

# **Estudio Para La Creación De Una Sucursal De La Fundación Para El Desarrollo Microempresarial “FUNDEI” En La Parroquia De Cutuglagua Cantón Mejía.**

*Navia Cedeño Abanto Fabián*

Escuela Politécnica del Ejército. Ecuador, [fabian-bumy1@hotmail.com](mailto:fabian-bumy1@hotmail.com)

## **RESUMEN**

El presente trabajo se realiza con la intención de implementar una sucursal de la fundación para el desarrollo microempresarial “FUNDEI” en la parroquia de Cutuglagua cantón Mejía enfocados en dos líneas:

- Financiamiento
- Microcrédito

Los diversos estudios enmarcados en el tema se volverán una herramienta fundamental para la implementación de la Fundación bajo análisis, reflejando su grado de factibilidad en el segmento de mercado establecido.

Además servirá como guía fundamental para la toma de decisiones, y poseer una misión concreta al giro del negocio, con expectativas a largo plazo, tratando de cumplir parámetros establecidos dentro del proyecto en mención.

Es prescindible dar a conocer el apoyo de la fundación para el desarrollo microempresarial “FUNDEI”, y su comprometimiento con el desarrollo productivo del País.

El motivo para realizar el presente estudio es reflejar los conocimientos adquiridos durante el periodo de aprendizaje universitario, incorporando bases sólidas cuyo resultado generará un valor agregado

colectivo, como individual, en la posibilidad de crear fuentes de trabajo, ayudar a la economía del país entre otros aspectos macro, bajo parámetros de calidad.

## **ABSTRACT**

This work is done with the intention of implementing a branch of the foundation for small business development "FUNDEI" in the parish of Canton Cutuglagua Mejía focused on two areas:

- Financing
- Microcredit

The various studies under the umbrella theme will become an essential tool for the implementation of the Foundation under review, reflecting the degree of feasibility in the established market segment.

Also serve as an essential guide for decision-making, and have a specific mission to turn the business, with long-term expectations, trying to meet guidelines established within the project in question.

It is dispensable to publicize the foundation support for microenterprise development "FUNDEI" and his commitment to the productive development of the country.

The reason for this study is to reflect the knowledge acquired during the period of university learning, incorporating a solid foundation which will generate value added resulting collective and individual, the ability to create jobs, help the economy and other macro aspects, under quality parameters.

## **1. INTRODUCCIÓN**

FUNDEI es una organización no gubernamental de cooperación profesional y voluntaria, sin fines de lucro, creada para llevar a cabo la capacitación, captación y colocación de micro-créditos a personas naturales o jurídicas, para el avance y desarrollo de nuestro país.

Esta Institución de derecho privado se registró bajo leyes, estatutos y demás normativa legal para este tipo de organizaciones. Su sede está ubicada en la calle Tarqui N15-62 Y Av. 10 de agosto, edificio Pierrottet, Mezanine Of. 102 y 107, en la ciudad de Quito con sucursales en:

- N°1 Parroquia Gonzalo Días de Pineda, cantón el Chaco, provincia del Napo
- N°2 Barrio Cosa Cola, Cantón Loja Provincia de Loja
- N°3 Barrio Brisas del Mar Cantón Machala Provincia del Oro.

FUNDEI desde la aprobación del acta constitutiva, estatuto y razón social, el 15 de Octubre del 2003 mediante acuerdo N° 000221 emitido por la Ab. Martha Vallejo Luzuriaga Ministra De Trabajo Y Recursos Humano, ha venido desarrollando varios programas que demuestran su comprometimiento para el crecimiento micro-empresarial en nuestro país en los que se destaca:

- Capacitación para 228 micro-empresarios en la Agencia Gonzalo Días de Pineda Cantón el Chaco año 2010
- Capacitación para 380 micro-empresarios; en la agencia de la ciudad de Loja año 2010
- Capacitación para 450 micro-empresarios; en la agencia de la ciudad de Quito en convenio con la Cooperativa De Ahorro Y Crédito 18 De Noviembre.
- El programa de microcréditos, está orientado a microempresarios solo con fines productivos, donde se han atendido en el año 2010 un total de 120 microcréditos con montos promedio de \$500 por cada emprendedor en la agencia del Chaco, 380 microcréditos con montos hasta \$800 por emprendedor en Loja.

Por la experiencia antes señalada nace la idea brillante de la creación de una sucursal de La Fundación Para El Desarrollo Microempresarial "FUNDEI" en la Parroquia De Cutuglagua Cantón Mejía para promover el apoyo micro-empresarial al sector, en la implementación y desarrollo de empresas para el beneficio económico e intelectual de sus miembros a fin de mover el motor económico de la zona de

mediante la asesoría, brindar una fuente de financiamiento a un menor costo de la línea de crédito para microempresas y dar seguimiento a cada proyecto social o productivo en el ámbito de planificación, ejecución y control.

La parroquia de Cutuglagua se encuentra ubicada en el Cantón Mejía, Provincia de Pichincha, al Sur de Quito y a una hora de distancia con relación a la capital Ecuatoriana, posee alrededor de 15.000 habitantes; sus actividades económicas se encuentran enfocadas en la agricultura y ganadería con un bajo nivel de apoyo en materia de crecimiento económico.

Entre los fines y objetivos que desea implementar “FUNDEI” en la parroquia de Cutuglagua están:

- Capacitación en proyectos de interés social
- Colocación de créditos al segmento micro-empresarial a una tasa de interés que beneficie al sector en general.
- Formular, diseñar, desarrollar, ejecutar, evaluar y difundir proyectos de interés social.
- Asesorar, en proyectos de interés social. Así como ejecutar trabajos de consultoría.
- Fortalecer a la Fundación mediante convenios con Instituciones nacionales e internacionales y personas naturales a fin de incrementar el fondo común en beneficio de los sectores más desposeídos de nuestro país, a través del desarrollo de la microempresa.

Para medir la factibilidad de los fines y objetivos es importante realizar una investigación de mercado a la zona de acción de la nueva sucursal de “FUNDEI”; analizar su desenvolvimiento histórico, actual y proyectado en materia microempresarial. Se identificará los beneficios a ser ofertados, sus características, la demanda que estos poseen, entre otros aspectos.

La realización de un estudio técnico nos dará a conocer el área de cobertura de la Sede que se desea abarcar basados en factores determinantes en el mismo entre disponibilidades y condicionantes del mercado; se analizará la capacidad para cumplir los objetivos propuestos, como la localización, se

establecerán los respectivos procesos enmarcados en un panorama de calidad, así también como los requerimientos de implementación.

El estudio organizacional estará regido bajo legislación emitida por el Ministerio de Relaciones Laborales, normas y reglamentos establecidos por “FUNDEI” entre otros. La conciliación de todos estos aspectos permitirá realizar un adecuado estudio financiero encaminado a fomentar el desarrollo microempresarial del Sector.

## **2. PROBLEMA**

Ausencia de una organización que brinde capacitación y microcréditos al sector micro - empresarial en la parroquia de Cutuglagua, Cantón Mejía

### **2.1 Formulación del Problema**

#### **Introducción**

Para abordar el problema es indispensable conocer el comportamiento micro empresarial en nuestro País, con el objetivo de plantear un problema central derivado en causas directas, indirectas y estructurales, con sus correspondientes efectos, con el propósito de implementar alternativas de solución a través de FUNDEI

#### **Entorno Micro-Financiero**

Según (Carvajal, Auerbach, Vivanco, & Guerrero, 2006) La microempresa es el gran motor del empleo en la mayoría de los países del mundo, es la proveedora de ingresos y empleo para más de un tercio de la población económicamente activa.

En América Latina, la microempresa es la principal fuente de puestos de trabajo, “se estima que en la región existen alrededor de 57 millones de microempresas que brindan empleo a por lo menos 110 millones de personas” (BID, 2005).

De acuerdo a los resultados del estudio del Proyecto SALTO se estima que a mediados del 2004 había alrededor de unos 650 mil microempresarios en las áreas urbanas de Ecuador. Las microempresas ecuatorianas emplean a más de un millón de trabajadores con ingresos medios o bajos, lo que representa alrededor del 25% de la mano de obra urbana y un aporte al Producto Interno Bruto entre el 10 y 15% (USAID, 2005).

#### **Distribución geográfica de las microempresas urbanas y rurales.**

Se pueden realizar algunas estimaciones basándose en los datos del Censo de Población y Vivienda del 2001, utilizando las categorías ocupacionales y grupos de ocupación. Cruzando estas variables se considerará como microempresarios, o trabajadores de la microempresa, a aquellas personas cuya categoría ocupacional sea: patrono o socio, trabajador por cuenta propia, y trabajador familiar; y al mismo tiempo, su grupo de ocupación sea: trabajadores de los servicios y vendedores de comercios y mercados, agricultores y trabajadores calificados agropecuarios y pesqueros, oficiales operarios y artesanos de artes mecánicas y de otros oficios, operadores de instalaciones y máquinas y montadores, y trabajadores no calificados.

Según esta estimación en el 2001 existían 1.027.299 (50,7%) microempresarios urbanos y 997.953 (49,3%) microempresarios rurales. De acuerdo a estas estimaciones, en las diferentes regiones del Ecuador y al año 2001, la distribución sería la siguiente: la **Sierra** concentraba al mayor grupo de microempresarios rurales, en total sumaba el 48,3% de los microempresarios (20,3% urbanos y 28% rurales), la **Costa** reunía al 45% de los microempresarios (28,9% urbanos y 16,2% rurales), y finalmente el **Oriente** agrupaba al 6,4% (1,4% urbanos y 5% rurales).

### **Edad de los microempresarios**

La mayoría de los microempresarios (55%) son adultos entre 31 y 50 años; los jóvenes entre 18 y 30 años, alcanzan sólo el 20%; y, los mayores de 51 años, representan al 25% de los microempresarios.

### **Nivel educativo de los microempresarios**

En cuanto a la educación formal, los microempresarios tienen un nivel educativo superior al promedio ecuatoriano. Si bien la mayoría de los microempresarios cuenta con una educación básica, una importante proporción, el 11,6 % alcanzó estudios a nivel superior o universitario.

El 46,5% tiene como máximo estudios primarios completos y el 42% accedió a la secundaria. Las diferencias por género son ínfimas, contrario a lo que podría esperarse, idéntico porcentaje de microempresarios hombres y mujeres alcanzaron algún estudio superior o universitario.

Se destaca una mayor proporción de mujeres que no recibieron educación formal, 4,1% versus el 2,9% en los hombres. Sin embargo, también es mayor el porcentaje de mujeres microempresarias que cursaron y hasta completaron el nivel secundario, un 43,5% versus el 40,5% de los hombres.

La microempresa es una importante fuente de empleo y se convierte en una red de protección social puesto que muchas mujeres cabezas de familia se dedican a la microempresa, “Las mujeres comprenden solamente el 30,7% de la población económicamente activa, pero constituyen el 46,7% de la población de microempresarios” (USAID, 2005).

## **Fuentes de financiamiento para la microempresa**

El limitado acceso a financiamiento fue señalado por los microempresarios como el segundo problema más importante. Indagando sobre las fuentes de financiamiento para iniciar la microempresa se descubre un panorama interesante.

La mayoría de microempresarios inicia su empresa gracias a sus ahorros personales (67,1%).

La segunda fuente de financiamiento son los préstamos de familiares y amigos, con un 12,6% en promedio. En total las fuentes informales de financiamiento (ahorros, regalos, préstamos familiares, herencia y agiotista) llegan al 90%, mientras que las fuentes de financiamiento formal (bancos, financieras, cooperativas de ahorro y crédito (COAC), otras cooperativas, ONG y fundaciones) apenas alcanzan al 5%.

Al realizar comparaciones por género, las mujeres financian su microempresa con una mayor proporción de regalos de familiares y amigos (10,5%) que los hombres (4,2%). Los hombres logran un mayor financiamiento a través de la liquidación por terminación de empleo (5,3%, frente a un 2% en las mujeres). En cuanto a las fuentes formales, los hombres financian su microempresa con mayor participación de préstamos a través de bancos, financieras y COAC, mientras que las mujeres tienen mayor acceso a fondos de ONG y fundaciones.

Son notables las diferencias regionales respecto a la fuente de financiamiento para el inicio de la microempresa. La Costa utiliza un alto financiamiento del sector informal (92,6%) en comparación con la Sierra (87,6%) y el Oriente (84,2%). En cuanto al sector económico, las microempresas proveedoras de servicios son las que acceden a un mayor financiamiento formal (7,1%), frente al comercio (4,6%) y la producción (4%).

## **Instituciones que financian a la microempresa**

Dado el bajo financiamiento a través de fuentes formales, resulta interesante indagar qué tipo de instituciones financieras son reconocidas por los microempresarios. Las COAC fueron las más mencionadas por los microempresarios (32,9%), seguidas por las ONG y fundaciones (22,3%), luego los bancos privados (20,2%), y por último los bancos públicos (12,2%).

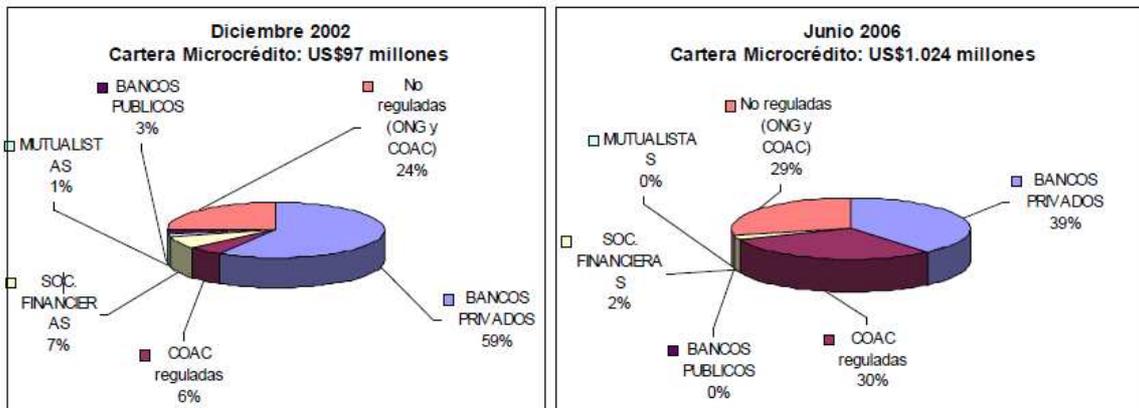
En cuanto a la distribución regional, el Oriente identificó mayoritariamente a las COAC y bancos públicos como la Corporación Financiera Nacional (CFN) o el Banco Nacional de Fomento (BNF); mientras que en la Sierra se destacaron los bancos privados y las financieras, y en la Costa las ONG y fundaciones.

El sector de servicios mencionó a las COAC prioritariamente, el comercio identificó a las ONG y fundaciones en una mayor proporción, y los microempresarios de la producción señalaron con mayor énfasis a los bancos públicos.

En general, los distintos microempresarios reconocen a las instituciones financieras que atienden directamente a su nicho de mercado. Así las COAC son reconocidas en el Oriente y dan financiamiento principalmente al sector servicios. Los bancos privados muestran una gran concentración en la Sierra y prestan en mayor proporción a los hombres.

Los bancos públicos son más reconocidos por el sector productivo, quizás por la mayor antigüedad de las microempresas productivas y los programas históricos que se dedicaban a financiar actividades productivas. Las financieras son más fuertes en la Sierra. Mientras que las ONG y fundaciones son más reconocidas en la Costa, especialmente por las mujeres y las microempresas comerciales.

## Composición de la cartera de Microcrédito en Ecuador



Fuente: Elaboración propia en base a datos de Superintendencia de Bancos y Seguros de Ecuador, Red Financiera Rural y redes regionales.

## 2.2 Causas Directas, indirectas y estructurales

### Causas directas

- Limitado entendimiento del entorno micro-empresarial por parte de los sectores involucrados en la parroquia Cutuglagua cantón Mejía
- Limitados estudios de investigación de mercado acerca del comportamiento micro-empresarial en la Parroquia de Cutuglagua, cantón Mejía
- Desconocimiento organizacional y técnico para estructurar organismos de apoyo micro-empresarial
- Estudios financieros establecidos en forma general y no adaptados a la situación del sector.

### Causas Indirectas

- Limitado control policial, existen pocos puntos de control en la parroquia lo que incrementa las perspectivas inseguridad para implementar un establecimiento para el apoyo micro-empresarial
- Viabilidad deficiente, generando inconvenientes y poca optimización de tiempo.

## **Causas estructurales**

- Poca participación de instituciones públicas y privadas como la CFN, BNF entre otras, incentivando el apoyo microempresarial en el Sector

## **2.3 Efectos directos, indirectos, estructurales**

### **Efectos Directos**

- Población con bajos conocimientos en la implementación de proyectos
- Ineficiente utilización de recursos en microempresas puestas en marcha
- Ejecución de proyectos de emprendimiento y microempresas sin efecto por falta de financiamiento y capacitación
- Microempresas con bajos índices de continuidad en el mercado

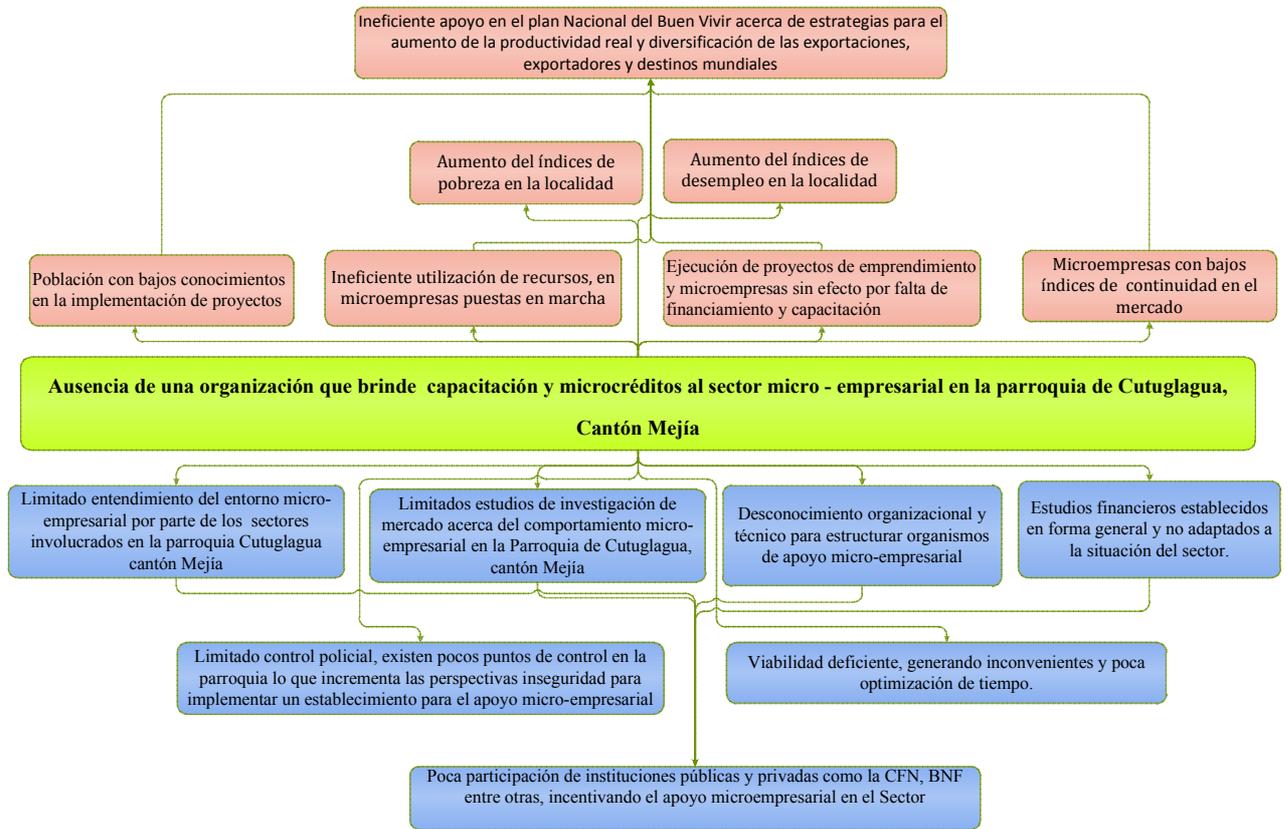
### **Efectos indirectos**

- Aumento de los índices de pobreza en la parroquia de Cutuglagua
- Aumento de los índices de Desempleo en la localidad

### **Efectos Estructurales**

- Ineficiente apoyo en el plan Nacional del Buen Vivir acerca de “estrategias para el aumento de la productividad real y diversificación de las exportaciones, exportadores y destinos mundiales”

## Árbol de problema



### **3. REVISIÓN DE LA LITERATURA – FUNDAMENTOS**

#### **INTRODUCCIÓN**

Como afirma (Salazar Baño, 2008); Los recursos de la economía son siempre escasos. Las decisiones de inversión deben estar supeditadas a la utilización eficiente de los recursos disponibles, para lo cual es necesario desarrollar una metodología que permita identificar y discriminar entre diferentes alternativas de inversión, con el fin de escoger aquella que siendo factible en términos de mercado, técnica, gestión empresarial y ambiental, permita su sustentabilidad en el tiempo, al ser rentable en términos sociales y financieros.

La aplicación de dicha metodología se plasma en la configuración de un proyecto, cuyo objetivo es determinar en un estudio, antes de realizar la inversión, la factibilidad (viabilidad) de la idea de inversión.

La palabra pproyecto indica propósito (plan) de hacer algo en un futuro inmediato o mediano. Un proyecto es un documento de toma de decisiones. Como factibilidad (viabilidad) deberá entenderse la “conveniencia” de ejecutar un proyecto, no es solo la posibilidad de hacerlo. La “conveniencia” de ejecución del proyecto, dentro del ámbito de la evaluación, tiene dos tipos de perspectivas:

#### **CAPÍTULO DE MERCADO**

Estudio De Mercado: Consiste en una iniciativa empresarial con el fin de hacerse una idea sobre la viabilidad comercial de una actividad económica; El principal objetivo del estudio de mercado es obtener información que nos ayude para enfrentar las condiciones del mercado, tomar decisiones y anticipar la evolución del mismo, esta información debe ser lo suficientemente veraz. (Mercado, 2010)

Para la creación de una sucursal de FUNDEI es indispensable un estudio de mercado bajo los siguientes objetivos:

- Ratificar la existencia de una necesidad insatisfecha o la posibilidad de ofrecer un mejor servicio y productos bajo la línea de acción de FUNDEI
- Determinar la cantidad, calidad de productos (Créditos para el fomento micro-empresarial o servicios requeridos dentro del panorama de capacitación y apoyo.
- Conocer los medios para hacerlos llegar a los beneficiarios que deseen ser parte de FUNDEI.
- Estimar el riesgo de aceptación en el mercado.
- Demostrar que los productos financieros y los servicios podrán ser colocados, en un volumen y a un precio que permita generar ente flujo de caja para cubrir las obligaciones asumidas y el excedente para el Fondo común.

## **ESTUDIO TÉCNICO**

Como se estipula en el documento web (López, Gonzalez Navarro, Asobampo, Cano, & Gálvez Chang, 2008), el estudio técnico se analizan a elementos que tienen que ver con la ingeniería básica del producto y/o proceso que se desea implementar, para ello se tiene que hacer la descripción detallada del mismo con la finalidad de mostrar todos los requerimientos para hacerlo funcionable.

Para la creación de una sucursal de FUNDEI en la parroquia de Cutuglagua cantón Mejía se debe realizar un estudio acerca de diversos factores determinantes, que estará sujeto directamente a las condiciones del mercado, a la disponibilidad de recursos financieros, talento de obra encaminadas a los objetivos y fines de la Fundación<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Estatuto de la Fundación para el desarrollo Micro-empresarial FUNDEI

Cabe recalcar que se utilizará, instrumentos metodológicos para el desarrollo del estudio técnico como son:

- Tablas de análisis de disponibilidades de creación de una sucursal de FUNDEI
- Capacidad de producción estipulada bajo necesidades de capacitación, asesoramiento, financiamiento entre otros.
- Matrices de macro y micro localización determinados por criterios de selección y justificación
- Ingeniería del proyecto tomando en cuenta Macro-procesos, procesos, sub-procesos, actividades, tareas desempeñadas por FUNDEI

## **ESTUDIO ORGANIZACIONAL**

El estudio organizacional se regirá bajo la legislación tanto interna como externa dentro del campo de acción de FUNDEI, donde se destaca:

### **ESTATUTO FUNDEI**

#### **Capitulo III “Clase De Miembros”**

Art. 6. Los miembros de la Fundación serán:

Miembros fundadores.

Miembros activos.

Miembros Honorarios (donantes)

Miembros beneficiarios.

#### **Capitulo VIII Estructura Y Organización Interna**

Art. 16. Son órganos directivos de la Fundación:

a, La Asamblea General

b. El Directorio

#### **DE LA ASAMBLEA GENERAL**

Art. 17. La Asamblea General es la máxima autoridad de la Fundación, está formada por la totalidad de los profesionales (personas naturales) consideradas como miembros fundadores y los que

posteriormente ingresen, previa calificación del Directorio y sus decisiones de carácter obligatorio para todos ellos.

La Asamblea General estará presidida por el Director, a falta de este por el Subdirector.

#### DEL DIRECTORIO

Art. 22. El Directorio es el órgano directivo permanente de La Fundación, tendrá las siguientes atribuciones:

Cumplir y hacer cumplir los Estatutos y Reglamentos de la fundación como las decisiones de la Asamblea General;

Procurar el mejor cumplimiento del Plan de Trabajo de la Fundación y la consecución de sus objetivos.

Dirigir la gestión administrativa y financiera de la fundación.

Conocer la existencia y desarrollo de otros proyectos de interés para la Fundación y establecer contactos técnicos y coordinación administrativa con los mismos para propiciar intercambio de ideas y de acción en las materias relacionadas con las actividades de la Fundación;

Sesionar mensualmente.

Nombrar y remover al Director Ejecutivo, Subdirector y Secretario y demás funcionarios por causa legal debidamente justificada.

Autorizar los contratos y pagos en que intervenga la Fundación

Fijar las cauciones que debe rendir el Director Ejecutivo como los demás empleados que manejen fondos de la Fundación.

Resolver sobre la expulsión de los miembros

j. Elaborar el proyecto de reforma de estatutos y Reglamento interno y presentarlo a consideración de la Asamblea General

k. Diseñar la agenda de trabajo y

l. Conocer los informes anuales presentados por el Director Ejecutivo

m. Designar comisiones para un mejor desarrollo de la Fundación

n. Contratar un administrador en caso de ser necesario para la buena marcha de la fundación

o. Contratar personal técnico y profesional necesarios para el desarrollo de las diferentes actividades de la Fundación.

p. Las resoluciones del Directorio se aprobarán por mayoría de los miembros presente

q. Las demás actividades inherentes a sus atribuciones.

## **ESTUDIO FINANCIERO**

### **Viabilidad Económica:**

Está determinada por la identificación, cuantificación (medir) y valoración de los beneficios (ahorros) que va a generar la creación de una sucursal de FUNDEI en la parroquia de Cutuglagua tomando en cuenta que es una organización sin fines de lucro sin embargo generan bienestar en los beneficiarios directos e indirectos. La viabilidad económica se determina por la comparación entre los beneficios que va a generar a la sociedad la realización del proyecto, con sus costos. También se puede considerar la determinación de formas eficientes, o de bajo costo, de utilizar los recursos.

### **Viabilidad Financiera:**

Está determinada por la identificación, cuantificación (medir) y valoración de los ingresos que pueda generar el proyecto durante su vida útil y que permita financiar o cubrir la totalidad de los gastos de operación (sueldos y salarios, personal contratado, servicios básicos: agua, luz, teléfono, etc.) y mantenimiento (materiales e insumos, repuestos);

La rentabilidad se la mide a través de indicadores financieros, los más utilizados son: El valor presente neto (VPN) o Valor Actual Neto (VAN), la Tasa Interna de Retorno (TIR), la relación Beneficio – Costo (B/C), entre otros. Basta con conocer el resultado de un indicador para determinar si el proyecto es viable financieramente o no.

### **Flujos Financieros y Económicos**

Se deben estructurar los flujos económicos y financieros

### **Indicadores Económicos y Sociales (TIR, VAN y otros)**

Se debe establecer el cálculo del valor actual neto (VAN) y la tasa interna de retorno (TIR), de los flujos presentados y adicionalmente otros indicadores de acuerdo a la naturaleza del proyecto propuesto.

### **Análisis de Sensibilidad**

Presentar los valores del VAN, TIR y otros, que se obtienen del análisis que resulta de la variación (+/-) del monto de los ingresos, beneficios, los costos y tasa de descuento, utilizados en los flujos.

#### **4. OBJETIVO**

##### **Objetivo General**

- Crear Una Sucursal De La Fundación Para El Desarrollo Microempresarial “FUNDEI” En La Parroquia De Cutuglagua Cantón Mejía mediante un adecuado estudio de mercado, técnico, organizacional y financiero, para contribuir en la capacitación, optimización de recursos propios y financiados, hacer un entorno empresarial sostenible y sustentable, generar puestos de trabajo, contribuyendo al plan nacional del buen vivir acerca de la productividad en nuestro país.

##### **Objetivos Específicos**

- Determinar la demanda insatisfecha de los productos y servicios ofertados por FUNDEI en el sector, mediante una investigación de mercado para medir la viabilidad del proyecto.
- Establecer los directrices fundamentales de la ingeniería del proyecto como tamaño, localización, procesos, requerimientos y demás aspectos mediante un estudio técnico del mismo, para medir la capacidad productiva de FUNDEI en el sector.
- Determinar el direccionamiento organizacional y administrativo del proyecto considerando directrices internas y externa bajo las que está establecido FUNDEI, para la optimizar de recursos.
- Realizar la evaluación financiera mediante los métodos de: valor actual neto (VAN), tasa interna de retorno TIR, Índice costo/beneficio y periodo de recuperación. Para medir el impacto económico y financiero.

#### **5. JUSTIFICACIONES DEL OBJETIVO**

##### **6.1 Oportunidad del objetivo:**

Crear Una Sucursal De La Fundación Para El Desarrollo Micro-empresarial “FUNDEI” En La Parroquia De Cutuglagua Cantón Mejía mediante un adecuado estudio de mercado, técnico, organizacional y financiero, para el desarrollo micro-empresarial del sector es un tema de gran interés debido a:

- Las tendencias actuales se enfocan en un marco inclusivo y de participación ciudadana, por ende la colaboración de ciertos organismos como la Fundación para el desarrollo microempresarial “FUNDEI” ayudan a cristalizar objetivos macro gubernamentales evidenciados en el Plan Nacional del Buen Vivir.
- La zona de cobertura del proyecto posee las características para la implementación de una sede regional de FUNDEI, ayudando de esta manera al crecimiento microempresarial del cantón en general promoviendo fuentes de trabajo, y disminuyendo los índices de pobreza en otros indicadores involucrados.

## **6.2 Viabilidad del objetivo:**

Además del respaldo directo de FUNDEI, Cooperativa De Ahorro Y Crédito 18 De Noviembre, existe información, estudios y planes realizados a nivel país acerca del respaldo microempresarial como por ejemplo:

### **Apoyo Microempresarial y Pymes**

- Cámara de la microempresa
- Fundaciones
- Programa Emprende Ecuador
- Programa Conquito
- Programas empresas privadas (Cervecería Nacional)
- Programas de capacitación INSOTEC

**Tabla 1.1-1 Programas Senplades**

PROGRAMA	OBJETIVOS
• Programa Global y Sectorial para el Desarrollo de las PYMES	Contribuir a mejorar la competitividad del sector, desarrollar la institucionalidad relacionada y el mercado de servicios empresariales para el sector.
• Proyecto: Formación de Clusters y Redes Productivas	Aumentar la productividad y competitividad a partir del mejoramiento de su capacidad asociativa y de gestión, buscando su sobre vivencia y crecimiento en el corto plazo y su inserción y sostenibilidad en el mediano y largo plazo.
• Desarrollo de Emprendedores	Creación de empresas a través de herramientas no financieras y acompañamiento en la consecución de recursos financieros.
• Proyecto: Capacitación para el Mejoramiento de la Competitividad de las MIPYMES y Artesanías	Apoyar la modernización de la gestión empresarial, mediante la ejecución de cursos de capacitación en las áreas de: Gestión de la Calidad y Productividad; Gestión Financiera y Contable; Gestión de Recursos Humanos y, Gestión de Comercialización y Mercadeo.
• Proyecto: Ferias y Promoción de MIPYMES Artesanías	Apoyar la gestión comercial de las MIPYMES y Artesanías a través de participación en Ferias y Ruedas de Negocios.

Fuente: Senplades

Elaborado por la Senplades, 2010

Existen varias organizaciones, que por políticas gubernamentales e incentivo al sector productivo, se han preocupado por el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas lo que genera un adelanto en materia productiva del país.

Por lo cual se concluye que existe la disponibilidad de datos para alcanzar los objetivos propuestos.

### **6.3 Importancia del objetivo:**

En términos académicos la ejecución del proyecto es importante debido a:

- Aplicación de conocimientos adquiridos en el transcurso de la Carrera, demostrados en los diferentes estudios como: Financiero, técnico, organizacional e investigativo, dentro del desarrollo.
- Implementación de valores y competencias adquiridas, fomentadas en la vida académica.

- Reflejar en el proyecto la misión de la Institución en: “Formar profesionales e investigadores de excelencia, creativos, humanistas, con capacidad de liderazgo, pensamiento crítico y alta conciencia ciudadana; generar, aplicar y difundir el conocimiento; y, proporcionar e implementar alternativas de solución a los problemas de la colectividad para promover el desarrollo integral del Ecuador.” (ESPE, 1977)

## **6. METODOLOGÍA**

### **7.1 Delimitación del Universo:**

El universo ha consideración para la implementación de la sede regional “FUNDEI” será la parroquia de Cutuglagua perteneciente al cantón Mejía, provincia de Pichincha

### **7.2 Tipo de Muestreo y aplicabilidad**

Tipo de muestreo: Muestreo no probabilístico

Los elementos de la muestra son seleccionados por procedimientos al azar ó con probabilidades conocidas de selección. Por lo tanto es imposible determinar el grado de representatividad de la muestra (Muestreo, 2010)

Método de muestreo: Se aplicará el método de "Muestreo por cuotas":

Se utiliza en estudios de opinión de mercado. Los enumeradores, reciben instrucciones de obtener cuotas específicas a partir de las cuales se constituye una muestra relativamente proporcional a la población. (Muestreo, 2010)

### 7.3 Plan e instrumento para la colecta de información

#### Criterios básicos

La recopilación de información debe obedecer a algunos criterios, de tal forma que ésta sea confiable, oportuna y eficiente para quien la utiliza. Algunos de estos criterios son:

**Selectivo:** Significa recoger únicamente datos que son verdaderamente pertinentes. Tenemos que ver bien los indicadores para cada objetivo en la matriz de Marco Lógico. No se debe recoger información interesante pero que no esté ligada al resultado que estamos midiendo.

**Guiado hacia resultados:** Todos los datos que recogemos deben tener que ver con los resultados (componentes, propósito, fin) que estamos buscando. No recoger información sobre actividades.

**Efectivo en costo:** Significa utilizar la menor cantidad de recursos para cumplir el objetivo. Hay varias maneras de recoger datos, pero unas son más económicas, rápidas y efectivas que otras. La idea es recoger la información a un costo mínimo.

**Imparcial:** Significa que la información debe tener el menor sesgo posible.

**Replicable:** En el sentido que otros puedan utilizar los mismos métodos y llegar a resultados comparables. También significa que los que recogen datos en varios lugares y en tiempos diferentes utilizan métodos consistentes (iguales).

**Específico:** Tiene que ver con selectivo. Los datos se aplican específicamente al resultado que queremos medir. Debe haber una desagregación adecuada de la información; esto está relacionado también con los costos y la pertinencia de la información.

Oportuno: Los datos tienen que ser oportunos para que sirvan para la toma de decisiones. Para algunos indicadores, los datos serán a nivel anual, mientras que para otros podrán recogerse mensualmente o semestralmente; esto depende de quién necesita la información o para qué se necesita la información. En todo caso, la OPORTUNIDAD es vital para el buen desarrollo del proyecto y su difusión.

### **Fuentes y métodos de recopilación de información**

La primera fuente de información (datos) a considerar para este proyecto son las Fuentes Secundarias dentro de las cuales se estipularán:

- Datos que existen pero que no están publicados. Son recogidos como parte del programa o de la actividad misma, o recogidas sistemática o regularmente por agencias del gobierno que tienen responsabilidades por un determinado sector. Ejemplos: Centros de Salud, Escuelas, Autoridades de Tránsito, de Inmigración, etc.
- Informes publicados por agencias del gobierno y/o por organismos internacionales. A veces ONGs y el sector privado también publican informaciones estadísticas de utilidad acerca de la microempresa.
- Derivadas de sistemas de información existentes.

Entre las Fuentes Primarias se utilizará:

- La observación directa,
- Las entrevistas
- Los cuestionarios

## Análisis de la información

Se utilizará la siguiente metodología:

- Descripción es el paso en el cual se organizan los datos brutos y se presentan de manera claramente entendible.
- Interpretación es la fase en la que se examina más a fondo la descripción y se llega a conclusiones.
- Recomendaciones son sugerencias de acción basadas en la interpretación de los datos.

**Figura 6-1 Plan e instrumento para la colecta de información**

<b>PLAN DE RECOLECCIÓN DE DATOS</b>
<b>DEFINICIÓN DEL UNIVERSO</b>
Selección de barrios parroquia Cutuglagua sujetas a analisis
<b>DEFINICIÓN DEL TIPO DE MUESTREO</b>
Seleccionar las cuotas a ser analizadas
Identificar localizaciones donde se aplicará el instrumento de recolección de datos
<b>PLANIFICACIÓN PARA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN PRIMARIA Y SECUNDARIA</b>
Identificar el personal requerido
Capacitación al personal
Aplicación de instrumentos
<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>
Tabulación mediante programa SPSS 17.0, otros dependiendo el caso
Análisis de resultados

Fuente: Recolección de información

Elaborado por Fabián Cedeño, 2010

## **7.4 Plan Analítico**

### **ESTUDIO PARA LA CREACIÓN DE UNA SUCURSAL DE LA FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO MICROEMPRESARIAL “FUNDEI” EN LA PARROQUIA DE CUTUGLAGUA CANTÓN MEJÍA**

#### **CAPÍTULO I.- ENTORNO SITUACIONAL**

1.1.- Macro entorno

1-1.- Micro Entorno

#### **CAPÍTULO II.- ESTUDIO DE MERCADO**

2.1.- Objetivos del Estudio de Mercado

2.2.- Estructura del Mercado

2.2.1.- Análisis Histórico

2.2.2.- Análisis de la situación actual del mercado

2.2.3.- Análisis de las tendencias del mercado

2.3.- Caracterización del Producto o Servicio

2.3.1.- Características del Producto o Servicio

2.3.2.- Clasificación por su Uso –Efecto

2.3.3.- Productos o Servicios Complementarios y/o Sustitutos

2.3.4.- Normatividad Sanitaria, Técnica, Comercial y Ambiental, etc.

2.4.- Investigación de Mercado

2.4.1.- Segmentación del Mercado

2.4.2.- Definición del Universo

2.4.3.- Selección de la Muestra

2.4.4.- Diseño de los Instrumentos de Investigación

2.4.5.- Investigación de Campo

2.4.5.1.- Procesamiento de la Información

2.4.5.2.- Análisis de los Resultados

2.5.- Análisis de la Demanda

2.5.1.- Clasificación de la Demanda

2.5.2.- Factores que Afectan a la Demanda

- 2.5.3.- Comportamiento Histórico de la Demanda
- 2.5.3.- Demanda Actual del Producto o Servicio
  - 2.5.3.1.- Interna
  - 2.5.3.2.- Externa
- 2.5.4.- Proyección de la Demanda
- 2.6.- Análisis de la Oferta
  - 2.6.1.- Clasificación de la Oferta
  - 2.6.2.- Factores que Afectan a la Oferta
  - 2.6.3.- Comportamiento Histórico de la Oferta
  - 2.6.4.- Oferta Actual
  - 2.6.5.- Proyección de la Oferta
- 2.7.- Determinación de la Demanda Insatisfecha
- 2.8.- Análisis del Precio en el Mercado del Producto o Servicio
  - 2.8.1.- Factores que Influyen en el Comportamiento de los Precios
  - 2.8.2.- Comportamiento Histórico y Tendencias
- 2.9.- Mercadeo y Comercialización
  - 2.9.1.- Estrategias de Producto o Servicio
  - 2.9.2.- Estrategias de Precios
  - 2.9.3.- Estrategias de Plaza
  - 2.9.4.- Estrategia de Promoción

### CAPÍTULO III.- ESTUDIO TÉCNICO

- 3.1.- Tamaño del Proyecto
  - 3.1.1.- Factores Determinantes del Proyecto
    - 3.1.1.1.- Condicionantes del Mercado
    - 3.1.1.2.- Disponibilidad de Recursos Financieros
    - 3.1.1.3.- Disponibilidad de Talento Humano
    - 3.1.1.4.- Disponibilidad de Insumos y Materias Primas

- 3.1.2.- Capacidad de Producción
  - 3.1.2.1.- Tamaño Óptimo
- 3.2.- Localización del Proyecto
  - 3.2.1.- Macro Localización
    - 3.2.1.1.- Justificación
    - 3.2.1.2.- Mapa de Macro Localización
  - 3.2.2.- Micro Localización
    - 3.2.2.1.- Criterios de Selección de Alternativas
    - 3.2.2.2.- Matriz de Micro Localización
    - 3.2.3.3.- Plano de la Micro Localización
- 3.3.- Ingeniería del Proyecto
  - 3.3.1.- Proceso de Producción
  - 3.3.2.- Diagrama de Flujo
  - 3.3.3.- Requerimiento de Infraestructura
  - 3.3.4.- Requerimiento de Maquinaria y Equipo
  - 3.3.5.- Requerimiento de Insumos, Materiales, Materias Primas, Servicios.
  - 3.3.6.- Requerimiento de talento humano
  - 3.3.9.- Calendario de Ejecución del Proyecto

#### CAPÍTULO IV.- LA EMPRESA Y SU ORGANIZACIÓN

- 4.1.- Base Legal
  - 4.1.1.- Nombre o Razón Social
  - 4.1.2.- Titularidad de Propiedad de la Empresa
  - 4.1.3.- Tipo de Empresa (sector, actividad)
- 4.2.- Mapa Estratégico
- 4.3.- Organización Administrativa
  - 4.3.1.- Estructura Orgánica
  - 4.3.2.- Descripción de Funciones

#### 4.3.3.- Organigrama

### CAPÍTULO V.- ESTUDIO FINANCIERO

#### 5.1.- Presupuestos

##### 5.1.1.- Presupuestos de Inversión

##### 5.1.1.1.- Activos Fijos

##### 5.1.1.2.- Activos Intangibles

##### 5.1.1.3.- Capital de Trabajo

##### 5.1.2.- Cronograma de Inversiones

##### 5.1.3.- Presupuestos de Operación

##### 5.1.3.1.- Presupuestos de Ingresos

##### 5.1.3.2.- Presupuestos de Egresos

##### 5.1.3.3.- Estructura de Financiamiento

##### 5.1.4.- Punto de Equilibrio

#### 5.2.- Estados Financieros Proforma

#### 5.3.- Evaluación Financiera

### CAPÍTULO VI.- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### BIBLIOGRAFÍA

#### GLOSARIO DE TÉRMINOS

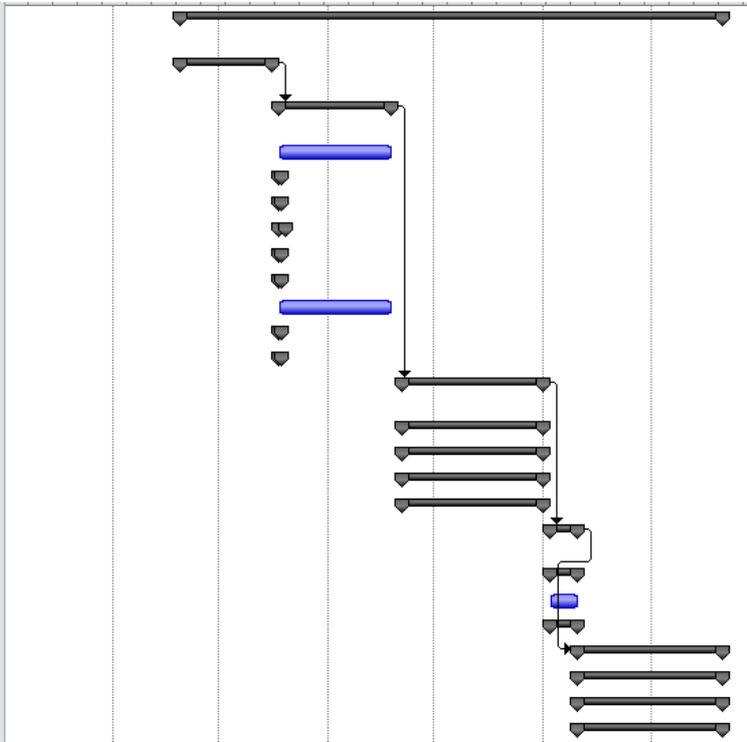
#### ÍNDICE DE TABLAS

#### ÍNDICE DE GRÁFICOS

#### ANEXOS

## 7.5 Cronograma de Actividades

- CRACIÓN DE UNA SUCURSAL FUNDEI EN CUTUGLAGUA	110 días?
+ PLAN DE TRABAJO DE CULMINACIÓN DE CARRERA	20 días?
- CAPÍTULO I: ESTUDIO DE MERCADO	24 días?
Objetivos del Estudio de Mercado	24 días?
+ Estructura del Mercado	1 día?
+ Caracterización del Producto o Servicio	1 día?
+ Investigación de Mercado	2 días?
+ Análisis de la Demanda	1 día?
+ Análisis de la Oferta	1 día?
Determinación de la Demanda Insatisfecha	24 días?
+ Análisis del Precio en el Mercado del Prc	1 día?
+ Mercadeo y Comercialización	1 día?
- CAPÍTULO II: ESTUDIO TÉCNICO	30 días?
+ Tamaño del Proyecto	30 días? 2
+ Localización del Proyecto	30 días? 2
+ Ingeniería del Proyecto	30 días? 2
+ Aspectos Ambientales	30 días? 2
- CAPÍTULO III: EMPRESA Y SU ORGANIZACIÓN	6 días?
+ Base Legal	6 días?
Mapa Estratégico	6 días?
+ Organización Administrativa	6 días?
- CAPÍTULO IV: ESTUDIO FINANCIERO	29 días?
+ Presupuestos	29 días?
+ Estados Financieros Proforma	29 días?
+ Evaluación Financiera	29 días?



## 6.6 Presupuesto del Trabajo de Culminación de Carrera

### PRESUPUESTO

CONCEPTO	TOTAL
Inscripciones y derechos	\$ 30.00
Transporte y Gasolina	\$ 42.00
Computador portátil	\$ 350.00
Impresora	\$ 150.00
Materiales de oficina	\$ 42.20
Copias	\$ 60.00
Impresiones	\$ 90.00
Encuestadores	\$ 80.00
Asesoría Expertos	\$ 80.00
Estudios realizados	\$ 120.00
Otros	\$ 30.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 954.20</b>

## 7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

### Bibliografía

- [1]Administrativo, E. O. (25 de Septiembre de 2010). *Preparación y Evaluación de Proyectos*. Recuperado el 13 de Octubre de 2010, de <http://preparacionyevaluacionproyectos.blogspot.com/2009/01/estudio-organizacional-y-administrativo.html>
- [2] Anyerka Barra, S. (6 de Octubre de 2010). *Diseño y Evaluación de Proyectos*. Recuperado el 2010 de Octubre de 13, de <http://www.monografias.com/trabajos64/procedimientos-formulacion-evaluacion-proyectos/procedimientos-formulacion-evaluacion-proyectos3.shtml>
- [3]Baca Urbina, G. (1997). *Evaluación de proyectos*. Mc. Graw Hill.
- [4]Baca Urbina, G. (2005). *Evaluación de Proyectos*. México: Mcgraw-hill.
- [5]Eco Meneses, E. (1999). *Preparacion y evaluacion de proyectos*. Quito: Xerox.
- [6]Eco Meneses, E. (2002). *Diseño y Evaluación de Proyectos*. Quito.
- [7]Fomento, B. N. (1983). *Glosario de términos Bancarios*.
- [8]FONAPRE, B. C. (s.f.). *Fundamentos para elaboración de términos de referencia* .
- [9]Ing. Villavicencio, J. (2010). *Carpeta Virtual de Proyectos*. Quito.
- [10]KEN, B. A. (2000). *Dirigir Proyectos. Presupuestos, Control de calidad* . Grijalbo.
- [11]Muestreo, T. d. (13 de Octubre de 2010). *Sitios Ingeniería*. Recuperado el 13 de Octubre de 2010, de <http://sitios.ingenieria-usac.edu.gt/estadistica/estadistica3/teoria.html>
- [12]Ortegón, E., Pacheco , J., & Prieto , A. (2005). *Metodología del marco lógico* . Santiago de Chile, : Instituto Latinoamericano y del Caribe de Planificación Económica y Social (ILPES) .