



“PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA MICROEMPRESA ASOCIATIVA DE COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS ORGÁNICOS PARA MADRES SOLTERAS SOCIAS DE LA COOPERATIVA CACPECO EN LA CIUDAD DE LATACUNGA”

- SORAYA PEÑAHERRERA S.
- PAULINA SALAZAR J.
- JULIO TAPIA L.

CACPECO LTDA.

TRAYECTORIA

Nace el 14 de marzo de 1988.
38 socios fundadores.
Capital Social de s/. 384.000.

Iniciativas económico-sociales pioneras
en el mercado local y nacional

2008:

Manejo de la gestión organizacional
basado en Responsabilidad Social
Empresarial y Gestión Sustentable

APOYO A LA COMUNIDAD

Grupos en desventaja

Solución

Madres solteras entre 13
y 25 años

Un hijo

Ingresos menores a
USD\$150.00

Creación de una
microempresa asociativa
que se dedicará a la
compra y venta de
productos orgánicos en
la ciudad de Latacunga.

ESTRUCTURA DEL PROYECTO

- Aspectos Generales
- Estudio de Mercado
- Estudio Técnico
- La Empresa y su Organización
- Estudio Financiero



OBJETIVO

GENERAL

Diseñar un proyecto de factibilidad para la creación de una microempresa asociativa comercializadora de alimentos orgánicos para un grupo de socias de CACPECO, en la condición de madres solteras, en la ciudad de Latacunga.

ASPECTOS GENERALES



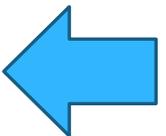
Nueva tendencia



Forma de vida



Posibles consumidores



ESTUDIO DE MERCADO

GEOGRÁFICA

Región
Tamaño
Clima

DEMOGRÁFICA

Edad
Sexo
Ingresos
Ocupación
Grado de Estudio

DIVISIÓN POLÍTICA

Parroquias
Urbanas y Rurales

Diseño del Cuestionario

- Género
- Edad

- Conocimiento de lo que es un producto agrícola
- Consumo de productos agrícolas en el hogar o familia

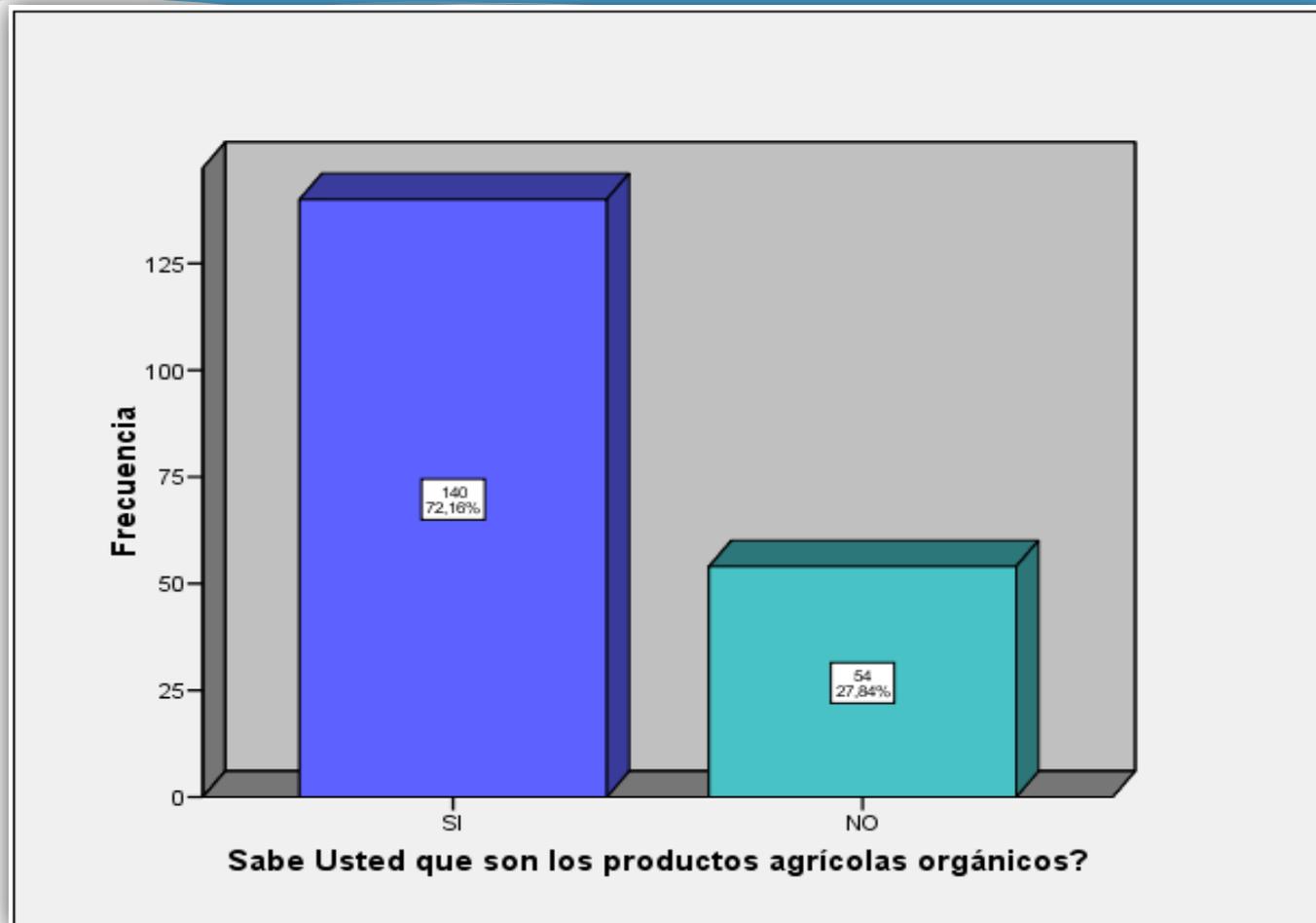
- Importancia del consumo de productos agrícolas
- Frecuencia de consumo

- Lugares de abastecimiento de estos productos
- Valor destinado a la compra de los productos orgánicos.

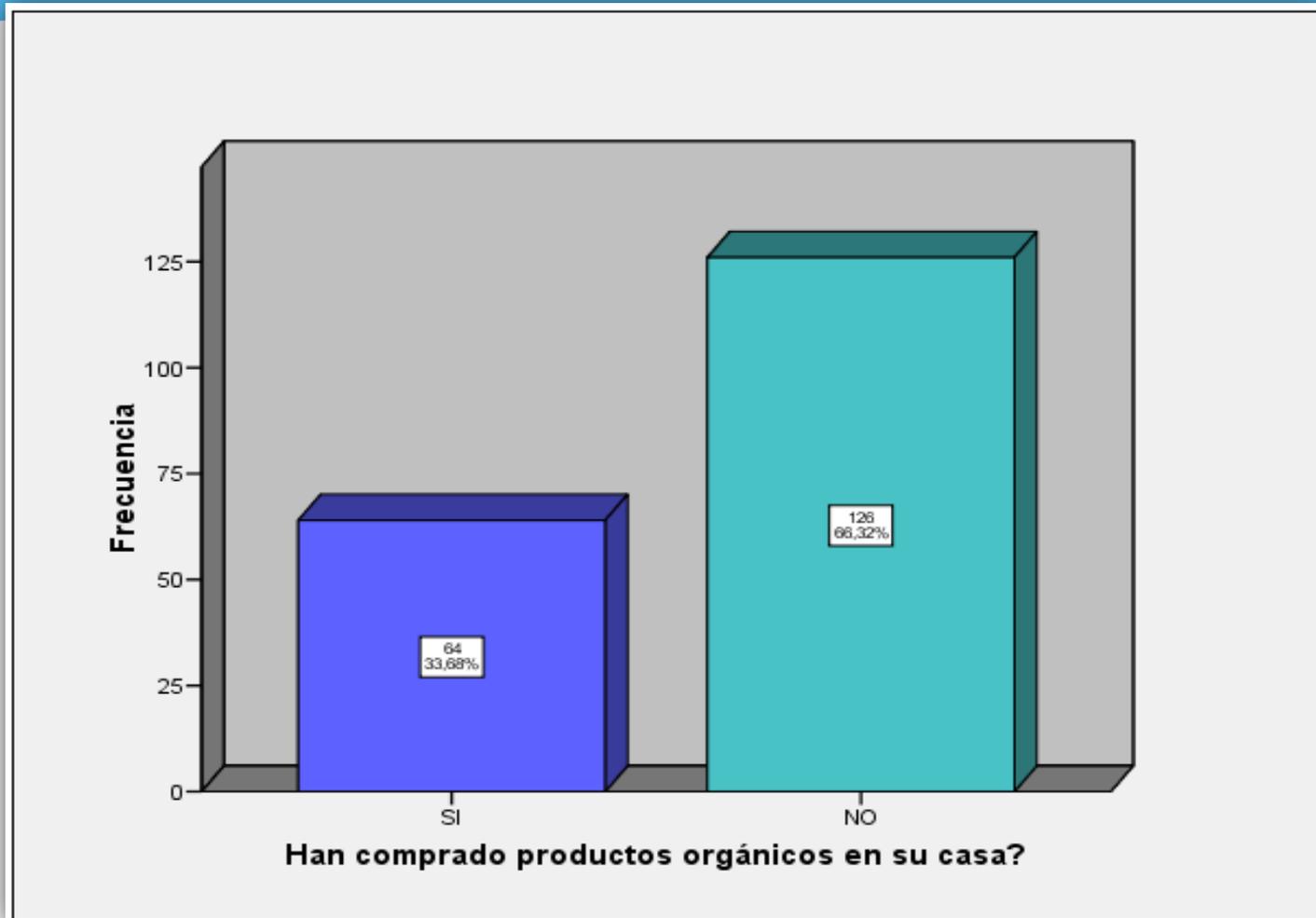
Tamaño de la muestra

- * $N = 18.393$ hogares
- * $Z = 95\% = 1,96$
- * $E = 5\%$
- * $P = 85\%$
- * $Q = 15\%$
- * $n = 194$ hogares

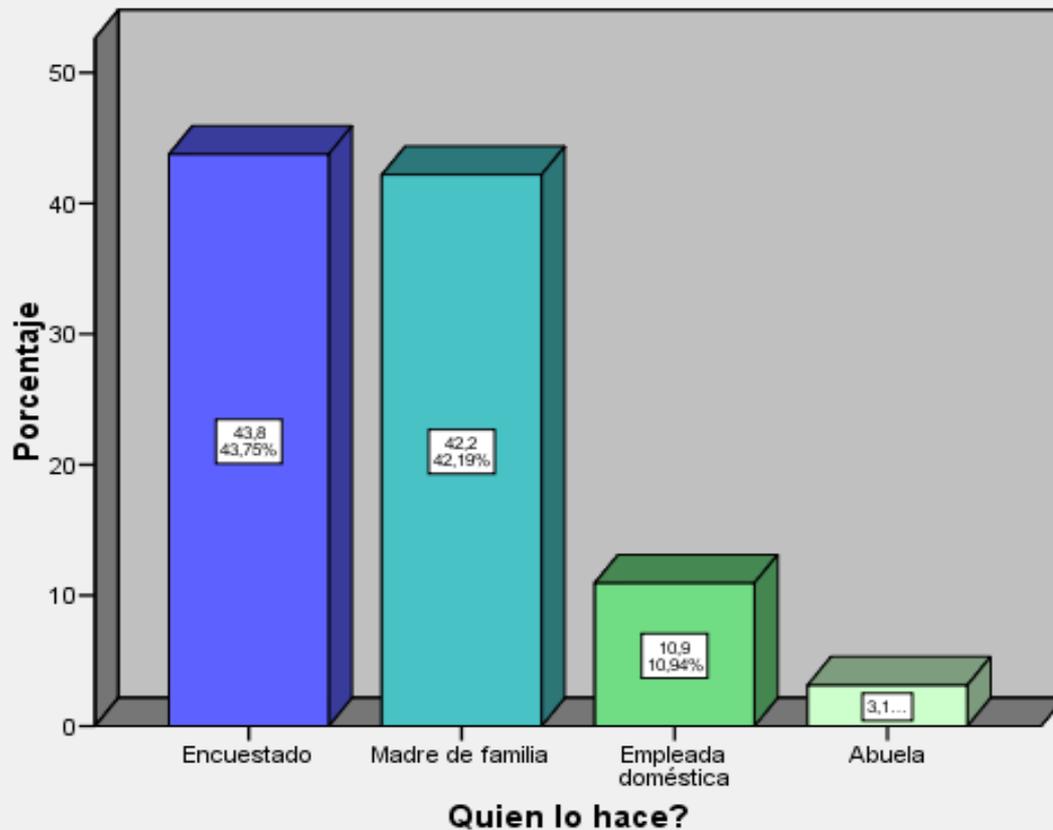
RESULTADOS INVESTIGACIÓN DE MERCADO



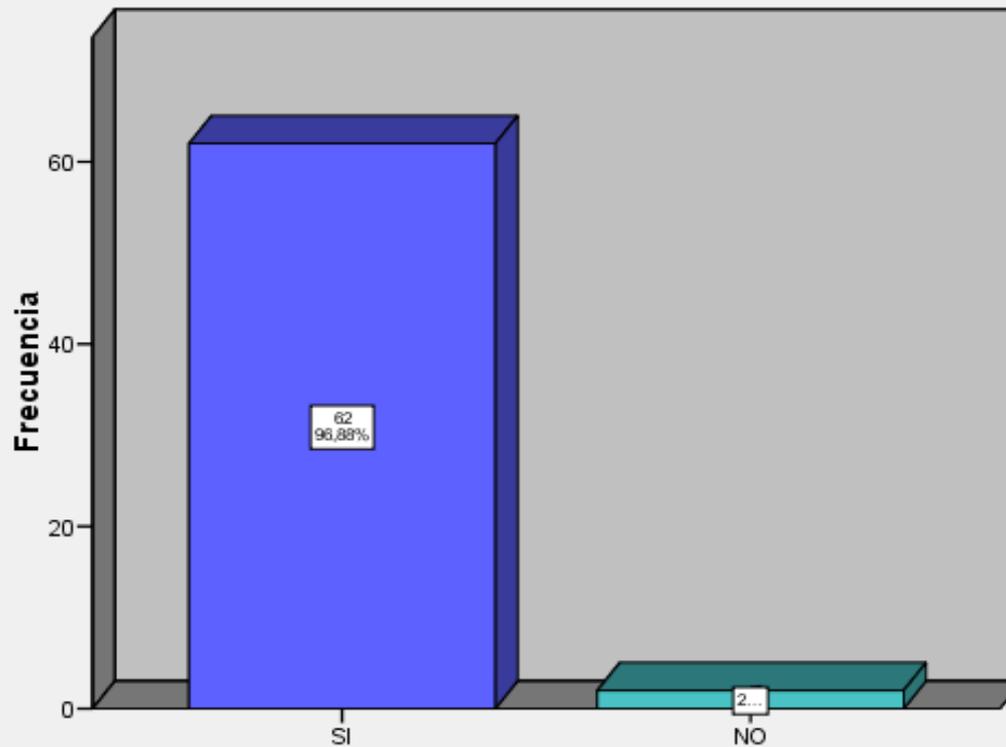
RESULTADOS INVESTIGACIÓN DE MERCADO



RESULTADOS INVESTIGACIÓN DE MERCADO

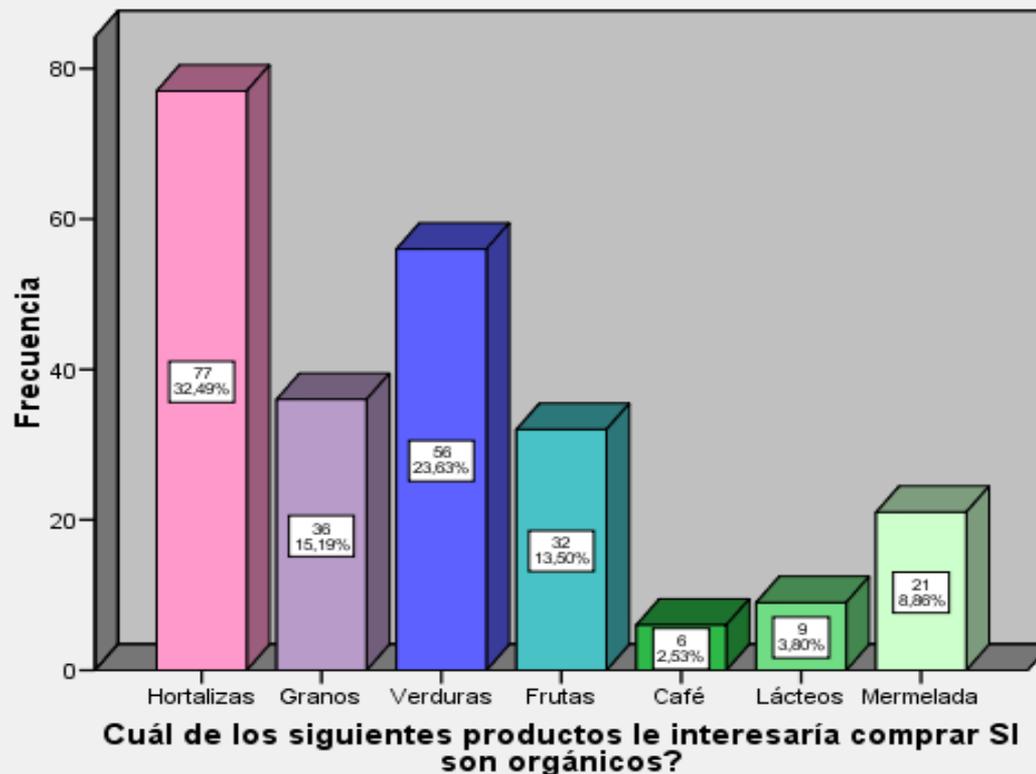


RESULTADOS INVESTIGACIÓN DE MERCADO

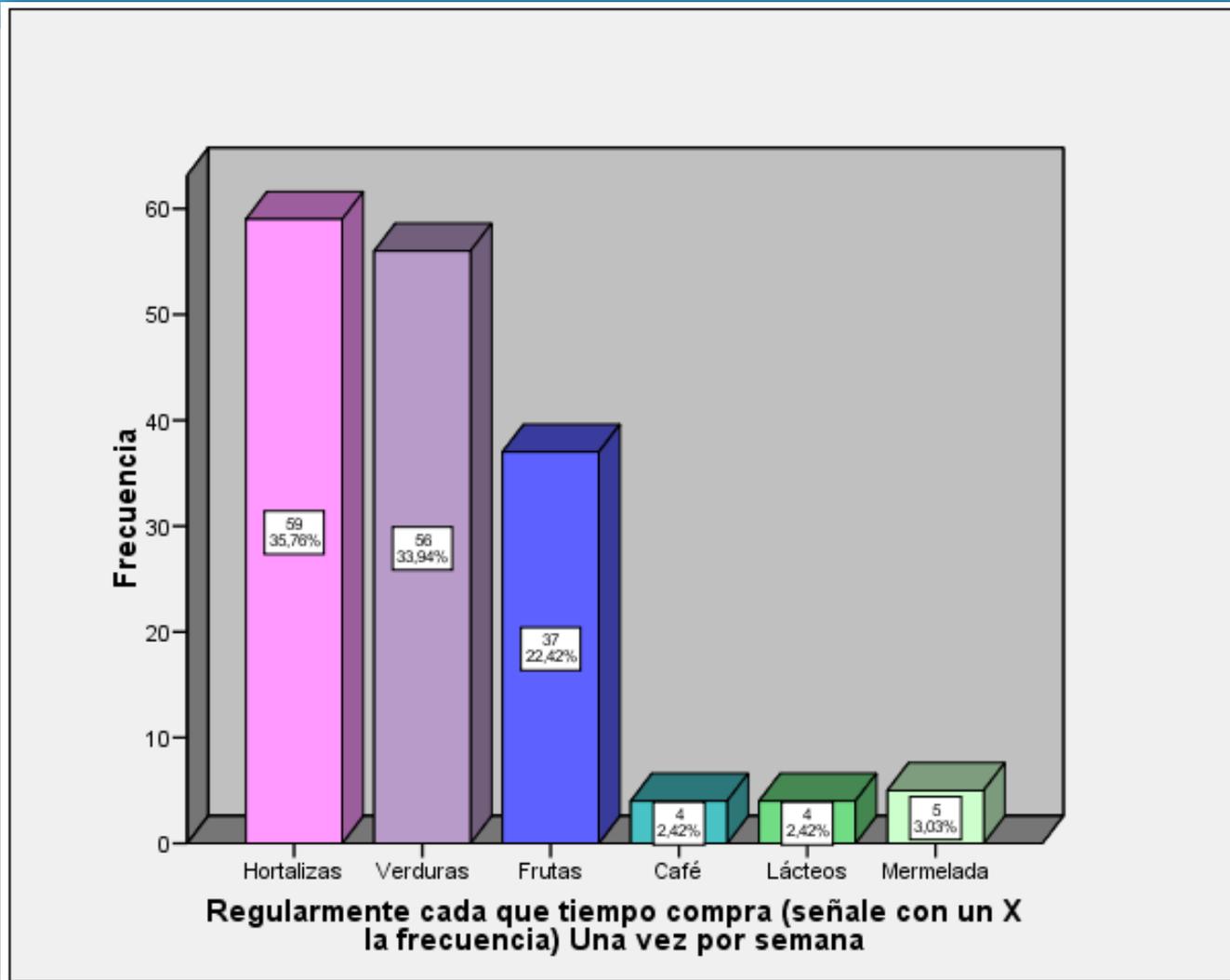


Para Usted y su familia tiene importancia si los productos que consumen son orgánicos

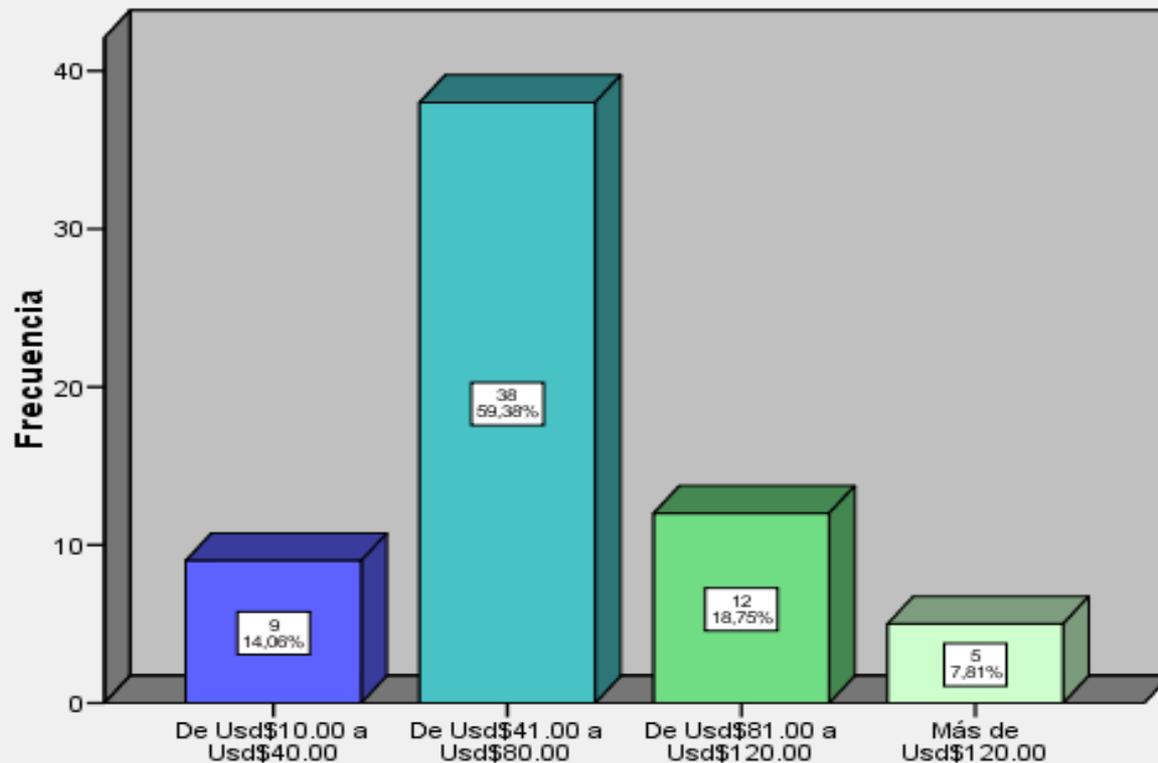
RESULTADOS INVESTIGACIÓN DE MERCADO



RESULTADOS INVESTIGACIÓN DE MERCADO

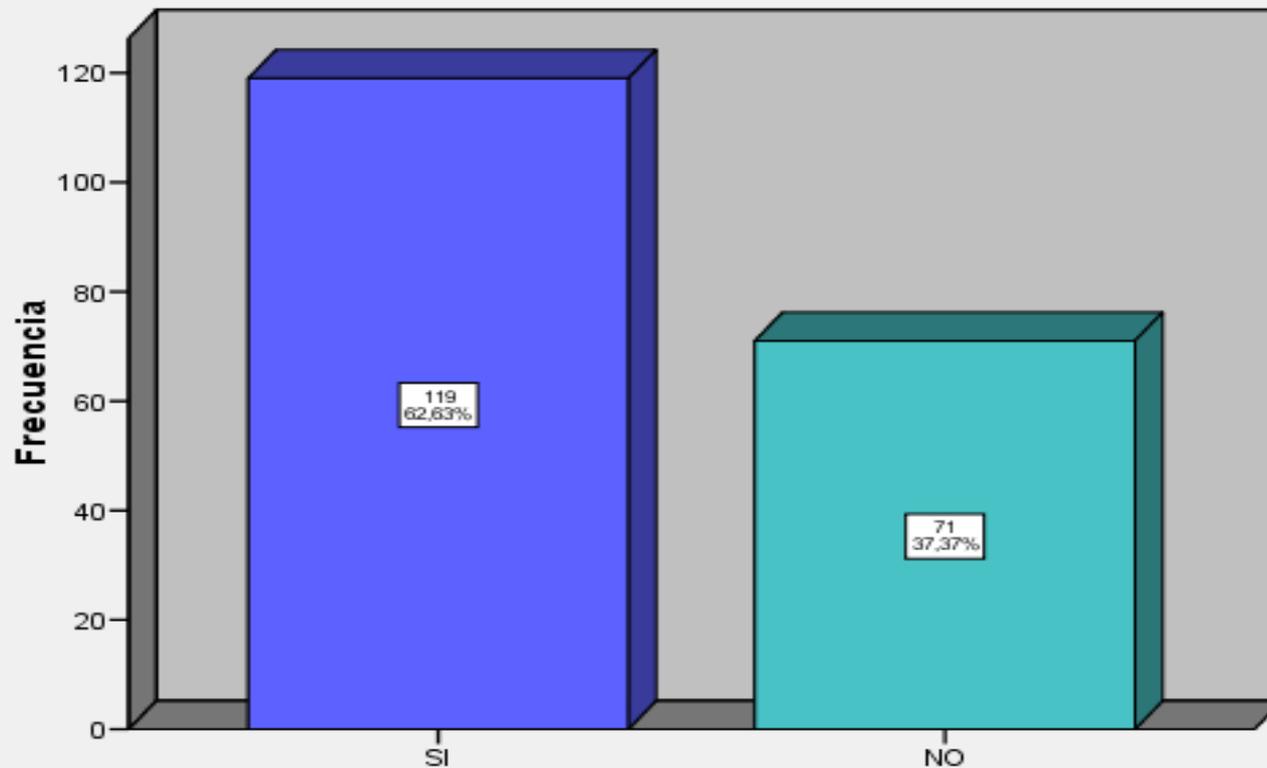


RESULTADOS INVESTIGACIÓN DE MERCADO



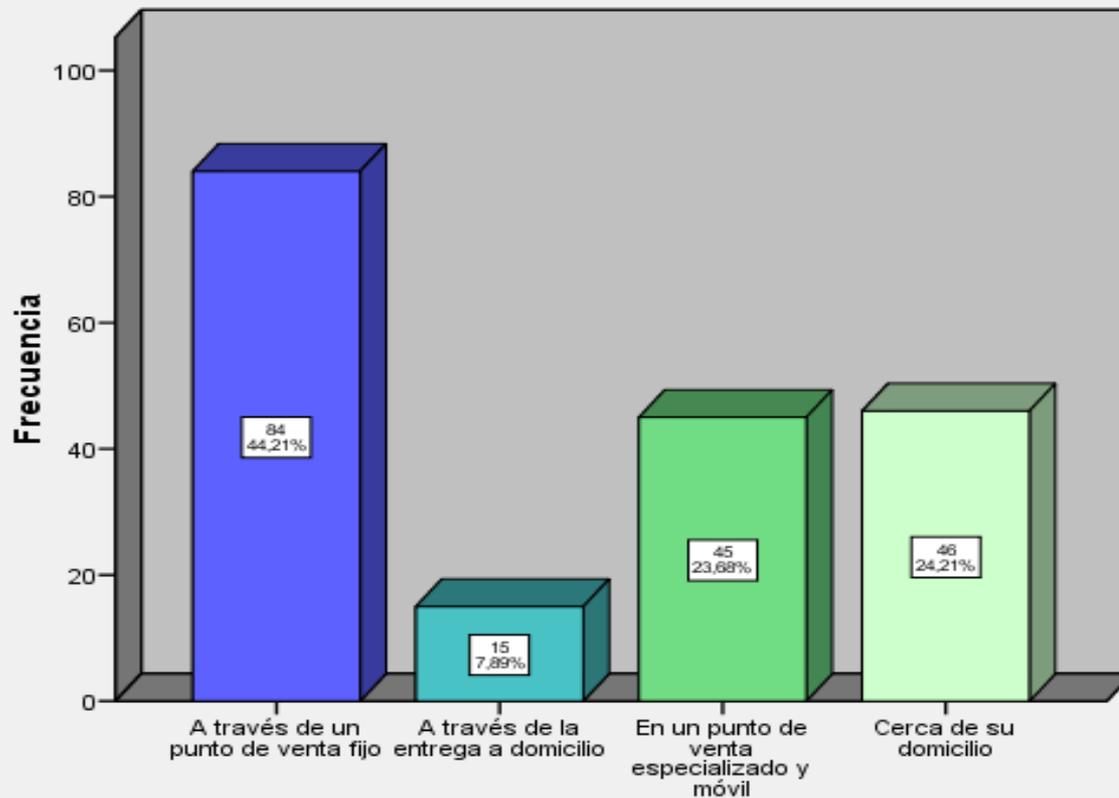
Qué cantidad de dinero destina Usted mensualmente en sus compras de legumbres y hortalizas?

RESULTADOS INVESTIGACIÓN DE MERCADO



Usted preferiría comprar productos orgánicos a personas en desventaja socio-económicas que a otros locales o ...

RESULTADOS INVESTIGACIÓN DE MERCADO



De qué forma sería más cómodo comprar el producto?

DEMANDA ACTUAL

DEMANDA ACTUAL ÁREA URBANA LATACUINGA

N° HOGARES	T.C.A. %	DEMANDA ENCUESTA	DEMANDA ACTUAL
18.393	1,90%	62,60%	11.514

Fuente: INEC y Estudio de Mercado

Elaborado: Autores del Proyecto

DEMANDA PROYECTADA

DEMANDA PROYECTADA ÁREA URBANA LATACUNGA

DEMANDA PROYECTADA ÁREA URBANA LATACUNGA				
AÑO	Nº HOGARES	T.C.A. %	DEMANDA ENCUESTA	DEMANDA PROYECTADA
2011	18.743	1,90%	62,60%	11.733
2012	19.099	1,90%	62,60%	11.956
2013	19.462	1,90%	62,60%	12.183
2014	19.831	1,90%	62,60%	12.414
2015	20.208	1,90%	62,60%	12.650
2016	20.592	1,90%	62,60%	12.891

OFERTA ACTUAL

TABLA 9.0 OFERTA ACTUAL ÁREA URBANA LATAQUINGA
OFERTA ACTUAL ÁREA URBANA LATAQUINGA

AÑO	Nº HOGARES	T.C.A. %	OFERTA ENCUESTA	OFERTA ACTUAL
2010	18.393	1,90%	33,70%	6.198

Fuente: INEC y Estudio de Mercado

Elaborado: Autores del Proyecto

PROYECCIONES DE LA OFERTA

OFERTA PROYECTADA AREA ÚRBANA LATACUNGA

AÑO	Nº HOGARES	T.C.A. %	OFERTA ENCUESTA	OFERTA PROYECTADA
2011	18.743	1,90%	33,70%	6.316
2012	19.099	1,90%	33,70%	6.436
2013	19.462	1,90%	33,70%	6.559
2014	19.831	1,90%	33,70%	6.683
2015	20.208	1,90%	33,70%	6.810
2016	20.592	1,90%	33,70%	6.940

DEMANDA INSATISFECHA

DEMANDA INSATISFECHA

DEMANDA INSATISFECHA

AÑO	DEMANDA	OFERTA	DEMANDA INSATISFECHA
2011	11.733	6.316	5.417
2012	11.956	6.436	5.520
2013	12.183	6.559	5.624
2014	12.414	6.683	5.731
2015	12.650	6.810	5.840
2016	12891	6.940	5.951

MEZCLA DEL MARKETING ECOLÓGICO

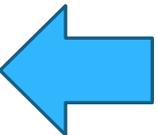
Producto
Ecológico



Promoción
Ecológico

Precio
Ecológico

Plaza



ESTUDIO TÉCNICO

**Tamaño del
Proyecto**

**Mercado de
Abastecimiento**

**Tecnología de
Producción**

LOCALIZACIÓN DEL PROYECTO

Macro Localización

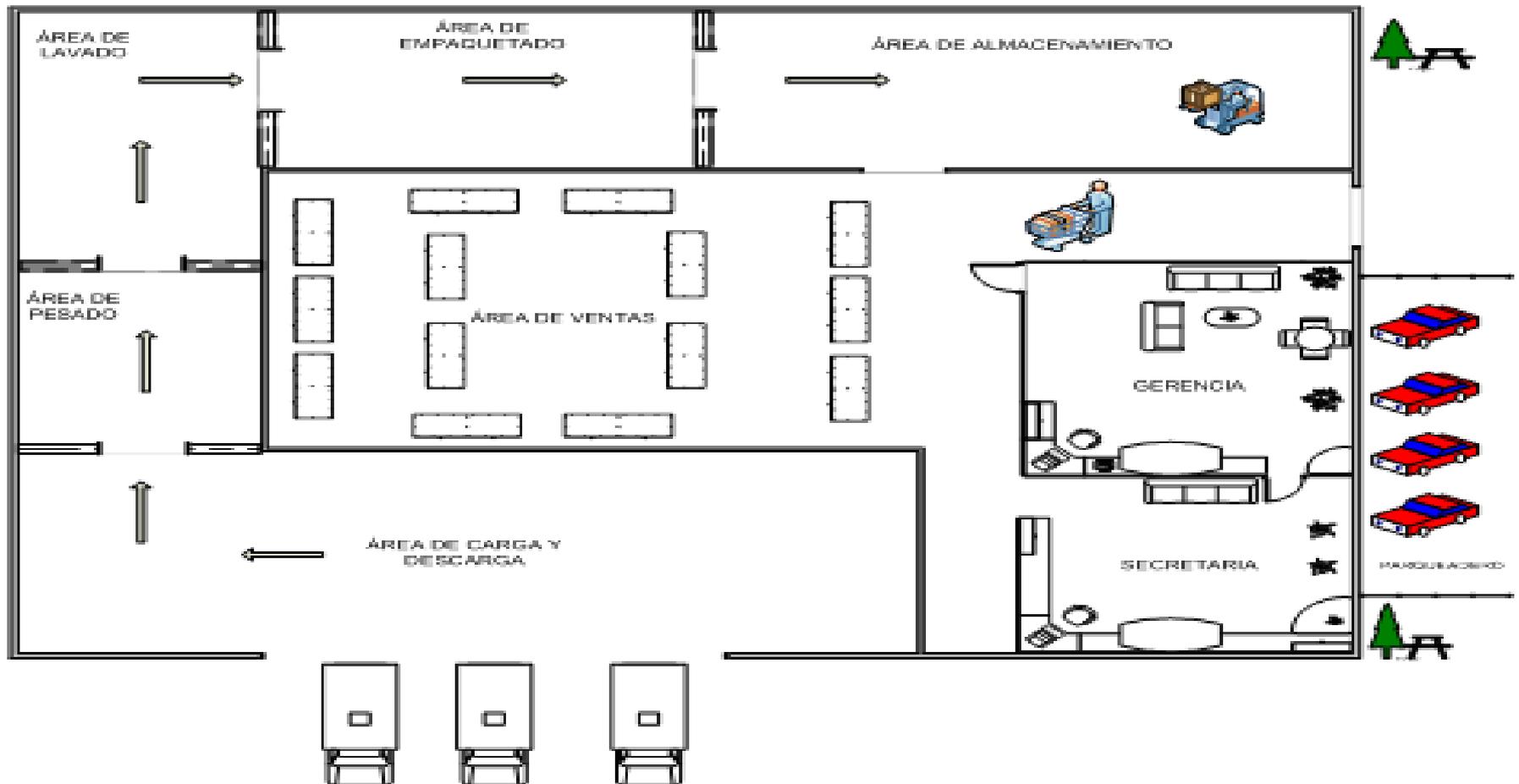


LOCALIZACIÓN DEL PROYECTO

Micro Localización



Ingeniería del Proyecto



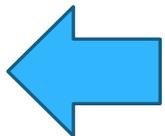
CANALES DE DISTRIBUCIÓN

Producción/
Proveedores

Acopio/
Microempresa

Comercialización
/Microempresa

Consumo/
Clientes



LA EMPRESA Y SU ORGANIZACIÓN



MICROEMPRESA ASOCIATIVA MUNDO ORGÁNICO



Misión

Ofrecer productos orgánicos con estándares de calidad y una excelente atención personalizada que beneficien la salud de la comunidad, y se vea reflejado en el mejoramiento de la calidad de vida de sus asociadas.

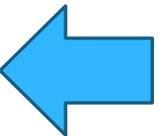
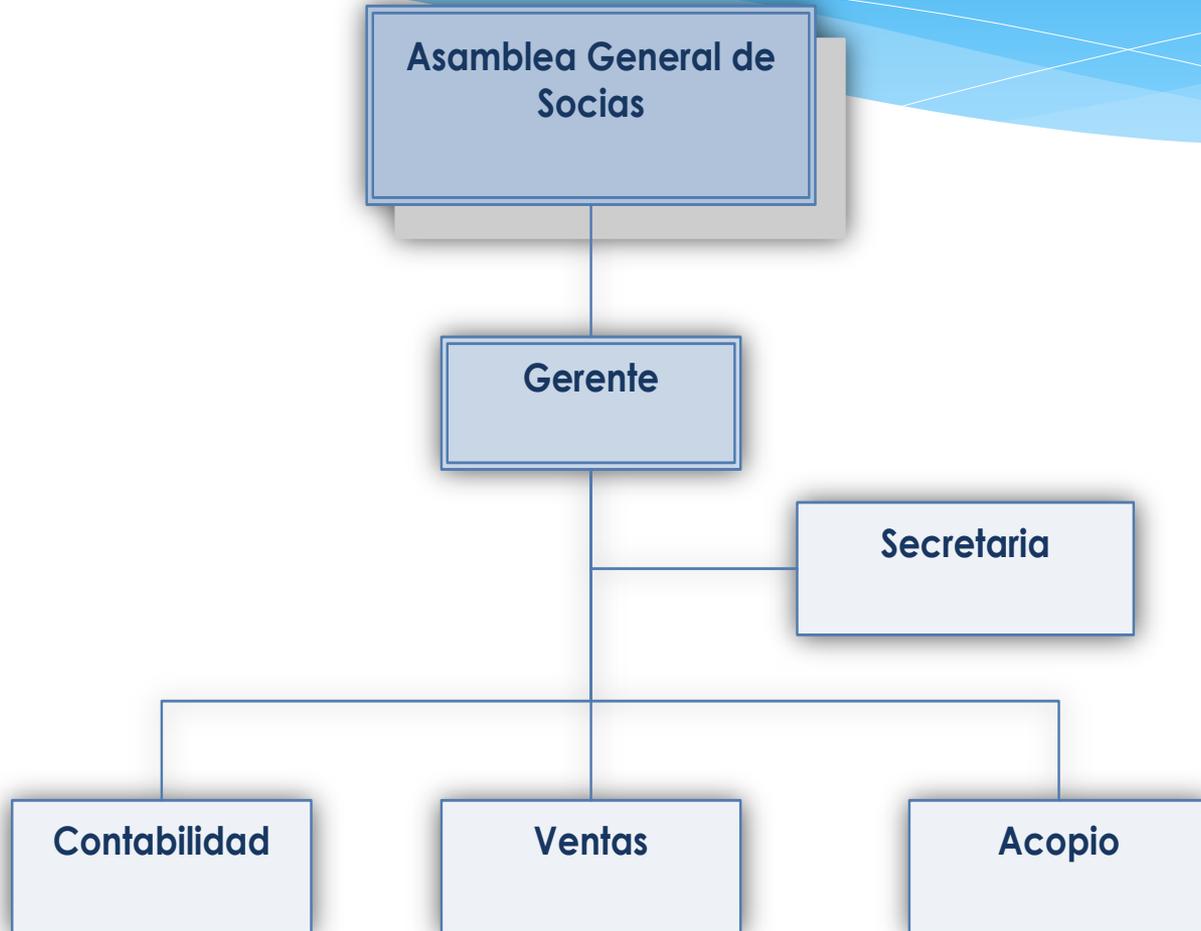
MICROEMPRESA ASOCIATIVA MUNDO ORGÁNICO



Visión al 2015

Llegar a ser en el 2015, la Microempresa líder en el mercado que cuente con un grupo de madres solteras identificadas y comprometidas con su ideal de crecimiento personal y de su negocio, que les permita generar ingresos que mejoren su calidad de vida.

Organigrama Estructural



OBJETIVOS GENERALES

- ❑ Alcanzar un nivel de ventas del US\$533.977, que les permita recibir un ingreso seguro a las asociadas, en el primer año de trabajo.
- ❑ Contar con una imagen posicionada en el segmento al que está dirigido.
- ❑ Ampliar su gama de productos.
- ❑ Incrementar un punto de venta al norte de la ciudad, en el 2012.
- ❑ Lograr que las socias, dueñas de la microempresa estén aptas para administrar el negocio por sí solas.

ESTUDIO FINANCIERO

* Capital de Trabajo

CAPITAL DE TRABAJO	VALOR USD.
Capital de trabajo operativo	70.000,00
Inversión publicitaria	4.500,00
Arriendo	4.800,00
Imprevistos	2.000,00
<i>SUBTOTAL</i>	79.300,00

ESTUDIO FINANCIERO

* Inversión Total

INVERSIÓN TOTAL	VALOR USD.
Activos Fijos	29.500,00
Activos Diferidos	1.200,00
Capital de Trabajo	79.300,00
<i>Subtotal</i>	110.000,00
Capital Propio	70.000,00
Valor a financiar el proyecto	40.000,00

ESTUDIO FINANCIERO

* Presupuesto de Ingresos

DÓLARES				
AÑOS	COMBO 1	COMBO 2	COMBO 3	TOTAL
2011	35.330,45	298.424,22	200.222,65	533.977,32
2012	47.531,72	383.234,88	269.368,96	700.135,57
2013	48.427,25	390.455,25	274.444,03	713.326,53
2014	71.779,79	555.774,33	406.786,17	1.034.340,29
2015	73.145,00	566.344,81	414.522,99	1.054.012,79

ESTUDIO FINANCIERO

* Presupuesto de Egresos

	AÑOS				
	1	2	3	4	5
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN					
Remuneraciones	23.181,28	24.540,54	25.937,36	26.833,22	28.178,99
Capacitación	500,00	525,00	551,25	578,51	607,75
<i>Subtotal</i>	23.681,28	24.865,54	26.108,61	27.411,74	28.786,74
GASTOS DE OPERACIÓN					
Arrendos	4.500,00	5.040,00	5.292,00	5.356,60	5.834,43
Depreciaciones	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00
Amortizaciones	400,00	400,00	400,00	-	-
Mantenimiento y seguros	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
Suministros diversos	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
Gastos de Publicidad y Propaganda	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00
Otros Egresos	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
<i>Subtotal</i>	19.600,00	19.840,00	19.892,00	14.956,60	15.234,43
GASTOS DE VENTAS					
Comisiones por ventas	26.698,87	33.006,78	33.666,33	31.717,01	32.700,64
<i>Subtotal</i>	26.698,87	33.006,78	33.666,33	31.717,01	32.700,64
GASTOS FINANCIEROS					
Pago Intereses préstamo	4.351,53	4.076,16	3.784,71	3.462,06	3.113,43
<i>Subtotal</i>	4.351,53	4.076,16	3.784,71	3.462,06	3.113,43
TOTAL	74.331,47	83.788,28	80.651,64	97.549,71	99.833,24

ESTUDIO FINANCIERO

* Financiamiento

Monto	US\$40,000
Tasa de interés	10,60%
Plazo	10 años
Frecuencia	Mensual

TABLA DE AMORTIZACIÓN DEL CRÉDITO

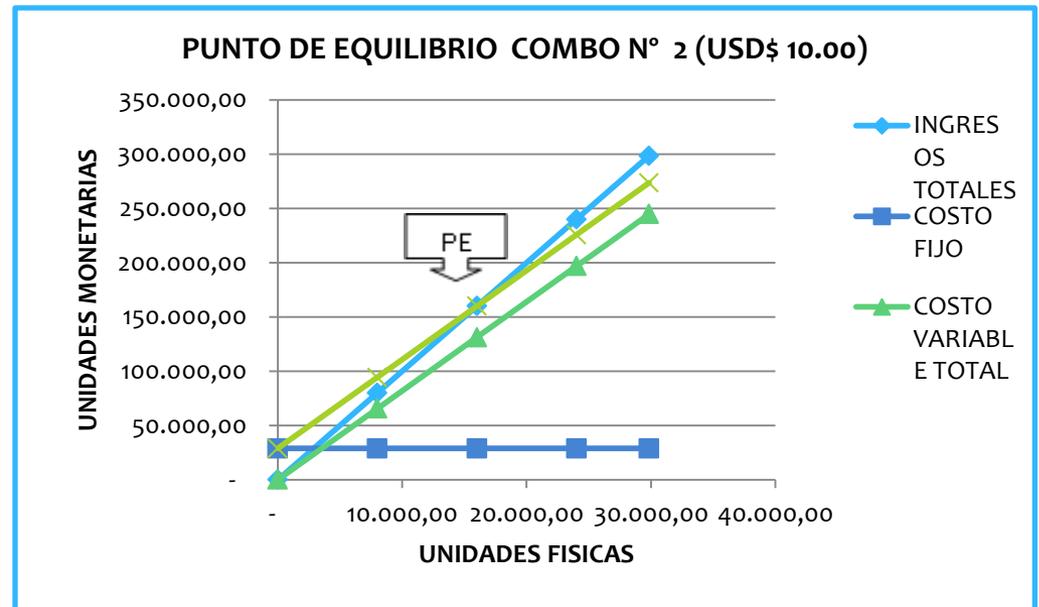
Cuota	Fecha de Pago	Capital	Interés	Total Cuota	Saldo Reducido
1	2012-01-25	2.426,85	4.351,33	6.778,18	37.573,15
2	2013-01-25	2.686,52	4.076,16	6.762,68	34.886,63
3	2014-01-25	2.973,98	3.784,71	6.758,69	31.912,65
4	2015-01-25	3.292,20	3.462,06	6.754,26	28.620,45
5	2016-01-25	3.644,46	3.113,43	6.757,89	24.975,99
6	2017-01-25	4.034,42	2.709,55	6.743,97	20.941,57
7	2018-01-25	4.466,10	2.271,87	6.737,97	16.475,47
8	2019-01-25	4.943,97	1.787,36	6.731,33	11.531,50
9	2020-01-25	5.472,98	1.254,44	6.727,42	6.058,52
10	2021-01-25	6.058,52	657,27	6.715,79	-
Total		40.000,00	37.026,02	70.489,96	

ESTUDIO FINANCIERO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS					
Cuentas	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ventas Netas	533.977	700.136	713.327	1.034.340	1.054.013
Costo de Ventas	411.163	539.104	549.261	796.442	811.590
=UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	122.815	161.031	164.065	237.898	242.423
(-) Gastos de Ventas	26.699	35.007	35.666	51.717	52.701
(-) Gastos de Operación	19.600	19.840	15.092	14.957	15.234
(-) Gastos de Administración	23.681	24.865	26.109	27.414	28.785
= UTILIDAD OPERATIVA	52.835	106.184	113.307	171.225	145.703
(+) Ingresos no operativos					
(-) Gastos financieros	4.351	4.076	3.785	3.462	3.113
(-) Otros Egresos	-	-	-	-	-
(=) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	48.483	102.108	109.522	167.763	142.590
(-) Provisión para trabajadores 15%	7.272	15.316	16.428	25.164	21.388
(=) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	41.211	86.792	93.094	142.598	121.201
(-) Provisión Impuesto Renta 25%	10.303	21.698	23.273	35.650	30.300
(=) Utilidad Neta	30.908	65.094	69.820	106.949	90.901

PUNTO DE EQUILIBRIO

PRECIO VENTA UNITARIO	CANTIDAD	INGRESOS TOTALES	COSTO FIJO	COSTO VARIABLE UNITARIO	COSTO VARIABLE TOTAL	COSTOS TOTALES
10,00	-	-	28.805,15	8,20	-	28.805,15
10,00	8.000,00	80.000,00	28.805,15	8,20	65.600,00	94.405,15
10,00	16.002,86	160.028,62	28.805,15	8,20	131.223,47	160.028,62
10,00	24.000,00	240.000,00	28.805,15	8,20	196.800,00	225.605,15
10,00	29.842,00	298.420,00	28.805,15	8,20	244.704,40	273.509,55



ESTUDIO FINANCIERO

* Estado de Situación Financiera

	AÑO BASE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVO CORRIENTE						
Caja y bancos	79.300	43.305	53.240	51.069	43.997	21.763
Cuentas y documentos por cobrar		53.398	70.014	71.333	103.434	105.401
Inventarios		16.019	21.004	21.400	31.030	31.620
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	79.300	112.722	144.258	143.801	178.462	158.785
ACTIVOS FIJOS						
Muebles y Enseres	8.000	8.000	8.000	9.600	9.600	9.600
Equipos de Oficina	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Equipos de Computación	1.500	1.500	1.500	2.500	2.500	2.500
Otros						
(-) Depreciaciones	-	(4.500)	(4.500)	(4.860)	(4.860)	(4.860)
TOTAL DE ACTIVOS FIJOS	29.500	25.000	25.000	27.240	27.240	27.240
ACTIVO DIFERIDO						
Gastos de Constitución	1.200	1.200	1.200	1.200	-	-
(-) Amortizaciones	-	(400)	(400)	(400)	-	-
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	1.200	800	800	800	-	-
TOTAL ACTIVOS	110.000	138.522	170.058	171.841	205.702	186.025

PASIVO CORRIENTE

Porción corriente de deuda a largo plazo	40.000	37.614	34.964	32.021	28.753	25.124
--	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Proveedores

Gastos acumulados por pagar

TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES

PASIVO LARGO PLAZO

	40.000	37.614	34.964	32.021	28.753	25.124
--	--------	--------	--------	--------	--------	--------

TOTAL PASIVOS

	40.000	37.614	34.964	32.021	28.753	25.124
--	--------	--------	--------	--------	--------	--------

PATRIMONIO

Capital Social Pagado

	70.000	70.000	70.000	70.000	70.000	70.000
--	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Reserva Legal

Utilidad (pérdida) retenida

Utilidad (pérdida) neta

		30.908	65.094	69.820	106.949	90.901
--	--	--------	--------	--------	---------	--------

TOTAL PATRIMONIO

	70.000	100.908	135.094	139.820	176.949	160.901
--	--------	---------	---------	---------	---------	---------

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

	110.000	138.522	170.058	171.841	205.702	186.025
--	---------	---------	---------	---------	---------	---------

ESTUDIO FINANCIERO

* VAN

AÑOS		TMAR
Inversión	(110.000,00)	
1	28.531,26	12,50%
2	46.110,83	
3	43.852,60	
4	79.231,55	
5	79.649,18	
FLUJOS ACUMULADOS	277.375,42	
VAN	\$ 67.783,96	

* TIR

AÑOS	FLUJOS	TMAR
INVERSIÓN	(110.000,00)	
1	28.531,26	12,50%
2	46.110,83	
3	43.852,60	
4	79.231,55	
5	79.649,18	
FLUJOS ACUMULADOS	277.375,42	
TIR	33.25%	

ESTUDIO FINANCIERO

PERÍODO DE RECUPERACIÓN

AÑO	FLUJOS	FLUJOS ACUMULADOS
1	28.531,26	28.531,26
2	46.110,83	74.642,09
3	43.852,60	118.494,69
4	79.231,55	197.726,25
5	79.649,18	277.375,42

* PR= 2 años, 3 meses, 17 días

ESTUDIO FINANCIERO

* RELACIÓN COSTO - BENEFICIO

RAZÓN COSTO/BENEFICIO

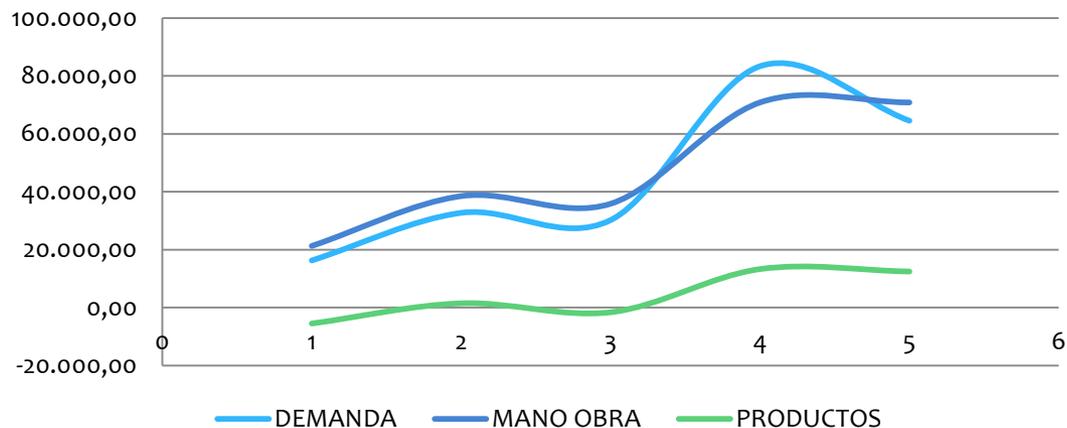
$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Flujo de Fondos}}{\text{Inversión Total}} \\ &= \frac{238,141.16}{110,000.00} \\ &= 2.52 \text{ US\$} \end{aligned}$$

ESTUDIO FINANCIERO

* ANALISIS DE SENSIBILIDAD

		F1	F2	F3	F4	F5
ESCENARIO1	DEMANDA	16.276,48	32.720,74	30.210,23	83.352,75	64.530,68
ESCENARIO2	MANO OBRA	21283,29	38500,47	35861,72	70841,13	70839,23
ESCENARIO 3	PRODUCTOS	(5.509,79)	1.477,19	(1.621,97)	13.292,36	12.455,86

SENSIBILIDAD DEL PROYECTO



CONCLUSIÓN

Estudio/Mercado

- Tendencia de consumo
- 62,63%

Estudio/Financiero

- PUNTO DE EQUILIBRIO
- TIR - 33,25%

Mejoramos la calidad de vida de 15 madres solteras



**Muchas
Gracias**

