



Ecuador – Enero 2017 - ISSN: 1696-8352

PLAN DE NEGOCIO PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EN LA PARROQUIA CASCOL – CANTÓN PAJÁN DE LA PROVINCIA DE MANABÍ PERÍODO 2015-2016

Washington Eduardo Pillco Suárez

Facultad de Ciencias Administrativas

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

Guayaquil – Ecuador

weps19@hotmail.com

Ing. Cristhian Proaño Piedra

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

Director de proyecto de investigación

cproanop@ulvr.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Washington Eduardo Pillco Suárez y Cristhian Proaño Piedra (2017): “Plan de negocio para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la Parroquia Cascol – Cantón Paján de la provincia de Manabí período 2015-2016”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (enero 2017). En línea:
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cascol.html>

RESUMEN

El presente proyecto de investigación titulado “PLAN DE NEGOCIO PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA PARROQUIA CASCOL – CANTÓN PAJÁN DE LA PROVINCIA DE MANABÍ PERÍODO 2015-2016”, tiene como objetivo desarrollar un plan de negocio para la creación de una cooperativa que brinde el servicio de ahorro y crédito en la parroquia. Dentro del marco teórico se especificó la historia de la parroquia, conceptos y marcos legales. El método de investigación que se utilizó fue el deductivo-inductivo, se establecieron las etapas y fases necesarias para desarrollar un plan de negocio e identificar de manera idónea los puntos técnicos, administrativos y financieros que conlleva el mismo. Los tipos de investigación aplicadas fueron la cualitativa, cuantitativa y de campo, para evidenciar las situaciones del entorno, las interpretaciones, reacciones e inquietudes de los observados. El tipo de encuesta que se ejecutó fue la cerrada, el encuestado se regía a opciones que daba el encuestador, el diseño o formato se lo realizó con repuesta múltiples por su facilidad a tabular la información. Se ejecutó el marketing mix, que analizan productos y servicios, el precio, plaza y promociones. Los resultados de la evaluación

financiera dio un VAN de \$ 42,852.03, lo que indica que el proyecto de investigación es aceptable, la TIR fue de 95% considerándose el mismo como un porcentaje razonable. La relación costo/beneficio es de \$1.15 por lo que cada \$1.00 invertido da como ganancia 0.15 ctvs. Terminado la investigación se concluye que el plan de negocio para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito es factible.

PALABRA CLAVE:

Ahorro, crédito, descriptiva, marketing, evaluación, cuantitativo, cualitativo.

ABSTRACT

The present project of research entitled "plan of business for creation of one cooperative of saving and credit in the parroquia Cascol canton Paján of the province of Manabí period 2015 – 2016" is intended to develop a business plan creation to a cooperative that provides the service of saving and credit in the parroquia. Entered the framework theoretical are specified the history of the parroquia, concepts, legal frame the research method used was the deductive – inductive the is method established the stages and phases required to develop a plan of business ideal way to identify technical, administrative, and financial points that carries the same. The types of research applied was qualitative and quantitative and the field to reveal the situation of the environment, the interpretations, reactions, and concerns of those observed. The type of survey that was executed it was closed the respondent was guided by options that the interviewer or pollster, the design or format was performed with multiplied answer easy to tabulate the information. The marketing was made that analyzed product, service, the price, the place and the promotion. The results from the financial evaluation gave a van \$42,852.03 which indicated that the research project is acceptable. The TIR was of 95% considered the same as a reasonable rate or percentage of \$1.17 by which each \$1.00. The relation cost- benefit is \$1.15 so every \$ 1.00 invested gives as profit 0.15 ctvs. Completed the research concludes that the business plan from the creation of the cooperative of saving, credit is feasible.

TAGS

Saving, credit, descriptive, marketing, evaluation, quantitative, qualitative, feasible.

1. Introducción

Debido a la falta de apoyo de entes financieros dentro de las áreas rurales de cada país, se ha evidenciado una disminución económica en el área rural y un alto porcentaje de migración en el mismo, lo que ocasiona abandono en áreas de trabajos, deserción, y descontento colectivo.

En ausencia de apoyo en este campo, se ha observado un resurgimiento de pequeñas empresas y microempresas que se han formado a través de los mismos pobladores de la zona con la finalidad de alguna manera u otra satisfacer sus propias necesidades.

En la economía ecuatoriana se puede apreciar que el área rural forma parte vital dentro de la economía urbana. Son varios los problemas que enfrenta este sector, debido que la inversión pública es muy

carente, motivo por el cual se ha reflejado un empobrecimiento en el área rural, y parte de la agricultura se vea afectada.

La poca ayuda de organismos económicos sean éstos privados como públicos dentro del área rural, han obligado a los pobladores de estas zonas a unirse y organizarse entre ellos para formar pequeños negocios, microempresas, y caja de ahorros con el objetivo de satisfacer sus necesidades primarias.

Las cajas de ahorros son formadas para cubrir necesidades a pequeñas comunidades que no tienen acceso a servicios financieros formales.

Estos mecanismos de negocios fomentan economía dentro de la zona rural, los intereses que se manejan son muy bajos y en muchas ocasiones son nulos, los productos o servicios que se manejan en estas cajas de ahorros por lo general son productos agrícolas lo que conlleva a trabajarlas y de ese mismo trabajo cancelarlas.

En la actualidad existen empresas de servicios privados que buscan crear fuentes de ingresos dentro de las áreas en mención, esto lo hacen a través de planes de negocios que son armados y ajustados a las necesidades y niveles de ingresos.

El presente proyecto de investigación tiene como propósito crear y generar interés hacia los diferentes tipos de inversionistas, que buscan una oportunidad de negocio y generar utilidad en un área posiblemente atractiva.

La idea es crear un plan de negocio moderno y dinámico que permita al inversionista o inversionistas tomar decisiones acertadas acorde al resultado de análisis económico previamente establecido. Los planes de negocios se deben ejecutarse de forma clara y concreta y alinearse a los parámetros y fases que los mismos conllevan.

El propósito es identificar los mecanismos necesarios para elaborar un plan de negocio dentro de una cooperativa de ahorro y crédito legalmente constituida y controlada por los diferentes entes de control internos.

Se demostrará un estudio preliminar del proyecto, breve conocimiento e identificación del negocio, se procederán a ejecutar los respectivos estudios de mercados a través de las técnicas e instrumentos necesarios para el tipo de investigación, se presentará un estudio técnico donde se podrá identificar la capacidad y tamaño del negocio en funcionamiento, los rubros de ingresos y gastos es decir la forma como se apalancará el inversionista y por último se procederá a analizar los resultados obtenidos a través de las técnicas de evaluación financiera.

2. Planteamiento del problema

La ausencia de entidades financieras en el área rural ha provocado que las personas radicadas en este sector tengan que trasladarse hacia otras áreas rurales cercanas, con la finalidad de realizar sus transacciones financieras.

Las limitaciones de acceso a servicios financieros han ocasionado que la población de este sector tenga un sentimiento de desconfianza e insatisfacción y una falta de atención a sus necesidades dentro de la zona donde habitan.

Se puede evidenciar que el poco impulso económico de entidades financieras dentro del sector sean éstas públicas o privadas, ha originado una disminución económica de la parroquia, dando como efecto negativo, ausencia de trabajo, menos fuente de empleo y carencia de negocios.

La escasez de trabajo que se ha originado por la falta de fuentes de empleos ha dado como resultado un incremento en el porcentaje de migración de la población de este sector, impacto que repercute directamente a la economía de cada familia, esto se debe a la poca iniciativa que han tenido las instituciones financieras para fomentar cultura de economía en los habitantes, el desinterés por impartir cultura de ahorro, la falta de oportunidad para brindar a los habitantes créditos, ha originado una disminución en generación de ideas y resurgimientos de pequeños negocios.

3. Objetivos del proyecto

3.1. Objetivo general

Desarrollar el plan de negocio para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito que brinde el servicio de crédito en la Parroquia Cascol-Cantón Paján de la provincia de Manabí.

3.2. Objetivos específicos

- Determinar los requisitos para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito que se encuentren regulado por los respectivos organismos de control y regulación.
- Realizar un estudio de mercado dentro del área rural para poder conocer las necesidades y limitaciones de la población.
- Desarrollar una investigación macro a aquellas actividades que brindan servicios similares crediticia cercana al cantón Paján, con la finalidad de obtener un punto de inicio y conocer los resultados que hayan generado las mismas.
- Implementar técnicas de valuación a través de métodos conocido como la VAN y el TIR, variables que permitan conocer si es factible o no el presente proyecto de investigación.

4. Misión

Somos una cooperativa que crea cultura de ahorro y crédito y brinda servicio de óptima calidad para satisfacer así las necesidades económicas del sector, con el fin de mejorar la calidad económica del sector.

5. Visión

Ser una cooperativa sólida en el sector y de alcance nacional, generadora de prestigio y trabajo con una excelente imagen y posición económica, afianzado por el personal altamente calificado, y contando con la tecnología adecuada que ayude a satisfacer las necesidades de los clientes.

6. Análisis FODA

FORTALEZAS

Personal altamente calificado.

Tasa de interés competitiva de acorde al mercado.

Atención personalizada hacia los clientes

OPORTUNIDADES

Falta de presencia de instituciones financieras.

Suelo productivos, y manos artesanales.

Población emprendedora.

DEBILIDADES

Desconfianza en el sector por parte de los habitantes de la zona.

Al inicio no se contará con los servicios completos.

La estructural organización es básica.

AMENAZAS

Fenómenos climáticos.

Escasez por fuentes de trabajos.

Migración.

7. Análisis de la demanda

La demanda en estudio va dirigida a la población de la parroquia Cascol, aunque la totalidad de la población es de 7,192 habitantes, la oferta va dirigida a la población económica activa es decir la misma se reduce a 2,716 habitantes clientes potenciales que podrán utilizar la cooperativa y sus instalaciones.

8. Competencia directa

En el presente estudio no se evidencia competencia directa, ya que no existen cooperativas de ahorro y crédito dentro de la zona territorial de estudio.

9. Competencia indirecta

Mediante el estudio de campo se determinó que los habitantes de la zona si efectúan transacciones financieras con instituciones bancarias.

Dichas instituciones financieras no se encuentran dentro de la parroquia Cascol, los habitantes de la zona tienen que movilizarse a otras parroquias para efectuar depósitos o retiros.

Dentro de la parroquia Cascol se maneja mucho el tema de las cajas de ahorro que consisten en grupos de personas que se forman para un objetivo en común.

Según investigaciones realizadas, las cajas de ahorros son manejadas por mujeres

10. Propuesta

El proyecto de investigación será ejecutado por uno o a su vez por varios socios y consiste en crear una cooperativa de ahorro y crédito para satisfacer las necesidades de los clientes y del socio involucrado en el proyecto, esto se logrará a través de las captaciones de dinero y la influencia de personas que tenga hacia la cooperativa.

11. Objetivo de la propuesta

Los objetivos básicos de la propuesta a mención son:

Estudiar la situación real económica y el posible acceso a servicios financieros dentro de la parroquia Cascol.

Aprovechar las demandas insatisfechas que otras instituciones, cajas, y/o cooperativas no han logrado satisfacer dentro de la Parroquia Cascol.

Desarrollar nuevas propuestas de créditos que vayan acorde al sistema financiero de la parroquia.

12. Perfil del consumidor

El segmento del mercado el cual se dirige la Cooperativa de Ahorro y Crédito va comprendido entre las personas económicamente activas (PEA).

Este segmento de mercado va a personas económicamente activas, es decir que tengan un ingreso fijo mensual que logre satisfacer las ofertas del socio.

13. Logo de la empresa



Elaborado por el autor

14. Estrategia empresarial

14.1. Estrategia competitiva

Contar 100% con personal altamente calificado y entregado.

Dar un plus adicional al momento de crear relación con el cliente.

Revisar al detalle los tipos de servicios que se desea ofrecer, cuidar los costos y revisar el impacto del mismo.

14.2. Estrategia operativa

Estudiar, revisar y preparar los costos por servicios que prestaría la cooperativa, el costo no debe exceder a lo que estipule la SEPS. El costo por servicio será el referente para ser más atractiva la cooperativa.

Los equipos de computación y el sistema de cómputo deberán estar en perfecto estado ya que el mismo ayudará a agilizar procesos y servicios varios.

Calificar mensualmente al personal que interactúa directamente con el cliente, capacitándolos en las falencias de temas desconocidos para actualizar conocimientos.

15. Análisis económico-financiero

El proyecto de investigación se financiará con capital propio realizado por la aportación de los socios.

El resumen financiero es:

Tabla 1. Financiamiento de Inversión

Concepto	Valor
Adquisición de activos	\$ 5.543,16
Capital de trabajo	\$ 144.456,84
Total	\$ 150.000,00

Recursos con créditos	0%
Recursos propios	100%
Total	100%

16. Análisis VAN-TIR-TMAR

Se procedió a realizar los cálculos de evaluación financiera dando como resultado:

Tabla 2. Cálculos de evaluación financiera

TMAR	15,83%
VAN	\$ 42.852,03
TIR	95%
Costo/Beneficio	\$ 1,15

17. Conclusiones

El objetivo principal de la investigación es desarrollar un plan de negocio que determine la factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito, por medios de los capítulos se detallan los pasos y mecanismos para desarrollarlos.

Los requisitos necesarios para la creación de una cooperativa se encuentra legalmente regida y controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidario (SEPS), dentro del marco legal se podrá encontrar los requisitos necesarios para crear una cooperativa de ahorro y crédito y un link donde se podrán descargar y obtener más información de la documentación.

El estudio de mercado realizado en la Av. 13 de Diciembre lugar donde se efectúan las principales actividades comerciales dentro de la zona dio como resultado evidenciar la necesidad de los habitantes de la parroquia Cascol de obtener al alcance opciones crediticias o entes financieros que dinamicen el desarrollo de su economía.

A través de la fórmula de evaluación económica se determinó que el proyecto es factible, ya que los resultados que se calcularon fueron positivos.

18. Recomendaciones

Se recomienda implementar y ejecutar el presente proyecto de investigación en la parroquia Cascol, el mismo fue analizado a través de métodos y técnicas de evaluación y es factible realizarlo a través de los diferentes puntos técnicos que existen.

Este plan de negocio para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la zona Cascol es factible realizarla, por los estudios que se realizaron dentro del área se evidenció que no existen cooperativas en la actualidad y que entidades financieras dentro de Cascol no hay.

Se debe implementar servicios llamativos para el área de Cascol, brindar incentivos por depósitos realizados y generar una tasa mínima para los préstamos entregados, se debe tomar mucho en cuenta con las cajas de ahorro que existen dentro de la zona, en la actualidad los habitantes de Cascol por ser su única opción crediticia sienten una gran seguridad al estar integrados a ellas.

En la parte legal, los futuros inversionistas deberán respaldarse con la documentación necesaria al momento de emitir un crédito a un socio. Continuamente deben revisar la información en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), ver las tasas de intereses y las fluctuaciones por los cambios económicos.

Se propone trabajar con personal altamente calificado y preparado para los puestos donde se analicen y se ejecuten los créditos, visitar constantemente a los futuros y potenciales socios.

19. Agradecimientos

A Dios por haberme brindado la fortaleza necesaria para culminar esta etapa como estudiante universitario.

A mi tutor de investigación el Ing. Com. Crithian Proaño Piedra, por sus conocimientos y consejos que ayudaron a pasar cada una de las fases del presente proyecto.

A mi madre y a mis hermanos que me dieron su apoyo y amor condicional y enseñarme que todo lo que se quiere y desea se puede lograr.

20. Referencias

Metodología para la elaboración de proyectos de investigación.

Cobeña, M., Rosillo, Azucena., Reyna, Mercy., Hinojosa, Guillermo., Cruz, Kerly. (2013). Característica de la investigación científica. En Metodología para la elaboración de proyectos de investigación. Jamaica: Equipo Editorial Dreams Magnet, LLC

Flórez, Juan. (2012). Orientaciones generales en la creación de empresa. En Plan de negocios para pequeñas empresas. Bogotá: Ediciones de la U.

Galindo, C. (2011). Etapas para formular planes de negocios. En Formulación y evaluación de planes de negocio. Bogotá: Ediciones de la U.

Hernández, Fernández, Baptista (2014). Definiciones de los enfoques cuantitativos y cualitativos, sus similitudes y diferencias. En Metodología de la Investigación. México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.