

RESUMEN

En el presente trabajo se plantea la propuesta de un Plan Financiero para la creación de una Caja de Ahorro y Crédito en la Comunidad de Valdivia de la Parroquia Manglaralto de la Provincia de Santa Elena, orientado a mejorar los niveles económicos y condiciones de vida de las familias participantes y como una alternativa de financiamiento para sus actividades económicas en vista de que no existen por el momento instituciones de crédito en el sector. La propuesta consta de cinco capítulos: el primer capítulo, consta de un análisis de las generalidades con respecto al plan financiero, el marco teórico y las hipótesis. El segundo capítulo, cuenta con el estudio de mercado, plan muestral, instrumentos de recopilación de datos y el análisis e interpretación de las encuestas. El tercer capítulo, con el diagnóstico socioeconómico donde se realiza una breve historia de la provincia, del cantón Santa Elena, la parroquia Manglaralto y de la comuna Valdivia. El cuarto capítulo, abarca la socialización de la propuesta del Plan Financiero para la creación de una Caja de Ahorro y Crédito en la Comunidad de Valdivia con el diseño de la estructura económica y financiera con una proyección para cinco años, valiéndose de indicadores financieros como el Valor Actual Neto (VAN), Tasa Interna de Retorno (TIR), Recuperación de la Inversión Inicial (PR). Y el quinto capítulo se refiere a las conclusiones y recomendaciones obtenidas del proyecto.

PALABRAS CLAVES:

- **PLAN FINANCIERO**
- **ANÁLISIS FINANCIERO**
- **AHORRO**
- **CRÉDITO**
- **RENTABILIDAD**

ABSTRACT

In this paper has the purpose to present a proposal of the financial plan for the creation of a savings and loan in the Community of Valdivia Parish Manglaralto in the province of Santa Elena, in order to aimed at improving the income levels and living conditions to raise participants and as a financing alternative for people to perform economic activities since there are not financial entities at the moment. The proposal consists of five chapters: The first chapter consists of the analysis of generalities regarding the financial plan, the theoretical framework and assumptions. The second chapter, has the market survey, sampling plan, data collection instruments and analysis and interpretation of surveys. The third chapter, discuss the socioeconomic diagnosis of a brief history of the province, the Canton of Santa Elena, the Manglaralto parish and the commune Valdivia as well. The fourth chapter covers the socialization of the proposed financial plan for the creation of a savings and loans in the Community of Valdivia with the designed economic and financial structure with a five-year projection, using financial indicators such as Net Present Value (NPV), Internal Rate of Return (IRR), and recovery of the initial investment (PR). The fifth chapter refers to conclusions and recommendations from the project.

KEYWORDS:

- **FINANCIAL PLAN**
- **FINANCIAL ANALYSIS**
- **SAVING**
- **CREDIT**
- **PROFITABILITY**