



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN**

**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN**

**DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS.**

**TEMA**

**ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA VIVIENDA EN LA  
CIUDAD DE GUAYAQUIL**

**TUTOR:**

**ECON. MALATAY GONZALEZ KARINA ECILDA**

**AUTORES**

**MIRANDA GAONA MARIETA TATIANA**

**VARGAS ROSERO ALLISON NICOLE**

**GUAYAQUIL 2022**

<b>REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA</b>	
<b>FICHA DE REGISTRO DE TESIS</b>	
<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b> ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA VIVIENDA EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL	
<b>AUTOR/ES:</b> MIRANDA GAONA MARIETA TATIANA VARGAS ROSERO ALLISON NICOLE	<b>REVISORES O TUTORES:</b> ECON. MALATAY GONZALEZ KARINA ECILDA
<b>INSTITUCIÓN:</b> UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL	<b>Grado obtenido:</b> LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
<b>FACULTAD:</b> ADMINISTRACIÓN	<b>CARRERA:</b> ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b> 2022	<b>N. DE PAGS:</b> 85
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b> Educación Comercial y Administración.	
<b>PALABRAS CLAVE:</b> Factibilidad, Cooperativa, Ahorro y Crédito, Recursos Económicos.	
<b>RESUMEN:</b> La presente investigación tiene como propósito determinar la factibilidad de la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la ciudad de Guayaquil, para la remodelación de viviendas en beneficio de las personas de escasos recursos económico. La necesidad de la población del sector del Suburbio fue direccionada a la obtención de viviendas basados en créditos accesibles a personas de bajos recursos económicos. La metodología se enfoca en un estudio cuantitativo, de tipo descriptivo. La técnica se basó a	

la encuesta y el instrumento se requirió del cuestionario. Los resultados indicaron que es factible la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito con la demostración financiera.

<b>N. DE REGISTRO (en base de datos):</b>	<b>N. DE CLASIFICACIÓN:</b>	
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>		
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<b>SI</b> <input checked="" type="checkbox"/>	<b>NO</b> <input type="checkbox"/>
<b>CONTACTO CON AUTOR/ES:</b> MIRANDA GAONA MARIETA TATIANA VARGAS ROSERO ALLISON NICOLE	<b>Teléfono:</b> +593-995949886 +593-997957935	<b>E-mail:</b> mmirandag@ulvr.edu.ec avargasr@ulvr.edu.ec
<b>CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:</b>	Msc. Oscar Machado, Decano. Teléfono: 2596500 EXT. 201 E-mail: <a href="mailto:omachadoa@ulvr.edu.ec">omachadoa@ulvr.edu.ec</a> Mg. Irma Aquino O. Director de Carrera Teléfono: 259 6500 Ext. 203 E-mail: <a href="mailto:iaquino@ulvr.edu.ec">iaquino@ulvr.edu.ec</a>	

# CERTIFICADO DE ORIGINALIDAD ACADÉMICA

## INFORME DE ORIGINALIDAD

5%

INDICE DE SIMILITUD

5%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

3%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1

[repositorio.ug.edu.ec](http://repositorio.ug.edu.ec)

Fuente de Internet

3%

2

[dspace.espoch.edu.ec](http://dspace.espoch.edu.ec)

Fuente de Internet

1%

3

[hdl.handle.net](http://hdl.handle.net)

Fuente de Internet

1%

4

[repositorio.ucsg.edu.ec](http://repositorio.ucsg.edu.ec)

Fuente de Internet

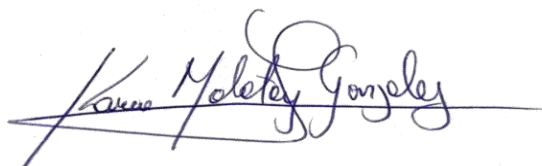
1%

5

[dspace.unl.edu.ec](http://dspace.unl.edu.ec)

Fuente de Internet

1%



## **DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES**

El(Los) estudiante(s) egresado(s) ALLISON NICOLE VARGAS ROSERO Y MARIETA TATIANA MIRANDA GAONA, declara (mos) bajo juramento, que la autoría del presente proyecto de investigación, LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS, corresponde totalmente a el(los) suscrito(s) y me (nos) responsabilizo (amos) con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo (emos) los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autor(es) Firma:



ALLISON NICOLE VARGAS ROSERO  
C.I. 0941714537

Firma:



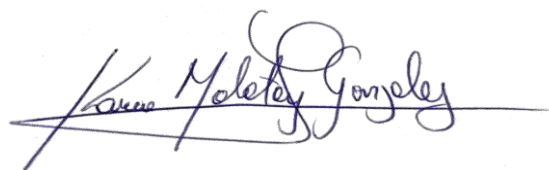
MARIETA TATIANA MIRANDA GAONA  
C.I. 0923509533

## **CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA VIVIENDA EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, designado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

### **CERTIFICO:**

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA VIVIENDA EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, presentado por los estudiantes ALLISON NICOLE VARGAS ROSERO Y MARIETA TATIANA MIRANDA GAONA como requisito previo, para optar al Título de LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS, encontrándose apto para su sustentación.



Firma:

ECON. MALATAY GONZALEZ KARINA ECILDA

C.C.0917919680

## AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme vida, y permitirme llegar hasta aquí, por darme la oportunidad de emprender nuevos rumbos, un agradecimiento en especial para mi esposo Gavilánez Cabrera Bryan Joel a quien amo tanto y agradezco su perseverancia y dedicación, gracias por enseñarme siempre a perseguir mis sueños y a cumplir todas las metas que me he propuesto.

A mi hermana Vargas Rosero Madeleine Dayana, quien con sus consejos y apoyo incondicional me ha dado ánimo para cumplir mis objetivos.

También extendiendo mi agradecimiento a nuestro Tutor la Econ. Malatay González Karina Ecilda, quien con su ayuda y guía pudimos terminar la tesis universitaria.

¡Muchas Gracias a todos!



---

Agradezco a Dios por haberme otorgado una familia maravillosa, quienes han creído en mí siempre, dándome ejemplo de superación, humildad Y Sacrificio; enseñándome a valorar todo lo que tengo.

A todos ellos dedico el presente trabajo, porque han fomentado en mí, el deseo de superación y de triunfo en la vida. Lo que ha contribuido a la consecución de este logro. Espero contar siempre con su valioso e incondicional apoyo.

También al igual que mi compañera extendiendo mi agradecimiento a nuestra Tutor la Econ. Malatay González Karina Ecilda, quien con su ayuda y guía logramos terminar la tesis universitaria.



---

## DEDICATORIA

Esta tesis fue culminada con la ayuda de Dios, quien ha sido mi guía en todo este tiempo en el que se elaboró este proyecto universitario que sirve para finalizar esta carrera para la obtención de mi título de Licenciada en Administración de Empresas.

A mi esposo en especial quien ha sido mi pilar fundamental en este proceso, ya que en todo momento estuvo motivándome e impulsándome a terminar mis estudios, a pesar de las adversidades le dedico este logro con mucho amor.

A mi hermana y padres quienes desde inicio de mi carrera universitaria siempre estuvieron apoyándome en lo que estaba a su alcance.

Gracias Familia por su apoyo incondicional.



---

Dedico con mucho amor y con mucha nostalgia esta tesis a Dios y a mis dos abuelitos que me habría gustado mucho que en este momento tan especial en mi Vida.

estuvieran presentes, pero sé que desde el cielo ustedes están tan orgullosos de mi que me llena de alegría fuerza y mucha actitud para poder cumplir cada meta propuesta.

Para el desarrollo de mi tesis tuve que lidiar con toda clase de obstáculos, y muchos de ellos los superé gracias a las enseñanzas que ellos me supieron dar.

Muchas gracias abuelitos Los Amo y Extraño Mucho.



---



## ÍNDICE GENERAL

FICHA DE REGISTRO DE TESIS .....	ii
CERTIFICADO DE ORIGINALIDAD ACADÉMICA .....	iv
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES .....	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
DEDICATORIA .....	viii
ÍNDICE DE TABLAS .....	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiv
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I.....	2
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....	2
1.1 Tema.....	2
1.2 Planteamiento del Problema.....	2
1.3 Formulación del Problema .....	6
1.3.1 Sistematización del Problema .....	6
1.4 Objetivo General .....	7
1.5 Objetivos Específicos.....	7
1.6 Idea a Defender .....	7
1.7 Línea de Investigación Institucional/Facultad. ....	7
CAPÍTULO II .....	9
MARCO TEÒRICO.....	9
2.1 Marco Teórico.....	9
2.1.1 Antecedentes del estudio.....	9

2.1.2 Antecedentes referenciales .....	10
2.1.3 Cooperativismo. ....	14
Principios del Cooperativismo. ....	15
2.1.4 Cooperativismo: Características y ventajas.....	16
2.1.5 Las ventajas del cooperativismo. ....	17
2.1.6 Importancia del cooperativismo. ....	17
2.1.7. Clasificación del cooperativismo. ....	18
2.1.8. Cooperativa de ahorro y crédito. ....	18
2.1.9 Características de las Cooperativas de ahorro y crédito. ....	19
2.1.10. Principales servicios emitidos por las Cooperativas .....	20
2.1.11. Importancia del sector cooperativo a nivel mundial .....	20
2.1.12. Impacto económico y desafíos del sector cooperativo en el Ecuador.....	20
2.1.13. El papel de la inclusión financiera para enfrentar el COVID- 19 .....	21
2.1.14. Crédito.....	21
2.1.15. Tipos de Crédito .....	22
2.1.16. Créditos en el mercado Financiero.....	22
2.1.17. Políticas de créditos y sus componentes.....	23
2.1.18. Efectos de la política de crédito. ....	23
2.1.19. Ahorro. ....	24
2.1.20. Estudio de Factibilidad.....	24
2.1.21. Tipos de Factibilidad.....	25
2.1.22. Componentes de estudio de factibilidad.....	26
2.1.23. Objetivos del estudio de factibilidad.....	26
2.1.24. Recursos del estudio de factibilidad.....	27
2.2. Marco Legal .....	27
2.2.1 Constitución del Ecuador .....	27
2.2.1.2 Capítulo Segundo; Derechos del Buen Vivir; Sección sexta “Hábitat y	

vivienda” .....	27
2.2.2 Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.....	28
2.2.3 Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI) .....	28
2.2.4 Plan Nacional de Desarrollo 2021-2025 .....	29
Políticas.....	29
Metas.....	30
CAPÍTULO III.....	31
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	31
3.1 Metodología .....	31
3.1.1 Tipo de Investigación .....	31
3.1.1.1 Investigación Cuantitativa.....	31
3.1.1.2 Investigación descriptiva.....	31
3.1.2 Técnica e instrumentos de investigación.....	32
3.1.2.1 Análisis documental .....	32
3.1.2.2 Encuesta .....	32
3.2 Población y Muestra.....	32
3.2.1 Población.....	32
3.2.1 Muestra.....	33
3.3 Análisis de resultados.....	35
3.3.1 Preguntas de encuesta.....	35
3.4. Propuesta.....	43
3.4.1. Presentación de la Cooperativa de Ahorro .....	43
3.4.1.1. Ubicación de la Cooperativa de Ahorros .....	43
3.4.1.2. Razón Social.....	43
3.4.1.3. Constitución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito .....	44
3.4.1.4. Titularidad de propiedad de la Cooperativa de Ahorro .....	45
3.4.1.5. Logo de la Empresa.....	45

3.4.1.6. Filosofía de la Empresa.....	46
3.4.1.7. Principios y Valores .....	46
3.4.1.8. Objetivos estratégicos .....	47
3.4.1.9. Estrategias empresariales .....	48
3.4.1.10. Organización .....	49
3.4.1.11. Funciones .....	50
3.4.2. Factibilidad Financiera.....	52
3.4.2.1. Financiamiento de la Inversión .....	52
3.4.2.2. Estructura de Capital y Financiamiento .....	52
3.4.2.3. Depreciaciones .....	53
3.4.2.4. Amortizaciones .....	54
3.4.2.5. Sueldos y salarios .....	54
3.4.2.6. Gastos Generales.....	55
3.4.2.6. Capital de Trabajo .....	56
3.4.2.7. Proyección de Ingresos .....	56
3.4.2.8. Estados de Pérdidas y Ganancias .....	57
CONCLUSIONES .....	60
RECOMENDACIONES .....	61
BIBLIOGRAFÍA.....	62
ANEXOS.....	70

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.....	5
Tabla 2.....	10
Tabla 3.....	11
Tabla 4.....	12
Tabla 5.....	13
Tabla 6.....	14
Tabla 7.....	32
Tabla 8.....	35
Tabla 9.....	36
Tabla 10.....	37
Tabla 11.....	38
Tabla 12.....	39
Tabla 13.....	40
Tabla 14.....	41
Tabla 15.....	42
Tabla 16.....	52
Tabla 17.....	52
Tabla 18.....	53
Tabla 19.....	54
Tabla 20.....	54
Tabla 21.....	55
Tabla 22.....	56
Tabla 23.....	57
Tabla 24.....	57
Tabla 25.....	58

## ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Favorable la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito.....	35
<i>Figura 2.</i> Tipo de empleo.....	36
<i>Figura 3.</i> Central de Riesgo .....	37
<i>Figura 4.</i> Se ocupa de los gastos de su familia .....	38
<i>Figura 5.</i> Cuántas cargas tiene.....	39
<i>Figura 6.</i> Cuánto son sus ingresos .....	40
<i>Figura 7.</i> Vivienda actual .....	41
<i>Figura 8.</i> Oportunidad de préstamo de vivienda .....	42
<i>Figura 9.</i> Localización.....	43
<i>Figura 10.</i> Logo .....	45
<i>Figura 11.</i> Organigrama, estructura empresarial.....	49

## INTRODUCCIÓN

En Ecuador, se originan cooperativas con diversos motivos de creación, como también pueden variar sus objetivos metas a alcanzar, al mismo tiempo, contribuye al desarrollo socio-económico de quienes participan en la estructura organizacional, como también al avance y sostenibilidad del país.

En la presente investigación se muestra la necesidad que posee una parte sectorial de la ciudad de Guayaquil, donde es considerado el Suburbio (parroquia Febres Cordero) como un sector que se nota un alto índice de pobreza por la manera en el cual viven. Ellos están carentes de servicios básicos, una vivienda apropiada para mejorar la calidad de vida como tal.

Por esta razón la importancia del estudio se enfoca en proponer la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito con la finalidad de que los mismos ciudadanos sean socios y tengan derecho y beneficios para mejorar la economía individual de los mismos. A la vez, causa un impacto social y económico ya que la implementación de la propuesta aporta a la disminución de pobreza y desempleo en el Ecuador integral.

Es ineludible detallar el contenido de la investigación:

Capítulo I: se compone del planteamiento del problema que fue necesario delinearlo a nivel mundial, nacional y local, la cual explica la satisfacción de la población con cumplimiento del objetivo en estudio. La formulación y la sistematización del problema permiten causar los objetivos: general y específicos. Las ideas a defender y líneas de investigación institucional.

Capítulo II: se refiere al antecedente del estudio, la conceptualización de términos relacionados a las variables del estudio y el marco legal.

Capítulo III: describe la metodología del estudio, el enfoque, alcance y tipos de la investigación, la técnica e instrumento, población y muestra, análisis de resultados. Posterior a eso, se elaboró una propuesta como presentación organizacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito indicada.

# CAPÍTULO I

## DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

### 1.1 Tema

Estudio de factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la ciudad de Guayaquil.

### 1.2 Planteamiento del Problema

Una de las tendencias históricas y culturales de los países del Caribe y América Latina es la desigualdad que se manifiesta en la desigual distribución de la riqueza económica entre las personas. Si bien es cierto que esta enfermedad persiste y es parte del proceso de desarrollo y crecimiento económico, ataca directamente metas que se espera continúen, provocando aislamiento social y pobreza. Esta palabra, llamada prohibido, afecta de manera similar principalmente a partes de la población que se ven así; ubicación geográfica, género, nivel educativo, dinero, acceso a las TIC.

También hay que decir que las mujeres están expuestas a una mayor desigualdad por la falta de empleo y oportunidades económicas. El panorama actual no es muy alentador y las tendencias actuales a nivel regional apuntan a excluir de la sociedad a las mujeres, especialmente a las indígenas y africanas. Cabe destacar que, de esta forma, la integración con el dinero mejora la vida y la salud de las personas y conduce a resultados positivos al utilizar los productos y servicios del sistema financiero legal, especialmente en los sectores excluidos del frente. debido a su posición. De hecho, el Banco Mundial (2020) dice, *“el acceso a financiamiento contribuye al bienestar general de la población, ya que permite su prosperidad y satisfacción de necesidades, genera más oportunidades y eleva la calidad de vida”*.

El Global Financial Inclusion (Global Findex, 2017) proporciona un análisis detallado y diverso de la situación, proporcionando a las instituciones financieras e informales indicadores de acceso y uso, uso de computadoras financieras, dispositivos móviles e internet para transaccionar financieramente, inclusión financiera, incluida la identificación de lo que se debe hacer para aumentar el acceso y la utilización de productos y servicios financieros, y la promoción de acciones para proteger la información financiera y los consumidores.



En cuanto al acceso al sistema financiero, surgieron algunas razones por las cuales el método no fue del todo satisfactorio, de lo cual se puede decir que; personas en pequeñas industrias, muy poco dinero para usar la cuenta, miembros de la familia que ya están en el sistema financiero, falta de documentación y requisitos de cumplimiento, falta de confianza en el sistema financiero debido a eventos pasados, costo del sistema financiero. En muchos casos, los requisitos de documentos son una barrera importante y una barrera para el acceso financiero de las personas de bajos ingresos en las zonas rurales.

En Ecuador, el monto de préstamos otorgados por instituciones financieras a instituciones públicas y privadas se ha incrementado en los últimos cinco años, y lo más notorio; Los bancos, cooperativas de ahorro y crédito son especialistas que otorgan préstamos para diferentes propósitos de acuerdo con las necesidades de la gran mayoría de las personas.

Los diferentes créditos que se ofertan a las diversas entidades financieras guayaquileñas no son realmente aptos para todos los segmentos del mercado, en otras palabras, el enfoque está centrado en ese grupo social que no cuenta con los recursos necesarios para su desarrollo o subsistencia. El Organismo Ecuatoriano de Seguro Social “BIESS” ha hecho posible que la mayoría de los individuos, hagan posible la obtención de préstamos sin garantía, compren casas, sumado a las hipotecas que se ofrecen sin garantía alguna; En lo que respecta a esta sección no cubre los casos de personas de bajos recursos económicos que se encuentran sin empleo permanente, donde el BIESS no cumple con los plazos y requisitos de acceso a las becas. Si se habla de préstamos y otras instituciones del sistema financiero, la falta de estabilidad empresarial en un negocio, empresas o microempresas del mercado, de no ser factible la estabilidad del negocio, entonces se origina la necesidad de obtener un préstamo.

Por consiguiente, los servicios financieros pueden contribuir a impulsar el desarrollo, ayudan a las personas a salir de la pobreza; y, facilitan la gestión de emergencias financieras como la pérdida de un empleo o de una cosecha que pueden llevar a las familias a la indigencia, de esta manera diferentes personas de distintas clases sociales podrían tener un acceso digno al sistema financiero donde estos puedan sobrellevar el día a día.

En la ciudad de Guayaquil mucha gente vive en zonas de bajos recursos y por ende otros problemas entre ellos; falta de trabajo principal, alto nivel de delincuencia, falta de ingresos adecuados, falta de trabajo regular, etc. Además, a menudo se ve que tales casas no son aptas para vivir porque los pisos son de arcilla, las paredes son de madera o cartón, el estado de los

techos es lamentable y, por lo tanto, tales edificios representan un peligro oculto. por la vida de estas personas.

En lo que respecta esta situación, las personas con recursos económicos inestables en la ciudad no solo no cuentan con la mejor vivienda para vivir, sino que tampoco pueden satisfacer con facilidad las necesidades de la organización. La base de su investigación puede ser la capacidad de adaptación a las dificultades que enfrentan las personas de precarios recursos económicos en Guayaquil para acceder a créditos para mejoramiento de vivienda y mejoramiento de vivienda. Por ello es imperativo realizar una encuesta para determinar la necesidad de una cooperativa de ahorro y crédito que beneficie a las clases más bajas de la población guayaquileña, creando así un ambiente bueno y confortable.

En base a esta postura, los individuos que no cuentan con recursos económicos necesarios para su subsistencia en la ciudad, por lo general no se cuenta con la mejor vivienda para vivir, sino que tampoco se puede suplir de manera sencilla y fácil con los requerimientos de la organización. La capacidad de adaptarse a las dificultades que enfrentan los individuos de escasos recursos en Guayaquil, para conceder los créditos necesarios para la remodelación de viviendas y para renovar viviendas puede verse como la base del estudio sería por tanto la base de nuestra investigación. Por consiguiente, es predominante la realización de una encuesta que ayude, a decretar la necesidad de establecer una organización dedicada al otorgamiento de crédito y ahorro, con el objetivo de beneficiar a la población de bajos recursos de Guayaquil, brindando así un ambiente digno de la subsistencia del ser humano y el buen vivir,

En resumen, Ecuador requiere políticas nacionales de integración financiera, en las cuales todas las entidades participantes: empleados, gobiernos, sectores privados y sociedad civil, tienen en cuenta que esta política será. Incluyendo tres elementos importantes en macro, meo y micrófono, que se consideran un sistema.

En el caso del "nivel macro", es necesario realizar innumerables acciones como; Simplifique las regulaciones de los préstamos y el microcrédito y la transparencia relacionada con la situación de las instituciones financieras.

En el "nivel meso", es necesario fortalecer de manera integral y sincrónica los procesos de educación financiera para toda la población de los diferentes sectores, tanto urbanos como rurales, al mismo tiempo que se mejora la capacidad de protección de la información de los usuarios de los servicios financieros. Y para perfeccionar el "nivel micro", es necesario

impulsar el desarrollo de productos y servicios financieros aptos para personas de bajos recursos y fortalecer la estructura de las instituciones financieras pertenecientes a la economía popular y gremiales, para aumentar su competitividad en términos de economías de escala, su eficiencia e incluso ciertos procesos de capitalización.

Luego de identificar y analizar la situación en la que se va definir el área de estudio y explicar el problema, el siguiente paso es determinar el origen y los efectos del problema de investigación, lo cual se realizará en la Tabla 1.

**Tabla 1.**

*Causas y efectos del problema*

<b>Causas</b>	<b>Efectos</b>
Carencia de una Cooperativa de crédito y ahorro	Inconvenientes para la obtención de préstamos a los pobladores pobres de Guayaquil para renovar sus viviendas.
Ingresos económicos bajos	No obtención de una calificación crediticia adecuada en el momento de la solicitud del préstamo.
Alto índice de inestabilidad laboral	Su historial laboral inconsistente hace que les sea imposible cumplir con uno de los requisitos comúnmente solicitados al solicitar un préstamo.
Nivel alto de endeudamiento en persona de bajos recursos	Incapacidad de solvencia, Los prestamistas no pueden pagar las cantidades adeudadas en virtud de la carta de crédito a tiempo.
Incumplimiento de parámetros en calificación de riesgo	Las personas no pueden pagar porque sus ingresos monetarios no les permiten cubrir completamente cualquier deuda en la que puedan incurrir.
Muchas cargas familiares	En los casos en donde una sola persona dentro de la familia es la que tiene la responsabilidad económica sobre todas las demás, se complica más utilizar el dinero ganado en ahorro o mejoras a sus viviendas ya que estos fondos van directamente a lo básico para subsistir.

---

Deficiente nivel educacional	Es difícil el obtener un empleo, con ingresos que cubran la mayor parte de las necesidades, permitiendo la generación de la deuda.
Falta de emprendimiento	Los recursos no se crean y por tanto se ejercitan menos, lo que hace que sigan viviendo en las mismas condiciones que antes sin buscar ninguna mejora.

---

Fuente: habitantes de la parroquia Febres Cordero  
 elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### **1.3 Formulación del Problema**

¿Cómo determinar la factibilidad de establecer una cooperativa de ahorro y crédito en la ciudad de Guayaquil para remodelar viviendas que beneficien a personas de bajos recursos económicos?

#### **1.3.1 Sistematización del Problema**

La sistematización para el desarrollo del presente trabajo de investigación incluye los siguientes cuestionamientos:

- ¿Qué consideraciones se deben tener para crear una cooperativa de ahorro y crédito en Guayaquil la cual sea orientada a prestar servicios financieros para la readecuación y mejora de viviendas que beneficien a personas de bajos recursos económicos?
- ¿Cuáles son las bases teóricas que se deben tener como fundamento para el estudio de factibilidad que permita la creación de la cooperativa de ahorro y crédito para remodelaciones de viviendas que beneficien a personas de escasos recursos económicos?
- ¿Cuáles son las técnicas que permitan realizar el estudio de mercado que conduzca a definir la factibilidad de la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en beneficio de las personas de escasos recursos económicos?
- ¿De qué forma se debe establecer un análisis organizacional, legal, técnico, social, económico y financiero para determinar la factibilidad de la cooperativa de ahorro y crédito?

## **1.4 Objetivo General**

Determinar la factibilidad de la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la ciudad de Guayaquil, para la remodelación de viviendas en beneficio de las personas de escasos recursos económico.

## **1.5 Objetivos Específicos**

- Establecer el estado actual de las cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Guayaquil, que permita la remodelación de viviendas en beneficio de las personas de escasos recursos económicos.
- Fundamentar las bases teóricas relacionadas al estudio de factibilidad de la creación de una cooperativa de ahorro y crédito.
- Realizar un análisis de mercado que determine la posibilidad de constituir una cooperativa de ahorro y crédito en beneficio de personas de escasos recursos económicos.
- Diseñar un análisis organizacional, legal, técnico, social, económico y financiero para determinar la factibilidad de la cooperativa de ahorro y crédito.

## **1.6 Idea a Defender**

En este artículo, la idea principal es establecer una cooperativa de ahorro y préstamo en la ciudad de Guayaquil para atender y brindar servicios financieros a personas de bajos recursos económicos y el objetivo principal es satisfacer sus necesidades de reconstrucción de vivienda. las personas acceden a créditos adecuados a su capacidad económica y con parámetros crediticios adecuados, mejorando la calidad de vida de los sujetos.

## **1.7 Línea de Investigación Institucional/Facultad.**

**Línea institucional:** Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables.

**Línea de facultad:** Contabilidad, finanzas, auditoría y tributación.

Con respecto a la línea de investigación institucional, esta se apega a los procesos contables y financieros que implican edificar una empresa dedicada al ahorro y crédito en el suburbio de Guayaquil, mismo que por sus características demográficas y el estatus económico de los

habitantes del sector requiere un análisis profundo de la factibilidad que implica este tipo de proyectos.

Una vez que se desarrolla la propuesta de investigación, se revisa para que esté alineada con la estrategia de desarrollo empresarial y puesta en marcha sostenible, es decir, a través de la investigación, se espera el establecimiento de cooperativas de ahorro y préstamos a personas con bajos ingresos, métodos relacionados con la contabilidad, las finanzas, la auditoría y los impuestos.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Marco Teórico**

##### **2.1.1 Antecedentes del estudio.**

Para Santos (2018) en su investigación publicada en la revista "Contribuciones a la Economía" con el Numero Internacional Normalizado de Publicaciones Seriadadas ISSN 16968360 nos indica, en otras palabras, que un estudio de viabilidad es un conjunto de procesos de hipótesis en los que se establece la problemática. Se realizan cálculos, estimaciones y previsiones, por tanto, el nivel y fiabilidad de elaboración de la información, la profundidad del trabajo técnico, así como la actividad económica, financiera, de mercado, etc. concluye que todos los componentes y variables que pueden mejorar el proyecto deben definirse a todos los niveles, es decir desarrollar. Con base en los resultados del estudio, se puede recomendar una evaluación preliminar del proyecto y, teniendo en cuenta un tiempo de inicio suficiente, se suspende el inicio y no pueden ser la base para la evaluación del proyecto. Por el contrario, la incertidumbre de las diferencias materiales se puede reducir mediante la preparación y el análisis.

Según Pinantoja (2020) en su trabajo de investigación presentada en la Universidad Técnica de Cotopaxi previo a la obtención del título de Ingeniería Comercial titulado: "Estudio de factibilidad para la creación de una microempresa dedicada a la producción y comercialización de productos elaborados a base de chocho", estableció como objetivo; "Desarrollar un estudio de factibilidad para la creación de una microempresa dedicada a la producción y comercialización de productos elaborados a base de chocho en la ciudad de Latacunga" (p.27), las cuales determina la naturaleza del proyecto a través de la descripción de la empresa y los productos que oferta así como también analizar la factibilidad del negocio a través del desarrollo de un estudio financiero.

De igual forma que Loor & Solórzano (2017) en cuanto a su investigación presentada en la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López para la obtención del título Ingeniera Comercial con mención especial en administración agroindustrial y agropecuaria, nos indica: "Que en lo económico, debido a que las Cooperativas de Ahorro y

Crédito forman parte del sector financiero popular y solidario, y por medio de estas se ha podido contribuir en la economía de la sociedad, generando fuentes de ingresos y empleo que cooperen al beneficio de los interesados, generando riquezas para el cantón Bolívar” la cual concluye en su trabajo de investigación que la atribución de los créditos otorgados por las cooperativas de ahorro y créditos de este cantón da entendimiento que estos financiamientos contribuyen efectivamente al desarrollo económico y social de los moradores y comerciantes, lo cual a su vez mejora su calidad de vida y genera fuentes de trabajo a otros núcleos familiares.

### 2.1.2 Antecedentes referenciales

Para la realización del presente trabajo de investigación, se acudió a referencias bibliográficas de varios estudios y autores que poseen la temática o problemática relacionadas a la misma, con la finalidad de que contribuyan al desarrollo de este proyecto. Los estudios seleccionados se muestran a continuación:

Núñez (2016) Menciona en su revista describe un hecho “Estudio de factibilidad económica como herramienta en la determinación de la rentabilidad para la implementación de la producción y comercialización de frutas oriundas de la Amazonía en almíbar en la ciudad del Puyo”.

El estudio propuesto tiene como objetivo primordial realizar un análisis de factibilidad para definir la factibilidad económica de iniciar un negocio de producción y comercialización de uvilla, guabilla, uva de monte y guaba en silos en la ciudad de Puyo. En la Tabla 2 se describen los problemas y resultados de la investigación realizada:

**Tabla 2.**

*Problemática y conclusiones para comercialización de frutas*

<b>Problemática</b>	<b>Conclusiones</b>
A nivel de Amazonía no existe una organización definida en la fabricación y comercialización de estos productos ni los trabajadores calificados para producirlos, sin mencionar el alto nivel de servicio al cliente en la ciudad. No hay un mercado específico. o empresas manufactureras que apoyen el desarrollo de la industria local.	La implementación de la producción y venta de frutas a nivel nacional con almíbar de la Amazonía traerá beneficios económicos y sociales a la población de Puyo, en Pastaza.



---

Esta investigación tiene relación con el proyecto, puesto que, permite conocer las herramientas financieras para realizar un estudio de factibilidad, tales como; PR, VAN y TIR. Así también, muestra las distintas características que se deben tomar en cuenta para la producción, desarrollo y comercialización de un producto.

Freira (2018), manifiesta en su investigación titulada “Diseño organizativo para el desarrollo económico y social: el caso del Programa de Microcrédito Rural”. Narra el propósito principal de este estudio es determinar las necesidades financieras a corto plazo de los pobladores rurales que no tienen acceso a préstamos oficiales, para brindar una organización que determine el uso del dinero a nivel local con base en la confianza, el conocimiento y el control público. La generación local de ingresos cubre las necesidades de los hogares y la productividad a nivel local.

A continuación, se muestra la tabla en donde se detalla la problemática y conclusiones del estudio citado previamente.

**Tabla 3.**

*Problemática y conclusiones desarrollo económico y social*

---

Problemática	Conclusiones
El programa no ofrece pequeños préstamos directamente a los beneficiarios, no hay una cuota establecida, el monto inicial depende de la cantidad de préstamos solicitados por los residentes.	La sostenibilidad y el crecimiento de los PMR y CCL demuestran un sistema dinámico capaz de responder positivamente a las partes interesadas. Se considera que el diseño empresarial trabaja con diferentes entidades, y este primer enfoque se centra en cómo administrar las variables micro situacionales para aumentar la confiabilidad y mejorar los resultados.

---

Fuente: (Freira, 2018)

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

En este artículo, en primer lugar, se explica la calidad y cantidad de los recursos proporcionados por PMR a los beneficiarios, los principales componentes del sector, el sistema de gestión de microcréditos y los resultados relacionados.

Gómez, Ríos y Zambrano (2021) desarrollaron un artículo titulado; “Interacción entre crecimiento económico, estabilidad e inclusión financiera: evidencia empírica internacional” plantearon como objetivo general “Analizar la relación entre inclusión financiera y crecimiento económico, así como la relación entre estabilidad financiera y crecimiento económico empleando el método de Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO) con efectos fijos de dos vías”. Por su parte, en la Tabla 3 se refleja la problemática y las conclusiones del estudio mencionado de manera previa.

**Tabla 4.**

*Problemática y conclusiones crecimiento económico*

Problemática	Conclusiones
Existe una relación positiva entre inclusión financiera y crecimiento económico, por lo que el modelo utilizado incluye 71 países para el periodo 2007-2016.	Los resultados muestran la existencia de una relación de salud negativa entre inclusión financiera y crecimiento económico, y una relación entre estabilidad financiera y crecimiento económico. Los resultados de la prueba de causalidad muestran que existe una relación de dependencia entre las variables de inclusión financiera y el crecimiento económico. Aunque la relación de la sustentabilidad varía del desarrollo económico a estas variables.

Fuente: (Rodríguez, Bolívar, & Zambrano, 2021)

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

Este estudio es más relevante para este estudio porque inicialmente se sugirió que existe una relación positiva entre las condiciones de inclusión financiera y el desarrollo económico, pero después de un análisis adecuado, esta suposición resultó ser falsa. Primero, como en este artículo, los autores siempre ofrecen diferentes formas de hacer análisis estadísticos basados en la inclusión financiera.

Moreno & Ávila (2021) en su artículo titulado; “Estructura bancaria y desigualdad de renta. La banca cooperativa marca la diferencia”, estableció como objetivo; Examinar empíricamente

si los bancos cooperativos difieren en desigualdad entre otras instituciones bancarias, como los bancos tradicionales y las cajas de ahorro en la zona del euro. En consecuencia, examina si el efecto del banco federal sobre la desigualdad del ingreso es el mismo en todos los países, independientemente del crecimiento económico y el desarrollo de diversas variables macroeconómicas, o si existe algún tipo de relación no lineal entre la economía del crecimiento y la desigualdad. En consecuencia, los problemas y los resultados del análisis se presentan en la Tabla 5.

**Tabla 5.**

*Problemática y conclusiones estructura bancaria y desigualdad de renta*

Problemática	Conclusiones
Existe amplia evidencia de que los bancos cooperativos tienen un impacto positivo en el desarrollo económico regional, la diferencia en la desigualdad de ingresos de los bancos cooperativos en relación con otros bancos no ha sido examinada empíricamente.	Independientemente del método utilizado y las variables elegidas, los resultados muestran que los bancos federales reducen la desigualdad financiera más que cualquier otra institución bancaria analizada en toda la Eurozona.  Los resultados muestran que la promoción de la integración financiera por parte de los bancos cooperativos puede jugar un papel decisivo en la reducción de la desigualdad financiera.

Fuente: (Moreno & Ávila, 2021))  
Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

El aporte de este proyecto se basa en fundamentos teóricos, brindando fundamentos similares como guía para conformar la estructura de la planificación financiera y lineamientos apropiados para analizar la situación actual y las posibilidades de poder apreciar el impacto que la creación de cooperativas de ahorro y crédito en el sector rural, con el fin de elevar el nivel de vida de las personas en estas zonas.

Heredia (2020) define que la contribución de las cooperativas de crédito para aliviar la exclusión financiera geográfica en los espacios menos poblados. El caso de España”. El objetivo de este estudio es examinar la relación entre el sistema financiero, el empleo y la población y determinar si existen cooperativas de ahorro y crédito grandes que son débiles por un lado y áreas desatendidas por el otro. patrocinadores financieros.

**Tabla 6.**

*Problemática y conclusiones contribución cooperativas*

Problemática	Conclusiones
Las compañías de crédito enfrentaron el actual problema de escasez de activos más que otros bancos. Ninguna organización necesitó apoyo humano y algunos problemas graves se solucionaron trabajando en el sector.	Se analizó el papel de las cooperativas de ahorro y crédito para enfrentar la inseguridad financiera en la región, brindando acceso al crédito y brindando servicios a personas que tienen dificultades para obtener crédito, especialmente en regiones de baja densidad.

Fuente: (Alcaraz, Carrasco, & Soler, 2021)

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

De esta manera, este estudio contribuye a la investigación en curso con las herramientas y teorías insustituible sobre el papel de las organizaciones financieras en la larga batalla contra la exclusión financiera de las instituciones financieras en diferentes áreas de la región. Comprender el proceso y el impacto que las sociedades de ahorro y préstamo pueden tener en el sector financiero.

### **2.1.3 Cooperativismo.**

Gutierrez (2021) nos dice sobre el cooperativismo que “Las iniciativas artesanales, comerciales, agrícolas, de los grupos sociales en el Ecuador, fueron las que permitieron a partir del siglo XVIII, hablar del tema cooperativo; esto debido a que los distintos grupos buscaban implementar una nueva visión de desarrollo a través de dicho sistema” .

Lo que nos refleja que estas se iniciaron de acuerdo a un grupo de personas con un bien en común a través de las cajas de ahorro las mismas que las financiaban para su bienestar económico.

Tarditti (2021), establece mediante su investigación publicada en la revista FAECO sapiens que: “parte de un énfasis en la relación entre cooperativas y personas que permite reconocer la acción colaborativa en un modelo socioeconómico unificado, justo y equitativo”, procede a entregarnos un modelo colaborativo impacta el desarrollo humano al traer valores y principios morales que elevan respetuosamente sus vidas ante una crisis moral aterradora y tóxica en el país.

### **Principios del Cooperativismo.**

Quijie & Cunalata (2016) en su trabajo de modelo investigativo, señalaron que:

Se pusieron en vigencia 7 derechos del cooperativos, sin fin de lucro el cooperativismo, la cual los bienes que se recauden serán destinados, para la puesta en pie de proyecto en base a otras cooperativas que se a gestiones como el ahorro y crédito, junto a una guía ejercida por parte de accionistas, asesores y emprendedores asociados de manera directa o indirecta a la empresa en base a un beneficio de la comunión de los diferentes objetivos encaminándonos en dirección al cumplimiento de uno en común.

Establecidos por la indagación de otros valores que al igual a que los altos mandos funcionarios y fundadores de una empresa, creen y siempre valores éticos que fomenten la autoayuda, autorresponsabilidad, honestidad, solidaridad, asegurando el buen ambiente laboral al interior y exterior de la organización financiera.

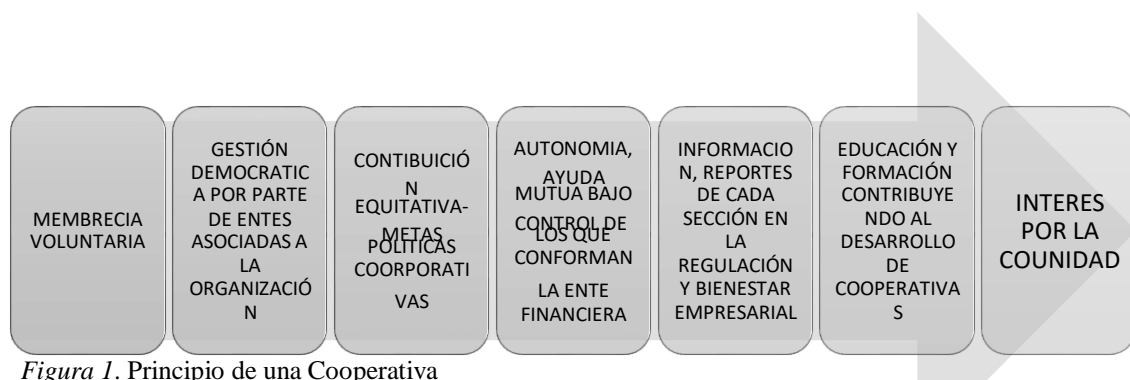


Figura 1. Principio de una Cooperativa

Fuente: (Quijie & Cunalata, 2016)

#### **2.1.4 Cooperativismo: Características y ventajas.**

Guevara (2018), en lo que respecta a su investigación nos manifiesta que:

Cooperativas de ahorro y crédito sin fondos audiencia, porque son el vínculo que forma, por lo que se considera la calidad del socio libremente, con independencia de que sean de composición abierta o no con un determinado criterio relevancia, también conocidas como cooperativas cerradas, tiene criterios más precisos, Los beneficiarios son aquellos que depositan y luego solicitan un préstamo.

El cooperativismo se define como la importancia de poder cumplir con todas las necesidades de las personas que con el mismo bien en común y es importante tener en cuenta las características de estas, según Guevara, (2018) nos menciona las características y ventajas de cooperativismo:

**Libre adhesión.** Cualquiera puede afiliarse a una cooperativa, sujeto a los requisitos legales.

**Ayuda mutua.** Una cooperativa es creada con la finalidad de brindar soluciones a problemas comunes que tengan sus miembros.

**Sistema democrático.** La decisión de todos los miembros es sobre la gestión de la cooperativa. Todo el mundo tiene voz dentro de la entidad.

**Esfuerzo propio.** Todos los miembros de la cooperativa tratan de trabajar de manera eficiente y con su propio esfuerzo.

**Equidad en el reparto de beneficios.** Los beneficios de la cooperativa se reparten a partes iguales entre los socios.

**Igualdad.** Miembros de la organización gozan de una equidad derechos junto a decretos y obligaciones dentro del plano de la cooperativa.

**Responsabilidad.** La colaboración muestra compromiso con objetivos comunes, responsabilidad propia y de los asociados.

**Solidaridad.** Las organizaciones financieras no se constituyen sólo para brindar solución las dificultades presentadas por parte de sus socios; así como las familias y comunidades en las que trabajan.

**Promoción de valores.** Se fomentan los valores como la sinceridad, honestidad y el compromiso dentro de la organización financiera (Guevara, 2018).

PROVINCIAS	PRODUCCIÓN	CONSUMO	CREDITO	SERVICIOS	TOTAL	%
Azuay	57	61	62	97	277	5,11
Bolívar	5	24	23	26	78	1,44
Cañar	14	21	18	88	141	2,6
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
Esmeraldas	20	15	33	62	130	2,4
Galápagos	3	6	4	7	20	0,37
Guayas	143	170	177	583	1073	19,8
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	4,3
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	30,8
Sucumbios	5	8	8	22	43	0,79
Tungurahua	0	19	117	204	340	6,27
Zamora Chinchipe	11	10	8	14	43	0,79
<b>TOTAL</b>	<b>630</b>	<b>1078</b>	<b>1221</b>	<b>2493</b>	<b>5422</b>	<b>100%</b>
<b>PORCENTAJE TOTAL</b>	<b>11,62%</b>	<b>19,88%</b>	<b>22,52%</b>	<b>45,98%</b>	<b>100,00%</b>	

Figura 2. Evolución de las Cooperativas a nivel Nacional

Fuente: (Ortega, Borja, & Aguilar, 2017)

### 2.1.5 Las ventajas del cooperativismo.

Guevara (2018), “Si se habla de la naturaleza de la cooperación, se ha presenciado muchas ventajas, por ejemplo, una obtención de una determinación tolerante, llegando a un gran acuerdo que logra la facilidad de los socios, porque es necesario resolver todos los problemas juntos”.

En otras palabras, las ventajas del cooperativismo llevan a que es el medio donde de manera democrática las personas tienen una facilidad financiera para beneficiarse de ella de una manera sostenible y equitativa para que de esta manera las personas puedan ser partidarios de un comercio justo de una manera mucho más solidaria.

### 2.1.6 Importancia del cooperativismo.

En esta investigación Nuñez (2019), en su trabajo investigativo, define que:

Es necesario llamar la atención sobre la importancia de la educación cooperativa en nuestra sociedad. Los principios y valores colaborativos pueden facilitar la participación y cooperación de quienes se resisten al cambio. Gestión democrática basada en el cooperativismo y la igualdad, es decir; Compromiso y responsabilidad con la sociedad, el desarrollo de las relaciones sociales y la unidad de la personalidad con el producto de su trabajo.

El movimiento cooperativo promueve la libre asociación de personas y familias de interés común con el fin de crear una empresa en la que todos tengan los mismos derechos y cuyas utilidades se repartan entre los socios de acuerdo con el trabajo que cada uno aporte.

#### **2.1.7. Clasificación del cooperativismo.**

Cruz (2019) indica que el cooperativismo está conformado por diferentes grupos de personas que están unidas con el fin de satisfacer sus necesidades y su clasificación es:

**Producción:** Realizan actividades productivas, agropecuarias o huertos, pesqueros, industriales, textiles, etc.

**Consumo:** Dedicadas al abastecimiento de los socios con cualquier tipo de bienes y servicios.

**Vivienda:** Adquieren materiales de construcción para la creación de casas o urbanizaciones.

**Ahorro y crédito:** En este grupo se identifica a las entidades solidarias, cajas y bancos comunales, así como de ahorro (Cruz, 2019).

La clasificación cooperativista del Ecuador permite identificar a las cooperativas de ahorro y crédito como instituciones participes de la Economía Popular y Solidaria.

#### **2.1.8. Cooperativa de ahorro y crédito.**

Molina (2019), Expresa que: “Las cooperativas de ahorro y crédito permiten a los no socios acceder y utilizar servicios financieros, por lo que estas organizaciones se preocupan por brindar una inclusión financiera real, lo que se refleja en el crecimiento de las cooperativas. y sociedades de crédito para llegar a todos los segmentos de la población con sus servicios”



Las cooperativas de ahorro y crédito, o simplemente cooperativas de ahorro y crédito, son aquellos entes, que tienen por objetivo principal la satisfacción de las necesidades financieras de sus socios y de terceros a través de las actividades de sus entidades financieras.

### 2.1.9 Características de las Cooperativas de ahorro y crédito.

En su libro Cañete (2022) expresa que:

las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades mercantiles constituidas por socios en dos casos, por un lado, son sociedades con normas de derecho privado, por otro lado, pertenecen a instituciones de crédito cuyos fines se siguen por procedimientos estatales. Cooperativas de crédito Existen dos tipos de asociaciones, las uniones de crédito y las cooperativas, lo que les permite distinguir muchas leyes que afectan diferentes aspectos en las tres áreas legal, financiera, comercial y cooperativa.

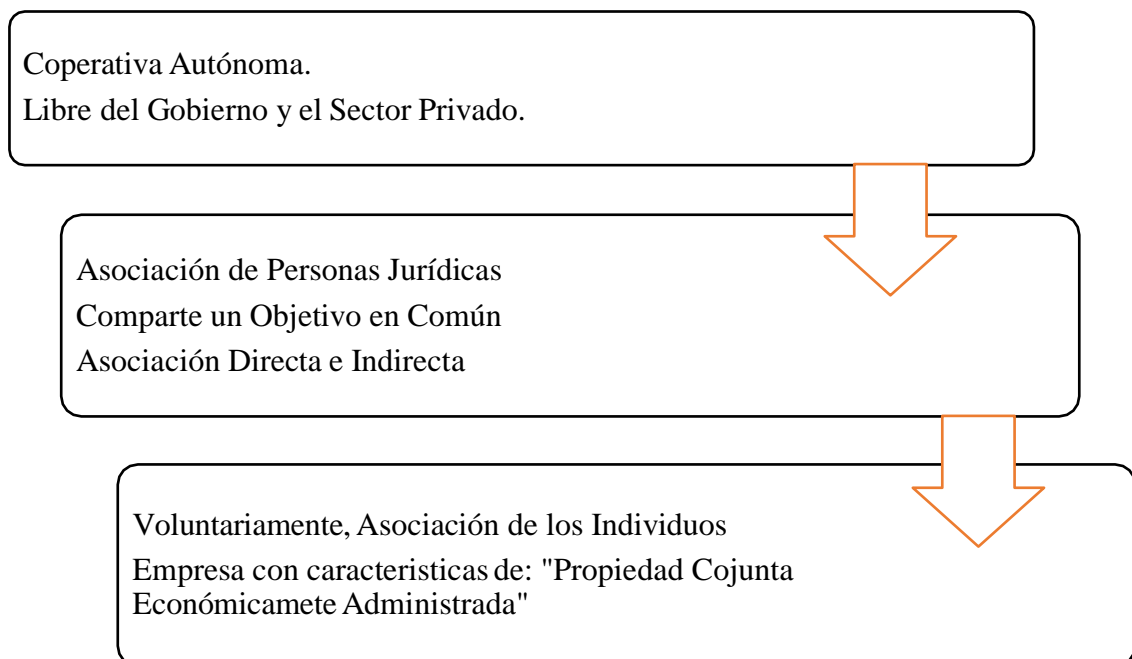


Figura 3. Características de las Cooperativas

Fuente: (Cañete, 2022)

### **2.1.10. Principales servicios emitidos por las Cooperativas**

En lo elaborado por Ochoa, (2019), menciona que:

Las cooperativas de ahorro y crédito cumplen la función de prestar y prestar servicios financieros, son los elementos principales de las actividades pasivas, activas y de servicios, solicitando licencias a instituciones de crédito diferentes a las cuentas vencidas se tienen en cuenta para los déficits financieros reclamados por las contrapartes.

Las cooperativas operan sometidas en una base donde se ejecutan valores de autosuficiencia, responsabilidad individual, democracia, igualdad, justicia y solidaridad. Al igual que sus fundadores, las cooperativas creen en valores éticos como la honestidad, la apertura, la responsabilidad social y el respeto por los demás.

### **2.1.11. Importancia del sector cooperativo a nivel mundial**

Hernández (2018), en referencia a su trabajo investigativo, indica que:

Los servicios financieros pueden contribuir a impulsar el desarrollo, ayudan a las personas a salir de la pobreza; y, facilitan la gestión de emergencias financieras como la pérdida de un empleo o de una cosecha que pueden llevar a las familias a la indigencia. Sin embargo, muchas personas pobres de todo el mundo carecen de los servicios financieros que pueden cumplir estas funciones, como cuentas en entidades financieras formales y pagos digitales.

De esta manera podemos decir que la inclusión financiera juega un papel muy importante en el desarrollo de un grupo social y económico, más que nada teniendo en cuenta los beneficios tecnológicos que se tiene en la actualidad.

### **2.1.12. Impacto económico y desafíos del sector cooperativo en el Ecuador**

En la indagación del trabajo investigativo realizado por Hernández, (2018), define que:

Las entidades financieras del sector de economía popular y solidaria se constituyen sobre la base de un modelo alternativo en lo que respecta a la economía de mercado; bajo principios de asociatividad y cooperativismo, cuyo objetivo es precautelar el bienestar de sus socios, y responder a necesidades de la comunidad; estas al ser dirigidas por sus asociados.

De hecho, bajo estas condiciones, las organizaciones del sector público y los patrocinadores financieros de las cooperativas financian sus préstamos mediante el movimiento de ahorros y depósitos de los socios y en menor escala usando financiamiento externo.

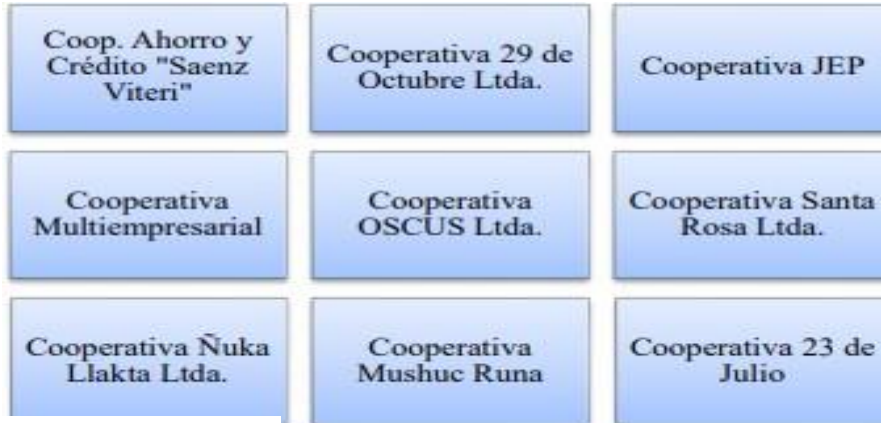


Figura 4. Mercado Competitivo Cooperativo en la Ciudad de Guayaquil

Fuente: (Yagual, 2020)

### 2.1.13. El papel de la inclusión financiera para enfrentar el COVID- 19

Según Hernández (2018), en base a su investigación:

Se acrecentaron con las medidas de confinamiento impulsadas por los gobiernos para evitar la propagación del virus, tuvieron efectos negativos dentro de la población principalmente en los estratos socioeconómicos más vulnerables, entre ellos un incremento de la pobreza, desempleo y desaceleración de la actividad económica en general.

Ante la imposibilidad de comerciar o trabajar de manera regular, las personas recurrieron a sus ahorros, ayudas de gobierno, o productos financieros, para, en muchos casos, sobrevivir las adversidades de la nueva normalidad. En este sentido, se destaca que el rol que cumple la inclusión financiera permite que las personas en situación de mayor vulnerabilidad sigan accediendo.

### 2.1.14. Crédito.

(García, 2017), "Todas las actividades económicas requieren del crédito a fin de cumplir su función sea de producción, de circulación o de consumo, el crédito permite al que lo utiliza el uso anticipado de bienes y servicios que de otra manera tuviera que esperar para conseguirlos.

Además, es el poder en las manos del prestatario que lo habilita para obtener y utilizar los bienes y servicios de otros”

En lo que respecta al contexto, las cooperativas dedicadas al ahorro y crédito, o simplemente, son aquellas cooperativas que tienen como objeto principal ante la sociedad es la de satisfacer las necesidades financieras de sus socios directos e indirectos a través de las actividades de sus entidades financieras.

#### **2.1.15. Tipos de Crédito**

las normas segregan a los créditos de acuerdo con el destino que tengan estos:

**Crédito Comercial:** Es un préstamo otorgado a empresas de varios tamaños para comprar bienes, pagar operaciones de la empresa, pagar deudas a otras organizaciones o realizar pagos a proveedores a corto plazo.

**Crédito Hipotecario de Vivienda:** Todos los préstamos a particulares están destinados únicamente a la adquisición de terrenos para la construcción, compra, mantenimiento, reparación o mejora de viviendas.

**Crédito de Consumo:** Todos los préstamos a particulares están destinados únicamente a la adquisición de terrenos para la construcción, compra, mantenimiento, reparación o mejora de viviendas.

**Microcrédito:** Se basa en el financiamiento de actividades económicas consideradas de pequeña escala (Castro, 2018).

#### **2.1.16. Créditos en el mercado Financiero**

Castro, (2018) en su trabajo investigativo menciona que: “Los mercados financieros y el crédito juegan uno de los sistemas económicos y de desarrollo más importantes del mundo, con el poder de estimular y brindar protección social, la capacidad de distribuir entre las entidades económicas y el poder de estimular diversas actividades. Utilizar con inversiones que rindan resultados rentables a lo largo del tiempo”.

El término hace referencia a los préstamos realizados en una organización financiera, que por lo general siempre son designados los bancos para este tipo de gestiones, el cual sirve para la adquisición de algún bien ofertado por la empresa.

### **2.1.17. Políticas de créditos y sus componentes**

Gavela & Coronel (2019), dice en su investigación que, si la empresa decide impartir préstamos a sus clientes, debe detener el proceso y luego cerrarlo. En particular, se toma en cuenta aspectos bajo una democracia crediticia:

Condiciones de venta. - Los parámetros de marketing enfatizan la forma en que una empresa oferta los productos, bienes y servicios. La resolución principal es adoptar un préstamo o no, ofreciendo un préstamo a un cliente, las condiciones de venta especificarán el plazo del préstamo, el descuento por pago anticipado y el período de descuento, así como el tipo de instrumento de préstamo (quizás incierto).

Verificación de crédito: Una empresa considera cuánto trata de diferenciar entre los clientes que pagan y los que no pagan al emitir un préstamo. Las empresas utilizan una variedad de métodos y técnicas para determinar la probabilidad de incumplimiento de los clientes; Unificados se relacionan con las verificaciones de credibilidad.

Política de cobranza: Posterior al otorgamiento de los préstamos, la empresa adopta problemas potenciales con la cobranza financiera, lo que debería darse un alto a su política de cobros. En las demás fracciones, argumentaremos en base a la dirección de las leyes para adoptar una decisión prestamista (Gavela & Coronel, 2019).

### **2.1.18. Efectos de la política de crédito.**

Gavela & Coronel (2019), establece en su trabajo de investigación, que los efectos de la política de crédito se deben considerarse cinco factores importantes las cuales son:

Efecto renta: Si la empresa ofrece un préstamo, el cobro se retrasará ya que algunos clientes aprovecharán la oferta y pagarán más tarde. Sin embargo, la empresa puede cobrar un precio más alto al emitir un préstamo y aumentar la cantidad vendida. Por lo tanto, los costos generales pueden aumentar.

Efectos de costo: Se considera que una organización financiera experimente un retraso de la generación de ingresos si extiende el préstamo, aún recibirá sus valores de venta de manera instantánea. Así sea que una empresa venda al contado o a crédito, debe comprar o producir (y pagar) lo que vende. Una compañía de crédito debe ser consistente para los recursos reales que

afectan los resultados. Como resultado, una tarjeta de crédito corta es la elección de un vendedor que se asignará a las elecciones.

Costo de deuda: En casos en donde la empresa otorga créditos existirá un retraso en la cobranza de los ingresos, ya que algunos clientes tomarán ventaja de este otorgamiento de crédito para pagar después. No obstante, existe la posibilidad de que la empresa como tal tenga que realizar cobros con un precio más alto si es que otorga un crédito y por ende también deberá ampliar la cifra en la que se ofertó, por ende, los ingresos totales tenderán a aumentar (Gavela & Coronel, 2019).

### **2.1.19. Ahorro.**

Andocilla (2020), indica en su trabajo investigativo, define que “Se llama ahorro al excedente de cualquier bien económico al final de un periodo. Vulgarmente podemos hablar de la acción de apartar un porcentaje del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro”.

De acuerdo con lo mencionado, ahorro se lo considera el efectivo disponible después de un periodo determinado de consumo hablando individualmente este autor nos indica también que el ahorro se puede clasificar de la siguiente manera:

**Ahorro Privado:** Está dirigido por organizaciones privadas sin fines de lucro (especialmente familias, organizaciones sin fines de lucro y empresas). La propiedad de una empresa privada es igual a sus utilidades, algunas de las cuales se distribuyen a sus propietarios o accionistas en forma de dividendos o utilidades.

**Ahorro de las Familias:** Corresponde al ingreso discrecional de un hogar, excluyendo consumo personal e impuestos.

**Ahorro Público:** Capital humano, infraestructura (carreteras, puentes, escuelas, hospitales, etc.), justicia, seguridad nacional, etc. Lo realiza el gobierno, que también utiliza impuestos y otros servicios que implican el uso de Si el gobierno ahorra, el dinero que gana será más de lo que gasta y quedará dinero, de lo contrario provocará escasez de dinero (Andocilla, 2020).

### **2.1.20. Estudio de Factibilidad**

Arlet, (2019), establece en su trabajo de investigación presentado en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil para la obtención del título Ingeniería en Comercio y

Finanzas Internacionales bilingüe nos indica “Un estudio de factibilidad consiste en el análisis de una determinada industria o empresa para conocer si el negocio que se está proponiendo o se desea implementar es rentable o no para su ejecución o puesta en marcha”.

En otras palabras, la factibilidad nos ayuda a saber si el proyecto puede llegar a materializarse bajo lo que las personas están necesitando o desean en el mercado” en otras palabras estudio de factibilidad basándose a datos y análisis tanto financieros y económicos se establece una conclusión en concreto donde los resultados reflejados demostraran la rentabilidad de dicha investigación.

### **2.1.21. Tipos de Factibilidad**

#### *Factibilidad operativa*

La factibilidad operativa depende netamente de los trabajadores que tienen que llevar a cabo el proyecto. Por ello, se comprueba si el empleado cuenta con las competencias laborales necesarias para desarrollar y desempeñar el puesto. En primer lugar, la productividad depende de los recursos humanos, que forman parte de la organización. Porque son ellos quienes tienen que llevar a cabo todas las actividades en las diferentes etapas del sistema para lograr los objetivos previstos. Obviamente, deben verificar lo que necesitan para completar el programa.

Por supuesto, al iniciar un proyecto o negocio, se debe implementar un plan. Cualquier nuevo sistema implementado debe considerar lo siguiente:

- Si no es demasiado difícil de usar para los empleados.
- Compruebe si los empleados se niegan a usarlo por cualquier motivo por miedo.
- Evalúe si los empleados pueden adaptarse al cambio, especialmente si el cambio ocurre rápidamente.
- Considere si se puede aumentar rápidamente y encuentre un plan adecuado.

#### *Factibilidad técnica*

Asimismo, en esta sección se evalúa si la tecnología con la que cuenta la empresa está respondiendo bien y de manera eficiente para mejorar el proyecto o negocio propuesto. Además, se debe verificar si las personas tienen los conocimientos técnicos necesarios para utilizar el hardware y el software necesarios.

### Factibilidad económica

En términos de factibilidad o sostenibilidad económica, los beneficios y costos de un negocio o proyecto deben ser analizados y medidos. Si la revisión muestra que los costos superan los beneficios, puede que no sea mejor no construir. Sin embargo, si los beneficios superan los costos, la decisión de implementar el proyecto queda libre de riesgo, pero esto no significa que no haya riesgo.

### Factibilidad comercial

Ahora se comprueba si hay suficientes clientes en la etapa de ventas. Estos clientes deben estar dispuestos a utilizar o usar productos que el negocio o programa permita comercializar. Además, se analiza la logística de distribución y mercadeo para ver si cumplen con las necesidades del mercado (Arlet, 2019).

#### **2.1.22. Componentes de estudio de factibilidad**

Moncayo (2018) establece en su trabajo de investigación que para su estudio de factibilidad requirió componentes importantes que encierran un estudio de factibilidad aplicable dentro de su proyecto las cuales son:

Estudio Técnico: El propósito de un estudio técnico es responder preguntas sobre tamaño, ubicación, recursos y métodos, así como determinar las mejores condiciones para la producción de un bien o servicio. En un estudio técnico es importante determinar su potencial económico, para calcular los costos y beneficios se debe determinar correctamente, enfocándose más en los factores que brindan el bien o servicio.

Estudio Financiero: Si es posible realizar un estudio financiero, primero se debe realizar una investigación técnica y de mercado, ya que los resultados de ambos predecirán primero las ventas, los precios y la cantidad de existencias necesarias (Moncayo, 2018).

#### **2.1.23. Objetivos del estudio de factibilidad**

Bonilla, Chaves, & Gómez, (2018) Estableció en su trabajo de investigación que los objetivos del estudio de factibilidad son:

- Reducir costos.
- Integración de todas las áreas que conforman la empresa.



- Mejora continua de los servicios que se brindan a los clientes.
- Rapidez en los procesos de recopilación de información.
- Reducción del tiempo empleado para procesos y tareas de la empresa.
- Automatización de tareas y/o procesos manuales.

#### **2.1.24. Recursos del estudio de factibilidad**

La identificación de los recursos potenciales para factibilidad sigue el mismo enfoque que los objetivos anteriores, los cuales deben evaluarse y evaluarse durante la implementación del proyecto, estos recursos se evalúan de acuerdo con tres factores:

*Factibilidad operacional:* Se basa en la posibilidad de que un nuevo sistema funcione como es de esperarse.

*Factibilidad técnica:* Este recurso evalúa la disponibilidad y las especificaciones del hardware y software necesarios.

*Factibilidad económica:* Para el presente trabajo se incluyen tanto análisis de costos como de beneficios que guardan relación con cada una de las alternativas planteadas en el proyecto. (Bonilla, Chaves, & Gómez, 2018)

## **2.2. Marco Legal**

Para llevar a cabo esta revisión, se examinarán algunos documentos publicados por el Estado ecuatoriano con fines administrativos, controlando las actividades económicas y sociales de la institución de investigación, sin embargo, es importante escuchar las leyes y reglamentos, permitiéndolo. Se requiere soporte para la información proporcionada en esta aplicación.

### **2.2.1 Constitución del Ecuador**

#### ***2.2.1.2 Capítulo Segundo; Derechos del Buen Vivir; Sección sexta “Hábitat y vivienda”.***

Art. 30.- Las personas tienen derecho a un hábitat seguro y saludable, y a una vivienda adecuada y digna, con independencia de su situación social y económica (Asamblea Nacional del Ecuador, 2008).

Art. 31.- Los ciudadanos reconocen el derecho al uso de las ciudades y los espacios públicos con base en los principios del desarrollo sostenible, la justicia social, el respeto a las diferentes

culturas urbanas y el logro del equilibrio entre la ciudad y el campo. El ejercicio de los derechos conferidos a la ciudad se fundamenta en la gestión democrática de la ciudad, en la función social y ambiental de la propiedad y de la ciudad, y en el pleno ejercicio de la ciudadanía (Asamblea Nacional del Ecuador, 2008).

### **2.2.2 Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.**

Ya establecido de manera indefinida en el plano formal y normativo, el Estado Ecuatoriano por medio de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, Registro Oficial 444 de 10 de mayo de 2011, establece en su Artículo 1 una definición de la Economía Popular y Solidaria que dice lo siguiente:

Para efectos de la presente Ley Asamblea Nacional del Ecuador (2008), se distingue por economía popular y sólida a una forma de organización económica en la que sus integrantes se organizan individual o colectiva donde se desarrollan los procesos de producción, intercambio, comercialización, provisión de recursos y consumen bienes y servicios para satisfacer necesidades y crear bienes básicos. ingresos, unirse, cooperar entre sí, tomar como sujetos los trabajos y las personas, apuntar con sus acciones, hacia una vida buena, en armonía con la naturaleza, para apropiarse, lucrarse y acumular capital (Asamblea Nacional del Ecuador, 2008).

### **2.2.3 Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI)**

El Art. 19 de la notifica que “Para efectos tributarios, las asociaciones, comunas y cooperativas sujetas a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, con excepción de las entidades del sistema financiero popular y solidario”. Las autoridades podrán adoptar un registro que valla en dirección al reglamento de forma contable para darle al paso al cumplimiento dentro del marco legal establecido (Ley de Régimen Tributario, 2020).

En el vigente, se encuentra en el Art 20. “La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera” (Ley de Régimen Tributario, 2020).

Se entiende por economía popular y sólida a una forma de organización económica en la que sus integrantes se organizan individual o colectivamente y desarrollan los procesos de

producción, intercambio, comercialización, provisión de recursos y consumen bienes y servicios para satisfacer necesidades y crear bienes básicos. ingresos, unirse, cooperar entre sí, tomar como sujetos los trabajos y las personas, apuntar con sus acciones, hacia una vida buena, en armonía con la naturaleza, para apropiarse, lucrarse y acumular capital.

En contexto sobre la Ley de Régimen Tributario Interno definido en el art. 2, nos menciona que: “Los Estados Financieros son el pilar fundamental para las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a las Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso”.

En base al contexto, los estados financieros tienen la obligación de deben presentarse ante la ley para, no adoptar problemas que percutir en el futuro, manteniendo un control que se pueda manejar de manera razonable, cuna presentación eficaz, conciso y concreto.

## **2.2.4 Plan Nacional de Desarrollo 2021-2025**

### ***Objetivos del Eje Social***

**Objetivo 5.** Protección para las familias, afianzando sus derechos y servicios, suprimiendo la pobreza y promover el enclave social.

Las prioridades del gobierno de la Asociación son proteger a las familias, reducir la pobreza y garantizar la protección de los derechos en la CRE sin discriminación. En este marco, el Plan Construcción de Oportunidades 2021-2025, en línea con el principio de “no dejar a nadie atrás” de la Agenda 2030, tiene como objetivo promover la universalidad, la igualdad, el progreso, la calidad y eficacia de los sistemas nacionales, la inclusión y la igualdad. en las áreas de educación, salud, asistencia social, deporte, hábitat y vivienda, acceso a servicios básicos y comunicaciones, uso del tiempo libre, ciencia y tecnología, etc.

### ***Políticas***

- Incentivar la acometida al hábitat fijo, irreatable, saludable y a una vivienda adecuada y digna para su subsistencia y promover el buen vivir.
- Lineamientos territoriales
- Vigorizar la conexión y el acceso a las TIC como medio para innovar el acceso a otros servicios.

- Fortalecer la sistematización de agua potable y saneamiento como factores principales garantizando la salud poblacional.
- Incentivar proyectos de vivienda, dirigidos de forma especial a aquellas de índole social, que integran mecanismos y estructuras de gestión integral del hábitat.

### *Metas*

- Aminorar la insuficiencia habitacional de vivienda del 57,00% al 49,44%.

## CAPÍTULO III

# METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

### 3.1 Metodología

Nuestro proyecto de investigación como objetivo tiene determinar la factibilidad que tiene la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la ciudad de Guayaquil en el sector del suburbio sur de la ciudad, en las calles 27 y Maracaibo, cabe recalcar el tipo de metodología utilizada la misma que nos permitirá recopilar información importante, con esta ayuda se podrá interpretarlas y sacar conclusiones para nuestro proyecto investigativo, como lo es la competencia del punto a evaluar, factores importantes y determinantes que cumplan con la factibilidad del proyecto.

#### 3.1.1 Tipo de Investigación

##### *3.1.1.1 Investigación Cuantitativa*

La investigación es de tipo cuantitativa ya que a través de la muestra seleccionada se podrá conocer lo viable de darle a paso a la creación una cooperativa dedicada al ahorro y crédito en la zona de la ciudad de Guayaquil previamente mencionada. Es importante indicar que, al ser de tipo cuantitativo los datos recopilados son numéricos y estarán orientados a la capacidad del sector para mejorar su estatus económico y ver la inversión que esto requiere y el desarrollo económico que implicaría para la zona.

Este enfoque de investigación permitirá indagar sobre el objeto en estudio, en este caso sería a la población selecta del Suburbio en la ciudad de Guayaquil, interacción es directa para recopilar información real y se pueda plantear en modelos estadísticos las derivaciones del estudio de campo.

##### *3.1.1.2 Investigación descriptiva.*

A través de un enfoque investigativo descriptivo lo que se busca establecer y puntualizar son las características más relevantes de la población que es objeto de estudio, es decir, se va a describir la naturaleza del segmento demográfico seleccionado que es el suburbio de la ciudad de Guayaquil, específicamente en las calles 27 y Maracaibo.

### 3.1.2 Técnica e instrumentos de investigación

#### 3.1.2.1 Análisis documental.

Otra de las metodologías empleadas es la verificación contextualizada, es decir, lo podemos nombrarlo documental dado a la razón de que será el medio por el cual se va a recolectar la información necesaria para la obtención de resultados, por la investigación aplicada y que se valla analizar, con resultados eficaces y concretos.

#### 3.1.2.2 Encuesta.

La encuesta es una técnica de recolección de información las mismas que son capaces de proporcionarnos una evaluación transparente en cuanto a la opinión sea estas públicas, ciudadanas, audiencias, clientes, usuarios, consumidores. Por lo tanto, para el proyecto de investigación es importante reforzar más la propuesta con instrumentos totalmente viables que proporcionen información contundente que garanticen un resultado plenamente transparente, para ello se utilizará la encuesta la misma que destinadas a un grupo de especial de personas escogidas para esta gestión.

### 3.2 Población y Muestra

#### 3.2.1 Población

Población es entendida como el conjunto de personas, objetos las cuales conforman un todo con una serie de especificaciones, dado que estas pueden personas, animales, registros, muestras de laboratorio, etc.

Según el INEC (2022) informa que la parroquia urbana Febres Cordero, la cual refiere al sector del Suburbio tiene una proyección poblacional de 343.836 habitantes, siendo esta la población determinada en el estudio.

**Tabla 7**

*Población*

<b>Sector</b>	<b>Cantidad</b>
Parroquia Febres Cordero	343.836
<b>Total</b>	<b>343.836</b>

Fuente: INEC (2022)

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### 3.2.1 Muestra

La muestra básicamente es segmentar de manera más eficiente una unidad de análisis, en pocas palabras es la selección determinada de unidad de personas a evaluar mediante encuestas, las mismas que nos darán la información necesaria y pertinente del caso para nuestro proyecto de investigación.

Para el cálculo de la muestra se aplicará la fórmula de población finita:

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

$$N = \text{Población} = 343.836$$

$$P = \text{Probabilidad de éxito} = 0,5$$

$$Q = \text{Probabilidad de fracaso} = 0,5$$

$$P*Q = \text{Varianza de la Población} = 0,25$$

$$E = \text{Margen de error} = 5,00\%$$

$$NC (1-\alpha) = \text{Confiabilidad} = 95\%$$

$$Z = \text{Nivel de Confianza} = 1,96$$

$$n = \frac{(1.96)^2 * 0.5 * 0.5 * 343.836}{(0.05)^2 * (343.836 - 1) + (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{3.84 * 0.5 * 0.5 * 343.836}{0.0025(343.835) + 3.84 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{330.082,56}{860,5475}$$

$$n = 383,572737$$

$$n = 383$$

En base a esta derivación se indica que la muestra a indagar es de 383 habitantes del Suburbio para conocer la necesidad que poseen en crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la calle 27 y Maracaibo con la finalidad de aportar al desarrollo de los mismos.



### 3.3 Análisis de resultados

#### 3.3.1 Preguntas de encuesta

##### 1. ¿Es favorable en su opinión la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en beneficio a la comunidad?

Tabla 8

*Favorable la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	323	84%
No	60	16%
<b>Totales</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero  
Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

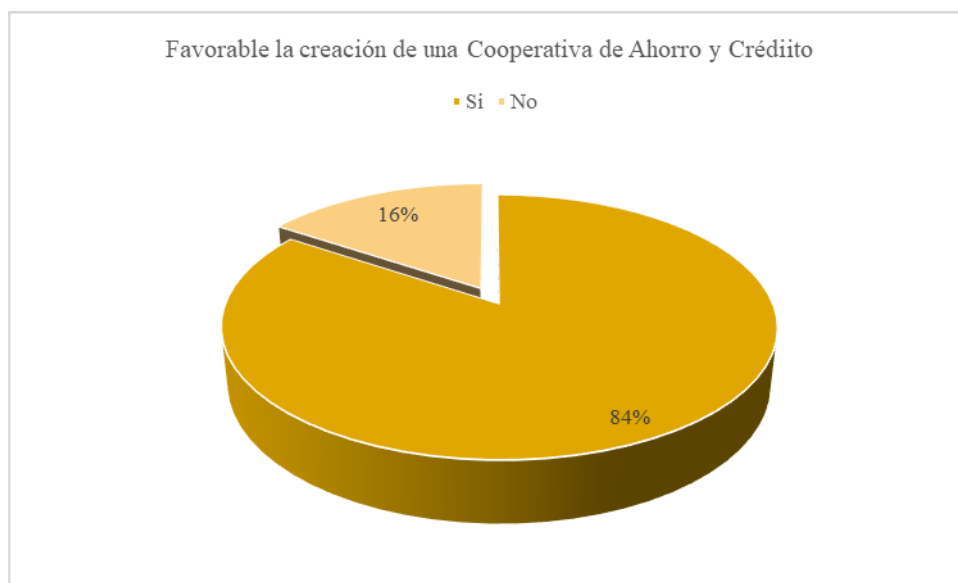


Figura 1. Favorable la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero  
Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

#### Interpretación:

Según los encuestados afirman con una aceptación del 84% que para ellos encuentran favorable la creación de una cooperativa de ahorro y crédito dentro de su comunidad. El 16% consideraron que no es favorable.

## 2. ¿Con que tipo de empleo cuenta usted?

Tabla 9

Tipo de empleo

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Fijo	78	20%
Eventual	190	50%
Temporada	62	16%
Ninguno	53	14%
<b>Totales</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero  
Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

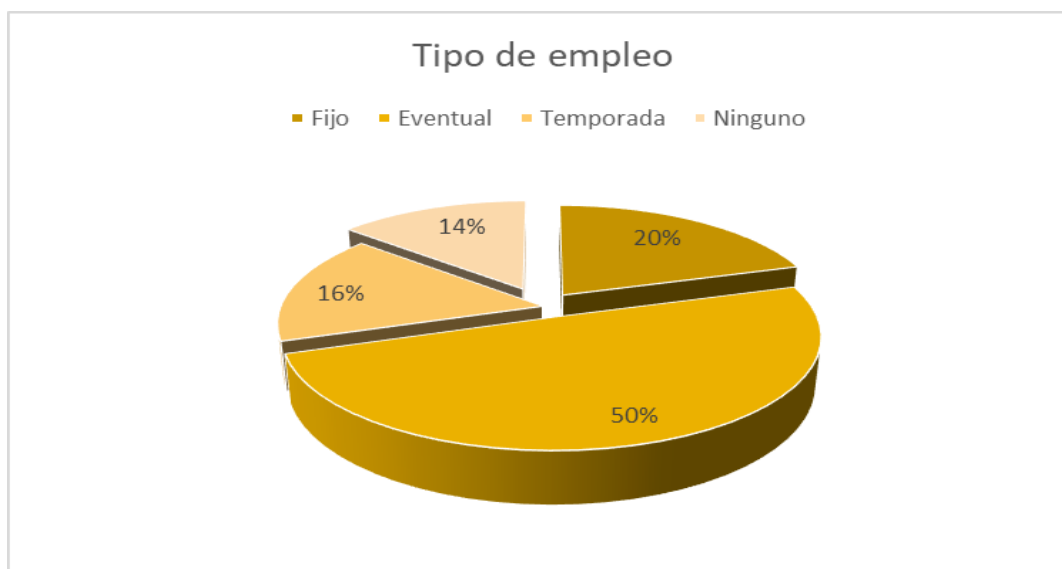


Figura 2. Tipo de empleo

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero  
Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### Interpretación:

En la figura 2, indica que con un 50% las personas cuentan con un empleo eventual, después de este, el 20% con un empleo fijo, el 16% mencionaron que su tipo de empleo es temporal y el 14% refirieron que no poseen ningún tipo de empleo en la actualidad.

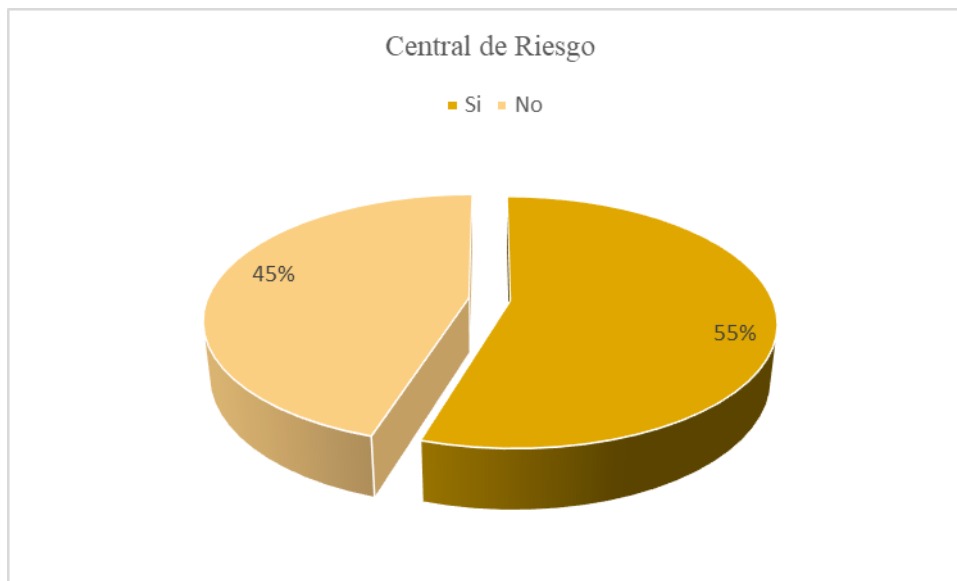
### 3. ¿Usted se encuentra en la central de riesgo?

**Tabla 10**

*Central de Riesgo*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	210	55%
No	173	45%
<b>Totales</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero  
Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)



*Figura 3. Central de Riesgo*

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero  
Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### **Interpretación**

Esta pregunta para evaluar es muy importante, con 55% de los encuestados indicaron que se encuentran en la central de riesgo y el 45% no lo están. Es necesario describir la necesidad que poseen los habitantes indagados en su situación económica.

#### 4. ¿Usted es quién se ocupa de los gastos que generan sus cargas familiares?

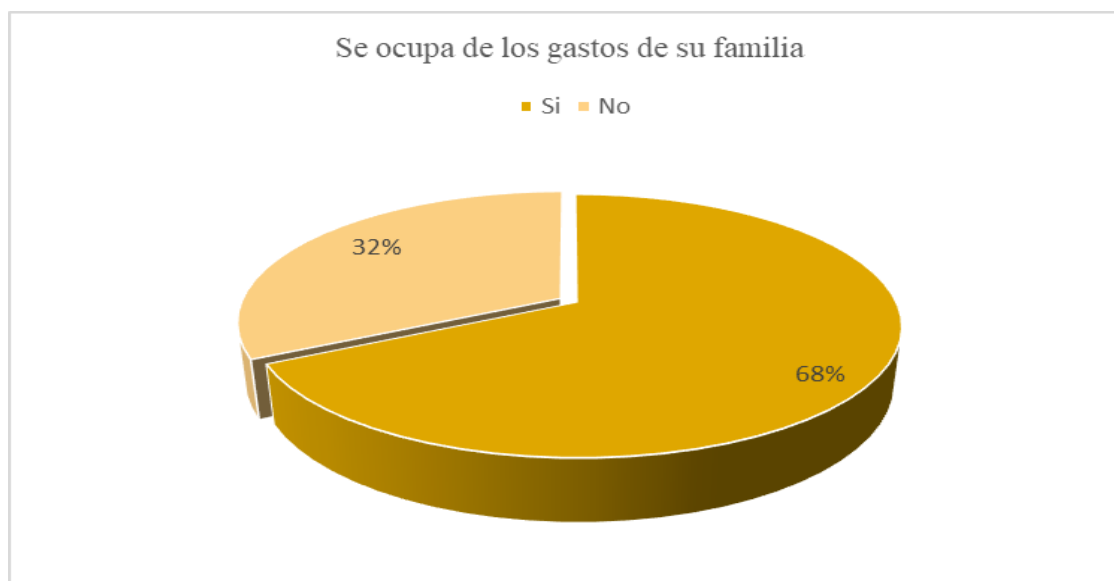
**Tabla 11**

*Se ocupa de los gastos de su familia*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	259	68%
No	124	32%
<b>Totales</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)



*Figura 4. Se ocupa de los gastos de su familia*

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

#### **Interpretación**

Los encuestados respondieron con el 68% que son quienes se ocupan de las cargas familiares en todo su hogar, es decir, los gastos y necesidades básicas. El 32% dijeron que no se hacen cargo de la designación mencionada.

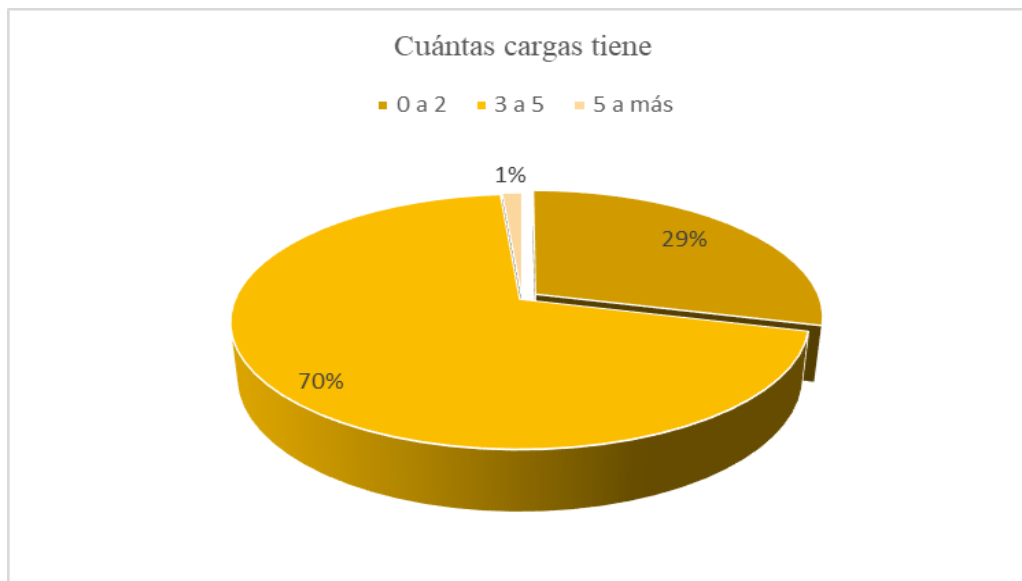
## 5. ¿Entre las siguientes variables, cuántas personas o cargas tiene usted?

**Tabla 12**

*Cuántas cargas tiene*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
0 a 2	111	29%
3 a 5	267	70%
5 a más	5	1%
<b>Totales</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero  
Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)



*Figura 5. Cuántas cargas tiene*

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero  
Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### **Interpretación:**

En su mayoría, los encuestados tienen que un 70% de su totalidad con un rango de cargas familiares de 3 a 5, considerando que el 29% posee una carga que oscila entre 0 a 2 miembros familiares. En cambio, el 1% indicaron que tienen la responsabilidad de 5 a más personas a su cargo.

## 6. ¿De acuerdo con los siguientes rangos, de cuánto son sus ingresos percibidos totales?

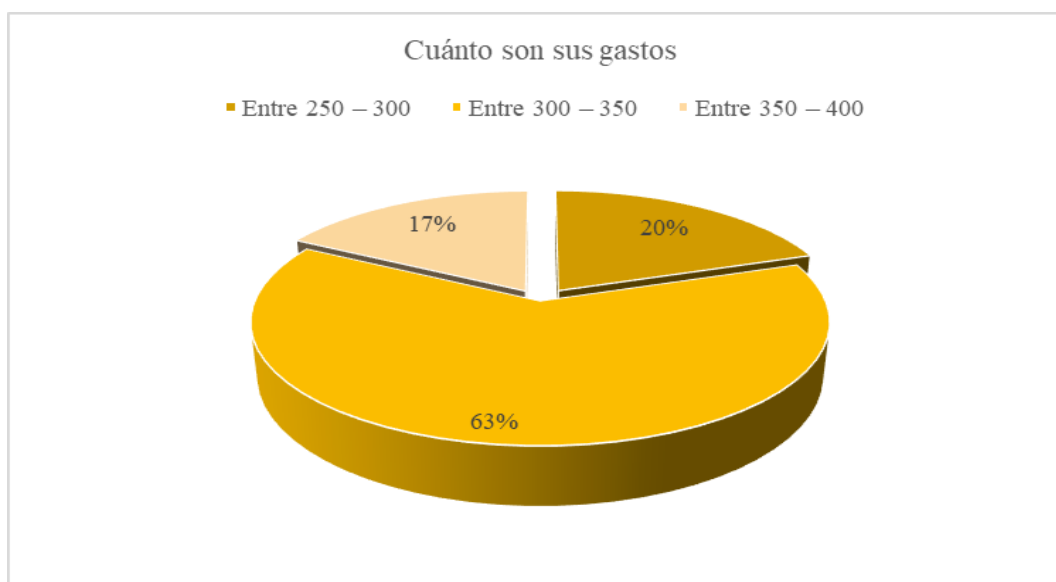
**Tabla 13**

*Cuánto son sus ingresos*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Entre 250 – 300	76	20%
Entre 300 – 350	241	63%
Entre 350 – 400	66	17%
Totales	383	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)



*Figura 6. Cuánto son sus ingresos*

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### **Interpretación:**

Se tiene como resultado que el 63% de los encuestados cuentan con ingresos totales promedios entre 300 a 350 dólares aproximadamente, los cuales siguen siendo bajos. El 20% de ellos dijeron que tienen ingresos de 250 a 300 dólares y el 17% se aproxima a un sueldo básico, que es de 350 a 400 dólares.

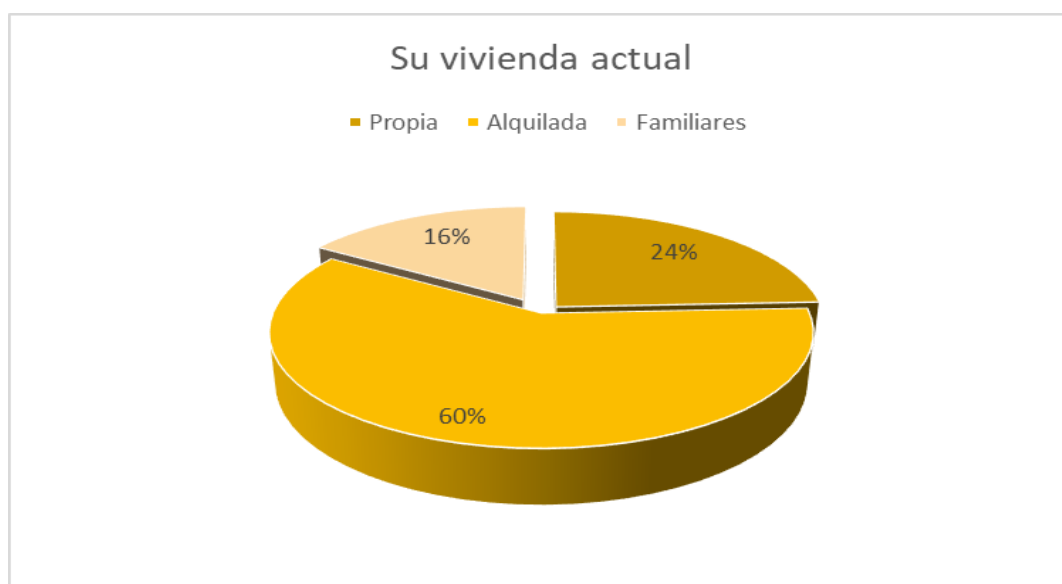
## 7. ¿Con respecto a su vivienda actual, donde vive es?

**Tabla 14**

*Vivienda actual*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Propia	93	24%
Alquilada	228	60%
Familiares	62	16%
<b>Totales</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero  
Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)



*Figura 7. Vivienda actual*

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero  
Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### **Interpretación:**

Con estos resultados, se considera que el 60% de los encuestados alquilan sus domicilios para poder vivir, mientras que el 24% corresponde a viviendas propias, viviendas compartidas por familiares.

## 8. ¿Ha tenido la oportunidad de acceder a un préstamo de vivienda?

Tabla 15

Oportunidad de préstamo de vivienda

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	95	25%
No	288	75%
<b>Totales</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero  
Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)



Figura 8. Oportunidad de préstamo de vivienda

Fuente: Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Febres Cordero  
Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### Interpretación:

Los encuestados reflejan que 75% no han tenido la oportunidad de acceder a un préstamo de vivienda por medio de los entes financieros comunes, lo que muestra un resultado altamente significativo. Además, el 25% dijeron que si han tenido la oportunidad de un préstamo antes mencionado.



## 3.4. Propuesta

### 3.4.1. Presentación de la Cooperativa de Ahorro

#### 3.4.1.1. Ubicación de la Cooperativa de Ahorros

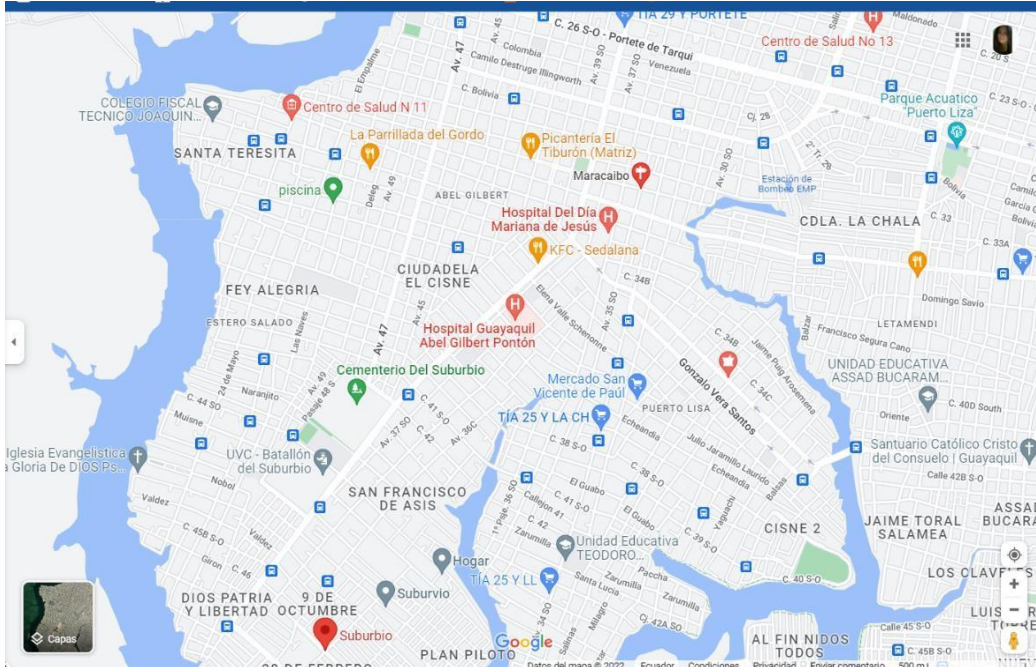


Figura 9. Localización

Fuente: Google Maps

En esta localidad de la ciudad de Guayaquil, El Suburbio, sector de 27 y Maracaibo se propondrá la creación de una Cooperativa de Ahorro y Créditos con la finalidad de aportar al crecimiento social, económico y local del lugar. Cabe mencionar que esta fracción de la ciudad es reconocida como un sector vulnerable por la pobreza que se evidencia en el mismo.

#### 3.4.1.2. Razón Social

La Cooperativa de Ahorro y Crédito se denominará como “Progreso para Todos”, donde se tiene muy presente la visión de la creación de la misma; ayudar a los más vulnerables a progresar de manera independiente con las necesidades económicas presentes.

### **3.4.1.3. Constitución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito**

En base al Reglamento a la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria se necesita cumplir requisitos establecidos en cuanto la constitución de una Cooperativa de Ahorro y Crédito, donde se requiere demostrar las principales:

**Art 2. Asamblea Constitutiva:** Para formar una de las organizaciones legítimas, se llevará a cabo una reunión fundacional de los interesados, los cuales manifestarán su interés en el establecimiento de la organización y seleccionarán una junta directiva, un supervisor interino que incluirá al presidente, secretario y tesorero, quienes serán autorizado para administrar la aprobación del estatuto y la formación de una entidad legal antes de la supervisión. (OAS, 2012).

**Art 3. Acta Constitutiva:** El memorándum de la asamblea constitutiva a que se basa el artículo, comprende de:

- Lugar y fecha de registro
- Libertad y expresión voluntaria de voluntad para formar una organización
- Nombre, dirección y término
- Instalaciones sociales
- Tamaño inicial del fondo o capital social
- Nombre, apellido, nacionalidad, número de los fundadores.
- La remuneración del Consejo Provisional y,
- Firmas de los fundadores o sus representantes (OAS, 2012).

**Art. 7. Requisitos Cooperativas:** Las cooperativas, a través de su presidente interino, deberán presentar los siguientes documentos junto con las solicitudes de la asociación:

- Estudio con bases metodológicas de contexto técnico, económico y financiero confirme la posibilidad de constituir una cooperativa y un plan de acción.
- Una declaración simple hecha y firmada por los socios de que no les preocupan los obstáculos para unirse a la cooperativa, y,
- Reportar activamente a la autoridad competente cuando esté en línea con los objetivos de la empresa. inevitable. En el caso de cooperativas de transporte, se obtendrá informe técnico positivo de la Autoridad Nacional del Transporte o autoridad competente. (OAS, 2012).

Asimismo, deberán desempeñar con los siguientes mínimos de socios y capital:

- Para la constitución de cooperativas de ahorro y crédito, además de los requisitos indicados en la normativa vigente, se necesita un mínimo de 50 socios y un capital social inicial, semejante a doscientos salarios básicos unificados (OAS, 2012).

**Art. 8. Trámite de aprobación:** La Superintendencia en base a la solicitud cumple con los requisitos de este reglamento, la agencia de protección forestal aceptará la solicitud de registro. En el plazo de treinta días, el Supervisor analizará el documento y al respecto notificará a la Coordinación de Desarrollo Social su inscripción en el Registro Estatal. (OAS, 2012).

Si el documento no cumple con los requisitos, se concede un plazo adicional de treinta días para su verificación; y en el caso de que no se cumpla este requisito, solicitará la devolución. Se determina que la cooperativa no es rentable en cuanto a normas de funcionamiento por las razones expuestas en el informe técnico respectivo (OAS, 2012).

#### ***3.4.1.4. Titularidad de propiedad de la Cooperativa de Ahorro***

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “El progreso para todos” estaría compuesta por 123 socios como cantidad inicial para la introducción en el mercado local.

#### ***3.4.1.5. Logo de la Empresa***



*Figura 10. Logo*

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### 3.4.1.6. *Filosofía de la Empresa*

#### **Misión**

Para Thompson (2022) define que misión es “el motivo de la existencia de una empresa o que pretende desempeñar en su entorno o sistema social en el que actúa”.

#### **Misión de la Cooperativa**

La Cooperativa de Ahorro y crédito ofrecerá a sus socios servicios financieros de calidad con atención de primera y desarrollo tecnológico direccionado en suplir las necesidades del mercado que conlleva a la acogida y el éxito.

#### **Visión**

Asimismo, Thompson (2022) considera que la visión es “como el camino al cual se encamina la entidad financiera a largo plazo y sirve de rumbo y aliciente para orientar las decisiones estratégicas de desarrollo junto a las de competitividad”.

#### **Visión de la Cooperativa**

Ser la mejor Cooperativa de Ahorro y Crédito accesible y asequible para la comunidad local, además, de aportar al desarrollo económico y social con la prestación de servicios autosuficientes a los socios.

### 3.4.1.7. *Principios y Valores*

- **Principios**

**Disciplina:** Los obreros o trabajadores están llamados a cumplir con la misión de actuar bajo una conducta sea gobernada por la disciplina, valores y principios guiados por un esquema legal jurídico, que son impuestas por una autoridad de la institución financiera.

**Responsabilidad social:** Los empleados sin excepción, no deben carecer de valores éticos, lo que conlleva a generar un buen ambiente laboral y desarrollo empresarial en el interior o exterior de la organización financiera y los socios anexados a la misma.

- **Valores**

**Responsabilidad:** Compromiso total en otorgar a los afiliados de un buen ambiente gozando de una atención que denota calidad, donde se entabla una confianza que va guiado a saciar las necesidades de los socios del ente financiero.

**Respeto:** Con lo que respecta a los componentes de una empresa, socios, empleados y la demanda social en general, generar una correlación basados en el trato amable, cortes enraizadas a la confianza depositada en la empresa.

**Solidaridad:** Reciprocidad entre los miembros de la empresa financiera, fortaleciendo la confianza, amistad, buen ámbito laboral, trabajo en equipo asegura procesos con resultados concretos, eficaces, guiados al cumplimiento de los objetivos implantados.

**Honestidad:** Actos bajo la limpidez, al momento de la ejecución de los trabajos, procesos y proyectos dentro de la cooperativa.

#### ***3.4.1.8. Objetivos estratégicos***

**Penetración del mercado:** El uso de herramientas como la publicidad, nos servirán como la atracción de nuevos socios contribuyentes que aseguran la credibilidad de la organización.

**Posicionamiento del mercado:** Los productos que brinda la empresa serán presentados, creando una expectativa muy alta en la adquisición de los bienes por parte de los filiales, lo que conlleva como resultado posicionamiento por sobre encima de los demás en el mercado competitivo.

**Liderazgo:** Se promueve en los socios una filosofía enfocada en el ahorro, ayudando al afronte de problemas, desafíos, incertidumbres de manera correcta que se presentan en el ámbito económico.

#### ***3.4.1.9. Estrategias empresariales***

**Estrategia de competitividad:** El servicio que se va a ofertar, será basando en conductas de los socios, incentivando una erudición basada en el ahorro. Los socios que participan en la elección de los servicios financieros de esta índole, acoplándose por parte de la empresa a sus necesidades y cuidando de su economía

**Estrategia de crecimiento:** Se hace un análisis del mercado en base a los problemas que se suscitan por las necesidades y exigencias por parte de los socios, acoplándose, manteniendo la seguridad por parte de los filiales junto al posicionamiento en el mercado competitivo.

**Estrategia de competencia:** De manera anual, se realiza la capacitación al personal, que se encarga de hacer llegar el servicio lo cual se fortalezca el lazo de los socios con la organización y se rija en base a los requerimientos que se implanten por el cliente logrando siempre demostrar un buen servicio de calidad.

### 3.4.1.10. Organización

#### Estructura orgánica y organigrama estructural

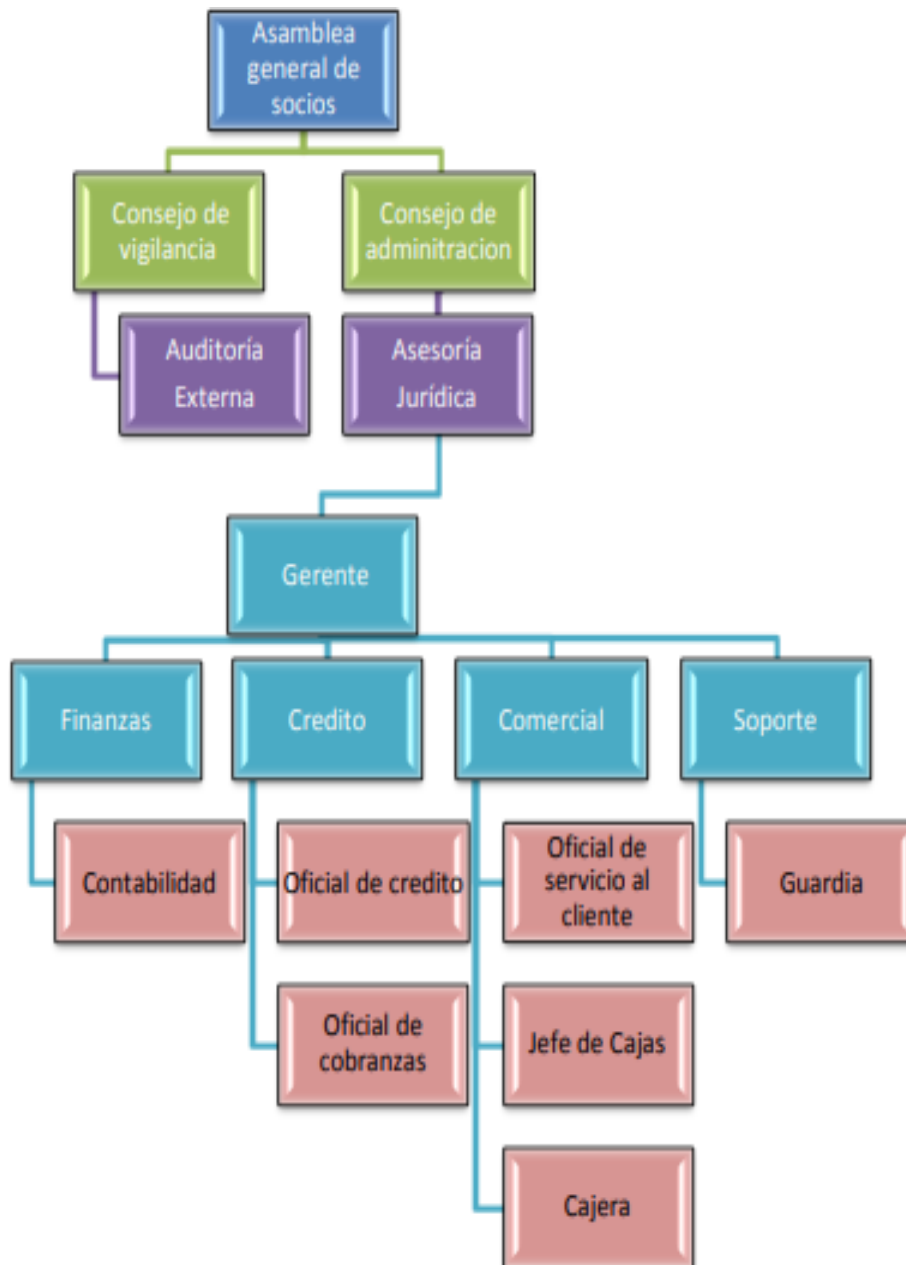


Figura 11. Organigrama, estructura empresarial

Fuente: (Sandoval & Suntaxi, 2015)

### **3.4.1.11. Funciones**

**Asamblea de socios:** La función principal que tienen que cumplir es la de evaluar, supervisar, sancionar mediante informes la gestión económica y administrativa de la organización lo cual se debe ser evidencia ante los socios.

**Consejo de Vigilancia:** Se encarga de la supervisión del funcionamiento en el interior de la cooperativa de ahorro haciendo cumplir las leyes estipuladas y los presupuestos.

**Auditoría Externa:** Responsable de hacer efectivo el control de las operaciones realizadas por la empresa, basándose en una normativa y mecanismos regidas en leyes vigentes.

**Consejo de Administración:** Reconoce y propone los estatutos impuestos en los reglamentos en los Estatutos de la empresa, preparándolos para su aprobación

**Jurídica:** Ente encargado de otorgar asesoría sobre temas legales que resuelvan conflictos ante todas las externalidades de la empresa de ahorro y crédito.

**Gerente:** Tiene la responsabilidad sobre la administración de organización financiera, supervisando que el personal que labora para la empresa cumpla sus funciones con respecto a las disposiciones asignadas por las autoridades o jefes, lleva a cabo las gestiones que se encaminan al mejoramiento del área de trabajo, armonizando el trato entre trabajadores y se de el acople de manera exitosa.

**Contador:** Será el que se encargue del balance de las finanzas de la cooperativa de ahorro y crédito, dotando de toda la información con respecto a la contabilidad a los socios y organismos de control y entes a la cabeza de la empresa.

**Oficial de crédito:** Tiene la función de estudiar de todas las accesibilidades que tienen los socios para la obtención de un crédito, analizando el tiempo para su adquisición y la capacidad para finiquitar la deuda.

**Oficial de cobranzas:** Obtiene la responsabilidad de ejecutar las gestiones de regular los pagos dirigida a los socios, que obtuvieron accesibilidad a créditos, de tal manera poder evitar la mora en los pagos por parte de los clientes.



**Oficial de servicio al cliente:** Dispone de la gestión dentro de un marco responsable, solventando y resolviendo todas las inquietudes de los usuarios consumidores, encaminado de forma correcta por parte de los servicios solicitados en la cooperativa.

**Jefe de cajas:** La función primordial que ejecuta se basa en supervisar las gestiones con relación al cajero en sus actividades hasta el final de la jornada, adicional está al pendiente y ayuda al cajero en base a las problemáticas planteadas por el cliente y no puedan ser solventadas de manera inmediata.

**Cajera:** Recibe y emite el efectivo a los socios, junto a la responsabilidad de estudiar el funcionamiento de los bienes, servicios y productos que son ofertados por parte de la empresa, con el objetivo único de brindar una atención eficiente al usuario consumidor y filiales.

**Guardia:** Encargado de controlar la contabilidad que ingresa a la organización por parte de los socios, empleados y clientes en general, identificando a las personas que afecten de manera negativa a la empresa, neutralizando su accionar en maleficio del ente financiero.

### 3.4.2. Factibilidad Financiera

#### 3.4.2.1. Financiamiento de la Inversión

Para el desarrollo de factibilidad financiera se estableció los siguientes supuestos:

Un aumento en la demanda anual del 1.9% proporcional al crecimiento de la población económicamente activa en la ciudad de Guayaquil, parroquia Febres Cordero registrada en la plataforma de INEC 2020.

Tabla 16

*Costos de ventas proyectadas*

	1	2	3	4	5
Precio	\$ 106,56				
CANTIDAD	69902	71055	72228	73419	74631
Costo de Venta	\$ 7.448.742,07	\$	\$	\$	\$
		7.571.646,32	7.696.578,48	7.823.572,03	7.952.660,97
Ventas	10065867,67	10231954,48	10400781,73	10572394,63	10746839,14

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

#### 3.4.2.2. Estructura de Capital y Financiamiento

La inversión inicial del proyecto es \$ 603.197,16. Donde los activos fijos son \$405.623,00 y los \$361.918,29 restantes corresponden al capital de trabajo. Estos gastos iniciales serán financiados con capital propio, pero en los años 2 al 5 se solicitarán préstamos bancarios de \$60.319,72. El préstamo solicitado a una entidad bancaria de la ciudad tiene está calculada sobre el 10% del total de los activos.

Tabla 17

*Inversión Inicial*

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INICIAL					
<b>Activos</b>			<b>Pasivos</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo	\$	197.574,16	Préstamo	\$	60.319,72
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>\$</b>	<b>197.574,16</b>	<b>Total pasivos Corriente</b>	<b>\$</b>	<b>60.319,72</b>
<b>ACTIVO FIJO</b>			<b>PATRIMONIO</b>		
Utensilios e implementos		333.798,00	Capital		361.918,29
Equipos de Oficina		5.575,00	<b>Total patrimonio</b>	<b>\$</b>	<b>361.918,29</b>
Mobiliarios		1.250,00			
Maquinarias y Equipos		-			
Vehículos		65.000,00			

<b>Total de Activo fijo</b>	<b>\$</b>	<b>405.623,00</b>			
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>\$</b>	<b>603.197,16</b>	<b>TOTAL PASIVO+PATRIMONIO</b>	<b>\$</b>	<b>422.238,01</b>

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### 3.4.2.3. Depreciaciones

Los activos empiezan a depreciarse al momento que están disponibles para su utilización y hasta que sean dados de baja, inclusive si el bien ha dejado de ser aplicado. La depreciación es examinada en el resultado del periodo con respecto al método lineal sobre las vidas útiles apreciadas por la Dirección de la Cooperativa.

A la iniciación de toda actividad productiva se estructura los activos fijos que son patrimonio de la compañía y a los cuales se debe reconocer bajo una depreciación según la contabilidad esta depreciación busca poder suplir a futuro el bien físico logrado por la Cooperativa.

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Progreso para Todos” las maquinarias y equipos determinados en el análisis son constituidos en base a un espacio de oficina para, el cual en el beneficiar a los socios con créditos de viviendas, siendo este el análisis que emplea la depreciación lineal.

Tabla 18

#### Depreciación

<b>Depreciación de Activos Fijos</b>	<b>Vida útil</b>	<b>Valor adquisitivo</b>	<b>Valor de depreciación</b>
<b><i>Maquinarias y Equipos</i></b>			
Teléfono Escritorio	5	\$ 160,00	\$ 32,00
Cajas de Esfero	5	10,00	2,00
Sellos	5	24,00	4,80
Grapadoras	5	9,00	1,80
Grapas de cajas	5	6,00	1,20
Perforadora	5	20,00	4,00
Computadoras	5	350,00	70,00
Mini bóveda	5	4000,00	800,00
Mostrador	5	1200,00	240,00
Terreno	5	120000,00	24000,00
Edificio	5	35000,00	7000,00
Diseñadores de papel	5	120,00	24,00
Aire acondicionado	5	6000,00	1200,00
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>166899,00</b>	<b>33379,80</b>

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

#### 3.4.2.4. Amortizaciones

Se representó un préstamo en el Banco del Pichincha con una tasa de interés del 11.23% anual se consiguió la siguiente información proporcionada por el banco, los pagos creados son semestrales con una tasa nominal de 10.05% anual. Los pagos que se cumplen mensualmente, pero para resultado del análisis se lo presenta anualmente en la tabla con un monto de \$15.932,52.

Tabla 19

##### Amortización

PERIODO	PAGO	INTERES	CAPITAL	SALDO
0				\$ 60.319,72
1	15.932,52	6.062,13	9.870,39	50.449,33
2	15.932,52	5.070,16	10.862,36	39.586,97
3	15.932,52	3.978,49	11.954,03	27.632,94
4	15.932,52	2.777,11	13.155,41	14.477,53
5	15.932,52	1.454,99	14.477,53	0,00

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

#### 3.4.2.5. Sueldos y salarios

En nómina se tiene 18 personas que van desde el Gerente general hasta el personal de mantenimiento. La totalidad de sujetos al sistema de seguridad social, lo cual descubren sueldos y salarios de acuerdo a la ley. Décimo tercero y décimo cuarto sueldo, vacaciones y demás.

Existe un jefe de RRHH, que además opera directamente con el departamento de recursos humanos que está dirigido por el Director Administrativo.

La tabla 20, muestra la proyección de salarios que percibirán a lo largo de los 5 años de análisis, el desarrollo salarial supuesto será del 1% respecto al año anterior, para todos los trabajadores.

Tabla 20

##### Nómina de empleados

#### NÓMINA DE EMPLEADOS

	No. De Personal	Salario mensual unitario
Jurídica	1	\$1.000,00

Gerente General	1	\$1.200,00
Contador	1	\$ 900,00
Oficial de crédito	1	\$500,00
Oficial de cobranzas	3	\$500,00
Oficial de servicio al cliente	2	\$480,00
Jefe de Cajas	1	\$650,00
Cajera	2	\$440,00
Staff limpieza	2	\$600,00
Staff atención cliente	2	\$700,00
Jefe RRHH	1	\$1.000,00
Guardia	1	\$650,00
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>\$8.620,00</b>

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### 3.4.2.6. Gastos Generales

Los costos generales generalmente no cambian de mes a mes o tienen una variabilidad limitada. Tampoco están directamente asociados con la producción de artículos para la venta.

Los gastos generales varían referente al sistema de negocio de cada comercio o razón social. Para efecto de este proyecto al inicio hay una concentración mayor en los gastos de instalación y Gastos financieros.

Tabla 21

#### Costos de Operaciones

Costos Operacionales	Total (anual)
COSTO DE VENTA	\$ 610.652,74
<b>GASTOS FIJOS</b>	
SUELDOS	\$ 16.382,73
AGUA	\$ 150,00
LUZ	\$ 500,00
TELEFONO	100,00
MINISTERIO DE SALUD	1.200,00
ARRENDAMIENTO	5.000,00
PERMISOS DE FUNCIO	1.500,00
MANTENIMIENTO	1.600,00
GASTOS FINANCIEROS	23.888,00

INTERNET	120,00
PUBLICIDAD	550,00
GASTO DE INSTALACION	12.000,00
DEPRECIACIÓN	
<b>TOTAL GASTOS FIJOS</b>	62.990,73
<b>TOTAL GASTOS</b>	\$ 673.643,46

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### 3.4.2.6. Capital de Trabajo

La cantidad de recursos económicos que tiene una empresa en su patrimonio para poder operar.

En este proyecto el capital de trabajo refleja un saldo acumulado positivo, una posible señal de solvencia y liquidez que posee la empresa.

El capital de trabajo es un indicador financiero que se utiliza para determinar los recursos financieros con que dispone una empresa para operar sin sobresaltos y de forma eficiente.

Al inicio de las actividades se espera tener un ingreso de \$382.725,70 a un precio promedio del servicio Cooperativa de Ahorro y Crédito “Progreso para Todos”, de \$ 12 mensuales, frente a los egresos registrados de \$ 368.145,24 obteniendo un saldo de \$14.580,46 esto se espera obtener el primer mes. Durante el primer año de actividades el valor esperado por el capital de trabajo es de \$ 565.101,72. Valor que representa la liquidez de la empresa.

Tabla 22

#### Capital de Trabajo

<b>Ingresos</b>	\$ 825.206,40
<b>Egresos</b>	673.643,46
<b>Saldos</b>	151.562,94
<b>Saldo Acumulado</b>	\$ 151.562,94

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### 3.4.2.7. Proyección de Ingresos

En este periodo de inicio el costo de venta esta sobre el 20% del volumen de la venta dejando un margen de ganancia del 80%.

Tabla 23

*Proyección de Ingresos*

	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos		\$	\$	\$	\$	\$
Proyectados		10.065.867,67	10.231.954,48	10.400.781,73	10.572.394,63	10.746.839,14
Costo de Venta		(7.448.742,07)	(7.571.646,32)	(7.696.578,48)	(7.823.572,03)	(7.952.660,97)
<b>Utilidad Bruta</b>		\$	\$	\$	\$	\$
		2.617.125,59	2.660.308,17	2.704.203,25	2.748.822,60	2.794.178,18

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

El proyecto la TMAR también llamada costo de capital o tasa de descuento de la industria es de 10%, para un análisis en el horizonte de planeación de 5 años. Se obtiene que el valor actual neto del proyecto VAN es de \$ 14.096.142,97 con una tasa interna de retorno TIR de 30%. La inversión es viable según lo encontrado.

Tabla 24

*Inversión Proyectada*

TMAR		10%
VAN	\$	14.096.142,97
TIR		30%

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

### 3.4.2.8. Estados de Pérdidas y Ganancias

Un estado de ganancias y pérdidas mide la actividad de una empresa a lo largo de un período, que suele ser un mes, un trimestre o un año

La Cooperativa de crédito y Ahorro “Progreso para Todos”, se proyecta el estado resultado durante los 5 años del análisis del proyecto los ingresos se dan por las ventas esperadas con un

costo de venta del 74% sobre la venta, esta operación deja una utilidad operacional del primer año de \$838.822,31 valor que deberá ser sometido a la resta de los gastos fijos, operacionales, depreciación.

Tabla 25

*Estado de Resultados*

<b>ESTADO DE RESULTADO</b>					
<b>INGRESOS</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
	\$	\$	\$	\$	\$
Ventas	838.822,31	852.662,87	866.731,81	881.032,89	895.569,93
Costo de Venta	620.728,51	630.970,53	641.381,54	651.964,34	662.721,75
	\$	\$	\$	\$	\$
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	218.093,80	221.692,35	225.350,27	229.068,55	232.848,18
<b>GASTOS FIJOS</b>					
SUELDOS	196.592,72	245.740,90	307.176,13	383.970,16	479.962,70
AGUA	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00
LUZ	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00
TELEFONO	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
MINISTERIO DE SALUD	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
ARRENDAMIENTO	60.000,00	60.000,00	60.000,00	60.000,00	60.000,00
GASTOS DE CONSTITUCION	1.500,00				
MANTENIMIENTO	19.200,00	19.200,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
GASTOS FINANCIEROS	23.888,00	23.888,00	23.888,00	23.888,00	23.888,00
INTERNET	1.440,00	1.440,00	1.440,00	1.440,00	1.440,00
PUBLICIDAD	6.600,00	6.600,00	6.600,00	6.600,00	6.600,00
GASTOS DE INSTALACION	12.000,00				
<b>DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS</b>					
UTENSILIOS	66.759,60	66.759,60	66.759,60	66.759,60	66.759,60
EQUIPOS DE OFICINA	697,50	697,50	697,50	697,50	697,50
MOBILIARIOS	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	-	-	-	-	-
VEHICULOS	13.000,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00
	\$	\$	\$	\$	\$
<b>TOTAL GASTOS FIJOS</b>	412.127,82	447.776,00	495.011,23	571.805,26	667.797,80



	\$				
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	23.888,00				
INTERESES	6.062,13	5.070,16	3.978,49	2.777,11	1.454,99
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS</b>	(200.096,15)	(231.153,81)	(273.639,44)	(345.513,82)	(436.404,61)
15% PART TRABAJADORES	-	(34.673,07)	(41.045,92)	(51.827,07)	(65.460,69)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	(200.096,15)	(196.480,74)	(232.593,53)	(293.686,74)	(370.943,91)
IMPUESTO A LA RENTA 22%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>UTILIDAD NETA</b>	(200.096,15)	(196.480,74)	(232.593,53)	(293.686,74)	(370.943,91)

Elaborado por: Miranda y Vargas (2022)

## CONCLUSIONES

En base a los objetivos específico del presente trabajo se puede concluir que:

En la actualidad, las Cooperativas de Ahorro y Crédito son de gran importancia en el crecimiento económico de la ciudad de Guayaquil, ya que permiten el acceso a créditos para mejorar o adquirir viviendas a las personas con escasos recursos económicos. En comparación con las entidades financieras, las Cooperativas son compuestas por directores administrativos, jurídicos y socios que corresponde a los clientes generales, es decir, genera mayor beneficio para personas con pocas posibilidades de mejorar sus condiciones de calidad de vida, y estas compañías son designadas a aportar al crecimiento económico de las personas de cuyo contexto.

La factibilidad de la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito debe cumplir varios aspectos que rige la ley de la Constitución del Ecuador, La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, como El Buen Vivir, los cuales fundamentan el derecho que poseen los ciudadanos para mejorar su calidad de vida en su totalidad.

En el estudio de mercado realizado se comprobó la necesidad que tienen la población de la parroquia Febres Cordero, sector del Suburbio para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito que acceda a créditos de viviendas para personas de escasos recursos, ya que la mayor parte de ellos alquilan y no han podido acceder a un préstamo para tener una casa propia. Los encuestados indicaron que es muy beneficioso para ellos que exista en la localidad una cooperativa que conlleva al crecimiento económico de ellos, la ciudad y el país en general.

Se presentó a la posible Cooperativa de Ahorro y Crédito denominada “Progreso para Todos”, donde se determinó la filosofía de la empresa, la razón social, los costos económicos, la factibilidad financiera que indicó que es posible la creación ya que se obtuvo el costo de capital (TMAR) del 10% para el estudio en el horizonte de proyección de 5 años, además, se consiguió el valor actual neto (VAN) de \$14.096.142,97, con una tasa interna de retorno (TIR) del 30% que indica la factibilidad de la misma.

## **RECOMENDACIONES**

En base a las conclusiones del presente trabajo se puede concluir que:

Se sugiere gestionar mayor accesibilidad para obtener beneficios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, a la vez, gestionar estrategias de marketing y de crecimiento para la expansión a nivel local y nacional aportando al crecimiento económico integral.

Promover los servicios y productos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito propuesta para el alcance y fidelización de clientes en la localidad, esto ayuda a mejorar la economía del país. Las Cooperativas deben cumplir todas las normativas establecidas para su funcionamiento.

Se recomienda el análisis de la propuesta de la factibilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Progreso para Todos” como resolución a las necesidades expuestas de los habitantes del sector del Suburbio para motivar a los créditos para obtener vivienda propia en personas de escasos recursos.

Crear la Cooperativa de Ahorro y Crédito denominada “Progreso para Todos” por comprobación positiva de la factibilidad económica, legal, social y financiera.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alcaraz, M., Carrasco, I., & Soler, F. (2021). La contribución de las cooperativas de crédito para aliviar la exclusión financiera geográfica en los espacios menos poblados. El caso de España. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 197-224.
- Andocilla, C. (2020). *Portal Amelica*. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/572/5722502003/5722502003.pdf>
- Arlet, M. (Agosto de 27 de 2019). *Universidad Católica de Santiago de Guayaquil*. Obtenido de <http://201.159.223.180/handle/3317/11315>
- Arraíz Martínez, G. A. (2014). Teoría fundamentada en los datos: un ejemplo de investigación cualitativa aplicada a una experiencia educativa virtualizada en el área de matemática. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, 20-29.
- Arredondo González, M. M. (2015). *Contabilidad y Análisis de Costos*. México D.F.: Patria.
- Asamblea Nacional. (2014). *Código Monetario y Financiero*. Registro Oficial.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Montecristi: Asamblea Nacional del Ecuador.
- Ávila, N., & Cusco, T. (2014). *Evaluación tributaria de los gastos deducibles para el impuesto a la renta, del ejercicio fiscal 2010, aplicad a una empresa de producción y comercialización de muebles de madera, caso Vitefama*. Cuenca: UPSE. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1277/12/UPS-CT002146.pdf>
- Bahamonde, R. (2015). *Los riesgos tributarios*. Madrid: LEXNOVA.
- Baquero, M. (2013). *Manual Practico de Control Interno Teoria y aplicacion pràctica*. Barcelona, España: PROFIT.
- Bedoya, F. B. (2015). *Paraísos Fiscales*. Buenos Aires: LIMUSA.
- BOLD. (01 de 01 de 2022). *Bold Consulting group*. Obtenido de Bold Consulting group: <https://bold.com.ec/capital-de-trabajo/>

- Bonilla, J., Chaves, D., & Gómez, S. (2018). *Repositorio Institucional de la Universidad de Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37557>
- Cañete, M. (2022). *Sociedades Profesionales*. Aranzi/Civitas.
- Castro, E. (2018). Análisis de la incidencia de los Créditos sobre las nuevas MIPYMES en la ciudad de Guayaquil. *Universidad Católica de Santiago de Guayaquil*. Obtenido de <http://201.159.223.180/bitstream/3317/10788/1/T-UCSG-POS-MFEE-122.pdf>
- Castro, E. (2018). *Análisis de la incidencia de los créditos sobre las nuevas MIPYMES en la ciudad de Guayaquil*. Obtenido de <http://201.159.223.180/bitstream/3317/10788/1/T-UCSG-POS-MFEE-122.pdf>
- Chang, L. , A., González N. , N., López P. , M., & Moreno, M. , M. (2016). LA IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD DE COSTOS. . *Revista Publicando*, 234-248.
- Constitución del Ecuador, a. 4. (s.f.). *oas*. Obtenido de [www.oas.org/juridico/mla/sp/ecu/sp\\_ecu-int-text-const.pdf](http://www.oas.org/juridico/mla/sp/ecu/sp_ecu-int-text-const.pdf)
- contable, Z. (10 de 01 de 2020). *Zona contable* . Obtenido de Zona contable : <https://www.audifirm.com/uploads/documento/10.4.%20METODOS%20DE%20DEPRECIACION.pdf>
- Cruz, W. (Abril de 2019). *repositorio.ug.edu.ec*. Obtenido de Repositorio Universidad de Guayaquil: <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/40649>
- Derecho Ecuador*. (s.f.). Obtenido de [www.derechoecuador.com/images/.../CODIGO%20D.%20TRIBUTARIO.doc](http://www.derechoecuador.com/images/.../CODIGO%20D.%20TRIBUTARIO.doc)
- Díaz Bravo, L., Torruco García, U., Martínez Hernández, M., & Varela Ruiz, M. (2015). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Investigación en educación*, 162-167.
- Dirección Nacional Jurídica del Ecuador. (2016). *REGLAMENTO A LA LEY ORGANICA DE DISCAPACIDADES*. Quito.
- Economía. (2015). *Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas*. Obtenido de Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

- Farez Mejia, R. Á. (2016). *ANÁLISIS DEL IMPUESTO A LA RENTA DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR EN COMPARACIÓN A LA REPUBLICA DE PERÚ*. Machala: UTMACH.
- Fernández Alarcón, V. (2015). *Desarrollo de sistemas de información*. Barcelona: UPC.
- Finance, N. (01 de 01 de 2019). *Napkin Finance*. Obtenido de Napkin Finance: <https://napkinfinance.com/es/napkin/gastos-generales/>
- Fonseca Luna, O. (2015). *Sistemas de Control Interno para Organizaciones*. Lima: Instituto de Investigación en Accountability y Control.
- Foros Ecuador. (2014). *Llevar Contabilidad SRI*. Obtenido de Llevar Contabilidad SRI: <http://www.forosecuador.ec/forum/ecuador/econom%C3%ADa-y-finanzas/5883-%C2%BFqui%C3%A9nes-están-obligados-a-llevar-contabilidad-sri>
- Fowler Newton, E. (2012). *Principios y Normas Contables*. Obtenido de Principios y Normas Contables: [https://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/4166/28336\\_tua\\_pereda\\_jorge\\_1.pdf?sequence=2](https://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/4166/28336_tua_pereda_jorge_1.pdf?sequence=2)
- frago, w. (01 de 01 de 2022). *El futuro esta entus manos*. Obtenido de El futuro esta entus manos: <https://handsonbanking.org/es/resources/ganancia-y-perdida/>
- Freira, D. (2018). Diseño organizativo para el desarrollo económico y social: el caso del Programa de Microcrédito Rural. *Equidad y Desarrollo*, 173-192.
- Gamboa, J., Hurtado, J., & Órtiz, G. (2017). Gestión de la política fiscal para fortalecer la cultura tributaria en Ecuador. *Revista Publicando*, 448-461.
- García Padilla , V. M. (2015). *Análisis financiero: un enfoque integral*. México D.F.: Patria.
- García Restrepo , J. E. (2016). *Impuesto de Renta; Las grandes falencias del contribuyente*. Colombia: ECOE Ediciones.
- García, M. (2017). *ri.uaemex.mx*. Obtenido de <http://ri.uaemex.mx/handle/20.500.11799/94475>

- Gavela, F., & Coronel, R. (2019). DESARROLLO DE HERRAMIENTA PREVENTIVAS PARA EL CONTROL DE CARTERAS EN EL SECTOR ALIMENTICIO DE GUAYAQUIL. *RRAE*, 97.
- Gerencie.com. (01 de 04 de 2022). *Gerencie.com*. Obtenido de Gerencie.com: <https://www.gerencie.com/capital-de-trabajo.html>
- Guevara, R. (2018). Características de la economía solidaria colombiana. Aproximaciones a las corrientes influyentes en Colombia. *CIRIEC-Espana*, 85-113.
- Gutierrez, M. (2021). *Repositorio de la Universidad Catolica de Santiago de Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/16301>
- H. Congreso Nacional. (2018). *Código Tributario*. Quito.
- Heredia, G. (2020). *dspace.uce.edu.ec*. Obtenido de Universidad Central del Ecuador: <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/21780>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw Hill.
- Hernández, J. (2018). *Educacion financiera en las mujeres emprendedoras del municipio de Zipaquirá*. Obtenido de repository.unimilitar.edu.co: <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/36501>
- Holmes. (1994). *Control Interno*. Obtenido de Control Interno.
- INEC. (2022). *¿Cuántos habitantes tiene Guayaquil? Población 2022*. Obtenido de <https://ecuadorec.com/habitantes-tiene-guayaquil-poblacion/>
- International Accounting Standards Board . (2016). *NIC 7 Estado de Flujo de Efectivo*. IFRS.
- International Accounting Standards Board (IASB). (15 de Enero de 2016). *NIC 12 Impuesto a las ganancias*. Obtenido de <http://www.ifrs.org/About-us/IASB/Pages/Home.aspx>
- International Accounting Standards Board. (Diciembre de 2016). Obtenido de NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes: <http://www.ifrs.org/About-us/IASB/Pages/Home.aspx>

- Interno, L. d. (s.f.). *SRI*. Obtenido de [www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/70575a5b-9c26.../160429+LORTI.pdf](http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/70575a5b-9c26.../160429+LORTI.pdf)
- Interno, L. O. (s.f.). *SRI*. Obtenido de [www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/70575a5b-9c26.../160429+LORTI.pdf](http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/70575a5b-9c26.../160429+LORTI.pdf)
- Latorre Aizaga, F. L. (2016). Estado del Arte de la Contabilidad de Costos. *Revista Publicando*, 513-528.
- Ley de Régimen Tributario. (2020). *Fleweb Evolución Jurídica*. Obtenido de <https://www.ces.gob.ec/lotaip/2021/Marzo/a2/Ley%20de%20R%C3%A9gimen%20Tributario%20Interno.pdf>
- Llerena, V. (2021). Cooperativismos: Retos y oportunidades hacia la mejora de la inclusión financiera post pandemia. *REVISTA EXTERNA COSEDE*, 30.
- Lloor, E., & Solórzano, M. (2017). *Repositorio Dspace Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López*. Obtenido de <https://repositorio.esпам.edu.ec/xmlui/handle/42000/700>
- Molina, E. (2019). cooperativos. Un estudio en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Contaduría y administración*, 64.
- Moncayo, I. (2018). Estudio de factibilidad para la creación de una empresa que brinde el servicio de gestión documental en la ciudad de Guayaquil. *Universidad Católica de Santiago de Guayaquil*, 166.
- Moreno, J., & Ávila, R. (2021). Estructura bancaria y desigualdad de renta. La banca cooperativa marca la diferencia. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 197-227.
- Nacional, A. (2017). *Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de delitos*. Quito: Registro Oficial.
- Núñez, C. (2019). *Dspace, Repositorio Institucional, UCLV*. Obtenido de [dspace.uclv.edu.cu: https://dspace.uclv.edu.cu/handle/123456789/11315](https://dspace.uclv.edu.cu/handle/123456789/11315)



- Núñez, J. (2016). LOS MÉTODOS MIXTOS EN LA INVESTIGACIÓN EN EDUCACIÓN: HACIA UN USO REFLEXIVO. *Cuadernos de Pesquisa*, 632-649.
- OAS. (2012). *REGLAMENTO A LEY ORGANICA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA*. Quito . Obtenido de [http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_regla2.pdf](http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_regla2.pdf)
- Ochoa, K. (2019). *studio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de ahorro y crédito en el cantón Balzar*. Obtenido de Repositorio Universidad de Guayaquil: <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/42333>
- Orlando, L. (2013). *Los riesgos de la fiscalidad internacional de las empresas*. Guayaquil: SRI.
- Orrala, A. M. (abril-junio de 2017). Obtenido de Dialnet: [dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6128116.pdf](http://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6128116.pdf)
- Ortega, J., Borja, F., & Aguilar, I. (2017). *EVOLUCIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y*. Medellín: Universidad de Medellín.
- Parraguez Carrasco, S. M., Chunga Chinguel , G. R., Flores Cubas, M. M., & Romero Cieza, R. Y. (2017). *El estudio y la investigación documental: estrategias metodológicas y herramientas TIC*. Chiclayo: EMDECOSEGE S.A.
- Peláez Fernández, M. J., & Gutiérrez Jaramillo, N. D. (2016). LOS TRIBUTOS Y SU APOORTE AL PRESUPUESTO GENERAL DEL ESTADO, UN ANALISIS COMPARATIVO EN LA REPUBLICA DEL ECUADOR: PERIODOS 2013-2014-2015. *PERIODOS 2013-2014-2015*, 1-13.
- Peña, D., Núñez, D., Navas, R., & Chávez, A. (2019). Estudio de factibilidad económica como herramienta en la determinación de la rentabilidad para la implementación de la producción y comercialización de frutas oriundas de la Amazonía en almíbar en la ciudad del Puyo. *Revista Investigación Operacional*, 219-229.
- Peraza. (2014). *Estados Financieros*. Obtenido de Estados Financieros.
- Pinantoja, A. (2020). *Repositorio Universidad Técnica de Loja*. Obtenido de <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/5915/1/T-001446.pdf>

- Quijje, S., & Cunalata, G. (Septiembre de 2016). *Factibilidad para la creación de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Sector Artesanal*. Obtenido de Repositorio Universidad de Guayaquil: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14091/1/TESIS%20Cpa%20117%20-%20Factibilidad%20para%20la%20creaci%C3%B3n%20de%20Cooperativa%20de%20Ahorro%20y%20Cr%C3%A9dito.%20Sector%20Artesanal.pdf>
- Rincón , C. A., & Villarreal Vásquez , F. (2015). *Costos; Decisiones empresariales*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Rodríguez, T., Bolívar, H., & Zambrano, A. (2021). Interacción entre crecimiento económico, estabilidad e inclusión financiera: evidencia empírica internacional. *Contaduría y Administración*, 1-22.
- Rojas Cataño, M. (2015). *Contabilidad de costos en industrias de transformación*. México D.F.: IMCP.
- Sandoval, F. J., & Suntaxi, A. E. (2015). *Estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito, dirigida a los comerciantes minoristas en la ciudad de Sangolquí (Bachelor's thesis)*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9879/1/UPS-QT08068.pdf>
- Santos, T. (2018). Estudio de Factibilidad de un proyecto de inversión. *Contribuciones a la Economía*.
- Servicio de Rentas Internas. (2 de Enero de 2016). *SRI*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/de/144>
- Servicio de Rentas Internas. (2018). *Plataforma Gubernamental Financiera*. Obtenido de Plataforma Gubernamental Financiera: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/home>
- Tamayo y Tamayo, M. (2014). *El proceso de la investigación científica*. México: Limusa.
- Tarditti, M. (2021). Mujeres en la Economía Social y Solidaria: ¿alternativas socioeconómicas para todas?. *CIRIEC-España, revista de economía pública, social y cooperativa*, 123-159.

Thompson, I. (2022). *Misión y visión*. Obtenido de Promonegocios net:  
<https://www.promonegocios.net/empresa/mision-vision-empresa.html>

Toala Loor, A., & Monserrate Gualpa, J. (2013). *Caso de estudio e implementacion de sistema de gestion documental para la UPS (memoria Ingeniería, Universidad Politécnica Salesiana, Ecuador)*. Obtenido de  
<http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5381/1/UPS-GT000488.pdf>

Yagual, B. (2020). *Análisis del mercado de la cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema en la ciudad de Guayaquil año 2015-2019*. Obtenido de Universidad Estatal de Guayaquil: <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/55300>

## ANEXOS

### Anexo 1. Encuesta a la población de la parroquia Febres Cordero.

**1. ¿Es favorable en su opinión la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en beneficio a la comunidad?**

Si

No

**2. ¿Con que tipo de empleo cuenta usted?**

Fijo

Eventual

Temporada

Ninguno

**3. ¿Usted se encuentra en la central de riesgo?**

Si

No

**4. ¿Usted es quién se ocupa de los gastos que generan sus cargas familiares?**

Si

No

**5. ¿Entre las siguientes variables, cuantas personas o cargas tiene usted?**

0 a 2

3 a 5

5 a más

**6. ¿De acuerdo con los siguientes rangos, de cuánto son sus ingresos percibidos totales?**

Entre 250 – 300

Entre 300 – 350

Entre 350 – 400

**7. ¿Con respecto a su vivienda actual, donde vive es?**

Propia

Alquilada

Familiares

**8. ¿Ha tenido la oportunidad de acceder a un préstamo de vivienda?**

Si

No