



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

TEMA:

**Estudio de Factibilidad para la Creación de una Agencia de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo en
la Parroquia Posorja.**

AUTORA:

Ing. Ángela Amelia Yagual Iglesias.

**Previo a la obtención Del Grado Académico de:
MAGÍSTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

TUTOR:

Ing., Freddy Camacho, Villagómez, Ph.D.

Guayaquil, Ecuador

2020



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por la **Ingeniera Ángela Amelia Yagual Iglesias**, como requerimiento parcial para la obtención del **Grado Académico de Magíster en Administración de Empresas**.

TUTOR

Ing. Freddy Camacho Villagómez, Ph.D.

REVISOR

Ing. Renato Garzón Jiménez, Mgs.

DIRECTORA DEL PROGRAMA

Econ. María del Carmen Lapo Maza, Ph.D.

Guayaquil, a los 09 días del mes de noviembre del año 2020



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Yagual Iglesias Ángela Amelia

DECLARO QUE:

El proyecto de investigación **“Estudio de factibilidad para la creación de una agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo en la parroquia Posorja”**, previa a la obtención del Título de **Magíster en Administración de Empresas**, ha sido desarrollado en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Proyecto de Investigación del Grado Académico en mención.

Guayaquil, a los 09 días del mes de noviembre del año 2020

LA AUTORA

Yagual Iglesias Ángela Amelia



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

AUTORIZACIÓN

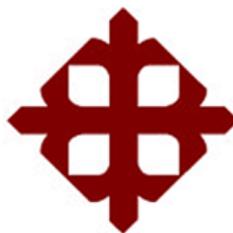
Yo, Yagual Iglesias Ángela Amelia

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la **publicación** en la biblioteca de la institución del Proyecto de investigación **“Estudio de factibilidad para la creación de una agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo en la parroquia Posorja”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 09 días del mes de noviembre del año 2020

LA AUTORA

Yagual Iglesias Ángela Amelia



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

INFORME DE URKUND

URKUND	
Documento	1122Tesis de Angela Yagual20octubr CORREGIDA.pdf (D82338740)
Presentado	2020-10-21 13:54 (-05:00)
Presentado por	angela-y-iglesias@hotmail.com
Recibido	maria.lapo.ucsg@analysis.orkund.com
Mensaje	Fwd: TESIS YAGUAL ANGELA - REVISOR Mostrar el mensaje completo
	3% de estas 51 páginas, se componen de texto presente en 8 fuentes.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme la fuerza necesaria para llegar a esta nueva etapa, por brindarme la oportunidad de crecer espiritual, personal y profesionalmente para ayudar al desarrollo de una sociedad más justa.

A Miguel, Nancy, Diana, Katiuska por su amistad sincera que se puedo consolidar a lo largo de la carrera.

A la Universidad Católica Santiago de Guayaquil en conjunto con su personal docente, por la formación académica recibida y su dedicación en impartir sus conocimientos con profesionalismo y esmero.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo por estar presta a brindar la información la misma que me permitió desarrollar el presente proyecto de investigación.

Al Ing., Freddy Camacho Villagómez por su ayuda intelectual me supo guiar con paciencia y esmero para el desarrollo del presente proyecto.

Yagual Iglesias Ángela Amelia

DEDICATORIA

Dedicado a todos mis lindos familiares, amigos, compañeros de trabajo que animaban y me brindaron su apoyo desinteresado para culminar mi carrera;

En especial a mí esposo Carlos Arteaga Anzules quien, con toda su alegría, comprensión, amor me alienta cada día para seguir preparando profesionalmente. A mi hijo Carlos Ezequiel Arteaga Yagual que es la motivación de mi vida y juntos supieron esperar en el calor de nuestro hogar.

A mis padres por ser un pilar fundamental en mi desarrollo estudiantil y guiarme por los senderos del bien, a mi hermana Estefanía quien supo cuidar de Carlos Ezequiel en mi ausencia.

Yagual Iglesias Ángela Amelia

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN.....	XV
ABSTRACT	XVI
INTRODUCCIÓN	1
ANTECEDENTES.....	3
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	9
Formulación del Problema	10
JUSTIFICACIÓN	10
OBJETIVOS	12
Objetivo general	12
Objetivos específicos.....	12
PREGUNTAS DE LA INVESTIGACIÓN	13
RESUMEN	13
CAPÍTULO I FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA, CONCEPTUAL	15
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	15
Creación de una cooperativa modelo	15
Puesta en marcha de una cooperativa de ahorro y crédito	16
El cooperativismo.....	18
Sector cooperativo	19
Estudio de factibilidad.....	20
Ente regulador de las cooperativas de ahorro y crédito	21
El cooperativismo en el Ecuador.....	22
La cooperativa de ahorro y crédito.....	23
Tipos de cooperativas.....	26
Características de las cooperativas	27
MARCO CONCEPTUAL	28
MARCO LEGAL	29
RESUMEN DEL CAPÍTULO I.....	31
CAPÍTULO II MARCO REFERENCIAL.....	32
BASES TEÓRICAS.....	32

SITUACIÓN ACTUAL DE LA PARROQUIA POSORJA	32
Antecedentes y generalidades de la parroquia Posorja	32
Transporte fluvial de la parroquia Posorja	33
Principales comercios de la parroquia Posorja.....	34
Demanda y oferta laboral de la parroquia Posorja	35
Indicadores básicos en el desarrollo de la parroquia Posorja.....	36
INFORMACIÓN DE LA COOPERATIVA.....	37
Situación actual de la Cooperativa Jardín Azuayo	37
Logo	38
Slogan.....	38
Domicilio, responsabilidad, duración.....	39
Objeto social.....	39
Expansión territorial	39
Misión institucional.....	40
Visión 2023	40
Valores institucionales	40
Plan estratégico	41
Análisis Porter para la parroquia Posorja	42
Análisis de los factores externos en Posorja	44
Oportunidades presentadas y su valoración	45
Amenazas presentadas y su valoración	46
PLAN ESTRATÉGICO, MODELO DE NEGOCIO EN LA COOPERATIVA JARDÍN AZUAYO	47
MERCADO META.....	48
Tipo y Estrategias de Penetración	48
Estrategias de productos o servicios.....	48
Estrategia ATL y BTL.....	49
Gestión de promoción electrónica del proyecto E-commerce.....	49
Estrategias de Marketing Digital.....	49
RESUMEN DEL CAPÍTULO II.....	49
CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	50
METODOLOGÍA.....	50
Diseño de la investigación.....	50
TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	51

Muestra Seleccionada.....	52
TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.	53
ANÁLISIS SITUACIONAL	55
Matriz FODA de la Cooperativa Jardín Azuayo	55
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA DE LA COOPERATIVA JARDÍN AZUAYO.	56
ANÁLISIS DE RESULTADOS: ENCUESTA	57
ANÁLISIS DE RESULTADOS: ENTREVISTAS	65
CAPÍTULO IV ANÁLISIS FINANCIERO.....	66
PLAN FINANCIERO.....	66
Inversión inicial en infraestructura física y tecnología	66
Proyecciones de nuevos socios y margen de utilidad.....	71
Margen de ganancia.....	73
El balance general	74
Proyección de los costos operacionales, financieros y otros	75
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	78
FLUJOS DE EFECTIVO	79
ANÁLISIS DE LA TIR Y VAN	80
CAPÍTULO V PROPUESTA MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	82
PROCESO DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	82
FLUJOGRAMA DE PROCESOS TALLER.....	83
RESUMEN DE LA PROPUESTA DE MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	86
CONCLUSIONES	87
RECOMENDACIONES	90
REFERENCIAS	91
APENDICE	96
APÉNDICE 1 FOTOGRAFÍAS DE SOPORTE DE LA INVESTIGACIÓN	96
APÉNDICE 2 ENCUESTA	99
APÉNDICE 3 ENTREVISTA	102

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Factores Externos Macro en el Ecuador.</i>	3
Tabla 2 Estado de los activos de Cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo Ltda.	6
Tabla 3. <i>Principios de las Cooperativas</i>	16
Tabla 4. <i>Principales Cooperativas en Guayaquil.</i>	17
Tabla 5. <i>Evolución de las Cooperativas en el Ecuador</i>	25
Tabla 6. <i>Tipos de Cooperativas</i>	26
Tabla 7. <i>Comercio de la Parroquia Posorja del Cantón Guayas</i>	35
Tabla 8. <i>Actividades Económicas en la Parroquia Posorja del Cantón Guayaquil.</i>	35
Tabla 9. <i>Resumen Estadísticos de las Familia en la Parroquia Posorja</i>	36
Tabla 10. <i>Actividades de la Pesca Artesanal en la Parroquia Posorja.</i>	37
Tabla 11. <i>Valores Organizacionales de la Cooperativa Jardín Azuayo.</i>	41
Tabla 12. <i>Valoración de los Estudios Técnicos.</i>	43
Tabla 13 <i>Matriz EFE</i>	47
Tabla 14 <i>Matriz EFI (Factores Internos)</i>	47
Tabla 15. <i>Cálculo de la Población Finita.</i>	53
Tabla 16. <i>DAFO</i>	55
Tabla 17. <i>Planificación Estratégica</i>	56
Tabla 18. <i>Inversión Realizada en los Menajes para la Oficina en Posorja.</i>	66
Tabla 19. <i>Inversión en Tecnología</i>	68
Tabla 20. <i>Software Utilizado.</i>	69
Tabla 21. <i>Infraestructura de la Tecnología Aplicada.</i>	69
Tabla 22. <i>Inversión Total del Proyecto.</i>	70
Tabla 23. <i>Total de la Inversión.</i>	70
Tabla 24. <i>Socios de la Cooperativa Jardín Azuayo.</i>	71
Tabla 25. <i>Proyecciones de las Captaciones en la Parroquia Posorja.</i>	72
Tabla 26. <i>Proyección de Colocaciones Punto de Atención Parroquia Posorja.</i>	73
Tabla 27. <i>Proyección del Balance General, Nuevo Punto de Atención en Posorja</i>	74
Tabla 28. <i>Proyección del Flujo de Costos</i>	75
Tabla 29. <i>Insumos Directos</i>	76
Tabla 30. <i>Personal Administrativo</i>	77
Tabla 31. <i>Gastos Generales en Cooperativa Jardín Azuayo en Posorja.</i>	77

Tabla 32. <i>Gastos de Legalización</i>	78
Tabla 33. <i>Estado de Resultado Proyectado</i>	79
Tabla 34. <i>Flujos de efectivo</i>	80
Tabla 35. <i>Indicadores Financieros TIR y VAN</i>	80

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Organizaciones activas EPS y SPPS 2012-2017.	5
Figura 2. Referencia de los activos que posee el sector financiero.	6
Figura 3. Pasos para la creación de una cooperativa.	18
Figura 4. División de la cooperativa.	19
Figura 5. Sector cooperativo.	20
Figura 6. Cooperativas por Grupo.	27
Figura 7. Embarcaciones usadas para transportarse a su destino.	34
Figura 8. Fundamentación del símbolo.	38
Figura 9. Slogan de la cooperativa.	38
Figura 10. Fundamentación y procesos de la cooperativa (2018).....	40
Figura 11. Oportunidades y amenazas.	44
Figura 12. Oportunidades.	45
Figura 13. Amenazas.....	46
Figura 14. Cobertura y territorio a cubrir.	48
Figura 15. Edades de los encuestados.	57
Figura 16. Género de los encuestados.	58
Figura 17. Nivel de educación de encuestados.....	58
Figura 18. Estado civil de encuestados.	59
Figura 19. Trabajo de los encuestados.	59
Figura 20. Conveniencia acerca de creación de cooperativa de ahorro y crédito.	60
Figura 21. Confianza para depositar en una cooperativa de ahorro y crédito.	60
Figura 22. Conveniencia de una cooperativa en el impulso de micro emprendimiento.	61
Figura 23. Importancia de una cooperativa regulada por la SEPS.	61
Figura 24. Conveniencia de integración a la cooperativa de zonas aledañas.	62
Figura 25. Ingresos de pobladores deberían ser depositados en una cooperativa de ahorro. ...	63
Figura 26. Realización de actividades con comunidades aledañas a Posorja.	63
Figura 27. Participación de la una cooperativa de ahorro y crédito en un negocio.....	64
Figura 28. Conocimiento de requisitos de las cooperativas de ahorro y crédito.....	64

Figura 29. Diagrama de Bloque de educación financiera	82
Figura 30. Diagrama de educación en el proceso de solicitud de crédito.	83
Figura 31. Diagrama del Proceso del análisis del crédito	84
Figura 32. Diagrama del Proceso de Aprobación del Crédito.....	85
Figura 33. Puerto de aguas profundas de Posorja	96
Figura 34. Municipio y Benemérito Cuerpo de Bomberos de Posorja.	97
Figura 35. Entidades importantes de Posorja.	98

RESUMEN

El tema referente al estudio de factibilidad para la creación de una agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo en la parroquia Posorja, se lo realiza debido a la necesidad de una entidad financiera en el sector que brinde el respaldo y nuevas oportunidades de vida para los comerciantes y pescadores que suelen ser independientes en su trabajo, y desconocen de la importancia de ofrecer un mejor servicio. El problema es que no existe un ambiente tecnológico sostenido, controlando los gastos e ingresos para que sean más solventes, con el fin de albergar un crédito a mediano o largo plazo, acorde a la viabilidad de una administración eficiente en la jornada laboral. El objetivo es de analizar mediante las bases teóricas el uso de un crédito a través de la entidad financiera, además de evaluar el interés por que una cooperativa represente el ahorro y el crédito en los moradores, y luego diseñar una propuesta que de la factibilidad operativa, administrativa y financiera a los comerciantes y pescadores con el control de los mecanismos regulatorios para su aceptación. La metodología aplicada es exploratoria, y de*scriptiva, donde los instrumentos utilizados fueron las encuestas realizada a los pobladores de Posorja. Los resultados obtenidos permiten la creación de la sucursal y a la vez mide la factibilidad financiera.

Palabras claves:

Cooperativa Viabilidad Responsabilidad Crédito Ahorro

ABSTRACT

The issue regarding the feasibility study for the creation of an agency of the Jardín Azuayo Savings and Credit Cooperative in the Posorja parish is done because of the need of a financial entity in the sector for merchants and fishermen who are usually independent in their work, and are unaware of the importance of offering a better service at work, in addition to updating their actions through a sustained technological environment, controlling expenses and income to be more solid, in order to accommodate a medium-sized loan or long term, according to the viability of an efficient administration in the working day. The objective is to analyze through the theoretical basis the use of a credit through the financial institution, in addition to assessing the interest for a cooperative to represent savings and credit in the inhabitants, and then design a proposal that of operational feasibility, administrative and financial to the merchants and fishermen with the control of the regulatory mechanisms for their acceptance. The methodology applied is exploratory, and descriptive, the instruments used were the surveys carried out on the residents of Posorja. The results obtained allow the creation of the branch and at the same time measure the financial feasibility.

Keywords:

Cooperative Viability responsibility Credit Saving

INTRODUCCIÓN

El tema relacionado con la creación de una agencia de la cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo en el sector de la parroquia Posorja, es una estrategia que tiene como principal eje el contribuir con el desarrollo de las diversas actividades que se realizan en el sector, siendo uno de las principales la pesca industrial y artesanal, donde quienes forman parte de la población económicamente activa no poseen la oportunidad de guardar sus ahorros o adquirir un crédito para fomentar el buen nivel social y económico de las familias.

De acuerdo a Bragulat, (2017) señala que:

El cooperativismo en Latinoamérica no tiene una amplia participación en el sistema financiero, debido a que existe bajo nivel en el ahorro lo que complica el atractivo de nuevos productos, es decir, se presenta un desequilibrio global. La economía en latinoamericana tiene beneficio por el aumento en los precios de los insumos en casi todos los países. (Pág. 42)

La situación de la creación de una cooperativa no es prioridad en el ámbito financiero de un país, por lo que no se establece las exceptivas claras para cooperativas desde el sistema financiero nacional. Las Cooperativas de Ahorro y crédito son parte de la Economía Popular y Solidaria, en países de América Latina como Argentina, Brasil, Venezuela, Bolivia y Ecuador tienen una larga historia y son parte del presente como fuentes generadoras de ingresos para sus miembros y fuentes de empleo. Los aportes que realizan las cooperativas a la economía del Ecuador están enfocados a desarrollar un compendio de acciones productivas que beneficia a la sociedad en temas de salud, educación y soporte de la economía en la parroquia Posorja.

El capítulo uno se establece la fundamentación teórica, conceptual y legal, donde se detalla las principales definiciones concernientes a la creación de una cooperativa, además

de las estrategias para la puesta en marcha. Se detalla información referente al aspecto económico y productivo de la parroquia Posorja y elemento clave para su adecuación.

El Capítulo dos se establece un marco referencial referente a la situación actual que vive la parroquia Posorja, su nivel cultural, económico, social, productivo, entre otros, además se hace un análisis sobre las principales actividades de comercio y servicio que se desarrollan, entre las principales la pesca comercial y el incentivo que existe por el proyecto de elaboración del puerto de aguas profundas.

En el capítulo tres se vincula un estudio sistemático en la metodología de investigación realizada, donde se establece el método exploratorio y descriptivo como su principal fuente primaria de obtención de información. Se establece los parámetros de la población y a la vez se realizan las encuestas y entrevistas respectivas, con el que se va a conocer la viabilidad en la creación de una sucursal de la cooperativa jardín azuayo.

El Capítulo cuarto se elabora un análisis financiero proyectado, donde se establece la factibilidad operativa, y económica en la creación de una cooperativa en la parroquia Posorja, se detalla a la inversión que amerita y los gastos pre operativos, se involucra a el capital social y los costos operativos. Se realiza la descripción de los gastos administrativos, comercialización y financieros, presentando la información en balance de resultados proyectados. La definición de los indicadores permite optimizar los recursos y viabilizar los procesos operativos de la cooperativa.

En el capítulo quinto se realiza un plan de educación financiera, donde se detallan los procesos a realizarse para llegar a todos los comerciantes y pescadores de la parroquia, se establece un plan de inducción para que puedan realizar proyectos llamativos y fácil de desarrollar con el objetivo de obtener un crédito o que permita mejorar el nivel de vida de los habitantes.

Antecedentes

En el Ecuador, existe igual situación de desarrollo de una cooperativa donde se considera la prioridad el conocer la situación macro existente en la localidad desde un esquema macro a micro, tomando en consideración los principales indicadores financieros existentes, como a continuación en la Tabla 1 se detalla.

Tabla 1.

Factores Externos Macro en el Ecuador.

Descripción	2010	2015
Pobreza	39.10%	29.80%
Indigencia	16.40%	10.30%
Desempleo	7.60%	5.40%
Deuda externa	20%	27,14%
Analfabetismo	8,10%	5,50%

Fuente: INEC (2016).

Elaborado por Ángela Yagual Iglesias.

Se entiende por Economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes individual o colectivamente organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital (LOEPS 2014, p. 4).

Se las considera como empresas cooperativas, en el cuadro de mando integral tienen responsabilidad social de igual manera, deben ser eficientes en el manejo de los recursos para ser sostenibles en el tiempo. Este tipo de empresas para ser sostenible aplican estrategias de expansión con el objetivo de mantener indicadores rentables. En el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo su misión y visión es contribuir al desarrollo socio económico y la Educación Cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo tiene el proyecto de expandirse a la Parroquia Posorja, la misma que al momento del estudio se evidencio falta de instituciones financieras privadas, públicas, del sector de Popular y Solidario, el proyecto a ejecutarse genera el fortalecimiento a formas asociativas, economías familiares y desarrollo local.

El sistema financiero del Ecuador está conformado por el sistema financiero Privado, financiero Público y el sistema financiero Popular y Solidario. Según Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017), en los últimos 5 años los activos de las cooperativas de ahorro y crédito crecieron en 73%, razón por la cual este sector financiero ha logrado una participación en el mercado del 11.29% en relación al Producto Interno Bruto (PIB).

Dentro del entorno económico las Cooperativas de Ahorro y Crédito, se han tornado de gran apoyo a los sectores rurales y urbanos por medio de los servicios financieros al ofrecer baja tasa de interés activas, tasas de interés pasivas muy competitivas en el mercado y complementan sus servicios con más productos financieros semejantes a los bancos, la cooperativa de ahorro y crédito son consideradas aliados estratégicos por realizar inclusión financiera a los nuevos emprendedores en lugares en donde los bancos privados y públicos no llegan. Según (SEPS 2017) resaltó que las cooperativas de ahorro y crédito colocan créditos en un 76% a socios que tienen instrucción primaria y secundaria y por lo general impulsan emprendimientos.

Un estudio realizado por la superintendencia de economía popular y solidaria entre el 2012 y 2017 muestra que las formas de organización y asociación han tenido un crecimiento como se muestra, el mismo que hace referencia de cómo está incluyendo a estas formas económicas, a la vez se aporta un dato importante sobre las cooperativas financieras.

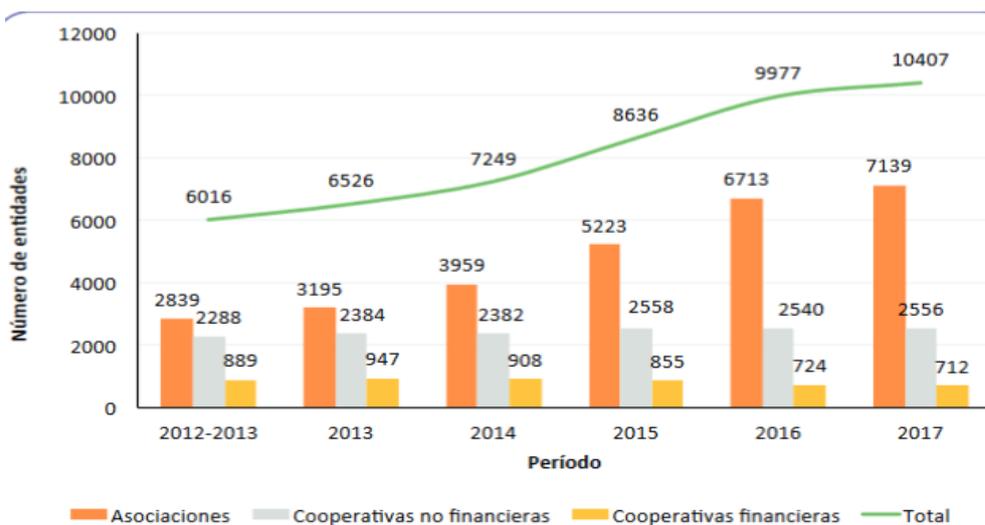


Figura 1. Organizaciones activas EPS y SPPS 2012-2017.
Tomado de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Las formas de organización como se muestra en la Figura 1 son las asociaciones y las cooperativas no financieras desde el año 2012 hasta el 2017, se muestra en crecimiento constante esto es debido que en el 2010 el gobierno de ese entonces la reconoce dentro de la Política Monetaria y la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, a su vez el gobierno genera apoyo para su fortalecimiento destinando recursos a este sector a través de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, esta entidad está al servicio de los emprendedores de la economía popular y solidaria en el sector financiero popular y solidario con créditos, garantías, fortalecimiento y transferencias tecnológicas.

Dentro del mismo cuadro las cooperativas de ahorro y crédito no muestran similar característica de crecimiento, ante el reconocimiento en el sector financiero popular y solidario la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, ente regulador publica que las cooperativas entrarán en un proceso de supervisión y control para garantizar los depósitos de socios.

Según el boletín SEPS (2017, p. 6), en 4 años de gestión estos procesos de fusión se realizaron precautelando los intereses de aproximadamente 28,740 socios, con activos involucrados que ascienden a USD 27'6 millones. El código orgánico monetario establece

que las cooperativas de ahorro y crédito se segmentaran de acuerdo con el tamaño de sus activos como se muestra en la figura 2.

“...Artículo 1.- Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos:

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000 000,00
5	Hasta 1'000.000,00
	Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Figura 2. Referencia de los activos que posee el sector financiero.
Tomado de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2015).

El registro oficial SEPS (2007) estableció que la cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo pertenece al segmento 1 como se muestra en el cuadro anterior sus activos superan los 80'000.000,00 de dólares esta categoría la coloca como una de las cooperativas más solventes por tener indicadores financieros solventes como se muestra en la tabla 2.

Tabla 2 Estado de los activos de Cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA.			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019			
CODIGO	DESCRIPCION		
1	ACTIVOS		
1.1	FONDOS DISPONIBLES		65.343.669,12
1.1.01	Caja		13.633.108,44
1.1.01.05	Efectivo	13.567.772,44	
1.1.01.10	Caja chica	65.336,00	
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras		51.065.729,43
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	13.038.803,46	
	Bancos e instituciones financieras		
1.1.03.10	locales	25.988.266,52	

INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO			
1.1.03.20	SOLIDARIO	12.038.659,45	
1.1.04	Efectos de cobro inmediato		644.831,25
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	644.831,25	
1.3	INVERSIONES		96.267.826,75
			652.027.632,0
1.4	CARTERA DE CREDITOS		0
1.6	CUENTAS POR COBRAR		8.834.123,99
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones		964.745,34
1.6.02.10	Disponibles para la venta	963.769,79	
1.6.02.20	De disponibilidad restringida	975,55	
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos		6.111.653,43
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZ		469.040,72
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO		15.368.187,82
1.8.01	Terrenos		5.250.344,07
1.8.01.01	Terrenos	5.250.344,07	
1.8.02	Edificios		10.534.583,17
1.8.02.01	Edificios	10.534.583,17	
1.8.03	Construcciones y remodelaciones en curso		83.295,69
1.8.03.01	Construcciones y remodelaciones en curso	83.295,69	
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina		2.229.918,59
1.8.06	Equipos de computación		7.951.988,40
1.8.06.01	Equipos de computación	7.951.988,40	
1.8.07	Unidades de transporte		277.466,22
1.8.07.01	Unidades de transporte	277.466,22	
1.8.90	Otros		2.029,26
1.8.90.01	Otros Activos	2.029,26	
1.9	OTROS ACTIVOS		19.131.422,10
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones		810.391,28
1.9.04	Gastos y pagos anticipados		423.573,11
1.9.05	Gastos diferidos		1.462.979,58
1.9.06	Materiales, mercaderías e insumos		125.727,04
1.9.06.15	Proveeduría	125.727,04	
1.9.90	Otros		6.510.808,87
1.9.99	(Provisión para otros activos irrecuperables)		(100.828,27)
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	(100.828,27)	
	TOTAL ACTIVOS:		857.441.902,50

Tomado de Cooperativa Jardín Azuayo

La actividad principal de las cooperativas de ahorro y crédito está basada en la intermediación financiera, en base a esta característica particularmente Jardín Azuayo busca a través de este medio captar dinero y colocar créditos en base del apoyo mutuo para mejorar la situación económica de la localidad en donde tiene presencia. Con veintidós años en el mercado financiero su sede principal se encuentra en la ciudad de Cuenca tiene cincuenta y

una oficina en siete provincias del Ecuador, al largo de estos años es reconocida a nivel internacional por el buen modelo de negocio y Gobierno que ejerce y por realizar Educación Cooperativa que permite cumplir con los balances financiero y social. El plan estratégico que desarrolla Jardín Azuayo busca expandir sus horizontes para cumplir con la visión del 2019 y es ser partícipe de una sociedad más cooperante, el ente regulador ha brindado la oportunidad de apertura de nuevas agencias.

La organización del Estado se fundamenta en las diversas proyecciones que se realizan, considerando obras de infraestructura y proyectos emblemáticos que fortalece el desarrollo de las familias. La parroquia Posorja pertenece al cantón Guayaquil; entre sus principales actividades económicas está la pesca, el turismo y el comercio, sin embargo, dentro del área marina se construirá el puerto de aguas profundas, situación que agilizará la economía de la parroquia.

El objeto de estudio abarca el implementar una agencia de la cooperativa Jardín Azuayo, debido a que no existe entidad financiera que brinde servicios y productos financieros, la realización del puerto de aguas profundas permitiría que nuevos empleos aparezca, además del tránsito de turistas locales, nacionales e internacionales. Se realizará una investigación de mercado donde el objeto de estudio está concentrado en cada uno de los comuneros, además de efectuar un análisis de factibilidad para medir los costos y el retorno de la inversión de la Cooperativa de ahorro y crédito en el sector.

El estudio se desarrollará en la parroquia Posorja; esta parroquia está en constante crecimiento, pero no cuenta con entidades financieras que facilite los servicios de ahorros y créditos asequibles para los habitantes, esto conlleva que los mismos tengan que movilizarse hasta el cantón más cercano para uso de los servicios financieros.

Planteamiento del problema

En la parroquia Posorja no existe institución financiera que brinde los servicios de ahorro y crédito a los pobladores de este sector y sus lugares aledaños, este tipo de servicios por lo general permiten crecimiento local. La economía de un país se fundamenta en el desarrollo de su gente, la economía es un factor relevante que mide la condición social y cultural de una comunidad. La parroquia Posorja según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (2010), mantiene una población de 24,136 habitantes, cifra que refleja un interés participativo para el cantón Guayaquil, sin embargo, las actividades financieras son limitadas, esto implica que no hay una entidad bancaria o cooperativa que pueda respaldar el ahorro o los proyectos de emprendimiento de la comunidad.

La comunidad de la parroquia, normalmente guarda su dinero en el mismo hogar, no existe la cultura de ahorro en una entidad financiera, de igual forma no existe un organismo que explique las ventajas de mantener seguro el dinero, esto es un problema cultural que debe de ser solucionado en el momento que desee educar a los trabajadores a utilizar una entidad bancaria o cooperativa. El problema está en la población actual, considerando indicadores macros y micros de las diversas actividades de los habitantes, sus fortalezas y debilidades que poseen en la economía, al momento que exista el puerto.

Según el autor Piedras, (2015) indicó que no hay confianza en el mercado, y que se posee un crecimiento lento en la economía y el escaso trabajo. Posorja es un puerto de pesca, recurso de supervivencia que busca cambiar por la llegada de barcos de hasta quince metros de calado, y un trabajo de control y manejo de alrededor de 800 contenedores estimados se desembarque de forma diaria.

La liquidez es un estado real de gestión eficiente dentro de una entidad financiera por lo que la gestión realizada por la cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo debe de sostener el compromiso adquirido a corto plazo tanto con los proveedores como para los

clientes, la necesidad de que la prueba de liquidez obtenga un mejor indicador implica ampliar el servicio y sostener una cartera segura, además de un control en el gasto incurrido.

Formulación del Problema

¿Cómo influye en lo social y económico la apertura de una agencia de la Cooperativa Jardín Azuayo para los habitantes de la Parroquia Posorja?

Justificación

Se justifica la línea de investigación referente a la Infraestructura para el Desarrollo Productivo, donde entre los principales objetivos del Plan Nacional de Desarrollo para el Buen Vivir es describir las herramientas aplicables para el emprendimiento y lograr el buen vivir de la comunidad así como lo indica el objetivo cuatro del plan que es consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario y afianzar la dolarización, es ambiciosa y universal donde se impulsa el tránsito de la Comunidad Internacional en la implementación de un desarrollo sostenibles e incluyente (Plan Nacional del Buen Vivir, 2017).

La Cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo dentro de su misión busca el desarrollo socioeconómico de socios, esto conlleva a plantear estrategias de crecimiento a corto plazo, realizando un estudio de mercado, un análisis financiero y social le permite conocer los costos beneficio y a la vez encontrar un punto de equilibrio, estos estudios demostrarán si es rentable la apertura de la nueva agencia.

El mercado objetivo es la Parroquia Posorja, donde no existe entidades financieras, los bancos realizan visitas por medio de su personal a negocios ofreciendo tasas de interés pasivo que por lo general son más elevadas. Cerca de esta Parroquia a treinta minutos está el Cantón Playas, Jardín Azuayo mantienen tasa de interés pasivas y activas competitivas a diferencia de los bancos tradicionales, al tener presencia en Playas le permite poseer una

base de datos de socios de Posorja que operan con la institución y que a la vez solicitan más cercanía, existen demandas por cubrir las necesidades de servicios financieros de los socios y habitantes además de fomentar el desarrollo del cooperativismo.

Se justifica por la necesidad de una alternativa que sea distinta en la creación de una agencia financiera cooperativa en la Parroquia Posorja, para que los pobladores tengan un respaldo de una entidad financiera, que buscan satisfacer las necesidades a través de la demanda de productos, servicios y sustitutos, creando un ambiente real en la economía con nuevas fuentes de trabajo donde se vincula la realidad de los ciudadanos de la parroquia para desarrollar nuevas oportunidades.

Para la Subsecretaria de transporte del ministerio de transporte y obra pública (2018) define que la creación del puerto de aguas profunda en el futuro, que permita ampliar los negocios de nuevas líneas de productos o servicios, además de emprendimientos que requieran la ubicación de una entidad financiera que respalde las acciones de ahorro, crédito y pago de servicios, siendo viable la puesta y marcha de una cooperativa de ahorro y crédito, además en la parroquia no hay un aporte sostenido de flujo de dinero para los nuevos emprendimientos.

Para Pita (2018) el impacto social sería las nuevas fuentes de trabajo y desarrollo de la parroquia, incrementándose el flujo de dinero, nuevas culturas de servicio, mayor cantidad de víveres y abastecimientos de otros sectores; abriendo opción de desarrollo social por mar y tierra.

El impacto económico se refleja por el circulante o liquidez existente en la parroquia, reflejado en la economía con el puerto de aguas profundas, generando nuevos créditos y ampliando el desarrollo de la economía. La parroquia Posorja, tendrá una manera más rápida de hacer negocios, existiendo un impacto en la economía y políticas financieras inmersas en la inversión.

El impacto tecnológico abarca reducir la pobreza, donde se produce procesos sociales desiguales, es decir el eficiente desarrollo de la información, crea un adecuado control en el manejo de las actividades y los recursos, existiendo cajeros automáticos, el control de los ahorros a través del internet, el crecimiento de las organizaciones donde serían demasiadas las personas que participan en obtener los servicios de una cooperativa (Casablancas, 2014).

Dentro de los sistemas sociales hay muchas personas se categorizan por poseer más o menos riqueza de cierta manera condicionado por sus ingresos, que implica tener menor poder adquisitivo que le permita obtener una mejor calidad de vida. La necesidad por generar más ingresos a llevado a las personas ingeniarse o buscar formas para que ayuden a solventar las necesidades.

Objetivos

Objetivo general

Determinar la factibilidad en la creación de una agencia de la cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo para los habitantes de la Parroquia Posorja.

Objetivos específicos

- Describir las principales investigaciones relacionadas con la creación y puesta en marcha de una cooperativa de ahorro y crédito, además de los modelos de negociaciones y habilidad en la parroquia Posorja, Cantón Guayaquil.
- Evaluar el interés de los habitantes a través de un estudio de mercado y técnico por la creación y puesta en marcha de una agencia de la Cooperativa Jardín Azuayo en la Parroquia Posorja.
- Analizar la factibilidad operativa, administrativa y financiera en la creación de una agencia de la Cooperativa Jardín Azuayo para los habitantes de la Parroquia Posorja.

- Proponer el diseño de un modelo de educación financiera para las personas naturales, jurídicas y organizaciones de hecho para el uso de productos financieros de la cooperativa.

Preguntas de la investigación

¿Existe viabilidad operativa y financiera en la creación de una cooperativa Jardín azuayo en la parroquia Jardín Azuayo?

¿Existiría el interés de los moradores de la parroquia Posorja en acceder a créditos y a oportunidades de nuevos emprendimientos por parte de sus pobladores?

¿Cuál es la principal herramienta de trabajo de los moradores de la parroquia Posorja?

Resumen

Según información percibida por la superintendencia de Banco (2016) en la parroquia Posorja no hay los servicios de ahorro y crédito, y la economía de un país depende de la gente, por lo que las actividades financieras son limitadas, los ciudadanos guarda su dinero en casa, no se ahorra por lo que la interrogante que se genera es cómo influye en lo social y económico la apertura de una agencia de la Cooperativa en la Parroquia Posorja?, donde se establece un objetivo general relacionado en determinar la factibilidad en la creación de una agencia, siendo los objetivos describir las principales investigaciones relacionadas con la creación y puesta en marcha, evaluar el interés de los habitantes, analizar la factibilidad operativa, administrativa y financiera en la creación de una agencia y proponer el diseño de un modelo de educación financiera. Su justificación representa la misión de la cooperativa aplicando estrategias de crecimiento a corto plazo, donde no existen entidades financieras. Se justifica por la necesidad de una alternativa que sea distinta en la creación de una cooperativa en la Parroquia Posorja, para que los pobladores tengan un respaldo de una entidad financiera, que buscan satisfacer las necesidades a través de la demanda de

productos, servicios y sustitutos, creando un ambiente real en la economía con nuevas fuentes de trabajo donde se vincula la realidad de los ciudadanos de la parroquia para desarrollar nuevas oportunidades.

Capítulo I

Fundamentación Teórica, Conceptual y Legal

Fundamentación Teórica

En marzo tres del año 1978, se inaugura la primera cooperativa de ahorro y crédito cuyo nombre es la Nacional, creada para dar servicio a varios socios, luego pasa a ser Banco Coopnacional S.A., manteniendo su objetivo de atender a sus clientes. Hacer un préstamo y pagarlo con intereses bajos, dándole fuerza al cooperativismo, siendo un instrumento de desarrollo económico social en los habitantes de los sectores más populares.

Creación de una cooperativa modelo

Una cooperativa como la Nacional posee un número de socios de 20,000 en tres agencias, siendo muy solicitada por los comerciantes de abastos. En el Ecuador hay alrededor de 3,942 cooperativas de ahorro, producción, crédito y demás servicio, por consiguiente, son 1,045 cooperativas en temas financieros, y 2,885 son cooperativa que no son financieras, el socio o cliente de las cooperativas en el Ecuador son 4'6 millones de personas que mantienen un monto de flujo de 5'795,8 millones. (Arzbach & Alvaro, 2017).

La Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y solidaria, se la califica en A+, con un sólido récord en finanzas y bien recibida por los ciudadanos naturales que depositan su dinero para luego adquirir créditos de consumo o de emprendimiento, son cuatro ciento mil socios que en este modelo de cooperativa han mejorado su calidad de vida. (Cooperativa de Ahorro y Crédito, 2015)

Tabla 3

Principios de las Cooperativas.

Principios de las Cooperativas	
Membresía Voluntaria	Abiertas para todos los ciudadanos
Democrática entre los socios	Existe democracia para los participantes.
Participación activa de socios	Equidad con el capital.
Autonomía	Ayuda mutua y controladas por sus socios.
Formación, educación financiera e Información	Aportan información a los socios, directivos, y representantes legales.
Cooperativas integradas	Trabajando en equipo, e integrados localmente, e internacionales.
Interés por el trabajo en la Comunidad	Desarrollo sostenible de las comunidades.

Tomado de Cooperativa de Ahorro y Crédito (2015)

Elaborado por Angela Yagual

Puesta en marcha de una cooperativa de ahorro y crédito

En la Tabla 3 se muestra los principios cómo funcionan las cooperativas, no poseen autorización para receptor dinero del público, por ser entidades asociativas, es el socio que la integran y son quienes depositan para luego buscar un préstamo. Son clasificadas por sus operaciones, Un ejemplo son los mercados, colegio de profesionales que se sostienen por depósitos y patrimonio de quienes la integran; hay otras cooperativas conformadas por fuerzas policiales y armadas que se mantienen por su propio patrimonio (Zambrano, 2019).

Todas las actividades donde existe la integración de socios y clientes, se dan por una serie de patrocinios a las empresas, siendo las actividades y los servicios ofrecidos lo que permiten el deleite de la estructura realizada y la lealtad del socio por aportar sus activos para con el cliente que busca una solución de ahorro o crédito dentro de la institución financiera (Hanns De La Fuente, 2013).

La característica más importante de una cooperativa es el alto grado de concentración que se realizan en los depósitos, inversiones y créditos que permite el mantener una actividad de

beneficio dividida entre los socios y los clientes, el socio busca mejores dividendos y los clientes facilidad de crédito a una buena tasa de interés. Dentro de los principales servicios que se dan una cooperativa es el otorgar créditos, para luego forjar diversos servicios financieros, en relación con las operaciones pasivas, activas y de servicios, existiendo una gestión de control y de promoción para contribuir al gremio o área estructural e ideal de las cooperativas que soliciten sus socios.

Según el autor Castillo (2020) indicó que:

El Ahorro y Crédito de una cooperativa, mantiene la predisposición de los ciudadanos que son los posibles socios, que buscan cubrir un compromiso, alcanzar un crédito de consumo o efectivo emprendimiento, la realidad es que los recursos o actividades financieras son el eje del desenvolvimiento de la cooperativa. El trabajo de la entidad cooperada identifica las necesidades de los incentivos a los familiares. (Pág.72)

Las cooperativas no tienen dentro de sus actividades fines de lucros, los bancos buscan el incremento de las utilidades, pero en las cooperativas el socio es a la vez cliente, este tiene que cumplir las exigencias y lineamientos exigidos en los ahorros o en la otorgación de créditos en la tabla 4 se muestra las principales cooperativas en Guayaquil.

Tabla 4.

Principales Cooperativas en Guayaquil.

Principales Cooperativas de Guayaquil

Coop. Ahorro y Crédito “Sáenz Viteri”	Cooperativa 29 de Octubre Ltda.	Cooperativa JEP
Cooperativa Multiempresarial	Cooperativa OSCUS Ltda.	Cooperativa Santa Rosa Ltda.
Cooperativa Ñuka Llakta Ltda.	Cooperativa Mushuc Runa	Cooperativa 23 de Julio

Fuente: Castillo (2020)

Elaborado por Angela Yagual

La inversión configuran el servicios financieros en una cooperativa, lo que aporta el socio, fortalece el dinero para la generación de crédito, se obtiene un aspecto clásico en la gestión que se realiza, donde los requisitos son menores a los que un banco solicita, posee características particulares y lineamientos fijos a compensar, el modelo clásico de la banca de negocios (Palomo, 2008).

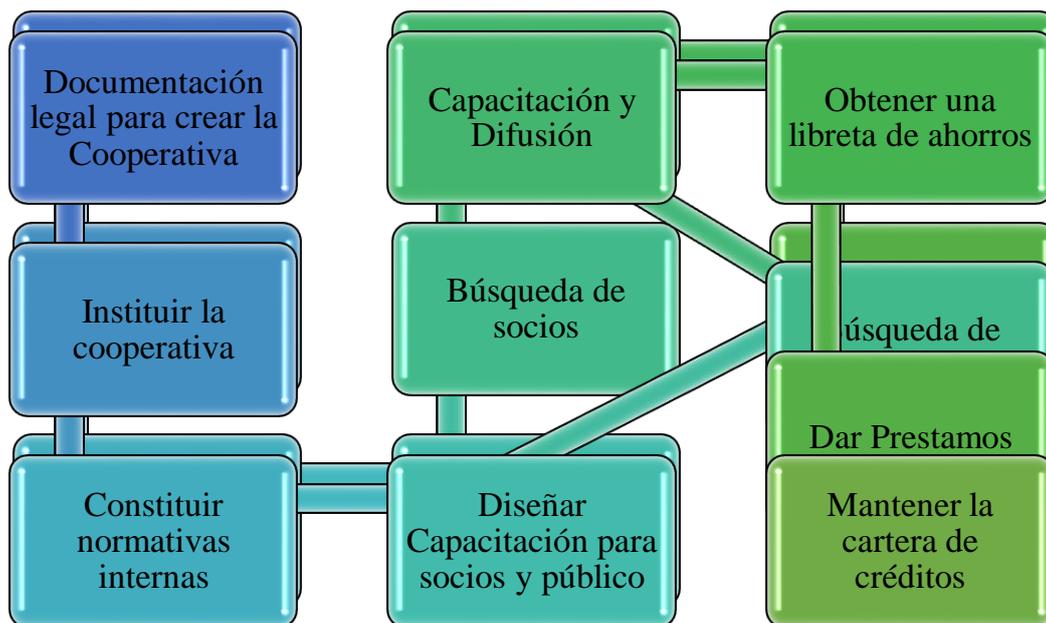


Figura 3. Pasos para la creación de una cooperativa.
Fuente: SEPS (2020)

En la figura 3 se puede observar los pasos que se dan para conformar una cooperativa siempre basadas en las leyes emitidas gobierno para garantizar su funcionamiento y confianza para quienes buscan asociarse.

El cooperativismo

El sistema de cooperativismo es un movimiento socioeconómico, siendo el más grande la humanidad, en donde se considera a la economía solidaria como un sistema económico, cultural, social y político, por lo cual se pretende mejorar el nivel de vida de muchas

personas, sobre todo dentro de la clase media y baja, en donde se implementa los principales valores de equidad, solidaridad y justicia. (Castro, 2016)

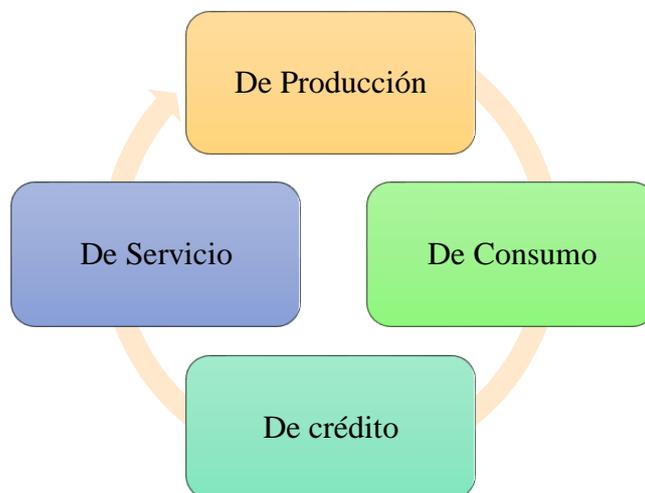


Figura 4. División de la cooperativa.
Tomado de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2015).

La Figura 4 muestra que las cooperativas pueden tener diferentes fines. El cooperativismo está presente en todos los países del mundo, les da la oportunidad a los seres humanos de escasos recursos de tener una empresa de su propiedad junto a otras personas. Manifestaron los autores Amaiquema y Arreaga, (2013) que *“Uno de los propósitos de este sistema es eliminar la explotación de las personas por individuos o empresa dedicados a obtener ganancias”*. (Pág. 23)

Sector cooperativo

Indicó Rodríguez (2012) que las cooperativas están formadas por personas jurídicas o naturales, que realizan actividades de beneficio colectivo, sin fines de lucro, se caracterizan por ser una alternativa por el cual se puede ejecutar diversas actividades económicas lícitas en régimen empresarial, estas actividades tienen la finalidad equitativa de ayudarse entre los que forman parte de la cooperativa.

Distribución de las organizaciones por tipo



Figura 5. Sector cooperativo.

Tomado de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2015).

En la Figura 5 se muestra los segmentos en porcentaje de participación de las cooperativas de acuerdo con la actividad económica en el Ecuador en donde el sector del transporte está más desarrollado, de igual manera se ve el crecimiento de las cooperativas de ahorro y crédito en un 26.6% las misma que representan gran participación el mercado.

Estudio de factibilidad

El estudio de factibilidad es el que reúne la información necesaria, para ser evaluada en el negocio, en donde tenga como características detallar cada uno de los lineamientos generales para ponerlo en marcha, a su vez dicho estudio se vuelve fundamental en cuenta a la búsqueda financiera de los socios e inversionistas de la cooperativa de ahorro y crédito.

Según el autor Rojas (2014) manifestó que es importante destacar que, si bien los aspectos financieros y económicos son fundamentales, un estudio de factibilidad no debe de limitarse solo a planillas de cálculo y números, sino a la información cuantitativa que debe

de estar sustentada en propuestas estratégicas, comerciales, de operaciones y de recursos humanos.

El estudio de la factibilidad permitirá la ejecución del proyecto con el principal objetivo de generar las fuentes de empleo dentro de la zona de estudio en la parroquia Posorja, solucionando así la problemática de desempleo, y aportando el desarrollo socioeconómico del país, al ser de esta parroquia, y al tener la información necesaria para la investigación se considera que el desarrollo del proyecto se llevará a cabo en forma efectiva y oportuna (Finanzas.gob, 2019).

Ente regulador de las cooperativas de ahorro y crédito

La institución que regula cada una de las actividades de cooperativas de ahorro y crédito en la actualidad es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, anteriormente era la Dirección Nacional de Cooperativas, creada desde 1961 como una entidad para ejecutar las políticas estatales de promoción del sector, siendo este un organismo técnico, encargado de la asesoría, fiscalización y registro de las diferentes tipos de cooperativas (Ministerio de Gobierno, 2016).

Manifiesta Torres (2013) que el sistema económico es social y solidario, integrado por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, en la que se incluye a los sectores cooperativistas; la Dirección Nacional de Cooperativas, como máximo organismo nacional hoy desconcentrado, a las Direcciones Provinciales y Subsecretarías Regionales del MIES, a través de este ministerio da a conocer sus actividades, servicios, productos e información relevante con el quehacer cooperativo.

La Dirección Nacional de Cooperativas desde su incorporación al Instituto de Economía Popular y Solidaria, cuenta actualmente con cuatro áreas específicas: Dirección, Fiscalización y Control, Gestión Legal y Secretaría General. Los servicios que brinda en sus diversas áreas son: Asistencia y asesoramiento legal de cooperativas; concesión de

personería jurídica y registro de organizaciones cooperativas; asistencia y asesoramiento técnico contable y financiero de cooperativas; control, supervisión y fiscalización a organizaciones cooperativas; veinte y uno emisión de certificaciones; atención directa y personalizada a ciudadanas y ciudadanos (Mariño, 2014).

El cooperativismo en el Ecuador

Según Miño (2013) manifiesto que el cooperativismo en el Ecuador tiene una larga trayectoria, de hecho, sus inicios se remontan a las tres primeras décadas del siglo XX de la mano de dirigentes laborales, políticos y líderes de sectores sociales, no obstante, el desconocimiento de su dinámica y funcionamiento, ha dificultado que el mismo Estado, actúe para establecer adecuados mecanismos de seguimiento y control. Su avance y contribución en épocas de crisis al desarrollo local fueron gracias a su creatividad, cohesión social y políticas de autocontrol, mas no a la intervención del Estado.

Es así como el sistema cooperativo de ahorro y crédito en la cual se ha constituido como una importante alternativa dentro de los sectores la intermediación financiera, en donde estén orientados los accionares hacia la inclusión financiera de cada uno de los sectores tradicionales desatendidos, desde una óptica cooperativista y solidaria. En los inicios del cooperativismo, el progreso de este fue lento y se registró inconvenientes para su consolidación.

El autor Miño (2013) describió que los problemas son propios acorde a una débil participación estatal y de gobierno, la cual es denominado como un modelo de mercado libre, lo cual se suma la ausencia de un marco jurídico e institucional, el cual regule y resguarde a la operatividad sobre el crecimiento de las cooperativas, generando así a la existencia precaria y temporal de dichas organizaciones.

Derecho Ecuador (2016) señaló que en la actualidad es incuestionable, que las cooperativas y en general el asociativismo que es la inclinación socioeconómica más grande

de la humanidad, es por este motivo que la economía solidaria es un sistema económico, social, político y cultural, que permitirá escalar el nivel de la humanidad principalmente de la clase media y baja, efectuando en ellas los valores y principios de la solidaridad, imparcialidad e igualdad.

El autor Torres (2013) indicó que el sistema de cooperativismo en el Ecuador es sumamente extenso debido a que se ha ejecutado varias operaciones de gran influencia para el desarrollo de sus habitantes, en la cual se puede decir que los miembros de este también han obtenido un lucro personal ya que el país a lo largo de la historia su crecimiento económico ha sido lento, cabe recalcar que en los últimos año el país ha obtenido un crecimiento gratificante y relevante que ha dejado atrás el sistema financiero que era administrado y controlado por los gobiernos cooperativos con fines de lucro propio, pero el hecho de que haya destituido gobiernos cooperativos no quiere decir que establece un peligro para la economía popular y solidaria.

La cooperativa de ahorro y crédito

Las primeras iniciativas de las cooperativas se crearon con la formación de los gremios como lo son los artesanos, los comerciantes, agricultores y demás, creando así la formación e innovación de la cual se ha implantado mecanismos para surgir nuevos planes de vida en uniones de ciudadanos y ciudadanas, así como los créditos a sus socios y verifican pagos y cobros por cuenta de ellos.

El patrimonio de una cooperativa de ahorro y crédito es fundamental de acuerdo a la garantía de su correcto funcionamiento, el cual tiene que ser positivo en la medida que su indicador sea mostrado por las actividades financieras desarrolladas en donde es favorable para los fines de sus asociados.

Derecho Ecuador (2016) señaló que las cooperativas de ahorro y crédito son denominadas entidades financieras en la cual se ejecutan diversas actividades propias de crédito, en donde

su objetivo está en el satisfacer las necesidades financieras de sus clientes y terceros, que deseen involucrarse al mismo, dichas cooperativas pueden ser rurales y locales, sin embargo, esto no cambia que tenga acceso a los fondos externos, que pertenezca a los administradores.

Heredia (2014) manifestó que el tipo de cooperativismo, es un mecanismo para orientar el crédito agrícola hacia el campesinado, lo que hizo es cumplir el objetivo: distraer al campesinado de sus posiciones políticas frente al poder central, sacar a sus militantes de la sindicalización controlada por partidos políticos y permitir la entrada de otras corrientes políticas, en resumen, dividir el movimiento campesino mediante el apoliticismo aparente de los movimientos cooperativos.

Las cooperativas son consideradas por las personas como entidades espontaneas frente a las necesidades que los socios requieran, siendo un proyecto abierto y de manera democrática. Este tipo de cooperativas se encargan de contribuir con todos los microempresarios, para que puedan ejecutar sus proyectos de emprendimientos, debido a que todas las actividades a realizar deben ser financiadas para que puedan ser útiles, es por eso que se les ofrece todo tipo de operaciones activas y pasivas, así como de servicios que aprueben estas entidades de créditos (SEPS, 2020).

Indicaron Gutiérrez, Palomo, & Romero (2015) que actualmente existe una crisis financiera a nivel mundial que está operando como catalizador llevando a un profundo proceso de cambio en las instituciones financieras españolas, que indirectamente afecta a las entidades de crédito de la economía social.

Tabla 5.

Evolución de las Cooperativas en el Ecuador.

Provincias	Producción	Consumo	Crédito	Servicios	Total	%
Azuay	57	61	62	97	277	5.11%
Bolívar	5	24	23	26	78	1.44%
Cañar	14	21	18	88	141	2.60%
Carchi	31	85	13	37	166	3.06%
Chimborazo	11	63	73	117	264	4.87%
Cotopaxi	0	1	32	60	93	1.72%
El Oro	59	36	28	115	238	4.39%
Esmeralda	20	15	33	62	130	2.40%
Galápagos	3	6	4	7	20	0.37%
Guayas	143	170	177	583	1073	19.79%
Imbabura	1	9	24	70	104	1.92%
Loja	8	20	63	74	165	3.04%
Los Ríos	5	14	29	36	84	1.55%
Manabí	44	19	54	116	233	4.30%
Morona Santiago	30	6	21	28	85	1.57%
Napo	5	3	10	16	34	0.63%
Orellana	1	1	6	36	44	0.81%
Pastaza	4	28	14	50	96	1.77%
Pichincha	173	459	404	635	1671	30.82%
Sucumbíos	5	8	8	22	43	0.79%
Tungurahua	0	19	117	204	340	6.27%
Zamora Chinchipe	11	10	8	14	43	0.79%
Total	630	1078	1221	2493	5422	100.00%
Porcentaje total	11.62%	19.88%	22.52%	45.98%	100.00%	

Fuente: Barea, Aproximación teórica a las organizaciones del tercer sector Francisco. Ganga Contreras, Juan Félix Burotto, Máximo Antonioletti (Barea, 2010)

La Tabla 5 refleja que las cooperativas de servicios tienen mayor contribución. En base a la acción de unirse para representar movimientos económicos de interés en la comunidad, en donde es necesario el impulso de las actividades en base a la generación de créditos

blandos para poder obtener los recursos económicos, materiales y humanos, de esa manera reflejar un soporte en el tiempo para que las actividades se genere impulsada por la prestación de dinero en la comunidad, el ente crediticio genera trabajo e impulsa el desarrollo de la comunidad y este puede ser directamente una institución financiera, un organismo estatal o en sus representación una caja comunal de ahorro o cooperativa de ahorro y crédito institucional.

Tipos de cooperativas

En el Ecuador existen varios tipos de cooperativas con la finalidad de poder seguir creciendo, a su vez agruparse por sectores tales como el transporte, la vivienda, los productores, los comerciales y los consumos entre otros, como se detalla de la siguiente manera en la Tabla 6.

Tabla 6.

Tipos de Cooperativas.

Tipos de Cooperativas
Cooperativas de Vivienda
Cooperativas de Producción
Cooperativas de Ahorro y Crédito
Cooperativas de Consumo

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Tomado de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2013.

Es necesario contribuir con los jóvenes profesionales acerca de la formación y constitución de servicios financieros, para que el día de mañana formen parte de los líderes empresariales, siendo capaces de desafiar los retos, y contribuir con el progreso de las empresas, alcanzando el éxito (SEPS, 2020)

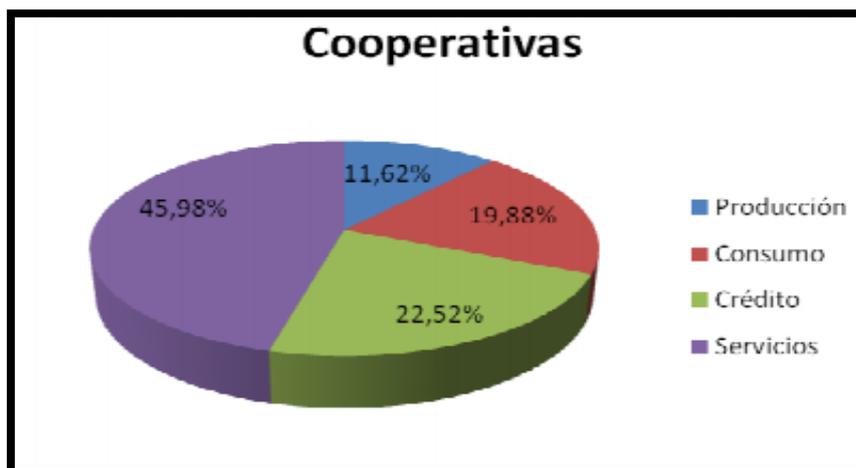


Figura 6. Cooperativas por Grupo.

Tomado de Barea, Aproximación teórica a las organizaciones del tercer sector Francisco. Ganga Contreras, Juan Félix Burotto, Máximo Antonioletti (2010)

En la Figura 6, muestra un mayor desarrollo en las cooperativas de servicios, en las cooperativas de trabajo asociado la propiedad y las decisiones sobre la cooperativa están en manos de sus propios socios trabajadores, de esta forma se garantiza el equilibrio entre los intereses de la rentabilidad del capital, el interés de los propios miembros y el de la comunidad, por este motivo es que no se toma decisiones que puedan hacer peligrar los propios puestos de trabajo, como podría ser la deslocalización del empleo. (Burgués, 2014)

Características de las cooperativas

Las cooperativas de ahorro y crédito no tienen autorización para sugerir recursos del público, debido a que son entidades asociativas, por ende, la calidad del socio se la toma libremente, ya sean cooperativas abiertas o que no obtengan un criterio definido de pertinencia, más conocidas como cooperativas cerradas, quienes tienen criterios más exactos, los beneficiarios son quienes realizan los depósitos para luego solicitar préstamos.

Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización

de la Superintendencia, en el país existe una gran heterogeneidad de cooperativas de ahorro y crédito tanto por su tamaño, como por la especialización de su negocio. (Pavón, 2014)

Las diferentes cooperativas son clasificadas por sus características y membresías, por ende obtienen diferencias institucionales, sobre todo en las diferentes formas de administrarse y el desarrollo de cada una de sus operaciones, por ejemplo las cooperativas de los gremios tales como mercados, colegio de ingenieros, se mantienen financiadas principalmente por operaciones de depósitos y patrimonio; por otro lado las cooperativas que son integradas por las fuerzas policiales y armadas son financiadas con su propio patrimonio, sin necesidad de acceder a los depósitos. Todas las actividades vinculadas con la retención de los clientes conciben una serie de patrocinios a las empresas, por lo que es indispensable detectar los factores que perturban el deleite y lealtad de un cliente hacia la institución financiera. (Hanns De La Fuente, 2013)

Aunque no cabe duda de que la característica más importante que posee una cooperativa sea el alto grado de concentración en los términos de depósitos, activos y colocaciones de dinero en el mercado de valores, generando interés sostenido y costos de mantenimiento de las cuentas creadas para la obtención de un crédito o el ahorro.

Marco Conceptual

Cooperativas: Consiste en una asociación autónoma la cual está constituida por personas unidas voluntariamente con el objetivo de desarrollar un negocio, actividades económicas usando unas compañías para ello, basándose en el principio de la ayuda mutua, para las consecuciones de los objetivos generales del conjunto de los miembros y mejorar así las condiciones de todos los socios también (Haden, 2008).

Factibilidad: Hace referencia a la disponibilidad de los recursos necesarios para poder llevar a cabo cada uno de los objetivos o metas señaladas, es decir, si es posible cumplir con

las metas que se tienen en un proyecto, tomando en cuenta cada uno de los recursos con los que se cuenta para su realización (Mantilla, 2014).

Integración: Es el movimiento social o doctrina que define a la cooperación de sus integrantes en los rangos económicos y sociales como medios para poder lograr que los productores y consumidores, en donde se integra en asociaciones voluntarias las cuales son denominadas como cooperativas, obteniendo un beneficio mayor para la satisfacción de sus necesidades (Real Academia Española, 2017).

Factibilidad: Hace referencia a la posibilidad de progresar y garantizar a largo plazo su rentabilidad económica, llevando a cabo la continuidad en el tiempo (Santandreu, 2012)

Responsabilidad: Se caracteriza por su responsabilidad dado que tiene una virtud no solo por la toma de una serie de decisiones de forma consciente, sino por asumir las consecuencias que tengan las citadas decisiones y así responder de las mismas ante de quien corresponda a cada momento (Haden, 2008).

Crédito: Es una operación financiera, la cual se pone a disposición cantidades de dinero hasta un límite especificado y durante un periodo de tiempo determinado (Mantilla, 2014).

Ahorro: El ahorro es la parte del capital que reservan que guardan las personas, las cuales son fruto de sus rentas, es por tanto que, el capital no se consume o se gasta y que se reserva para poder cubrir con las necesidades o contingencia futura e inclusive para poder dar como herencia a los herederos legales (Real Academia Española, 2017).

Marco Legal

Dentro de la normativa de Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias - CONAFIPS (2020) se establece el Código Orgánico Monetario y Financiero que una identidad de acción financiera que regula a las entidades involucrada, otro regulador de fondos es el Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas para establecer los diversos productos del sistema financiero, la Ley Orgánica de la Economía Popular y

Solidaria que regula las cooperativas en desarrollo. Forma parte de la regulación la Ley Orgánica de Contraloría General del Estado. Forma parte de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias la Ley de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos y los Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos de la CONAFIPS y los Estatuto Social de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.

El artículo 1 de la ley de fomento artesanal ampara a los artesanos que estén laborando de forma individual, asociación, cooperados, en gremios o integración artesanal, que buscan sostener su economía con la comercialización o producción de bienes o servicios.

EL artículo 2 de la ley del artesano señala además que todo comerciante debe de gozar de los beneficios de la Ley, donde se considera:

- a) Artesano Maestro de Taller, que es la técnica, arte, u oficio, que dirige un taller para el público;
- b) Artesano Autónomo, hace un arte u oficio que es su trabajo cotidiano
- c) Asociaciones, o cooperativas de artesanos, que conformen unidades económicas en equipo y son legalmente reconocidas.

En el Reglamento de cooperativas – decreto 194 del 29 dic-2009 en su Título I- ámbito de aplicación, definiciones y alcances el artículo 2 señala que las Cooperativas de Ahorro y Crédito pueden ser de Primer o Segundo Piso; las Cooperativas de Primer Piso son aquellas que pueden realizar intermediación financiera con sus socios y terceros que podrán ser personas naturales o jurídicas; las Cooperativas de Segundo Piso son aquellas que únicamente pueden realizar intermediación financiera con Cooperativas de Ahorro y Crédito de Primer Piso, socias o no socias. El artículo 5 indica que la Superintendencia determinará los montos mínimos de capital de constitución de nuevas cooperativas para lo cual considerará la localización geográfica y las áreas de influencia económica del medio. La

Junta Bancaria determinará los requisitos que las cooperativas deberán cumplir para someterse bajo su control. Las cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social que no superen el monto mínimo de activos que para tal efecto establezca la Junta Bancaria, se registrarán por la Ley de Cooperativas y continuarán bajo la fiscalización de la Dirección Nacional de Cooperativas de dicho Ministerio.

La Ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario. Sección 3 de las Organizaciones del Sector Cooperativo (28 de abril de 2011.) e su artículo 21 referente al sector Cooperativo es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

El Artículo 23 de la Ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios. En cada uno de estos grupos se podrán organizar diferentes clases de cooperativas, de conformidad con la clasificación y disposiciones que se establezcan en el Reglamento de esta Ley (Arzbach & Alvaro, 2017).

Resumen del Capítulo I

Se establece un estudio analítico de los principales conceptos y definiciones que son inmersas en el estudio de la creación de una cooperativo, en el presente capítulo se conoce como crear una cooperativa, y cuáles son los lineamientos estratégicos de su apertura, además de los tipos de cooperativas existente acompañado del marco legal a establecer para la puesta en marcha.

Capítulo II

Marco Referencial

Bases Teóricas

De acuerdo a Lozado (2018), su objetivo es desarrollar una Propuesta de un Modelo de Incentivos No Monetarios para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo. Por lo tanto, se espera que este modelo de incentivos sea implementado para el año 2019 en toda la institución, y que a través del mismo se pueda brindar a los colaboradores la oportunidad de obtener beneficios que ayuden a cubrir las principales necesidades de sus hogares.

Para Calle y Lima (2016), tiene como objetivo general mejorar la gestión y contribuir con el cumplimiento de metas y objetivos de la Cooperativa. Por lo tanto se concluye que es necesario realizar auditorías a futuro para analizar las recomendaciones emitidas, han sido consideradas y desarrolladas de manera que las actividades sean eficientes y eficaces.

Según Calle (2018), su objetivo plantea que determinar el desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo dentro del segmento 1, mediante sus niveles de eficiencia y sostenibilidad financiera en el periodo 2010 – 2016. Por lo tanto, se concluye que la Cooperativa ha fortalecido sus niveles de liquidez en los últimos periodos, llegando a diciembre del 2016 a la capacidad de responder hasta el 19% los requerimientos de efectivo de sus acreedores, cumpliendo con los requerimientos mínimos de liquidez del ente de control.

Situación Actual de la Parroquia Posorja

Antecedentes y generalidades de la parroquia Posorja

La parroquia Posorja, se ubica en el canal del Morro, junto a la isla Puná, su población se levanta de los antiguos asentamientos indígenas, su nombre proviene de una princesa aborígen que con la lengua nativa se la conocía como “Espuma de Mar”, donde resalta un

líder con el nombre de “Posorja” que combatían a los piratas del Golfo al momento de que asaltaban a las embarcaciones.

Según EcosTravel (2014) indicó que en la playa de la parroquia Posorja se puede encontrar embarcaciones de pesca y de turismo que los lleven a recorrer las aguas profundas, escoltadas por delfines en estado natural y silvestre que es un ambiente único en el mundo que no pueden perderselo para observar.

Posorja, mantiene fiesta que son tradicionales, donde hay regata, desde Guayaquil con un recorrido de 156 millas náuticas, considerada la travesía más larga en el mundo, es reconocida por el turismo, los manglares, las reservas naturales, las aves y los increíbles delfines. La parroquia posee un clima tropical en el Farallón, El Morro y la Isla Puná.

Para Núñez (2012) mencionaron lo siguiente:

Son 500 turistas que llegan al Puerto El Morro cada semana. Su estero está compuesto de diferentes tipos de manglares y la mayor atracción es el hábitat de delfines, pelícanos, garzas, y otros animales. En Data de Posorja, el gancho es la playa que atrae a bañistas y se la evalúa como aceptable por los propietarios de los comedores que utilizan la infraestructura del proyecto turístico Playa Varadero. (Pág., 48)

Posorja mantiene una población promedio de veinticuatro mil habitantes aproximadamente según el INEC (2018), que en su gran mayoría se dedican a la pesca y el comercio, para cubrir la necesidad de sus habitantes, sin embargo, la obra de un puerto dinamizara la economía, debido a que es necesario prepararse para esta situación creando liquidez y movimiento financiero al sector.

Transporte fluvial de la parroquia Posorja

El transporte público, es el autobús, proveniente desde Guayaquil rumbo a General Villamil Playas y luego a Posorja, sin embargo, para analizar la factibilidad en la creación de una cooperativa de ahorro y crédito, es necesario el estudio de cuál es el flujo y destino del dinero producto del trabajo y el esfuerzo de los moradores, la actividad comercial ha

crecido, al igual que la pesca, en los últimos años, la infraestructura limitada de crecimiento económico no está a la par con la operatividad de los pobladores.

Vitores & Isabel (2011) manifestaron que la importancia del turismo en las diversas áreas protegidas, en la parroquia Posorja, es una actividad de interés social y económico para el sustento de estos lugares, que es regulado por el Ministerio de Turismo y Ambiente.



Figura 7. Embarcaciones usadas para transportarse a su destino.
Tomado de Industria Pesquera NIRSA.

La Figura 7 se muestra un muelle de Posorja de lanchas de pesca artesanal. Las aguas del océano cercano a la parroquia Posorja son afectadas por las descargas de combustibles de las embarcaciones de la pesca artesanal e industrial, que dejan desechos de todo tipo. Las aguas aledañas reciben desechos residuales de las procesadoras sin ningún tipo de tratamiento, perjudicando al medio marino. La actividad artesanal de la pesca también contamina las aguas cuando realizan la reparación de las embarcaciones, y el eviscerado de la pesca y camarón.

Principales comercios de la parroquia Posorja

En la Tabla 7 siguiente se expone información que permite conocer más detalles de las actividades del comercio de la parroquia Posorja, del cantón de Guayaquil en la provincia del Guayas.

Tabla 7.

Comercio de la Parroquia Posorja del Cantón Guayaquil.**Actividades de la Parroquia Posorja**

Extracción y tratado de la madera

Turismo local, nacional e internacional del uso de la playa

Uso del borde de la costa para las industrias pesqueras y pesqueros artesanales.

Tala del manglar y funcionamiento de piscinas camaroneras

Comercio variado, Tiendas y locales

Uso del borde de la costa para operaciones industriales

Cultivos agrícolas que son de ciclo corto

Tomado de Gobierno autónomo descentralizado GAD (2018)

Demanda y oferta laboral de la parroquia Posorja

Los sectores informales existen el comercio al menudeo, que son negocios minoristas y vendedores que deambulan por la playa; existe además la prestación de servicios de comida, mecánicos, taxi motos, taxistas, pintores; panaderías, ebanistas, confecciones, entre otros, en la Tabla 8 se muestra que un 47% de la población presta sus servicios a las empresas privadas como la Real y Nirsa.

Tabla 8.

Actividades Económicas en la Parroquia Posorja del Cantón Guayaquil.

Empleado/ empresa privada	Por cuenta propia	Jornalero	Trabajado no remunerado
47%	29%	8%	4.10%

Tomado de Instituto Nacional de Estadística y Censo INEC, (2010)

Según lo expuesto por Cruz (2013), referente a las actividades de la Parroquia Posorja.

La demanda de exportación que tiene Ecuador para los países europeos necesita el apoyo del Gobierno para que se pueda realizar la obra que para los habitantes de Posorja será una fuente más de trabajo; aparte de su principal fuente de ingreso, la pesca. (Pág., 27)

Si se desea el entretenimiento de la pesca en Posorja, hay recursos marinos variados, la gente se dedica a la actividad pesquera, siendo la principal fuente de ingreso directo e indirecto, muy significativo para la liquidez y economía de la parroquia. Existen diversas procesadoras y flota camaronera, asociados con la comercialización del camarón y otros productos marinos.

Indicadores básicos en el desarrollo de la parroquia Posorja

Según el INEC (2014) referente a la economía, laboran más ciudadanos del género masculino en un 26.11% en áreas de la agricultura, pesca y ganadería, la mujer de Posorja es de un 27.14% y se dedica a las actividades de manufacturera, vinculado con el comercio en un 24.12%.

En Posorja la pesca artesanal e industria es notoria, así como las instalaciones en el procesamiento de la pesca, la realidad es que la parroquia está relacionada con la explotación de los productos marinos para su distribución, siendo un puerto de operación de la industria de peces y camarones, se derivan trabajo a hombres y mujeres lo que permite un circulante en la economía local.

Tabla 9.

Resumen Estadísticos de las Familia en la Parroquia Posorja.

Resumen de Personas, Pescadores y Núcleos de Familia de la Parroquia Posorja				
	Ciudadanos en la pesca	Son eje de familia	Personas que dependen de la pesca	Miembros de familia en Posorja
Personas en Posorja	689	679	1173	2.76

Tomado de la Subsecretaria de Recursos Pesqueros (2018)

En la Tabla 9 muestra que las principales industrias dedicadas a la pesca, está la empresa Negocios Industriales Real, S.A.; y SALICA del Ecuador, que aportan con dar empleo directo e indirecto al sector, la actividad más importante en las economías de Posorja es la pesca gran parte de la población se dedica a ella.

Tabla 10

Actividades de la Pesca Artesanal en la Parroquia Posorja.

Actividades de la Pesca Artesanal en la Parroquia Posorja									
Comunidad	Pesca artesanal	Recolector de cangrejo	Armador	Recolector de concha	Comerciante	Jornalero	Recolector de otras especies	Recolector de jaibas	Total
Posorja	72.50%	0.90%	8.60%	0.91%	3.60%	4.20%	8.25	0.31%	690

Tomado de la Subsecretaria de Recursos Pesqueros (2018)

La Tabla 10 indica que el caso del artesano que se dedica a la pesca, este está ubicado en Data de Guayaquil y en la cabecera parroquial de Posorja. Existe un 14% de la población de Posorja que está activa en ser parte de la población económicamente activa y comercial donde expenden desde celulares, electrodomésticos, comidas, medicinas, ferretería, bazar, despensas, entre otros.

Información de la Cooperativa

Situación actual de la Cooperativa Jardín Azuayo

Para tener conocimiento sobre la Cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo se proporcionará información de su identidad, su estructura funcional Administrativo y de Gobierno, Plan Estratégico y mapa de procesos que son sus fortalezas y de las oportunidades que posee para expandirse en el mercado financiero, la información se fundamenta en su normativa.

Logo

El manual de Imagen de Cooperativa de ahorro y Crédito Jardín Azuayo establece que: la imagen institucional debe expresar la Visión, Misión, Valores; Políticas y Reglamentos Vigentes, así como, aspectos relevantes relacionados con la gobernabilidad que, a su vez, se sustentan en la participación y transparencia que son elementos sustanciales de la cultura institucional; y, por último, en las virtudes (por ej. Calidad y Calidez) de nuestros servicios financieros como se muestra en la Figura 8.



Fundamentación del Símbolo

Se parte de las iniciales de:

J = Jardín,

A = Azuayo: como referencia al apelativo que se le da a Paute, lugar de origen de la cooperativa.

La or sintetiza el concepto de Jardín.

Figura 8. Fundamentación del símbolo.

Tomado del Manual de imagen de cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo.

Slogan

La frase que presenta Jardín Azuayo hace referencia al escenario donde surge: de la crisis que vivió la ciudad de Paute después del desastre de la Josefina, nace la oportunidad y a través del apoyo mutuo surge la "frase invirtiendo en la esperanza" como se muestra en la Figura 9.



Figura 9. Slogan de la cooperativa.

Tomado del Manual de imagen de cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo.

Domicilio, responsabilidad, duración

El domicilio principal de la Cooperativa es el Cantón Cuenca, Provincia del Azuay y cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cooperativa podrá abrir oficinas operativas en cualquier parte del territorio nacional.

La cooperativa será de responsabilidad limitada a su capital social; la responsabilidad personal de sus socios estará limitada al capital que aporten a la entidad. La cooperativa será de duración limitada, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las caudas y el procedimiento previsto en la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y solidario.

Objeto social

La cooperativa tendrá como objeto social principal la realización de operaciones de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros y de responsabilidad social con sus socios.

Expansión territorial**Mapa de procesos**

La cooperativa tiene veinte y dos años de trayectoria nacional, posee una calificación de riesgo AA - actualmente cuenta con: cuarenta y ocho oficinas, treinta y dos corresponsales solidarias, sesenta y siete cajeros automáticos complementa la cercanía con web transaccional y móvil a través de descargas Android y IOS a nivel nacional.

El número de colaboradores a septiembre de 2018 es de 830 personas tiene sus procesos establecidos como se muestra en la Figura 10.



Figura 10. Fundamentación y procesos de la cooperativa (2018)

Misión institucional

Somos una sociedad cooperativa segura, participativa e incluyente. Se contribuye a mejorar las condiciones de vida de las comunidades a través de servicios financieros y educación cooperativa, con calidad y cercanía. Convencidos que el cooperativismo es una opción de vida que impulsa una sociedad solidaria.

Visión 2023

En el 2023, Jardín Azuayo es un espacio de vivencia del Cooperativismo y fortalecimiento de la Economía Popular y Solidaria.

Valores institucionales

Como empresa cooperativa esta se enmarca en el apoyo mutuo a través de los servicios financieros y la responsabilidad para realizar una intermediación financiera por ello establece que todas sus actividades se basaran en los valores cooperativos como se muestran en la Tabla 11.

Tabla 11.

Valores Organizacionales de la Cooperativa Jardín Azuayo.-

Valor Corporativo	Definición en la organización
Solidaridad	Es la colaboración que se brinda para que se pueda ejecutar una acción. Es ayudar a los demás sin intención de recibir nada a cambio. Es el apoyo, respaldo, protección, que cuando persigue una causa justa cambia el mundo, lo hace más solidario y cooperante. Es el valor que permite priorizar el bien o el interés común por sobre el interés particular.
Apoyo mutuo	Es una actitud desprendida, que no busca beneficios personales, nace del corazón. Es la reciprocidad que conlleva un beneficio mutuo. Un compromiso social. Es la unión de esfuerzos, trabajo en equipo.
Transparencia	Mostrarnos como somos, sin reservas, sin ocultar información que pueda afectar la gestión, desarrollo e imagen de la Cooperativa y su equipo humano, diciendo la verdad en todo momento. Actuar con ética.
Compromiso	Es una decisión voluntaria de apropiarse, de empoderarse de las responsabilidades adquiridas en las funciones a desempeñar y cumplirlas con capacidad y convicción de apoyar el desarrollo social y económico de los socios y de la comunidad.
Honestidad	Es la virtud que caracteriza a las personas por el respeto a los principios morales, a las buenas costumbres, y a los bienes ajenos.
Fidelidad	Es la capacidad de no engañar, de ser leal, de no traicionar los principios, los valores y las actitudes cooperativistas, que se permite identificar y comprometerse con una sociedad más cooperante.
Respeto a la Naturaleza	Es tener conciencia y decisión del cuidado del medio ambiente. Es convivir en armonía con la naturaleza, en donde el ser humano se integra como un miembro más, en la búsqueda constante del Buen Vivir.
Integridad	Es la coherencia de lo que se dice con lo que se hace en todo momento y en todo espacio, sea laboral, social y familiar, en base a los valores y principios cooperativos. Reflejar pasión en lo que se hace.
Confianza	Tener seguridad en las propias destrezas para realizar una contribución positiva y competente en el trabajo, para de esta manera ser recíproco con la confianza que los socios y comunidad han depositado en la Cooperativa.
Responsabilidad	Actuar de acuerdo con los principios éticos, incluso cuando uno se siente presionado a hacer otra cosa. Asumir y cumplir con oportunidad y calidad las funciones asignadas, en conformidad a los valores y principios, código de ética y políticas establecidas en la Cooperativa.
Democracia	Es un sistema de gobierno que reconoce al ser humano y le da responsabilidad para que la toma de decisiones responda a la voluntad y necesidad de la colectividad. Es una práctica dentro de la Cooperativa y asegurar una gestión participativa de todos.

Fuente: (Cooperativa Jardín Azuayo, 2018).

Plan estratégico

Los objetivos planteados por la cooperativa, están organizados en base a 7 ámbitos, Plan estratégico 2019 – 2023 trabajara en los siguientes ámbitos; 1. Ámbito talento humano, 2

ámbito Educación, 3 ámbito Gobierno, 4 ámbito Gestión de Calidad, 5 ámbito Cercanía y Servicio, 6 ámbito Sostenibilidad financiera, 7 ámbito Economía Solidaria.

Análisis Porter para la parroquia Posorja

Posorja es una parroquia, limitada en desarrollo político, social y económico, la falencia de centros de educación superior y la administración de liquidez existente, hace que su población se abstenga en recibir servicios básicos como salud y educación, la tendencia es que se estanque el progreso, sin embargo la actividad más importante que se desarrolla es la pesca, justificando la planeación financiera para otorgar un eje de compromiso financiero, dando confianza y crédito para abastecer de nuevos instrumentos y equipos de pesca que coordinen un trabajo más eficaz y esto a la vez a la generación de nuevas actividades vinculadas con la pesca en la parroquia (Porter, 2015).

Al momento que exista una entidad financiera que respalde los proyectos y acciones de los pescadores, el emprendimiento se fortalecerá, se crearan nuevas fuentes de trabajo y habrá un mayor movimiento del factor económico, esto hace un auge en la economía, es decir liquidez y solvencia en el mercado laboral de Posorja. El tema es importante en la parroquia, más aún si este se aplica en el sector de la pesca, para dar crecimiento de una economía sostenida, la rigidez laboral existente es la que incentiva el interés de la cooperativa por ofrecer emprendimiento y crédito a las ideas existente.

Tabla 12.

Valoración de los Estudios Técnicos.

Variables	Valoración					Oportunidades	Amenazas
	Mp	Po	In	Ne	Mn		
POLÍTICOS							
Espacio manejado por el cabildo actual				14			A
Organizaciones políticas limitadas en Posorja			10				A
Planificación territorial y políticas lineamientos en el manejo de los recursos					14		A
			8				A
ECONÓMICO							
Autogestión en las actividades de Posorja					10		A
Manejo de los recursos de las familias en Posorja			11				A
Inversión en nuevas maquinarias, barcasas y otros implementos				9		O	
Demanda de los servicios financieros			14			O	
SOCIAL							
Rol de la pesca en la economía	12					O	
Preparación de las familias en Posorja		12				O	
Aporte social del actual cabildo				11			A
Estilo de emprendimiento de los trabajadores	13					O	
Actitud de la pesca en la familia de Posorja		14				O	
TECNOLÓGICO							
desarrollo de la tecnología en la pesca	11					O	
Manejo de la tecnología en la economía de Posorja		10					A
permisos y control de la pesca	13						
Innovación en la pesca		9					A
AMBIENTAL							
Políticas de pesca y arrastre en Posorja		10					A
Manejo de cuidado y control ambiental en la pesca de Posorja							
Conciencia verde							

Nota: Muy Positivo MP, Positivo PO, Indiferente IN, Negativo NE, Muy Negativo MN.

Nota: Valoración 0 - 5 poco importante, 6 - 10 importante, 11 - 15 muy importante.

Fuente: Investigación de campo operativa Jardín Azuayo noviembre 2019.

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias

Análisis de los factores externos en Posorja

En el análisis realizado se observa que considerando un estudio de mercado en el sector se vinculan amenazas y oportunidades que son factores macroeconómicos, analizado. Se observa que la parroquia Posorja, tiene oportunidades en un promedio de nueve, sin embargo, las amenazas superan en dos puntos con once, esto implica que hay desventaja en el desarrollo sostenido de los factores políticos, económicos y sociales, siendo necesario conocer y considerar cada elemento para que una vez aplicado del FODA se puedan disminuir las debilidades con las fortalezca que se posean.

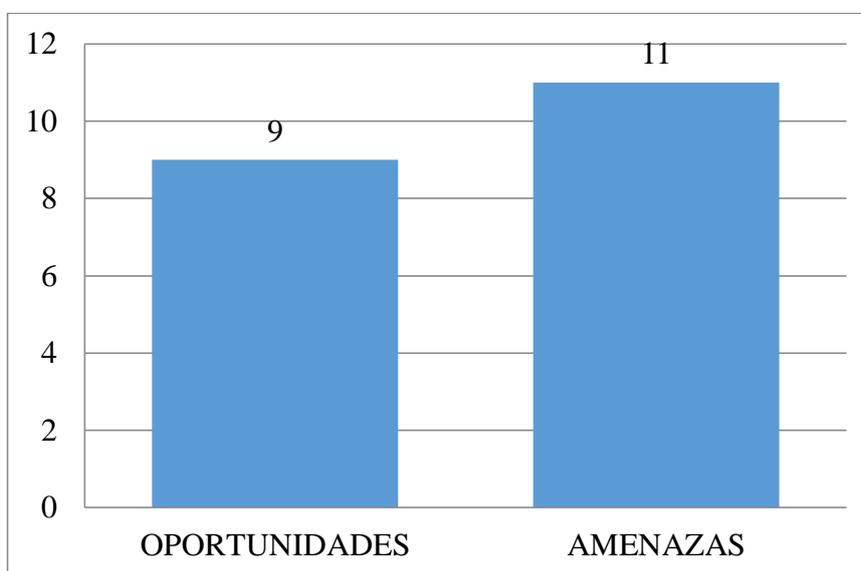


Figura 11. Oportunidades y amenazas.

Tomado de la Investigación de campo operativa Jardín Azuayo noviembre 2019.
Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias

En la figura 11 se detalla la diferencia, y se establece un trabajo efectivo realizado por el estudio de mercado, donde se estima que las autoridades de turno deben de impulsar una gestión directa en la parroquia Posorja. De igual manera existen muchas expectativas de crecimiento y oportunidades con la implementación de políticas de desarrollo.

Oportunidades presentadas y su valoración

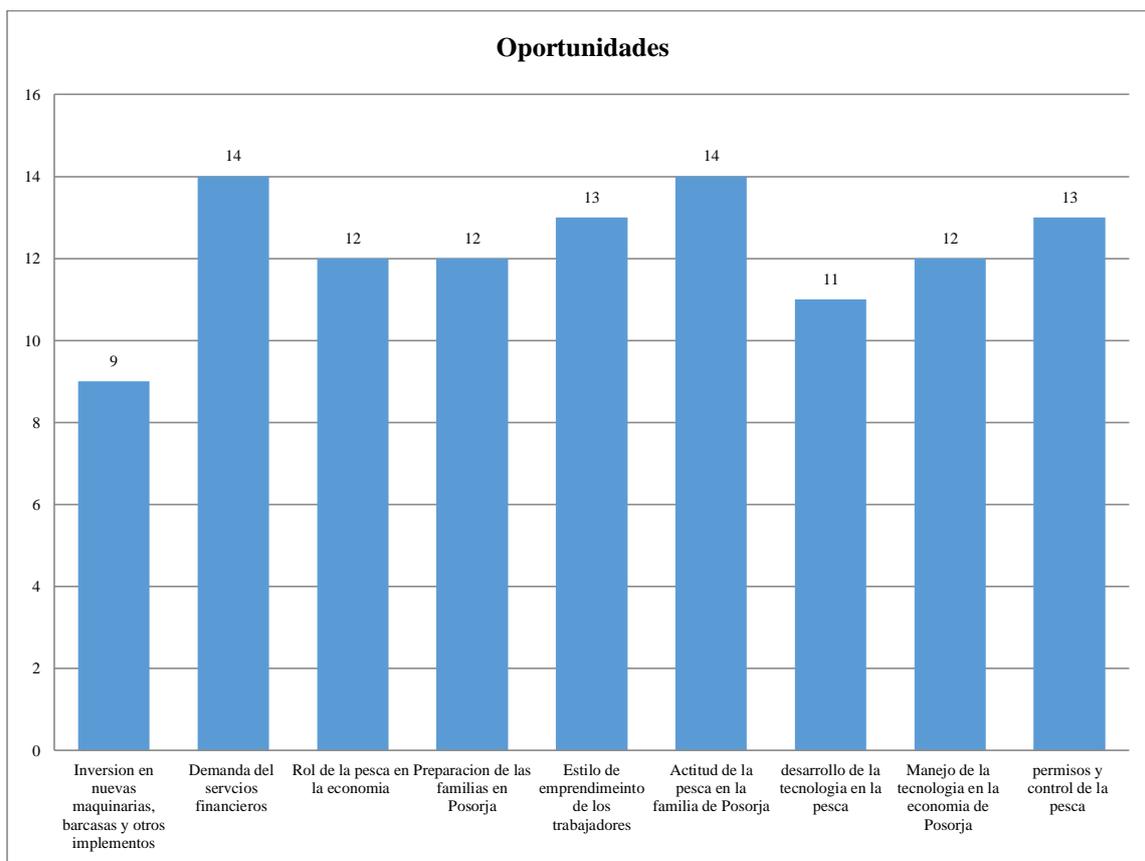


Figura 12. Oportunidades.

Fuente: Investigación de campo operativa Jardín Azuayo noviembre 2019.

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias

Dentro de la figura 12 se muestra las oportunidades de crecer en el mercado de la parroquia Posorja, las diferentes actividades con mayor representatividad tales como maquinarias e implementos de pesca con un 9% que son ferreterías son quienes abastecen al sector, existe también demanda de actividad financiera un 14% debido que no existe oficina que ofrezca este servicio, los ciudadanos muchos si poseen cuentas en otras instituciones, con un mismo porcentaje del 14% se muestra que las actividades del hogar sus ingresos provienen de la pesca, predomina que una de las actividades principales es la pesca de altura y los emprendimientos que se genera están 13% debido que existen liquidez en la economía. En otras actividades se destaca que el desarrollo de personal de las personas considerando que en Posorja existen instituciones con educación hasta bachillerato existe mucha potencialidad debido a la economía en donde se desarrolla está en constante crecimiento.

Amenazas presentadas y su valoración

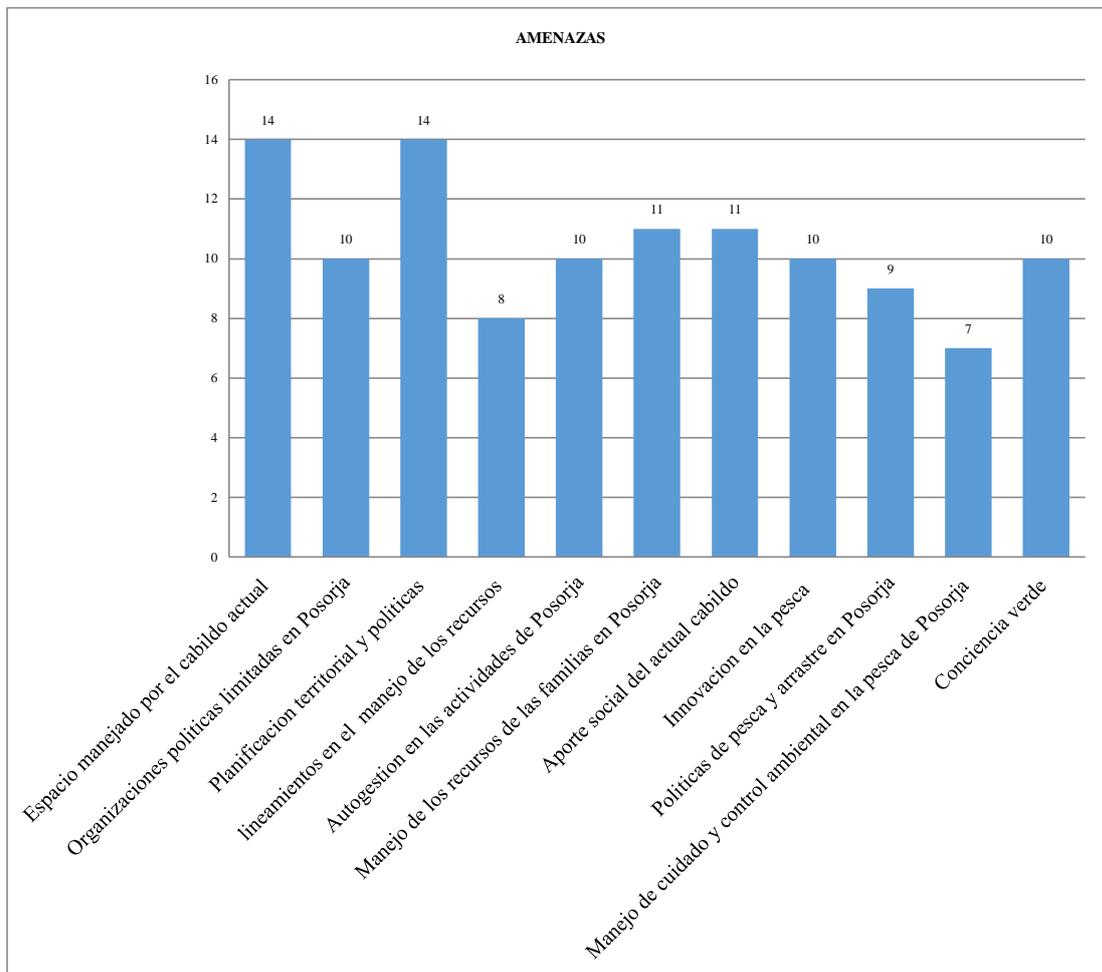


Figura 13. Amenazas

Fuente: Investigación de campo operativa Jardín Azuayo noviembre 2019.

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

La parroquia Posorja pertenece al cantón Guayaquil, la realización de sus obras dependerán en parte de los proyectos que presente su presidente parroquial que beneficien a la gran mayoría de ciudadanos, la figura 13 nos muestra amenazas existentes dentro de ella es la falta de planificación territorial con un 14%, se debe interactuar con las organizaciones existentes y conocer cuales necesidades más latentes, dentro de la planificación político también están las restricciones por las políticas marítimas que les exigen realizar faenas de pesca más lejos que antes en lugares que las embarcaciones no están acondicionadas.

Plan estratégico, modelo de negocio en la cooperativa Jardín Azuayo

Tabla 13

Matriz EFE (Factores externos).

Matriz Factores Externos				
	Factores	Peso	Calificación	Calificación Ponderada
Amenazas		50%		1,6
1	Espacio manejado por el cabildo actual	0,1	3	0,3
2	Planificación territorial y políticas	0,15	4	0,6
3	Políticas de pesca y arrastre en Posorja	0,1	4	0,4
4	Manejo de cuidado y control ambiental en la pesca de Posorja	0,15	2	0,3
Oportunidades		50%		1,9
1	Demanda de los servicios financieros	0,05	3	0,15
2	Rol de la pesca en la economía	0,1	4	0,4
3	Preparación de las familias en Posorja	0,1	4	0,4
4	Estilo de emprendimiento de los trabajadores	0,15	4	0,6
5	Actitud de la pesca en la familia de Posorja	0,05	4	0,2
6	permisos y control de la pesca	0,05	3	0,15
Total		100%		3,5

Fuente: Investigación de campo operativa Jardín Azuayo noviembre 2019.

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias

Tabla 14

Matriz EFI.

Matriz Factores Internos				
	Factores	Peso	Calificación	Calificación Ponderada
Debilidades		50%		1
1	No hay referencias financieras en Posorja	0,20	2	0,4
2	Entidades no vinculadas a las actividades productivas de Posorja	0,10	2	0,2
3	No experiencia en proyectos de desarrollo sostenible en Posorja	0,20	2	0,4
Fortalezas		50%		1,9
1	Pesca del sector	0,20	4	0,8
2	Experiencia en el área de pesca	0,20	4	0,8
3	Capacidad de emprender	0,10	3	0,3
Total		100%		2,90

Fuente: Investigación de campo operativa Jardín Azuayo noviembre 2019.

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias

Mercado meta

El mercado meta de la sucursal de la Cooperativa Jardín Azuayo, son personas que habitan en Posorja y sus alrededores, con un nivel socioeconómico bajo y medio que necesitan emprender su propio negocio o fortalecer el actual que se posee.

Tipo y Estrategias de Penetración

La empresa Cooperativa Jardín Azuayo su forma de comunicar es mediante volante y redes sociales para alcanzar el segmento de clientes posibles, es decir, a la población con nivel socioeconómico bajo y medio en la parroquia Posorja de la ciudad de Guayaquil Figura 14.

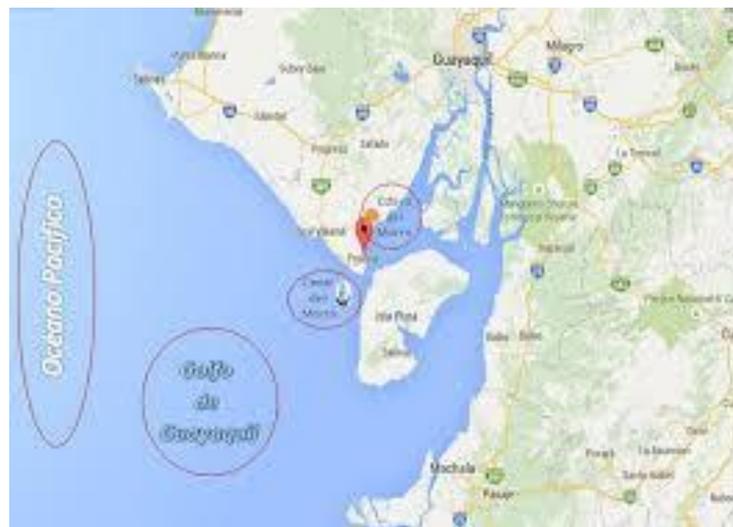


Figura 14. Cobertura y territorio a cubrir.

Estrategias de productos o servicios

El producto de la Cooperativa Jardín Azuayo, es el crédito en diversas variedades y esquemas, donde el consumo y emprendimiento es la principal fortaleza de otorgamiento de dinero para un mejor nivel de vida de los pobladores. La empresa Cooperativa Jardín Azuayo ofrecerá promoción en todo momento, en especial en cada trimestre, a través de la página web, y con las personas que comparten publicidad.

Estrategia ATL y BTL

La estrategia ATL son la información financiera aplicadas en carteles publicitarios en diferentes lugares de la parroquia Posorja donde causen impacto. La estrategia BTL está reflejadas en redes sociales (Facebook, Instagram), Participación en gremios y asociaciones, Sitio Web, entre otros.

Gestión de promoción electrónica del proyecto E-commerce

- La empresa Cooperativa Jardín Azuayo activara su marca a través del E-commerce.
- Videos vivencias con la comunidad por redes sociales en la Cooperativa Jardín Azuayo.
- Videos de los productos financieros.
- Promoción en épocas de feriados por parte de la Cooperativa Jardín Azuayo.
- Transmisiones en video de los servicios que ofrece la Cooperativa Jardín Azuayo.

Estrategias de Marketing Digital

La Cooperativa Jardín Azuayo implementara redes sociales Facebook e Instagram con un canal de YouTube, para que los ciudadanos de Posorja hayan mejorado. El manejo de la página web dará la comunicación necesaria de la Cooperativa Jardín Azuayo, donde la objetividad es el principal argumento institucional, que con la confianza de integración en cada producto financiero ofrecido.

Resumen del Capítulo II

Se establece un análisis técnico de cómo se encuentra la cooperativa, cuáles son sus principales aspectos innovadores, además de sus fortalezas y debilidades, se establece además el diseño de la imagen corporativa con que se cuenta y se define el mercado meta y la gestión de trabajo a realizar en las técnicas BTL o ATL.

Capítulo III

Metodología de la Investigación

Metodología

En la presente investigación se utilizó instrumentos como las encuestas, que con los objetivos propuestos se utiliza la siguiente metodología; se revisaron libros, y/o revistas con el fin de resumir y obtener las conclusiones del proyecto de creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la parroquia Posorja.

Se obtendrán estadísticas con un estudio del sector, con el fin de medir la aceptación de los ciudadanos a la puesta en marcha de una cooperativa de ahorro y crédito en Posorja. Se utilizará el método deductivo e inductivo para que los objetivos sean resueltos con base de un análisis económico y social que plantea el proyecto de una nueva cooperativa considerando la creación del puerto de aguas profundas.

Para la presente investigación acorde al “Estudio de factibilidad para la creación de una agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo en la parroquia Posorja”, se procederá a realizar investigaciones de diseños experimentales, de acuerdo a la recopilación de datos que beneficiarían a la medición y determinación de los principales aspectos y objetivo del estudio, logrando así describir cada uno de los hechos que se puedan observar.

Diseño de la investigación

Se establece un enfoque de carácter cuantitativo que tiene relación a la información descrita en la parroquia Posorja, sumando lo pertinente a las actividades que se realizan. El enfoque cualitativo se detalla través de la situación, enfrenta la vida cada uno de sus comuneros, creando formas y acciones de trabajo en el día, el instrumento utilizado en la entrevista. El enfoque cuantitativo tiene relación directa con información estadística descritas por entidades oficiales, donde se detalla cuáles son las diversas actividades que

realizan los comuneros, el principal insumo utilizado es la encuesta, esto permite recabar cuáles son las principales necesidades y lineamientos operativo para mejorar las actividades e incluso la perspectiva para la obtención de un crédito dentro de la cooperativa.

Tipos de Investigación.

En consideración a los objetivos propuesto se determinó que la investigación se caracteriza con los siguientes tipos:

Descriptiva: Permite la descripción del problema de la investigación y las presuntas razones por la cual persiste el mismo, logrando así partir del paradigma critico de forma positiva la factibilidad de la creación de una cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo, que estará ubicado en la Parroquia Posorja

Así como describe Sierra Guzmán (2012), donde expresa que dentro de esto se llega a “destacar las características o rasgos de la situación, fenómeno u objeto de estudio, su función principal es la capacidad para seleccionar las características fundamentales del objeto de estudio”. Por lo cual, este tipo de método permitirá un análisis más profundo acorde a los resultados obtenidos medio de las encuestas y así comprobar las estrategias más factibles en la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito en Posorja.

De campo: Dicha investigación será ejecutada en la parroquia de Posorja, lugar en donde se suscita el problema de acuerdo a la investigación, así como la influencia que tendría la apertura de una agencia de cooperativa de ahorro y crédito dentro de Posorja, en donde se brinde servicios financieros y un mejor fortalecimiento de organizaciones, para luego proceder de manera respectiva a un análisis de lo observado.

Considerando lo que describe Graterol, (2013)

La investigación de campo se presenta mediante la manipulación de una variable externa no comprobada, en condiciones rigurosamente controladas, con el fin de describir de qué modo o porque causas se produce una situación o

acontecimiento particular. Esto ayuda a optimizar el estudio puesto que permite instituir contacto con la realidad a fin de que se conozca mejor, la finalidad de esta radica en exponer nuevas proposiciones o transformar las existentes, en desarrollar las nociones; es el modo de llegar a elaborar teorías. (Pág. 25)

Muestra Seleccionada

Para la realización de las encuestas se tomará en consideración la cantidad de 24,136 habitantes de la parroquia Posorja, en donde se tomó como referencia a los comerciantes de la parroquia, para la realización de las respectivas encuestas de la investigación, entre ellos comerciantes formales como informales.

De acuerdo al universo que se tomó que es de 24,136 dentro de la parroquia Posorja, se procedió a sacar la muestra para la realización de las encuestas, donde dicha cantidad será de 378 total de encuestados, mientras que el error muestra (E) fue de 0.05 mientras que la proporción del éxito (P) fue del 0.5 así como la proporción del fracaso (Q), llegándose a considerar que el valor de la confianza (Z) era del 1.96 de acuerdo al 95% de probabilidad óptima como se muestra en la Tabla 15.

$$n = \frac{P * Q * Z^2 * N}{N * E^2 + Z^2 * P * Q}$$

Tabla 15.

Cálculo de la Población Finita.

Parámetros		
Tamaño de la Población (N)	24.136	Tamaño de Muestra
Error Muestral (E)	0,05	Fórmula 378
Proporción de Éxito (P)	0,5	
Proporción de Fracaso (Q)	0,5	
Valor para Confianza (Z) (1)	1,96	
	Z	
Confianza el 99%	2,58	
Confianza el 97.5%	2,1	
Confianza el 95%	1,96	
Confianza el 90%	1,28	

Fuente: Investigación de campo, INEC – 2010.

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Técnicas de Recolección de datos.

Las técnicas utilizadas para la recolección de datos son a través de un estudio en el sector de forma cuantitativa, siendo la encuesta realizada el principal mecanismo de obtener información directa de los comuneros, se la realizó en el sector de la parroquia Posorja en el sector conocido como la poza, varadero Turístico, Paradero turístico, entre otros.

Encuestas. – Indico López y Fachelli (2015), que este es uno de los procesos que se realizaron por medio de preguntas de forma alternada donde los encuestados seleccionan las respuestas de acuerdo a su parecer, para luego así analizar y determinar la influencia que causaría la apertura de una agencia de Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo en la parroquia Posorja.

El estudio de mercado se los realiza a los pobladores de la parroquia Posorja en un promedio de 24,134 ciudadanos, con preguntas diversas que mantienen una intensidad en la respuesta, varias opciones permiten evaluar la pregunta y su intensidad, considerando la metodología Likert (Matas, 2018).

La encuesta se la aplica, porque da el resultado a las interrogantes vertidas en el sector de la parroquia Posorja, interrogantes como el interés por ahorrar, el deseo de un crédito y la confianza u respaldo de una entidad financiera, además se detallan interrogantes puesta en acción en el momento de crear otras filiales en otras ciudades del Ecuador.

Objetivo de la encuesta

El objetivo de la encuesta es describir el interés que tienen los ciudadanos que residen en la parroquia de Posorja, por acceder a una línea de crédito para mejorar su actividad económica o implementar un emprendimiento sostenido.

Segmento a encuestar

Son todos aquellos ciudadanos que habitan en el territorio de la parroquia Posorja y sus diferentes comunas, hombres y mujeres que de una u otra manera son parte de la población económicamente activa y que tienen expectativas para mejorar su nivel de vida a través de un crédito otorgado por una entidad financiera.

Las preguntas a realizar dentro de la encuesta son de carácter social por el hecho de que se obtiene información referente a la situación del sector, en lo que se refiere a las actividades que se realizan para un mejor nivel de vida, es también de carácter económico por la facilidad o apego a la realización de un trabajo formal e informal, considerando la liquidez y circulante existente en la parroquia.

Tiempo de recolección de la información y tabulación es 4 días, con amigos y familiares que describieron las interrogantes planteadas en la encuesta. Se utilizó la hoja de cálculo Excel para poder determinar las tablas y gráficos que representan los resultados obtenidos.

Entrevistas. – indica Vargas (2012) que la entrevista es “una conversación, es el arte de realizar preguntas y Amaiquema, Arreaga, & Arreaga escuchar respuestas”. Como técnica de recogida de datos, está fuertemente influenciada por las características personales del entrevistador. (Pág. 28)

Objetivo de la entrevista

Determinar de manera presencial, cuáles son las principales características del crédito a obtener y como va a ser utilizado por los comuneros de la parroquia, son preguntas abiertas que detallan la necesidad y la satisfacción de cumplir a cabalidad un trabajo con el respaldo de una entidad financiera.

Segmento para entrevistar

Son toda aquella persona que tiene en una actividad económicamente activa, y que se desplazaban en un trabajo creado para solventar a la familia, son ciudadanos independientes que buscan en el día a día ser productivos.

Análisis Situacional

Matriz FODA de la Cooperativa Jardín Azuayo

Tabla 16.

Análisis FODA.

Análisis de las Fortalezas, Debilidades, Oportunidades y Amenazas

Fortalezas	Debilidades
1 Pesca del sector	1 No hay referencias financieras en Posorja
2 Experiencia en el área de pesca	2 Entidades no vinculadas a las actividades productivas de Posorja
3 Capacidad de emprender	3 No experiencia en proyectos de desarrollo sostenible en Posorja

Oportunidades**Amenazas**

1	Demanda de los servicios financieros	1	Espacio manejado por el cabildo actual
2	Rol de la pesca en la economía	2	Planificación territorial y políticas
3	Preparación de las familias en Posorja	3	Políticas de pesca y arrastre en Posorja
4	Estilo de emprendimiento de los trabajadores	4	Manejo de cuidado y control ambiental en la pesca de Posorja
5	Actitud de la pesca en la familia de Posorja		
6	permisos y control de la pesca		

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias

Planificación Estratégica de la Cooperativa Jardín Azuayo.

Tabla 17.

Planificación Estratégica.

Planificación estratégica		
	Fortalezas "F"	Debilidades "D"
	1 Pesca del sector	1 No hay referencias financieras en Posorja
	2 Experiencia en el área de pesca	2 Entidades no vinculadas a las actividades productivas de Posorja
	3 Capacidad de emprender	3 No experiencia en proyectos de desarrollo sostenible en Posorja
Oportunidades "O"	Estrategia ofensiva (F+O)	Estrategia de reorientación (D+O)
1 Demanda de los servicios financieros	1 Campañas de comunicación en medios de Posorja y Playas	1 Contratar personal del sector de Posorja para la cooperativa al conocer en el mercado.
2 Rol de la pesca en la economía		
3 Preparación de las familias en Posorja		
4 Estilo de emprendimiento de los trabajadores		2 Participar en cursos de emprendimiento para

5	Actitud de la pesca en la familia de Posorja		acceder a crédito directo en el sector de Posorja
6	permisos y control de la pesca	2	Aprovechar los recursos financieros que posee la cooperativa
	Amenazas "A"	Estrategia defensiva (F+A)	Estrategia de supervivencia (D+A)
1	Espacio manejado por el cabildo actual	1	Cumplimiento de política de la cooperativa en respaldo a la comunidad de Posorja
2	Planificación territorial y políticas		
3	Políticas de pesca y arrastre en Posorja	2	Los pescadores serán inducidos a proteger el medio ambiente a través de una cultura de servicio
4	Manejo de cuidado y control ambiental en la pesca de Posorja		
			Evitar caer en problemas laborales, definiendo procesos que permitan realizar controles de calidad.
			2 Consolidad a la cooperativa a fortalecer el emprendimiento y el crédito a través de la creación de una cultura financiera

Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo noviembre 2019.

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias

Análisis de Resultados: Encuesta

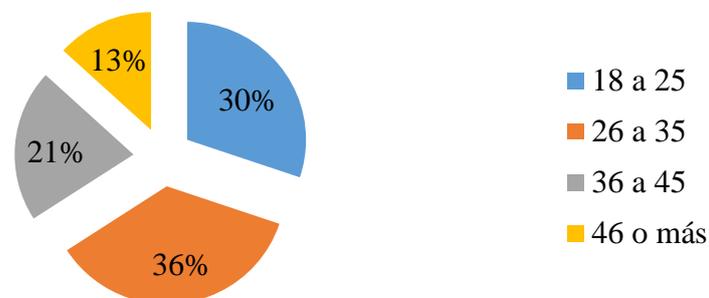


Figura 15. Edades de los encuestados.

Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo noviembre 2019.

análisis e interpretación: En la Figura 15 muestra los datos obtenidos en la encuesta se determina que el rango de los habitantes de Posorja se haya entre 18 y 25 años con un 66%, el 34% restante está entre los 46 años y más.

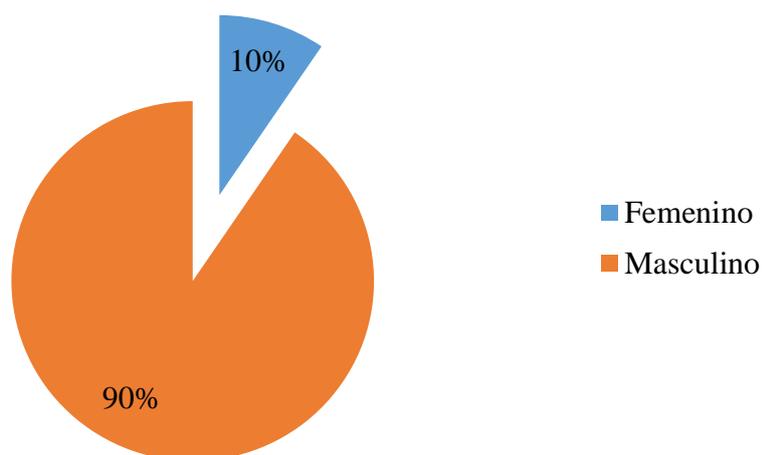


Figura 16. Género de los encuestados.

Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo noviembre 2019.

Análisis e interpretación: En la Figura 16 muestra los datos obtenidos en la encuesta el 90% de los encuestados son del sexo masculino y el 10% restante son de sexo femenino. La mayor parte de los créditos deberán de ser otorgado a hombres que se desenvuelven en el área de la pesca y el comercio informal.

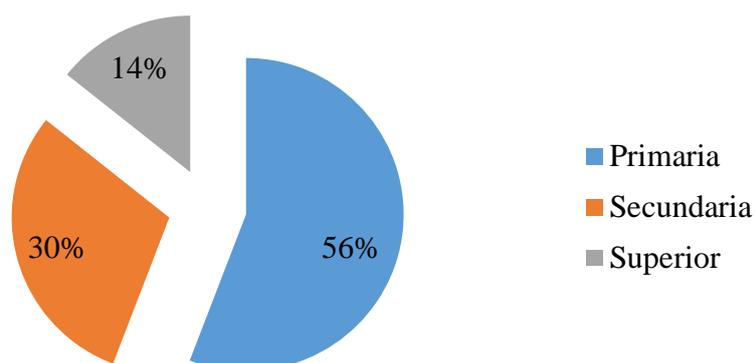


Figura 17. Nivel de educación de encuestados.

Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo noviembre 2019.

Análisis e interpretación: La Figura 17 se indicó que los datos obtenidos en las encuestas en donde se determina que la población de Posorja tiene un nivel de educación entre primaria y secundaria, y solamente el 14% posee un nivel de estudio superior.

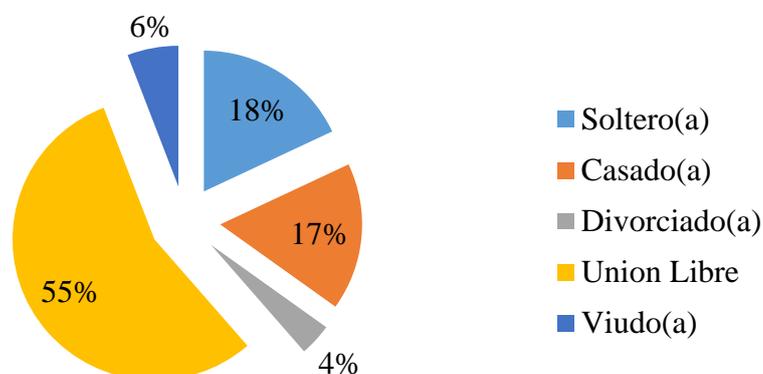


Figura 18. Estado civil de encuestados.

Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo noviembre 2019.

Análisis e interpretación: La Figura 18 determina que el 56% de los encuestados en la población de Posorja viven en unión libre, el 17% son casados(as), estos datos sirven para conocer que necesitan un mayor margen de ingresos para mantener a sus familias, mientras que el 18% son solteros(as), el 4% divorciados(as) y el 6% es viudo(a).

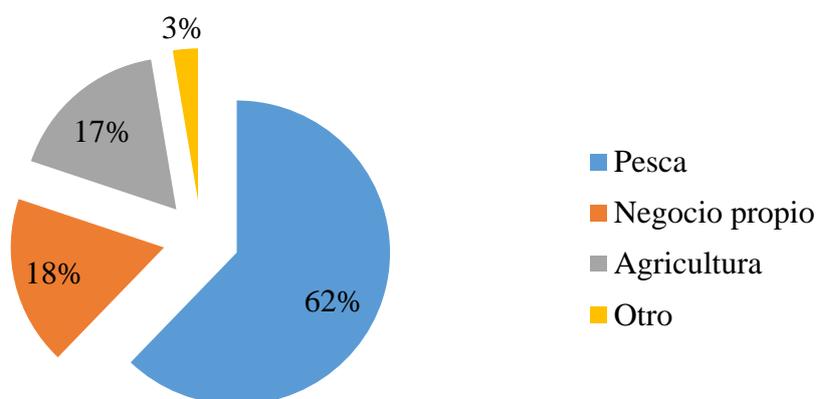


Figura 19. Trabajo de los encuestados.

Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo noviembre 2019.

Análisis e interpretación: Los datos obtenidos en la Figura 19 muestra el 62% de los encuestados tienen a la pesca como su fuente de ingreso, demostrando que en la comunidad de Posorja se dedican en su mayoría a esta actividad, el 18% tiene un negocio propio, el 17% se dedican al trabajo de la tierra la agricultura y un 3% se dedica a otra actividad.

¿Cree usted conveniente crear una cooperativa de ahorro y crédito en la parroquia Posorja?

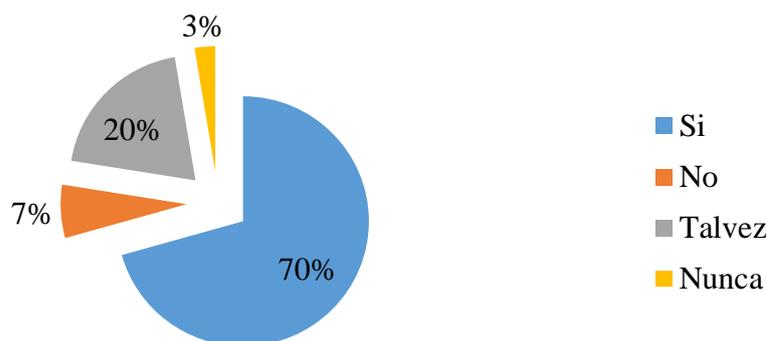


Figura 20. Conveniencia acerca de creación de cooperativa de ahorro y crédito.
Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo noviembre 2019.

Análisis e interpretación: En la Figura 20 se determina que el 71% de los encuestados respalda la idea de la creación de una cooperativa de ahorro y crédito, un 10% no piensa que sea necesario, esto puede deberse a la falta de conocimiento sobre los beneficios que puede brindarles una cooperativa de ahorro y crédito.

1) ¿Usted entrega su dinero confiablemente a una cooperativa de ahorro y crédito en la parroquia Posorja?

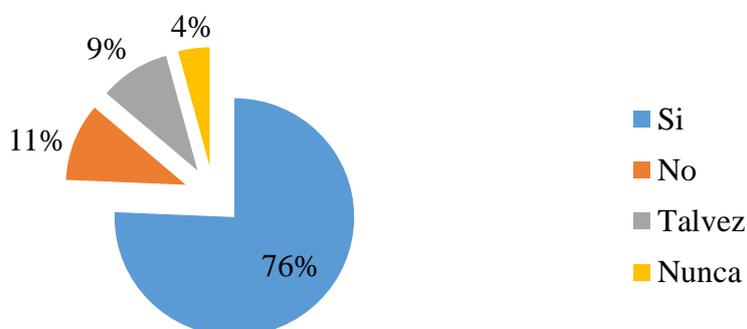


Figura 21. Confianza para depositar en una cooperativa de ahorro y crédito.
Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo noviembre 2019.

Análisis e interpretación: Figura 21 que posee un nivel de confianza de los pobladores en las cooperativas de ahorro y crédito, haciendo viable la implementación de este proyecto en esa comunidad, mientras que el 14% no lo hace esto se debe a no conocer los beneficios que representa o por la preferencia de guardar el dinero en casa dado por la cantidad del ingreso.

¿Es conveniente el respaldo de una cooperativa de ahorro y crédito para impulsar? el micro emprendimiento en la comunidad de Posorja?

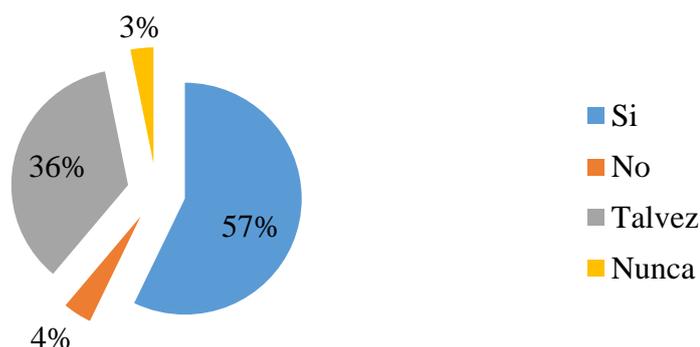


Figura 22. Conveniencia de una cooperativa en el impulso de micro emprendimiento.
Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo noviembre 2019.

Análisis e interpretación: El 93% de los encuestados según la Figura 22 piensa que una cooperativa de ahorro y crédito ayuda a impulsar el desarrollo de la economía de los pobladores a través de microcrédito para emprendimiento.

2) ¿Considera importante una cooperativa de ahorro y crédito en la comunidad de la parroquia Posorja regulada por la superintendencia de Economía popular y solidaria?

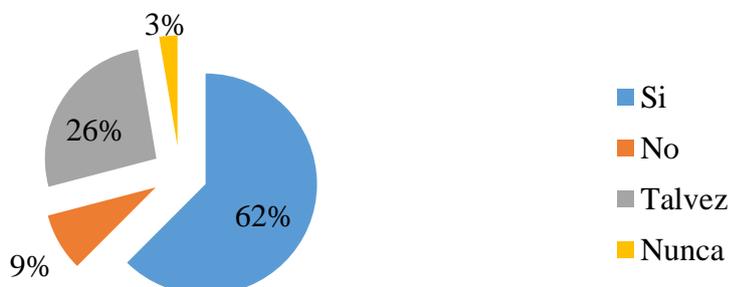


Figura 23. Importancia de una cooperativa regulada por la SEPS.
Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo Noviembre 2019.

Análisis e interpretación: El 88% de los encuestados como se muestra en la Figura 23 se considera importante que una al implementar una cooperativa de ahorro y crédito esta debería estar regulada por una entidad superior en este caso la Superintendencia de Economía popular y solidaria, esto para garantizar y respaldar a los beneficiarios (socios) de las cooperativas de ahorro y crédito.

3) ¿Es conveniente que las cooperativas de ahorro y crédito busquen personas que pertenezcan a la comunidad de la parroquia Posorja?

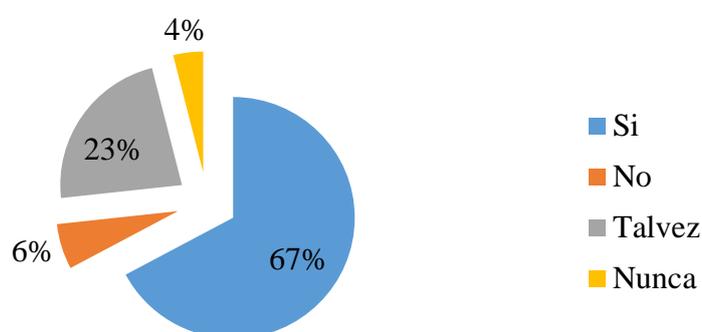


Figura 24. Conveniencia de integración a la cooperativa de zonas aledañas.
Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo noviembre 2019.

Análisis e interpretación: La Figura 24 muestra que el 91% de los encuestados cree conveniente que haya beneficiarios que no pertenezcan a la parroquia, ya que esto ayudaría a expandir la cooperativa y ayudaría a otras poblaciones cercanas que tampoco tienen acceso a este servicio.

4) **¿Los ingresos que se perciban por la pesca, y otras actividades deberían de ser depositados en una cooperativa de ahorro y crédito?**

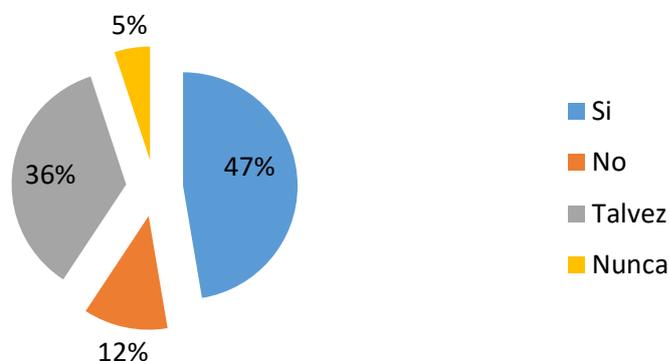


Figura 25. Ingresos de pobladores deberían ser depositados en una cooperativa de ahorro.

Análisis e interpretación: La Figura 25 establece que el 83% de los encuestados piensan que sus ingresos deberían ser depositados en una cooperativa de ahorro y crédito, dado que esto representa beneficios a futuro como crédito para micro emprendimiento y tener la seguridad de que sus ahorros están seguros.

¿La cooperativa de ahorro y crédito debe de realizar actividades adicionales con personas de otra comunidad y no solo con la parroquia Posorja?

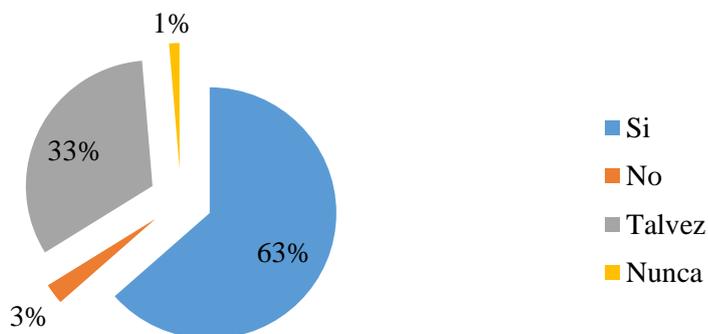


Figura 26. Realización de actividades con comunidades aledañas a Posorja.

Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo noviembre 2019.

Análisis e interpretación: En la Figura 26 indica que el 96% de los encuestados creen que la cooperativa debería organizar actividades de integración con otras comunidades aledañas a parroquia Posorja para informar y atraer a nuevos beneficiarios.

5) **¿Considera útil la participación de la cooperativa de ahorro y crédito en la mejora de un negocio en la comunidad de la parroquia Posorja?**

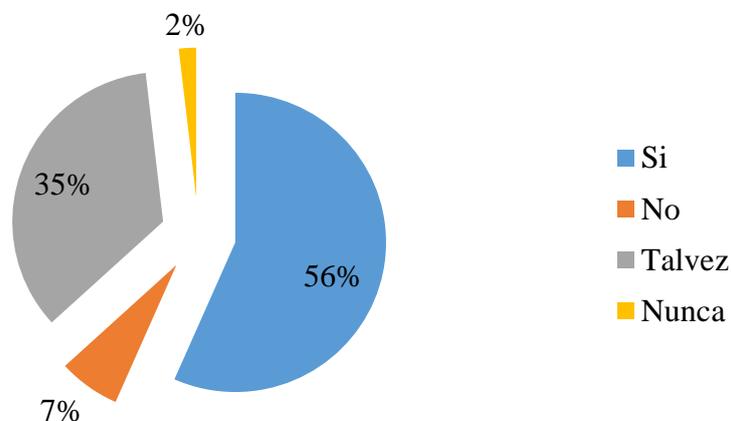


Figura 27. Participación de la una cooperativa de ahorro y crédito en un negocio.
Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo noviembre 2019.

Análisis e interpretación: La Figura 27 se determina que el 92% de los pobladores creen en la importancia de las cooperativas de ahorro en la mejora de los negocios, esto se logra mediante la financiación de microcréditos y la asesoría a los beneficiarios de los mismos.

6) **¿Sabe los requisitos para pertenecer a una cooperativa y acceder a un crédito bancario?**

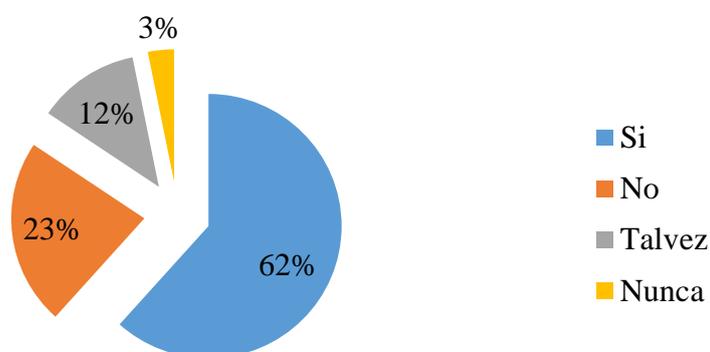


Figura 28. Conocimiento de requisitos de las cooperativas de ahorro y crédito.
Fuente: Investigación de campo Jardín Azuayo noviembre 2019.

Análisis e interpretación: Los datos obtenidos en la encuesta demuestran en la Figura 28 que el 74% de los encuestados tienen información sobre los requisitos para ser cliente de una cooperativa, esto demuestra el nivel de información y el nivel de aceptación que tiene una cooperativa de ahorro y crédito en esta parroquia haciendo viable la implementación de este proyecto.

Análisis de resultados: Entrevistas

Para Juan Palma Orozco cuya actividad es la Pesca artesanal y está ubicado en el sector de Centro de Data en la Parroquia Posorja señala que si requiere un crédito para ampliar un nuevo emprendimiento, que es un motor nuevo para la panga, además se considera que Posorja es una parroquia de progreso y en desarrollo donde sus habitantes buscan siempre un mejor nivel de vida, por lo tanto la necesidad de una entidad financiera que de una oportunidad de crédito para su emprendimiento es necesaria y eminente.

En la entrevista a Sebastián Cordero Solís que realiza faena de pesca en el sector delfines en Posorja, también busca obtener un crédito, para comprar nuevas lanchas, con tecnología de punta, y también considera que Posorja es una Parroquia de progreso por lo que necesita de una entidad financiera porque no hay respaldo de ningún banco, o entidad de crédito.

Resumen del capítulo III

Se desarrolla un estudio de mercado en la parroquia Posorja, donde se tiene información referente a las actividades sociales, económicas, educativas, emprendimientos, entre otros, utilizando instrumentos de investigación como la encuesta, entrevistas y la observación, además establece información secundaria estadísticas vertidas sobre el accionar de los ciudadanos para mejorar su nivel de vida. Se coordina además el interés de los ciudadanos por acceder un crédito y formar nuevas oportunidades con el respaldo de una entidad financiera.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS FINANCIERO

Plan Financiero

Inversión inicial en infraestructura física y tecnología

Para la creación de una sucursal de la Cooperativa de Ahorro y crédito Jardín Azuayo en la parroquia Posorja, se requiere un monto de la inversión total de \$155.998,95 dólares en lo que a la puesta y marcha del local se refiere. En los menajes de infraestructura se requiere una inversión promedio de \$ 33,280 dólares como se muestra en la Tabla 18.

Tabla 18

Inversión Realizada en los Menajes e Infraestructura para la Oficina en Posorja.

#	Detalle	Precio Unitario	Precio Total
1	Silla para cajero	\$150	\$150
1	Caja fuerte empotrable piso Caja fuerte empotrable modelo 350(elaborado en acero importado, dimensiones externas: Alto: 90cm. Ancho: 66cm. Peso:900 lbr)	\$900	\$900
1	Cajonera metálica (fabricados en tool, cubiertos con pinturas electrostáticas, con seguridad, tablero superior melánico, 3 cajones dimensiones: 0.75x0.40x0.55) para dinero.	\$900	\$900
2	Auxiliares melánico-izquierdos de 1.00mt, con faldón posterior y repisas para documentos	\$120	\$240
2	División de vidrios transparentes	\$120	\$240
1	Muebles casilleros (fabricados en melanina 4 espacios con llaves altos 2.20 x ancho 80 x 40 de fondo)	\$ 80	\$ 80
2		\$240	\$480

(Continúa)

Tabla 18 (continuación).

#	Detalle	Precio Unitario	Precio Total
1	Mueble credenza (fabricados en melanina 18mm estructura y tablero superior, con seguridad dimensiones: 100x40x90)	\$120	\$120
1	Mueble para llenado de papeletas (fabricados en melanina dimensiones: 120x120x40)	\$150	\$150
2	Porta papeles	\$ 20	\$ 40
10	Silla censa	\$ 45	\$450
3	Silla secretaria ergonómica	\$150	\$450
1	Sofá tripersonal (Estructura metálica con pintura electrostática, esponja de alta densidad tapizado con tela escorial verde, con apoyo brazos y nivelador de piso).	\$180	\$180
1	Mueble credenza (fabricado en melanina 18mm estructura y tablero superior, con seguridad dimensiones: 100x40x90)	\$120	\$120
2	Escritorio recto melánico con paneleados (fabricados en melamina 18mm estructura y tablero superior de 25mm, perforación para cables dimensiones: 140x70x75, porta teclado)	\$280	\$560
1	Estante revistero (fabricado en melamina con 5 espacios dimensiones: alto 1.20 x fondo 0.40)	\$120	\$120
1	Escritorio en L con estructura de hierro (1.40)	\$250	\$250
1	Archivador tipo biblioteca con puertas (fabricados en melamina, 3 espacios superiores con puertas de vidrio y 2 espacios inferiores con puertas de melamina con seguridad dimensiones: 200x84x40)	\$310	\$310
1	Estante metálico con gestión documental	\$210	\$210
1	Estante melánico abierto	\$200	\$200
3	Aires acondicionados (depende de tamaños) 18000BTU	\$1,000	\$3,000
1	Dispensador de agua fría/caliente	\$300	\$300
2	Impresora matricial FX8-90	\$400	\$800
4	Impresora láser Xerox	\$390	\$1,560
4	Sellos	\$200	\$800
4	Teléfonos IP	\$190	\$760
1	Scanner para cheques	\$1,700	\$1,700
4	CPU Core I5	\$450	\$1,800
4	Monitor 18,5"	\$130	\$520
4	UPS 750 VA	\$110	\$440
1	Monitor TV 32"	\$450	\$450
1	Contador de monedas	\$1,200	\$1,200
1	Contador de billetes	\$2,500	\$2,500
15	Cámaras de seguridad	\$200	\$3,000
1	NVR	\$1,500	\$1,500
2	Biométricos	\$400	\$800
1	Inhibidor	\$4,500	\$4,500
1	Alarmas	\$1,500	\$1,500
Total Menajes e Infraestructura			\$33,280

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

La inversión en tecnología referente al hardware, equipos, características técnicas será de \$ 23,830 como se muestra en la Tabla 19, la cooperativa va a contar con su propio sistema integrado que se conectará a la antena que ya está funcionando en la parroquia Posorja con la que se presta el mismo servicio de oficinas aledañas.

Tabla 19.

Inversión en Tecnología.

#	Detalle	Precio Unitario	Precio Total
2	Impresora matricial FX8-90	\$400	\$800
4	Impresora láser Xerox	\$390	\$1,560
4	Sellos	\$200	\$800
4	Teléfonos IP	\$190	\$760
1	Scanner para cheques	\$1,700	\$1,700
4	CPU Core I5	\$450	\$1,800
4	Monitor 18,5"	\$130	\$520
4	UPS 750 VA	\$110	\$440
1	Monitor TV 32"	\$450	\$450
1	Contador de monedas	\$1,200	\$1,200
1	Contador de billetes	\$2,500	\$2,500
15	Cámaras de seguridad	\$200	\$3,000
1	NVR	\$1,500	\$1,500
2	Biométricos	\$400	\$800
1	Inhibidor	\$4,500	\$4,500
1	Alarmas	\$1,500	\$1,500
Total Tecnología			\$23,830

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

Se considera un Sistemas operativos, y varios softwares de seguridad con un presupuesto de \$ 2110,00 donde el enlace principal será el sistema integrado propio de la cooperativa, la Tabla 20 a continuación muestra parte de lo que es considerado como inversión del software.

Tabla 20.
Software Utilizado.

#	Detalle	Precio Unitario	Precio Total
4	Windows 7 Profesional/licencia OEM	\$ 250	\$1,000
1	Microsoft office 2010 (solo coordinador)	\$ 250	\$250
4	Antivirus McAfee	\$ 40	\$160
7	Sistema Enterprise (Anti X) Licencia MOLP	\$ 100	\$700
Total software: Sistema operativos, software de seguridad.			\$2,110

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

La Infraestructura de redes y comunicaciones se refiere a diversas tipologías, enlaces, seguridades, redes externas, descritas en la siguiente Tabla 21 la inversión sería \$ 68,900.

Tabla 21.

Infraestructura de la Tecnología Aplicada.

Número	Detalle	Precio Unitario	Precio Total
1	Generador de energía pequeño (3 equipos)	\$1,500	\$1,500
1	Instalaciones eléctricas (Inc. Material)	\$ 75	\$ 75
1	Instalaciones de datos (Inc. Material)	\$ 25	\$ 25
1	Cableado	\$1,500	\$1,500
1	Cableado estudio	\$45,000	\$45,000
1	Generador	\$13,000	\$13,000
1	Enlace gama C	\$1,800	\$1,800
1	Obra industrial	\$2,500	\$2,500
1	Servicios de energización publica/banco de baterías	\$ 500	\$500
1	Aterramiento e implementación eléctrica	\$ 500	\$500
1	Levantamiento de enlaces/estudios y aprobaciones	\$1,000	\$1,000
1	Compra, arriendos varios	\$1,500	\$1,500
Total Infraestructura Tecnología			\$68,900

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

En todo lo que es equipo, muebles, tecnologías, programas y demás detalles de infraestructura que se muestra en la Tabla 22 existe un monto promedio de inversión equivalente a \$128,120 cifra que detalla todos los elementos aplicados en la nueva cooperativa a crearse en el sector de la parroquia Posorja.

Tabla 22.

Inversión Total del Proyecto.

Descripción	Valor
Inversión realizada en los menajes e infraestructura para la oficina en Posorja.	\$33,280
Inversión Tecnológica	\$23,830
Software utilizado	\$2,110
Infraestructura tecnológica aplicada	\$68,900
Total Activos Fijos	\$128,120

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

Existe un monto, que es capital trabajo para participar en la gestión de préstamos a los nuevos socios detallados en una proporción promedio de 15 días en la tabla 23, para financiarlo y posteriormente a su recuperación, la captación de los socios y ahorrista refleja valores promedios calculados en el monto de crédito a otorgar según la regulación del mercado financiero.

Tabla 23.

Total de la Inversión.

INVERSIÓN INICIAL	Valor Total
TOTAL INVERSIÓN FIJA	\$128.120,00
TOTAL GASTOS PRE-OPERACIONALES	\$ 4.000,00
CAPITAL DE TRABAJO	\$23.878,95
TOTAL INVERSIÓN INICIAL	\$155.998,95

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

Los gastos pre operativos, equivalen a \$ 4000 dólares, que refleja el aporte al registro de la cooperativa, los gastos de la imagen institucional, permisos de funcionamiento, y lo referente al estudio de mercado realizado.

Proyecciones de nuevos socios y margen de utilidad

Para realizar una proyección del número de socios para nuevas operaciones en otro territorio, se describe el número de socios con que se cuenta en la actualidad que son 2281 personas que son usuarios de la entidad, debido a que la cooperativa tiene una oficina en el Cantón Playas que está muy cerca de la parroquia Posorja, se realiza una estimación para 5 años como se muestra en la Tabla 24.

Tabla 24.

Socios de la Cooperativa Jardín Azuayo.

#	Inicial	Año-2021	Año-2022	Año-2023	Año-2024	Año-2025
Socios	2,281	3,878	5,817	7,271	7,998	8,238
Crecimiento anual		70%	50%	25%	10%	3%
Nuevos socios		1597	1939	1454	727	240
Población (Posorja)	24,136	24,136	24,136	24,136	24,136	24,136
PEA (Posorja)	8541	8541	8541	8541	8541	8541
Cobertura Población	9,45%	16,07%	24,10%	30,13%	33,14%	34,13%
Cobertura PEA	26,71%	45,40%	68,11%	85,13%	93,64%	96,45%
Costo por certificado de aportación		5	5	5	5	5
Certificados obligatorios	\$31,205	\$7,984	\$9,695	\$7,271	\$3,636	\$1,200
Certificados voluntarios		\$38,213	\$47,766	\$59,707	\$74,634	\$85,829
Valor capital social		\$46,196.50	\$57,461	\$66,978	\$78,270	\$87,029

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

La estimación se la realiza considerando la información histórica de la cooperativa Jardín Azuayo (2018) que está basada en un 70% al primer año, 50%, 25%, 10% y 3% sucesivamente, esta información proporcionada por la matriz sobre la apertura de otras

oficinas en la costa con similares características en población y actividades económicas (Neira, 2017).

Considerando que Jardín Azuayo realiza intermediación financiera, se puede indicar que cuenta con una base de datos en donde se muestra la estructura de sus captaciones y colocación. La Tabla 25 muestra la estructura de las captaciones que se realizan en la parroquia Posorja con una proyección a 5 años las metas por lo general el departamento de planificación la estima en base a datos históricos. La estimación se realiza de igual manera considerando un incremento de en 70% al primer año, 50%, 25%, 10% y 3% sucesivamente

Tabla 25.

Proyecciones de las Captaciones en la Parroquia Posorja.

#	Inicial	Año-2021	Año-2022	Año-2023	Año-2024	Año-2025
Depósitos socios nuevos	\$ 1,249,988	\$ 874,992	\$ 1,062,490	\$ 796,867	\$ 398,434	\$4,384
Total Depósitos	\$ 1,249,988	\$2,124,980	\$ 3,187,469	\$3,984,337	\$4,382,770	\$4,387,154
Depósitos a la vista	61%	\$1,296,238	\$ 1,938,145	\$ 2,422,681	\$2,664,949	\$2,667,614
Certificados de depósitos a plazo	37%	\$ 793,746	\$ 1,190,619	\$ 1,488,273	\$1,637,101	\$1,638,738
Depósitos Programados	2%	\$ 39,137	\$58,706	\$73,383	\$ 80,721	\$ 80,802
Promedio de depósitos	548	\$548	\$ 548	\$ 548	\$548	\$548
Tasa promedio para ahorros vista	3.50%	\$ 74,374	\$111,561	\$139,452	\$ 153,397	\$ 153,550
Tasa ahorros alcancía segura	8.25%	\$ 175,311	\$262,966	\$328,708	\$ 361,579	\$ 361,940
Tasa promedio para plazo fijo	3.04%	\$ 64,599	\$96,899	\$121,124	\$ 133,236	\$ 133,369
Egresos por intereses		\$ 314,284	\$471,427	\$589,283	\$ 648,212	\$ 648,860

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

En la Tabla 26 se muestra la estructura de las colocaciones promediadas, según las encuestas y estudio realizados, una proyección a 5 años, se estima un número de crédito de 35 captaciones con un monto promedio de crédito que superan los 6400 dólares promedios dirigidos a microcréditos y al consumo, estos dos tipos de productos generan ingresos promedio 13,88% tasa de interés activa de \$ 845 dólares mensuales por intereses y servicios adicionales a clientes.

Tabla 26.

Proyección de Colocaciones Punto de Atención Parroquia Posorja.

	Año-2021	Año-2022	Año-2023	Año-2024	Año-2025
Colocación de Créditos en el					
Mes	35	36	37	38	39
Monto promedio de interés ganados y servicios otorgados	\$ 845	\$ 845	\$ 845	\$ 845	\$ 845
Ingresos Mensuales	\$29.575,00	\$ 30.462,25	\$ 31.376,12	\$ 32.317,40	\$ 33.286,92
INGRESOS ANUALES	\$ 354.900	\$ 365.547	\$ 376.513	\$ 387.808	\$ 399.443

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

Margen de ganancia

El margen de ganancia está relacionado con la tasa activa que se otorga en los créditos y se resta con el valor de la tasa pasiva en los ahorros, se suman los gastos de mantenimiento, la diferencia es la rentabilidad percibida en cada actividad financiera. El margen real de ganancia tiene relación con las operaciones de crédito realizado y los costos de mantenimiento que se otorga a cada cuenta ahorrista que refleja su afinidad con la cooperativa.

El balance general

El balance general está proyectado para cinco años, sustenta el hecho que se requiere un total de activo de 68.353 dólares para que la agencia empiece a operar en la parroquia Posorja, la inversión la va a realizar la misma matriz quien realizara la transferencia para tenga la suficiente liquidez y así atender los requerimientos de los depósitos y liquidaciones de crédito como se muestra en la tabla 27, actividades contables del balance general proyectado.

Tabla 27.

Proyección del Balance General del Nuevo Punto de Atención en Posorja.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADOS					
	Año-2021	Año-2022	Año-2023	Año-2024	Año-2025
ACTIVOS					
A. CORRIENTE					
Efectivo	\$14.762	\$75.439	\$139.291	\$207.904	\$284.907
Total Activo Corriente	\$14.762	\$75.439	\$139.291	\$207.904	\$284.907
A. NO CORRIENTE					
0	-	-	-	-	-
Inversión Realizada en los Menajes e Infraestructura para la Oficina en Posorja.	\$33.280	\$33.280	\$33.280	\$33.280	\$33.280
Inversión Tecnológica	\$23.830	\$23.830	\$23.830	\$23.830	\$23.830
Software utilizado	\$ 2.110	\$ 2.110	\$ 2.110	\$ 2.110	\$ 2.110
Infraestructura tecnológica aplicada	\$ 547	\$ 547	\$ 547	\$ 547	\$ 547
(-) Deprec. Acum. Área Prod.	\$(6.176)	\$(12.352)	\$(18.528)	\$(24.704)	\$(30.880)
Total Activo NO Corriente	\$53.591	\$47.415	\$41.239	\$35.063	\$28.887
TOTAL ACTIVOS	\$68.353	\$122.854	\$180.529	\$242.967	\$313.793
PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE					
Porción Corriente de la Deuda	-	-	-	-	-
Particip. De Trab. Por Pagar	\$10.253	\$11.892	\$12.962	\$14.064	\$15.722
Imp. A la Renta por Pagar	\$14.525	\$16.847	\$18.363	\$19.925	\$22.273
Total Pasivo Corriente	\$24.778	\$28.739	\$31.325	\$33.989	\$37.996
PASIVO NO CORRIENTE					

Deuda a Largo Plazo	-	-	-	-	-
Total Pasivo NO Corriente	-	-	-	-	-
Total PASIVO	\$24.778	\$28.739	\$31.325	\$33.989	\$37.996
PATRIMONIO					
Capital	-	-	-	-	-
Utilidad Retenidas	\$43.575	\$94.115	\$149.204	\$208.978	\$275.798
Total PATRIMONIO	\$43.575	\$94.115	\$149.204	\$208.978	\$275.798
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	-	\$68.353	\$122.854	\$180.529	\$242.967
				\$242.967	\$313.793

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

Proyección de los costos operacionales, financieros y otros

En la proyección se estima los gastos operacionales que harán referencia a los gastos de personal, directivos y administrativos de la oficina por cinco años según Tabla 28 existe el costo de las colocaciones, lo que devenga un promedio del 7% según la ley de banco y seguros.

Tabla 28

Proyección del Flujo de Costos.

	Año-2020	Año-2021	Año-2022	Año-2023	Año-2024	Año-2025
INVERSIÓN FIJA*	\$ 155.999					
UAIT	\$68.353	\$ 79.279	\$ 86.414	\$ 93.763	\$ 104.815	
Pago Part. Trab.	-	\$ (10.253)	\$ (11.892)	\$ (12.962)	\$ (14.064)	
Pago de IR	-	\$ (14.525)	\$ (16.847)	\$ (18.363)	\$ (19.925)	
EFFECTIVO NETO	\$68.353	\$ 54.502	\$ 57.675	\$ 62.438	\$70.826	
(+) Deprec. Área Prod.	\$6.176	\$6.176	\$6.176	\$6.176	\$6.176	
(+) Deprec. Área Adm.	-	-	-	-	-	
(+) Aporte Accionistas	-					
(+) Préstamo concedido	-	-	-	-	-	

FLUJO NETO DEL PERIODO	\$ 155.999	\$74.529	\$ 60.678	\$ 63.851	\$ 68.614	\$77.002
(+) Saldo Inicial	-	\$ 155.999	\$ 230.528	\$ 291.205	\$ 355.057	\$ 423.670
(=) FLUJO ACUMULADO	\$ 155.999	\$ 230.528	\$ 291.205	\$ 355.057	\$ 423.670	\$ 500.673

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

Se consideran insumos todos aquellos gastos que demanda el manejo de las operaciones que realiza la cooperativa Jardín Azuayo, este valor refleja un apego directo a los gastos principales de la organización y alquiler según la Tabla 29.

Tabla 29.

Insumos Directos.

Productos	Total Anual
Permisos y legalización Jardín azuayo	\$1.200
Arriendo Local	\$18.000
Arriendo por Interconexiones	\$2.400
Suministros de oficinas	\$6.000
Internet Celular	\$2.160
Asesoría	\$8.400

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

El personal que labora dentro de la nueva cooperativa en el sector de la parroquia Posorja es de cuatro personas y la que dirige la organización que recae en la representación de la autora del tema como gerente, según se detalla los sueldos promedios en la tabla 30 siguiente.

Tabla 30.
Personal Administrativo.

Cargo	Sueldo	IEES	13avo	14avo	Fondo de reserva	Vacación	Aporte patronal	Total Anual
Responsable de Oficina	\$1,226	\$ 115	\$ 1,226	\$ 396	\$ 1,226	\$613	\$149	\$ 19,964
Cajero	\$500	\$ 47	\$500	\$ 396	\$500	\$250	\$ 61	\$ 8,375
Asesor de servicios 1	\$600	\$ 56	\$600	\$ 396	\$600	\$300	\$ 73	\$ 9,971
Asesor de servicios 2	\$600	\$ 56	\$600	\$ 396	\$600	\$300	\$ 73	\$ 9,971
Asesor de crédito 1	\$800	\$ 75	\$800	\$ 396	\$800	\$400	\$ 97	\$ 13,162
Asesor de crédito 2	\$800	\$ 75	\$800	\$ 396	\$800	\$400	\$ 97	\$ 13,162
Total	\$3,300	\$ 309	\$ 3,300	\$1,980	\$ 3,300	\$1,650	\$401	\$ 74,606

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

En la siguiente Tabla 31, se detalla el total en resumen de los gastos y costos incurridos en las operaciones de la cooperativa Jardín Azuayo, cuyo valor está relacionado con el número de negocios realizados y las acciones de servicio ofrecidos en la parroquia de Posorja.

Tabla 31.

Gastos Generales en Cooperativa Jardín Azuayo en Posorja.

	GASTOS ADMINISTRATIVOS				
	Año-2021	Año-2022	Año-2023	Año-2024	Año-2025
Sueldos y Salarios / año	\$ 74.606	\$ 74.606	\$ 74.606	\$ 74.606	\$ 74.606
Arriendo local de la Cooperativa en Posorja	\$ 18.000	\$ 18.000	\$ 18.000	\$ 18.000	\$ 18.000
Suministros al año	\$ 6.000	\$ 6.000	\$ 6.000	\$ 6.000	\$ 6.000
Asesoría / año	\$ 8.400	\$ 8.400	\$ 8.400	\$ 8.400	\$ 8.400
Internet y Celular	\$ 2.160	\$ 2.160	\$ 2.160	\$ 2.160	\$ 2.160
Permisos / año	\$ 1.200	\$ 1.200	\$ 1.200	\$ 1.200	\$ 1.200
Deprec. Área Adm. / año	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Mant. Sucursal mes	\$ 3.600	\$ 3.600	\$ 3.600	\$ 3.600	\$ 3.600
Gastos Pre-operacionales	\$ 4.000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL GASTOS ADM.	\$ 117.966	\$ 113.966	\$ 113.966	\$ 113.966	\$ 113.966

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

En la tabla 32 se considera valores importantes a detallar para la puesta y marcha de la cooperativa Jardín Azuayo en la parroquia Posorja, donde se detalla el impuesto a pagar al municipio de Guayaquil, el aporte al SEPS y COSED, en un valor único anual.

Tabla 32.

Gastos de Legalización.

Descripción	Cantidad	Ingreso Mensual	Total, Anual
Impuesto municipal	1	\$25	\$300
Aporte a la SEPS	1	\$91	\$1.096
Aporte COSED	1	\$1.151	\$13.812
Totales			\$15.208

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

En los costos financieros se derivan los intereses en que incurre la nueva oficina por las obligaciones al público y la transferencia de la matriz que permiten fondar las operaciones crediticias, además de pagos que se realizan a la superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Corporación de seguros de depósitos y otros.

Estado de pérdidas y ganancias

La proyección de ingresos se ejecute con base a una venta promedio de 35 créditos mensuales, luego se suman los gastos en el estado de pérdidas y ganancias del nuevo punto de atención en la parroquia Posorja. El instrumento financiero proyectado a cinco años da cuenta de que este nuevo punto de atención presenta resultados contables favorables debido a la cartera de crédito ofrecida, donde los intereses reflejan el verdadero ingreso proyectado de la cooperativa, como se muestra en la Tabla 33. El incremento de las ventas forma parte de los objetivos, se considera según el banco central del Ecuador (2018) la inflación promedia los 2,8%, por lo que se considera redondeado un 3% promedio de incremento es por la inflación existente en el mercado, sumando dicho valor para que no influya en las proyecciones.

Tabla 33.

Estado de Resultado Proyectado.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES PROYECTADOS					
	Año-2021	Año-2022	Año-2023	Año-2024	Año-2025
VENTAS	\$ 354.900	\$ 365.547	\$ 376.513	\$ 387.809	\$ 399.443
(-) Costo de Venta	\$ (112.436)	\$ (115.624)	\$ (118.907)	\$ (122.289)	\$ (122.289)
(=) Utilidad Bruta	\$ 242.464	\$ 249.923	\$ 257.606	\$ 265.520	\$ 277.154
(-) Gastos Administrativos	\$ (117.966)	\$ (113.966)	\$ (113.966)	\$ (113.966)	\$ (113.966)
(-) Gastos de Ventas	\$ (56.145)	\$ (56.677)	\$ (57.226)	\$ (57.790)	\$ (58.372)
(=) UTILIDAD OPERACIONAL	\$68.353	\$79.279	\$86.414	\$93.763	\$ 104.815
(-) Gastos Financieros	-	-	-	-	-
(=) UAIT	\$68.353	\$79.279	\$86.414	\$93.763	\$ 104.815
(-) Participación Trabajadores	15% \$ (10.253)	\$ (11.892)	\$ (12.962)	\$ (14.064)	\$ (15.722)
(-) Impuesto a la Renta	25% \$ (14.525)	\$ (16.847)	\$ (18.363)	\$ (19.925)	\$ (22.273)
UTILIDAD NETA	\$43.575	\$50.541	\$55.089	\$59.774	\$66.820

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

Los ingresos provienen del número de 35 créditos realizados a un monto de interés ganado 845 dólares que suman un promedio mensual de 29.579 dólares. Los gastos son todos aquellos valores relacionados con las obligaciones financieras, con el público y otras inversiones que forman parte de los compromisos que se desatan por el manejo del efectivo. Como un ítem de gastos se considerará las provisiones de las cuentas morosas o incobrables que emerge el trabajo estratégico de la cooperativa, se suma el arriendo de la cooperativa y los servicios básicos que incurre el negocio.

Flujos de efectivo

Determinar los flujos de efectivo para los cinco años que permite evaluar financieramente la viabilidad del proyecto, consiste en determinar un valor presente y comparar con alternativas de inversión de existir el caso como se muestra en la tabla 34.

Tabla 34

Flujos de Efectivo.

	Año-2020	Año-2021	Año-2022	Año-2023	Año-2024	Año-2025
INVERSIÓN TOTAL	\$ (155.998,95)					
UAIT		\$68.352,55	\$79.279,40	\$86.414,06	\$93.762,75	\$ 104.815,30
Pago Part. Trab.		-	\$ (10.252,88)	\$ (11.891,91)	\$ (12.962,11)	\$ (14.064,41)
Pago de IR		-	\$ (14.524,92)	\$ (16.846,87)	\$ (18.362,99)	\$ (19.924,58)
EFFECTIVO NETO		\$68.352,55	\$54.501,60	\$57.675,27	\$62.437,66	\$70.826,31
(+) Deprec. Área Prod.		\$6.176,05	\$6.176,05	\$6.176,05	\$6.176,05	\$6.176,05
(+) Deprec. Área Adm.		-	-	-	-	-
(+) Valor Residual de Act. Tang.						
(+) Recuperación Cap. Trabajo						
(+) Préstamo concedido		-	-	-	-	-
FLUJO NETO DEL PERIODO	\$ (155.998,95)	\$74.528,60	\$60.677,65	\$63.851,32	\$68.613,70	\$88.924,43

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

Análisis de la TIR y VAN

La tasa interna de retorno (TIR) permite contrarrestar los flujos monetarios que tendrá un proyecto en el periodo estimado de cinco años el cual se dice que tiene una rentabilidad del 12% en el primer año, la rentabilidad en los años siguiente equivale a un 14% promedio según el estado de resultado proyectado.

De igual manera se muestra el valor actual neto (VAN) que consiste en evaluar a valor presente los flujos obtenidos que sería de la cartera de crédito valorada en \$ 126.347 y una tasa de retorno de la inversión de 34,63% en tabla 35 se muestra la viabilidad de las proyecciones realizadas en cinco años.

Tabla 35.

Indicadores Financieros TIR y VAN.

FLUJO NETO DEL PERIODO	\$ (155.998,95)	\$74.528,60	\$60.677,65	\$63.851,32	\$68.613,70	\$88.924,43
TIR	34,63%					
VAN	\$54.022,37					
Pay Back	2,34 Años					

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

Fuente: Cooperativa Jardín Azuayo (2020)

Se empleó una tasa mínima Atractiva de Retorno equivalente a un 14%, porcentaje mayor a la tasa de riesgo que es del 12% y que se sustenta con las políticas de créditos descritos por la tasa activa interbancaria, la TIR refleja que las actividades financieras aplicadas en la parroquia Posorja es viable.

Resumen capítulo

Dentro del análisis financiero realizado se establece un retorno a la inversión realizada en la parroquia Posorja, donde se obtiene un valor actual neto mayor a la unidad por \$ 54.022 y una tasa de retorno aproximada al 34,63%, además de inversión se la recupera en un año nueve meses, todos estos valores permite en dar viabilidad a la puesta en marcha de una sucursal en el sector.

CAPÍTULO V

PROPUESTA MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Proceso de Educación Financiera

El proceso de educación financiera es la oferta de valor que se propone con el objetivo concienciar el uso responsable del crédito y su buena administración, la misma que se da siguiendo los pasos relativos al pedido, diseño, elaboración y entrega de créditos a la población de la parroquia Posorja, con ello se vierte un trabajo planificado y directo al servicio de la comunidad.

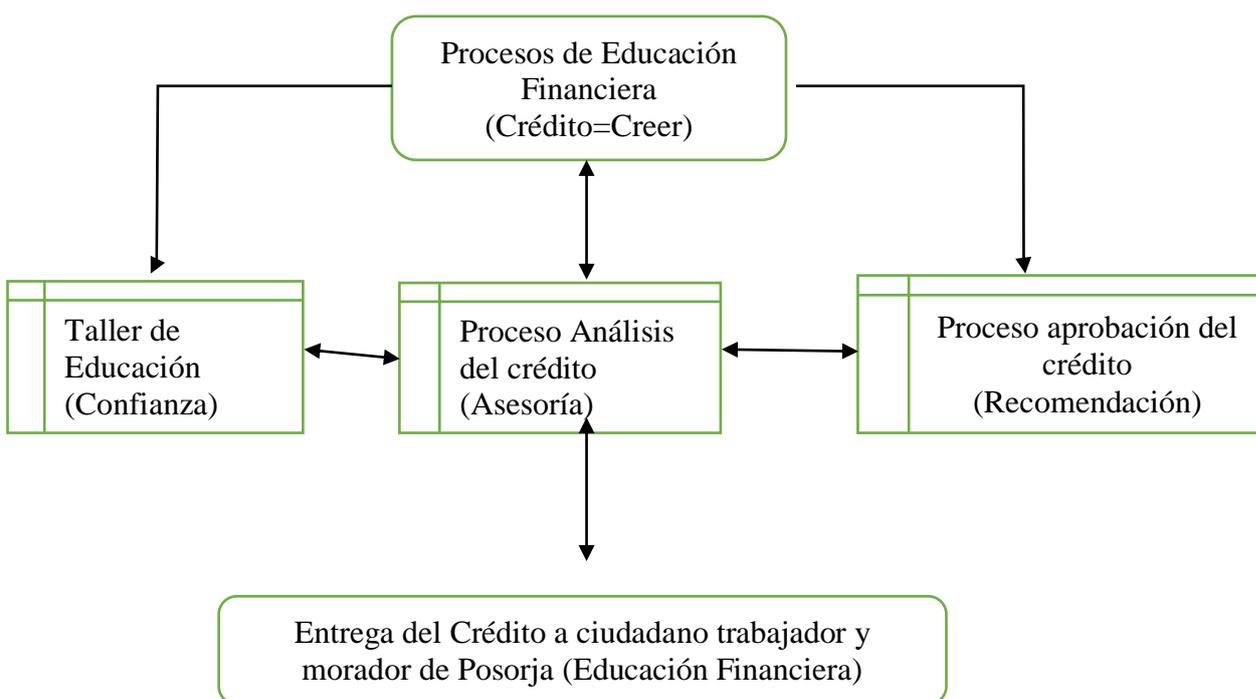


Figura 29. Diagrama de Bloque de educación financiera
Tomado de la Cooperativa Jardín Azuayo (2020)
Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

En el flujograma Figura 29 se establece tres aspectos, donde se inicia con taller de educación financiera, seguido del análisis y finaliza con la entrega del crédito, este proceso requiere que el ciudadano de la parroquia Posorja acuda a la Cooperativa Jardín Azuayo para

ser partícipe de un taller de capacitación que permita conocer los aspectos en la obtención y buen manejo del crédito.

Flujograma de procesos Taller

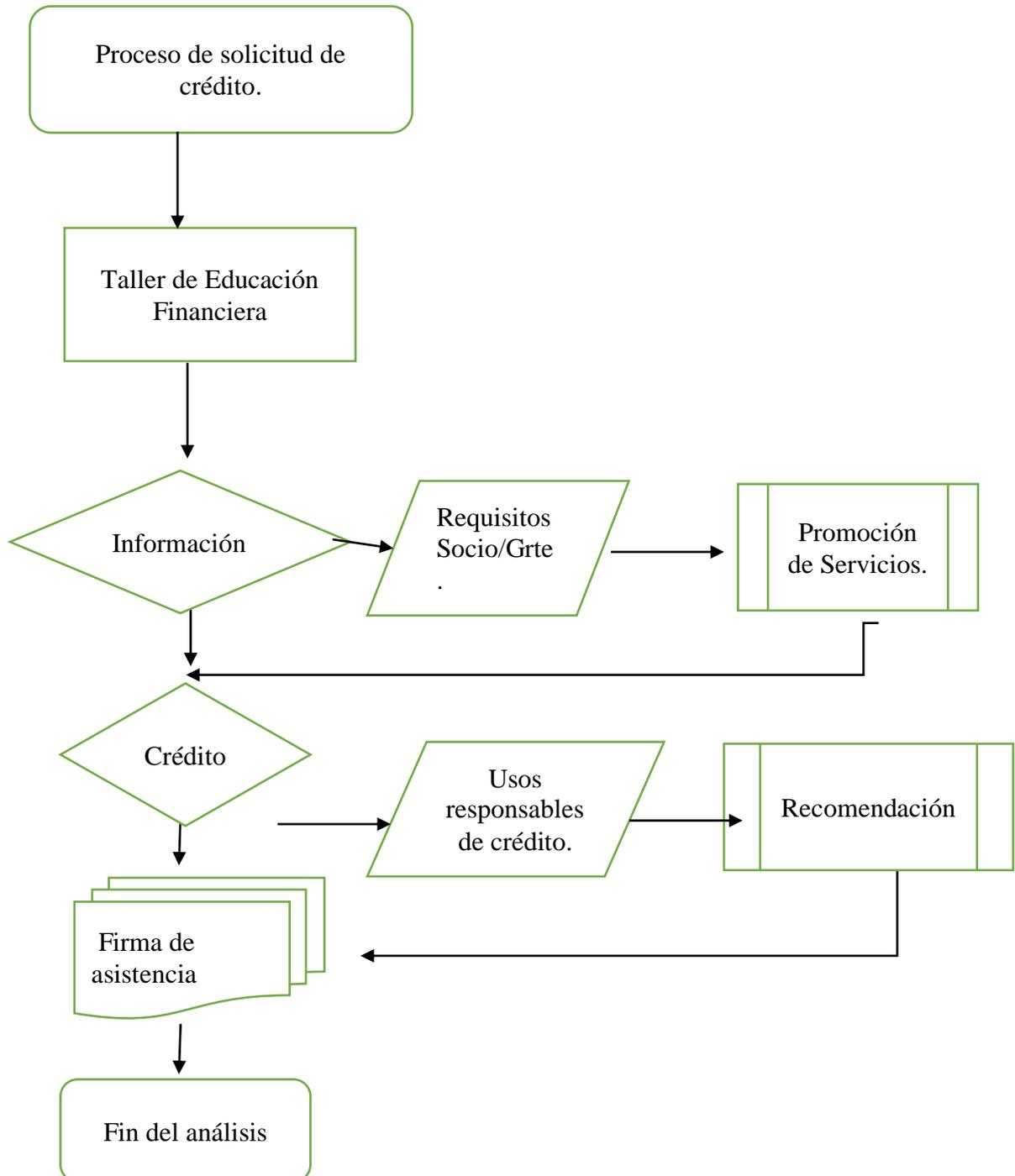


Figura 30. Diagrama de educación en el proceso de solicitud de crédito.
Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

La Figura 30 muestra los detalles del primer paso del proceso, aquí interviene una persona capacitada que se enfoca en explicar cuáles serán las ventajas y desventajas de adquirir un crédito además conocer los requisitos para el socios y garante, de igual manera se puntualiza en ver qué factores puede poner en riesgo la capital que se pretende prestar.

Flujograma de procesos Ingreso de solicitud

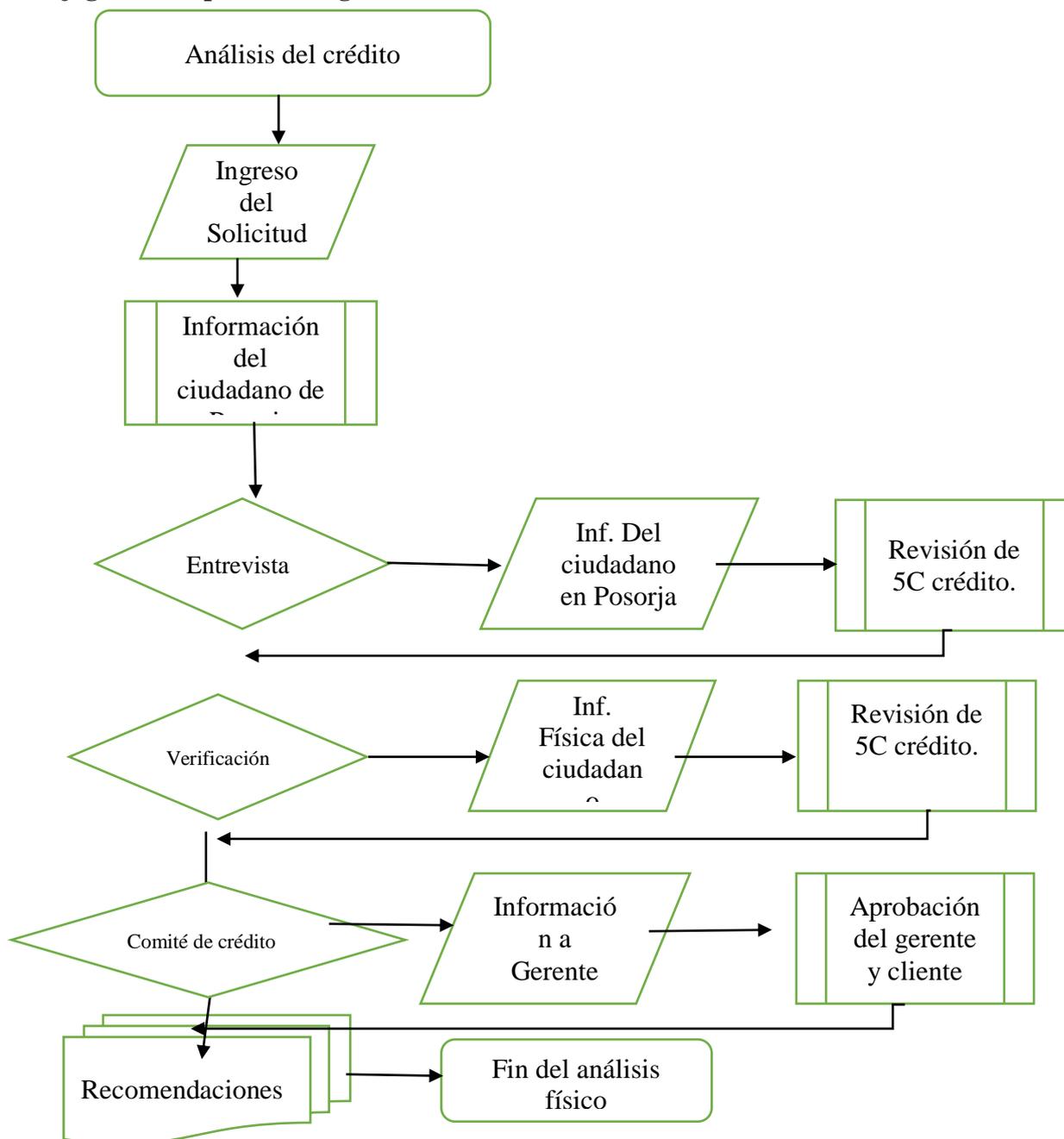


Figura 31. Diagrama del Proceso del análisis del crédito

Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

En la Figura 31 se muestra que un profesional en el manejo del sistema de crédito lo entrevistara y dará pautas básicas para que el ciudadano de Posorja conozca cómo acceder a un servicio de crédito para mejorar o emprender un negocio, permite generar un piloto de las condiciones del crédito, forma de pago e interés con responsabilidad.

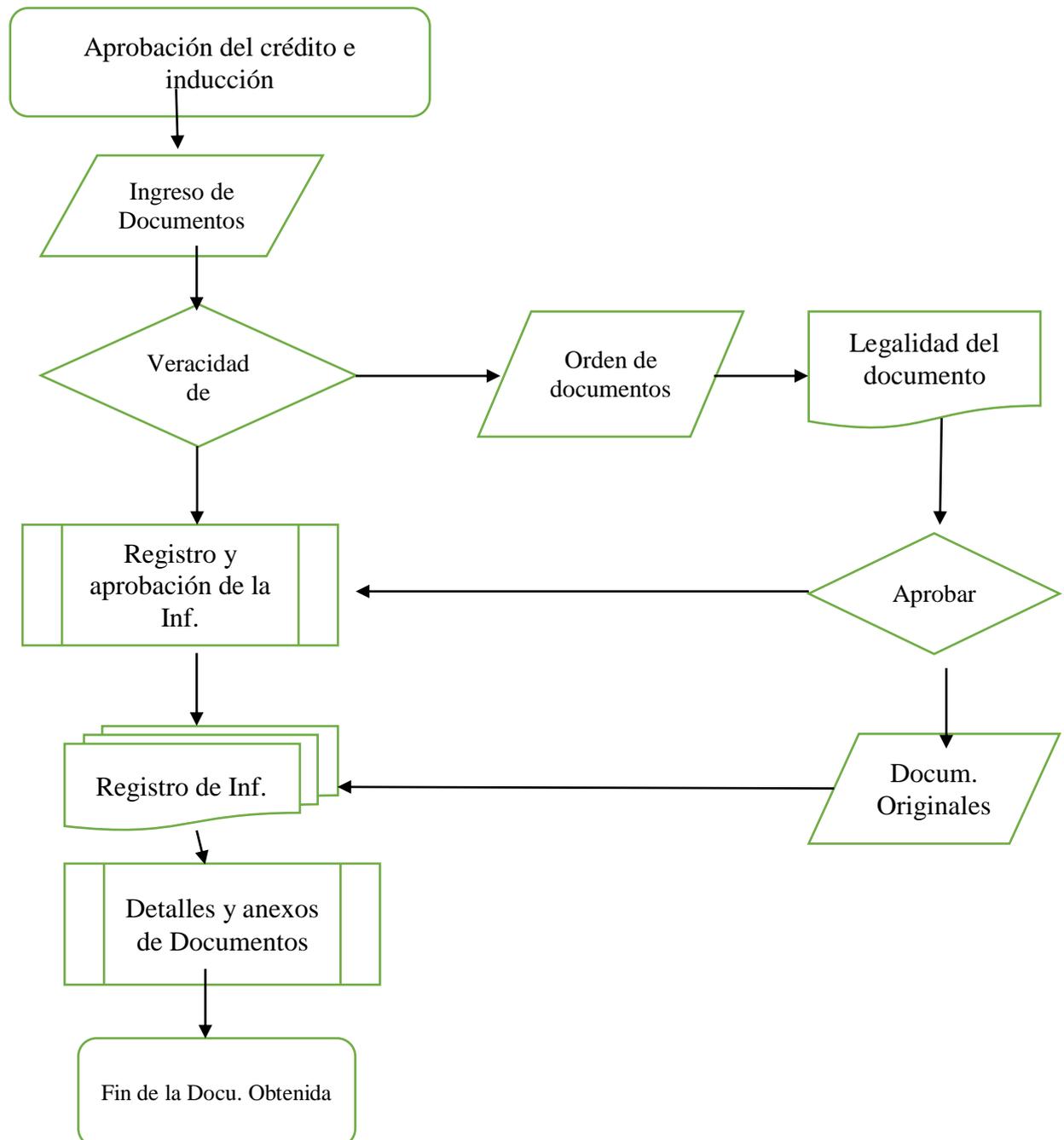


Figura 32. Diagrama del Proceso de Aprobación del Crédito
Elaborado por: Ángela Yagual Iglesias.

En la Figura 32 se muestra la elaboración del proceso de documentación requiere de la inducción necesaria por parte de la cooperativa Jardín Azuayo, siendo de interés por parte de los ciudadanos el tener un criterio exacto de que se debe de tener para acceder a un crédito, por lo que el proceso requiere de capacitación directa por parte de los asesores y personal de la cooperativa.

Resumen de la propuesta de modelo de educación financiera

Dentro de la misión que persigue Jardín Azuayo realiza la educación financiera a través del crédito en las comunidades donde se encuentra, esto es considerado como su oferta de valor y así contribuir a una sociedad más justa y solidaria. El plan de educación financiera es un esquema estratégico que brinda a los ciudadanos de la Parroquia Posorja la oportunidad de manejo del efectivo en temas relacionados a la reestructuración del negocio o a la puesta en marcha del mismo.

Cada flujograma presentado tiene relación con la forma en que se desenvuelven los recursos, esto implica que hay una presencia firme de la cooperativa en la parroquia para ubicar a diferentes ciudadanos que son parte de la población económicamente activa y de la informalidad presentada para el sostenimiento de un trabajo eficiente y productivo, resaltando la presencia de las familias en el sostenimiento económico de la comunidad.

CONCLUSIONES

En relación con el objetivo específico que determina la creación de la agencia cooperativa Jardín Azuayo en la parroquia rural de Posorja, según las investigaciones, existe la necesidad por parte de los pobladores y de las proyecciones realizadas por la construcción y modernización del puerto de aguas profunda. La presencia de comercio y la pesca requiere una entidad financiera que manifieste el respaldo a los pobladores y emprendedores del sector. No existe en toda la parroquia un esquema de crédito directo a la población, existe la habilidad y conocimiento de pescadores que son parte de la economía del sector, negociando con empresas empacadoras la faena diaria de pesca, motivo por lo que la inversión realizada en pescadores traerá frutos económicos y sociales a la cooperativa Jardín Azuayo.

En relación al primer objetivo específico sobre las principales investigaciones relacionadas con la creación y puesta en marcha de una cooperativa de ahorro y crédito, los estudios realizados señalan que existen en el sistema financiero entidades que han logrado ser sostenibles en el tiempo y que la mayor parte de los ciudadanos busca una entidad financiera de confianza para guardar sus ahorros, por lo tanto, los estudios realizados en diferentes entidades y a la vez los productos crediticios forjan un componente fiable para acceder a cada uno de ellos.

El segundo objetivo específico de evaluar el interés de los pobladores de la parroquia Rural Posorja de la ciudad de Guayaquil a través de un estudio de mercado y técnico la creación y puesta en marcha de una cooperativo, mediante el método descriptivo se evaluó características particulares de este sector, con un estudio de campo que permite conocer la aceptación de los diversos productos ofrecidos, como cuentas de ahorro, planes de ahorro, financiamiento, entre otras actividades de interés, según las encuestas realizadas, cada

familia buscan los mecanismos financieros proporcionados por la cooperativa y ahorro y crédito Jardín Azuayo que dan una ventaja al sector que permitirán una economía con liquidez en cada comunidad. El estudio realizado señala que, a los ciudadanos dedicados a la pesca, buscan prioridad y beneficios en el crédito que se va a ofrecer en la cooperativa de ahorro y crédito, es decir cada persona de la población económicamente activa tendrá un ajuste en las acciones de vinculación e información para con la cooperativa, a fin de ser un baluarte de la organización financiera doméstica, creando cultura de ahorro e inversión.

Al respecto sobre el tercer objetivo específico de analizar la factibilidad operativa, administrativa y financiera para la creación de una agencia de la Cooperativa Jardín Azuayo, el estudio permitirá al consejo de administración, tomar la decisión de abrir agencia y se establece a través principales proyecciones financieras de captación y colocación, flujo de caja proyectado, flujo de efectivo y de principales indicadores económicos viables con una Tasa Interna de Retorno de 35%, un Valor Actual Neto de 54.022 dólares y un Pay Back de 2 años de retronó de la inversión. Indicadores que demuestran la factibilidad financiera al momento de que se da crédito a los pescadores, y a los nuevos emprendimientos existentes en Posorja, para sostener una cultura de emprendimiento de sus habitantes, en aras de un mejor nivel de vida.

El cuarto objetivo específico referente a la propuesta de un diseño de un Modelo de educación financiera, la cooperativa de ahorro y crédito tiene una oferta de valor, la capacitación a las personas, es un eje importante debido que Posorja se desenvuelve acorde a la demanda ofrecida y muchas veces no se justifica con los ingresos percibidos, por lo que hay que crear una cultura de finanzas, y comercialización, según los estudios realizados a la población, además se consideran que los créditos de mayor prestación de servicio en la comunidad es el de consumo y emprendimiento, por lo que se debe de crear esquemas de

inducción para el manejo adecuado de los recursos y así disminuir el riesgo de cuentas incobrables.

Los moradores de la parroquia Posorja requieren de un modelo de educación financiera que denote la importancia del crédito económico, donde se muestre la inducción de la capacidad crediticia y garantías sin ningún problema en el trámite, Se establezca la inducción de las opciones de créditos que se verán canalizadas por la responsabilidad y el trabajo que posea cada morador para acceder adecuadamente a la líneas de capacitación y prestación de dinero inmediato sin necesidad de tantos documentos, la certeza del crédito es con base a la labor realizada y a la confianza con que se detalla la información de cada ciudadanos del sector.

RECOMENDACIONES

Es importante considerar mecanismo de comunicación en la actualización de la capacidad de crédito de cada ciudadano que está ubicado en el territorio de la parroquia Posorja, esto implica un trabajo en el manejo de una base de dato sostenida a través de mecanismos tecnológicos y redes.

Se recomienda la capacitación continua a los moradores del sector de la parroquia de Posorja con el fin de que todos tengan la capacidad de acceder a una cuenta de ahorro y a un crédito, y a la vez optimicen el interés de emprender. Conozcan el manejo adecuado de la contabilidad y costos, con el fin de que puedan establecer proyecciones y una economía de ahorro e inversión.

El incentivo a la integración de los pescadores y emprendedores, para vislumbra a nuevos procesos tecnológicos, acompañado del control y manejo medio ambiente en todas las actividades realizadas.

Se debe aprovechar íntegramente las fortalezas de la cooperativa Jardín Azuayo para poder estar siempre fuertes y así omitir las debilidades del emprendimiento dentro de la parroquia Posorja.

REFERENCIAS

- Amaiquema, O. E., Arreaga, Z. B., & Arreaga, Z. Y. (2013). *Estudio de factibilidad para la creacion de una cooperativa de ahorro y credito en la ciudad de Guayaquil , para la remodelacion de vivienda en beneficio de las personas de ezcaso recursos economicos*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil .
- Arzbach, M., & Alvaro, D. (2017). *Regulacion y supervision de cooperativa de ahorro y credito*. San Jose: www.dgrv.org.
- Barea, J. (2010). *Aproximación teórica a las organizaciones del tercer sector Francisco Ganga Contreras, Juan Félix Burotto, Máximo Antonioletti*. Madrid: Revista Dialnet.
- Bragulat, J. (2017). *Aportes para la construcción de una Economía Social, Popular y Solidaria en el Ecuador*. Universidad nacional tres de febrero.
- Burgués, d. F. (2014). *La transferibilidad de los valores corporativos*. Barcelona: Universidad de Barcelona.
- Calle, C. D. (2018). “*Evaluación de la Eficiencia y Sostenibilidad Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo comparado con las Cooperativas de Ahorro y Crédito pertenecientes al Segmento 1 en el Periodo 2010- 2016*”. Cuenca, Ecuador : Universidad de Cuenca. Recuperado el 5 de Febrero de 2020, de <https://core.ac.uk/download/pdf/154894591.pdf>
- Calle, U. F., & Lima, L. E. (2016). “*Auditoría de gestión al sistema de créditos de las cooperativas de ahorro y crédito del Azuay: aplicación Cooperativa Jardín Azuayo LTDA.*”. Cuenca: Universiad de Cuenca. Recuperado el 2 de Febrero de 2020, de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/25602/1/Trabajo%20de%20Titulaci%C3%B3n.pdf>
- Casablancas, S. (2014). *Políticas y Practica en torno a las TICs* . España: Ministerio de Ecuacion y Ciencia.
- Castro, A. V. (2016). *Estudio para la creacion de una Cooperativa de Ahorro y credito*. Quito: Escuela Politecnica del Litoral.
- CONAFIPS, C. N. (2020). *Principales normativas en cooperativas*. Quito Ecuador: <https://www.finanzaspopulares.gob.ec/ley-organica/>.

- Cooperativa de Ahorro y Crédito. (2015). *Cooperativa JEP inauguró su Agencia Guayaquil Centro*. Guayaquil, Ecuador: www.coopjep.fin.ec.
- Cooperativa Jardín Azuayo, d. a. (2018). *Manual de Imagen Corporativa*. Cuenca Ecuador.
- Cruz, B. (2013). *Puerto para Posorja*. Guayaquil: El Universo.
- Derecho Ecuador. (25 de Junio de 2016). *Importancia social de las cooperativas en el Ecuador*. Recuperado el 15 de Noviembre de 2018, de <http://www.derechoecuador.com/articulos/detalle/archive/doctrinas/derechocooperativo/2009/10/26/el-cooperativismo-en-el-ecuador>
- EcosTravel. (2014). *Playa de Posorja, Guayas*. Ecuador: <http://www.ecostravel.com>.
- El Comercio. (10 de Septiembre de 2011). Cuentas de ahorros según su necesidad. *El Comercio*.
- Finanzas.gob. (2019). *Indicadores de gestión en el Estado ecuatoriano*. https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/03/Matriz_M01-03-2013.pdf.
- Graterol, R. (2013). *LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO*. Mérida - Estado Mérida - Venezuela: Universidad de Los Andes.
- Guapulema Tixi, K. E., & Moyano Aguay, M. F. (2012). *Desarrollo de los 7 Principios del Cooperativismo*. Riobamba - Ecuador: Universidad Superior Politécnica del Chimborazo.
- Gutiérrez, M., Palomo, R., & Romero, M. (2015). *La Expansión territorial como factor motivador de la reestructuración del sistema financiero español: EL caso de las cajas de ahorro y las cooperativas de crédito*. Madrid: REVESCO. Revista de Estudios Cooperativo.
- Haden, J. (2008). *El diccionario completo de términos de bienes raíces explicados en forma simple: lo que los inversores inteligentes necesitan saber*. Florida: Atlantic Publishing Group.
- Hanns De La Fuente. (2013). *Análisis de los factores determinantes de la calidad percibida del servicio prestado por una cooperativa de ahorro y crédito: una aplicación basada en modelos de ecuaciones estructurales*. Ingeniare. Revista chilena de ingeniería, vol. 21 N° 2, 2013, pp. 232-247.
- Heredia, Y. S. (2014). *Cooperativa de ahorro y crédito del Ecuador, el nuevo Marco Jurídico y su rol económico y social*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.

- Labarca, C. A. (2015). *LA TÉCNICA DE OBSERVACIÓN*. U.M.C.E. Facultad. de Filosofía y Educación.
- López, R. P., & Fachelli, S. (2015). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN SOCIAL CUANTITATIVA*. Barcelona: Universitat Autònoma de Barcelona.
- Lozado, B. M. (2018). *Análisis de las políticas salariales de la cooperativa Jardín Azuayo con énfasis en el diseño de un modelo de incentivos no monetarios*. Cuenca, Ecuador : Universidad de Cuenca. Recuperado el 2 de Febrero de 2020, de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/31559/1/Trabajo%20de%20titulaci%C3%B3n.pdf>
- Mantilla, S. A. (2014). *Diccionario profesional administrativos*. B. ECOE EDICIONES.
- Mariño, M. (2014). *Cooperativas de Ahorro y Crédito e inclusión financiera*. Quito: Cooperativas de las Américas, Región de la Alianza cooperativa internacional .
- Matas, A. (2018). Diseño del formato de escalas tipo Likert: un estado de la cuestión. *Diseño del formato de escalas tipo Likert: un estado de la cuestión*, <http://www.scielo.org.mx/pdf/redie/v20n1/1607-4041-redie-20-01-38.pdf>.
- Ministerio de Gobierno. (2016). *cooperativas que constituyó 16 ministerio de Gobierno Septiembre de 1919*. Quito Ecuador: MGE.
- Miño, W. (2013). *Historia del Cooperativismo en el Ecuador - Serie Historia de la Política Económica del Ecuador*. Quito, Ecuador: Editogran S.A.
- Neira, R. J. (2017). *Plan de Desarrollo Cantonal y Plan de Ordenamiento Territorial del Cantón Daule 2011-2016*. Daule : Gobierno Autónomo Descentralizado Ilustre Municipalidad del Daule .
- Núñez, L. (2012). *Puerto El Morro y Posorja amplían áreas turísticas*. Guayaquil: El Universo.
- Palomo, R. (2008). *El sector del crédito cooperativo: hechos y tendencias de un modelo particular de banca de empresas y empresario*. Revista Vasca de Economía Social - Gizarte Ekonomia Euskal Aldizkaria.
- Pavón, C. D. (2014). *Propuesta de un modelo de gestion administrativo Financiero para l cooperativa de ahorro y credito* . Quito: Universidad Central del Ecuador .
- Piedras, E. (2015). *Comercio Electronico y banca en linea Usos y tendnecias*. Mexico: Camara nacional de la industria electronica de telecomunicaciones y tecnologia de la comunicación CANIETI.

- Pita, G. E. (2018). *Las TICs en las empresas: evolución de la tecnología y cambio estructural en las organizaciones*. Dominio de las Ciencias, vol. 4, n° 1, pp. 499-510.
- Plan Nacional del Buen Vivir. (2017). *Resolución No. 002-2017-CNP*.
file:///D:/Datos%20Usuario/clon/Desktop/TESIS%20MAE/REVISOR%20CATOLICA/PLAN-NACIONAL-PARA-EL-BUEN-VIVIR-2017-2021.pdf: Registro Oficial Suplemento 71 de 04-sep.-2017 .
- Porter, M. (2015). Las ventajas del MArketing y sus fuerzas. En N. P. Escobar, *MArketing global en el plan de negocio*.
- publica, S. d. (2018). *Puertos de Aguas Profunda*. Quito Ecuador: STMTOP.
- Real Academia Española. (2017). *Principios notariales Diccionario Español Juridico* .
<https://dej.rae.es/lema/fe-p%C3%BAblica>.
- Rivas, D. L., & Jácome, y. e. (2015). *Interrogantes y Respuestas sobre la nueva Ley de Contratación Pública*. Quito Ecuador .
- Rodríguez, R. (2012). *La cultura material del mercado artesanal como generadora de identidad urbana*. Babahoyo: Universidad Tecnica de Babahoyo.
- Rojas, V. J. (2014). *Estudio de factibilidad para la creación de establecimientos prestadores de servicios de telefonias*. Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana .
- Santandreu, E. (. (2012). *Diccionario de Términos Financieros*. España.: Edit. Granica S.A.
- SEPS, S. i. (2020). *Estudio de factibilidad para la implementación de la Cooperativa de ahorro y crédito San Agustín de Cajas, en la Parroquia González Suárez, cantón Otavalo, provincia de Imbabura*. Universidad Técnica de Norte.
- Sierra Guzmán, M. P. (2012). *Tipos más usuales de Investigación*. Pachuca de Soto - México: Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.
- Superintendencia de Control del Poder de mercado. (2016). *estructura de Mercado del Sector Financiero en el Ecuador. Recuperado el 2019, de*
<http://www.scpm.gob.ec/sitio/wp-content/uploads/2019/02/Estructura-deMercado->
- Torres, J. L. (2013). *Estudio de Factibilidad para la creacion de una cooperativa de ahorro y credito Ltda. Provincia de Suncubios Canton LAgo Agrio en Nueva Loja* .
Quito: Universidad central del Ecuador.
- Vargas. (2012). *La entrevista en investigación cualitativa*. España: Universidad de Jaén: Inicio. Obtenido de

http://www.ujaen.es/investiga/tics_tfg/pdf/cualitativa/recogida_datos/recogida_entrevista.pdf

Vitores, C., & Isabel, M. (2011). *Evaluación del uso recreativo y turístico del refugio de vida silvestre manglares El Morro*. Guayaquil: Escuela Superior Politécnica del Litoral.

Zambrano, R. (19 de Mayo de 2019). Cooperativas de ahorro y crédito tienen 7,4 millones de 'socios' en Ecuador. *El Universo* .

APENDICE

Apéndice 1 Fotografías de soporte de la Investigación



Figura 33. Puerto de aguas profundas de Posorja
Foto tomada por: Ángela Amelia Yagual Iglesias



Figura 34. Municipio y Benemérito Cuerpo de Bomberos de Posorja.
Foto tomada por: Ángela Amelia Yagual Iglesias



Figura 35. Entidades importantes de Posorja.
Foto tomada por: Ángela Amelia Yagual Iglesias

Apéndice 2 Encuesta**Edades de los encuestados**

- a) De 18 a 25 años
- b) De 26 a 35 años
- c) De 36 a 45 años
- d) De 46 o más

Género de los encuestados

- a) Masculino
- b) Femenino

Nivel de Educación de encuestados

- a) Primaria
- b) Secundaria
- c) Superior

Estado civil

- a) Soltero(a)
- b) Casado(a)
- c) Divorciado(a)
- d) Unión Libre
- e) Viudo(a)

Trabajo de los encuestados

- a) Pesca
- b) Negocio propio
- c) Agricultura

1. ¿Cree usted conveniente crear una cooperativa de ahorro y crédito en la parroquia Posorja?

- a) Si
- b) No
- c) Tal vez
- d) Nunca

2. ¿Usted entrega su dinero confiablemente a una cooperativa de ahorro y crédito en la parroquia Posorja?

- a) Si

- b) No
- c) Tal vez
- d) Nunca

3. ¿Es conveniente el respaldo de una cooperativa de ahorro y crédito para impulsar el micro emprendimiento en la comunidad de Posorja?

- a) Si
- b) No
- c) Tal vez
- d) Nunca

4. ¿Considera importante una cooperativa de ahorro y crédito en la comunidad de la parroquia Posorja regulada por la superintendencia de Economía popular y solidaria?

- a) Si
- b) No
- c) Tal vez
- d) Nunca

5. ¿Es conveniente que las cooperativas de ahorro y crédito busquen personas que pertenezcan a la comunidad de la parroquia Posorja?

- a) Si
- b) No
- c) Tal vez
- d) Nunca

6. ¿Los ingresos que se perciban por la pesca, y otras actividades deberían de ser depositados en una cooperativa de ahorra y crédito?

- a) Si
- b) No
- c) Tal vez
- d) Nunca

7. ¿La cooperativa de ahorro y crédito debe de realizar actividades adicionales con personas de otra comunidad y no solo con la parroquia Posorja?

- a) Si
- b) No
- c) Tal vez
- d) Nunca

8. ¿Considera útil la participación de la cooperativa de ahorro y crédito en la mejora de un negocio en la comunidad de la parroquia Posorja?

- a) Si
- b) No
- c) Tal vez
- d) Nunca

9. ¿Sabe los requisitos para pertenecer a una cooperativa y acceder a un crédito bancario?

- a) Si
- b) No
- c) Tal vez
- d) Nunca

Apéndice 3 Entrevista

Entrevista 1

Nombre: Juan Palma Orozco
Actividad: Pesca artesanal
Edad: 32 años
Sector o comunidad: Centro de Data, Parroquia Posorja
Requerimiento de crédito: SI

¿Cuál es su emprendimiento a realizar de obtener un crédito?

Se requiere un motor nuevo para la panga, solo así se puede ir a sectores donde hay pesca y se da seguridad a todos los pescadores, si se obtiene un crédito, bienvenida a la cooperativa, aquí somos serios y responsables.

¿Considera que Posorja es una Parroquia de progreso y emprendimiento?

SI, aquí hay coraje en el trabajo y quienes somos dirigentes de familia, velamos por el desarrollo y un mejor nivel de vida

¿Es necesario una entidad financiera que de una oportunidad de crédito para su emprendimiento?

Sí, Aquí no hay una organización financiera que respalde la gestión de nuestro trabajo, aquí hay pescadores y comerciante y requerimos un lugar donde ahorrar e invertir.

Entrevista 2

Nombre: Sebastián Cordero Solís
Actividad: Pesca y comercio
Edad: 36 años
Sector o comunidad: Sector delfines en Posorja
Requerimiento de crédito: Si

¿Cuál es su emprendimiento a realizar de obtener un crédito?

Comprar nuevas lanchas, con tecnología de punta que permita la pesca de diversas especies marítimas, aquí somos humildes trabajadores, y requerimos de respaldo crediticio para hacer realidad nuestros sueños.

¿Considera que Posorja es una Parroquia de progreso y emprendimiento?

SI, aquí se quiere un crédito, para todas las actividades que se realizan, logrando forjar una gestión de desarrollo al momento que una entidad financiera ofrece un crédito rápido y dinámico.

¿Es necesario una entidad financiera que de una oportunidad de crédito para su emprendimiento?

SI, aquí no hay un respaldo financiero de ningún banco, o entidad de crédito



DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Yagual Iglesias Angela Amelia, con C.C: # 0921716643 autora del trabajo de titulación: *Estudio de Factibilidad para la Creación de una Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo en la Parroquia Posorja* previo a la obtención del grado de **MAGÍSTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

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

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

Guayaquil, 09 de noviembre de 2020

f. _____

Yagual Iglesias Ángela Amelia
C.C: 0921716643



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TRABAJO DE GRADUACIÓN

TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Estudio de Factibilidad para la Creación de una Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo en la Parroquia Posorja.		
AUTOR(ES) (apellidos/nombres):	Yagual Iglesias, Ángela Amelia		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES) (apellidos/nombres):	Ing. Renato Garzón Jiménez, Mgs Ing., Camacho Villagómez, Freddy PhD.		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
UNIDAD/FACULTAD:	Sistema de Posgrado		
MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:	Maestría en Administración de Empresas		
GRADO OBTENIDO:	Magíster en Administración de Empresas		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	9 Noviembre 2020	No. DE PÁGINAS:	90
ÁREAS TEMÁTICAS:	Administración, análisis de índices de rentabilidad.		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Cooperativa, Viabilidad, Responsabilidad, Crédito, Ahorro.		

RESUMEN/ABSTRACT

El tema referente al estudio de factibilidad para la creación de una agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo en la parroquia Posorja, se lo realiza debido a la necesidad de una entidad financiera en el sector que brinde el respaldo y nuevas oportunidades de vida para los comerciantes y pescadores que suelen ser independientes en su trabajo, y desconocen de la importancia de ofrecer un mejor/88* servicio. El problema es que no existe un ambiente tecnológico sostenido, controlando los gastos e ingresos para que sean más solventes, con el fin de albergar un crédito a mediano o largo plazo, acorde a la viabilidad de una administración eficiente en la jornada laboral. El objetivo es de analizar mediante las bases teóricas el uso de un crédito a través de la entidad financiera, además de evaluar el interés por que una cooperativa represente el ahorro y el crédito en los moradores, y luego diseñar una propuesta que de la factibilidad operativa, administrativa y financiera a los comerciantes y pescadores con el control de los mecanismos regulatorios para su aceptación. La metodología aplicada es exploratoria, y descriptiva, donde los instrumentos utilizados fueron las encuestas realizada a los pobladores de Posorja. Los resultados obtenidos permiten la creación de la sucursal y a la vez mide la factibilidad financiera.

ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: 0983449123	E-mail: angela-y-iglesias@hotmail.com
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN:	Nombre: María del Carmen Lapo Maza	
	Teléfono: +593-4-3804600	
	E-mail: maria.lapo@cu.ucsg.edu.ec	

SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA

Nº. DE REGISTRO (en base a datos):	
Nº. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):	