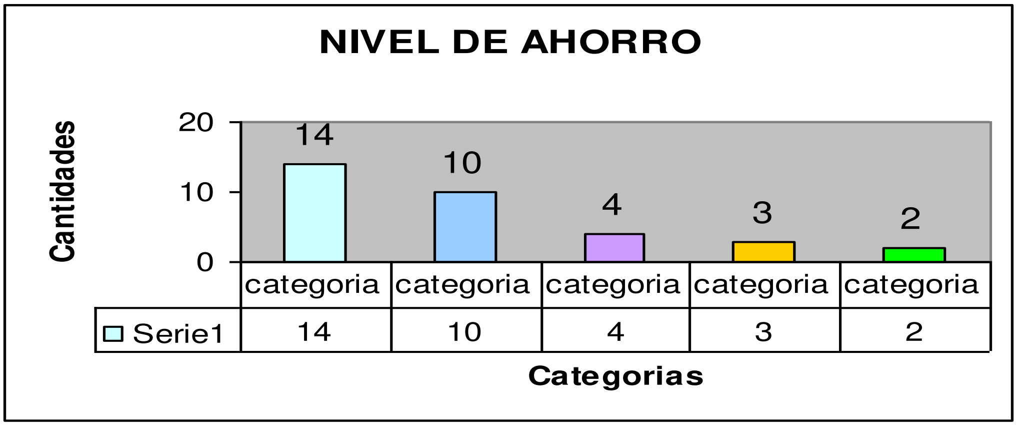

MESES QUE MAS SE AHORRA
Cantidades
20
15
10
5
0
5
2
2
5
18
11
12
16
16
16
8
3
En
Feb
M
A
M
Jun
Jul
A
Sep
Oc
Nov
Dic
Meses del Año
meses del año

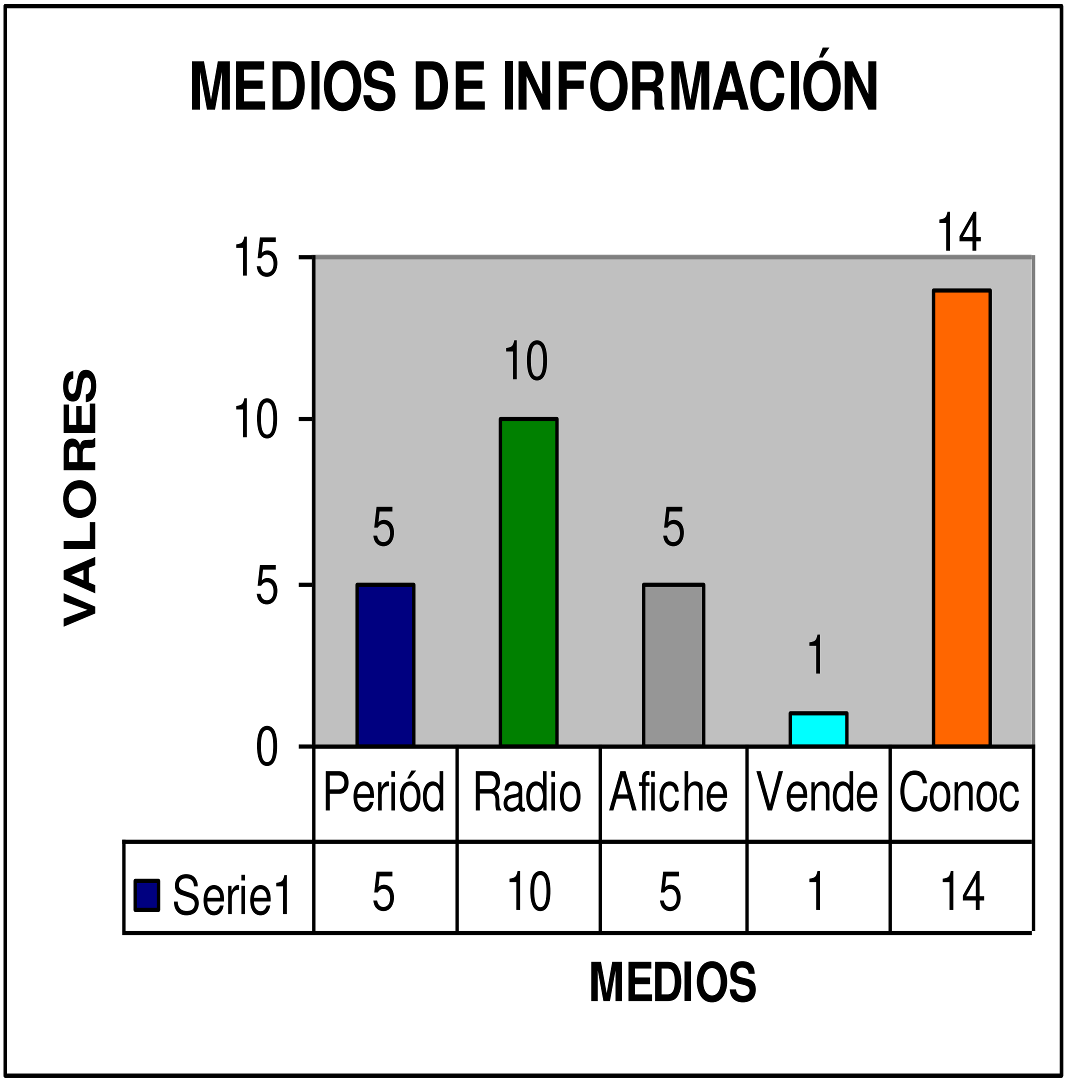

NECESIDAD DE CREDITO EN MESES
Cantidades
20
15
10
5
0
5
1
2
6
6
1
2
1
2
1
4
16
E
F
M
A
M
Jun
Jul
Ag
Sep
O
Nov
Dic
Serie1
5
1
2
6
6
1
2
1
2
1
4
16
Meses del Año

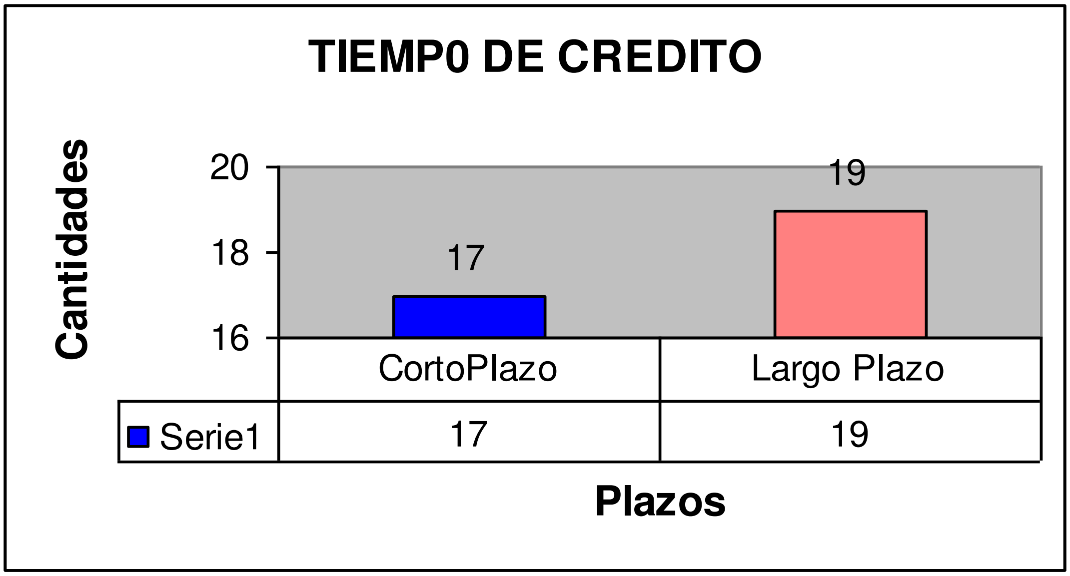

CUENTA EN INST. FINANCIERA
Cantidad
30
20
10
0
20
13
2
Cooperativa de
Banco
No tiene
Serie1
20
13
2
Instituciones


TIPOS DE CREDITO
CANTIDAD
30
20
10
0
2
4
21
8
Consumo
Construc
Agricola
Comercial
Serie1
2
4
21
8
CALIDAD DE CREDITOS


NECESIDADES DE CREDITO EN DOLARES
Cantidades
12
10
8
6
4
2
0
5
4
10
7
7
categoria a 1-500
categoria b. 501-1000
categoria c. 1001-1500
categoria d 1501-5000
categoria e +5000
Serie1
5
4
10
7
7
Categorias


NIVEL DE AHORRO
Cantidades
20
10
0
14
10
4
3
2
categoria
categoria
categoria
categoria
categoria
Serie1
14
10
4
3
2
Categorias


MEDIOS DE INFORMACIÓN
VALORES
15
10
5
0
5
10
5
1
14
Periód
Radio
Afiche
Vende
Conoc
Serie1
5
10
5
1
14
MEDIOS



ANALISIS SOCIOECONÓMICO

El análisis económico es un análisis beneficio-costo desde el punto de vista nacional.

El análisis económico involucra la expansión de los límites del proyecto, hasta que involucran su impacto sobre el total de la economía y se analiza su efecto sobre toda la sociedad.

Objetivos principales:

Proveer información par la toma de decisiones sobre la aceptabilidad de los proyectos desde el punto de vista del interés nacional; y

Proveer información valiosa sobre el diseño del proyecto, su planeación macroeconómica y su aporte a la investigación.

ENCADENAMIENTOS

ENCADENAMIENTOS HACIA DELANTE.- con la implementación de este proyecto el encadenamiento hacia delante que se produce es el mejorar la liquidez a los socios de la organización y el emprendimiento de nuevas actividades productivas o de generación de recursos.

ENCADENAMIENTOS HACIA ATRÁS.- Se dinamiza la economía local por las iniciativas productivas iniciadas, involucra mano de obra familiar, la generación de autoempleo.

EFECTO PROVOCADO EN LA REALIZACIÓN DEL NUEVO PROYECTO

FLUJO FINANCIERO	GANADOR	PERDEDOR
PRESTAMO	COOPERATIVA	PROLOCAL
INTERES GANADOS DEL PRESTAMO	COOPERATIVA	SOCIO
CUENTAS POR COBRAR	SOCIOS	COOPERATIVA
CUENTAS POR PAGAR	COOPERATIVA	PROLOCAL

EXTERNALIDADES

EXTERNALIDADES TECNICAS.- Las externalidades técnicas ocurren cuando el bienestar de un grupo es afectado directamente por las actividades de un proyecto sin que se produzca ningún pago o compensación.

Proyectos que elevan la capacitación de los trabajadores permiten a éstos adoptar tecnologías nuevas que incrementan la productividad: son proyectos que tienen un enfoque de incremento del capital humano.

La capacitación del personal que va ha realizar por parte de ONG`S sobre las distintas actividades y emprendimientos empresariales de l micro crédito va ha ser lo único incluyente en el proyecto.

EXTERNALIDADES PECUNIARIAS.- Cuando las actividades de un proyecto afectan a los precios pagados por otros grupos. En el proyecto de implementación de la cooperativa de ahorro y crédito en Las Naves va ha realizar competencia con la única cooperativa existente en la ciudad, el cual al realizar intermediación lógicamente tendrá que realizar ajustes en la tasa de interés y en el servicio ofertado a los socios.

CUADRO DE EFECTOS DE EXTERNALIDADES

Causa de Costo/ingreso	Efecto en la Nueva Cooperativa	Efecto en la Vieja Cooperativa	Efecto en la producción agrícola	Cambio neto en la economía del país
Nuevos Socios	-	+	+	+
Depósitos de ahorros	+	-		
Colocación de créditos	+	-	+	+
Costos financieros	+	-	+	+
Beneficios netos	-/+++	+/---	+++	+++

COSTO DE OPORTUNIDAD

Cuando el costo de oportunidad de un recurso no es igual a su precio de mercado existe una razón para usar precios sombra.

Los precios sombra son precios que reflejan los costos de oportunidad de los recursos y, por tanto, miden los costos o beneficios de los bienes.

También son llamados precios económicos.

En el caso de la cooperativa de ahorro y crédito el costo de oportunidad viene dado por las siguientes variables. El precio o la tasa activa de la cooperativa de ahorro y crédito es del 12% y el precio sombra es del 14% por lo tanto el costo evitado es del 2%

$$CF = \frac{\text{Precio Sombra}}{\text{Precio de mercado}} \quad ; \quad \frac{12}{14} \quad ; \quad 2\ \%$$

ANEXOS

ANALISIS COSTO EFICIENCIA DEL PROYECTO

INDICADORES	VALORES
VPN(inversión a precios de eficiencia)	14820.02
Familias	176
Relación Costo - Eficiencia	$84.20/fam

INDICADOR	CANTONAL
Población Total	5265 Habitantes

Total de Jefes de Hogar	846
Porcentaje Urbano	22.62%
Viviendas Totales	1553
Hogares que tienen Vivienda Propia	68.1%
Necesidades Básicas Insatisfechas	56%

Fuente: Plan de Desarrollo Estratégico del Cantón.

EVALUACION DE IMPACTO AMBIENTAL

COMPONENTES A SER AFECTADOS:

Socio económico

Componente Socioeconómico.- Este componente se divide en:

Primario

Secundario

Terciario

Los procesos económicos de una región incluyen flujo de dinero, información, crédito, etc.

En este caso el proyecto de la creación e implementación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Vida en el cantón Las Naves, va a estar relacionada con el sector terciario de la economía en la intermediación financiera, la captación del ahorro de los agricultores y facilitación de crédito a los mismos.

INVENTARIO AMBIENTAL

LINEA BASE

Población Total	5.265 Habitantes
Población Económicamente Activa	78.13 % Población total
Incidencia de la Pobreza	69 %
Necesidades básicas insatisfechas	56 %
Brecha de la Pobreza	30.7 %

ESTUDIO DE IMPACTO AMBIENTAL

Con la implementación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Vida se va a rotar el dinero de una manera mas dinámica a través de la implementación de los créditos por lo consiguiente va a lograr un efecto multiplicador en su cosecha y por ende sus ingresos económicos.

IDENTIFICACION – VALORACION DE LOS IMPACTOS

1.- DEFINICION DE ALTERNATIVAS DE SOLUCION.

1. ALTERNATIVA No hacer nada → ¿Que pasaría si no se pone la Cooperativa de Ahorro y Crédito?

Estaríamos en las mismas condiciones, escasez de liquidez en las épocas de siembra, baja producción de los cultivos.

(Esto sería la opción cero)

2.- LOCALIZACION.-

6) ALTERNATIVA: Al implementar la Cooperativa de Ahorro y Crédito en el centro de la ciudad.
    - Mayor concurrencia de personal hacia el centro del cantón
    - Buen acceso a los servicios básicos
    - Buena comunicación
    - Facilidad de transporte
    - Seguridad pública

7) ALTERNATIVA: Al implementar la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Parroquia urbana Las Mercedes.
    - Servicios básicos buenos
    - Transportación aceptable
    - La seguridad ciudadana es deficiente por lo cual no brinda la seguridad necesaria para el funcionamiento y operación de la misma.

8) SELECCIÓN ALTERNATIVA OPTIMA:

Una vez analizados las dos alternativas, la primera es la mas conveniente para el proyecto dada la condición de servicios básicos y la seguridad que brinda por ser el centro poblado y el asentamiento del Destacamento de la Policía Nacional que brinda seguridad a todas las instituciones del cantón.

9) PLAN DE RELACIONES COMUNITARIAS: → (Tener Cooperativa)

- ❖ Va a elevar la autoestima entre las personas que habitamos y somos socios y socias de la Unión de Organizaciones del cantón y sus comunidades.
- ❖ Se va a realizar talleres y capacitaciones de los deberes, obligaciones, compromisos, derechos de los socio/as, de los Concejos de Administración, Vigilancia, del Presidente, del Gerente y asamblea.

10) PRESUPUESTO

CONCEPTO	PRECIO UNITARIO	TOTAL
Elaboración del Estatuto	300.00	300.00
Elaboración del Reglamento	200.00	200.00
Normativas de crédito	100.00	100.00
Gestión Ambiental	400.00	400.00
TOTAL	1.000.00	1.000.00

11) CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9
Elaboración del Estatuto	x	x							
Elaboración			x	x					

del Reglamento									
Normativa de crédito					x	x			
Gestión Ambiental							x	x	x

ANALISIS FINANCIERO

INVERSIONES DE REMPLAZO

TABLA DE REPOSICIÓN DE ACTIVOS

	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
computadora				1000,00		
escritorio						80,00
sillas giratorias						50,00
Sillas plásticas						120,00
Archivador						70,00
Calculadora				30,00		
Total				1030,00		320,00

INVERSIONES INICIALES DEL PROYECTO

ACTIVO FIJO	UNIDADES	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	TOTAL
Equipo de oficina				
computadora	unidades	1	1000,00	1000,00
Muebles de Oficina				
escritorio	unidades	1	80,00	80,00
sillas giratorias	unidades	1	50,00	50,00
Sillas plásticas	unidades	20	6,00	120,00
Archivador	unidades	1	70,00	70,00
Subtotal				**1.320,00**
ACTIVOS INTANGIBLES	**UNIDADES**	**CANTIDAD**	**VALOR UNITARIO**	**TOTAL**
Gastos de constitución				2500,00
Gastos de Puesta en marcha				250,00
Software				1.232,00
Subtotal				**3.982,00**

AMORTIZACIÓN DIFERIDOS	
Gastos de constitución =	2500,00
Gastos de puesta en marcha =	250,00
Software	1.232,00
Total =	3.982,00
Amortización a 5 años =	796,40

COSTOS VARIABLES

NOMBRE	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	COSTO TOTAL ANUAL
bonificación x desempeño	%	5.369,00	0,01	53,69
Costo de comisión de crédito	%	5.369,00	0,01	53,69
Subtotal		5.369,00	0,01	107,38
TOTAL				**107,38**

Aquí se toma el porcentaje de ingresos del primer año 5.339,00

INGRESOS PROYECTADOS

Tamaño No 1

TABLA DE INTERESES PERCIBIDOS

PERIODOS	CAPITAL	INTERES I(pxipxn)	CAPITAL X INTERES P+I	INGRESOS/AÑO
1 año				
1 trimestre	40.000,00	1.300,00	41.300,00	
2 trimestre	41.300,00	1.342,25	42.642,25	
3 trimestre	42.642,25	1.385,87	44.028,12	
4 trimestre	44.028,12	1.430,91	45.459,04	**5.459,04**
2 año				
1trimestre	45.459,04	1.477,42	46.936,46	
2 trimestre	46.936,46	1.525,43	48.461,89	
3 trimestre	48.461,89	1.575,01	50.036,90	
4 trimestre	50.036,90	1.626,20	51.663,10	6.204,06
3 año				
1trimestre	51.663,10	1.679,05	53.342,15	
2 trimestre	53.342,15	1.733,62	55.075,77	
3 trimestre	55.075,77	1.789,96	56.865,73	
4 trimestre	56.865,73	1.848,14	58.713,87	7.050,77
4 año				
1trimestre	58.713,87	1.908,20	60.622,07	
2 trimestre	60.622,07	1.970,22	62.592,29	
3 trimestre	62.592,29	2.034,25	64.626,54	
4 trimestre	64.626,54	2.100,36	66.726,90	6.104,83
5 año				
1trimestre	66.726,90	2.168,62	68.895,53	

2 trimestre	68.895,53	4.478,21	73.373,73	
3 trimestre	73.373,73	7.153,94	80.527,67	
4 trimestre	80.527,67	10.468,60	90.996,27	24.269,37

C=
CAPITAL
i= 13%
n = 10

Tamaño No 2

TABLA DE INTERESES PERCIBIDOS

PERIODOS	CAPITAL	INTERES I(pxipxn)	CAPITAL X INTERES P+I	INGRESOS/AÑO
1 año				
1 semestre	60.000,00	3.900,00	63.900,00	
2 semestre	63.900,00	4.153,50	68.053,50	8.053,50
2do Año				
1 semestre	68.053,50	4.423,48	72.476,98	
2 semestre	72.476,98	4.711,00	77.187,98	9.134,48
3 año				
1trimestre	77.187,98	5.017,22	82.205,20	
2 trimestre	82.205,20	5.343,34	87.548,54	10.360,56
4 año				
3 trimestre	87.548,54	5.690,65	93.239,19	
4 trimestre	93.239,19	6.060,55	99.299,74	11.751,20
5 año				
1trimestre	99.299,74	6.454,48	105.754,22	
2 trimestre	105.754,22	6.874,02	112.628,25	13.328,51

TABLA DE INGRESOS ANUALES
TAMAÑO 2

AÑOS	**INTERESES GANADOS**	**INTERESES PAGADOS**	**TOTAL INGRESOS**
AÑO 1	8.053,50	3.037,50	5.016,00
AÑO 2	9.134,48	3.191,27	5.943,21
AÑO 3	10.360,56	3.352,83	7.007,73
AÑO 4	11.751,20	3.522,57	8.228,63
AÑO 5	13.328,51	3.700,90	9.627,61

C=
CAPITAL
i= 13%
n = 10

Tamaño No 3

TABLA DE INTERESES PERCIBIDOS

PERIODOS	CAPITAL	INTERES I(pxipxn)	CAPITAL X INTERES P+I	INGRESOS/AÑO
1 año				
1 Semestre	100.000,00	6.500,00	106.500,00	
2 semestre	106.500,00	6.922,50	113.422,50	13.422,50
2 AÑO				
1 Semestre	113.422,50	7.372,46	120.794,96	
2 semestre	120.794,96	7.851,67	128.646,64	15.224,14
3 año				
1 Semestre	128.646,64	8.362,03	137.008,67	
2 semestre	137.008,67	8.905,56	145.914,23	17.267,59
4 año				
1 Semestre	145.914,23	9.484,42	155.398,65	
2 semestre	155.398,65	10.100,91	165.499,57	19.585,34
5 año				
1 Semestre	165.499,57	10.757,47	176.257,04	
2 semestre	176.257,04	11.456,71	187.713,75	22.214,18

VOLUMEN ESPERADO DE INGRESOS

Tamaño No 1

CONCEPTO	AÑO 1	AÑO2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ingresos de operación	5.459,04	6.204,06	7.050,77	8.013,03	24.269,37
Comisiones Ganadas	1.363,77	1.549,89	1.761,42	2.001,81	2.729,89

Subtotal	**6.822,81**	**7.753,96**	**8.812,19**	**10.014,84**	**26.999,26**
Ingresos Totales	**6.822,81**	**7.753,96**	**8.812,19**	**10.014,84**	**26.999,26**

VOLUMEN ESPERADO DE INGRESOS

Tamaño No 2

CONCEPTO	AÑO 1	AÑO2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ingresos de operación	8.053,50	9.134,48	10.360,56	11.751,20	13.328,51
Comisiones Ganadas	241,61	274,03	310,82	352,54	399,86
Subtotal	**8.295,11**	**9.408,52**	**10.671,37**	**12.103,74**	**13.728,36**
Ingresos Totales	**8.295,11**	**9.408,52**	**10.671,37**	**12.103,74**	**13.728,36**

VOLUMEN ESPERADO DE INGRESOS

Tamaño No 3

CONCEPTO	AÑO 1	AÑO2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ingresos de operación	13.422,50	15.224,14	17.267,59	19.585,34	22.214,18
Comisiones Ganadas	402,68	456,72	518,03	587,56	666,43
Subtotal	**13.825,18**	**15.680,86**	**17.785,62**	**20.172,90**	**22.880,60**
Ingresos Totales	**13.825,18**	**15.680,86**	**17.785,62**	**20.172,90**	**22.880,60**

Tamaño No 2

TABLA DE INTERESES PAGADOS

PERIODOS	CAPITAL	INTERES I(pxipxn)	CAPITAL X INTERES P+I	INGRESOS/AÑO
1 año				
1 semestre	60.000,00	1.500,00	61.500,00	
2 semestre	61.500,00	1.537,50	63.037,50	3.037,50
2do Año				

1 semestre	63.037,50	1.575,94	64.613,44	
2 semestre	64.613,44	1.615,34	66.228,77	3.191,27
3 año				
1trimestre	66.228,77	1.655,72	67.884,49	
2 trimestre	67.884,49	1.697,11	69.581,61	3.352,83
4 año				
3 trimestre	69.581,61	1.739,54	71.321,15	
4 trimestre	71.321,15	1.783,03	73.104,17	3.522,57
5 año				
1trimestre	73.104,17	1.827,60	74.931,78	
2 trimestre	74.931,78	1.873,29	76.805,07	3.700,90

Tamaño No 1

TABLA DE INTERESES PAGADOS

PERIODOS	CAPITAL	INTERES I(pxipxn)	CAPITAL X INTERES P+I	INGRESOS/AÑO
1 año				
1 semestre	40.000,00	1.000,00	41.000,00	
2 semestre	41.000,00	1.025,00	42.025,00	2.025,00
2do Año				
1 semestre	42.025,00	1.050,63	43.075,63	
2 semestre	43.075,63	1.076,89	44.152,52	2.127,52
3 año				
1trimestre	44.152,52	1.103,81	45.256,33	
2 trimestre	45.256,33	1.131,41	46.387,74	2.235,22
4 año				
3 trimestre	46.387,74	1.159,69	47.547,43	
4 trimestre	47.547,43	1.188,69	48.736,12	2.348,38
5 año				
1trimestre	48.736,12	1.218,40	49.954,52	
2 trimestre	49.954,52	1.248,86	51.203,38	2.467,27

Tamaño No 3

TABLA DE INTERESES PAGADOS

PERIODOS	CAPITAL	INTERES I(pxipxn)	CAPITAL X INTERES P+I	INGRESOS/AÑO
1 año				
1 semestre	100.000,00	2.500,00	102.500,00	

2 semestre	102.500,00	2.562,50	105.062,50	5.062,50
2do Año				
1 semestre	105.062,50	2.626,56	107.689,06	
2 semestre	107.689,06	2.692,23	110.381,29	5.318,79
3 año				
1trimestre	110.381,29	2.759,53	113.140,82	
2 trimestre	113.140,82	2.828,52	115.969,34	5.588,05
4 año				
3 trimestre	115.969,34	2.899,23	118.868,58	
4 trimestre	118.868,58	2.971,71	121.840,29	5.870,95
5 año				
1trimestre	121.840,29	3.046,01	124.886,30	
2 trimestre	124.886,30	3.122,16	128.008,45	6.168,16

TABLA DE INGRESOS ANUALES
TAMAÑO 3

AÑOS	**INTERESES GANADOS**	**INTERESES PAGADOS**	**TOTAL INGRESOS**
AÑO 1	13.422,50	5.062,50	8.360,00
AÑO 2	15.224,14	5.318,79	9.905,35
AÑO 3	17.267,59	5.588,05	11.679,54
AÑO 4	19.585,34	5.870,95	13.714,39
AÑO 5	22.214,18	6.168,16	16.046,01

PERIODOS	CAPITAL	INTERES I(pxipxn)	CAPITAL X INTERES P+I	INGRESOS/AÑO
1 año				
1 semestre	100.000,00	4.500,00	104.500,00	
2 semestre	104.500,00	4.702,50	109.202,50	
2do Año				109.202,50
1 semestre	109.202,50	4.914,11	114.116,61	
2 semestre	114.116,61	5.135,25	119.251,86	
3 año				119.251,86
1trimestre	119.251,86	5.366,33	124.618,19	
2 trimestre	124.618,19	5.607,82	130.226,01	
4 año				130.226,01
3 trimestre	130.226,01	5.860,17	136.086,18	

4 trimestre	136.086,18	6.123,88	142.210,06	
5 año				142.210,06
1trimestre	142.210,06	6.399,45	148.609,51	
2 trimestre	148.609,51	6.687,43	155.296,94	
				155.296,94

TABLA DE LAS DEPRECIACIONES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

Maquinaria y Equipos	**TOTAL**	**DEPRECIACIONES**
computadora	1.000,00	333,33
escritorio	80,00	16,00
sillas giratorias	50,00	10,00
Sillas plásticas	120,00	24,00
Archivador	70,00	14,00
Calculadora	30,00	10,00
Subtotal	**1.350,00**	**407,33**

TABLA DE AMORTIZACION

ACTIVOS INTANGIBLES	**TOTAL**	**DEPRECIACIONES**
Gastos de constitución	800,00	160,00
Gastos de Puesta en marcha	250,00	50,00
Sofware	800,00	160,00
Subtotal		**370,00**

COSTOS FIJOS

tamaño No 1

DESCRIPCION	CANT.	COSTO	COSTO/TOTAL ANUAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Arriendo	1	60,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00
Subtotal		60,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00
Gastos								

Administrativos								
gerente	1	300	3600,00	3600,00	3600,00	3600,00	3600,00	3600,00
Gastos Generales								
agua	10m3	1,5	18,00	18,00	18,00	18,00	18,00	18,00
Luz eléctrica	kw/n	0,09	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00
Teléfono	1	0,16	6,144					
Gastos varios								
Copias			100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
impresiones			30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
mantenimiento			60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00
Depreciaciones								
TOTAL				**5.368,00**	**5.368,00**	**5.368,00**	**5.368,00**	**5.368,00**

COSTOS FIJOS

tamaño No 2

DESCRIPCION	CANT.	COSTO	COSTO/TOTAL ANUAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Arriendo	1	60,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00
Subtotal		60,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00
Gastos Administrativos								
Secretaria	1	150,00	1800,00	1800,00	1800,00	1800,00	1800,00	1800,00
Gerente	1	300,00	3600,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
Gastos Generales								
agua	10m3	1,5	18,00	18,00	18,00	18,00	18,00	18,00
Luz eléctrica	kw/n	0,09	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
Teléfono			600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
Gastos varios								
Copias			100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
impresiones			50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
mantenimiento			100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Depreciaciones								
TOTAL				**4.708,00**	**4.708,00**	**4.708,00**	**4.708,00**	**4.708,00**

COSTOS FIJOS

tamaño No 3

DESCRIPCION	CANT.	COSTO	COSTO/TOTAL ANUAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Arriendo	1	60,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00
Subtotal		60,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00
Gastos Administrativos								
Secretaria	1	150,00	1800,00	1800,00	1800,00	1800,00	1800,00	1800,00
Gerente	1	300,00	3600,00	3600,00	3600,00	3600,00	3600,00	3600,00
Gastos Generales	1	200,00	2400	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
Luz eléctrica		15,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
Teléfono								
	1	0,16	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
Gastos varios								
Copias								
impresiones			300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
mantenimiento			90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00
Depreciaciones			180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00
TOTAL				**8.510,00**	**8.510,00**	**8.510,00**	**8.510,00**	**8.510,00**

TABLA DE DEPRECIACIACIÓN:
Computadoras

VIDA ÚTIL= **3 AÑOS**

Método: **Línea Recta**

AÑO	VALOR EN LIBROS	DEP. ANUAL	DEP. ACUMULADA
0	1000		
1	667	333	333
2	333	333	667
3	0	333	1000

TABLA DE DEPRECIACIACIÓN: Escritorio

VIDA ÚTIL= **5 AÑOS**

Método: **Línea Recta**

AÑO	VALOR EN LIBROS	DEP. ANUAL	DEP. ACUMULADA

0	80		
1	64	16	16
2	48	16	32
3	32	16	48
4	16	16	64
5	0	16	80

TABLA DE DEPRECIACIACIÓN: Sillas giratorias

VIDA
ÚTIL= **5 AÑOS**
Método: **Línea Recta**

AÑO	VALOR EN LIBROS	DEP. ANUAL	DEP. ACUMULADA
0	50		
1	40	10	10
2	30	10	20
3	20	10	30
4	10	10	40
5	0	10	50

TABLA DE DEPRECIACIACIÓN: Sillas plásticas

VIDA
ÚTIL= **5 AÑOS**
Método: **Línea Recta**

AÑO	VALOR EN LIBROS	DEP. ANUAL	DEP. ACUMULADA
0	120		
1	96	24	24
2	72	24	48
3	48	24	72
4	24	24	96
5	0	24	120

TABLA DE DEPRECIACIACIÓN: Archivador

VIDA
ÚTIL= **5 AÑOS**
Método: **Línea Recta**

AÑO	VALOR EN LIBROS	DEP. ANUAL	DEP. ACUMULADA
0	70		
1	56	14	14
2	42	14	28

3	28	14	42
4	14	14	56
5	0	14	70

TABLA DE DEPRECIACIACIÓN: Calculadora

VIDA ÚTIL= **3 AÑOS**

Método: **Línea Recta**

AÑO	VALOR EN LIBROS	DEP. ANUAL	DEP. ACUMULADA
0	30		
1	20	10	10
2	10	10	20
3	0	10	30