



INSTITUTO TECNOLÓGICO
"CORDILLERA"

CARRERA DE ADMINISTRACION DE BANCA Y FINANZAS

APOYAR AL DESARROLLO DEL SISTEMA ECONÓMICO SOCIAL Y
SOLIDARIO, MEDIANTE UN ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA
IMPLEMENTACIÓN DE UNA MICROEMPRESA QUE BRINDE SERVICIOS
DE CAJA – SOLIDARIA, UBICADA EN LA PARROQUIA POMASQUI DEL
DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO 2015

Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Tecnólogo en
Administración de Banca y Finanzas

Autor: Natalí del Rocío Shugulí Vásquez

Tutor: Eco. Ximena Maldonado

RESUMEN EJECUTIVO

En el Ecuador la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el año 2008, se aprobó la vigésima Constitución Política del país, la misma que reconoce en su artículo 283, el sistema económico popular y solidario integrado por las formas de organización pública, privada, mixta, popular y solidaria, estableciendo que para la economía popular y solidaria, se construya su propia Ley. Es así que el 10 de Mayo de 2011 se publicó en el Registro Oficial No. 444, la Ley Orgánica de la Economía Popular, la misma que está dirigida al sector que aporta de manera significativa a los procesos económicos de nuestro país. Su principal entidad técnica de supervisión y control que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario, con procesos técnicos, transparentes y confiables, para contribuir al bienestar de sus integrantes y de la comunidad en general que permitan el desarrollo económico en las personas.

La Caja Solidaria será una fortaleza que determina la viabilidad de crearla. Del Estudio de mercado determina que entre la población de Pomasqui y San Antonio de Pichincha son aproximadamente 61.267 personas que accederán a créditos.

ABSTRACT

In Ecuador's Superintendency of Popular Economy and Solidarity in 2008, the twentieth country Constitution, which recognizes the same Article 283, the popular and supportive economic system composed forms of public organization, private, mixed approved, popular and solidarity, stating that for the popular and solidarity economy, its own law is built. It is so the May 10, 2011 was published in the Official Gazette No. 444, Organic Law of the People's Economy, the same as It is directed to the sector that contributes significantly to the economic processes of our country way. Its main technical body of supervision and control that seeks development, stability, strength and proper functioning of the popular and supportive economic sector with technical, transparent and reliable processes to contribute to the welfare of its members and the community in general to enable the economic development in people.

The Solidarity Fund is a strength that determines the feasibility of the joint box. Market research determined that among the population of Pomasqui and San Antonio de Pichincha are about 61,267 people will have access to credits.

CERTIFICADO DE CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, **Natalí del Roció Shugulí Vásquez** portador de la cédula de ciudadanía signada con el No. 1719098665 de conformidad con lo establecido en el artículo 46 de la Ley de Propiedad Intelectual, que dice: "La cesión exclusiva de los derechos de autor confiere al cesionario el derecho de explotación exclusiva de la obra, oponible frente a terceros y frente al propio autor. También confiere al cesionario el derecho a otorgar cesiones o licencias a terceros, y a celebrar cualquier otro acto o contrato para la explotación de la obra, sin perjuicio de los derechos morales correspondientes. En la cesión no exclusiva, el cesionario está autorizado a explotar la obra en la forma establecida en el contrato"; en concordancia con lo establecido en los artículos 4, 5 y 6 del cuerpo de leyes ya citado, manifiesto mi voluntad de realizar la cesión exclusiva de los derechos de autor al Instituto Superior Tecnológico Cordillera, en mi calidad de Autor del Trabajo de Titulación que he desarrollado para la obtención de mi título profesional denominado: "**Administración Bancaria y Financiera**" facultando al Instituto para ejercer los derechos cedidos en esta certificación y referidos en el artículo transcrito.

FIRMA

NOMBRE

Natali del Roció Shugulí Vásquez.

CEDULA

171909866-5.

Quito, a los 12 de Octubre del 2015.

DEDICATORIA

Este proyecto quiero dedicarle a Dios por darme la sabiduría necesaria, fue mi fuerza y guio cada paso, en los años de mi vida estudiantil y hoy en mi culminación.

A mi esposo Sandro Geovanny que siempre estuvo a mi lado dándome cariño, ánimos para seguir adelante, como no agradecer su comprensión y apoyo incondicional por ver que mi objetivo lo lograba cada día, con su esfuerzo y sacrificio de verme realizada como una profesional..

A mi hija Melany Stefanía que con su amor infinito me enseñó a superarme y entendió largas hora de ausencia te dedico este título a ti porque yo soy tu ejemplo a seguir y me siento muy orgullosa de tenerte a mi lado gracias por tu apoyo, y tus palabras de admiración hicieron que mi lucha fuese con mucho amor.

A mis padres José y Roció que con sus principios, y valores me inculcaron a superarme cada día, quienes con su amor incondicional me enseñaron que los sacrificios hechos con amor tiene su recompensa.

A mi hermana Mayrita que siempre estuvo constantemente conmigo impartiendo sus conocimientos y aprendiendo juntas fueron momentos que los llevare plasmado en mi mente y mi corazón, sus consejos hicieron que no me rindiera para alcanzar mi meta.

A mi hermana María Belén gracias por brindarme tus palabras de aliento para seguir adelante cumpliendo mis metas.

A Karito Daniela la menor de mis hermanas agradecer por estar en los momentos más oportunos para que mi sueño se haga realidad.

Natalí del Rocío Shugulí Vásquez

INDICE DE CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO.....	ii
ABSTRACT.....	iii
DEDICATORIA	v
INDICE DE MAPAS	xvi
AGRADECIMIENTO	xvii
CONTRATO DE CESIÓN SOBRE DERECHOS PROPIEDAD INTELECTUAL.....	xviii
CAPITULO I	22
1.1 JUSTIFICACIÓN	22
1.2 ANTECEDENTES	23
CAPITULO II.....	25
2.1 AMBIENTE EXTERNO	25
2.1.1 INFLACION	25
2.1.1.2 PRODUCTO INTERNO BRUTO (PIB)	26
2.1.1.3 Tasa de Interés	28
2.1.1.4 TASA DE INTERES PASIVA	29
2.1.1.5 POBLACION ECONOMICA ACTIVA (PEA)	30
2.1.2 FACTOR SOCIAL	31
2.1.3 FACTOR LEGAL	32
2.1.4 ESTATUTOS DE LA CAJA SOLIDARIA DE LA PARROQUIA DE POMASQUI	34

2.1.5 TRAMITES PARA LA LEGALIZACION DE LA CAJA SOLIDARIA	36
2.1.6 REGLAMENTO ORGANIZATIVO	36
Nombre y Domicilio.-	36
Art. 1 Requisitos de socios y socias.-.....	37
Art. 3 Separación de Socios/as.-	38
(Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento, 2015)	39
2.2 ENTORNO LOCAL	40
2.2.1 CLIENTES- SOCIOS	40
2.2.1 PROVEEDORES	42
2.2.2 COMPETIDORES.....	42
2.3.1 PROPUESTA ESTRATEGICA.....	45
2.3.1.1 MISION	45
2.3.1.2 VISION.....	45
2.3.1.3 OBJETIVO.....	45
2.3.1.3.1 OBJETIVOS GENERALES	45
2.3.1.4 PRINCIPIOS Y VALORES.....	46
2.3.3 GESTION OPERATIVA.....	49
2.3.3.2 MANUAL DE FUNCIONES.....	51
2.3.4 GESTION COMERCIAL	53
2.3.4.1 PRODUCTO.....	54

2.3.4.2 NOMBRE DEL PRODUCTO.....	54
2.3.4.3 SLOGAN.....	54
2.3.4.4 LOGO TIPO.....	55
2.3.4.6 PROMOCION DE LA CAJA SOLIDARIA.....	56
2.3.4.7 PUBLICIDAD.....	57
2.4 Análisis FODA.....	58
2.4.1 MATRIZ MEFI.....	59
• Matrices de ponderación de impactos.....	59
2.4.1.1 Matrices de Acción Cruzadas “FO”.....	61
2.4.1.2 Matrices de Acción cruzadas “DA”.....	62
CAPITULO III.....	63
3.1 ANALISIS DEL CONSUMIDOR.....	63
3.1.3POBLACIÓN.....	64
3.1.4 FORMULA.....	65
3.1.5 ENCUESTA.....	66
3.1.3 ANALISIS DE LA INFORMACION.....	67
3.2 OFERTA.....	70
3.2.1. OFERTA HISTORICA.....	70
3.2 OFERTA.....	83
3.2.1 OFERTA HISTORICA.....	83

3.2.2 OFERTA ACTUAL	83
3.3 PRODUCTOS SUSTITUTOS	84
3.2.1 DEMANDA HISTORICA	84
3.2.2 DEMANDA ACTUAL	84
3.2.3 DEMANDA PROYECTADA	85
3.5 BALANCE OFERTA-DEMANDA	85
3.5.1 Balance Actual	85
3.5.2 BALANCE PROYECTADO	87
CAPITULO IV	88
4.1 Tamaño del Proyecto	88
4.1.1. La Capacidad Instalada	88
4.1.2 CAPACIDAD ÓPTIMA	89
4.2 LOCALIZACION	90
4.2.1 MACRO	90
4.2.3 LOCALIZACION ÓPTIMA	93
4.3 INGENIERIA DEL PRODUCTO	94
4.3.1 Definición de Bienes y Servicios	94
4.3.2 Distribución de la Planta	95
4.3.2.1 Área Administrativa	95
4.3.3. PROCESO PRODUCTIVO	96
4.3.4EQUIPOS	104

CAPITULO 5.....	105
5.1 INGRESOS OPERACIONALES Y NO OPERACIONALES	105
5.2 Gastos administrativos	107
5.2.1 Costos Financieros	107
5.2.3 Costos fijos y variables	108
5.3 Inversiones.....	109
5.3.1.1 Activos Fijos	109
5.3.2 Capital de trabajo	109
5.3.3 Fuentes de financiamiento.-	109
5.3.7 Estado de resultados proyectado (cinco años).....	112
5.4 Evaluación	115
5.4.1 Tasa de descuento	115
5.4.2 VAN.....	115
5.4.3 TIR	116
5.4.4 periodo de recuperación de la inversión	116
5.4.5 Relación costo beneficio.....	117
5.4.6 Análisis de índices financieros	117
CAPITULO VI.....	120
6. IMPACTOS	120
6.1. IMPACTO SOCIAL.....	120
6.4 IMPACTO PRODUCTIVO.....	121
CAPITULO VII	122

7.1 CONCLUSIONES.....	122
7.2 RECOMENDACIONES.....	124
ANEXOS	126
Bibliografía	134

INDICE DE TABLAS

Tabla 1.....	24
Tabla 2.....	25
Tabla 3 PIB (Banco Central del Ecuador).....	27
Tabla 4 Tasa de Interés (Banco Central del Ecuador).....	28
Tabla 5 Tasa de Interés Pasiva (Banco Central del Ecuador)	29
Tabla 6 Población Económica Activa (Banco Central del Ecuador)	30
Tabla 7.....	41
Tabla 8.....	43
Tabla 9	58
Tabla 10.....	59
Tabla 11.....	60
Tabla 12.....	60
Tabla 13.....	60
Tabla 14.....	61
Tabla 15.....	64
Tabla 16.....	65
Tabla 17.....	71
Tabla 18.....	72
Tabla 19.....	73
Tabla 20.....	74
Tabla 21.....	75
Tabla 22.....	76
Tabla 23.....	77
Tabla 24.....	78
Tabla 25.....	79
Tabla 26.....	80
Tabla 27.....	81
Tabla 28.....	81
Tabla 29.....	81
Tabla 30.....	81

Tabla 31.....	82
Tabla 32.....	82
Tabla 33.....	83
Tabla 34.....	84
Tabla 35.....	84
Tabla 36.....	85
Tabla 37.....	86
Tabla 38.....	87
Tabla 39.....	89
Tabla 40.....	90
Tabla 41.....	91
Tabla 42.....	92
Tabla 43.....	93
Tabla 48.....	104
Tabla 49.....	105
Tabla 50.....	105
Tabla 51.....	106
Tabla 52.....	106
Tabla 53.....	107
Tabla 54.....	109
Tabla 55.....	110
Tabla 56.....	110
Tabla 57.....	111
Tabla 58.....	112
Tabla 59.....	115
Tabla 60.....	115
Tabla 61.....	116

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Inflación: (Banco Central del Ecuador , 2015)	26
Figura 2 Producto interno bruto: (Banco Central del Ecuador). (2015).....	27
Figura 3 Tasa de Interés (Banco Central del Ecuador.) (2015).....	28
Figura 4 Tasa de Interés Pasiva (Banco Central del Ecuador.)	30
Figura 5 Población Económica Activa Banco Central del Ecuador.....	31
Figura 6	48
Figura 7	65
Figura 8	95
Figura 9	96
Figura 10	97
Figura 11	99
Figura 12	100
Figura 13	102

ÍNDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1.....	71
Gráfico 2.....	72
Gráfico 3.....	73
Gráfico 4.....	74
Gráfico 5.....	75
Gráfico 6.....	76
Gráfico 7.....	77
Gráfico 8.....	78
Gráfico 9.....	79
Gráfico 10.....	80

INDICE DE MAPAS

Mapa 1.....	91
Mapa 2.....	92
Mapa 3.....	93

AGRADECIMIENTO

A mi tutora de proyecto Eco. Ximena Maldonado por impartirme sus conocimientos dentro de las aulas de clase y en la elaboración de mi proyecto, gracias por su tiempo y paciencia para lograr mi meta.

A mi amigo Jairo Sánchez por su valiosa amistad y apoyo constante de ver mi sueño cada vez más cerca, saber que una amistad es única y verdadera aunque no sea de años.

A mis compañeros de aula como no agradecerles si fueron mi segunda familia compartimos experiencia y momentos inolvidables que siempre los llevare en mi corazón gracias por brindarme su amistad.

A mis queridos maestros por impartir sus conocimientos, tener paciencia y hacer de mí un profesional, con sus consejos enseñarme que el estudio es lo más valioso en la vida.

Al Instituto Tecnológico Superior "Cordillera" quien me acogió durante tres años de Carrera estudiantil y formo en mí una profesional.

Natalí del Roció Shugulí Vásquez

CONTRATO DE CESIÓN SOBRE DERECHOS PROPIEDAD

INTELECTUAL

Comparecen a la celebración del presente contrato de cesión y transferencia de derechos de propiedad intelectual, por una parte, el estudiante Natalí del Roció Shugulí Vásquez por sus propios y personales derechos, a quien en lo posterior se le denominará el "CEDENTE"; y, por otra parte, el INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO CORDILLERA, representado por su Rector el Ingeniero Ernesto Flores Córdova, a quien en lo posterior se lo denominará el "CESIONARIO". Los comparecientes son mayores de edad, domiciliados en esta ciudad de Quito Distrito .Metropolitano, hábiles y capaces para contraer derechos y obligaciones, quienes acuerdan al tenor de las siguientes cláusulas:

PRIMERA: ANTECEDENTE.- a) El Cedente dentro del pensum de estudio en la carrera de Administración Bancaria y Financiera que imparte el Instituto Superior Tecnológico Cordillera, y con el objeto de obtener el título de Tecnólogo en Administración Bancaria y Financiera, el estudiante participa en el proyecto de grado denominado " APOYAR AL DESARROLLO DEL SISTEMA ECONÓMICO SOCIAL Y SOLIDARIO, MEDIANTE UN ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA MICROEMPRESA QUE BRINDE SERVICIOS DE CAJA – SOLIDARIA UBICADA EN LA PARROQUIA DE POMASQUI EN EL SECTOR NORTE DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO 2015. El cual incluye un estudio para implementar talleres motivacionales b) Para la iniciativa y responsabilidad del Instituto Superior

APOYAR AL DESARROLLO DEL SISTEMA ECONÓMICO SOCIAL Y SOLIDARIO, MEDIANTE UN ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA MICROEMPRESA QUE BRINDE SERVICIOS DE CAJA – SOLIDARIA, UBICADA EN LA PARROQUIA POMASQUI DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO 2015

Tecnológico Cordillera se desarrolla la creación del programa de ordenador, motivo por el cual se regula de forma clara la cesión de los derechos de autor que genera la obra literaria y que es producto del proyecto de grado, el mismo que culminado es de plena aplicación técnica, administrativa y de reproducción.

SEGUNDA: CESIÓN Y TRANSFERENCIA.- Con el antecedente indicado, el Cedente libre y voluntariamente cede y transfiere de manera perpetua y gratuita todos los derechos patrimoniales del programa de ordenador descrito en la cláusula anterior a favor del Cesionario, sin reservarse para sí ningún privilegio especial (código fuente, código objeto, diagramas de flujo, planos, manuales de uso, etc.). El Cesionario podrá explotar el programa de ordenador por cualquier medio o procedimiento tal cual lo establece el Artículo 20 de la Ley de Propiedad Intelectual, esto es, realizar, autorizar o prohibir, entre otros: a) La reproducción del programa de ordenador por cualquier forma o procedimiento; b) La comunicación pública del software; c) La distribución pública de ejemplares o copias, la comercialización, arrendamiento o alquiler del programa de ordenador; d) Cualquier transformación o modificación del programa de ordenador; e) La protección y registro en el IEPI el programa de ordenador a nombre del Cesionario; f) Ejercer la protección jurídica del programa de ordenador; g) Los demás derechos establecidos en la Ley de Propiedad Intelectual y otros cuerpos legales que normen sobre la cesión de derechos de autor y derechos patrimoniales.

TERCERA: OBLIGACIÓN DEL CEDENTE.- El cedente no podrá transferir a ningún tercero los derechos que conforman la estructura, secuencia y organización del programa de ordenador que es objeto del presente contrato, como tampoco emplearlo o utilizarlo a título personal, ya que siempre se deberá guardar la exclusividad del programa de ordenador a favor del Cesionario.

CUARTA: CUANTIA.- La cesión objeto del presente contrato, se realiza a título gratuito y por ende el Cesionario ni sus administradores deben cancelar valor alguno o regalías por este contrato y por los derechos que se derivan del mismo.

QUINTA: PLAZO.- La vigencia del presente contrato es indefinida.

SEXTA: DOMICILIO, JURISDICCIÓN Y COMPETENCIA.- Las partes fijan como su domicilio la ciudad de Quito. Toda controversia o diferencia derivada de éste, será resuelta directamente entre las partes y, si esto no fuere factible, se solicitará la asistencia de un Mediador del Centro de Arbitraje y Mediación de la Cámara de Comercio de Quito. En el evento que el conflicto no fuere resuelto mediante este procedimiento, en el plazo de diez días calendario desde su inicio, pudiendo prorrogarse por mutuo acuerdo este plazo, las partes someterán sus controversias a la resolución de un árbitro, que se sujetará a lo dispuesto en la Ley de Arbitraje y Mediación, al Reglamento del Centro de Arbitraje y Mediación de la Cámara de comercio de Quito, y a las siguientes normas: a) El árbitro será seleccionado conforme a lo establecido en la Ley de Arbitraje y Mediación; b) Las partes renuncian a la jurisdicción ordinaria, se obligan a acatar el laudo arbitral y se

comprometen a no interponer ningún tipo de recurso en contra del laudo arbitral; c) Para la ejecución de medidas cautelares, el árbitro está facultado para solicitar el auxilio de los funcionarios públicos, judiciales, policiales y administrativos, sin que sea necesario recurrir a juez ordinario alguno; d) El procedimiento será confidencial y en derecho; e) El lugar de arbitraje serán las instalaciones del centro de arbitraje y mediación de la Cámara de Comercio de Quito; f) El idioma del arbitraje será el español; y, g) La reconvencción, caso de haberla, seguirá los mismos procedimientos antes indicados para el juicio principal.

SÉPTIMA: ACEPTACIÓN.- Las partes contratantes aceptan el contenido del presente contrato, por ser hecho en seguridad de sus respectivos intereses.

En aceptación firman a los 19 días del mes de Abril del dos mil trece.

f) _____

C.I. 0917150799

CEDENTE

f) _____

Instituto Superior Tecnológico Cordillera

CESIONARIO

CAPITULO I

1.1 JUSTIFICACIÓN

El Instituto Superior “Cordillera” fue el motor que dio impulso e interés a la creación de proyectos con el fin de ser aplicados a futuro en nuestra carrera de Administración de Banca y Finanza con el objetivo de crear, innovar dichos proyectos.

El presente proyecto permitirá apoyar a todos los socios otorgando créditos con fácil acceso al igual que el costo del dinero con bajos porcentajes de interés de otras entidades.

De esta forma incentivar a formar parte de la Caja Solidaria obtener beneficios que esta ofrece, y concientizar el buen manejo del dinero y obtener el conocimiento y manejo en este campo financiero.

Especialmente dirigido para los socios, la inversión de capital para cada uno están íntimamente vinculados a la iniciativa de apoyo familiar, expresada en una serie de acciones espontaneas entre familiares, amigos y vecinos, de la parroquia de Pomasqui cantón Quito. Su objetivo fundamental es además de capitalizar recursos financieros, y prestar servicios con una visión de solventar a sus socios.

Muchos de ellos han llegado a realizar préstamos en instituciones financieras pagando altas tasas de interés o préstamos a terceros por el esfuerzo de su trabajo esto no les ha sido de provecho ya que han tenido que cancelar dichos intereses.

Las Caja Solidaria, son organizaciones de cooperación voluntaria diseñadas como modelo alternativo a la competencia. Además son organizaciones democráticas, la administración y gestión deben llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios. Todos los miembros deben tener los mismos derechos y el mismo poder dentro de la Caja Solidaria y participar en la toma de decisiones principio de participación democrática un miembro, un voto.

Las aportaciones de capital, en caso de estar remuneradas, deben recibir un tipo de interés reducido principio de remuneración mínima del capital.

1.2 ANTECEDENTES

El 30 de Enero del 2015 en una reunión general se decide formar una Caja Solidaria en la cual asisten de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades allí se designa a la directiva para que se ocupe de los tramites respectivos para la legalización y reglamentación.

La Caja Solidaria se inicia con la expectativa de cubrir necesidades, con el aporte de cada socio el mismo que es voluntario se comenzara a otorgar créditos a bajos intereses para el incremento de un capital de trabajo.

Actualmente la Caja Solidaria está presidida por la Sra. Natalí Shugulí, Tesorera por la Sra. Verónica Córdor, Secretaria por la Sra. Gabriela Diguay.

Las Caja Solidarias están basadas a una necesidad para la cual no todas estas instituciones tienen apoyo de alguna institución.

Un antecedente de Caja Solidaria es en San Juan una parroquia rural perteneciente al cantón Riobamba provincia de Chimborazo, este un pueblo está situado al suroeste del cantón Riobamba y está limitada al Norte el cantón Guano, al Sur cantón Colta y al este por la provincia de Bolívar. En esta poblaciones flotantes en las diferentes comunidades.

Las cajas solidarias en la parroquia San Juan son las siguientes:

Tabla 1

<i>NOMBRE DE LA CAJA</i>	<i>UBICACIÓN</i>	<i>N° DE SOCIAS</i>	<i>ACUERDO MINISTERIAL</i>
Centro Campesino	Capilla Loma	24	Si
Cruz de Mayo	San Vicente	12	Si
Nueva Esperanza	Santa Marianita	15	No
Reina Pacha	Pisicaz	40	Si

Elaborada por: Natalí Shugulí

CAPITULO II

ANALISIS SITUACIONAL

2.1 AMBIENTE EXTERNO

El entorno de una empresa se encuentra estructurado por una serie de variables que actúan sobre la misma, en donde se deben tomar decisiones y medidas oportunas para adaptarse a los frecuentes y rápidos cambios que se presenten, es una herramienta que influye directa en el desarrollo de las empresas públicas y privadas. (scribd, 2015)

2.1.1 INFLACION

La inflación es la tendencia que tienen los precios de bienes y servicios al aumentar a través del tiempo, es decir si los precios se incrementan más rápido que los ingresos, los consumidores van perdiendo el poder adquisitivo, de esta forma se incrementa la tasa de inflación.

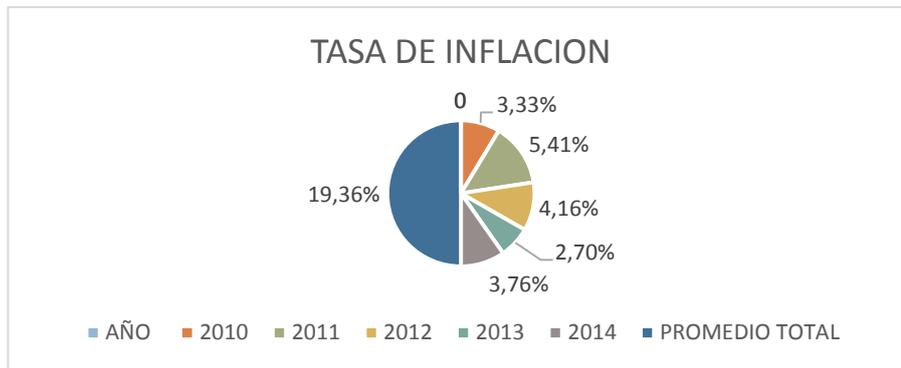
Tabla 2

Inflación (Banco Central del Ecuador)

TASA DE INFLACION	
AÑO	PORCENTAJES
2010	3,33%
2011	5,41%
2012	4,16%
2013	2,70%
2014	3,76%
PROMEDIO TOTAL	19,36%

Elaborado por: Natali Shuguli

Figura 1 Inflación: (Banco Central del Ecuador , 2015)



Elaborado por: Natalí Shugulí

Fuente: Banco Central del Ecuador

ANALISIS INFLACIÓN

Entre los años 2010-2011 sube el 62,42% del 2011 baja en 23,10% y del 2012-2013 baja en el 2012 el 35,09% en el 2013-2014 sube en el 39,025%.

2.1.1.2 PRODUCTO INTERNO BRUTO (PIB).

El PIB mide el desempeño económico de un país, que el valor de mercado de todos los bienes y servicios finales han producido en una nación durante un período determinado, generalmente un año. Por tanto el PIB excluye la producción de las empresas en el extranjero. El PIB engloba el consumo privado, la inversión, el gasto público, la variación en existencias y las exportaciones netas.

Tabla 3

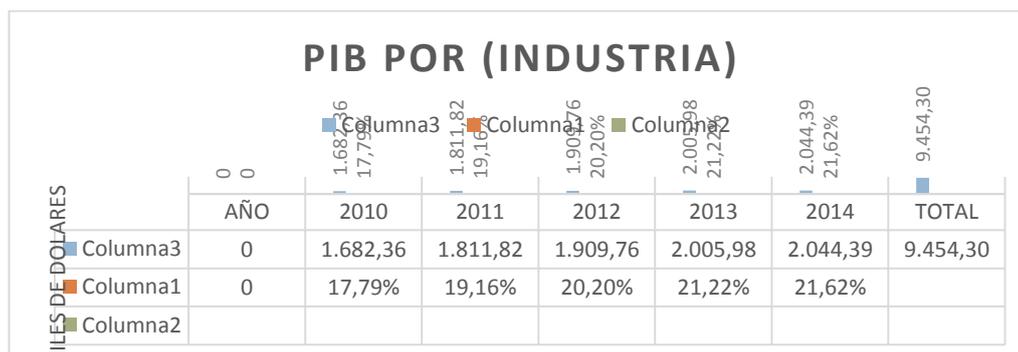
PIB (Banco Central del Ecuador)

PIB POR (INDUSTRIA)		
AÑO	MILES DE DOLARES	PORCENTAJES
2010	1.682,36	17,79%
2011	1.811,82	19,16%
2012	1.909,76	20,20%
2013	2.005,98	21,22%
2014	2.044,39	21,62%
TOTAL	9.454,30	

Elaborado por: Natalí Shugulí

Figura 2

Producto interno bruto: (Banco Central del Ecuador).



Elaborado por: Natalí Shugulí

Fuente: Banco Central del Ecuador

ANALISIS DEL PIB.- En relación al cuadro anterior, se puede observar que existe una tasa de crecimiento promedio en el periodo del 19,9%, es decir desde el 2010 hasta el 2013, mientras que del 2013 al 2014 solo se dio un crecimiento del 0,40%, esto se da principalmente a la caída del precio del petróleo en el 2014.

(Información Estadística Mensual No.1963 Septiembre 2015, 2015)

2.1.1.3 Tasa de Interés.

La tasa de interés representa el costo del dinero en el tiempo, es decir es el valor que se tiene que pagar al recibir cierta cantidad de dinero en forma de préstamo. La tasa de interés es un factor económico, cuando son altas los consumidores se abstienen de realizar compras a largo plazo.

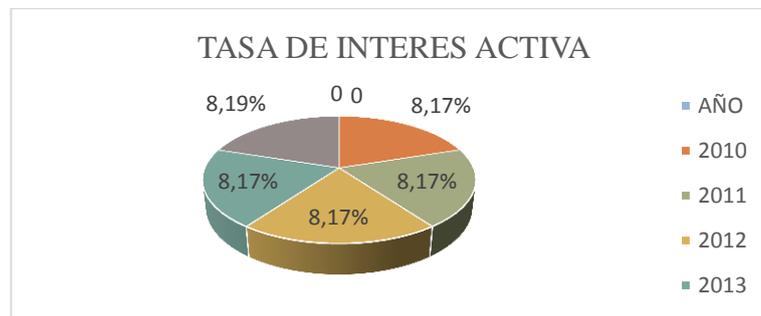
(Tasa de Interés , 2015)

Tasa de interés Activa.- Es el porcentaje que el Sistema Financiero cobra por los préstamos que emite a las personas ya sean naturales y jurídicas, los mismos que son controlados por la Superintendencia de Bancos.

Tabla 4
Tasa de Interés (Banco Central del Ecuador)

TASA DE INTERES ACTIVA	
AÑO	PORCENTAJES
2010	8,17%
2011	8,17%
2012	8,17%
2013	8,17%
2014	8,19%

Figura 3 Tasa de Interés (Banco Central del Ecuador.) (2015)



Elaborado por: Natalí Shugulí

Fuente: Banco Central del Ecuador

(Datos Comparables , 2015)

ANALISIS TASA DE INTERES ACTIVA.- En relación al cuadro anterior, se puede observar entre los años 2010-2013 se mantiene un porcentaje de 8,17% de la tasa de interés activa mientras que en el 2014 ha tenido un crecimiento 0.02% que equivale al 8.19%.

2.1.1.4 TASA DE INTERES PASIVA

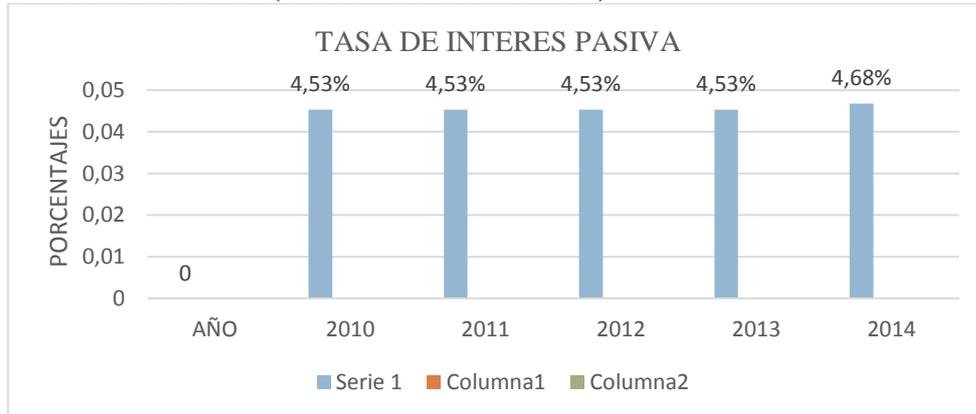
El comportamiento de la **Tasa de Interés Pasiva** es el alza, esto una ayuda para los depositarios, pues las entidades Financieras premian con mejores recursos a sus clientes, lo estimula el ahorro ya que se lograría incrementar el dinero ahorrado vía intereses

Tabla 5
Tasa de Interés Pasiva (Banco Central del Ecuador)

TASA DE INTERES PASIVA	
AÑO	PORCENTAJE
2010	4,53%
2011	4,53%
2012	4,53%
2013	4,53%
2014	4,68%

Elaborado por: Natali Shuguli

Figura 4
Tasa de Interés Pasiva (Banco Central del Ecuador.)



Elaborado por: Natalí Shugulí
Fuente: Banco Central del Ecuador

(Indicadores Económicos , 2015)

ANALISIS DE TASA DE INTERES PASIVA.- De acuerdo al cuadro anterior podemos observar que entre los años 2010-2013 han obtenido el 4,53% mientras que en 2014 hay un incremento del 0,15% que equivale al 4,68% la Tasa de Interés Pasiva.

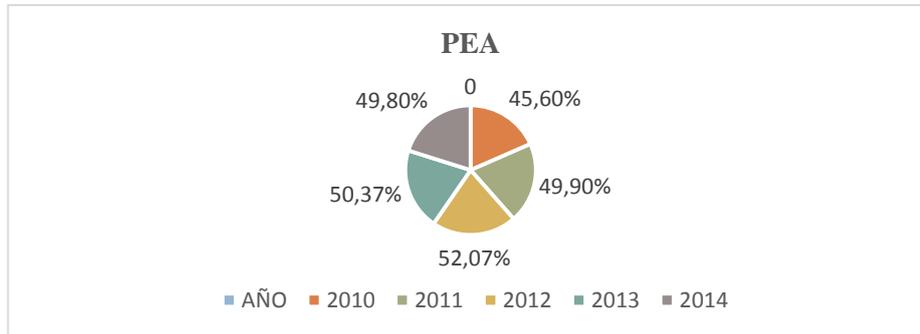
2.1.1.5 POBLACION ECONOMICA ACTIVA (PEA)

Parte de la población total que se encuentran en edad de trabajar y que efectivamente se producen bienes y servicios o que están desempleados y busca de empleo.

Tabla 6
Población Económica Activa (Banco Central del Ecuador)

PEA	
AÑO	PORCENTAJES
2010	45,60%
2011	49,90%
2012	52,07%
2013	50,37%
2014	49,80%

Figura 5
Población Económica Activa



Elaborado por: Natalí Shugulí
Fuente: Banco Central del Ecuador

ANÁLISIS DE PEA.

En la gráfica se observa entre los años 2010-2011 su porcentaje incrementa 4,3% a comparación de los años 2012-2013 baja el 1,7% mientras que el año del 2014 hay una baja del 0,57%.

(INEC, 2013)

2.1.2 FACTOR SOCIAL

Se refiere a las actividades, deseos, expectativas, grados de inteligencia y educación de las personas de una determinada sociedad, este factor empresarial es la medida en que el creador de valor ha de ser retribuido por medio del sector empresarial. Se considera integrado por los agentes de producción, intermediación, y consumo.

En la organización Empresarial los proveedores de una organización, por lo general se piensa en materias primas, también influyen los que proporcionan insumos

financieros y mano de obra. Accionistas, Bancos, y otras instituciones financieras son necesarios para asegurar un flujo continuo de capital.

Los clientes, mercados - consumidores las organizaciones existen para satisfacer las necesidades del cliente, es quien observa el producto. Es decir como relacionarse con los clientes para tener un beneficio económico en la administración de una empresa.

(Leader Summaries, 2014)

2.1.3 FACTOR LEGAL.

La Caja Solidaria aún no se encuentra constituida ni legalizada.

**LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO**

REPUBLICA DEL ECUADOR ASAMBLEA NACIONAL

EL PLENO

Artículo 173. ENTIDADES ASOCIATIVAS O SOLIDARIAS, CAJAS Y

BANCOS COMUNALES.- Son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que centralizan sus actividades en los recintos, comunidades barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes.

Artículo 174. CAJAS DE AHORRO.- Son cajas de ahorro, las organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito.

Artículo 175. CONSTITUCIÓN, ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO.-

La constitución, organización de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas familiares se regirá por lo dispuesto para las organizaciones del sector.

El funcionamiento y actividades de estas organizaciones serán determinados por la Junta Regulación.

ESTATUTOS

El artículo indica, además, que el sistema económico se integra por “las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria. Los principios y orientaciones marcadas en la Constitución dan vida al **Plan Nacional del Buen Vivir 2009-2013** o Plan Nacional de Desarrollo como aquel instrumento al que se sujetan las políticas, programas y proyectos públicos; la programación y ejecución del presupuesto del Estado; y la inversión y la asignación de los recursos públicos. El PNBV busca materializar el proyecto de cambio actualmente en marcha en el país.

(Eric Ochoa , 2014)

2.1.4 ESTATUTOS DE LA CAJA SOLIDARIA DE LA PARROQUIA DE POMASQUI

El momento de la constitución legal de la Caja Solidaria se debe realizar una acta de constitución, a continuación se muestra un formato que puede ser usado por la caja.

ACTA DE CONTITUCION DE LA CAJA SOLIDARIA

ACTA DE CONSTITUCION Y REGLAMENTOS INTERNOS DE LA CAJA SOLIDARIA

Reunidos para realizar el acta y acuerdo constitucional de la Caja Solidaria en la Parroquia de Pomasqui siendo las..... en la ciudad de.....del mes..... día.....del 2015 con la finalidad de ofertar a sus socios servicios financieros.

La Caja Solidaria tendrá su domicilio, en la parroquia de Pomasqui, cantón Quito, provincia Pichincha.

El tiempo de la Caja Solidaria será permanente e indefinida; con excepción de los socios que decidan retirarse por voluntad propia esto se lo deberá hacer en la asamblea de socios.

Los siguientes socios/a quedaran como directivos de la Caja Solidaria:

Presidenta:

Tesorera:

Secretaria:

Se aprueban los siguientes Reglamentos Internos:

1. Reglamento Organizativo
2. Reglamento de Ahorros

2.1.5 TRAMITES PARA LA LEGALIZACION DE LA CAJA SOLIDARIA

Para realizar la legalización de la Caja Solidaria es necesario que las persona que van a conformar la caja (socias/os) tengan y realicen lo siguiente:

1. Revisión y aprobación del Reglamento Interno.
2. Explicación de las funciones de cada uno de los Integrantes del Comité Administración.
3. Elección del Comité Administrativo Juramento y entrega de Nombramientos al Comité Administrativos.
4. Firma de Acta de Constitución de la Caja Solidaria.
5. Acuerdo del Ahorro.
6. Registro de los socios y Control de Asistencia Información de documentos que deben ser entregados para la conformación de la Caja (Fotocopia de la cédula de identidad y planilla de pago de agua o luz para el control domiciliaria)
7. Elaborar el Informe de Visita por parte del Promotor o Facilitador.

(Economía Polular y Solidaria , 2015)

2.1.6 REGLAMENTO ORGANIZATIVO

Nombre y Domicilio.-

El grupo solidario que se forma, será conocido con el nombre de su domicilio será en Pomasqui Av. Manuel Córdova Galarza y García Moreno y S3-176 en el Distrito Metropolitano de Quito.

Definición y Objetivo.-

El Grupo Solidario es una organización independiente de carácter comunitario y solidario, propiedad de los socios y socias que constituyen un capital social mediante aportes individuales.

Su objetivo será fomentar el aporte (ahorro) y otorgar apoyos (crédito) solamente a sus socios y socias, en el marco de la solidaridad y confianza con la finalidad de solventar sus diversas necesidades. Por otra parte el grupo solidario podrá promover emprendimientos productivos que mejoren los niveles de ingresos económicos de sus socios y socias.

Art. 1 Requisitos de socios y socias.-

Podrán ser socio/as de la Caja Solidaria todas las personas, que libre y voluntariamente deseen integrarse a él, siempre y cuando coincidan con los objetivos y valores establecidos por los socios/as fundadores/as. También pueden conformarse grupos solidarios con niños/as para fomentar la cultura del ahorro y el emprendimiento.

Art. 2 Admisión de Socios/as.-

Para la admisión de un nuevo socio/a, es necesario que sea presentado/a por un socio/a antigua y que su ingreso sea aprobado por la Asamblea General. Una vez aprobado, la socia o socio deberá igualarse con los aportes de los demás socios hasta la fecha de su ingreso.

Art. 3 Separación de Socios/as.-

Si un socio/a desea retirarse de la Caja Solidaria, debe expresar su voluntad por escrito a la Coordinación del grupo solidario o en forma verbal a la Asamblea, quienes decidirán sobre el asunto. Además, la Asamblea tendrá la facultad de resolver la separación de socios por sanción en diversos casos:

- a) Un socio/a podrá ser separado de la Caja Solidaria, cuando tenga atrasos de más de 90 días en el pago de (aportes, créditos) y a excepción por calamidades familiares justificadas casos en los que es necesario la unidad y solidaridad deberán ser resueltos en la Asamblea y asentado en actas.
- b) Cuando se detecte que el recurso recibido en crédito ha desviado realizando usura.
- c) Por inasistencia injustificada a tres Asambleas (reuniones) consecutivas.
- d) Cualquier directivo/a podrá ser separado de la Caja, de comprobarse haciendo uso indebido o mal manejo de fondos.
- e) Incumplimiento de las decisiones de la Asamblea.

Art. 4 Obligaciones de los socios/a.-

Son obligaciones de los socios/as de la Caja.

- a) Cumplir y hacer cumplir con lo dispuesto en el reglamento interno.
- b) Asistir a las reuniones de capacitación y luego a las reuniones programadas por el grupo cada mes.
- c) Cumplir con el ahorro obligatorio establecido en los reglamentos y los acordados por la Asamblea, puntualmente.

- d) Cumplir a tiempo con los pagos de los préstamos y otras obligaciones con el grupo.
- e) Participar como socio del comité si se lo solicita.
- f) Cooperar en los eventos que puede organizar la Caja Solidaria (por ejemplo rifas).
- g) Cumplir con los acuerdos tomados en la Asamblea.

Art. 5 Derechos de los socios/as

Son los derechos de los socios/as de la Caja Solidaria.

- a) Participar de los beneficios de la Caja Solidaria.
- b) Opinar, tomar decisiones y votar conforme a los Reglamentos.
- c) Solicitar créditos conforme al Reglamento y Normas de la Caja.
- d) Solicitar o demandar los informes sobre la situación de la Caja Solidaria, a los directivos /as de la misma.
- e) Ser tratados de manera igual como los demás Socios.

Art. 6 Sanciones de los socios/as

Los socios aceptan responder el pago de multas en los siguientes casos:

- a) Serán sujetos de multa por atraso a las Asambleas convocadas por el Presidente/a, debiendo cancelar US \$.....
- b) Cuando los socios/as se excedan de..... minutos de la hora inicio fijada; el monto será de US \$.....
- c) Por el no pago oportuno del Ahorro y cuotas del crédito US \$.....

(Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento, 2015)

2.2 ENTORNO LOCAL

2.2.1 CLIENTES- SOCIOS

CLIENTE: Es el consumidor, implicado en la fabricación del servicio. Se trata naturalmente de un elemento primordial, y debemos señalar que su presencia es absolutamente indispensable; sin este servicio no puede existir.

SOCIO: Es la persona asociada con otras para algún fin. Persona que forma parte de una asociación de cualquier tipo: laboral, política, cultural, etc.

(Gestión de las relaciones con los clientes, 2009)

Lista de Socios Activos

Tabla 7

LISTA DE SOCIOS			
APELLIDOS	NOMBRES	DOMICILLO	TELEFONO
ACURIO BARRIO NUEVO	BYRON LEANDRO	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2357-011
CARGUA ALMEIDA	MARTHA DEL CARMEN	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2357-073
CONDOR VASQUEZ	EMERSON NEPTALI	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2353-765
CONDOR VASQUEZ	PAOLA PATRICIA	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	992722668
CONDOR VASQUEZ	VERONICA MARISEL	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2358-211
CUEVA ESPIN	FLOR CRISTINA	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2357-022
DIGUAY VASQUEZ	CECILIA MARGARITA	AV.M.C.G BARRIO SAN JOSE	2350-850
DIGUAY BENITEZ	EZEQUIEL	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2358-063
DIGUAY VASQUEZ	GABRIELA DE LOS ANG	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2351-525
DIGUAY VASQUEZ	HENDRY MAURICIO	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2357-022
DIGUAY VASQUEZ	WILMER EZEQUIEL	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2357-073
GOMEZ PILAQUINGA	BYRON RICARDO	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	992722668
IBANEZ PAREDES	KARINA ELIZABETH	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	982256439
REINOSO SHUGULI	MELANY STEFANIA	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2356-794
REINOSO GUAYASAMIN	SANDRO GEOVANNY	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	998568609
SALGUERO	ROSA MARGARITA	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2355-123
SHUGULI BENITEZ	JOSE ULPIANO	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2356-766
SHUGULI VASQUEZ	MARIA BELEN	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2357-011
SHUGULI VASQUEZ	MAYRA ALEJANDRA	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	3393-509
SHUGULI VASQUEZ	NATALI DEL ROCIO	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	998584913
SUAREZ	LORENA	LA JOYA	981460301
VASQUEZ SALGUERO	MARIA CLEOTILDE	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2358-063
VASQUEZ PUCACHAQUI	JORGE	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2355-123
VASQUEZ SALGUERO	FAUSTO RENE	LA JOYA	986192564
VASQUEZ SALGUERO	MARINA DEL ROCIO	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2353-766
YANEZ POZO	WALTER JOSE	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2358-211

Elaborado por: Natali Shuguli

2.2.1 PROVEEDORES

Los proveedores son personas naturales o jurídicas que proporcionan recursos a la empresa. El desarrollo del ambiente proveedores tienen un impacto sustancial. Por lo tanto la CAJA SOLIDARIA debe vigilar las tendencias de precios, escasez, falta de entrega del producto o servicio u otros factores que interfieren con el cumplimiento de la entrega.

Debido al tamaño de las operaciones que realiza la Caja Solidaria no se cuenta con una amplia lista de proveedores, puesto que los requerimientos de materiales, suministros y servicios son a pequeño nivel en algunos casos donados por los socios.

2.2.2 COMPETIDORES

Se refiere a la competencia más directa: aquellas empresas o instituciones que ofrecen los mismos o similares servicios y se dirigen al mismo público.

En la parroquia de Pomasqui existen algunas instituciones que prestan los servicios de Cajas Comunitaria, existe la Cooperativa de ahorro y crédito Cooprogreso y el Banco del Pichincha que ofrece los mismos productos, pero con una tasa de interés muy elevados.

Tabla 8

Instituciones Financieras en el sector de Pomasqui

INSTITUCIONES FINANCIERAS EN POMASQUI	NOMBRES DE COOPERATIVAS/BANCOS
Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPROGRESO	Familias Unidas
	Juntos por el Progreso
	Unidos por un futuro Mejor
BANCO PICHINCHA	Unión Activa
	Fortaleciendo el Futuro
	Empezar a Crecer
	Finca del Ecuador

Fuente: Estudio de Mercado. (Instituciones Financieras del Sector)

Elaborado por: La autora

IMAGEN N° 1 COOPERATIVA COOPROGRESO



IMAGEN N° 2 BANCO PICHINCHA



APOYAR AL DESARROLLO DEL SISTEMA ECONÓMICO SOCIAL Y SOLIDARIO, MEDIANTE UN ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA MICROEMPRESA QUE BRINDE SERVICIOS DE CAJA – SOLIDARIA, UBICADA EN LA PARROQUIA POMASQUI DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO 2015

2.3 ANALISIS INTERNO

2.3.1 PROPUESTA ESTRATEGICA.

La propuesta de la Caja Solidaria está basada en otorgar créditos con bajos interés analizando la situación económica de cada socio/a se tomará en cuenta montos, y plazos además se facilitará la aprobación de los créditos y reducir el riesgo de nuestro capital.

2.3.1.1 MISION

Alcanzar el desarrollo económico y social de las personas con el propósito de otorgar microcréditos para contribuir su capacidad de generar un capital de trabajo en bienestar individual y social.

2.3.1.2 VISION.

Ser una Caja Solidaria de calidad, firme y confiable para los socios generando principalmente acceso al sector Financiero con transparencia, respeto y rentabilidad.

2.3.1.3 OBJETIVO.

2.3.1.3.1 OBJETIVOS GENERALES

Elaborar la implementación de la Caja Solidaria, brindando créditos a bajos intereses para un capital de trabajo en el Sector Norte del Distrito Metropolitano de Quito.

2.3.1.3.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

1. Conocer la estructura legal y operativa del plan de apoyo y mejoramiento de la Economía Popular y Solidaria.
2. Motivar e Incentivar a la cultura de Ahorro en los socios de la Caja Solidaria.
3. Ejecutar y realizar un estudio para otorgar créditos a todos los socios y crear responsabilidad independiente en cada uno de ellos
4. Obtener utilidad del capital invertido.

2.3.1.4 PRINCIPIOS Y VALORES.

Los valores que la caja común mantiene son muy importantes ellos son:

Transparencia.- Ser un grupo de personas Transparentes, como parte de una gestión equilibrada ya que es un trabajo diario que dará credibilidad a las personas.

Rentabilidad.- La Caja Solidaria es el rol principal ya que el negocio financiero es nuestra obligación generar una utilidad que permita nuestro crecimiento.

Los **principios** que la caja Solidaria establece son:

Trabajo en Equipo.- Impulsar el Trabajo en Equipo para lograr cada uno de nuestros objetivos propuestos.

Liderazgo.- Ser los mejores líderes, garantizando un servicio de calidad y un modelo de perseverancia a seguir.

2.3.1.4 GESTION ADMINISTRATIVA

El Diccionario de la Real Academia Española de la Lengua explica que la administración es la acción de administrar (del Latín Administrativo- onis)

Acción que se realiza para la consecución de algo o la tramitación de un asunto, es acción y efecto de administrar.

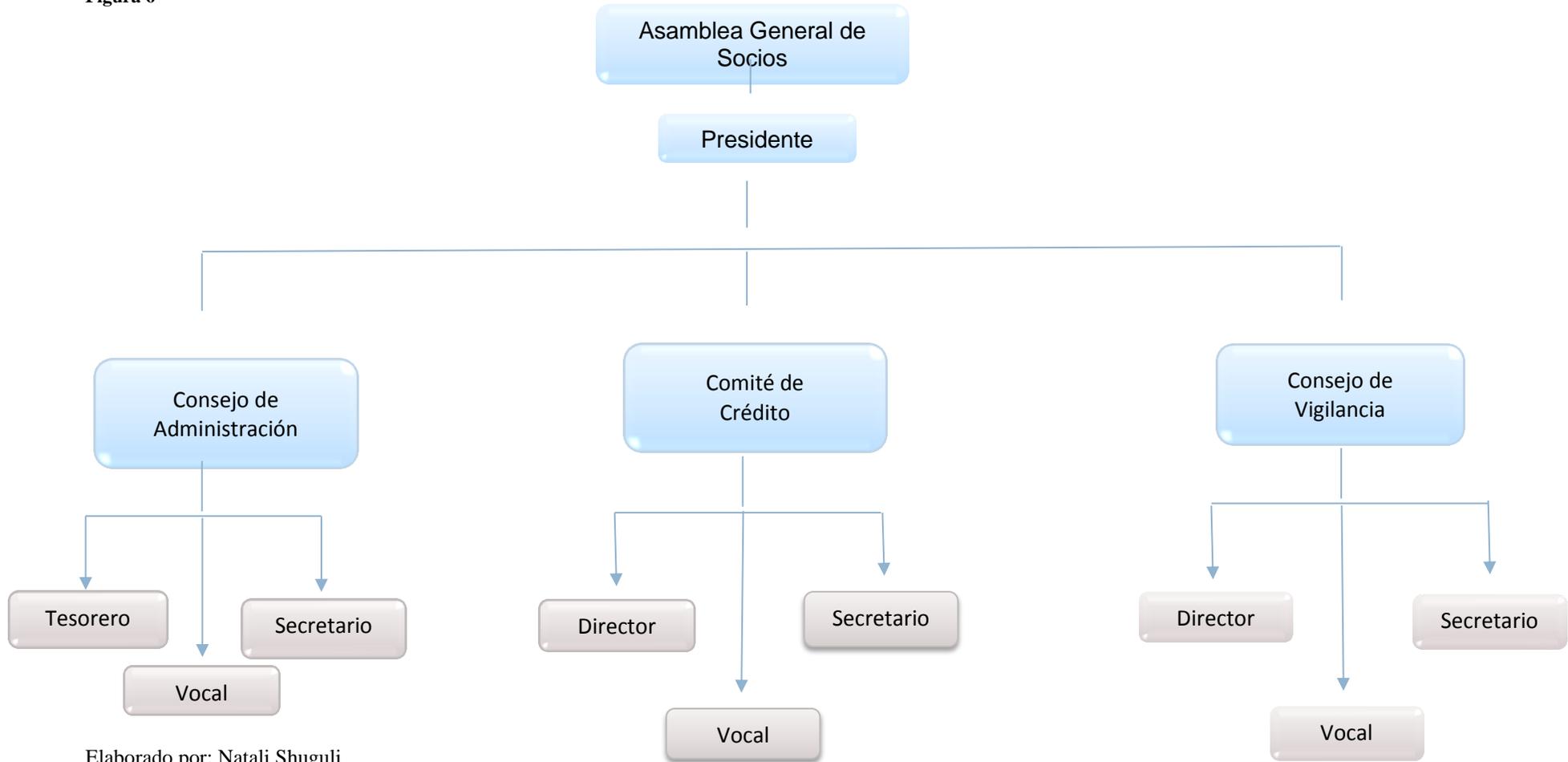
Es la capacidad de la institución para definir, alcanzar y evaluar sus propósitos con el adecuado uso de los recursos disponibles.

Es coordinar todos los recursos disponibles para conseguir determinados objetivos.

(Gestion Administrativa, 2014)

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL. N° .1

Figura 6

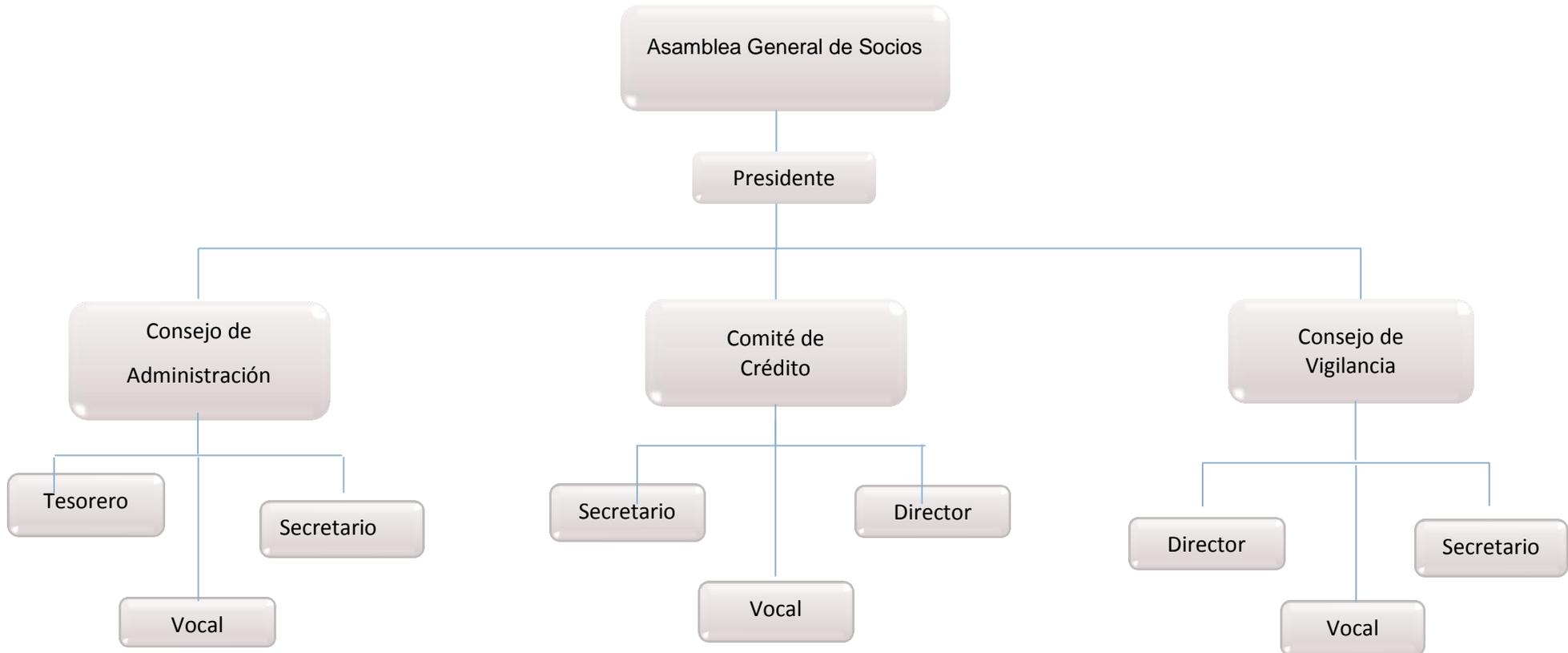


2.3.3 GESTION OPERATIVA.

La gestión operativa debemos tomar en cuenta que son de carácter preventivo es importante ya que se basa en los procesos correctivos para así poder tomar decisiones en una empresa. Los objetivos que tienen cada organización es establecer procesos para el funcionamiento en caso de capacitaciones del personal, como innovar la tecnología y con nuevas condiciones de servicio y así maximizar de resultados para la sociedad para lograr la constitución de un servicio.

2.3.3.1 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA N° 2



Elaborado por: Natali Shuguli

2.3.3.2 MANUAL DE FUNCIONES

Comprende en las distintas funciones y actividades que debemos cumplirlas según establezcan los estatutos y procesos.

Asamblea General de Socios.- Es la máxima autoridad que está integrada por todos los socios en la reuniones.

- a) Aprobar las Actas de cada reunión.
- b) Proponer el plan anual de actividades.
- c) Indicar que la directiva se elija cada 2 años.
- d) Y resolver todo lo tratado con asuntos de la Caja Solidaria.

Consejo de Administración.- Estará conformada y será escogida por la Asamblea General, todos los dirigentes tendrán que pertenecer a la Caja Solidaria.

- a) Un Presidente
- b) Un Tesorero
- c) Un Secretario
- d) Un Vocal

Presidente.-

- 1.- Representante legal de la Caja Solidaria.
- 2.- Presidir las reuniones que serán convocadas a la Asamblea General.
- 3.- Controlar que la contabilidad que tenga un manejo Transparente.
- 4.- Entregar los informes de Tesorería y de actividades anualmente.

Tesorero.-

- 1.- Recaudar el dinero de ahorros y créditos de la Caja Solidaria.
- 2.- Solicitar autorización para otorgar los créditos a los socios/a.
- 3.- Presentar los informe económicos a la Asamblea General.

Secretario.-

- 1.- Llevar un libro de Actas en cada reunión.
- 2.- Tener informados de las actividades de la Caja Solidaria.
- 3.- Emitir los informes que sean solicitados.
- 4.- Encargada de citar a las reuniones verificando la fecha, día y hora.

Consejo de Vigilancia.- Se encargará de controlar las actividades financieras y económicas de la Caja Solidaria, se reunirán y elegirán un Director un secretario, un vocal ellos tendrán las reuniones una vez al mes y decidirán equitativamente

Comité de Crédito.- Aquí participara el Presidente de la Caja Solidaria quien será el Presidente, la Tesorera será el Secretario, y un vocal elegido por el Consejo, ellos serán los encargados de aprobar o rechazar los créditos solicitados se basaran en los reglamentos de la Caja Solidaria.

2.3.4 GESTION COMERCIAL

La gestión comercial es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, que se encuentra en cualquier organización y que se ajustan a la ejecución de tareas de ámbito de ventas y marketing, incluyendo:

- El estudio del ambiente externo y de las capacidades de la propia organización con el fin de alcanzar las previsiones de ventas a fin de determinar las principales amenazas y oportunidades que se presentan a la organización y a fin de determinar sus fortalezas y debilidades.
- La organización y control de las actividades comerciales y de marketing, incluyendo la definición de estrategias comerciales y políticas de actuación.
- La relación con el cliente incluyendo la definición de la forma de recaudación de fondos, la definición de servicios complementarios y servicios post-venta y gestión de reclamaciones.
- La gestión de la fuerza de ventas, incluyendo su tamaño y la configuración de la estructuración.

(Paulo Nunes, 2012)

2.3.4.1 PRODUCTO

El producto es la primera base propiamente esto puede ser, un bien o un servicio para satisfacer las necesidades de los clientes también es un herramienta para un mercado sea lucrativo o no lucrativo.

El producto inicial de la Caja Solidaria será:

1.- Captaciones a través del ahorro.

- Ahorro a la vista.
- Ahorro fondo estudiantil

3.- Colocación a través de créditos.

- Micro-créditos.

2.3.4.2 NOMBRE DEL PRODUCTO.

El nombre del producto es mencionado como Caja Solidaria.

2.3.4.3 SLOGAN

La Caja Solidaria se dará a conocer con el siguiente slogan:

“Tu futuro en nuestras manos”.

2.3.4.4 LOGO TIPO

El logo tipo es la imagen con lo que la que empresa contara para la identificación de los demás, para ser conocida en el mercado y tener éxito en su estrategia comercial.

IMAGEN N°3 LOGO TIPO



Elaborado por: Jordy Poma Estudiante de la Facultad de Arquitectura UCE

Imagen: Representa a familias unidas buscando Progreso y Solidaridad.

COLOR

Amarillo: Riqueza

Verde: Esperanza

Azul: La sociedad

Familia: Núcleo de la sociedad

Manos: La Caja Solidaria ayuda al progreso continuo brindando apoyo.

Elipse: Relación de la Caja Solidaria con los Socios.

2.3.4.5 PRECIO DE PRODUCTO DE LA CAJA SOLIDARIA.

La Caja Solidaria constituirá precios competitivos se realizará en base el análisis de todos los costos en que incurra la misma, tomando en cuenta un porcentaje de beneficio o utilidad para la misma.

El precio se determinara el cálculo dentro del estudio económico del proyecto.

2.3.4.6 PROMOCION DE LA CAJA SOLIDARIA

Para interpretación de la Caja Solidaria es importante la promoción ya que da a conocer las bondades el servicio, persuadir al cliente parar que integre y mantenga la fidelidad.

La Caja Solidaria al inicio de la operación necesitara realizar diversas promociones de los servicios que brindara, que permita acceder a los posibles clientes y socios.

La promoción de la Caja Solidaria se realizara en tres pasos.

1.- Obsequio de artículos con el logo tipo de la Caja Solidaria.

a.- Por día de la inauguración apertura remos la Cuenta de Ahorro sin ningún costo.

b.- Por apertura de cuenta de Ahorro, solicite un esfero, camiseta o un monedero.

c.- Por realizar apertura como Fondo de Estudiantil, solicite una alcancía.

2.3.4.7 PUBLICIDAD.

- a) Entrega de trópticos en los lugares más concurridos como el del sector norte de Quito.
- b) Realización de hojas volantes de la Caja Solidaria.
- c) Rotulo Publicitario.

2.3.4.8 PLAZA

El servicio se realizar en los puestos de negocio, con un sistema móvil por recaudares para mejor comodidad y seguridad para el cliente, también contara con un lugar geográfico donde estará ubicada la Caja Solidaria en el Sector Norte de Quito del Distrito Metropolitano y también podrá solicitar toda la información necesaria de los servicios.

2.4 Análisis FODA.

Tabla 9

FODA	
Análisis Interno	Análisis Externo
Fortalezas.	Oportunidades.
<ul style="list-style-type: none"> • Contar con una baja de interés. • Recuperación de cartera Efectiva. • En mayor porcentaje de los que reciben crédito son socios. • Existencia de una buena cultura de ahorro por parte de los socios. 	<ul style="list-style-type: none"> • Permite un desarrollo de independencia económica. • Permite crear una cultura de ahorro. • Permitirá utilizar los fondos para que estos sean utilizados en creación de micro
<ul style="list-style-type: none"> • La Caja Solidaria estará legalmente constituida. 	PYMES <ul style="list-style-type: none"> • Tener cobertura en distintos puntos de la Ciudad. • Agilidad en trámites para concesión de Créditos.
Debilidades.	Amenazas.
<ul style="list-style-type: none"> • Poca promoción de la Caja Solidaria. • No existe patrimonio para créditos. • Inexistencia de programas contables. • Inexistencia de incentivos. • Poca capacidad de Gestión comercial para vincular nuevos Socios. 	<ul style="list-style-type: none"> • Tasas de interés variantes. • Inestabilidad en las leyes y políticas por parte del gobierno. • Crecimiento y superación de la competencia Directa. • Aumento Tecnológico de la Banca Ecuatoriana. • Cambios en el Ámbito de Regulación.

Fuente: Estudio de Mercado.
Elaborado por: Natali Shuguli

2.4.1 MATRIZ MEFI

La calificación se establece bajo las siguientes medidas

- ALTA= 5
 - MEDIA= 3-4
 - BAJA = 1-2
-
- **Matrices de ponderación de impactos**

Tabla 10

N°	FORTALEZAS	ALTO	MEDIO	BAJO
		5	03-abr	01-feb
1	Contar con una baja de interés.	X		
2	Recuperación de cartera Efectiva.		X	
3	En mayor porcentaje de los que reciben crédito son socios.		X	
4	Existencia de una buena cultura de ahorro por parte de los socios.	X		
5	La Caja Solidaria estará legalmente constituida.	X		

Fuente: Estudio de Mercado.
Elaborado por: Natali Shuguli

Tabla 11

<i>N°</i>	<i>OPORTUNIDADES</i>	<i>ALTO</i>	<i>MEDIO</i>	<i>BAJO</i>
1	Permite un desarrollo de independencia económica.	X		
2	Permite crear una cultura de ahorro.		X	
3	Permitirá invertir los fondos para que estos sean utilizados en creación de micro PYMES	X		
4	Tener cobertura en distintos puntos de la Ciudad.			
5	Agilidad en trámites para concesión de Créditos.	X		

Fuente: Estudio de Mercado.
Elaborado por: Natali Shuguli

Tabla 12

<i>N°</i>	<i>DEBILIDADES</i>	<i>ALTO</i>	<i>MEDIO</i>	<i>BAJO</i>
1	Poca promoción de la Caja Solidaria.	X		
2	No existe patrimonio para créditos.		X	
3	Inexistencia de programas contables.		X	
4	Inexistencia de incentivos.			X
5	Poca capacidad de Gestión comercial para vincular nuevos Socios.		X	

Fuente: Estudio de Mercado.
Elaborado por: Natali Shuguli

Tabla 13

<i>N°</i>	<i>AMENAZAS</i>	<i>ALTO</i>	<i>MEDIO</i>	<i>BAJO</i>
1	Tasas de interés variantes.		X	
2	Inestabilidad en las leyes y políticas por parte del gobierno.	X		
3	Crecimiento y superación de la competencia Directa.		X	
4	Aumento Tecnológico de la Banca Ecuatoriana			X
5	Aumento Tecnológico de la Banca Ecuatoriana		X	

Fuente: Estudio de Mercado.
Elaborado por: Natali Shuguli

2.4.1.1 Matrices de Acción Cruzadas "FO"

Tabla 14

<p>PONDERACION</p> <p>ALTA= 5</p> <p>MEDIA= 3-4</p> <p>BAJA = 1-2</p>	OPORTUNIDADES	Permite un desarrollo independiente económica	Permite invertir los fondos para que estos sean utilizados en creación de micro PYMES	Agilidad en trámites para concesión de Créditos.	TOTAL
FORTALEZAS					
Contar con una baja de interés.		4	55	3	12
Existencia de una buena cultura de ahorro por parte de los socios.		5	54	3	112
La Caja Solidaria estará legalmente constituida.		5	44	2	111
TOTAL		14	13	8	

Fuente: Estudio de Mercado.
Elaborado por: Natali Shuguli

Análisis FO

- 1) Se puede decir que Fortaleza del negocio es contar con una baja de interés y la Oportunidad permitir un desarrollo independiente económico.
- 2) Otra de las Fortalezas es la existencia de una buena cultura de ahorro por parte de los socios Oportunidad Permite invertir los fondos para que sean utilizados en creación de micro PYMES.
- 3) Como Fortaleza es que la Caja Solidaria estará legalmente constituida Oportunidad es la agilidad en los trámites para concesión de Créditos.

2.4.1.2 Matrices de Acción cruzadas "DA"

PONDERACION ALTA= 5 MEDIA= 3-4 BAJA = 1-2	AMENZAS	Tasas de interés variante.	Crecimiento y superación de la Competencia Directa.	Aumento Tecnológico de la Banca Ecuatoriana	TOTAL
DEBILIDADES					
No existe patrimonio para créditos		5	3	4	12
Inexistencia de programas contables		4	4	2	10
Poca capacidad de Gestión Comercial para vincular nuevos socios		5	3	5	13
<i>TOTAL</i>		<i>14</i>	<i>10</i>	<i>12</i>	

Fuente:
Estudio de Mercado.
Elaborado por:
Natali Shuguli

A

nálisis

is DA

- 1) Se puede decir que las Debilidades no existe patrimonio para créditos y la Amenaza es la tasa de interés variante.
- 2) Otra de las Debilidades es inexistencia de programas contables y la Amenaza crecimiento y superación de la competencia Directa.
- 3) Como Debilidades es poca capacidad de gestión Comercial para vincular nuevos socios y la Amenaza son el aumento Tecnológico de la Banca Ecuatoriana.

CAPITULO III

ESTUDIO DE MERCADO

3.1 ANALISIS DEL CONSUMIDOR

DETERMINACION DE LA POBLACION Y MUESTRA

3.1.1 Población

Metodológicamente, en un trabajo de investigación, se denota a la población como un conjunto definido, limitado y accesible del universo que forma el referente para la elección de la muestra. Es el grupo al que se intenta generalizar los resultados del estudio.

Comprende todos los elementos (personas, familias, grupos, objetos, organizaciones, etc.) que presentan características comunes que se definen a través de criterios establecidos para el estudio.

Se debe definir la población con precisión, de modo que sea manifiesto cuándo cierto elemento pertenece o no a esa población. Para el enfoque cuantitativo, la población debe situarse claramente en torno de características de contenido, lugar y tiempo.

(Población, 2014)

3.1.2 Muestra

Es una colección de individuos extraídos de la población a partir de algún procedimiento específico para su estudio o medición directa. Una muestra es una fracción o segmento de una totalidad que constituye la población. La muestra es en cierta manera una réplica en miniatura de la población. Se estudian las muestras para describir a las poblaciones, ya que el estudio de muestras es más sencillo que el de la población completa, porque implica menor costo y demanda menos de tiempo.

(Muestra, 2014)

3.1.3 POBLACIÓN

Población de Pomasqui.

La población de Pomasqui es de 28.910 habitantes, de las cuales la mayor parte se encuentra ubicada en el área urbana de la parroquia, es decir la zona consolidada, el resto de la población se halla en la parte rural de forma dispersa. La población de Pomasqui, está compuesta por 14.101 hombres y 14.809 mujeres.

(sistema de informacion nacional, 2015)

Población de San Antonio de Pichincha

Pichincha tiene una población de 32.357 habitantes, que representa el 17,78% del país. El 15.912 son hombres y el 16.445 son mujeres.

La totalidad entre las dos parroquias es de 61.267 el número de habitantes.

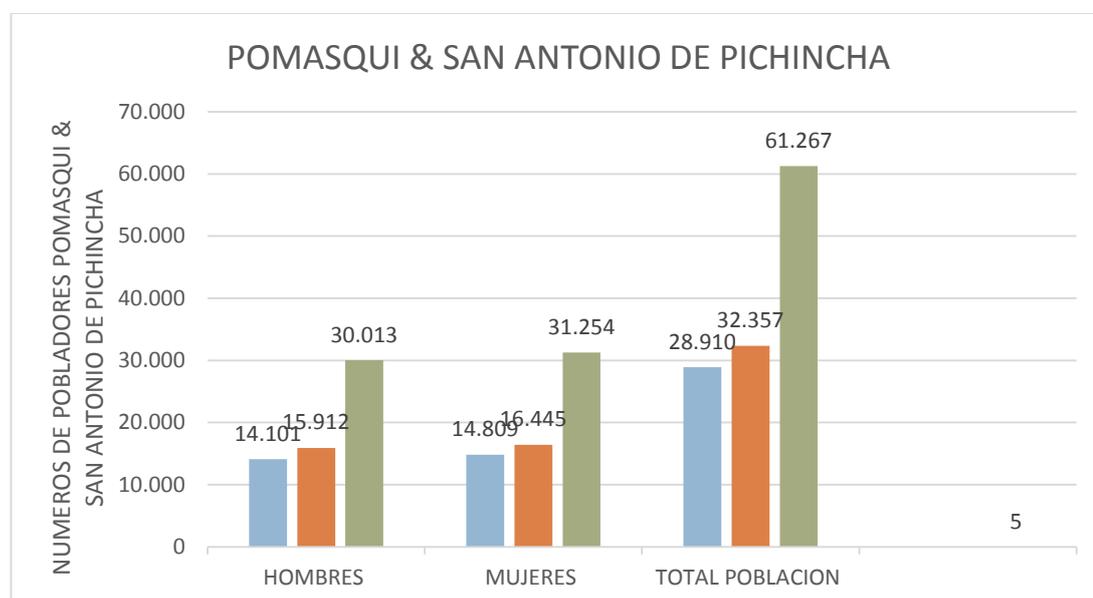
(inec, 2015)

Tabla 15

<i>SEXO</i>	<i>POMASQUI</i>	<i>SAN ANTONIO DE PICHINCHA</i>	<i>TOTAL</i>
HOMBRES	14.101	15.912	30.013
MUJERES	14.809	16.445	31.254
TOTAL POBLACION	28.910	32.357	61.267

Fuente: Estudio de Mercado.
Elaborado por: Natali Shuguli

Figura 7



Fuente: Estudio de Mercado.
Elaborado por: Natali Shuguli

Tabla 16

VARIABLE	SIGNIFICADO
N	POBLACION O UNIVERSO
E	MARGEN DE ERROR (5%)
P	PROBABILIDAD DE ÉXITO (50%)
Q	PROBABILIDAD DE FRACASO (50%)
Z 2	NIVEL DE CONFIANZA (1.96%) ²
N	TAMAÑO DE LA MUESTRA

Fuente: Estudio de Mercado.
Elaborado por: Natali Shuguli

3.1.4 FORMULA

$$N = \frac{N * P * Q * Z^2}{(N - 1)E^2 + P * Q * Z^2}$$

$$N = \frac{61.267 * (0,50) * (0,50) * (1,96)^2}{(61.267 - 1)(0,05)^2 + 0,50 * 0,50 * (1,96)^2} = \frac{588.408,268}{1.541,254}$$

$$N = 381 \text{ muestras}$$

ANÁLISIS DE POBLACIÓN Y MUESTRA.

Mediante el estudio de la población se define el conjunto de entidades con esto se definirá las conclusiones de la investigación, mediante la muestra su objetivo es extraer recursos disponibles para determinar propiedades bajo el objetivo que nos plantearemos

3.1.5 ENCUESTA

Una **encuesta** es un procedimiento de investigación, dentro de los diseños de investigación descriptivos (no experimentales) en el que el investigador busca recopilar datos por medio de un cuestionario previamente diseñado o una entrevista a alguien, sin modificar el entorno ni el fenómeno donde se recoge la información ya sea para entregarlo en forma de tríptico, gráfica o tabla. Los datos se obtienen realizando un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a una muestra representativa o al conjunto total de la población estadística en estudio, integrada a menudo por personas, empresas o entes institucionales, con el fin de conocer estados de opinión, ideas, características o hechos específicos.

(ENCUESTA , 2014)

3.1.3 ANALISIS DE LA INFORMACION

INSTITUTO TECNOLOGICO "SUPERIOR CORDILLERA"

EDAD

LUGAR

SEXO

FECHA

ENCUESTA CAJA SOLIDARIA

1.- ¿Usted conoce que es una Caja Solidaria?

- SI
- NO

2.- ¿Si usted aceptaría o no que se abra una Caja Solidaria en Pomasqui?

- SI
- NO

3.- ¿Con el monto podría Aporto?

- \$ 5
- \$ 10
- \$ 15
- \$20

4.- ¿Le gustaría obtener un Crédito Directo?

- Sí
- No

5.- ¿A qué interés está dispuesto a pagar anualmente?

- 1%
- 2%
- 3%
- 3,5%

6.- ¿Cuál de los siguientes factores considera los más importantes en este tipo de establecimiento?

- Calidad
- Espacio a cogedor
- Servicio al Cliente
- Agilidad
- Ninguno

7.- ¿Cuál sería el tiempo en el que usted pagaría el monto total de su deuda?

- 3 meses
- 6 meses
- 9 meses
- 12 meses o mas

8.- ¿Cuánto sería el valor a obtener?

- \$ 500
- \$ 1000
- \$ 1500
- \$ 2000

9.- ¿Está satisfecho con el servicio que le prestan en las empresas Financieras?

- SI
- NO

10.- ¿Cada que tiempo usted solicita prestamos?

- Mensualmente
- Semestral
- Anual

3.2 OFERTA

3.2.1. OFERTA HISTORICA

La oferta como aquella cantidad de bienes o servicios que los productores están dispuestos a vender a los distintos precios del mercado. Hay que diferenciar la oferta del término de una cantidad ofrecida, que hace referencia a la cantidad que los productores están dispuestos a vender a un determinado precio.

El sistema de economía de mercado, descansa en el libre juego de la oferta y demanda centrándonos en el estudio de la oferta y la demanda en un mercado de un determinado bien. Un mercado perfecto en el sentido de que hay un número muy grande de compradores y vendedores, de forma que uno realiza transacciones que son pequeñas en relación con el volumen total de las transacciones.

(WIKIPEDIA, 2013)

ANALIS DE LA INFORMACION

Pregunta N° 1

3.1.3.01.- ¿Usted conoce que es una Caja Común?

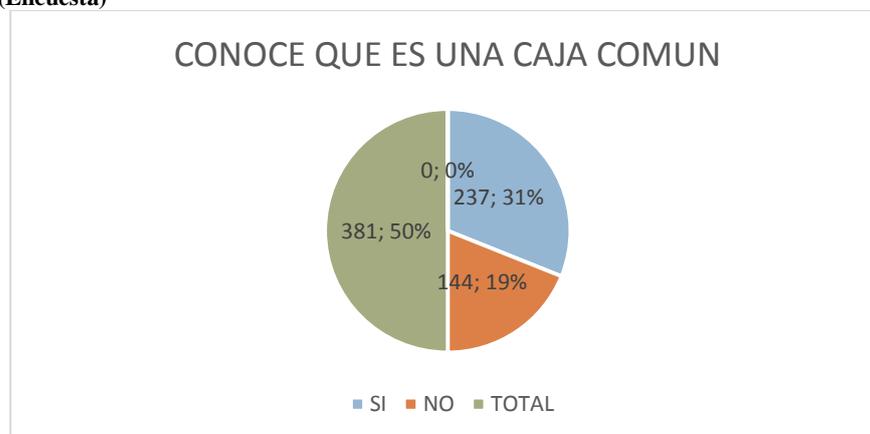
- SI
- NO

Tabla 17

<i>DETALLE</i>	<i>FRECUENCIA</i>	<i>PORCENTAJE</i>
SI	237	62%
NO	144	38%
TOTAL	381	100%

Elaborado por: Natali Shuguli

Gráfico 1
Pregunta N°1 (Encuesta)



Elaborado por: Natali Shuguli

Análisis.- Mediante las encuestas obtenidas al saber si las personas conocen de una Caja Común un 62% afirmado que sí, mientras que el 38% desconocen. Esto quiere decir que la implementación de una Caja Común tendría acogida y será factible para los habitantes.

Pregunta N°2

2.- ¿Si usted aceptaría o no que se abra una Caja Común en Pomasqui?

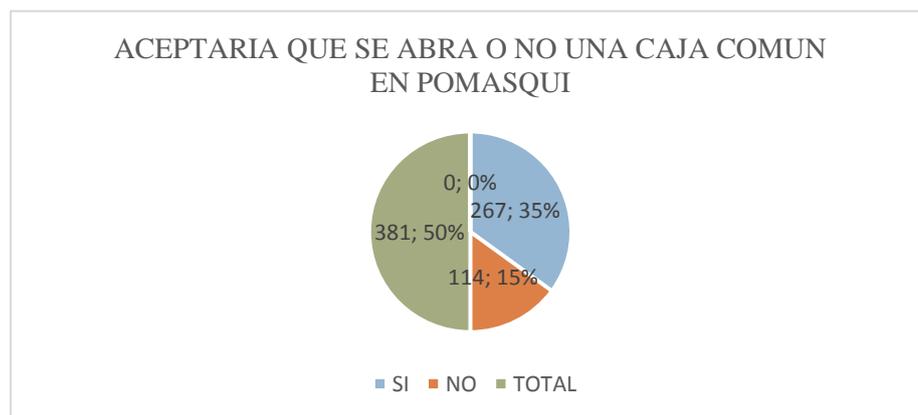
- SI
- NO

Tabla 18

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	267	70%
NO	114	30%
TOTAL	381	100%

Elaborado por: Natali Shuguli

Gráfico 2
Pregunta N° 2 (encuesta)



Elaborado por: Natali Shuguli

Análisis.- De acuerdo a las encuesta los habitantes de Pomasqui el 70% tendría una acogida con la apertura de la Caja Común, y el 30% de las personas no están de acuerdo ya que no tienen conocimiento como funciona.

Pregunta N°3

3.- ¿Con el monto podría Aporto?

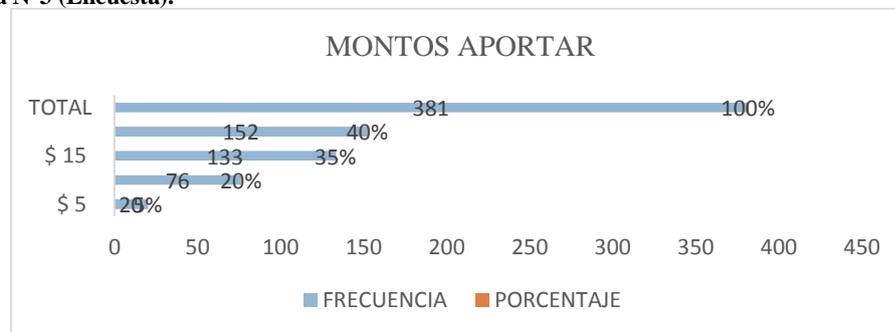
- \$ 5
- \$ 10
- \$ 15
- \$ 20

Tabla 19

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
5	20	5%
10	76	20%
15	133	35%
20	152	0,4
TOTAL	381	100%

Elaborado por: Natali Shuguli

Gráfico 3
Pregunta N°3 (Encuesta).



Elaborado por: Natali Shuguli

Análisis.- Mediante la información obtenida el 40% de las personas aportarían con \$ 20 dólares americanos mensuales ya que es un ahorro personal, el 35% de personas aportarían \$15 dólares americanos, el 20% aportarían \$10 dólares americanos, y el 5% aportarían \$ 5 dólares americanos.

Pregunta N° 4

4.- ¿Le gustaría obtener un Crédito Directo?

- Sí
- No

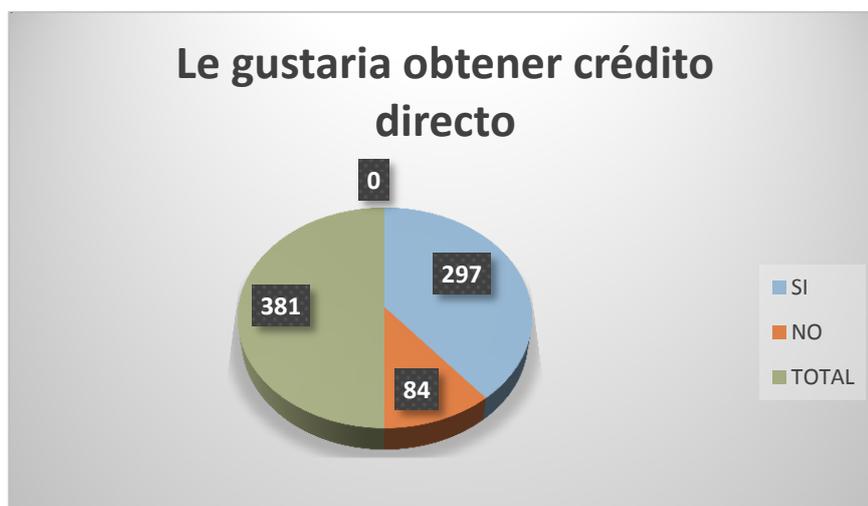
Tabla 20

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	297	78%
NO	84	22%
TOTAL	381	100%

Elaborado por: Natali Shuguli

Gráfico 4

Pregunta N°4 (Encuesta)



Elaborado por: Natali Shuguli

Análisis.- Mediante la información obtenida por medio de las encuestas el Crédito Directo que ofrecerá la Caja Común fue favorable con el 70%, y el 30% de personas no accedieron ya que desconocen como es el proceso.

Pregunta N° 5

5.- ¿A qué interés está dispuesto a pagar anualmente?

- 1%
- 2%
- 3%
- 3,5%

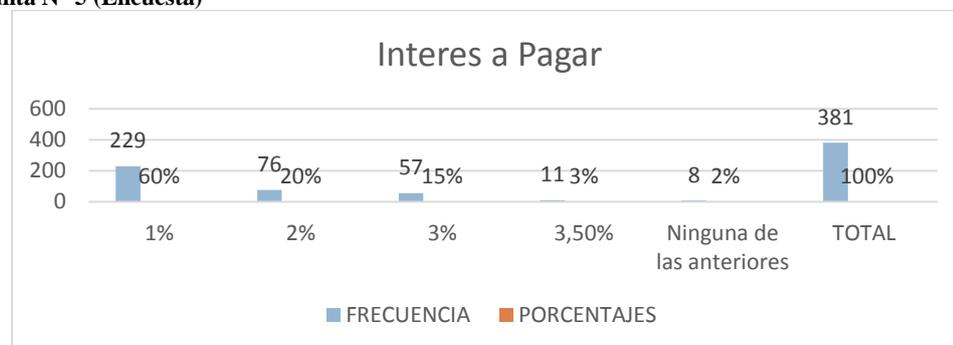
Tabla 21

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJES
0,01	229	60%
0,02	76	20%
0,03	57	15%
0,035	11	3%
Ninguna de las anteriores	8	2%
TOTAL	381	100%

Elaborado por: Natali Shuguli

Gráfico 5

Pregunta N° 5 (Encuesta)



Elaborado por: Natali Shuguli

Análisis.- Según la información obtenida el 60% las personas están dispuestas a pagar el 1% de interés anual, ya que en las instituciones financieras son intereses muy altos, el 20% de personas el 2% de interés, el 15% de personas el 3% de interés, el 3% de personas el 3,5% de interés, y el 2% ninguna de las anteriores.

Pregunta N° 6

6.- ¿Cuál de los siguientes factores considera los más importantes en este tipo de establecimiento?

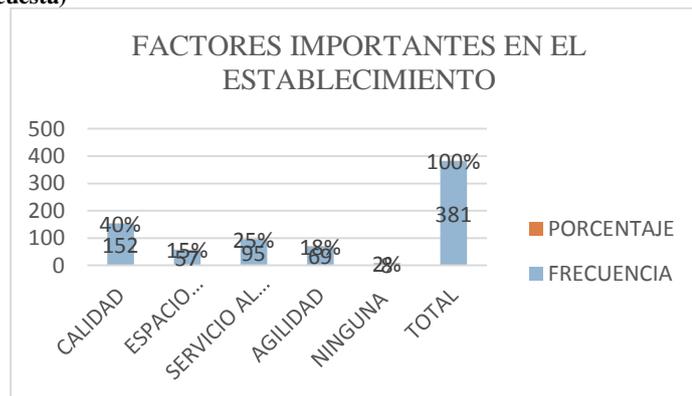
- Calidad
- Espacio a cogedor
- Servicio al Cliente
- Agilidad
- Ninguno

Tabla 22

<i>DETALLE</i>	<i>FRECUENCIA</i>	<i>PORCENTAJE</i>
CALIDAD	152	40%
ESPACIO A COJEDOR	57	15%
SERVICIO AL CLIENTE	95	25%
AGILIDAD	69	18%
NINGUNA	8	2%
TOTAL	381	100%

Elaborado por: Natali Shuguli

Gráfico 6
Pregunta N°6 (Encuesta)



Elaborado por: Natali Shuguli

Análisis.- Luego de realizar un estudio técnico las personas necesitan un servicio de calidad este teniendo una gran acogida con el 40% para iniciar sus actividades.

Pregunta N° 7

7.- ¿Cuál sería el tiempo en el que usted pagaría el monto total de su deuda?

- 3 meses
- 6 meses
- 9 meses
- 12 meses o mas

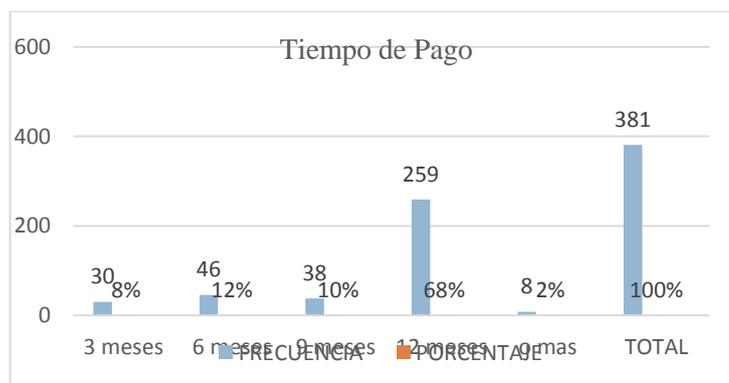
Tabla 23

<i>DETALLE</i>	<i>FRECUENCIA</i>	<i>PORCENTAJE</i>
3 meses	30	8%
6 meses	46	12%
9 meses	38	10%
12 meses	259	68%
o mas	8	2%
TOTAL	381	100%

Elaborado por: Natali Shuguli

Gráfico 7

Pregunta N° 7 (Encuesta)



Elaborado por: Natali Shuguli

Análisis.- Con la información obtenida el 68% de los consumidores están dispuestas a pagar a 12 meses el préstamo adquirido el mismo servicio representa calidad, el 12% a 6 meses, el 10% a 9 meses, el 8% a 3 meses y el 2% a más tiempo según el monto.

Pregunta N° 8

8.- ¿Cuánto sería el valor a obtener?

- \$ 500
- \$ 1000
- \$ 1500
- \$ 2000

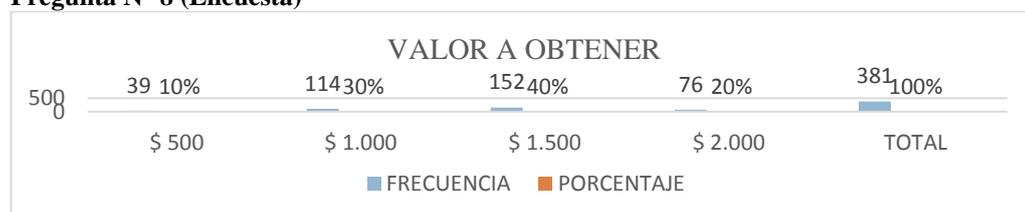
Tabla 24

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
500	39	10%
1000	114	30%
1500	152	40%
2000	76	20%
TOTAL	381	100%

Elaborado por: Natali Shuguli

Gráfico 8

Pregunta N° 8 (Encuesta)



Elaborado por: Natali Shuguli

Análisis.- Según la información proporcionada las personas encuestadas solicitarían el \$1.500 dólares de créditos que esto significa el \$ 40% de las personas.

Pregunta N° 9

9.- ¿Está satisfecho con el servicio que le prestan en las empresas Financieras?

- SI
- NO

Tabla 25

<i>DETALLE</i>	<i>FRECUENCIA</i>	<i>PORCENTAJE</i>
SI	259	68%
NO	122	32%
TOTAL	381	100%

Elaborado por: Natali Shuguli

Gráfico 9

Pregunta N° 9 (Encuesta)



Elaborado por: Natali Shuguli

Análisis: Según el cuadro anterior vemos que 259 personas ocupan el servicio que prestan las empresas financieras y 122 respondió que no hacen créditos en las entidades financieras

Pregunta N° 10

10.- ¿Cada que tiempo usted solicita prestamos?

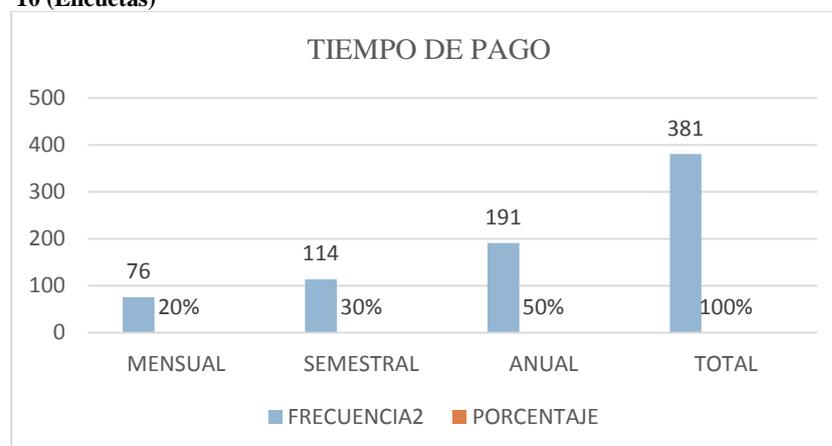
- Mensualmente
- Semestral
- Anual

Tabla 26

<i>DETALLE</i>	<i>FRECUENCIA</i>	<i>PORCENTAJE</i>
MENSUAL	76	20%
SEMESTRAL	114	30%
ANUAL	191	50%
TOTAL	381	100%

Elaborado por: Natali Shuguli

Gráfico 10
Pregunta N° 10 (Encuestas)



Elaborado por: Natali Shuguli

Análisis.- Según la información obtenida el 50% de las personas estarían dispuestas a pagar anualmente, mientras que el 30% de personas pagarían semestralmente, y el 20% de personas pagarían mensualmente.

PREGUNTAS MAS RELEVANTES DEL LAS ENCUESTAS

¿Si usted aceptaría o no que se abra una Caja Común en Pomasqui?

- SI
- NO

Tabla 27

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	267	70%
NO	114	30%
TOTAL	381	100%

Elaborado por: Natali Shuguli

Tabla 28

ACEPTACION DEL BIEN O SERVICIO		
Población de la investigación	Porcentaje de la Aceptación	Aceptación del Servicio
61.267	70%	428.869

Elaborado por: Natali Shuguli

Fuente: Estudio de Mercado

¿Cada que tiempo usted solicita prestamos?

- Mensualmente
- Semestral
- Anual

Tabla 29

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MENSUAL	76	20%
SEMESTRAL	114	30%
ANUAL	191	50%
TOTAL	381	100%

Elaborado por: Natali Shuguli

Fuente: Estudio de Mercado

Tabla 30

FRECUENCIAS DE CRÉDITOS		
Población que acepta el servicio	Tiempo de Créditos	Tiempo
61.627	50%	30.6335

Elaborado por: Natali Shuguli

Fuente: Estudio de Mercado

¿Cuánto sería el valor a obtener?

- \$ 500
- \$ 1000
- \$ 1500
- \$ 2000

Tabla 31

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$ 500	39	10%
\$ 1.000	114	30%
\$ 1.500	152	40%
\$ 2.000	76	20%
TOTAL	381	100%

Elaborado por: Natali Shuguli

Fuente: Estudio de Mercado

Tabla 32

DEMANDA EN DÓLARES		
Montos de créditos	Precio en Dólares	Demanda en Dólares
61.267	\$ 24,51	1.501,042

Elaborado por: Natali Shuguli

Fuente: Estudio de Mercado

3.2 OFERTA

3.2.1 OFERTA HISTORICA

La oferta está constituida por un conjunto de bienes y servicios que se ofrecen en el mercado en un momento determinado y con un precio concreto, realizando una simplificación puede decirse que la oferta es la cantidad de productos y servicios que se encuentran disponibles para ser consumidos.

(Definición de oferta histórica, 2013)

3.2.2 OFERTA ACTUAL

La oferta es la cantidad del bien o servicio provista en el área de influencia. Para su estimación se deben considerar aspectos tales como:

- Capacidad de la infraestructura existente.
- Equipos y personal capacitado disponible.
- Cumplimiento de normas de calidad del servicio.

(Apuntes de preparación y evaluación de proyectos, 2012)

Tabla 33

OFERTA ACTUAL			
Año	Oferta Proyectada	Aceptación de la Competencia (%)	Oferta Proyectada
2014	61.267	0,7	42.887

Elaborado por: Natali Shuguli

3.2.3 OFERTA PROYECTADA.

Para determinar la oferta proyectada se tomó en cuenta el Nivel de Aceptación que es del 0.70%.

Tabla 34

Año	Oferta Proyectada	Aceptación de la Competencia (%)	Oferta Proyectada
2015	61.782	0,7	43.247
2016	62.301	0,7	43.611
2017	62.824	0,7	43.977
2018	63.352	0,7	44.346
2019	63.884	0,7	44.719

Elaborado por: Natali Shuguli

3.3 PRODUCTOS SUSTITUTOS

3.2.1 DEMANDA HISTORICA.

Mediante el estudio la demanda histórica es la cantidad de bienes o servicios con los que la empresa cuenta para ofrecer al mercado, buscando satisfacer las necesidades a un precio definido.

3.2.2 DEMANDA ACTUAL

La demanda tiene por objeto demostrar y cuantificar la existencia de individuos, dentro de una unidad geográfica, que consumen o tienen la necesidad de un bien o servicio. La demanda es una función que relaciona los hábitos y costumbres, el ingreso de las personas y los precios de los bienes y servicios.

(Demanda , 2013)

Tabla 35

DEMANDA			
Año	Demanda	Factor de Crecimiento Poblacional	Demanda Proyectada
2014	61.267	0.84	61.782

Elaborado por: Natali Shuguli

3.2.3 DEMANDA PROYECTADA.

Para determinar la oferta proyectada se tomó en cuenta el crecimiento poblacional

Del censo del 2010 al 2014 que es del 0.84%.

Tabla 36

Año	Demanda Proyectada	Factor de Crecimiento Poblacional	Demanda Proyectada
2015	61.782	0,84	51.897
2016	62.301	0,84	52.333
2017	62.824	0,84	52.772
2018	63.352	0,84	53.216
2019	63.884	0,84	53.663

Elaborado por: Natali Shuguli

3.5 BALANCE OFERTA-DEMANDA

3.5.1 Balance Actual

“El Balance General es un estado financiero conformado por un documento que muestra detalladamente los activos, los pasivos y el patrimonio con el que cuenta una empresa en un momento determinado.

Los activos: El dinero que se encuentra físicamente en la empresa, en su caja fuerte, o el dinero que tiene depositado en el banco, en su cuenta corriente. Los elementos físicos con que cuenta la empresa para realizar sus operaciones y que tienen una duración permanente, edificios, terrenos, maquinaria, vehículos de transporte, muebles, o que tienen una duración temporales, materias primas, mercaderías. Las deudas que tienen los clientes con la empresa.

Los pasivos: Las deudas que tiene la empresa con sus proveedores. Las deudas que tiene pendiente con los bancos y otras entidades financieras.

Mientras que el patrimonio incluye: Las aportaciones hechas por los socios o accionistas, "los beneficios o utilidades que ha obtenido la empresa".

(Arturo k., 2014)

Análisis Balance Actual

En este proyecto se utilizó la información proporcionada por la encuesta, desglosada por las preguntas más relevantes sobre la necesidad del mercado al que se pretende ingresar y los resultados son:

Tabla 37

BALANCE ACTUAL			
AÑO	DEMANDA PROYECTADA	OFERTA PROYECTADA	DEMANDA INSATISFECHA
2014	61.267	61.782	- 515

Elaborado por: Natali Shuguli

3.5.2 BALANCE PROYECTADO

El balance general presupuestado tiene su origen en los flujos de operación: estado de resultados y flujo de caja. Éstos determinan el valor de cada una de sus cuentas del balance para cada período que se haya previsto. Su fundamento son las dinámicas propias de las operaciones y su pertenencia mínimo a dos flujos como mínimo, en resumen el estado de resultados es de causación, el flujo de efectivo es cuando esa causación se convierte en efectivo, el balance general es acumulativo.

Se elabora a partir del balance inicial que contiene como mínimo el valor de las inversiones en capital de trabajo, inversiones fijas y las inversiones diferidas, activos operativos necesarios para el desarrollo de las actividades del negocio o proyecto, además de los aportes de los accionistas o inversionistas, que hacen parte del patrimonio.

(Contabilidad y Finanzas, 2012)

Tabla 38

DEMANDA INSATISFECHA			
Año	Demanda Proyectada	Oferta Proyectada	Demanda Insatisfecha
2014	61.267	42.887	18.380,00
2015	61.782	43.247	18.535,00
2016	62.301	43.611	18.690,00
2017	62.824	43.977	18.847,30
2018	63.352	44.346	19.005,62
2019	63.884	44.719	19.165,26

Elaborado por: Natali Shuguli

Análisis.- Es importante conocer, que a esta demanda insatisfecha se la debe direccionar y aprovechar de manera correcta, oportuna y hasta agresiva, ya que al no tomarla en cuenta con el grado de importancia que representa esta puede convertirse en un alto riesgo a futuro para la empresa

CAPITULO IV

ESTUDIO TÉCNICO

4.1 Tamaño del Proyecto

4.1.1. La Capacidad Instalada.

La Capacidad Instalada se refiere a la infraestructura para determinar el funcionamiento de la Caja Solidaria, para la cual necesitaremos Equipos de Oficina, Muebles de Oficina, Suministro de Oficina y Tecnología.

Las Oficinas de la Caja Solidaria deberán regirse a los reglamentos de la economía Popular y Solidaria la cual constara de las siguientes áreas; Oficina de Administración (Gerencia), Oficina de Crédito (Secretaria y Atención al Cliente). Las oficinas serán divididas con modulares, además tendremos una cartelera con información de importancia al Cliente ofertando los Servicios. Contaremos con una buena tonalidad de la decoración y buena iluminación para que nuestros clientes se sientan a gusto. Contaremos también con un baño, lava manos. El área de capacidad para la instalación calcularemos en metros cuadrados y así las divisiones de cada oficina. Se detalla las medidas de las diferentes áreas el proyecto contando con 36 metros.

Distribución de Oficinas

Tabla 39

Áreas	Longitud	Total
Oficina Administración (Gerencia)	2mx4m	8m
Oficina de Crédito (Secretaria y atención al Cliente)	2mx4m	8m
Sala de Reuniones	4mx4m	16m
Baño	2mx2m	4m
TOTAL		36m

Fuente: Estudio Técnico.

Elaborado por: Natali Shuguli.

Según el estudio de las divisiones como funcionara la Caja Solidaria empezaremos con un lugar pequeño pero adecuado para los clientes se ha tomado en cuenta también las adecuaciones pertinentes para tener un eficiente proceso.

4.1.2 CAPACIDAD ÓPTIMA.

La Capacidad Óptima es todos los departamentos que necesitaremos para poner marcha el servicio; contaremos con Oficina de Administración, que tiene una longitud de 8 m donde tramitaremos asuntos y aprobaciones de la Caja Solidaria, Oficina de Crédito, que tiene una longitud de 8 m en este departamento se llevara los tramites de los crédito, una Sala de Reunión 16m para tratar asuntos relacionados con la Caja Solidaria además contaremos con un baño 4m de longitud y un corredor para poder acceder a las oficinas.

4.2 LOCALIZACION

Es la Ubicación que tendrá la Caja Solidaria para realizar sus diferentes actividades Administrativas, será determinado a través de un estudio de ubicación, para brindar mejores beneficios, y más facilidad a los clientes.

4.2.1 MACRO.

Dicho proyecto se desarrollara en el Cantón Quito- Provincia Pichincha, la macro localización corresponde al Cantón Quito y su ubicación tiene facilidad de acceder todas las necesidades que los clientes deseen ya que tiene un servicio muy importante.

Tabla 40

Provincia	Pichincha
Cantón	Quito

Elaborado por: Natali Shuguli

MACRO-LOCALIZACION (CANTON PICHINCHA INEC)

Mapa 1



(google maps , 2015)

Tabla 41

Provincia	Pichincha
Cantón	Quito

Elaborado por: Natali Shuguli

El proyecto de Factibilidad se va a realizar: Provincia de Quito, Cantón Pichincha, Parroquia Pomasqui. El espacio físico en el cual la empresa va a desarrollar sus actividades son: Av. Manuel Córdova Galarza y García Moreno S3-176.

4.2.2 MICRO-LOCALIZACION

Mapa 2



La Caja Solidaria tendrá ubicación en el Barrio Independencia, es un sitio estratégico donde hay una gran afluencia de personas y en especial los socios tendrán más facilidad de servicio.

Sector Pomasqui barrió la Independencia Micro-Localización (Google Maps).

Tabla 42

Provincia	Pichincha
Cantón	Quito
Parroquia	Pomasqui

Elaborado por: Natali Shuguli

Mapa 3



4.2.3 LOCALIZACION ÓPTIMA

La Caja Solidaria funcionará en la Av. Manuel Córdova Galarza Y García Moreno S3-176, se da la mayor afluencia ya que son lugares muy representativos en el Cantón de Pichincha; por lo tanto es un sitio estratégico para la ubicación de la Caja Solidaria se tomará en cuenta al barrio Independencia con la siguiente tabla de calificaciones:

Las calificaciones se establecen bajo a las siguientes medidas:

Tabla 43

5= EXCELENTE 4= MUY BUENO 3= BUENO 2= MALO

FACTOR RELEVANTE	BARRIO INDEPENDENCIA	BARRIO LAS TOLAS	BARRIO PARQUE CENTRAL
Vía Accesible	5	3	5
Servicios Básicos	4	2	3
Clientes	5	4	4
Infraestructura (Espacio Físico)	5	3	2
Costo de Arriendo	4	5	4
TOTAL	23	17	18

Elaborado por: Natali Shuguli

Mediante esta tabla de estudio la Caja Solidaria funcionara en la Parroquia de Pomasqui Barrio la Independencia siendo factible y con un puntaje alto de 23 ya que los miembros de la Caja Solidaria habitan en el mismo. Como segunda opción tenemos al Barrio Las Tolas común puntaje de 17. Y como tercera y última opción la Barrio Parque Central con 18 puntos.

4.3 INGENIERIA DEL PRODUCTO

4.3.1 Definición de Bienes y Servicios

Las personas de una sociedad adquieren en el mercado distintos bienes y servicios con el objetivo de satisfacer sus necesidades. A continuación se definen estos conceptos y se explican las principales formas de clasificarlos.

Definición de Servicios.- un servicio es la realización de una actividad por parte de un prestador (servicios). A diferencia de un bien, los servicios son intangibles.

(economía W.S, 2015)

Los servicios que prestara a sus clientes Caja Solidaria forman parte de incentivo al buen manejo del dinero y salvaguardar sus intereses. La formación de la Caja Solidaria se da para luego de ahorrar y obtener créditos para el capital de negocio, así como mejorar el manejo del dinero y con el tiempo perfeccionar nuestro ámbito crediticio con variedad de montos que los clientes los requieran

4.3.2 Distribución de la Planta

Figura 8



Fuente de elaboración: Natali Shuguli

4.3.2.1 Área Administrativa

ATENCION AL CLIENTE: La persona encargada de toda la gestión dará información como acceder a un crédito y receptara cada proceso para que la documentación requerida esté en orden para su aprobación luego pasara a ser revisada por la gerencia oficina de Administración.

OFICINA DE ADMINISTRACION (Gerencia): En esta área se encargara de verificar su nivel de endeudamiento del cliente y la aprobación del crédito y documentos de respaldo si fuese aprobado.

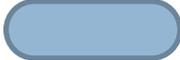
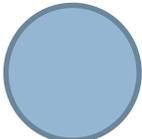
SALA DE REUNIONES: En esta área se encargara se tratara todos los asuntos relacionados con la Caja Solidaria. DEPARTAMENTO DE CAJA: es la persona encargada de recaudar y desembolsará el dinero al cliente.

4.3.3. PROCESO PRODUCTIVO.

Los procesos que tendrá la caja Solidaria para su funcionamiento son los siguientes:

Simbología de diagrama de Flujo.

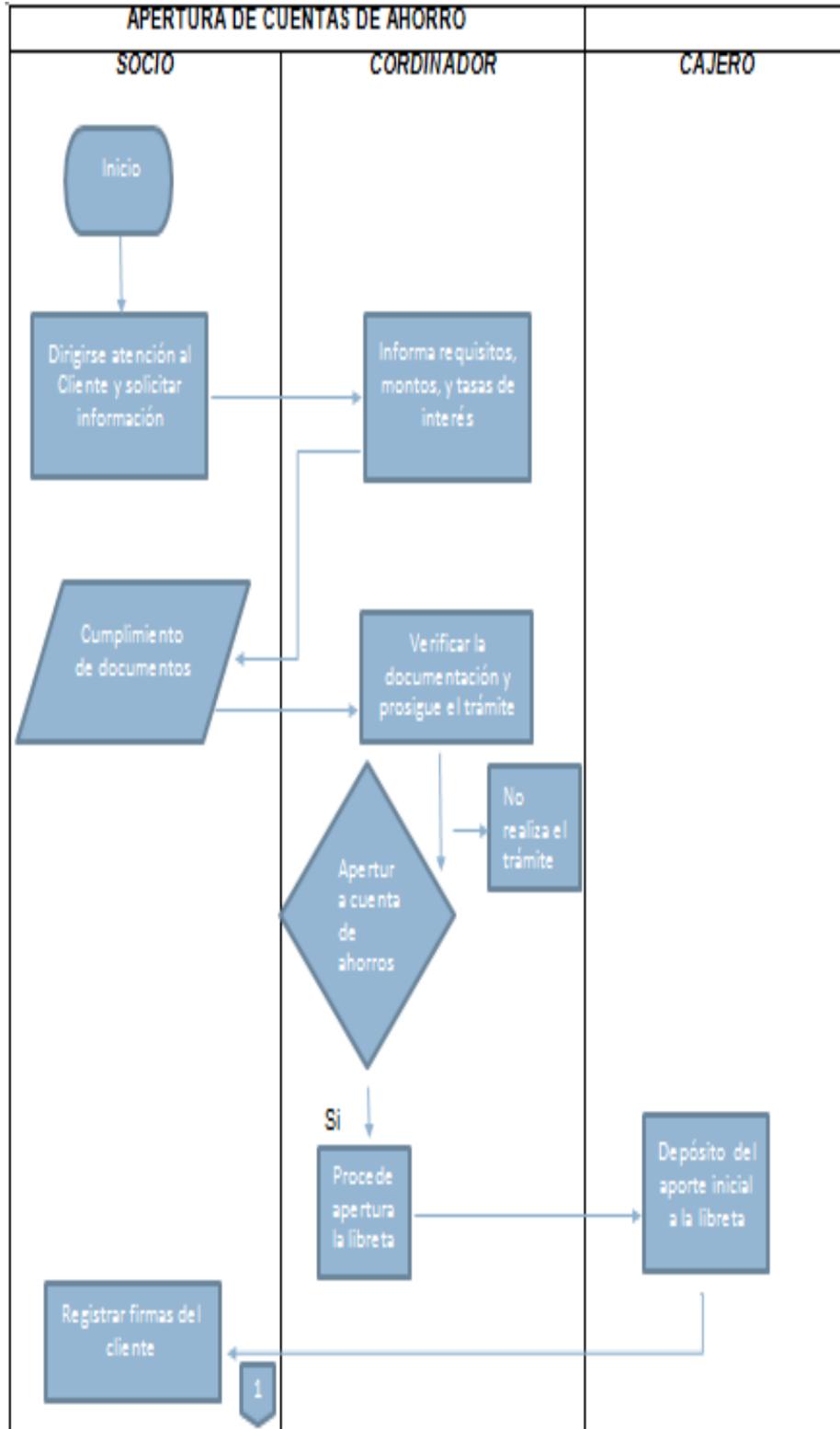
Figura 9

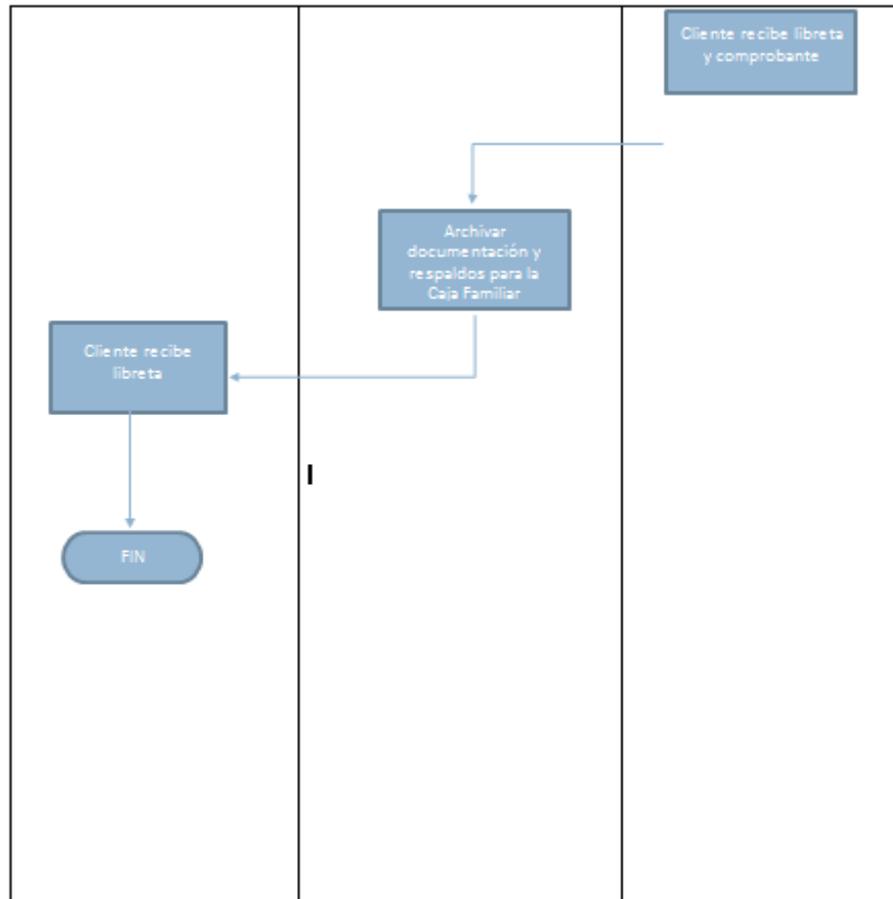
SIMBOLOGIA	REPRESENTACION
	<p>Con este indicador sabremos que es inicio/fin.</p>
	<p>Con el siguiente indicador asignaremos una actividad.</p>
	<p>Con el siguiente conector realizara una actividad predefinida</p>
	<p>Representará una actividad de decisión.</p>
	<p>Conector representara en el diagrama de flujo una entrada o salida dentro de la misma página</p>

Fuente de elaboración: Natali Shuguli

FLUJO GRAMA: APERTURA DE CUENTAS

Figura 10

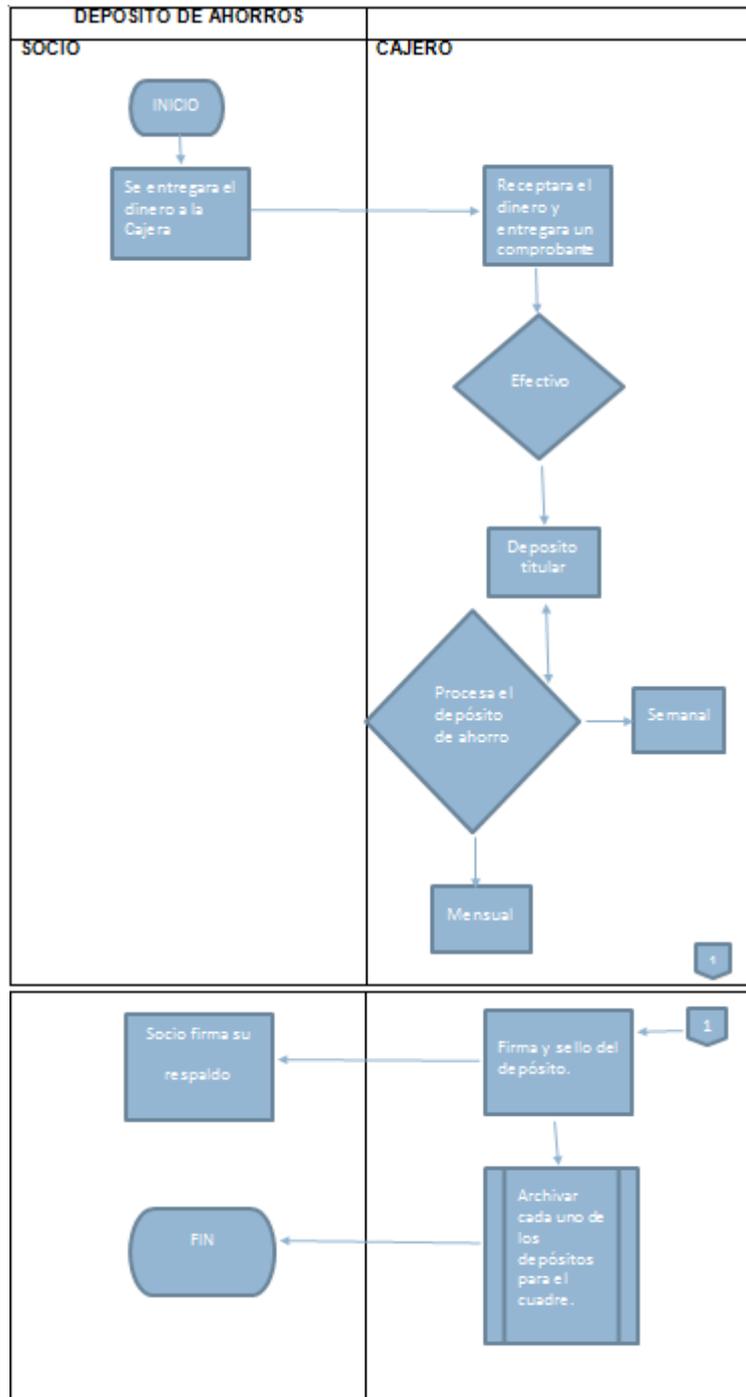




Elaborado por: Natali Shuguli

FLUJO GRAMA: DEPÓSITOS DE AHORRO

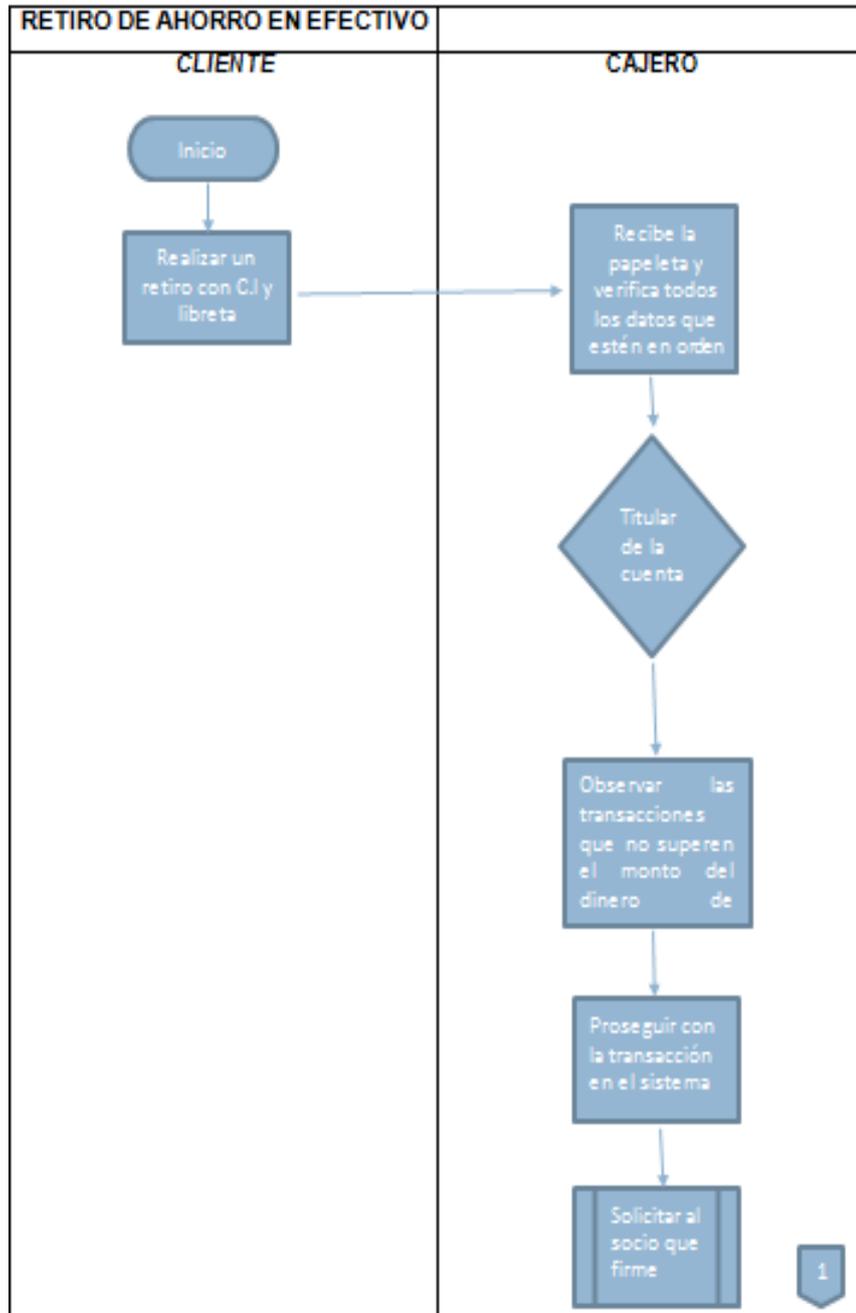
Figura 11

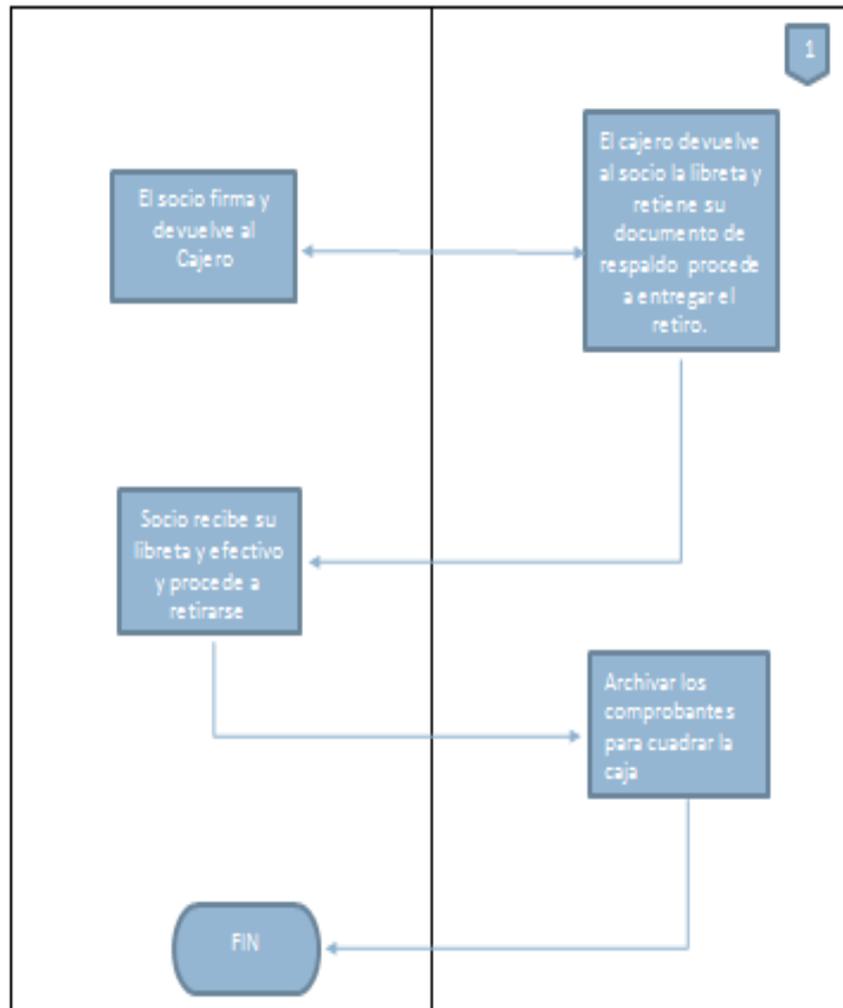


Fuente de Elaborado por: Natali Shuguli

FLUJO GRAMA: RETIRO DE AHORRO EN EFECTIVO

Figura 12

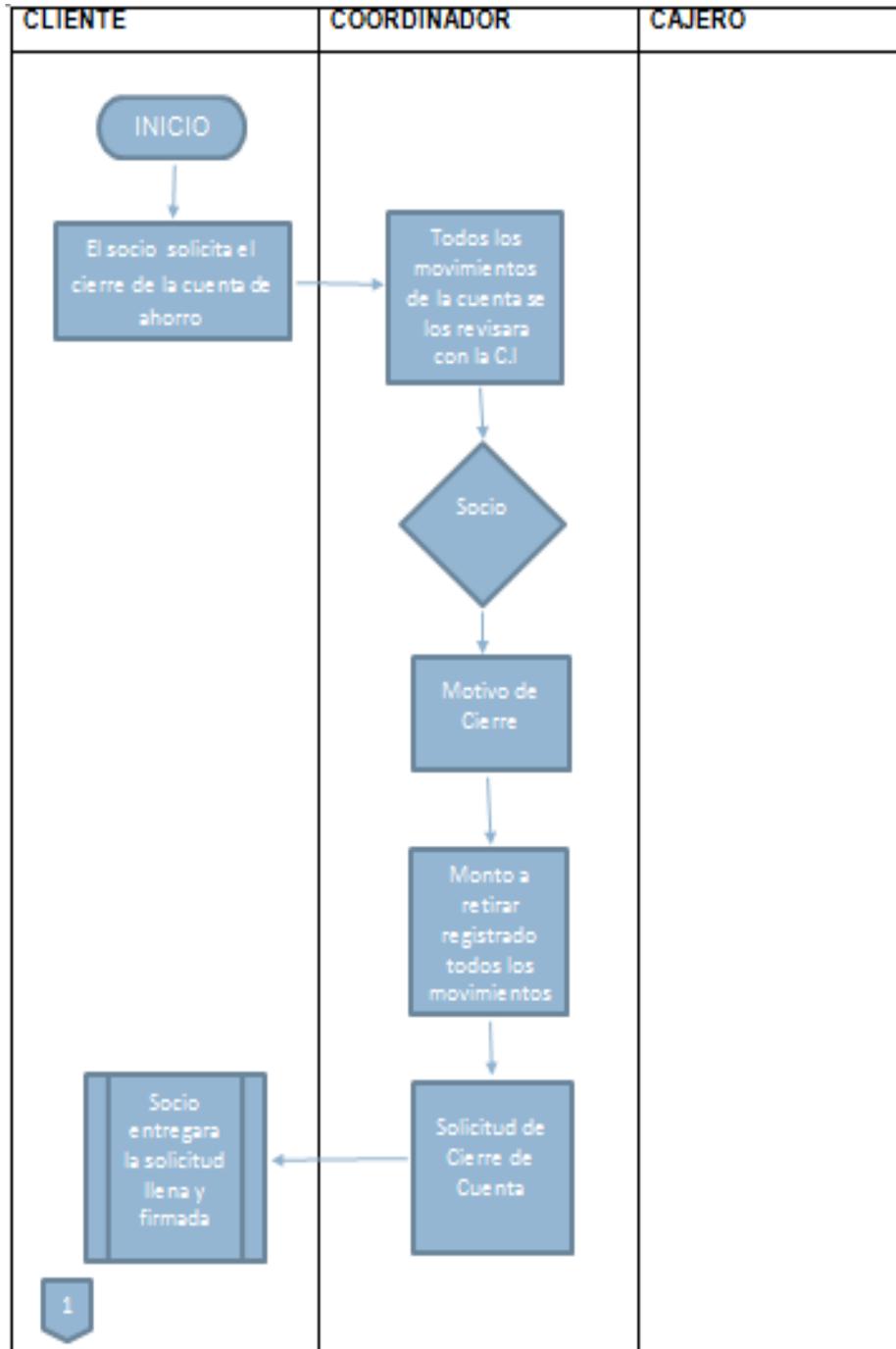


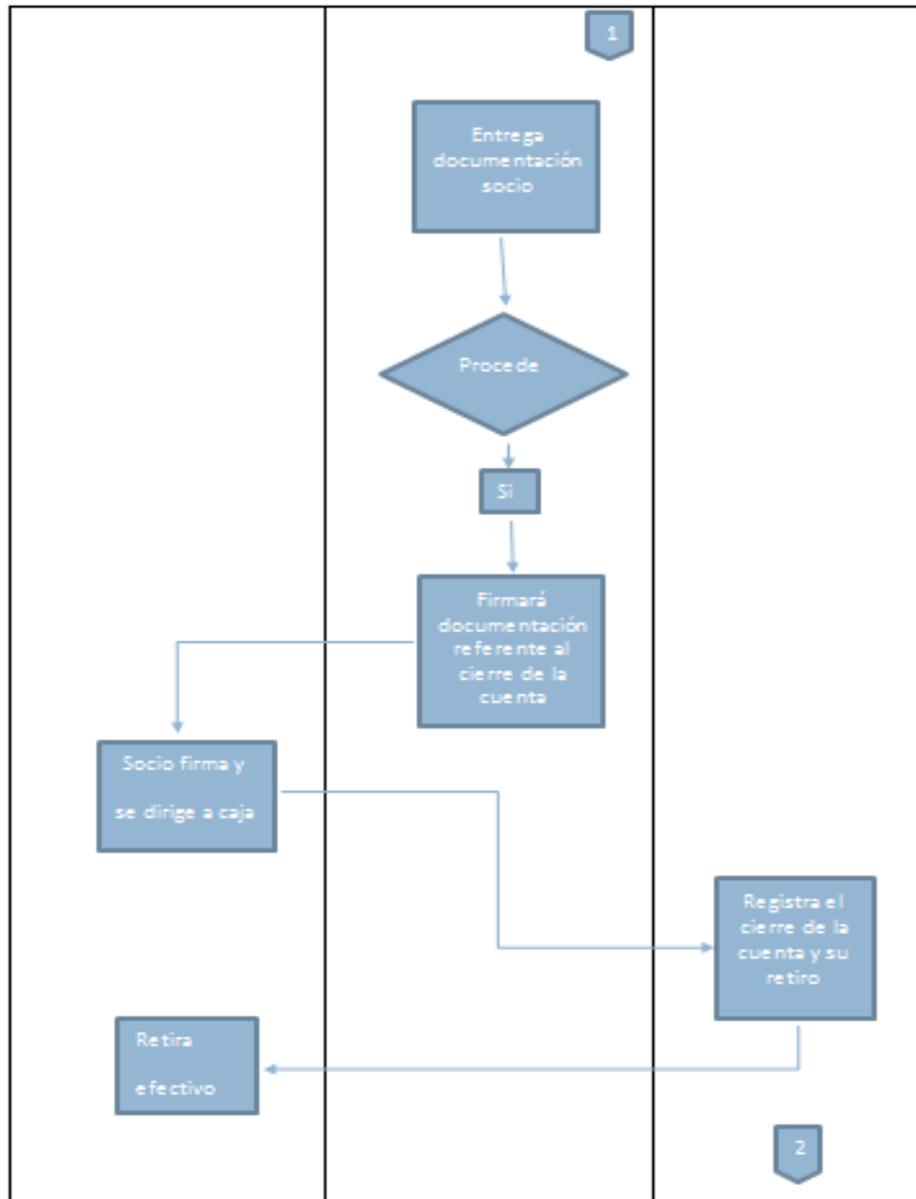


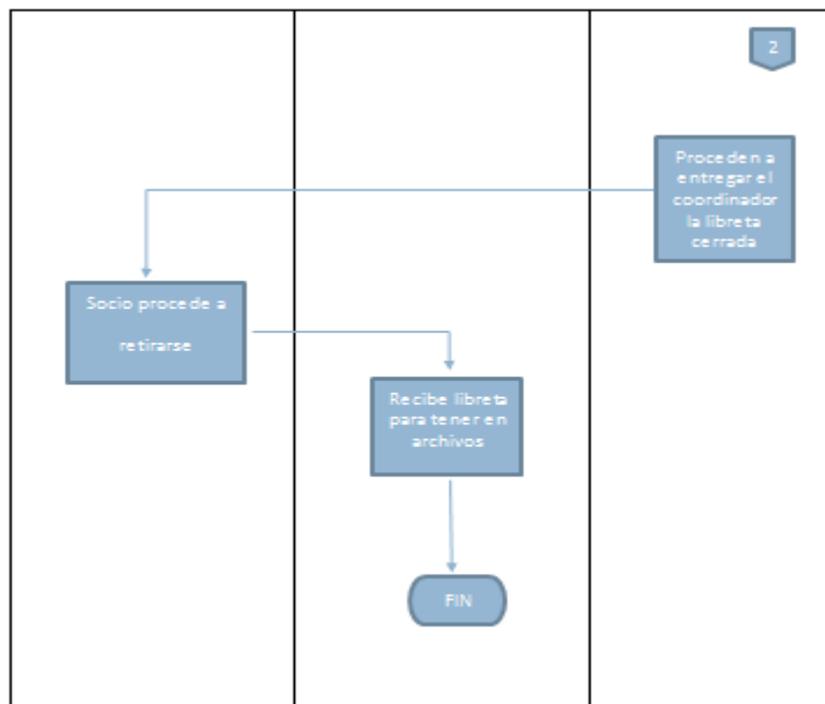
Fuente de elaboración: Natali Shuguli

FLUJO GRAMA DE CIERRE DE CUENTA DE AHORROS

Figura 13







Fuente de Elaboración: Natali Shuguli

4.3.4 EQUIPOS

La Caja Solidaria contara para su funcionamiento con equipos de oficina y equipos de computación son equipos básicos para impartir el negocio y dar buen servicio a los socios entre las actividades administrativas, como el manejo del dinero.

Tabla 44

Equipo de Oficina	20,00
Equipo de computo	240,00
TOTALES	260,00

Elaborado por: Natali Shugulí

CAPITULO 5

ESTUDIO FINANCIERO

5.1 INGRESOS OPERACIONALES Y NO OPERACIONALES

INGRESOS OPERACIONALES

Tabla 45

<i>Producto</i>	<i>Promedio Mensual</i>	<i>Promedio Anual</i>
Ingresos por interés ganados por préstamos	1.500,00	18.000,00
Ingresos por captación de capital del cliente	45,00	540,00
Ingresos por intereses en mora	3,00	36,00
Apertura de cuentas	120,00	1.440,00
Ahorros programados	500,00	6.000,00
Ingresos por servicios administrativos	35,00	420,00
Total	2.203,00	26.436,00

Elaborado por: Natalí Shugulí

Tabla 46

<i>Concepto</i>	<i>Años Proyectados</i>					
	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>	<i>2019</i>	<i>2020</i>
Ingresos Proyectados Operacionales	26.436,00	27.435,28	28.472,33	29.548,59	30.665,53	31.824,68

Elaborado por: Natalí Shugulí

Análisis de los Ingresos Operacionales.- Es el giro del negocio es dar préstamos y percibir dinero con un pago de interés.

INGRESOS NO OPERACIONALES

Tabla 47

<i>Producto</i>	<i>Promedio Mensual</i>	<i>Promedio Anual</i>
Capacitación de ahorros	350,00	4.200,00
Total	350,00	4.200,00

Elaborado por: Natalí Shugulí

Tabla 48

<i>Concepto</i>	<i>Años Proyectados</i>					
	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>	<i>2019</i>	<i>2020</i>
Ingresos Proyectados No Operacionales	4.200,00	4.358,76	4.523,52	4.694,51	4.871,96	5.056,12
Ingresos Proyectados	30.636,00	31.794,04	32.995,86	34.243,10	35.537,49	36.880,81

Total	350,00	4.200,00
--------------	---------------	-----------------

Elaborado por: Natalí Shugulí

Análisis de Ingresos no Operacional.- No está dentro del giro del negocio esto puede ser: Capacitaciones a los socios.

5.2 Gastos administrativos

CONCEPTO	AÑOS PROYECTADOS					
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
EFFECTIVOS						
Pago de personal	12.000,00	12.453,60	12.924,35	13.412,89	13.919,89	14.446,07
Arriendo de local	6.000,00	6.226,80	6.462,17	6.706,44	6.959,95	7.223,03
Servicios Básicos	600,00	622,68	646,22	670,64	695,99	722,30
Insumos de oficina	540,00	560,41	581,60	603,58	626,40	650,07
Materiales de aseo	960,00	996,29	1.033,95	1.073,03	1.113,59	1.155,69
Publicidad	900,00	934,02	969,33	1.005,97	1.043,99	1.083,45
Mantenimiento	1.920,00	1.992,58	2.067,90	2.146,06	2.227,18	2.311,37
Subtotal	22.920,00	23.786,38	24.685,50	25.618,61	26.587,00	27.591,98
NO EFFECTIVOS						
Depreciación de muebles y enseres	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00
Depreciación de equipos de oficina	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00
Depreciación de equipos de computo	200,01	200,01	200,01	200,01	99,96	-
Subtotal	308,01	308,01	308,01	308,01	207,96	108,00
TOTAL	23.228,01	24.094,39	24.993,51	25.926,62	26.794,96	27.699,98

Elaborado por: Natalí Shugulí

Análisis de Gastos Administrativos.- Son los desembolsos de dinero y pagos realizados para el financiamiento de la empresa en el área administrativa.

5.2.1 Costos Financieros

Tabla 49

FASE	INVERSIÓN	AÑOS PROYECTADOS					
		AÑO	2015	2016	2017	2018	2019
NIVEL DE OPERACIÓN							
COSTOS DE FINANCIACIÓN (INTERESES)	-	550,14	452,77	343,24	220,02	81,42	1.647,59
PAGO DE CAPITAL	-	779,38	876,75	986,28	1.109,49	1.248,10	5.000,00
TOTALES		1.329,52	1.329,52	1.329,52	1.329,52	1.329,52	6.647,59

Elaborado por: Natalí Shugulí

5.2.3 Costos fijos y variables

CONCEPTO	AÑOS PROYECTADOS					
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
COSTOS FIJOS						
Pago de personal	12.000,00	12.453,60	12.924,35	13.412,89	13.919,89	14.446,07
Arriendo de local	6.000,00	6.226,80	6.462,17	6.706,44	6.959,95	7.223,03
Depreciación de muebles y enseres	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00
Depreciación de equipos de oficina	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00
Depreciación de equipos de computo	200,01	200,01	200,01	200,01	99,96	-
Subtotal	18.308,01	18.988,41	19.694,53	20.427,34	21.087,80	21.777,10
COSTOS VARIABLES						
Servicios Básicos	600,00	622,68	646,22	670,64	695,99	722,30
Insumos de oficina	540,00	560,41	581,60	603,58	626,40	650,07
Materiales de aseo	960,00	996,29	1.033,95	1.073,03	1.113,59	1.155,69
Publicidad	900,00	934,02	969,33	1.005,97	1.043,99	1.083,45
Mantenimiento	1.920,00	1.992,58	2.067,90	2.146,06	2.227,18	2.311,37
Subtotal	4.920,00	5.105,98	5.298,98	5.499,28	5.707,16	5.922,89
TOTAL	23.228,01	24.094,39	24.993,51	25.926,62	26.794,96	27.699,98

Análisis de los Costos Fijos y Variables.

Los Costos Fijos son los desembolsos de dinero que la empresa debe tener aunque no tenga un funcionamiento permanente así como: Pago de Sueldos, Arriendo de Oficina, Muebles de Oficina, Equipos de Oficina, Equipo de Cómputo.

Los Costos Variables.- Es cuando la empresa abarata costos por no pasar todo el tiempo en las oficinas esto puede ser: Servicios Básicos, Insumos de oficina, Publicidad, Implementos de Aseo, Mantenimiento.

5.3 Inversiones

5.3.1 Inversión fija.- Las inversiones fijas son con las que la empresa cuenta que es

\$ 5000 de Préstamo + Inversiones en Activos.

5.3.1.1 Activos Fijos

AÑO	INVERSIÓN
Inversiones fijas	
Muebles y Enseres	700,00
Equipo de Oficina	500,00
Equipo de computo	900,00
Total inversiones fijas	2.100,00

Elaborado por: Natalí Shugulí

5.3.2 Capital de trabajo

Activos Corrientes – Pasivos Corrientes=

5.3.3 Fuentes de financiamiento.-

Las Fuentes de Financiamiento lo haremos mediante un préstamo de \$5000 a 5 años con un interés de 11.83%

Tabla 50

Costo de capital promedio ponderado				
Descripción	Monto	Proporción	Tasa	Ponderación %
Fondos Propios	2.100,00	30%	12,67	3,75
Financiamiento	5.000,00	70%	9,63	6,78
Total Inversión	7.100,00	100%	CCPP	10.53

Elaborado por: Natalí Shugulí

Tabla 51

Costo de tasas de interés	
Descripción	%
Tasa pasiva (Diciembre 2014)	5
Tasa de Inflación (Diciembre 2014)	3,67
Prima de Riesgo	4
TOTAL COSTO	12,67
Tasa activa referencial empresarial	9,63

Elaborado por: Natalí Shugulí

Análisis de Costo de Capital Promedio Ponderado.- Se ha procedido a calcular el costo estimado del aporte de fondos propios tomando en cuenta la tasa pasiva al 31 de Diciembre del 2014 más la tasa inflacionaria que es del 3,67% a la misma fecha.

5.3.4 Amortización de financiamiento (tabla de amortización)

Tabla 52

TABLA DE AMORTIZACIÓN				
Valor	5.000,00			
Tasa	11,83%			
Plazo	5 años			
Dividendo	1.329,52			
PERIODOS	AMORTIZACIÓN	INTERÉS	CUOTA DIVIDENDO	SALDO
00	-	-	-	5.000,00
01	779,38	550,14	1.329,52	4.220,62
02	876,75	452,77	1.329,52	3.343,87
03	986,28	343,24	1.329,52	2.357,60
04	1.109,49	220,02	1.329,52	1.248,10
05	1.248,10	81,42	1.329,52	-
	5.000,00	1.647,59	6.647,59	

Elaborado por: Natalí Shugulí

5.3.6 Estado de Situación Inicial

Tabla 53

CAJA SOLIDARIA NUEVO AMANECER ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INICIAL AL 1 DE ENERO DEL 2015				
ACTIVO		7.100,00	PASIVO	5.000,00
ACTIVO CORRIENTE		5.000,00	PASIVO CORRIENTE	5.000,00
Efectivo o Equivalentes de Efectivo	5.000,00		Cuentas por Pagar	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			Préstamo Bancario	5.000,00
			TOTAL PASIVO	5.000,00
ACTIVOS FIJOS		2.100,00	PATRIMONIO	2.100,00
Muebles y Enseres	700,00		Capital Social	2.100,00
Equipo de Oficina	500,00		TOTAL PATRIMONIO	2.100,00
Equipo de computo	900,00			
TOTAL ACTIVOS FIJOS				
TOTAL ACTIVOS		\$ 7.100,00	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 7.100,00

Elaborado por: Natalí Shugulí

Análisis Estado de Situación Inicial.- La situación económica de la compañía refleja los siguientes datos. Los activos totales son de \$ 7.100,00. El activo corriente es de \$ 5.000,00 que representa un 70,42% del total de activos, dentro del mismo tenemos a los disponibles por \$ 5.000,00. El activo no corriente es \$ 2.100,00 que representa un 29,58% del activo total básicamente constituido por los activos fijos.

El pasivo total es de \$ 5.000,00 constituido únicamente por el préstamo bancario.

El patrimonio total es de \$ 2.100,00 constituido únicamente por el capital social.

5.3.7 Estado de resultados proyectado (cinco años)

Tabla 54

CAJA FAMILIAR "NUEVO AMANECER"						
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO						
AL 1 DE ENERO DEL 2015						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
INGRESOS						
Ingresos por interés ganados por préstamos	18.000,00	18.680,40	19.386,52	20.119,33	20.879,84	21.669,10
Ingresos por captación de capital del cliente	540,00	560,41	581,60	603,58	626,40	650,07
Ingresos por intereses en mora	36,00	37,36	38,77	40,24	41,76	43,34
Apertura de cuentas	1.440,00	1.494,43	1.550,92	1.609,55	1.670,39	1.733,53
Ahorros programados	6.000,00	6.226,80	6.462,17	6.706,44	6.959,95	7.223,03
Ingresos por servicios administrativos	420,00	435,88	452,35	469,45	487,20	505,61
Capacitación de ahorros	4.200,00	4.358,76	4.523,52	4.694,51	4.871,96	5.056,12
TOTAL INGRESOS	30.636,00	31.794,04	32.995,86	34.243,10	35.537,49	36.880,81
GASTOS OPERACIONALES						
Intereses en Cuentas de Ahorro	3.500,00	3.632,30	3.769,60	3.912,09	4.059,97	4.213,44
Pago de personal	12.000,00	12.453,60	12.924,35	13.412,89	13.919,89	14.446,07
Arriendo de local	6.000,00	6.226,80	6.462,17	6.706,44	6.959,95	7.223,03
Servicios Básicos	600,00	622,68	646,22	670,64	695,99	722,30
Insumos de oficina	540,00	560,41	581,60	603,58	626,40	650,07
Materiales de aseo	960,00	996,29	1.033,95	1.073,03	1.113,59	1.155,69
Publicidad	900,00	934,02	969,33	1.005,97	1.043,99	1.083,45
Mantenimiento	1.920,00	1.992,58	2.067,90	2.146,06	2.227,18	2.311,37
Depreciación de muebles y enseres	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00
Depreciación de equipos de oficina	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00
Depreciación de equipos de computo	200,01	200,01	200,01	200,01	99,96	-
Gastos Financieros	0,00	550,14	452,77	343,24	220,02	81,42
TOTAL GASTOS	26.728,01	28.276,83	29.215,88	30.181,95	31.074,95	31.994,84
UTILIDAD OPERACIONAL	3.907,99	3.517,22	3.779,97	4.061,14	4.462,54	4.885,97
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES PARTICIPACION	\$ 3.907,99	\$ 3.517,22	\$ 3.779,97	4.061,14	4.462,54	4.885,97

Elaborado por: Natalí Shugulí

Análisis de Estado de resultados proyectados

El estado de resultados permite analizar la situación financiera de la empresa, mostrando las proyecciones de ingresos y gastos de operación que se obtendrán para los siguientes cinco años. Han sido calculados en base a las cláusulas contractuales realizadas para el efecto, en el cual se puede medir la rentabilidad que se obtendrá durante el periodo analizado.

Los gastos de operación corresponden a desembolsos de dinero por compras y pagos a empleados y proveedores. De acuerdo a la proyección de ingresos y gastos de operación, de las cifras obtenidas se obtiene una rentabilidad razonable durante los años estimados de un total de \$24.614.83. De acuerdo a los cálculos realizados se estima que la inversión se recuperara durante los dos años y tres primeros meses.

5.3.8 Flujo de Caja proyectado

CAJA SOLIDARIA						
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO PROYECTADO						
DEL PERIODO 2016 AL 2020						
	2.015	2.016	2.017	2.018	2.019	2.020
INGRESOS						
Ingresos por interés ganados por préstamos	18.000,00	18.680,40	19.386,52	20.119,33	20.879,84	21.669,10
Ingresos por captación de capital del cliente	540,00	560,41	581,60	603,58	626,40	650,07
Ingresos por intereses en mora	36,00	37,36	38,77	40,24	41,76	43,34
Apertura de cuentas	1.440,00	1.494,43	1.550,92	1.609,55	1.670,39	1.733,53
Ahorros programados	6.000,00	6.226,80	6.462,17	6.706,44	6.959,95	7.223,03
Ingresos por servicios administrativos	420,00	435,88	452,35	469,45	487,20	505,61
Capacitación de ahorros	4.200,00	4.358,76	4.523,52	4.694,51	4.871,96	5.056,12
TOTAL INGRESOS	30.636,00	31.794,04	32.995,86	34.243,10	35.537,49	36.880,81
GASTOS OPERACIONALES	26.528,00	27.526,68	28.563,10	29.638,70	30.754,97	31.913,42
Intereses en Cuentas de Ahorro	3.500,00	3.632,30	3.769,60	3.912,09	4.059,97	4.213,44
Pago de personal	12.000,00	12.453,60	12.924,35	13.412,89	13.919,89	14.446,07
Arriendo de local	6.000,00	6.226,80	6.462,17	6.706,44	6.959,95	7.223,03
Servicios Básicos	600,00	622,68	646,22	670,64	695,99	722,30
Insumos de oficina	540,00	560,41	581,60	603,58	626,40	650,07
Materiales de aseo	960,00	996,29	1.033,95	1.073,03	1.113,59	1.155,69
Publicidad	900,00	934,02	969,33	1.005,97	1.043,99	1.083,45
Mantenimiento	1.920,00	1.992,58	2.067,90	2.146,06	2.227,18	2.311,37
Depreciación de muebles y enseres	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00
Depreciación de equipos de oficina	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00
Depreciación de equipos de computo	200,01	200,01	200,01	200,01	99,96	-
TOTAL GASTOS	26.728,01	27.726,69	28.763,11	29.838,71	30.854,93	31.913,42
UTILIDAD OPERACIONAL	3.907,99	4.067,35	4.232,74	4.404,38	4.682,56	4.967,38
Gastos Financieros	-	550,14	452,77	343,24	220,02	81,42
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES PARTICIPACION	3.907,99	3.517,22	3.779,97	4.061,14	4.462,54	4.885,97
15% Participación Utilidades	586,20	4.308,60	4.308,60	4.308,60	4.308,60	4.308,60
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	3.321,79	(791,38)	(528,63)	(247,45)	153,94	577,37
Impuesto a la Renta	730,79	(174,10)	(116,30)	(54,44)	33,87	127,02
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	2.591,00	(617,28)	(412,33)	(193,01)	120,07	450,35
Depreciación Activos Fijos	308,01	308,01	308,01	308,01	207,96	108,00
TOTAL FLUJOS OPERATIVOS	2.899,01	(309,27)	(104,32)	115,00	328,03	558,35
FLUJOS TERMINALES						
TOTAL FLUJOS OPERATIVOS ACUMULADOS	2.899,01	2.589,74	2.485,42	2.600,42	2.928,45	3.486,80

Elaborado por: Natalí Shugulí

Análisis de Flujo de Caja Proyectada.- El estado de flujos de efectivo se ha proyectado de acuerdo al horizonte de planeación de cinco años demostrándose para este periodo que la propuesta de la implementación de una caja solidaria es justificable por los beneficios estimados que se alcanza.

5.4 Evaluación

5.4.1 Tasa de descuento

Tabla 55

COSTO DE TASA DE INTERES	
<i>Descripción</i>	<i>%</i>
Tasa pasiva (Diciembre 2014)	5,00
Tasa de Inflación (Diciembre 2014)	3,67
Prima de Riesgo	4,00
TOTAL COSTO	12,67
TASA REFERENCIAL EMPRESARIAL	
<i>Descripción</i>	<i>%</i>
Tasa activa referencial empresarial	9,63

Elaborado por: Natalí Shugulí

5.4.2 VAN

Dentro de los criterios de evaluación según los entendidos en finanzas se dice que el valor presente neto es uno de los más seguros de los que se puede confiar respecto a sus resultados, en el siguiente cuadro se calculó del valor presente neto a la misma tasa indicada en el periodo de recuperación obteniendo un valor positivo de \$8.135,40 lo que demuestra la factibilidad del proyecto.

Tabla 56

Periodos	Valor Futuro	Valor presente
0	(7.100,00)	
1	3.517,22	3.182,14
2	3.779,97	3.094,06
3	4.061,14	3.007,52
4	4.462,54	2.989,93
5	4.885,97	2.961,76
Total ingresos		15.235,40
Inversión inicial		(7.100,00)
VAN		8.135,40

Elaborado por: Natalí Shugulí

5.4.3 TIR

$$TIR = T_m + (TM - T_m) \frac{VAN_{Tm}}{\sum VAN'S}$$

TIR = 21%

Con el cálculo de esta tasa podemos observar la bondad del proyecto.

5.4.4 Periodo de recuperación de la inversión

El objetivo de todo inversionista es recuperar su inversión y es así como se demuestra en el presente estudio cuya inversión se recupera en el periodo de dos años y tres meses, que es un periodo razonable de recuperación.

Tabla 57

PERIODO DE LA RECUPERACION DE LA INVERSIÓN			
<i>Tasa 10,53%</i>			
<i>Periodos</i>	<i>Flujos de Efectivo</i>	<i>Valor Presente</i>	<i>Periodo de recuperación inversión</i>
0	(7.100,00)		
1	3.517,22	\$ 3.182,14	\$ 3.182,14
2	3.779,97	\$ 3.094,06	\$ 6.276,19
3	4.061,14	\$ 3.007,52	\$ 823,81
4	4.462,54	\$ 2.989,93	
5	4.885,97	\$ 2.961,76	\$ 0,27
			3,29

1 AÑO
2 AÑO
\$ 7.100,00

Elaborado por: Natalí Shugulí

5.4.5 Relación costo beneficio

Este indicador establece el beneficio alcanzado por cada dólar invertido, se confirma que para los inversionistas no deja de ser un buen negocio.

$$\text{Costo Beneficio} = \frac{\text{Total Ingresos}}{\text{Inversión Inicial}} = \frac{15.235,40}{7.100,00} = 2.15$$

5.4.6 Análisis de índices financieros

Liquidez Circulante

$$\text{Liquidez circulante} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corrient}} = \frac{5.000,00}{779.38} = 6.42$$

Interpretación: Mientras mayor sea la razón mayor será la capacidad de la empresa para pagar las deudas, esto quiere decir que por cada dólar de deuda a corto plazo que posee \$1.19 dólares para pagar con los activos corrientes

Prueba Ácida

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{5.000,00}{779,38} = 6,42$$

Interpretación: Esta razón se concentra en el efectivo, los valores negociables y las cuentas por cobrar en relación con las obligaciones circulantes, por lo que proporciona una medida más correcta de la liquidez que la razón circulante. La caja posee \$1.19 dólares, en activos disponibles y exigibles para cancelar todas las deudas a corto plazo, en este caso no aplican los inventarios debido a que es una caja de ahorro (presta servicios financieros)

Capital de trabajo

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} =$$

$$5.000,00 - 779,38 = 4.220,62$$

Interpretación: El capital de trabajo es el exceso de activos corrientes sobre las cuentas de pasivo, que constituyen el capital de trabajo de disposición inmediata necesario para continuar las operaciones de un negocio. De hecho, el capital de trabajo no es más que la inversión de una empresa en activos a corto plazo siempre que los activos superen a los pasivos, la empresa dispondrá de capital neto de trabajo. Es decir la caja posee \$4.220,62 para efectuar gastos corrientes o inversiones inmediatas.

Endeudamiento del Activo

$$\text{Endeudamiento del activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{5.000,00}{7.100,00} = 0.70422 = 70.42\%$$

Interpretación: Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera cuando el índice es elevado indica que las empresas depende mucho de sus acreedores y que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone limitada capacidad de endeudamiento. Por el contrario, un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores. Este índice nos indica que el 70.42% de los activos de la caja corresponde a capital ajeno, es decir que el 70.42% está financiado por terceros

Propiedad y endeudamiento

Interpretación: Este índices nos indica que el 15.62% de los activos totales de la caja corresponden al capital propio o está financiado por los socios.

$$\text{Propiedad} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activos Totales}} * 100 = \frac{2.100,00}{7.100,00} = 29.577 = 30\%$$

CAPITULO VI

ANALISIS DE IMPACTO

6. IMPACTOS

El impacto del proyecto es la evaluación y el análisis de las consecuencias y acciones de la Caja Solidaria que ha generado distintos impactos como Económicos, Productivo, Social, Educativos.

6.1. IMPACTO SOCIAL

La implementación del proyecto tiene la finalidad de mejorar la calidad de vida de la población de la Parroquia de Pomasqui, con la realización de préstamos a bajos interés promoviendo las alternativas económicas propias para un capital de trabajo propio que realizaremos con responsabilidad mejorando los ingresos de cada socio.

Además será un servicio justo, contribuirá a una mejor sustentación de la calidad de vida pues brindaremos un servicio directo e indirecto a los socios de la Caja Solidaria asimismo se fortalecerá el objetivo planteado.

6.4 IMPACTO PRODUCTIVO

Los impactos determinan que el proyecto es óptimo puesto que genera un beneficio mayor para la satisfacción de sus necesidades crediticias y que realizaran cambios positivos especialmente en la equidad de género para el bienestar de cada uno de los socios siempre y cuando tomando una decisión correcta. Es un resultado positivo ya que está ayudando a fomentar la cultura de ahorro en las personas para con esto impartir un negocio propio ya que con los intereses bajo tendrán el acceso a adquirir un préstamo y seguir manejando su respectivo capital.

CAPITULO VII

7.1 CONCLUSIONES

Después de haber hecho el estudio del proyecto hemos determinado las siguientes conclusiones:

La Caja Solidaria se implementa con el propósito del desarrollo de la actividad económica, dando préstamos a bajos interés la finalidad de los préstamos es que no generan lucro, sino el dinero será una ayuda solidaria para cada socio.

Por la cual la Caja Solidaria deberá ser financieramente solidaria, sostenible para los ahorros de cada socio.

La Caja Solidaria tiene un objetivo principal el ahorro ya que este tipo de instituciones están focalizadas únicamente para el progreso de cada socio.

Además debido al tamaño de las Operaciones que realiza la Caja Solidaria no cuenta con proveedores ya que todos los suministros que se necesitan son básicamente necesarios en algunos casos son donados por los socios.

Al transcurrir la investigación del proyecto hemos detectado algunas irregularidades de la Caja Solidaria como: falta de un sistema contable y automatización en el proceso para el funcionamiento de la misma.

La Caja Solidaria deberá asegurar los ahorros de cada uno de los socios buscando un beneficio común, con el interés bajo para que puedan ser partícipes de dichos préstamos.

El objetivo principal de la Caja Solidaria es otorgar préstamos para generar beneficios a través de un ahorro obligatorio de los socios se muestra que es posible construir la Caja Solidaria que busca fomentar en sus socios creando el hábito de ahorro y a la vez financiar sus proyectos, ya que se considera que tiene políticas más flexibles que las entidades financieras y con el interés bajo.

7.2 RECOMENDACIONES

La Caja Solidaria mediante este proyecto se podrá incentivar a los socios y a las demás personas para que crear una cultura de ahorro y así formar más Cajas Solidarias.

Por parte del Ministerio de Economía Popular y Solidaria aumentar el apoyo creando una política de Control de Cajas Solidarias, ayuden a respaldar el pago de los préstamos siempre basándose en los socios que sean con negocios de micro emprendimiento.

Que el 70% de los préstamos sean para los socios de la Caja Solidaria y el 30% para terceros siempre respaldados en algún documento pagadero.

Apoyar a los socios e incentivar para que otras personas quieran ser parte de las Cajas Solidarias.

Debe fomentar en sus socios la cultura del ahorro, ya que con el transcurso del tiempo el ahorro que tenga cada socio les servirá como un capital de trabajo para cuando deseen impartir con sus propios negocios.

Sera necesario impartir a cada socio la información con la cual se está manejando la Caja Solidaria respecto a informes económicos, trabajo en equipo y las actividades que regularmente se estén realizando.

Crear un sistema contable en el cual se guardara la información y con esto minimizaremos el riesgo por la actividad financiera, para mayor beneficio de cada socio.

ANEXOS

Anexo N°1

Formato para Registro de Socios Nuevos

Formato para registro de Socios				
N°	Nombre	Apellidos	# de Cédula	Firma De socios
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				

Elaborada por: Natali Shuguli

ANEXO N°2

FORMATO SOLICITUD DE PRÉSTAMO

FORMATO PARA SOLICITUD DE PRESTAMO			
SOLICITUD DE PRÉSTAMO			
CAJA SOLIDARIA			
FECHA DE SOLICITUD			
N° DE CREDITO SOLICITADO			
NOMBRE DEL SOCIO/A			
CÉDULA DE IDENTIDAD			
NOMBRE DEL CÓNYUGE			
Datos Generales del socio/a			
Actividad a la que se dedica el socio			
Datos del crédito			
Monto de Crédito solicitado			
Destino de crédito			
Forma de pago	Semanal	Quincenal	Mensual
Firma del Socio/a			
MONTO DEL CRÉDITO APROBADO	\$ 100.00	\$ 200.00	\$ 300.00
Fecha de Aprobación			
APROBADO POR	Firma y Cédula de Identidad		
PRESIDENTE			
TESORERO			
VOCAL			

Elaborado por: Natali Shuguli

ANEXOS N° 3

FORMATO PAGO DE CRÉDITOS

FORMATO PARA CALCULO DE INTERES Y PAGO DE CUOTA			
CAJA SOLIDARIA			
DETALLE DEL CREDITO			
PARA SOCIOS			
<i>NOMBRE:</i>			
<i>Fecha de Crédito</i>			
<i>Capital</i>			
<i>Plazo</i>			
<i>Interés</i>			
<i>FECHA DE PAGO</i>	<i>VALOR DE CUOTA INICIAL</i>	<i>INTERES</i>	<i>VALOR TOTAL</i>
<i>PRESIDENTE</i>			
<i>SECRETARIO</i>			
<i>TESORERA</i>			
<i>NUMERO DE FORMATO</i>	<i>N°</i>		

Elaborado por: Natali Shuguli

ANEXO N° 4

FORMATO DE REGLAMENTOS INTERNOS DE LA CAJA SOLIDARIA

ACTA DE CONTITUCION DE LA CAJA SOLIDARIA

ACTA DE CONSTITUCION Y REGLAMENTOS INTERNOS DE LA CAJA SOLIDARIA

Reunidos para realizar el acta y acuerdo constitucional de la Caja Solidaria en la Parroquia de Pomasqui siendo las..... en la ciudad de.....del mes..... día.....del 2015 con la finalidad de ofertar a sus socios servicios financieros.

La Caja Solidaria tendrá su domicilio, en la parroquia de Pomasqui, cantón Quito, provincia Pichincha.

El tiempo de la Caja Solidaria será permanente e indefinida; con excepción de los socios que decidan retirarse por voluntad propia esto se lo deberá hacer en la asamblea de socios.

Los siguientes socios/a quedaran como directivos de la Caja Solidaria:

Presidenta:

Tesorera:

Secretaria:

Elaborado por: Natali Shuguli

ANEXO N° 5

LISTA DE SOCIOS

LISTA DE SOCIOS			
APELLIDOS	NOMBRES	DOMICILLO	TELEFONO
ACURIO BARRIO NUEVO	BYRON LEANDRO	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2357-011
CARGUA ALMEIDA	MARTHA DEL CARMEN	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2357-073
CONDOR VASQUEZ	EMERSON NEPTALI	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2353-765
CONDOR VASQUEZ	PAOLA PATRICIA	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	992722668
CONDOR VASQUEZ	VERONICA MARISEL	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2358-211
CUEVA ESPIN	FLOR CRISTINA	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2357-022
DIGUAY VASQUEZ	CECILIA MARGARITA	AV.M.C.G BARRIO SAN JOSE	2350-850
DIGUAY BENITEZ	EZEQUIEL	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2358-063
DIGUAY VASQUEZ	GABRIELA DE LOS ANG	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2351-525
DIGUAY VASQUEZ	HENDRY MAURICIO	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2357-022
DIGUAY VASQUEZ	WILMER EZEQUIEL	AV.M.C.G Y GARCIA MORENO S3-176	2357-073
GOMEZ PILAQUINGA	BYRON RICARDO	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	992722668
IBANEZ PAREDES	KARINA ELIZABETH	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	982256439
REINOSO SHUGULI	MELANY STEFANIA	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2356-794
REINOSO GUAYASAMIN	SANDRO GEOVANNY	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	998568609
SALGUERO	ROSA MARGARITA	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2355-123
SHUGULI BENITEZ	JOSE ULPIANO	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2356-766
SHUGULI VASQUEZ	MARIA BELEN	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2357-011
SHUGULI VASQUEZ	MAYRA ALEJANDRA	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	3393-509
SHUGULI VASQUEZ	NATALI DEL ROCIO	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	998584913
SUAREZ	LORENA	LA JOYA	981460301
VASQUEZ SALGUERO	MARIA CLEOTILDE	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2358-063
VASQUEZ PUCACHAQUI	JORGE	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2355-123
VASQUEZ SALGUERO	FAUSTO RENE	LA JOYA	986192564
VASQUEZ SALGUERO	MARINA DEL ROCIO	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2353-766
YANEZ POZO	WALTER JOSE	AV.M.C.G.Y GARCIA MORENO S3-176	2358-211

Elaborado por: Natali Shuguli

ANEXO N° 6

FORMATO DE SANCIONES DE LA CAJA SOLIDARIA

FORMATO DE SANCIONES DE LOS SOCIOS/AS

Los socios aceptan responder el pago de multas en los siguientes casos:

- d) Serán sujetos de multa por atraso a las Asambleas convocadas por el Presidente/a, debiendo cancelar US \$.....
- e) Cuando los socios/as se excedan de..... minutos de la hora inicio fijada; el monto será de US \$.....
- f) Por el no pago oportuno del Ahorro y cuotas del crédito US \$.....

Elaborado por: Natali Shuguli

ANEXO N° 7

LOGO TIPO CAJA SOLIDARIA



Elaborado por: Natali Shuguli

ANEXO N° 8 TRIPTICO DE LA CAJA SOLIDARIA



Imagen: Representa a familias unidas buscando Progreso y Solidaridad.

La Caja Solidaria brinda sus servicios a los clientes para incentivar su ahorro..

- *Ahorro a la vista.*
- *Ahorro fondo estudiantil*
- *Micro-créditos.*

MISION.

Contribuir al desarrollo económico y social de la comunidad con el propósito de otorgar microcréditos para contribuir su capacidad de generar emprendimientos en bienestar individual y familiar.

VISION.

Ser una Caja Solidaria de calidad, firme y confiable para los socios generando principalmente acceso al sector Financiero con transparencia, respeto y rentabilidad.

Contacto

Telefono: 0998584913/ 022356794

Correo electrónico:
usuari141003@hotmmail.com



NUEVO AMANECE
 Pomasqui Av. M. C. G.
 García Moreno 53-176
 Quito- Ecuador.



**NUEVO
 AMANECE**

"Tu futuro en nuestras manos"

Bibliografía

Apuntes de preparación y evaluación de proyectos. (9 de 12 de 2012).

<http://proyectos.ingenotas.com/2010/12/oferta-actual>.

Arturo k. (4 de 07 de 2014). *<http://www.crecenegocios.com/el-balance-general/>*.

Banco Central del Ecuador . (7 de 09 de 2015).

<http://contenido.bce.fin.ec/indicador.php?tbl=inflacion>.

Contabilidad y Finanzas. (25 de 04 de 2012).

<http://www.contabilidadyfinanzas.com/balance-general-proyectado.html>.

Datos Comparables . (16 de 07 de 2015).

http://contenido.bce.fin.ec/resumen_ticker.php?ticker_value=activa.

Definicion de oferta historica. (9 de 06 de 2013).

<http://definicion.de/oferta/#ixzz3hyn2BILh>.

Demanda . (9 de 06 de 2013). *[http://proyectos.ingenotas.com/2015/01/analisis-y-](http://proyectos.ingenotas.com/2015/01/analisis-y-determinacion-de-la-demanda-i.html)*

[determinacion-de-la-demanda-i.html](http://proyectos.ingenotas.com/2015/01/analisis-y-determinacion-de-la-demanda-i.html).

Economía Popular y Solidaria . (4 de 09 de 2015).

<http://www.seps.gob.ec/tramites?solicitudes-y-tramites-del-sector-no-financiero>.

economía W.S. (5 de 09 de 2015). *<http://www.economia.ws/bienes-y-servicios.php>.*

ENCUESTA . (09 de 07 de 2014). *<https://es.wikipedia.org/wiki/Encuesta>.*

Eric Ochoa . (2014). *Borrador del Reglamento de la ley Orgánica de la Economía Popular y*

Solidaria. QUITO.

Gestion Administrativa. (8 de 06 de 2014).

<http://gestionadministrativaconceptos.blogspot.com/p/conceptos.html>.

Recuperado el 6 de 09 de 2015

Gestión de las relaciones con los clientes. (8 de 11 de 2009).

<http://www.monografias.com/trabajos29/gestion-relacion-cliente/gestion-relacion-cliente.shtml>. Recuperado el 3 de 09 de 2015

google maps . (14 de 10 de 2015).

<https://www.google.com.ec/maps/place/Pomasqui,+Quito/@-0.0385379,-78.493882,13z/data=!3m1!4b1!4m2!3m1!1s0x91d58891ab7498a7:0x238abca07d2a212a>.

Indicadores Económicos . (5 de 09 de 2015). <http://www.bce.fin.ec/index.php/indicadores-economicos>.

INEC. (3 de 10 de 2013). *Descargas*. Obtenido de

http://www.inec.gob.ec/inec/index.php?option=com_repository

inec. (07 de 09 de 2015).

www.inec.gob.ec/...CPV/2_Densidad_Pobla_Nac_Prov_Cant_Parr.XLSX.

Información Estadística Mensual No.1963 Septiembre 2015. (8 de 09 de 2015).

<http://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/bolmensual/IEMensual.jsp>.

Leader Summaries. (9 de 07 de 2014). <https://www.leadersummaries.com/resumen/el-factor-social>.

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento. (5 de 06 de 2015).

http://www.desarrollosocial.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/1_ley_y_reglamento_EPS.pdf

Muestra. (07 de 09 de 2014).

http://www.sai.com.ar/metodologia/rahycs/rahycs_v7_n2_06.htm

Paulo Nunes. (26 de 08 de 2012).

<http://old.knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestioncomercial.htm>

Población. (5 de 08 de 2014).

http://www.sai.com.ar/metodologia/rahycs/rahycs_v7_n2_06.htm

scribd. (6 de 10 de 2015). *<http://es.scribd.com/doc/7544431/MACROAMBIENTE-EXTERNO#scribd>*.

sistema de informacion nacional. (07 de 08 de 2015).

Tasa de Interés . (12 de 06 de 2015). *https://es.wikipedia.org/wiki/Tasa_de_inter%C3%A9s*.

WIKIPEDIA. (2 de 04 de 2013). *<https://es.wikipedia.org/wiki/Oferta>*.

www.leadersummaries.com/ver-resumen/el-factor-social. (s.f.).