



**ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
EXTENSIÓN LATACUNGA**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE
UNA CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y
FINANCIERO EN LA PARROQUIA ZUMBAHUA, CANTÓN
PUJILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, A FIN DE IMPULSAR
EL DESARROLLO COMUNITARIO DE LA REGIÓN”**

**LAURA IRENE CAISAGUANO MULLO
LILIAN EDITH OSORIO ÁLVAREZ**

**PROYECTO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA EN FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO
AUDITOR**

AÑO 2013

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente Trabajo fue realizado por las Srtas. Laura Irene Caisaguano Mullo y Lilian Edith Osorio Álvarez, como requerimiento para la obtención del título de Ingeniera en Finanzas, Contador Público Auditor, bajo nuestra supervisión.

Ing. Elisabeth Jiménez
DIRECTORA DEL PROYECTO

Eco. María Fernanda Araujo
CODIRECTORA DEL PROYECTO

Ing. Xavier Fabara
DIRECTOR DE CARRERA

Dr. Rodrigo Vaca
SECRETARIO ACADÉMICO

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICADO

Ing. Elisabeth Jiménez (DIRECTORA)
Eco. María Fernanda Araujo (CODIRECTORA)

CERTIFICAN

Que el trabajo titulado **“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO EN LA PARROQUIA ZUMBAHUA, CANTÓN PUJILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, A FIN DE IMPULSAR EL DESARROLLO COMUNITARIO DE LA REGIÓN”** fue realizado en su totalidad por las Srtas. Laura Irene Caisaguano Mullo y Lilian Edith Osorio Álvarez, como requerimiento parcial a la obtención del título de Ingeniera en Finanzas, Contador Público Auditor.

Latacunga, 26 de Abril del 2013.

Ing. Elisabeth Jiménez
DIRECTORA

Eco. María Fernanda Araujo
CODIRECTORA

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Laura Irene Caisaguano Mullo

Lilian Edith Osorio Álvarez

DECLARO QUE:

El proyecto de grado titulado **“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO EN LA PARROQUIA ZUMBAHUA, CANTÓN PUJILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, A FIN DE IMPULSAR EL DESARROLLO COMUNITARIO DE LA REGIÓN”** ha sido desarrollado con base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros, conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía.

Consecuentemente este trabajo es de nuestra autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de grado en mención.

Latacunga, 26 de Abril del 2013.

Laura Irene Caisaguano Mullo

Lilian Edith Osorio Álvarez

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Laura Irene Caisaguano Mullo

Lilian Edith Osorio Álvarez

Autorizamos a la Escuela Politécnica del Ejército la publicación, en la biblioteca virtual de la Institución del trabajo **“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO EN LA PARROQUIA ZUMBAHUA, CANTÓN PUJILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, A FIN DE IMPULSAR EL DESARROLLO COMUNITARIO DE LA REGIÓN”** cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y autoría.

Latacunga, 26 de Abril del 2013.

Laura Irene Caisaguano Mullo

Lilian Edith Osorio Álvarez

AGRADECIMIENTO

Con testimonio de admiración a Dios, quien es el pilar fundamental en nuestras vidas, y nos ha sabido bendecir en todo momento para poder seguir luchando por nuestros sueños, venciendo todas las adversidades que se han presentado en nuestro camino.

A nuestros padres y hermanos que son ejemplo vivo de unión, perseverancia y entrega y que con su apoyo incondicional, comprensión, amor y confianza han hecho posible el poder culminar una etapa más en nuestra carrera profesional inculcándonos valores y principios.

A nuestros esposos e hijo quienes con sus palabras de aliento su amor y ternura nos dieron fortaleza e inspiración para seguir adelante y por todo el tiempo irrecuperable que sacrificaron para permitirnos cumplir con el reto anhelado de nuestras vida, estamos seguras que si alguno de ustedes nos hubieran faltado, nuestro camino para alcanzar esta meta hubiera sido mucho más difícil.

Nuestros extensivos agradecimientos sinceros a tan dignos y queridos profesionales quienes que con su sabiduría y paciencia supieron compartir sus experiencias y conocimientos durante la formación académica y en el desarrollo del presente proyecto a la Ing. Elisabeth Jiménez y Eco. María Fernanda Araujo por su guía, orientación y enseñanza desinteresada.

A todos nuestros amigos e instituciones que facilitaron información para el desarrollo del presente proyecto, de manera especial Alexandra que nos apoyó incondicionalmente y por darnos fuerzas en los momentos difíciles de nuestras vidas.

A ellos, muchas gracias por todo.

Laura Caisaguano y Lilian Osorio

DEDICATORIA

A mi hijo Ariel por ser la luz que alumbra mi sendero y en quien se refugian mis sueños e ilusiones, quien con su sonrisa, dulzura y amor me inspira seguir adelante y alcanzar todos mis objetivos.

A mi querido esposo Juan Carlos, mis amados padres Manuel y Piedad y a mis adorados hermanos quienes a lo largo de toda mi existencia han velado por mi bienestar y educación; por su alegría y transparencia con la que me entregaron su tiempo; ejemplo de superación, confianza y perfecta entrega de amor, en reciprocidad dedico a ellos mi esfuerzo, sacrificio y optimismo plasmados durante toda mi formación académica y desarrollo del presente proyecto de tesis.

Laura Caisaguano

DEDICATORIA

A Dios por ser el ente inspirador de mi sabiduría en cada etapa de mis estudios hasta la culminación de mi proyecto en la universidad, gracias por cada minuto de salud, fuerza y vida que me ha regalado.

A mis queridos padres Rómulo Patricio y María Beatriz que con cariño me han inculcado valores y principios para poder enfrentar con madurez las circunstancias presentadas en mi vida finalmente ser una buena hija y ahora también una buena esposa.

A mi amado esposo Christian Sánchez por apoyarme y brindarme su amor en cada paso realizado y cada decisión tomada desde el momento en el que juntos decidimos unir nuestras vidas. Gracias mi amor por tu confianza y paciencia otorgada.

Lilian Osorio

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	I
CERTIFICACIÓN	II
CERTIFICADO	III
DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD.....	IV
AUTORIZACIÓN	V
AGRADECIMIENTO.....	VI
DEDICATORIA.....	VII
DEDICATORIA.....	VIII
ÍNDICE DE CONTENIDOS	IX
ÍNDICE DE TABLAS	XVI
ÍNDICE DE GRÁFICOS	XX
ÍNDICE DE ANEXOS	XXII
RESUMEN	XXIV
ABSTRACT	XXVI
1. CAPÍTULO I.....	1
1.1. INTRODUCCIÓN	1
1.2. ANTECEDENTES.....	2
1.3. IMPORTANCIA Y JUSTIFICACIÓN	3
1.4. OBJETIVOS DEL PROYECTO	4
1.4.1. OBJETIVO GENERAL	4
1.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	4
1.5. METAS.....	5
1.6. MARCO TEÓRICO.....	5
1.6.1. ANTECEDENTES DE LA PARROQUIA ZUMBAHUA.....	5
1.6.2. POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA (PEA).....	8
1.6.3. ANÁLISIS ECONÓMICO DE PARROQUIA ZUMBAHUA	9
a) Sector Agrícola.....	10
c) Producción de Leche.....	17
1.6.4. PRINCIPALES INDICADORES PRODUCTIVOS ECONÓMICOS DE LA PARROQUIA ZUMBAHUA	17
a) Uso del Suelo	17

1.6.5. AGRICULTURA, GANADERÍA, FORESTACIÓN	
MICROEMPRESAS	18
a) Comercialización	20
b) Artesanía	20
c) Turismo	21
1.7. RESEÑA HISTÓRICA	21
1.8. UBICACIÓN	23
1.9. HISTORIA DE LA CORPORACIÓN	24
1.10. DEFINICIÓN DE CORPORACIÓN.....	25
1.10.1. CORPORACIÓN DE DESARROLLO	26
1.10.2. CARACTERÍSTICAS DE CORPORACIÓN DE DESARROLLO .	26
1.10.3. OBJETIVOS DE UNA CORPORACIÓN DE DESARROLLO	27
1.10.4. VENTAJAS DE UNA CORPORACIÓN DE DESARROLLO	28
1.10.5. DESVENTAJAS DE UNA CORPORACIÓN DE DESARROLLO	29
1.11. HISTORIA DE CORPORATIVISMO EN EL ECUADOR	29
2. CAPÍTULO II.....	31
2.1. ESTUDIO DE MERCADO	31
2.1.1. OBJETIVOS DEL ESTUDIO DE MERCADO	31
2.1.2. SELECCIÓN DEL MERCADO PARA EL ESTUDIO.....	31
2.2. PROCESO DE INVESTIGACIÓN DE MERCADO.....	32
2.2.1. VARIABLES DE SEGMENTACIÓN.....	32
a) Segmentación Geográfica:	32
b) Segmentación Demográfica:	32
c) Segmentación Socio-económica:	33
2.2.2. TAMAÑO DEL UNIVERSO	33
2.3. CÁLCULO DE LA MUESTRA.....	33
2.3.1. TAMAÑO DE LA MUESTRA	33
2.3.2. ELABORACIÓN DE LA ENCUESTA.....	34
2.3.3. FORMATO DE ENCUESTA APLICADA A POSIBLES CLIENTES	35
2.3.4. CODIFICACIÓN Y TABULACIÓN	38
2.4. ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	53
2.4.1. INFORME DE LA INVESTIGACIÓN.....	53
2.5. ANÁLISIS DE LA DEMANDA	54
2.5.1. PROYECCIÓN DE LA DEMANDA	54

2.5.2. DEMANDA PROYECTADA.....	55
2.6. ANÁLISIS DE LA OFERTA.....	56
2.6.1. PROYECCIÓN DE LA OFERTA.....	56
2.7. DEMANDA INSATISFECHA	58
2.8. DEFINICIÓN DEL SERVICIO.....	59
2.8.1. CARACTERÍSTICAS DE LAS 4 P'S.....	60
a) PRODUCTO.....	60
b) PRECIO.....	61
c) PLAZA.....	62
d) PROMOCIÓN	63
2.8.2. LOGOTIPO DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”	67
3. CAPÍTULO III.....	70
3.1. ESTUDIO TÉCNICO	70
3.2. LOCALIZACIÓN.....	70
3.2.1. MACRO LOCALIZACIÓN.....	71
3.2.2. MICRO LOCALIZACIÓN	72
3.2.3. MÉTODO DE LOCALIZACIÓN ÓPTIMA.....	74
3.3. CAPACIDAD DEL PROYECTO.....	76
3.3.1. REQUERIMIENTO DE TALENTO HUMANO.....	76
3.3.2. MUEBLES Y ENSERES.....	77
3.3.3. EQUIPO DE OFICINA.....	77
3.3.4. EQUIPO DE CÓMPUTO	78
3.3.5. PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	78
3.3.6. CONSTITUCIÓN ORGANIZACIONAL	79
3.3.7. GASTO DE PUBLICIDAD	79
3.3.8. SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA	79
3.3.9. INSTALACIONES.....	80
3.4. ORGANIGRAMA.....	85
3.4.1. TIPOS DE ORGANIGRAMAS	85
3.4.2. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”	86

3.4.3. ORGANIGRAMA FUNCIONAL DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”	87
3.4.4. NIVELES ADMINISTRATIVOS.....	97
a) Nivel Directivo.....	98
b) Nivel Ejecutivo	98
c) Nivel Operativo	98
d) Nivel auxiliar	99
3.4.5. DISEÑO ORGANIZACIONAL.....	99
a) Filosofía de la Corporación de Desarrollo	99
b) Misión	99
c) Visión.....	99
d) Políticas.....	100
3.5. VALORES Y PRINCIPIOS	100
3.6. OBJETIVOS DE LA CORPORACIÓN	102
3.7. TAMAÑO DEL PROYECTO	103
3.7.1. DISPONIBILIDAD DE MERCADO.....	103
3.7.2. DISPONIBILIDAD DE CAPITAL PARA INVERTIR.....	103
3.7.3. ECONOMÍAS DE ESCALA	104
3.7.4. DISPONIBILIDAD DE TECNOLOGÍA	104
3.7.5. DISPONIBILIDAD DE INSUMOS Y DE MANO DE OBRA	104
3.8. LOCALIZACIÓN.....	105
3.9. INGENIERÍA DEL SERVICIO.....	105
3.10. PROCESO DEL SERVICIO	107
3.10.1. PROCEDIMIENTO DE APERTURA DE CUENTA DE AHORROS	107
3.10.2. PROCEDIMIENTO DE CAJAS	109
3.10.3. PROCEDIMIENTO DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS.....	110
3.10.4. PROCEDIMIENTO DE RECUPERACIÓN DE CARTERA.....	112
3.11. REQUISITOS LEGALES PARA CONSTITUIR UNA CORPORACIÓN DE DESARROLLO.....	113
3.12. BASE LEGAL	115
3.12.1. CONSTITUCIÓN POLÍTICA DEL ECUADOR	115

3.12.2.	LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO .	116
3.12.3.	LEY ORGÁNICA DE LAS INSTITUCIONES PÚBLICAS DE LOS PUEBLOS INDÍGENAS DEL ECUADOR.....	117
3.13.	ESTATUTO DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERA “KULLKI MINKACHI WASI”	117
4.	CAPÍTULO IV	121
4.1.	ESTUDIO FINANCIERO	121
4.2.	INVERSIÓN	121
4.2.1.	INVERSIÓN FIJA	122
4.2.2.	INVERSIÓN DIFERIDA	125
4.2.3.	INVERSIÓN TOTAL	127
4.3.	CAPITAL DE TRABAJO	128
4.4.	GASTOS	128
4.4.1.	GASTOS ADMINISTRATIVOS.....	128
4.4.2.	GASTOS DE VENTAS	133
4.5.	DEPRECIACIONES	135
4.6.	AMORTIZACIONES.....	137
4.7.	PRESUPUESTOS.....	139
4.7.1.	PRESUPUESTO DE INGRESOS.....	139
4.7.2.	CONDICIONES DEL MERCADO	139
4.7.3.	PRESUPUESTO DE EGRESOS.....	149
4.8.	PROYECCIÓN DE FLUJO DE CAJA	151
4.9.	PROYECCIÓN DEL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	153
5.	CAPÍTULO V	154
5.1.	EVALUACIÓN FINANCIERA	154
5.1.1.	TASA MÍNIMA ACEPTABLE DE RETORNO (TMAR).....	154
5.2.	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	155
5.2.1.	VALOR ACTUAL NETO (VAN).....	156
5.2.2.	TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)	157
5.2.3.	RELACIÓN BENEFICIO COSTO (R B/C) DEL PROYECTO	159
5.2.4.	PERIODO DE RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN	161
5.3.	DECISIÓN DE INVERSIÓN	162
5.4.	PUNTO DE EQUILIBRIO	163

5.4.1.	ANÁLISIS DEL PUNTO DE EQUILIBRIO	166
6.	CAPÍTULO VI	167
6.1.	EVALUACIÓN SOCIAL DE LA PARROQUIA ZUMBAHUA	167
6.2.	IMPACTO SOCIAL.....	167
6.2.1.	MERCADO LABORAL.....	168
6.2.2.	MIGRACIÓN.....	170
6.2.3.	POBLACIÓN Y RECURSOS	171
6.2.4.	SALUD	174
6.2.5.	EDUCACIÓN.....	176
6.2.6.	VIVIENDA.....	181
6.2.7.	FORMA DE VIDA DE LOS POBLADORES	182
6.2.8.	INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS BÁSICOS EN LA PARROQUIA DE ZUMBAHUA.....	183
6.2.9.	OTROS SERVICIOS BÁSICOS	186
6.2.10.	COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN.....	186
6.3.	IMPACTO ECONÓMICO	188
6.3.1.	SERVICIOS DE MERCADO Y CAPITAL	190
6.4.	IMPACTO CULTURAL.....	191
6.4.1.	ANTROPOLOGÍA.....	191
6.4.2.	IDIOMA.....	193
6.4.3.	VESTIMENTA.....	193
6.4.4.	COSTUMBRES Y TRADICIONES	194
6.4.5.	GASTRONOMÍA.....	197
6.4.6.	LEYENDAS	198
6.5.	EVALUACIÓN DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO	198
6.5.1.	FUENTES DE EMPLEO.....	200
6.5.2.	VIVIENDA.....	202
6.5.3.	AHORRO.....	202
6.5.4.	FINANCIAMIENTO.....	202
7.	CAPÍTULO VII	203
7.1.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	203
7.1.1.	CONCLUSIONES.....	203
7.1.2.	RECOMENDACIONES	205
	BIBLIOGRAFÍA	208

ANEXOS 211

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.1 Proyección de la Población y PEA de la Parroquia Zumbahua	8
Tabla 1.2 Rama de Actividad de la PEA de Zumbahua	9
Tabla 1.3 Producción de Papas en Zumbahua	10
Tabla 1.4 Producción de Cebada en Zumbahua	12
Tabla 1.5 Producción de otros Productos Principales de Zumbahua	13
Tabla 1.6 Distribución del Sector Pecuario de Zumbahua	16
Tabla 1.7 Distribución de la Producción de Leche en Zumbahua	17
Tabla 2.1 Población y PEA de la Parroquia Zumbahua con la Respectiva Tasa de Crecimiento Anual	33
Tabla 2.2 Segmento de la Población de Zumbahua.....	34
Tabla 2.3 Tabulación Pregunta 1	38
Tabla 2.4 Tabulación Pregunta 2	39
Tabla 2.5 Tabulación Pregunta 3	40
Tabla 2.6 Tabulación Pregunta 4	41
Tabla 2.7 Tabulación Pregunta 5	42
Tabla 2.8 Tabulación Pregunta 6	43
Tabla 2.9 Tabulación Pregunta 6.1	44
Tabla 2.10 Tabulación Pregunta 7	45
Tabla 2.11 Tabulación Pregunta 8	46
Tabla 2.12 Tabulación Pregunta 9	47
Tabla 2.13 Tabulación Pregunta 10	48
Tabla 2.14 Tabulación Pregunta 11	49
Tabla 2.15 Tabulación Pregunta 12	50
Tabla 2.16 Tabulación Pregunta 13	51
Tabla 2.17 Tabulación Pregunta 14	52
Tabla 2.18 PEA de Zumbahua años 2001-2010	55
Tabla 2.19 Proyección de la Demanda	56
Tabla 2.20 Proyección de la Oferta	57
Tabla 2.21 Cobertura del Mercado Financiero en Zumbahua	57
Tabla 2.22 Demanda Insatisfecha.....	58
Tabla 2.23 Costo de los Servicios Financieros.....	62

Tabla 3.1 Aplicación del Método de Ponderación de Factores.....	74
Tabla 3.2 Resultados del Método de Ponderación de Factores.....	74
Tabla 3.3 Requerimiento de Talento Humano.....	76
Tabla 3.4 Requerimiento de Muebles y Enseres.....	77
Tabla 3.5 Requerimiento de Equipo de Oficina.....	77
Tabla 3.6 Requerimiento de Equipo de Cómputo.....	78
Tabla 3.7 Requerimiento de Programas de Computación.....	78
Tabla 3.8 Constitución Organizacional.....	79
Tabla 3.9 Gasto de Publicidad.....	79
Tabla 3.10 Suministros de Aseo y Limpieza.....	79
Tabla 3.11 Suministros y Útiles de Oficina.....	80
Tabla 3.12 Requerimiento de Instalaciones.....	80
Tabla 4.1 Inversión Inicial.....	122
Tabla 4.2 Inversión Fija.....	123
Tabla 4.3 Instalaciones (Oficinas).....	124
Tabla 4.4 Muebles y Enseres.....	124
Tabla 4.5 Equipo de Oficina.....	124
Tabla 4.6 Equipo de Cómputo.....	125
Tabla 4.7 Inversión Diferida.....	126
Tabla 4.8 Inversión Total.....	127
Tabla 4.9 Capital de Trabajo.....	128
Tabla 4.10 Gastos Administrativos.....	129
Tabla 4.11 Sueldos Administrativos del Personal de la Corporación.....	130
Tabla 4.12 Rol de Pagos (Mensual).....	131
Tabla 4.13 Arriendo.....	132
Tabla 4.14 Servicios Básicos.....	132
Tabla 4.15 Suministros de Aseo y Limpieza.....	132
Tabla 4.16 Suministros y Útiles de Oficina.....	133
Tabla 4.17 Reparación y Mantenimiento.....	133
Tabla 4.18 Gasto de Publicidad.....	134
Tabla 4.19 Depreciaciones.....	135
Tabla 4.20 Depreciación de Activos Fijos Anuales.....	136
Tabla 4.21 Amortización de Activos Diferido.....	137

Tabla 4.22 Amortización de Activos Diferidos Anuales	138
Tabla 4.23 Demanda Insatisfecha.....	139
Tabla 4.24 Tamaño del Proyecto	140
Tabla 4.25 Volumen Estimado de Clientes y los Servicios que Prefieren	140
Tabla 4.26 Número Personas y Monto de Crédito Anual	141
Tabla 4.27 Total Monto de Crédito Anual.....	142
Tabla 4.28 Distribución del Monto de Créditos.....	143
Tabla 4.29 Número de Personas y Monto de Ahorro Mensual.....	144
Tabla 4.30 Total Monto de Ahorro Mensual	145
Tabla 4.31 Total Monto de Ahorro Anual.....	145
Tabla 4.32 Número de Personas y Monto de Inversión	146
Tabla 4.33 Monto e Interés Anual en Ahorros e Inversiones.....	147
Tabla 4.34 Presupuesto de Ingresos.....	148
Tabla 4.35 Presupuesto De Egresos Anuales.....	150
Tabla 4.36 Proyección De Flujo De Caja	152
Tabla 4.37 Proyección de Estado De Pérdidas y Ganancias	153
Tabla 5.1 Inflación Acumulada	154
Tabla 5.2 Riesgo País	155
Tabla 5.3 Tasa Mínima Aceptable de Rendimiento.....	155
Tabla 5.4 Criterios para el análisis del VAN	156
Tabla 5.5 Cálculo de los Flujos de Caja del VAN	157
Tabla 5.6 Cálculo del VAN	157
Tabla 5.7 Flujos de Caja del TIR	158
Tabla 5.8 Cálculo del TIR	158
Tabla 5.9 Tabla de la Relación Beneficio Costo.....	159
Tabla 5.10 Datos para el cálculo de Relación Beneficio Costo	160
Tabla 5.11 Tabla de la Relación Beneficio Costo.....	160
Tabla 5.12 Tabla del Periodo de Recuperación de la Inversión	161
Tabla 5.13 Indicadores de Evaluación	163
Tabla 5.14 Valores para Cálculo del Punto de Equilibrio	164
Tabla 5.15 Datos para Cálculo del Punto de Equilibrio	164
Tabla 5.16 Cálculo del Punto de Equilibrio.....	165

Tabla 6.1 Rama de Actividad de la PEA de Zumbahua	169
Tabla 6.2 Alguien trabaja fuera de la ciudad	170
Tabla 6.3 Número de Personas que Trabajan fuera de la Parroquia Zumbahua	171
Tabla 6.4 Población de la Zumbahua según Sexo	177
Tabla 6.5 Personas que Saben leer y Escribir	178
Tabla 6.6 Nivel de instrucción al que asiste o asistió	178
Tabla 6.7 Alguien estudia fuera de la ciudad.....	179
Tabla 6.8 Número de personas que estudian fuera de la ciudad	179
Tabla 6.9 Disponibilidad de computadora	180
Tabla 6.10 Disponibilidad de internet	180
Tabla 6.11 Tipo de Vivienda.....	181
Tabla 6.12 Existencia de hogares en la vivienda	182
Tabla 6.13 Procedencia del Agua Recibida	183
Tabla 6.14 Procedencia del Agua para Tomar	184
Tabla 6.15 Tipo de Servicio Higiénico	184
Tabla 6.16 Eliminación de basura	185
Tabla 6.17 Tenencia de Medidor de Energía	186
Tabla 6.18 Disponibilidad de teléfono convencional.....	187
Tabla 6.19 Disponibilidad de teléfono celular.....	187
Tabla 6.20 Energía para cocinar	188
Tabla 6.21 Auto Identificación según Cultura y Costumbres.....	192
Tabla 6.22 Lengua Indígena que Habla	193
Tabla 6.23 Valoración del Impacto Socioeconómico.....	199
Tabla 6.24 Empleo y Oferta Laboral de Zumbahua.....	200
Tabla 6.25 Cálculo de Desempleo en Zumbahua	200

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1.1 Mercado de Zumbahua.....	6
Gráfico 1.2 Feria de Zumbahua.....	7
Gráfico 1.3 Rama de Actividad de la PEA de Zumbahua.....	9
Gráfico 1.4 Distribución de la producción de papas	11
Gráfico 1.5 Distribución de la producción de cebada	12
Gráfico 1.6 Distribución de la Producción de Varios Productos	14
Gráfico 1.7 Distribución del sector pecuario.....	16
Gráfico 1.8 Ubicación de la Parroquia Zumbahua.....	24
Gráfico 2.1 Resultado Pregunta 1	38
Gráfico 2.2 Resultado Pregunta 2	39
Gráfico 2.3 Resultado Pregunta 3	40
Gráfico 2.4 Resultado Pregunta 4	41
Gráfico 2.5 Resultado Pregunta 5	42
Gráfico 2.6 Resultado Pregunta 6	43
Gráfico 2.7 Resultado Pregunta 6.1	44
Gráfico 2.8 Resultado Pregunta 7	45
Gráfico 2.9 Resultado Pregunta 8	46
Gráfico 2.10 Resultado Pregunta 9	47
Gráfico 2.11 Resultado Pregunta 10	48
Gráfico 2.12 Resultado Pregunta 11	49
Gráfico 2.13 Resultado Pregunta 12	50
Gráfico 2.14 Resultado Pregunta 13	51
Gráfico 2.15 Resultado Pregunta 14	52
Gráfico 2.16 Cobertura del Mercado Financiero en Zumbahua.....	58
Gráfico 2.17 Características del Servicio	59
Gráfico 2.18 Anuncios en Vallas Publicitarias	64
Gráfico 2.19 Anuncios Publicitarios en hojas volantes.....	65
Gráfico 2.20 Anuncios Publicitarios en hojas volantes.....	65
Gráfico 2.21 Anuncios Publicitarios en Artículos.....	66
Gráfico 2.22 Anuncios Publicitarios en Trípticos	66
Gráfico 2.23 Anuncios Publicitarios en Trípticos	67
Gráfico 2.24 Logotipo de la Corporación	68

Gráfico 3.1 Macro localización del sitio	72
Gráfico 3.2 Micro localización del sitio	73
Gráfico 3.3 Croquis de Localización Óptima	75
Gráfico 3.4 Plano de las Instalaciones	81
Gráfico 3.5 Diseño de la Infraestructura	83
Gráfico 3.6 Distribución de las oficinas	84
Gráfico 3.7 Organigrama Estructural de la Corporación.....	86
Gráfico 3.8 Brechas de la Calidad del Servicio	106
Gráfico 3.9 Flujograma del Proceso de Apertura de Cuenta.....	108
Gráfico 3.10 Flujograma del Proceso de Caja.....	109
Gráfico 3.11 Flujograma del Proceso de Concesión de crédito.....	111
Gráfico 3.12 Flujograma del Proceso de Recuperación de Cartera	113
Gráfico 4.1 Anuncios Publicitarios en hojas volantes	134
Gráfico 5.1 Punto de Equilibrio.....	165

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1.1 Población de Zumbahua según el CENSO 2010	211
Anexo 1.2 Población Económicamente Activa (PEA), Censo 2010	211
Anexo 1.3 Producción de Papas en Zumbahua	212
Anexo 1.4 Producción de Cebada en Zumbahua.....	212
Anexo 1.5 Producción de otros Productos Principales de Zumbahua.....	213
Anexo 1.6 Distribución del Sector Pecuario de Zumbahua	213
Anexo 2.1 Población de Zumbahua según el CENSO 2001	214
Anexo 2.2 Población Económicamente Activa (PEA), Censo 2001	214
Anexo 2.3 Formato de Encuesta Aplicada a Posibles Clientes	215
Anexo 3.1 Instalaciones	217
Anexo 3.2 Muebles y Enseres.....	220
Anexo 3.3 Equipo de Oficina.....	220
Anexo 3.4 Equipo de Cómputo.....	222
Anexo 3.5 Software de Computación	224
Anexo 3.6 Suministros de Oficina	224
Anexo 3.7 Publicidad en Radio	226
Anexo 3.8 Publicidad en Televisión.....	227
Anexo 3.9 Publicidad en Prensa	228
Anexo 4.1 Tasas de Interés Según el Tipo de Crédito	229
Anexo 4.2 Tabla de Amortización para Microempresa.....	229
Anexo 4.3 Tabla de Amortización para Vivienda.....	230
Anexo 4.4 Tabla de Amortización para Consumo	232
Anexo 5.1 Riesgo País.....	233
Anexo 5.2 Inflación Acumulada	234
Anexo 6.1 Población de Zumbahua según Grupos de Edad.....	235
Anexo 6.2 Alguien Trabaja Fuera de la Ciudad.....	235
Anexo 6.3 Número de personas que estudian fuera de la ciudad	236
Anexo 6.4 Personas que Saben Leer y Escribir	236

Anexo 6.5 Nivel de instrucción al que asiste o asistió	236
Anexo 6.6 Grado, curso o año más alto que asiste o asistió.....	237
Anexo 6.7 Dispone de computadora	237
Anexo 6.8 Tipo de Vivienda.....	237
Anexo 6.9 Procedencia del Agua Recibida	237
Anexo 6.10 Tipo de Servicio Higiénico.....	238
Anexo 6.11 Eliminación de la basura	238
Anexo 6.12 Tenencia de Medidor de Energía	238
Anexo 6.13 Disponibilidad de teléfono convencional	238
Anexo 6.14 Disponibilidad de teléfono celular.....	239
Anexo 6.15 Energía para cocinar.....	239
Anexo 6.16 Auto Identificación según Cultura y Costumbres.....	239
Anexo 6.17 Tasa de Desempleo	239

RESUMEN

El presente proyecto para la creación de una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiera en la Parroquia de Zumbahua, busca impulsar el desarrollo socioeconómico y comunitario de la región, el mismo que tiene como finalidad desarrollar un mecanismo para captar y garantizar depósitos, facilitar micro y pequeños créditos e incentivar la cultura del ahorro, para ello se realizará un minucioso estudio de factibilidad en el cual se determinará la viabilidad del proyecto.

Capítulo I: Se detallan conceptos principales e importantes, la justificación e importancia, los objetivos y las metas del proyecto. Además de un análisis económico de las principales fuentes de ingreso de los habitantes, las actividades ocupacionales, la producción y distribución de los principales productos de la zona, los mismos que permiten tener una visión clara de la situación económica y productiva de la población.

Capítulo II: En este capítulo se realizó un estudio de mercado mediante la determinación de la muestra, tomando en cuenta a la Población Económicamente Activa (PEA), con el fin de conocer la oferta, la demanda y la demanda insatisfecha del servicio que prestará la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiera “KULLKI MINKACHI WASI” en el mercado, mediante la aplicación de las encuestas. Además al final de este capítulo encontramos un informe de los resultados analizados.

Capítulo III: Se efectuó un estudio técnico para determinar la localización óptima, el tamaño del proyecto y la ingeniería del servicio, los mismos que garantizan una adecuada prestación de los servicios a los clientes. También se realizó un diseño organizacional que comprende la misión, visión, objetivos, valores, principios y filosofía de la Corporación. Además se define la estructura organizacional, donde se detallan los perfiles y funciones que tendrán cada uno de los departamentos y puestos de trabajo, junto con los respectivos flujogramas de los principales procesos. También se cuenta con la base legal a la que se registrará esta Corporación.

Capítulo IV: En este capítulo se realizó un Estudio Financiero para demostrar que el presente proyecto es viable mediante el cálculo detallado de los niveles de inversión fijos y diferidos, el capital de trabajo, las fuentes de financiamiento las mismas que estarán dadas por los socios, se proyectaron los presupuestos de ingresos y egresos, estados de pérdidas y los respectivos flujos de efectivo, las mismas que partieron del estudio de mercado.

Capítulo V: Se aplicaron métodos de evaluación financiera como el VAN, el TIR, el TMAR, el análisis del Costo Beneficio, el periodo de recuperación de la Inversión y el Punto de Equilibrio, con el fin de conocer la rentabilidad y viabilidad del presente proyecto.

Capítulo VI: Se realizó un análisis de la situación socioeconómico de la población de Zumbahua, en donde se analizaron indicadores como el empleo, desempleo, condiciones de vida, fuentes de ingreso, educación, salud, cultura, costumbres, los cuales permitieron conocer el impacto que tendrá este proyecto en la población.

Capítulo VII: Se establecieron conclusiones y recomendaciones generales del proyecto realizado.

ABSTRACT

This project for the creation of a Community Development Corporation and Financial Zumbahua Parish, aims to boost socioeconomic development of the region and community, it aims to develop a mechanism to capture and secure deposits, provide micro and small credits and encourage a culture of saving, this will make a detailed feasibility study which will determine the viability of the project.

Chapter I: The main concepts and important details, rationale and importance, objectives and goals of the project. In addition to an economic analysis of the main sources of income of the inhabitants, occupational activities, production and distribution of the main products of the area, allowing them to have a clear view of the economic and productive population.

Chapter II: This chapter conducted a market study by determining the sample, taking into account the economically active population (PEA), in order to meet the supply, demand and unmet demand for the service to be provided by Community Development Corporation and Financial "MINKACHI KULLKI WASI" in the market, by implementing the surveys. Also at the end of this chapter we find a report of the results analyzed.

Chapter III: A technical study was conducted to determine the optimal location, project size and engineering of the service, the same to ensure adequate provision of services to customers. We also performed an organizational design that includes the mission, vision, goals, values, principles and philosophy of the Corporation. Besides defining the organizational structure, detailing the roles and functions that will each of the departments and jobs, together with the respective flow charts of the main processes. There is also the legal basis for which this corporation is governed.

Chapter IV: This chapter conducted a financial study to show that this project is feasible using the detailed calculation of the levels of fixed investment and deferred, working capital, financing sources are the same as those given by the

partners, budgets were projected income and expenses, and loss statements respective cash flows, the same as they left the market study.

Chapter V: The financial evaluation methods applied as VAN, the IRR, MARR, cost benefit analysis, the payback period of the investment and the balance point, in order to know the profitability and viability of this project.

Chapter VI: An analysis of the socio-economic situation of the population of Zumbahua where analyzed indicators such as employment, unemployment, living conditions, sources of income, education, health, culture, customs, which allowed us to know the impact this project will have on the population.

Chapter VII: Established conclusions and recommendations of the project done.

1. CAPÍTULO I

1.1. INTRODUCCIÓN

La Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero nace como una propuesta de servicio para el desarrollo social y financiero en la Parroquia Zumbahua que se enfoque en la administración económica de los recursos provenientes del esfuerzo de su gente, además que asista al desarrollo de la comunidad y sobre todo apoyar proyectos que impulsen el comercio de la zona y al mejoramiento de la calidad de vida de sus habitantes, prevaleciendo la responsabilidad social entre los partícipes de la Corporación sin dejar a un lado el compromiso con el medio ambiente con el fin de satisfacer necesidades y anhelos económicos, sociales y culturales.

Al percibir la necesidad primordial de los habitantes tanto agricultores como microempresarios de la Parroquia Zumbahua en busca de superación y desarrollo y al no existir una entidad financiera en la parroquia de total confianza que satisfaga sus necesidades y expectativas económicas de ahorro y crédito, ya que existe la intención de los habitantes de constituirse en personas responsables y progresivos; es por ello que se propone la creación de una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero que brindará propuestas con múltiples opciones de financiamiento los mismos que ayudarán al beneficio social y al desarrollo de sus pueblos.

Actualmente nos encontramos en una etapa de gran globalización y de alta competitividad de bienes y/o servicios, por lo tanto es necesario estar pendiente a las diferentes exigencias y expectativas del mercado, con motivo de lograr el éxito en actividades financieras, para ello es vital e importante hacer uso de técnicas y herramientas tales como una investigación de mercado, siendo un vínculo para una serie de investigaciones como competencia, canales de distribución, localización, productos y servicios que ofrecen entidades financieras en el lugar.

Es importante mencionar que las actividades de las instituciones financieras van de la mano del factor humano quien planifica, organiza, dirige y controla dichas actividades financieras.

1.2. ANTECEDENTES

El nombre de Zumbahua proviene de las siguientes voces etimológicas: Zumba "fuerte", hua "grande".

"Zumbahua es una Parroquia conformada por campesinos minifundistas ya que tienen menos de cinco hectáreas de terreno y se dedican al pastoreo"¹ mediante la crianza de sus animales tales como: ovejas, llamas, ganado vacuno, caballos y cuyes, por lo que sus ingresos en la venta de animales como la llamas oscila entre 20 y 40 dólares según sea el tamaño, por otro lado se dedican al cultivo de sus tierras sembrando de acuerdo a la superficie que tienen sus terrenos, los cultivos principales en la parroquia, son la cebada, la papa, el haba. En superficies menores pero de mucha importancia económica para el autoconsumo y para la venta, son la cebolla de rama, melloco, oca, arveja, mashua y lenteja cabe acotar que el desconocimiento total o parcial en la aplicación de los agroquímicos hace que las mismas sean en ocasiones con dosis muy bajas y tengan muy poco o ningún control de las plagas y enfermedades, mientras que en dosis altas pueden causar daños a los cultivos e inclusive al propio agricultor.

Es importante mencionar que los artesanos locales impregnan su cultura en madera labrada, plumas y papel pintando sus ideas para surgir y mejorar su calidad de vida.

Las comunidades de la parroquia Zumbahua se ven en la necesidad de obtener una mayor vinculación empresarial con la economía local, nacional e internacional con ayudas gubernamentales y no gubernamentales, con la finalidad de promover el desarrollo social y económico de los pueblos indígenas y campesinos a través de planes, programas y proyectos que impulsen al

¹ Plan de Desarrollo Parroquial de Zumbahua

desarrollo social y económico de sus habitantes a través de los microcréditos que induzcan al crecimiento de los sectores agrícolas y ganaderos que poseen los habitantes indígenas de la Parroquia Zumbahua, proporcionando de esta forma un mejor posicionamiento de sus productos en el mercado local, provincial y nacional, tomando en cuenta los factores económicos, políticos, legales, culturales que afectan al desarrollo de más entidades financieras en la localidad, desarrollando un mecanismo para impulsar la cultura del ahorro a través de incentivos y ayudas para la producción de sus cultivos, tales como entrega de microcréditos con tasas de interés bajas, todo esto con el fin de mejorar la calidad de vida de los habitantes.

Además Zumbahua es una Parroquia que cuenta con una amplia vegetación por tal razón, se debe considerar un factor importante la responsabilidad social al cuidado del medio ambiente así como también impulsar a que los habitantes exploten mejor sus tierras a través de capacitaciones, ya que la falta de valoración del saber y los conocimientos ancestrales, en combinación con la información científica y tecnológica moderna, no permite desarrollar nuevas y mayores habilidades de acuerdo a la realidad del lugar.

1.3. IMPORTANCIA Y JUSTIFICACIÓN

La parroquia Zumbahua requiere de una Institución Financiera que desarrolle interesantes y accesibles servicios sociales y financieros que se ajusten a la realidad socio-económica de la localidad, así como también que aporte al mejoramiento de las condiciones de vida de sus habitantes, puesto que en la actualidad no existen entidades financieras que se ajusten a las requerimientos sociales que contribuyan al desarrollo comunitario de la zona que procuren además de confianza servicios eficientes y atractivos.

Cabe mencionar que en la Parroquia Zumbahua se ubican entidades financieras como una agencia del Banco de Fomento que labora de lunes a viernes, la Cooperativa de Ahorro y Crédito kullki Wiñari y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Monseñor Leónidas Proaño.

Además, la población de Zumbahua requiere la creación de dicha Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero para que apoye a los pequeños y medianos productores, agricultores y ganaderos a través de microcréditos que impulsen el desarrollo de la producción ya que sus habitantes día a día labran su tierra y cuidan sus especies tanto ovinas, bobinas y porcinas para el sustento y mejora de su comunidad.

"Los programas de microcrédito ayudaron a muchas personas de numerosos países del mundo a salir de la pobreza" dice un documento de la ONU, publicado el 15 de diciembre de 1998. En su discurso de inauguración del "Año del Microcrédito", Kofi Annan destacó que el acceso sostenible a los microcréditos ayuda a mitigar la pobreza porque crea oportunidades de ingreso y empleos, a la vez que crea la posibilidad de que las personas tomen las decisiones que más les convengan."²

1.4. OBJETIVOS DEL PROYECTO

1.4.1. OBJETIVO GENERAL

Realizar el estudio de factibilidad para la creación de una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiera en la Parroquia de Zumbahua, Cantón Pujilí, Provincia de Cotopaxi, a fin de impulsar el desarrollo comunitario de la región.

1.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 🌿 Determinar los objetivos e importancia del proyecto y recopilación de información relevante e importante para su ejecución.
- 🌿 Realizar un estudio de mercado para establecer las necesidades e interés de la población, en cuanto a la propuesta de la creación de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiera.
- 🌿 Realizar un estudio técnico para determinar los factores de localización y el tamaño del proyecto.

² www.iru.de/publicationen/sp/publicationen/courier/

- 🌿 Realizar un estudio financiero especificando los costos de invertir en el proyecto.
- 🌿 Realizar un Análisis Financiero a través del VAN, TIR y Punto de Equilibrio para establecer los ingresos y egresos que se generarán así como la viabilidad del proyecto.
- 🌿 Formular las respectivas conclusiones y recomendaciones para que el proyecto propuesto sea de gran utilidad para viabilidad del mismo.

1.5. METAS

- 🌿 Informe económico y social de la Parroquia Zumbahua.
- 🌿 Informe de la demanda insatisfecha en el cual se justifique la viabilidad del proyecto a desarrollarse.
- 🌿 Reporte de requerimientos organizacionales y financieros para la ejecución del proyecto.
- 🌿 Balances especificando los ingresos, costos y rendimientos que refleja la situación financiera de la Corporación identificando las fuentes de financiamiento necesario para la puesta en marcha del proyecto.
- 🌿 Análisis de inversión por medio del VAN, TIR Y Punto de Equilibrio para determinar si el proyecto es realmente viable.
- 🌿 Conclusiones y recomendaciones para medir la viabilidad del proyecto a fin de colaborar con la comunidad.

1.6. MARCO TEÓRICO

1.6.1. ANTECEDENTES DE LA PARROQUIA ZUMBAHUA

Zumbahua es una de las ocho parroquias rurales del cantón Pujilí. Se fundó en 1971, por lo que su “Parroquialización se dio el 16 de junio de 1972”³, como fruto de un proceso de lucha contra las haciendas. La parroquia posee una población de 12643 habitantes entre hombres, mujeres y niños según datos del INEC del Censo de Población y Vivienda 2010.

³ <http://www.visitaecuador.com/andes.php?opcion=datos&provincia=6&ciudad=LoojEmHT>

Actualmente Zumbahua tiene aproximadamente 12810 habitantes de los cuales la mayoría se registran como indígenas, 5988 son hombres y 6813 son mujeres. Se maneja el idioma materno “Kichwa”, especialmente en la población adulta.

Zumbahua abarca una extensión aproximada de 230 km cuadrados. Los límites son:

Al norte: Con la parroquia Chugchilán

Al Sur: Con la parroquia Angamarca

Al Este: Con la parroquia Guangaje

Al Oeste: Con la parroquia Pílaló

“Está conformada por las comunidades: Michacalá, Guantopolo, Tigua, Chimbacuchu, Rumichaca, Yanatoro, Talatac, Yanallpa, Sarausha, Chami y La Cocha y Ponce, cada sector tiene sus propias estructuras conformadas generalmente por el Presidente, Vicepresidente, Secretaria, tesorera, síndico y vocales y ellos a su vez, forman parte integrante de las Asambleas Comunales”⁴.

“Zumbahua tiene una feria famosa en un típico mercado montañés que se realizan los sábados a donde concurren los habitantes desde las comunidades, esta actividad es vista con interés por los turistas nacionales e internacionales, por lo cual muchos turistas viajan un día antes de la feria en el que se venden ovinos, llamas y porcinos, además de tallas de madera labradas por artesanos locales y otras artesanías como los productos textiles de elaboración refinada.”⁵



Gráfico 1.1 Mercado de Zumbahua

Fuente: http://isearch.babylon.com/?q=zumbahua+ecuador&s=images&as=3&babsrc=HP_ss

⁴ <http://www.cotopaxi.gov.ec/archivos/Menu/PlanZumbahua.pdf>

⁵ G:\DATOS DE ZUMBAHUA\El Mercado Ecuatoriano de Zumbahua - Spanish Blog.htm

Los comerciantes arriban desde varios lugares a exponer sus productos en la plaza central de la parroquia Zumbahua. Venden desde frutas tropicales (naranjas, limones, mandarinas, etcétera), hasta productos producidos en la zona de Zumbahua (papas, alverjas, chochos, entre otros).



Gráfico 1.2 Feria de Zumbahua

Fuente: http://isearch.babylon.com/?q=zumbahua+ecuador&s=images&as=3&babsrc=HP_ss

En el mercado se encuentra todo tipo de productos que son ofertados a los habitantes del lugar como son: ropa y alimentos, sean estos elaborados y producidos por la propia población.

Además se puede decir que Zumbahua es cuna donde nació el Movimiento Indígena de Cotopaxi que poco a poco se ha consolidado como una organización provincial.

“El relieve de la parroquia, es irregular, dando lugar a la formación de quebradas y pendientes, que al entrelazarse forman valles ondulados con pequeñas zonas planas; en estas últimas generalmente se ubican zonas húmedas conocidas como pantanos, desde donde nacen vertientes que se unen y forman riachuelos como el Michacalá, Río Rumichaca y pequeñas cantidades también bajan por las quebradas de Paccha, Tigua y forman el Río Zumbahua, dando lugar al nacimiento del Río Toachi. En las áreas paramales se ubican vertientes o zonas húmedas que alimentan a los sistemas de agua entubada que sirven para las comunidades de la parte baja de la parroquia y alimentan los ríos”.⁶

⁶ Plan de Desarrollo Parroquial Zumbahua

1.6.2. POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA (PEA)

En el Ecuador se considera la Población Económicamente Activa a aquellas personas de 10 años en adelante que:

- ✿ “Trabajaron al menos una hora durante el período de la referencia de la medición (por lo general, la semana anterior) en tareas con o sin remuneración, incluyendo la ayuda a otros miembros del hogar en alguna actividad productiva o en un negocio o finca del hogar.
- ✿ Si bien no trabajaron, tenían algún empleo o negocio del cual estuvieron ausentes por enfermedad, huelga, licencia, vacaciones u otras causas.

Se excluyen las personas que se dedican solo al quehacer doméstico o solo a estudiar, así como a los que son solo pensionistas y a los impedidos de trabajar por invalidez, jubilación, etc.”⁷.

La población total de la Parroquia Zumbahua, según los datos del Censo de Población y Vivienda del 2010 corresponde a 12643, de los cuales el 42,76% corresponden a la Población Económicamente Activa (PEA), es decir que 5406 personas tienen empleo o están buscando activamente trabajo, por lo que el cálculo de la muestra se lo realizará a partir de este dato.

Tabla 1.1 Proyección de la Población y PEA de la Parroquia Zumbahua

Año	Población Total	Tasa de Crecimiento Poblacional	PEA	Tasa de Crecimiento PEA
2010	12643	0.66%	5406	1.71%
2011	12727	0.66%	5498	1.71%
2012	12810	0.66%	5590	1.71%
2013	12894	0.66%	5683	1.71%

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Para determinar la proyección desde el año 2010 hasta el año 2013, se realizó mediante el número de habitantes por la tasa de crecimiento, actualmente la parroquia cuenta con un aproximado de 12810 habitantes, sin embargo para el año 2013, solo el 44,07% de esta población, corresponde a la Población

⁷ Instituto Nacional de Estadísticas y Censos – [http:// www.inec.gob.ec](http://www.inec.gob.ec)

Económicamente Activa, es decir que 5683 personas tendrán empleo o estarán buscando activamente trabajo, tomando en cuenta que la tasa de crecimiento poblacional de la Parroquia Zumbahua es 0,66% y la tasa de crecimiento de la PEA es de 1,71%.

1.6.3. ANÁLISIS ECONÓMICO DE PARROQUIA ZUMBAHUA

Tabla 1.2 Rama de Actividad de la PEA de Zumbahua

Grupo de Ocupación	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Directores y gerentes	6	0,11%	0,11%
Profesionales científicos e intelectuales	62	1,15%	1,26%
Técnicos y profesionales del nivel medio	6	0,11%	1,37%
Personal de apoyo administrativo	37	0,68%	2,05%
Trabajadores de los servicios y vendedores	185	3,42%	5,48%
Agricultores y trabajadores calificados	3.212	59,42%	64,89%
Oficiales, operarios y artesanos	191	3,53%	68,42%
Operadores de instalaciones y maquinaria	64	1,18%	69,61%
Ocupaciones elementales	1.368	25,31%	94,91%
Ocupaciones militares	1	0,02%	94,93%
no declarado	205	3,79%	98,72%
Trabajador nuevo	69	1,28%	100,00%
Total	5.406	100,00%	100,00%

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

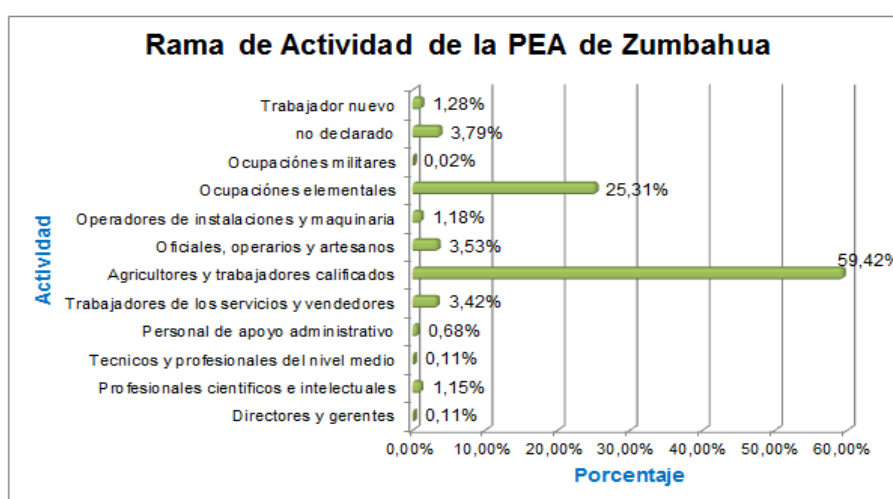


Gráfico 1.3 Rama de Actividad de la PEA de Zumbahua

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Cabe indicar que, el 59,42% de la PEA de la Parroquia Zumbahua son agricultores y trabajadores calificados, el 25,31% se dedican a ocupaciones elementales, el 3,79% se dedican a actividades no declaradas, un 3,53% realiza actividades de oficiales, operarios y artesanos, el 3,42% son trabajadores de los servicios y vendedores y en un menor porcentaje se dedican a realizar actividades como: ocupaciones militares, operadores de instalaciones y maquinarias, personal de apoyo administrativo, técnicos y profesionales de nivel medio, profesionales científicos e intelectuales, doctores y gerentes.

Además se debe tomar como referencia, que la mayor parte de la población de la parroquia Zumbahua son agricultores, por lo que se considera necesario realizar un estudio de las actividades de producción que se llevan a cabo en el sector y que según la información obtenida en la Dirección Provincial del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca en el 2010, se ha determinado los principales cultivos que se da en la parroquia Zumbahua, así como también la superficie sembrada y la comercialización de los mismos.

a) Sector Agrícola

El rendimiento con respecto al sector agrícola depende de factores tales como: mejor calidad de suelo, clima u otra característica física o una explotación más intensiva, en trabajo o en técnicas agrícolas que puede ser la aplicación de abonos, riego, fitosanitarios, semillas certificadas o seleccionadas, entre otras.

Tabla 1.3 Producción de Papas en Zumbahua

Cultivo	Hectáreas (Ha)	Producción Total (qq)	Rendimiento	Equiv. Libra	Semilla %	Auto Consumo %	Mercado %	Comercialización
PAPA								
Semichola	6	720	4	100	10%	10%	80%	Zumbahua, Latacunga
Súper Chola	120	6000	2	100	20%	20%	60%	Zumbahua, Latacunga
Leona negra	300	60000	7	100	10%	20%	70%	Zumbahua, Latacunga
Leona Blanca	72	5400	3	100	0%	40%	60%	Zumbahua, Latacunga
Semichola, uvilla	90	18000	7	100	10%	30%	60%	Zumbahua
TOTAL	588	90120	23					

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de campo

El rendimiento de cultivo de papa de acuerdo a la tabla 1.3 se mide en quintales (qq) con relación a la superficie sembrada en hectáreas (Ha). Las variedades de papa que se cultiva en esta parroquia son: semichola, súper chola, leona negra, leona blanca y uvilla.

En la parroquia Zumbahua el rendimiento del cultivo de papa es del 5 al 8 por 1. Es decir que en una Ha se siembra de 25 a 30 qq de papa y se cosecha entre 125 a 150 qq del mismo. Entre las variedades de papa que mayor rendimiento tienen son: leona negra, semichola y uvilla. Mientras que las que menos rendimiento tienen son: súper chola y leona blanca.

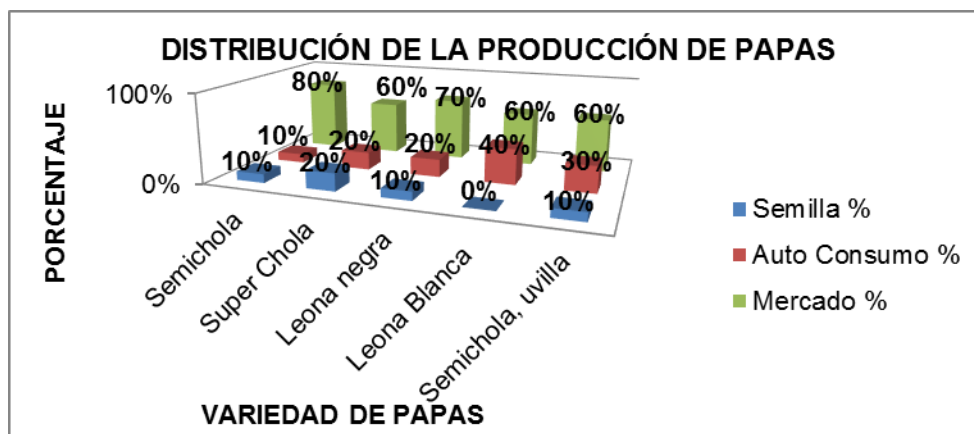


Gráfico 1.4 Distribución de la producción de papas

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de campo

En la figura 1.4 se encuentra la distribución de la producción de papas de acuerdo a su destino como son: el mercado, autoconsumo y semilla, siendo el mercado la de mayor participación en cada una de sus variedades.

Entre las variedades de papas tenemos que la semichola se destina el 80% para el mercado, sea este local o fuera de la parroquia, el 10% al autoconsumo al igual que la semilla. La súperchola se destina el 60% para el mercado y el 20% al autoconsumo y semilla. La leona negra se destina el 70% para el mercado, el 20% al autoconsumo y el 10% para semilla. La leona blanca se destina el 60% para el mercado y el 40% al autoconsumo, pero no se destina ningún porcentaje de la producción para la semilla debido a que los agricultores para su cultivo lo compran en los mercados. Las papas semichola y uvilla se

destinan el 60% para el mercado, el 30% para el autoconsumo y el 10% para semilla.

Tabla 1.4 Producción de Cebada en Zumbahua

Cultivo	Hectáreas (Ha)	Quintales (qq)	Rendimiento	Equiv. Libra	Semilla %	Auto Consumo %	Mercado %	Comercialización
CEBADA								
Chilena	495	9300	8	101	25%	25%	50%	Zumbahua
Dorada	87	1260	7	100	0%	20%	80%	Zumbahua
TOTAL	582	10560	15					

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de campo

El rendimiento de cultivo de cebada al igual que el cultivo de papa se mide en quintales (qq) con relación a la superficie sembrada en Hectáreas (Ha). Las variedades de cebada que se cultiva en esta parroquia son dos: chilena y dorada.

En la parroquia Zumbahua el rendimiento del cultivo de cebada es del 7 al 10 por 1, es decir que en una Ha se siembra de 2 a 3 qq de cebada y se cosecha de 20 a 22 qq de la misma. Entre las variedades de cebada que mayor rendimiento tiene es la chilena, mientras que, la que menos rendimiento tiene es la cebada dorada, las mismas que están dentro de un intervalo de producción bueno.

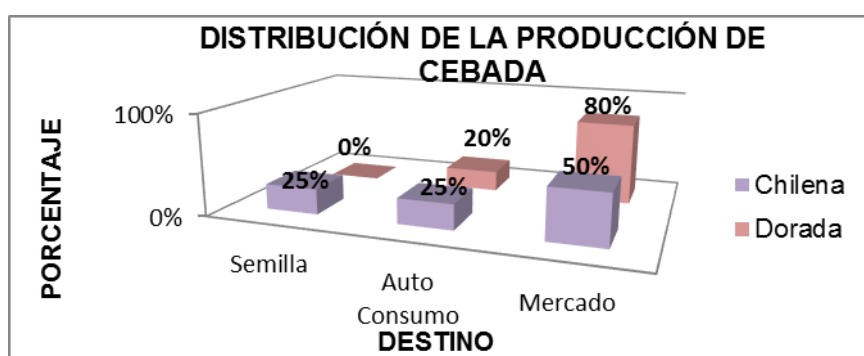


Gráfico 1.5 Distribución de la producción de cebada

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de campo

En la figura 1.5 se encuentra la distribución de la producción de cebada de acuerdo a su destino como son la semilla, autoconsumo y mercado, siendo esta última la de mayor participación en cada una de sus variedades.

Entre las variedades de cebada tenemos que la chilena se destina el 50% para el mercado, sea este local o fuera de la parroquia, el 25% para semilla y autoconsumo. Mientras que la dorada se destina el 80% para el mercado, sea este local o fuera de la parroquia y el 20% al autoconsumo, pero no se destina ningún porcentaje de la producción para la semilla debido a que los agricultores para su cultivo lo compran en los mercados.

Tabla 1.5 Producción de otros Productos Principales de Zumbahua

Cultivo	Hectáreas (Ha)	Cantidad	Rendimiento	Equiv. Libra	Semilla %	Auto Consumo %	Mercado %	Comercialización
OTROS								
Cebolla Blanca	120	29880 Cargas	3	180	0%	10%	90%	Zumbahua, Latacunga
Haba Delgada	60	900 qq	14	102	20%	20%	60%	Zumbahua, Latacunga
Haba Guagrahaba	120	4200 qq	32	100	30%	50%	20%	Zumbahua
Avena Macho	144	1728 qq	5	100	0%	50%	50%	Zumbahua
Avena Hembra	330	3900 qq	5	100	10%	10%	80%	Zumbahua, Latacunga
TOTAL	774		58					

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de campo

El rendimiento de cultivo de cebolla blanca se mide en cargas con relación a la superficie sembrada en Hectáreas (Ha). En la parroquia Zumbahua el rendimiento del cultivo de cebolla blanca es del 3 por 1, es decir que en una Ha se siembra de 75 a 85 cargas de cebolla y se cosecha de 225 a 250 cargas de la misma. El cultivo de este producto es de acuerdo al grosor de la cebolla ya que si es fina se siembra dos y si es gruesa se siembra una, es por ello que varía la cantidad de semilla en el cultivo.

El rendimiento de cultivo de haba se mide en quintales (qq) con relación a la superficie sembrada en Hectáreas (Ha). Las variedades de haba que se cultiva en esta parroquia son: haba delgada y haba guagrahaba.

En la parroquia Zumbahua el rendimiento del cultivo de haba tierna es del 45 a 50 qq por 1, es decir que en una Ha se siembra de 1 a 1,2 qq de haba y se cosecha de 45 a 50 qq en tierna pero si la cosecha se lo hace en seca se recolecta de 13 a 16 qq. El cultivo de este producto es de acuerdo al grosor de haba ya que si es delgada se siembra dos y si es gruesa se siembra una, es por ello que varía la cantidad de semilla en el cultivo.

El rendimiento de cultivo de avena al igual que el cultivo de la cebada se mide en quintales (qq) con relación a la superficie sembrada en Hectáreas (Ha). Las variedades de avena que se cultiva en esta parroquia son: avena hembra y avena macho.

En la parroquia Zumbahua el rendimiento del cultivo de avena es del 7 al 10 por 1, es decir que en una Ha se siembra de 2 a 3 qq de avena y se cosecha de 20 a 22 qq de la misma. El rendimiento de estas dos variedades es bajo ya que no están en un intervalo de producción considerado con respecto a este producto.

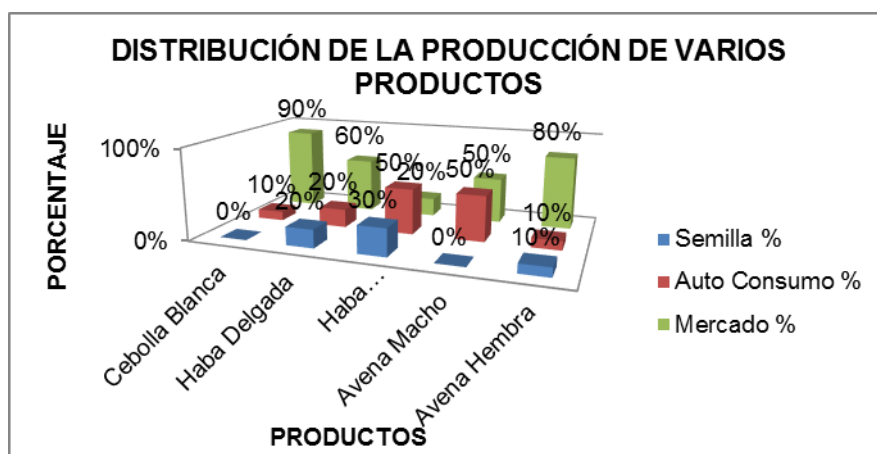


Gráfico 1.6 Distribución de la Producción de Varios Productos

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de campo

En la figura 1.6 se encuentra la distribución de la producción de varios productos de la Parroquia Zumbahua como son: la cebolla blanca, haba delgada, haba guagrahaba, avena macho y avena hembra de acuerdo a su

destino como son para semilla, autoconsumo y mercado, siendo esta última la de mayor participación en cada una de sus variedades.

Con respecto a la cebolla blanca tenemos que se destina el 90% para el mercado y el 10% para el autoconsumo, pero no se destina ningún porcentaje de la producción para la semilla debido a que los agricultores para su cultivo compran en los mercados.

Entre las variedades de haba tenemos que la delgada se destina el 60% para el mercado, sea este local o fuera de la parroquia, el 20% para semilla y autoconsumo. Mientras que la guagrahaba se destina el 50% para el autoconsumo, el 30% para el mercado, sea este local o fuera de la parroquia, y 20% al autoconsumo.

Del total de la producción de avena macho, el 50% se destina para el mercado y autoconsumo, pero no se destina ningún porcentaje de la producción para la semilla debido a que los agricultores para su cultivo compran en los mercados. Mientras que la avena hembra se destina el 80% para el mercado, el 10% al autoconsumo y semilla.

Con respecto al sector agrícola se puede concluir que el constante monocultivo, es decir, la falta de diversificación de los cultivos lleva la proliferación de plagas y enfermedades. Las semillas que utilizan los agricultores no son certificadas, lo que hacen es guardar semillas del cultivo anterior sin realizar algún tipo de clasificación de las mismas o a su vez las compran en el mercado, esto hace que la producción no se incremente en los ciclos siguientes.

b) Sector Pecuario

Los habitantes de esta parroquia se dedican meramente a la crianza de especies ovinas debido a las zonas altas y existencia de la gran cantidad de pajonal que es el alimento principal de esta especie. Generalmente los ovinos se comercializan en pie, en los mercados locales a los intermediarios, los mismos que incluso fijan los precios de venta.

Tabla 1.6 Distribución del Sector Pecuario de Zumbahua

ESPECIES	Número de Animales	Comerciante	Feria Ganadera	Industria	Auto Consumo
Ovino	6600	0%	80%	0%	20%
Bovino	87	0%	100%	0%	0%
Porcino	4470	0%	100%	0%	0%
Llamingo	900	0%	100%	0%	0%
Caballo	1200	0%	100%	0%	0%
TOTAL	13257				

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de campo

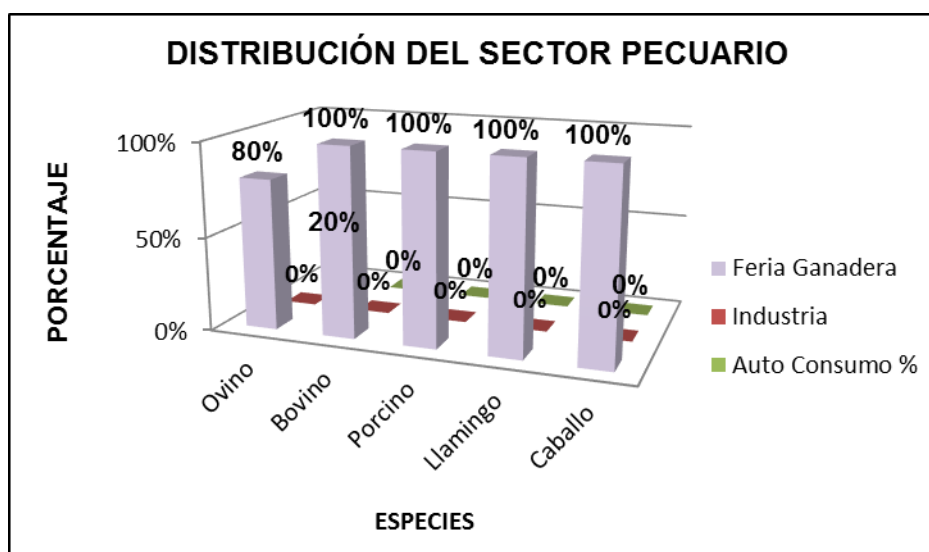


Gráfico 1.7 Distribución del sector pecuario

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de campo

En la figura 1.7 se encuentra la distribución del sector pecuario de la Parroquia Zumbahua que está compuesta por especies tales como: ovinos, bovinos, porcinos, llamingsos y caballos. Todas estas especies se destinan a la feria ganadera, industria y autoconsumo, siendo su destino principal la feria ganadera con un participación del 100% casi en todas especies, exceptuando la especie bovina donde se destina el 80% para la feria ganadera y el 20% para el autoconsumo, mientras que para la industria no se destina porcentaje alguno.

c) Producción de Leche

Tabla 1.7 Distribución de la Producción de Leche en Zumbahua

Número de Vacas	Producción Litro/vaca/día	Auto Consumo	Comerciante	Industria Propia	Industria
80	24	100%	0%	0%	0%

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de campo

Con relación al rendimiento promedio de leche por vaca es de 3 litros al día, determinando así, que un porcentaje muy reducido de habitantes de esta parroquia se dedican a la crianza de ganado, debido a que esta parroquia se considera una zona alta y a la inexistencia de canales de riegos para el sembrío de alimentos para el ganado.

1.6.4. PRINCIPALES INDICADORES PRODUCTIVOS ECONÓMICOS DE LA PARROQUIA ZUMBAHUA

Hemos recopilado algunos índices del Plan de Desarrollo Parroquial de Zumbahua, desarrollado por el Consejo Provincial de Cotopaxi y la Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES) y la Asociación de Juntas Parroquiales Rurales de Cotopaxi en el año 2006, con la finalidad de tener una visión de la situación socio-económica de la parroquia, del que hemos tomado el siguiente extracto.

a) Uso del Suelo

“En la Parroquia Zumbahua existen relieves moderados (menos el 12% de pendiente), suelos negros profundos, arenosos finos, con más de 30% de materia orgánica, pH ligeramente ácido, derivados de materiales piroclásticos (materiales volcánicos como ceniza, piedra pómez y otras, que salieron en las erupciones), con menos de 30% de arcilla.

En zonas moderadas o fuertemente onduladas, se encuentran suelos derivados de material piroclástico alofónicos, franco arenosos, con capacidad de retención de agua de 20 a 50%.

Los suelos recién trabajados como el pajonal y donde se ha incorporado abonos orgánicos (estiércoles de animales), tienen un contenido de medio a alto de materia orgánica, mientras en los suelos cultivados el contenido de materia orgánica es bajo. Los contenidos de nitrógeno son bajos, en cuanto al potasio por ser suelos derivados de ceniza volcánica.

Concluyendo así que por su calidad y capacidad, en las zonas no erosionadas, es regularmente apto para la agricultura; pero el clima frío, las heladas y granizadas son las que pueden afectar el crecimiento y producción de los cultivos”⁸.

1.6.5. AGRICULTURA, GANADERÍA, FORESTACIÓN MICROEMPRESAS

“A los 3.500 msnm, se produce cultivos de altura como la papa, melloco, mashua, oca, cebada, quinua, cebolla y ajo.

Existen parcelas en descanso que dividen los cultivos de color verde o amarillo, ello es señal de una agricultura de altura, donde dejan descansar los terrenos de 1 a 2 años seguidos, luego de cultivar 2 a 4 años; en ellas se ven animales pastando al sogueo como ovinos en el día, pero también pueden pastar durante la noche abonando el suelo, de esa forma se mejora la calidad del suelo para hacer una siembra de papas, las cuales inician el ciclo agrícola.

A los 3.900 msnm, empieza los pajonales de uso primordialmente para el pastoreo con pastores de rebaños de unos 30 a 150 ovejas y algunos llamingos, también para el pastoreo libre del porcino, cabras y algunos bovinos “bravos”. El pajonal es también como fuente de combustible, es decir leña, sobre todo paja para los habitantes de esta zona alta. La paja es importante por cuanto utilizan para techar las viviendas, pues muy pocas son las casas con techo de eternit.

De esta zona nacen pequeños riachuelos que pasan por quebradas de grandes rocas con pequeñas cuevas. La mayoría de campesinos en la parroquia son

⁸ Plan de Desarrollo Parroquial de Zumbahua

minifundistas, pues tienen menos de 5 hectáreas de terreno, donde no están incluidas las áreas parámales que son comunes y sirven para el pastoreo”⁹.

Los cultivos principales en la parroquia son: la cebada, la papa, el haba. Mientras que en superficies menores considerados también de gran importancia económica para el autoconsumo y venta son: la cebolla, melloco, oca, arveja, mashua y lenteja.

Entre las especies pecuarias que más se ofrecen en las ferias sabatinas están los ovinos, llamas y porcinos. Las especies grandes son compradas por comerciantes que llevan a las ferias de su localidad, mientras los pequeños o medianos, son comprados por otros compañeros productores de la misma zona y las especies menores como las aves, cuyes, conejos; se destinan casi exclusivamente para el autoconsumo.

La especie de mayor utilidad para los minifundistas de la parroquia es la ovina; pues provee de lana para el vestuario, carne para comer o vender; también algunas madres de familia ordeñan a las ovejas con crías tiernas, pues es posible obtener unos 100 cc de leche por oveja.

“En cuanto a la migración se conoce que de cada familia por lo menos un miembro sale a trabajar fuera.

Los trabajos en que se desempeñan son en la construcción, vendedores de legumbres, confites, habas tostadas, comercios informales, etc.

Muchos de los migrantes regresan semana a semana con ingresos obtenidos de su trabajo, mientras que algunos pasan varias semanas, pero obligadamente regresan cuando son las fiestas o para reuniones importantes, mingas en la comunidad o a su vez para la cosecha de sus cultivos.

En algunos casos los habitantes han migrado al exterior, especialmente a España, pero algunos no han podido justificar la legalidad del viaje y han retornado, mientras que otros dicen que no vale la pena porque es mucho el

⁹ Plan de Desarrollo Parroquial de Zumbahua

sacrificio, así como también existe comentarios que consiguen buen dinero y muchos de ellos están reuniendo dinero para intentar el viaje.

Se dice también que en la parroquia, los habitantes, generalmente mayores o matrimonios que tienen buenas cantidades de tierra y animales, se dedican a producir lo más que puedan, buscan librarse de las heladas y de aprovechar las lluvias, sembrando en temporadas que conocen desde los abuelos”¹⁰.

a) Comercialización

Como en muchas de las economías dependientes del mercado, el 90% de la producción se destina al comercio, ya que la necesidad del manejo monetario les es imprescindible a la hora de abastecerse o invertir en un nuevo ciclo agrícola o ganadero. El consumo masivo es otro elemento que se acumula en este fenómeno real.

En la Parroquia Zumbahua tenemos un alto porcentaje de cultivo de papa razón por la cual, para su área es un producto tradicional, la misma que es comercializada sobre todo para los intermediarios de los cantones de Pujilí y Latacunga. Su transporte por la dificultad de las vías en mal estado o no existentes, encarece su valor dependiendo del tiempo y por lo que en la mayoría de los casos la papa se vende en planta, corriendo a cargo del comprador las labores de cosecha y post-cosecha. Esto implica que el costo para el campesino tiene un margen de ganancia reducido.

b) Artesanía

En Zumbahua encontramos las artesanías indígenas elaboradas en la comunidad como es la pintura que reflejan la forma de vida y sus paisajes andinos las mismas que se realiza sobre papel, madera, pluma y cuero de oveja que a más de brindar alimento y abrigo, concede la superficie plana necesaria para crear con colores de esmalte.

¹⁰ Plan de Desarrollo Parroquial de Zumbahua

En la parroquia resalta la actividad de los pintores de Tigua y Zumbahua, máxima expresión de arte popular donde se reflejan las costumbres de las comunidades y la vida del campo.

c) Turismo

“En el aspecto turístico la parroquia tiene relevancia por el viejo volcán apagado y laguna de "Quilotoa", donde hasta hace pocos años vivió el "Ermitaño del Quilotoa", un extranjero que se afincó en el lago (se llamaba Wisdom) y que fue motivo de varias leyendas y mitos por parte de quienes por allí vivían. Este volcán apagado es visitado por muchos turistas”¹¹.

Flora

“En los alrededores de la Laguna podemos observar algunas especies de chuquiraguas, sachachocho, piquiles, mortiño, pumamaqui, yanaqui, campanero, romerillo, sigse, entre otros.

Fauna

En los alrededores de la laguna Quilotoa se ha podido observar especies animales como: el lobo de páramo, zorro, conejos, el venado, la cervicabra, entre otras especies.

La avifauna que existente en esta área de conservación está representada mayoritariamente por el zumbador, torcaza, quilico, carbonero, quinde café, lora, gorrión y huairachuro”.¹²

1.7. RESEÑA HISTÓRICA

La Población de Zumbahua hace unos 300 años atrás ha sido un hermoso valle de vegetaciones nativas y de plantas silvestres, pero con la llegada de ciertos curas a pretexto de evangelización fueron saqueando y expropiando las mejores tierras para ellos, por estas razones nuestros antepasados fueron explotados y esclavizados por curas, monjas y terratenientes.

¹¹ <http://www.visitaecuador.com/andes.php?opcion=datos&provincia=6&ciudad=LoojEmHT>

¹² <http://www.viajandox.com/cotopaxi/laguna-quilotoa-sigchos.htm>

“La cabecera parroquial de Zumbahua se asienta sobre lo que antiguamente fue la casa de hacienda perteneciente a los padres Agustinos en la época colonial. Los padres Jesuitas vinieron siguiendo el río, desde Sigchos porque los Incas tenían edificaciones en el trayecto.

Ellos bautizaron los páramos y los picachos que rodean la parroquia como Churo Loma, Cóndor Matzi, Rumicruz, Quindisillí. Posteriormente la hacienda fue entregada a los padres Agustinos en el año de 1908.

La hacienda fue una forma de organización de la propiedad y del trabajo agrícola que pesó gravemente sobre los campesinos y sus recursos familiares. En la hacienda los responsables llamados Mayordomos, a menudo extraños a estas tierras, hacían trabajar duramente y maltrataban a los empleados.

La administración pertenecía enteramente a los patrones; los capataces y mayores eran los que tomaban las decisiones.

La estructura familiar está compuesta por el ayllu, es decir, grupos familiares muy extensos por el número de personas que formaban el círculo familiar, de tal manera que el ayllu es el centro sociológico importante de las comunidades indígenas de la parroquia.

Los ayllus eran las actividades a que todos debían concurrir, eran principalmente sembrar y cosechar los campos. Las condiciones de trabajo eran humillantes: a menudo la gente debía trasladarse a lugares lejanos y traer el producto sin un adecuado medio de transporte.

Las mujeres se dedicaban en las ocupaciones menos gravosas tales como: cuidado de ganado y pastoreo de ovejas. Los habitantes vivían lejos del centro y muy apartados de los amos.

Normalmente el día laboral empezaba a la siete de la mañana hasta altas horas de la tarde. Trabajaban hasta cuando ordenaba el patrón, formando equipos de trabajadores asignados a un particular producto. (Cebada, trigo y papas). El Wasi Kama era el encargado en servir la comida a los patrones, mientras que los vaqueros seguían el ganado por seis meses.

El tiempo de la hacienda representaba un gran episodio de injusticia y opresión en la historia de las comunidades indígenas. La gente no tenía derecho a la propiedad, tampoco sobre el fruto de su trabajo, que en la mayoría confluía en las manos del patrón.

La enseñanza religiosa se difundió por parte de los padres Agustinos, principalmente en forma oral, visto el general desconocimiento de los indígenas y su precaria condición social. Un elemento positivo fue seguramente la parcial alfabetización conseguida por los religiosos.

Con el advenimiento de la época republicana, se distinguieron dos formas de adhesión religiosa, la católica y la evangélica.

Bajo el gobierno liberal del General Eloy Alfaro fue promulgada la Ley de Beneficencia, que avalaba la expropiación de los bienes de la iglesia. Fueron requisadas las propiedades de los Agustinos y Jesuitas en la región Occidental de la provincia de Cotopaxi.

En 1908 las tierras pasan a manos de la Asistencia Social. En 1965 con la reforma agraria se inicia la parcelación de tierra de las propiedades y termina en 1972. En el mismo año se crea la parroquia jurídica de Zumbahua¹³.

Actualmente la composición étnica de la zona es eminentemente indígena y en un pequeño porcentaje mestiza. El grupo originario es el grupo Panzaleo, que todavía mantiene un liderazgo en la preservación de sus ascendientes culturales.

1.8. UBICACIÓN

“La Parroquia Zumbahua está situada al occidente de la ciudad de Latacunga, y al sur oeste y oeste del cantón Pujilí, su altitud está entre 3800 msnm.

¹³ Juan Bleggi Kieniewicz: Plan Estratégico para el Desarrollo Turístico de la Comunidad de Quilotoa-Jatalo, al Pie de la Laguna



Gráfico 1.8 Ubicación de la Parroquia Zumbahua

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de campo

Zumbahua se encuentra ubicada en una de las zonas parámales más importantes de la zona occidental del cantón Pujilí, ubicados entre los 3.300 y 4.000 msnm. La temperatura media en la zona es de 8 a 16°C, aunque existen temperaturas extremas en ciertos meses del año”¹⁴.

1.9. HISTORIA DE LA CORPORACIÓN

“La palabra "corporación" se deriva de corpus, que significa cuerpo o un "grupo de personas". Las entidades que llevaron a cabo negocios fueron encontradas en la antigua Roma, el Imperio Maurya y en la antigua India”¹⁵.

“En Europa medieval, se incorporaron las iglesias y los gobiernos, tales como el del Papa y el de la ciudad de Londres. El objetivo de esto era que las corporaciones durarán más tiempo que cualquiera de sus miembros, existiendo en perpetuidad. La corporación comercial más antigua en el mundo hasta hoy conocida es la comunidad minera en Falun, Sweden Stora Kopparberg. Algunas naciones han autorizado a las corporaciones a conducir empresas coloniales, como la Compañía Holandesa de las Indias Orientales o la

¹⁴ Plan de Desarrollo Parroquial de Zumbahua

¹⁵ <http://papers.ssrn.com/sol3/AbstractNotFound.cfm>

compañía de la Bahía de Hudson, corporaciones que han jugado papeles importantes en la historia del corporativismo colonial.

Durante el tiempo de la expansión colonial en el siglo 17, los antecesores de las corporaciones emergieron como “compañías autorizadas”. Actuando bajo una autorización sancionada por el gobierno holandés, la Compañía Holandesa de las Indias Orientales (VOC) derrotó a las fuerzas portuguesas y se establecieron en las islas Molucas para así beneficiarse de la demanda europea de especias. Los inversores de la VOC recibieron certificados en papel como prueba de propiedad de las acciones, y fueron capaces de negociarlos en la original Bolsa de Ámsterdam”¹⁶.

1.10. DEFINICIÓN DE CORPORACIÓN

“Una corporación es una entidad constituida en forma legal y separada de sus socios. Una corporación tiene el poder y la autoridad legal de comprar y utilizar bienes raíces, así como también puede contratar personal, demandar y ser demandada con su propio nombre. En términos generales, una corporación tiene permitido realizar todo tipo de transacciones según lo permitan las leyes de cada país.

Una de las razones que hacen de una corporación una buena manera de realizar negocios es que las personas que participan en ella, o los socios, no serán responsables por las deudas que ésta, eventualmente, pudiera tener. Lo anterior podría variar en caso de que uno de los socios actúe, en forma de persona natural, como aval de la corporación. Otro buen motivo para su existencia son los beneficios tributarios que se pueden obtener al formar una, lo que también dependerá de la legislación vigente de cada país, es común la formación de corporaciones por parte de personas naturales para obtener estos beneficios al operar negocios aunque sean pequeños usando esta verdadera plataforma.

¹⁶ [Http://Es.Wikipedia.Org/Wiki/Corporaci%C3%b3n](http://Es.Wikipedia.Org/Wiki/Corporaci%C3%b3n)

Por lo general, las corporaciones, se encuentran formadas por diversas personas o entidades, entre las que encontramos a los ya mencionados socios. Éstos son los que podrían llamarse dueños de la corporación, y se trata de personas naturales o jurídicas. Por otra parte, es posible contar con directores o consejeros, los que se encargan del manejo general de la corporación y que son escogidos por los socios. Además, una corporación cuenta con oficiales, los que, normalmente, son el Presidente, el Secretario, el Tesorero, el Vice-Presidente y Asistentes”¹⁷.

1.10.1. CORPORACIÓN DE DESARROLLO

Una Corporación de Desarrollo se basa en un proceso de mejoramiento de la calidad de vida de una sociedad.

Además se considerará que una comunidad tiene una alta calidad de vida cuando sus habitantes, dentro de un marco de paz, libertad, justicia, democracia, tolerancia, equidad, igualdad y solidaridad, tienen amplias y recurrentes posibilidades de satisfacción de sus necesidades y también de poder desplegar sus potencialidades y saberes con vistas a conseguir una mejora futura en sus vidas, en cuanto a realización personal y en lo que a la realización de la sociedad en su conjunto respecta.

El poder acceder a un empleo digno y bien remunerado de acuerdo a las tareas que se desempeñan, el acceso a una vivienda digna en la cual se pueda vivir con la familia y protegerla de los riesgos que supondría la vida en la calle, la posibilidad de educarse y educar a nuestros hijos para que el día de mañana pueda uno y ellos, efectivamente, gozar de mejores oportunidades laborales.

1.10.2. CARACTERÍSTICAS DE CORPORACIÓN DE DESARROLLO

“Una corporación puede firmar contratos, incurrir en pasivos, y comprar, vender o ser titular de activos a nombre de dicha corporación. Estas características se detallan en el estatuto de creación. La titularidad de la corporación se divide en

¹⁷ <http://www.misrespuestas.com/que-es-una-corporacion.html>

acciones de capital. Pueden emitirse acciones de diferentes clases. Todas las acciones de capital de la misma clase otorgan idénticos derechos y privilegios. La compra y venta de las acciones no afecta a las actividades de la corporación. La responsabilidad del socio está limitada a la cantidad invertida.

La corporación está sometida a una cantidad considerablemente mayor de regulaciones que otros tipos de organizaciones empresariales. Todas las corporaciones están sujetas a impuestos sobre la renta. El pago de impuestos estatales dependerá de si la corporación es sociedad anónima y en qué estado lleva a cabo sus operaciones”¹⁸.

1.10.3. OBJETIVOS DE UNA CORPORACIÓN DE DESARROLLO

- ✿ “Realizar investigación del mercado, mercadeo y marketing, técnica y tecnológica, en aquellos campos que demanden las zonas de influencia de la corporación para buscar soluciones teóricas y prácticas que contribuyan al desarrollo y al progreso de economía de las comunidades, sectores sociales y políticas de la empresa.
- ✿ Adelantar programas de corporación comunitario en diversas gestiones, políticas e investigaciones.
- ✿ Promover la formación de las personas en técnica y política e investigativo que garantice la calidad de la corporación en sus diferentes niveles departamentales.
- ✿ Propiciar la integración de la Corporación con otros sectores básicos de la actividad socioeconómica a nivel nacional, regional e internacional.
- ✿ Realizar intercambios Administrativo económico, culturales, científicos, Política gestionaría y de servicios con entidades nacionales y extranjeras con la Corporación a la defensa de los principios y al cumplimiento de los objetivos de la Corporación, dentro del contexto constitucional y legal.

¹⁸ <http://www.peoi.org/Courses/Coursessp/acc/acc3.html>

- ✿ Formar a los funcionarios de la Corporación a una conciencia crítica constructiva para el ejercicio de sus derechos y el cumplimiento de sus deberes con fundamento en la función social y legal.
- ✿ Coadyuvar con los proyectos a la preservación de los recursos naturales del medio ambiente y turismo comunitario.
- ✿ Auspiciar la capacitación a los funcionarios departamentales, las comunidades y sectores, tendientes a garantizar de la formación socioeconómica.
- ✿ Buscar la formación a los profesionales en todas las áreas del conocimiento, que sobresalgan por su entereza moral, excelencia académica, amor a la colaboración y a la investigación, decisión de luchar en defensa de la Organización,
- ✿ Publicar en periódicos, revistas, libros y folletos, editar videos y similares para divulgar las investigaciones, planes, programas y proyectos de la Corporación.”¹⁹

1.10.4. VENTAJAS DE UNA CORPORACIÓN DE DESARROLLO

- ✿ “La corporación obtiene una personalidad jurídica, o sea, es una "persona", con derechos y obligaciones. En casos de litigio por alguna gestión corporativa, se demandaría a la corporación y no a sus dueños en su carácter personal.
- ✿ En términos contributivos, las corporaciones tienen derecho a deducir gastos y pagos por concepto de su administración y depreciación de bienes muebles. Además, podrán obtener exenciones contributivas si cumplen con los requisitos de las leyes aplicables.
- ✿ Las corporaciones tienen un margen prestatario más amplio conforme a la composición de los socios”²⁰.

¹⁹ <http://www.peoi.org/Courses/Coursessp/acc/acc3.html>

²⁰ <http://es.wikipedia.org/wiki/Corporativismo>

1.10.5. DESVENTAJAS DE UNA CORPORACIÓN DE DESARROLLO

- ✿ “Una corporación no puede reclamar los derechos constitucionales que poseen las personas naturales: derecho a defenderse a sí mismo en un tribunal; derecho a reclamar protección sobre privilegios e inmunidades, derecho a la no autoincriminación.
- ✿ En términos contributivos, las corporaciones pagarán por los ingresos obtenidos provenientes de sus operaciones y los dueños también pagarán en su carácter personal por los dividendos obtenidos en la gestión comercial de lo que participan”²¹.

1.11. HISTORIA DE CORPORATIVISMO EN EL ECUADOR

“El corporativismo en el Ecuador ha tenido una fuerte institucionalización, lo que se refleja en la participación parlamentaria garantizada constitucionalmente en todos los períodos democráticos desde 1945 hasta 1968, y en las Asambleas Constituyentes de la misma etapa. Los altos niveles de corporativismo son perjudiciales para la consolidación de sistemas de partidos fuertes, porque al tener los grupos sociales presencia directa en el Estado, los partidos pierden su razón de ser, pues las funciones que ellos cumplen como la de representación y mediación entre la sociedad y el Estado, o la selección de los líderes se trasladan a las corporaciones.

La presencia formal y directa de los grupos corporativos en el sistema político ecuatoriano se puede remontar a los fueros militares y eclesiásticos heredados del sistema colonial que se mantienen con variaciones hasta la Revolución Liberal, cuando se ponen trabas a la participación de religiosos en los cargos de elección.

La Constitución que se elaboró en esa Asamblea Constituyente entra en vigencia en 1946 y mantiene las representaciones funcionales. En el Art. 42 se

²¹http://www.pr.gov/GenericAgencyPortal/templates/AllHtmlTemplate.aspx?NRMODE=Published&NRNODEGUID=%7bE2E9E041-D130-46BE-BA01-35FD77595E32%7d&NRORIGINALURL=%2fEstado%2finicio%2fcorporaciones%2ehtm&NRCA CHEHINT=NoModifyGuest#¿Existen_distintas_clases_de_Corporaciones

puede leer: "...los siguientes senadores funcionales, designados: uno por la educación pública elegido por las universidades; uno por la enseñanza particular, uno por el periodismo y las academias y sociedades científicas y literarias que tengan personería jurídica establecida por lo menos con cinco años de anticipación a la fecha de las elecciones; uno por la agricultura, uno por el comercio, uno por los trabajadores, uno por la industria del litoral y uno por la fuerza pública".

Se resume que en el período entre 1945 y 1970 el gobierno funcionó con representantes corporativos de alrededor de la cuarta parte del Senado, a excepción de la Constituyente de 1945 donde la representación corporativa fue de la tercera parte.

Se puede afirmar que el corporativismo estaba fuertemente institucionalizado en el país, pues casi siempre están los mismos sectores representados. Su presencia está defendida por la Constitución y Leyes, permanece a lo largo de todo el período y la presencia en el Poder Legislativo es alta y constante"²².

²² <http://es.wikipedia.org/wiki/Corporativismo>

2. CAPÍTULO II

2.1. ESTUDIO DE MERCADO

En el proyecto de factibilidad para la creación de una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiera en la Parroquia de Zumbahua, el estudio de mercado permitirá obtener información relevante y competente para el desarrollo del proyecto, la misma que será seleccionada y analizada cuidadosamente mediante el uso de métodos cuantitativos y cualitativos, que se centrará en la atención sobre el usuario y la cantidad de servicios que esta demandará.

“El estudio de mercado, más que describir y proyectar los mercados, relevantes para el proyecto, deberá ser la base sólida sobre la que continúe el estudio completo y además proporcionará datos básicos para las demás partes del estudio”²³.

2.1.1. OBJETIVOS DEL ESTUDIO DE MERCADO

- ✿ Determinar la demanda.
- ✿ Analizar la oferta existente.
- ✿ Analizar la demanda insatisfecha.
- ✿ Analizar las características del posible usuario del servicio.
- ✿ Conocer las características del servicio a ofrecer.

2.1.2. SELECCIÓN DEL MERCADO PARA EL ESTUDIO

El mercado meta de mayor potencialidad para el proyecto, está determinada por la Población Económicamente Activa de la Parroquia Zumbahua, la misma que consiste en la evaluación del atractivo de cada segmento tales como: el geográfico, demográfico y socio-económico; y la selección de uno o más segmentos del mercado.

²³ BACA URBINA Gabriel, Evaluación de proyectos, Pág. 50, Primera Edición, 1987. Mc Graw-Hill. México.

2.2. PROCESO DE INVESTIGACIÓN DE MERCADO

2.2.1. VARIABLES DE SEGMENTACIÓN

a) **Segmentación Geográfica:** Es la subdivisión de mercados con base en su ubicación, la cual posee características mensurables y accesibles. “Requiere la división del mercado en diferentes unidades geográficas como naciones, regiones, estados, condados, ciudades y vecindarios.”²⁴ La segmentación geográfica permitirá conocer las áreas en las que operará la entidad, y donde deberá prestar mayor atención en cuanto a sus diferencias geográficas en lo que concierne a sus necesidades y deseos.

Área: Parroquia de Zumbahua

b) **Segmentación Demográfica:** “Consiste en dividir el mercado en grupos, con base en variables como edad, sexo, tamaño de la familia, ciclo de vida de la familia, ingreso, ocupación educación, religión, raza y nacionalidad, factores demográficos que son la base más popular para la segmentación de los grupos de clientes.”²⁵ La segmentación demográfica se utiliza con mucha frecuencia y está muy relacionada con la demanda y es relativamente fácil de medir.

Edad: de 18 hasta 65

Sexo: hombres y mujeres

Los productos y servicios que ofertará la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI”, estará dirigido también para aquellas personas menores de 18 años, pero quienes califican para el presente proyecto serán las personas que generan ingresos, es decir la Población Económicamente Activa.

²⁴ PHILIP Kotler, GARY Armstrong. Fundamentos de mercadotecnia Pág. 203. Cuarta Edición. 1998. México.

²⁵ PHILIP Kotler, GARY Armstrong. Fundamentos de mercadotecnia Pág. 207. Cuarta Edición. 1998. México.

c) Segmentación Socio-económica: Su propósito específico es reflejar el grado en el cual una sociedad está logrando sus metas sociales y económicas como salud, alimentación, educación, recreación, seguridad, trabajo digno, nivel de ingresos etc., que son diseñados explícitamente para evaluar y analizar el bienestar de la población.

Nivel de Ingreso: bajo, medio, alto

2.2.2. TAMAÑO DEL UNIVERSO

El tamaño del universo que será objeto de estudio, constituyen los habitantes de la Parroquia Zumbahua con la respectiva tasa de crecimiento anual.

Tabla 2.1 Población y PEA de la Parroquia Zumbahua con la Respectiva Tasa de Crecimiento Anual

Año	Población Total	Tasa de Crecimiento Poblacional	PEA (Personas)	Tasa de Crecimiento PEA
2010	12643	0.66%	5406	1.71%
2011	12727	0.66%	5498	1.71%
2012	12810	0.66%	5590	1.71%
2013	12894	0.66%	5683	1.71%

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

2.3. CÁLCULO DE LA MUESTRA

2.3.1. TAMAÑO DE LA MUESTRA

La población objeto de estudio serán los habitantes de la parroquia Zumbahua, en donde se tomará en cuenta a la población económicamente activa que está compuesta aproximadamente de 5.342 habitantes. Para calcular el tamaño de la muestra se tomará en cuenta la siguiente fórmula que se aplica para una Población Finita:

E.c. 1

$$n = \frac{N * O^2 * Z^2}{(N - 1) E^2 + O^2 * Z^2}$$

SIMBOLOGÍA:

n = Tamaño de la muestra

N = Tamaño de la muestra población (5.342)

O = Constante de la varianza población (50% = 0,5)

Z = Nivel de confianza (1,96) = 95%

E = Error máximo admisible (5% = 0,05).

Si establecemos un error máximo admisible de 5%, entonces el tamaño de la muestra para el presente estudio es el siguiente:

$$n = \frac{(5.342) * (0,5)^2 * (1,96)^2}{3.342 - 1 + (0,05)^2 + (0,5)^2 * (1,96)^2}$$

$$n = \frac{5.130,46}{13,35 + 0,96}$$

$$n = \frac{5.130,46}{14,31}$$

$$n = 358,52$$

n = 359 encuestas

La muestra se compondrá de 359 personas (hombres o mujeres) cuyas edades oscilen entre 18 y 65 años. Las encuestas serán aplicadas en lugares de mayor concurrencia de los habitantes, de manera aleatoria tales como: mercados, atractivos turísticos, entre otros, de la Parroquia Zumbahua, tomando en cuenta a las personas que se dedican a las actividades de agricultura, ganadería, turismo, construcción, microempresa, artesanos y ocupaciones varias.

Tabla 2.2 Segmento de la Población de Zumbahua

SEGMENTO	SUBSEGMENTO	POBLACIÓN TOTAL
Parroquia Zumbahua	Michacalá, Guantopolo, Tigua, Chimbacuchu, Rumichaca, Yanatoro, Talatac, Yanallpa, Sarausha, Chami, La Cocha, Ponce.	12.810

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

2.3.2. ELABORACIÓN DE LA ENCUESTA

“La encuesta es un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a una muestra representativa de la población o instituciones, con el fin de conocer estados de opinión o hechos específicos”²⁶. Esta herramienta nos ayuda a la recopilación de datos sobre las características, necesidades, expectativas y

²⁶ <http://www.mailxmail.com/curso-tesis-investigacion/encuesta>

requerimientos de servicios crediticios y corporativos que demanden los habitantes de la Parroquia Zumbahua. Para esta investigación se utilizará la presente encuesta como una herramienta para el desarrollo del estudio de mercado.

2.3.3. FORMATO DE ENCUESTA APLICADA A POSIBLES CLIENTES

Reciba un cordial saludo de un equipo de trabajo investigativo. La presente Encuesta constituye una herramienta fundamental para el Estudio de Mercado del Proyecto de creación de una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero en la Parroquia de Zumbahua con el fin de mejorar la calidad de vida de sus habitantes. Por favor responda con sinceridad las siguientes preguntas, marca con una **X** su respuesta.

Fecha:

IDENTIFICACIÓN DEMOGRÁFICA

1. **Sexo:** M F

2. **Edad:**

- 2.1. De 18 a 20 años
- 2.2. De 21 a 30 años
- 2.3. De 31 a 40 años
- 2.4. De 41 a 50 años
- 2.5. De 51 a 60 años
- 2.6. Más de 60 años

3. **Ingresos Mensuales:**

- 3.1. Menos de \$ 292
- 3.2. De \$ 292 a \$ 300
- 3.3. De \$ 301 a \$ 400
- 3.4. De \$ 401 a \$ 500
- 3.5. Más de \$ 500

4. **Actividad específica:**

- 4.1. Agricultura
- 4.2. Ganadería
- 4.3. Microempresa
- 4.4. Construcción
- 4.5. Artesano
- 4.6. Turismo
- 4.7. Otros

Especifique.....

5. **Cree Ud. que el turismo en la Parroquia Zumbahua contribuiría para su desarrollo económico y social de la población?**

- 5.1 SI
- 5.2 NO

6. **Posee Ud. una cuenta en alguna Institución Financiera?**

- 6.1 SI
- 6.2 NO

Si Ud. contestó **SI** por favor indique en qué tipo de Institución Ud. mantiene dicha cuenta?

- 6.1.1. Bancos
- 6.1.2. Cooperativas de Ahorro y Crédito
- 6.1.3. Corporaciones de Desarrollo Social y Financiero

7. Piensa Ud. que es necesario que en la Parroquia Zumbahua exista una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero para apoyar el desarrollo de la Parroquia?

- 7.1. SI 7.2. NO

Porque?.....

8. Si existiera en la parroquia Zumbahua una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero Ud. estaría dispuesto a ser socio de dicha Corporación?

- 8.1. SI 8.2. NO

9. Cite el servicio que Ud. utiliza con más frecuencia en una Institución Financiera

- 9.1. Créditos 9.2. Depósitos
- 9.3. Pagos de servicios básicos 9.4. Pago de Impuestos Municipales y Vehiculares
- 9.5. Otros

Especifique.....

10. ¿En el caso de que Ud. fuese socio de la Corporación, cuál sería el valor que Ud. solicitaría en un crédito de llegar a necesitarlo?

- 10.1. Hasta \$ 500 10.2. Hasta \$ 1000
- 10.3. Hasta \$ 2000 10.4. Hasta \$ 5000
- 10.5. Hasta \$ 10000 10.6. Más de \$ 10000

11. Si la Corporación le otorga un crédito, Ud. lo destinaría para el:

- 11.1. Negocio 11.2. Vivienda
- 11.3. Otros

12.Cuál sería el valor que Ud. ahorraría mensualmente si Ud. fuese socio de la Corporación?

- 12.1. Hasta \$ 25 12.2. Hasta \$ 50
- 12.3. Hasta \$ 75 12.4. Hasta \$100
- 12.5. Más de \$ 100

13. Con qué frecuencia Ud. retiraría los ahorros de su cuenta?

- 13.1. Cada semana 13.2. Cada quince días
- 13.3. Cada mes 13.4. Cada tres meses
- 13.5. Más de tres meses

14. Qué beneficio adicional Ud. desearía recibir de una Institución Financiera?

14.1. Fondo Mortuario

14.2. Sorteos Mensuales

14.3. Capacitación para mejorar la producción

14.4. Incentivos al ahorro de acuerdo al monto

14.5. Otros

GRACIAS POR SU GENTIL COLABORACIÓN.....!

2.3.4. CODIFICACIÓN Y TABULACIÓN

A continuación se detalla la tabulación y resultado de la investigación de mercado.

1. Sexo

Tabla 2.3 Tabulación Pregunta 1

		Sexo			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Masculino	226	54,2	63,0	63,0
	Femenino	133	31,9	37,0	100,0
	Total	359	86,1	100,0	
Perdidos	Sistema	58	13,9		
Total		417	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

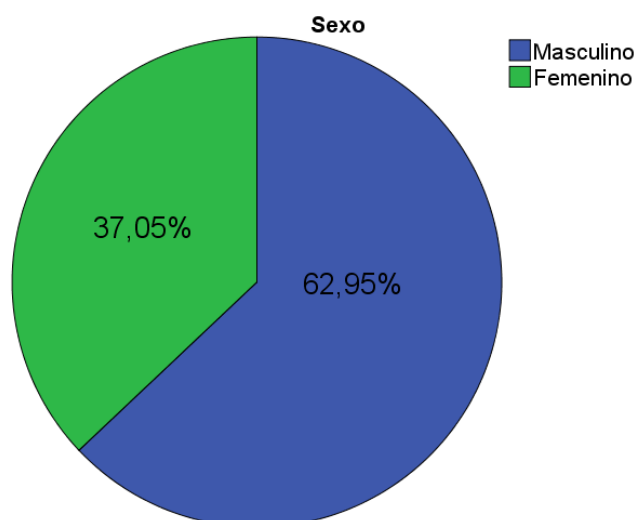


Gráfico 2.1 Resultado Pregunta 1

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: Del 100% de los encuestados el 62,95% son de género masculino y el 37,05% pertenecen al género femenino. En donde 226 encuesta pertenecen a hombres y 133 a mujeres.

2. Edad

Tabla 2.4 Tabulación Pregunta 2

		Edad			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De 18 a 20 años	28	6,7	7,8	7,8
	De 21 a 30 años	105	25,2	29,2	37,0
	De 31 a 40 años	126	30,2	35,1	72,1
	De 41 a 50 años	69	16,5	19,2	91,4
	De 51 a 60 años	24	5,8	6,7	98,1
	Más de 60 años	7	1,7	1,9	100,0
Total		359	86,1	100,0	
Perdidos	Sistema	58	13,9		
	Total	417	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

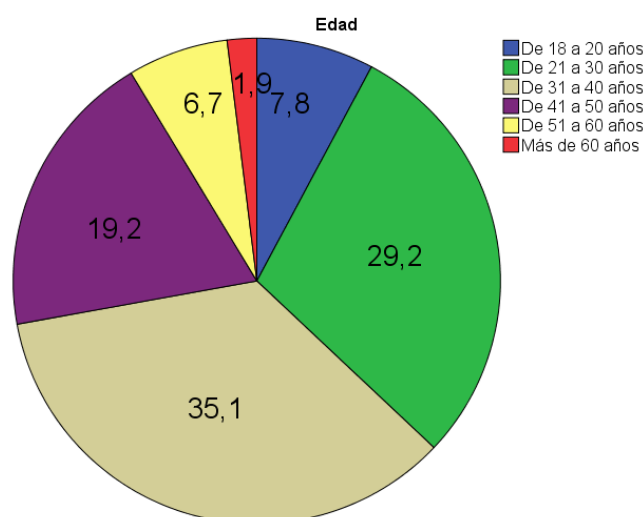


Gráfico 2.2 Resultado Pregunta 2

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: Del 100% de los encuestados el 35,10% pertenece a edades que oscilan entre los 31 a los 40 años, seguidos del 29,20% en edades comprendidas entre 21 a 30 años, posteriormente tenemos que el 19,20% de 41 a 50 años, el 7,8% de 18 a 20 años, el 6,7% de 51 a 60 años y con una reducida participación del 1,9% que correspondieron a edades que sobrepasan los 60 años.

3. Ingresos Mensuales

Tabla 2.5 Tabulación Pregunta 3

		Ingresos			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Menos de \$ 292 dólares	175	42,0	48,7	48,7
	De \$ 292 a \$ 300 dólares	99	23,7	27,6	76,3
	De \$ 301 a \$ 400 dólares	70	16,8	19,5	95,8
	De \$ 401 a \$ 500 dólares	9	2,2	2,5	98,3
	Más de \$ 500 dólares	6	1,4	1,7	100,0
	Total	359	86,1	100,0	
Perdidos	Sistema	58	13,9		
	Total	417	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

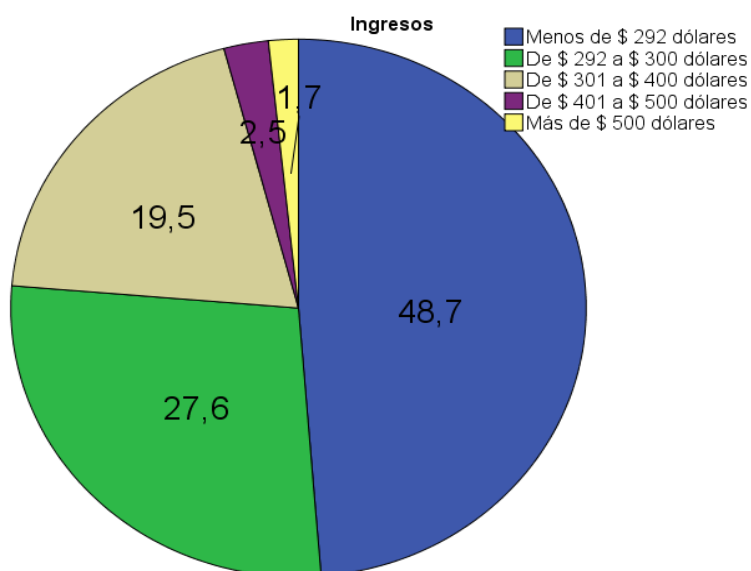


Gráfico 2.3 Resultado Pregunta 3

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: De las personas encuestadas el 48,7% tienen ingresos menores a \$ 292,00 dólares, seguidos por un 27,6% que tienen ingresos entre \$ 292,00 a \$ 300,00 dólares, mientras el 19,5 % de los encuestados perciben ingresos entre \$ 301,00 dólares a \$ 400,00 dólares, finalmente tenemos el 2,5% y 1,7% que se encuentran en los rangos de ingresos de \$ 401,00 dólares a \$ 500,00 dólares y más de \$ 500,00 dólares respectivamente.

4. Actividad de la Población

Tabla 2.6 Tabulación Pregunta 4

		Ocupación			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Agricultura	177	42,4	49,3	49,3
	Ganadería	14	3,4	3,9	53,2
	Microempresa	43	10,3	12,0	65,2
	Turismo	14	3,4	3,9	69,1
	Construcción	53	12,7	14,8	83,8
	Artesano	21	5,0	5,8	89,7
	Otros	37	8,9	10,3	100,0
	Total	359	86,1	100,0	
Perdidos	Sistema	58	13,9		
	Total	417	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

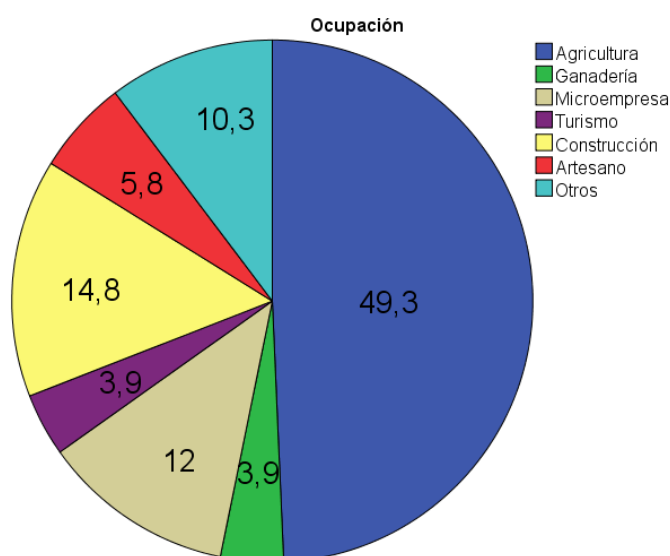


Gráfico 2.4 Resultado Pregunta 4

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: Del 100% de los encuestados, el 49,3% se dedica a las actividades de agricultura, seguidos tenemos el 14,8%, 10,3% y 12% que se dedican a la construcción, microempresa y otras actividades respectivamente, mientras que el 5,8% de los encuestados son artesanos. Finalmente tenemos que el 3,9% de los encuestados se dedican a las actividades de microempresa y con un mismo porcentaje al turismo.

5. Cree Ud. que el turismo en la Parroquia Zumbahua contribuiría para su desarrollo económico y social de la población?

Tabla 2.7 Tabulación Pregunta 5

		Desarrollo			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	353	84,7	98,3	98,3
	No	6	1,4	1,7	100,0
	Total	359	86,1	100,0	
Perdidos	Sistema	58	13,9		
	Total	417	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

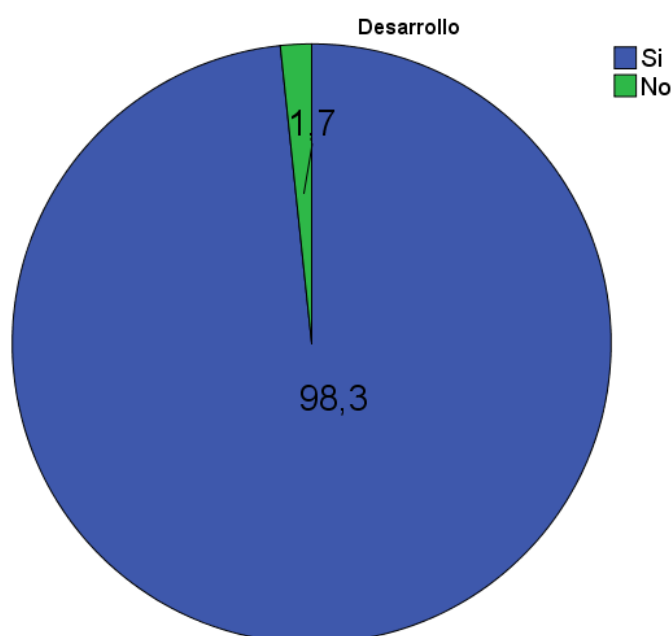


Gráfico 2.5 Resultado Pregunta 5

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Interpretación: Del 100% de la población encuestada el 98,3% piensa que el turismo en la Parroquia Zumbahua contribuirá al desarrollo económico y social de los habitantes, mientras que el 1,7% piensa que el turismo no contribuirá al desarrollo de la población.

6. Posee Ud. una cuenta en alguna Institución Financiera?

Tabla 2.8 Tabulación Pregunta 6

		Cuenta			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	140	39,0	39,0	39,0
	No	219	61,0	61,0	100,0
	Total	359	100,0	100,0	

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

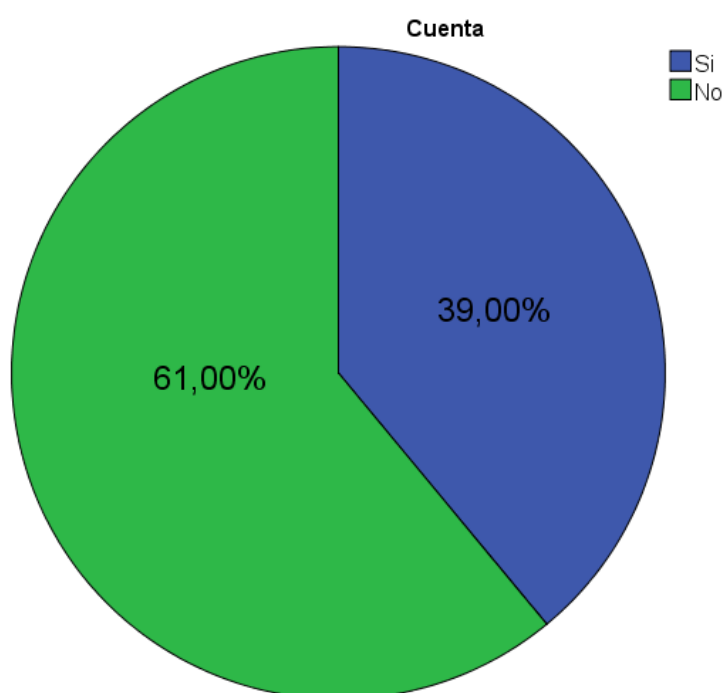


Gráfico 2.6 Resultado Pregunta 6

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: De acuerdo a los encuestados el 61% de las personas no poseen una cuenta bancaria dentro una Institución Financiera, mientras que el 39% tiene una cuenta bancaria.

6.1. Si Ud. contestó SI por favor indique en qué tipo de Institución Ud. mantiene dicha cuenta?

Tabla 2.9 Tabulación Pregunta 6.1

		Institución			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Bancos	34	9,5	24,3	24,3
	Cooperativas	88	24,5	62,9	87,1
	Corporación	10	2,8	7,1	94,3
	No Responde	8	2,2	5,7	100,0
	Total	140	39,0	100,0	
Perdidos	Sistema	219	61,0		
	Total	359	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

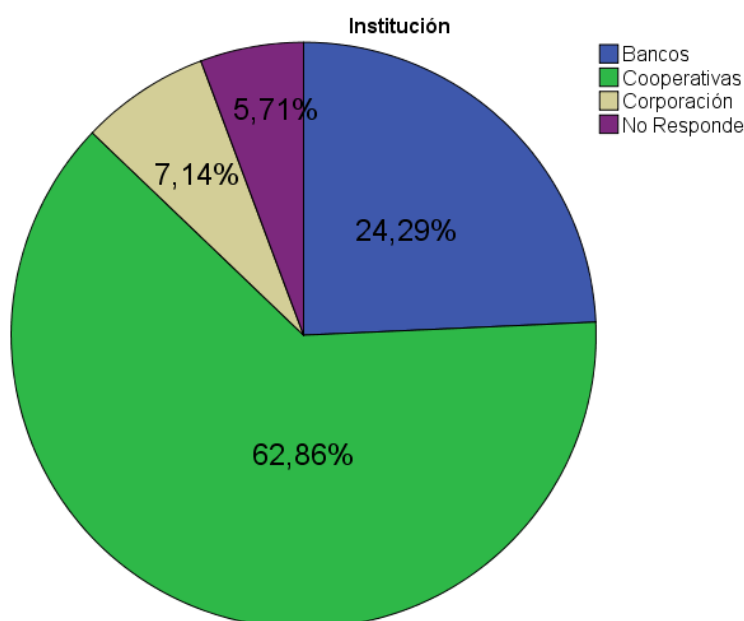


Gráfico 2.7 Resultado Pregunta 6.1

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: Del 100% de las personas que respondieron que poseen una cuenta bancaria el 62,9% tiene una cuenta de ahorro en una Cooperativa de Ahorro y Crédito, seguidos por el 24,3% de encuestados que respondieron que tienen una cuenta bancaria en un Banco, mientras el 7,1% tiene una cuenta de ahorro en una Corporación y el 5,7% no respondieron.

7. Piensa Ud. que es necesario que en la Parroquia Zumbahua exista una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero para apoyar el desarrollo de la Parroquia?

Tabla 2.10 Tabulación Pregunta 7

Creación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	351	84,2	97,8	97,8
	No	8	1,9	2,2	100,0
	Total	359	86,1	100,0	
Perdidos	Sistema	58	13,9		
Total		417	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

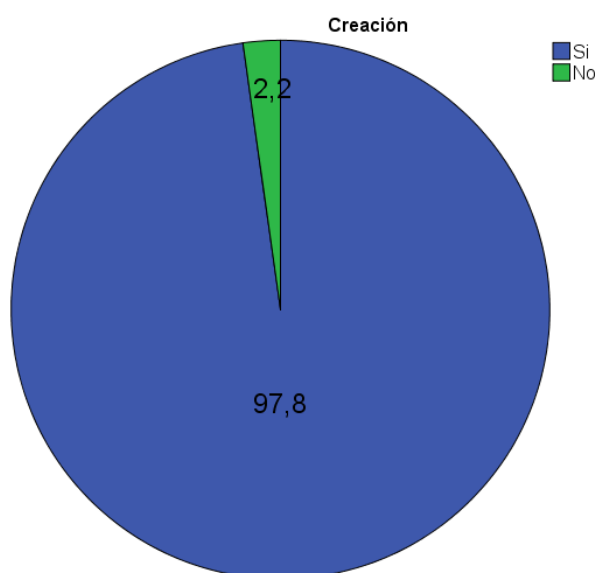


Gráfico 2.8 Resultado Pregunta 7

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: Del 100% de los encuestados, el 97,8% piensa que es necesario que exista una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero, mientras el 2,2% de los encuestados considera que no es necesaria la creación de una Corporación.

8. Si existiera en la parroquia Zumbahua una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero Ud. estaría dispuesto a ser socio de dicha Corporación?

Tabla 2.11 Tabulación Pregunta 8

		Socio			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	345	82,7	96,1	96,1
	No	14	3,4	3,9	100,0
	Total	359	86,1	100,0	
Perdidos	Sistema	58	13,9		
Total		417	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

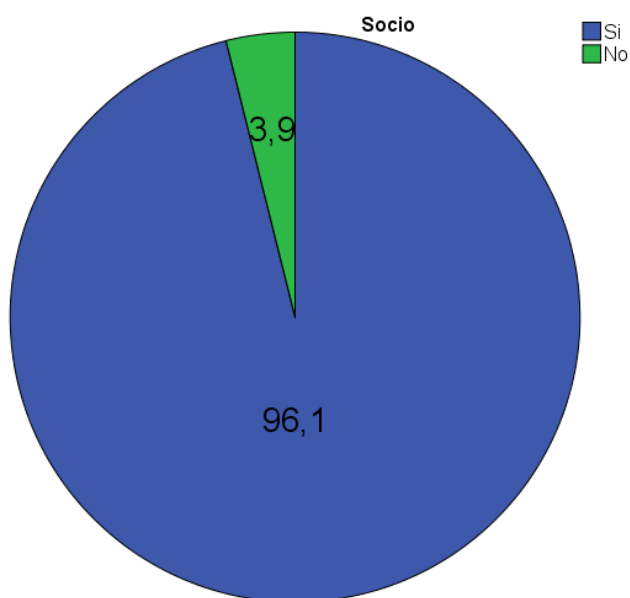


Gráfico 2.9 Resultado Pregunta 8

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: De las personas encuestadas el 96,1% indica que estaría dispuesto a ser socio de una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero si existiera, mientras el 3,9% indica que no estaría interesada en aperturar una cuenta en la Corporación.

9. Cite el servicio que Ud. utiliza con más frecuencia en una Institución Financiera.

Tabla 2.12 Tabulación Pregunta 9

		Servicio			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Créditos	218	52,3	60,7	60,7
	Depósitos	102	24,5	28,4	89,1
	Pago de Servicios Básicos	32	7,7	8,9	98,1
	Pago de Impuestos Municipales y Vehiculares	5	1,2	1,4	99,4
	Otros	2	,5	,6	100,0
	Total	359	86,1	100,0	
Perdidos	Sistema	58	13,9		
Total		417	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

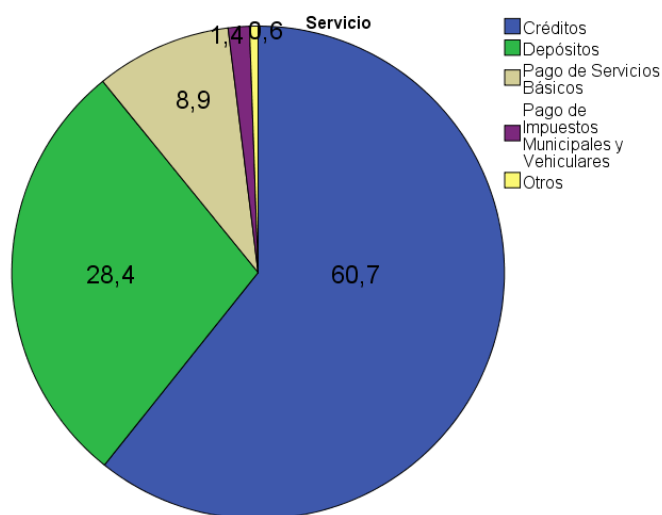


Gráfico 2.10 Resultado Pregunta 9

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: Del 100% de las personas encuestadas el 60,7% indica que el servicio que utiliza con mayor frecuencia en una Institución Financiera son los créditos, seguidos por el 28,4% quienes indican que utilizan los servicios para la colocación de depósitos, mientras el 8,9% lo utiliza para el pago de Servicios básicos, el 1,4% para el pago de impuestos municipales y vehiculares y el 0,6% utiliza otros servicios.

10. ¿En el caso de que Ud. fuese socio de la Corporación, cuál sería el valor que Ud. solicitaría en un crédito de llegar a necesitarlo?

Tabla 2.13 Tabulación Pregunta 10

		Crédito			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Hasta \$ 500 dólares	62	14,9	17,3	17,3
	Hasta \$ 1000 dólares	138	33,1	38,4	55,7
	Hasta \$ 2000 dólares	74	17,7	20,6	76,3
	Hasta \$ 5000 dólares	36	8,6	10,0	86,4
	Hasta \$ 10000 dólares	12	2,9	3,3	89,7
	Más de \$ 10000 dólares	37	8,9	10,3	100,0
	Total	359	86,1	100,0	
Perdidos	Sistema	58	13,9		
Total		417	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

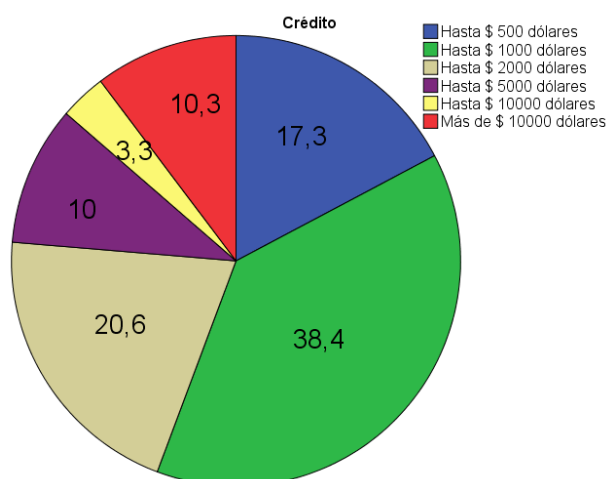


Gráfico 2.11 Resultado Pregunta 10

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: Del 100% de los encuestados el 38,4% indican que de llegar a solicitar un crédito el monto sería hasta \$ 1000, 00 dólares, mientras que el 20,6% indica que solicitaría un monto de hasta \$ 2000,00 dólares, el 17,3% de los encuestados indica que solicitaría un crédito de hasta \$ 500,00 dólares, el 10,3% revela que solicitaría un crédito superior a los \$ 10000,00 dólares, el 10% manifiesta que pediría un crédito de hasta \$ 5000,00 dólares y el 3,3% de los encuestados requeriría un crédito de hasta \$ 10000,00 dólares.

11. Si la Corporación le otorga un crédito, Ud. lo destinaría para el:

Tabla 2.14 Tabulación Pregunta 11

		Destino			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Negocio	287	68,8	79,9	79,9
	Vivienda	64	15,3	17,8	97,8
	Otros	8	1,9	2,2	100,0
	Total	359	86,1	100,0	
Perdidos	Sistema	58	13,9		
Total		417	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

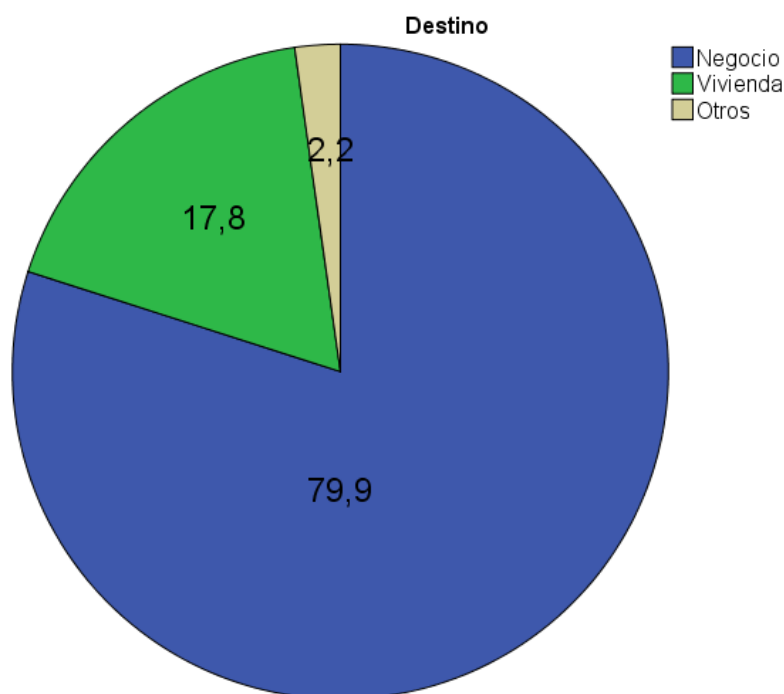


Gráfico 2.12 Resultado Pregunta 11

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: Del total de personas encuestadas el 79,9% revela que si la Corporación le otorga un crédito lo destinaría para negocio, seguido por el 17,8% que lo destinaría para la vivienda, mientras que un 2,2% de los encuestados lo usaría para otros destinos.

12. Cuál sería el valor que Ud. ahorraría mensualmente si Ud. fuese socio de la Corporación?

Tabla 2.15 Tabulación Pregunta 12

		Ahorro			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Hasta \$ 25 dólares	92	22,1	25,6	25,6
	Hasta \$ 50 dólares	34	8,2	9,5	35,1
	Hasta \$ 75 dólares	95	22,8	26,5	61,6
	Hasta \$ 100 dólares	55	13,2	15,3	76,9
	Más de \$ 100 dólares	83	19,9	23,1	100,0
Total		359	86,1	100,0	
Perdidos	Sistema	58	13,9		
	Total	417	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

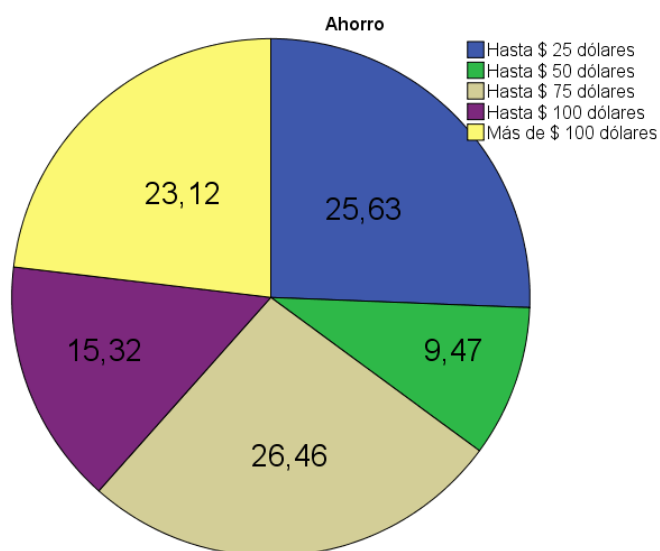


Gráfico 2.13 Resultado Pregunta 12

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: Del 100% de los encuestados, el 26,46% manifestó que ahorraría mensualmente hasta \$ 75,00 dólares, el 25,63% ahorraría hasta \$ 25,00 dólares, el 23,12% ahorraría un valor de más de \$100,00 dólares, el 15,32% de los encuestados indican que ahorrarían mensualmente hasta \$ 100,00 dólares, mientras que el 9,47% revela que ahorraría hasta \$ 50,00 dólares mensuales.

13. Con qué frecuencia Ud. retiraría los ahorros de su cuenta?

Tabla 2.16 Tabulación Pregunta 13

		Retiros			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Cada Semana	35	8,4	9,7	9,7
	Cada 15 días	111	26,6	30,9	40,7
	Cada mes	129	30,9	35,9	76,6
	Cada 3 meses	44	10,6	12,3	88,9
	Más de 3 meses	40	9,6	11,1	100,0
Total		359	86,1	100,0	
Perdidos	Sistema	58	13,9		
Total		417	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

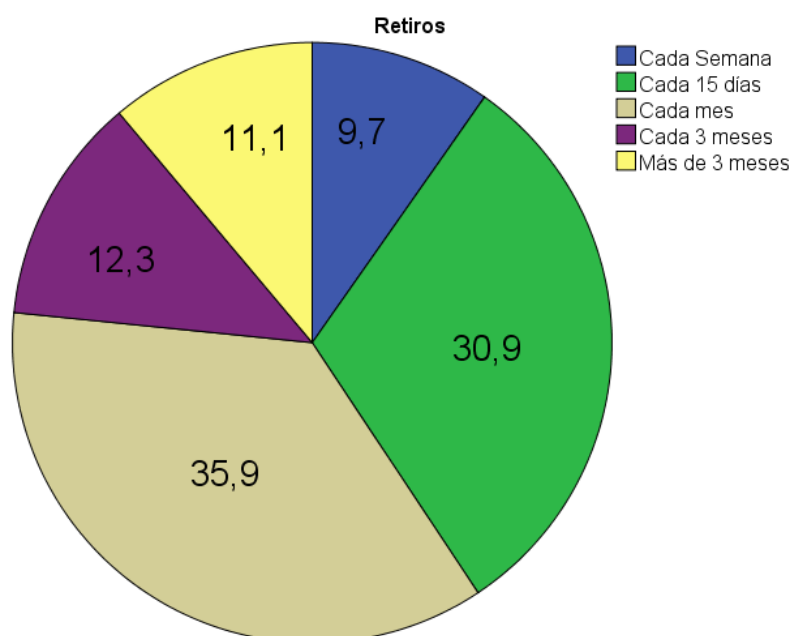


Gráfico 2.14 Resultado Pregunta 13

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: Del total de encuestados el 35,9% indica que retiraría sus ahorros cada mes, seguidos del 30,9% que los retiraría cada quince días, el 12,3% los retiraría cada tres meses, el 11,1% manifestó que los retiraría pasados los tres meses, mientras el 9,7% los retiraría sus ahorros de la Corporación cada semana.

14. Qué beneficio adicional Ud. desearía recibir de una Institución Financiera?

Tabla 2.17 Tabulación Pregunta 14

		Beneficio			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Fondo Mortuario	73	17,5	20,3	20,3
	Sorteos Mensuales	34	8,2	9,5	29,8
	Capacitación para mejorar la producción	219	52,5	61,0	90,8
	Incentivos al Ahorro de acuerdo al monto	23	5,5	6,4	97,2
	Otros	10	2,4	2,8	100,0
	Total	359	86,1	100,0	
Perdidos	Sistema	58	13,9		
	Total	417	100,0		

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

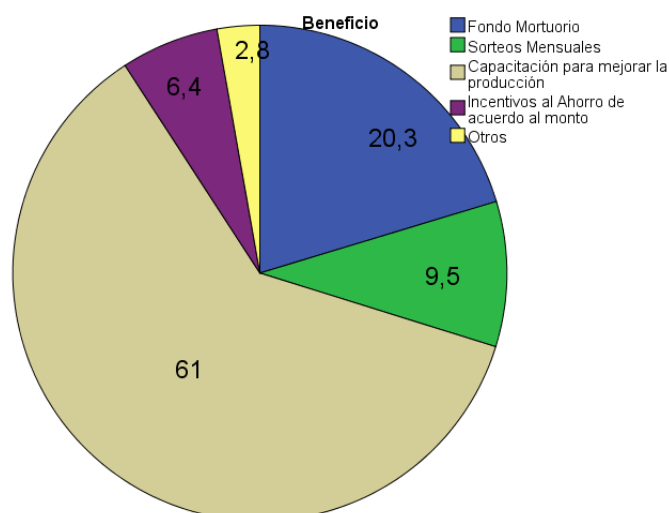


Gráfico 2.15 Resultado Pregunta 14

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Interpretación: Del 100% de los encuestados, el 61% indica que desearía recibir como beneficio adicional por parte de la Corporación la capacitación para mejorar su producción, seguidos por el 20,3% que desearían recibir un fondo mortuario, el 9,5% manifiesta que desearía recibir como estímulo sorteos mensuales, el 6,4% revela que desearía recibir incentivos al ahorro de acuerdo al monto, mientras que el 2,8% esperaría recibir otros beneficios.

2.4. ANÁLISIS DE RESULTADOS

2.4.1. INFORME DE LA INVESTIGACIÓN

Alcance Geográfico: Parroquia Zumbahua, Cantón Pujilí, Provincia de Cotopaxi.

Población Total: 12.821 habitantes

Analizados los datos de la encuesta, se pudo determinar que:

- ✿ La mayoría de personas encuestadas fueron de sexo masculino, sus ingresos en promedio es el sueldo básico, las mismas que provienen de sus actividades de agricultura, lo que demuestra que los habitantes de la Parroquia Zumbahua tienen una fuente de ingresos estable que les permite tener una capacidad para ahorrar.
- ✿ Las actividades de turismo que se realizan en la Parroquia son limitadas, pero con una capacitación, financiamiento y apoyo a los proyectos de sus pobladores se ayudaría al desarrollo social y económico de la población.
- ✿ Sin embargo del total de la población un 61% no posee una cuenta dentro de una Institución Financiera, lo que permitirá tener una demanda significativa de los posibles socios que podrán acceder a los servicios que la Corporación prestará.
- ✿ Analizados los ítems anteriores se puede indicar que el presente proyecto es factible, pues la mayoría de los encuestados consideran que si se crea esta Corporación en la Parroquia serían socios de ella.
- ✿ Así mismo el 60% de los encuestados indican que los servicios que utilizan con mayor frecuencia en una Institución Financiera son los créditos, seguidos por los depósitos y otros servicios como el pago de impuestos y servicios básicos, en donde los habitantes destinarán los créditos para las actividades de negocio, vivienda y otros como el consumo, lo que justifica la creación de una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero en la Parroquia Zumbahua.
- ✿ Los montos de crédito que en promedio desean acceder las personas bordean los \$1000,00 y \$2000,00 dólares, los mismos que están

relacionados con sus ahorros mensuales que están entre \$ 25,00 y \$75,00 dólares, permitiendo así, el calce entre activos y pasivos, lo que ayudará a tener una adecuada liquidez para hacer frente a sus captaciones y colocaciones.

- Finalmente la mayoría de personas supo manifestar que les gustaría que la Corporación les brinde servicios de capacitación para mejorar su producción y mediante el financiamiento que esta les proporcionaría, incrementar sus ingresos promoviendo su desarrollo comunitario y financiero.

2.5. ANÁLISIS DE LA DEMANDA

“Se entiende por demanda la cantidad de bienes y servicios que el mercado requiere o solicita para buscar la satisfacción de una necesidad específica a un precio determinado”²⁷.

2.5.1. PROYECCIÓN DE LA DEMANDA

Para proyectar la demanda en la Parroquia Zumbahua en lo que corresponde a los Servicios de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero, se partió de la población ya segmentada en la tabla 1.1 Proyección de la Población y PEA de la Parroquia Zumbahua del capítulo I.

Según el estudio de mercado efectuado, el 96,1% de los habitantes indicaron que estaría dispuesto a ser socio de una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero si se contara con una dentro de la Parroquia, lo que significa que existe una aceptación significativa del servicio que pretende brindar y el cual es un indicador relevante para demostrar lo factible que es la creación de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero.

²⁷ BACA URBINA, Gabriel. Evaluación de proyectos Página 17. 3ra Edición. 1995. Mc Graw-Hill. México.

2.5.2. DEMANDA PROYECTADA

Una vez obtenida los datos de la demanda actual se procede a calcular la demanda proyectada, tomando en cuenta la tasa de crecimiento de la PEA de la Parroquia Zumbahua que según los cálculos efectuados mediante datos del INEC, fue de 1.71%.

Ec. 2.2

$$Tasa\ de\ Crecimiento = \frac{Año\ 2 - Año\ 1}{Año\ 1}$$

Para lo cual se tomó como base la tasa de crecimiento de los años 2001 al 2010, para obtener la PEA del año 2009.

$$TC_{PEA} = \frac{5406 - 4588}{4588}$$
$$TC_{PEA} = 0.17829 * 100$$
$$TC_{PEA} = \frac{17,83}{9\ años}$$
$$TC_{PEA} = 1,98\% \text{ anual}$$

Tabla 2.18 PEA de Zumbahua años 2001-2010

Año	PEA
2001	4588
2002	4679
2003	4770
2004	4861
2005	4951
2006	5042
2007	5133
2008	5224
2009	5315
2010	5406

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC y Trabajo de Campo

En donde para proyectar la demanda se tomó en cuenta la tasa de crecimiento de dos años consecutivos, 2009 y 2010 la misma que es 1,71%, la cual se detalla a continuación:

$$TC_{PEA} = \frac{5406 - 5315}{5315}$$

$$TC_{PEA} = 0.0172 * 100$$

$$TC_{PEA} = 1,71 \% \text{ cada año}$$

Tabla 2.19 Proyección de la Demanda

Nº	Años	Tasa de Crecimiento Anual de la PEA de Zumbahua	Demanda Proyectada PEA (Personas)
0	2010		5406
1	2011	1,71%	5498
2	2012	1,71%	5590
3	2013	1,71%	5683
4	2014	1,71%	5775
5	2015	1,71%	5868
6	2016	1,71%	5960
7	2017	1,71%	6052
8	2018	1,71%	6145
9	2019	1,71%	6237

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Los datos reflejados en el cuadro anterior nos permiten afirmar que la demanda de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI” en la parroquia Zumbahua del cantón Pujilí, provincia de Cotopaxi, se incrementará anualmente en 1,71%, con una afluencia aproximada de 6237 personas para el año 2019, tomando en cuenta que solo el 46,56% de esta población, corresponderá a la Población Económicamente Activa.

2.6. ANÁLISIS DE LA OFERTA

“La oferta es la cantidad de bienes o servicios que un cierto número de oferentes (productores) están dispuestos a poner a disposición del Mercado a un precio determinado”²⁸.

2.6.1. PROYECCIÓN DE LA OFERTA

En la parroquia Zumbahua, lugar para el cual se está estableciendo el presente estudio si existen tres Instituciones Financieras, entre las cuales tenemos:

 Banco Nacional de Fomento.

²⁸ BACA URBINA, Gabriel. Evaluación de proyectos Página 36. 3ra Edición. 1995. Mc Graw-Hill. México.

- 🌿 Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wiñari.
- 🌿 Cooperativa de Ahorro y Crédito Monseñor Leónidas Proaño.

Lo que significa que los pobladores de la Parroquia Zumbahua no tienen definido un proveedor de este tipo de servicio posicionado en el mercado lo que facilita la creación de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero, dando una ventaja competitiva al presente proyecto. En donde según la encuesta aplicada el 39% de los encuestados indicaron que si poseen una cuenta dentro de una Institución financiera, considerando a este porcentaje como la oferta actual del servicio, que se utilizará para el cálculo de la proyección de la oferta.

Tabla 2.20 Proyección de la Oferta

Años	Población	Demanda Proyectada PEA (Personas)	% Personas que si poseen Cuenta en IF	Oferta Proyectada (Personas)
2010	12643	5406	39%	2108
2011	12727	5498	39%	2144
2012	12810	5590	39%	2180
2013	12894	5683	39%	2216
2014	12978	5775	39%	2252
2015	13061	5868	39%	2289
2016	13145	5960	39%	2324
2017	13229	6052	39%	2360

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Del 39% de los encuestados que indicaron sí tener una cuenta en una institución financiera el 24,51% posee una cuenta en una Cooperativa de Ahorro y Crédito, el 9,47% en un Banco, el 2,79% en una Corporación y el 2,23% no respondieron, en relación a las 359 encuestas aplicadas.

Tabla 2.21 Cobertura del Mercado Financiero en Zumbahua

Institución	Nº Encuestados	%
Bancos	34	9,47%
Cooperativas	88	24,51%
Corporaciones	10	2,79%
No responde	8	2,23%
Total	140	39,00%

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

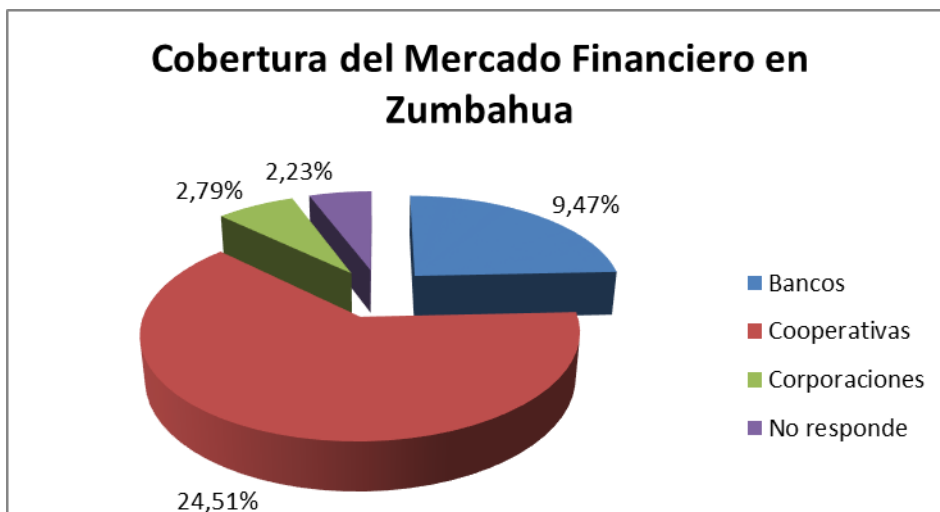


Gráfico 2.16 Cobertura del Mercado Financiero en Zumbahua

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

2.7. DEMANDA INSATISFECHA

“Se llama demanda insatisfecha a la cantidad de bienes o servicios que es probable que el mercado consuma en los años futuros”²⁹ o la diferencia que se presenta entre la oferta y la demanda del servicio.

El cálculo de la Demanda Insatisfecha se obtiene con la diferencia entre los datos de la demanda proyectada y la oferta proyectada, la misma que se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 2.22 Demanda Insatisfecha

Años	Población	Demanda Proyectada PEA (Personas)	Oferta Proyectada (Personas)	Demanda Insatisfecha (Personas)
2010	12643	5406	2108	3298
2011	12727	5498	2144	3354
2012	12810	5590	2180	3410
2013	12894	5683	2216	3467
2014	12978	5775	2252	3523
2015	13061	5868	2289	3579
2016	13145	5960	2324	3636
2017	13229	6052	2360	3692
2018	13312	6145	2397	3748
2019	13396	6237	2432	3805

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

²⁹ BACA URBINA Gabriel, Evaluación de proyectos Página 39, 3ra Edición, Año 1995. Mc Graw-Hill. México.

2.8. DEFINICIÓN DEL SERVICIO

“Cualquier actividad o beneficio que una parte puede ofrecer a otra, que es esencialmente intangible y que nos da como resultado la propiedad de algo”.

En cuanto a los servicios específicamente, las organizaciones deben considerar cuatro características especiales de los servicios al diseñar programas de marketing: intangibilidad, inseparabilidad, variabilidad y naturaleza perecedera.



Gráfico 2.17 Características del Servicio

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: KOTLER, Philip, ARMSTRONG, Garry, Fundamentos de Mercadotecnia.

Las empresas de servicios exitosas enfocan su atención tanto en sus clientes como en sus empleados, ellos entienden la cadena de utilidades de servicio, que vincula las utilidades de una empresa de servicios, con la satisfacción de los empleados y de los clientes, esta cadena consta de cinco eslabones:

- 🌿 **Calidad interna del servicio:** Selección y Capacitación cuidadosamente de los empleados, un ambiente de trabajo de calidad y un intenso apoyo para quienes tratan con los clientes.
- 🌿 **Empleados de Servicios productivos y satisfechos:**
- 🌿 **Mayor valor del servicio:** Creación de valor para el cliente y la prestación del servicio en forma efectiva y eficiente.

- 🌿 Clientes satisfechos y leales: Clientes satisfechos que se mantienen leales, repiten compras y recomiendan el servicio.
- 🌿 Utilidades y crecimiento saludables del servicio: Un desempeño superior de la empresa de servicios³⁰.

2.8.1. CARACTERÍSTICAS DE LAS 4 P'S

a) PRODUCTO

El producto es un artículo, servicio o idea que consta de un grupo de atributos, tangibles e intangibles que satisfacen las necesidades de sus consumidores y se consiguen a cambio de dinero.

Portafolio de Servicios

Es el grupo de servicios que están relacionados entre sí, porque satisfacen una clase de necesidades, se utilizan juntos y se venden a un grupo de clientes, pueden distribuirse por el mismo tipo de mecanismos (sucursales) y caen dentro de una misma gama de precios. La Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero "KULLKI MINKACHI WASI", en los primeros años de funcionamiento ofrecerá los siguientes productos y servicios:

Productos Financieros:

- 🌿 Cuenta de Ahorros
- 🌿 Créditos (Hipotecarios y Prendarios)

Servicios Financieros

- 🌿 Captación (Depósitos de Ahorros)
- 🌿 Inversiones (Depósitos a Plazo Fijo)

Servicios No Financieros

- 🌿 Fondo Mortuorio

Servicios de Capacitación

- 🌿 Capacitación para mejorar la Producción

³⁰ KOTLER, Philip. ARMSTRONG, Gary. Fundamentos de Mercadotecnia. Páginas 265 y 266. 4ta Edición. Prentice-Hall Hispanoamérica. 1998. México.

Estrategia del Producto a corto plazo:

- ✿ Proporcionar un servicio de calidad y agilidad, acorde a las necesidades del mercado, cumpliendo con las Leyes y Reglamentos que rigen en el país.
- ✿ Contar con una variedad de servicios para ofertar a los clientes y de ser el caso incrementar su línea de servicios para satisfacer las necesidades futuras y evitar atraer un nuevo competidor a la falta de los mismos.
- ✿ Todo servicio que se preste en la Corporación tendrá las siguientes características: accesible, de calidad, eficiente, transparente y seguro.
- ✿ Atención personalizada y directa para cada uno de los clientes, demostrando confianza e interés en las necesidades de los clientes y en el desempeño del trabajo, cumpliendo de esta forma las expectativas del mismo.
- ✿ Ejecutar programas de capacitación al personal principalmente sobre el manejo financiero y corporativo para alcanzar un alto nivel de eficiencia y eficacia con respecto a la competencia del mercado.

Estrategias de Producto a largo plazo:

- ✿ Realizará alianzas estratégicas con instituciones públicas y privadas, de manera que éstas permitan a la Corporación realizar el cobro de rubros a los clientes tales como: el pago de servicios de energía eléctrica, Impuestos Municipales y Vehiculares.
- ✿ Implementar el portafolio de productos y servicios que la Corporación brinde al cliente, tales como: cajero automático, call center, consultas de saldos vía internet, entre otros.

b) PRECIO

El precio es sólo una de las herramientas de las mezclas del Marketing y constituye al dinero u otros elementos que se intercambian por la propiedad o el uso de determinado bien o servicio que se desea adquirir.

Estrategia del Precio

Para determinar el precio se tomará en cuenta la orientación de la demanda, los costos del servicio, los precios de los competidores y la orientación del beneficio. Para ello se establecen las siguientes estrategias:

- 🌿 Establecer un precio inferior a los de la competencia directa, tomando en cuenta el precio tope para los costos operativos de cada servicio entregado y que se incrementará en un porcentaje mínimo al final de cada periodo.
- 🌿 Rebajas de interés por pronto pago en los casos de crédito.

Tabla 2.23 Costo de los Servicios Financieros

SERVICIOS FINANCIEROS	PLAZOS	MONTOS	TASA DE INTERÉS ANUAL
Créditos: Prendario	De 30 a 360 Días	\$ 500 a \$ 1000 \$ 1000 a \$ 2000	16,28%
Hipotecario	De 361 a más de 720 Días	\$ 2000 a \$ 5000 \$ 5000 a \$ 10000	16,30%
Depósito	De 30 Días a más de 361 Días	\$ 1 a \$ 1000 Más de \$ 1000	1% 2%
Certificados de Aportación	Anual		6%

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Banco Central del Ecuador y Trabajo de Campo

c) PLAZA

Los canales marketing no sólo ponen en contacto a los oferentes con sus demandantes, sino que proporcionan los medios necesarios para lograr una mejor cobertura del mercado.

La Corporación estará situada en la Parroquia Zumbahua y los servicios que ofrecerá estarán dirigidos para los habitantes de esta Parroquia especialmente para las personas que se dedican las actividades de agricultura, ganadería, microempresa, turismo, construcción y artesanía.

Los potenciales clientes estarán comprendidos en edades de 18 a 65 años de nivel medio y bajo.

Estrategias de la Plaza

- ✿ Establecer alianzas estratégicas con organismos nacionales e internacionales.
- ✿ Si las organizaciones sociales tienen sus Cajas de Ahorro apoyar ayuda incondicional en asesorías y capacitaciones.
- ✿ Establecer acuerdos de exclusividad con socios, clientes y posibles nuevos clientes, sucursales, balcones o puntos de servicio, etc...
- ✿ Finalmente, si las acciones de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero están al margen de la competencia: crear nuevas estructuras de distribución para alcanzar las nuevas áreas a que se dirige fuera de sus mercados originales.

d) PROMOCIÓN

El mix promocional es la combinación de una o más herramientas de comunicación que se utilizan para informar, persuadir o recordar los productos o servicios que ofrece la empresa a sus posibles clientes. Para la promoción se cuenta con los siguientes elementos:

1. **Publicidad.-** Es de tipo masiva y constituye un medio eficaz para llegar a una gran cantidad de personas e incluye un coste promocional de acuerdo al espacio o tiempo.
2. **Venta Personal.-** Es muy persuasiva, se puede seleccionar a la audiencia, tiene una retroalimentación inmediata y puede proporcionar información compleja. Pero el mensaje puede ser distinto a la información que contiene la publicidad.
3. **Relaciones Públicas.-** Permite crear relaciones positivas con diversos públicos de una sociedad, mediante la obtención de una publicidad favorable, permitiendo crear una imagen corporativa positiva y una fuente de información más creíble para el cliente.
4. **Promoción de Ventas.-** Incentivos a corto plazo para fomentar la compra o venta de un producto o servicio.

Estrategias de Promoción

- 🍁 Se utilizará una mezcla específica de instrumentos de publicidad, venta personal, promoción de ventas y relaciones públicas con el fin de dar a conocer los servicios que oferta la Corporación y atraer clientes.



Gráfico 2.18 Anuncios en Vallas Publicitarias

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

- 🍁 La promoción se lo hará en las ferias sabatinas de la Parroquia Zumbahua y donde se concentra la mayor fuerza turística y comercial de la Parroquia, así como también a través de la participación y colaboración en actividades sociales y culturales en donde exista mayor concentración de personas.
- 🍁 El slogan estará relacionado con el medio y la zona en donde se busca dar a conocer la Corporación.



Gráfico 2.19 Anuncios Publicitarios en hojas volantes

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

🌿 Incentivos al ahorro de acuerdo al monto.



Gráfico 2.20 Anuncios Publicitarios en hojas volantes

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo



Gráfico 2.21 Anuncios Publicitarios en Artículos
Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio
Fuente: Investigación de Campo

- 🍁 Sorteos mensuales entre los socios y clientes.
- 🍁 Fondo Mortuario

SERVICIOS

Servicios Financieros

- Créditos (Hipotecarios y Prendarios)
- Captación (Depósitos de Ahorros)
- Inversiones (Depósitos a Plazo Fijo)

Servicios No Financieros

- Fondo Mortuario

Servicios de Capacitación

- Capacitación para mejorar la Producción

VALORES Y PRINCIPIOS

- Transparencia
- Profesionalismo
- Trabajo en Equipo
- Respeto
- Responsabilidad Social



**CORPORACIÓN DE
DESARROLLO COMUNITARIO
Y FINANCIERO "KULLKI
MINKACHI WASI"**

CAMINEMOS JUNTOS Y
MEJOREMOS NUESTRA
CALIDAD DE VIDA...!!!



**CORPORACIÓN DE DESARROLLO
COMUNITARIO Y FINANCIERO**
KULLKI MINKACHI WASI
*Caminemos juntos y mejoramos
nuestra calidad de vida...*

Dirección: Calle Quijotea e Inka Pirka
Parroquia Zumbahua

Gráfico 2.22 Anuncios Publicitarios en Trípticos
Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio
Fuente: Investigación de Campo

FILOSOFÍA DE LA CORPORACIÓN

La Corporación contribuirá al desarrollo y mejoramiento comunitario, tanto económico, social y cultural de los miembros de la organización, comunidades, sectores y barrios que conforman la parroquia de Zumbahua, garantizando el libre acceso a los servicios que prestará la Corporación.



Misión

Somos una entidad orientada a prestar servicios financieros y sociales a los habitantes de la Parroquia Zumbahua, brindando a sus clientes una imagen sólida, segura, confiable, solvente y solidaria con base firme en el aspecto social, moral y económico garantizando la calidad de sus servicios y proponiendo con ello mejorar la calidad de vida de sus habitantes.



Visión

Al 2017 la Corporación se consolidará como una entidad sólida, eficaz y competitiva a nivel local y provincial, junto a una administración técnica, eficaz, eficiente y responsable, comprometida y capacitada para alcanzar el mejoramiento de la gestión financiera y el desarrollo económico y social de sus socios.



Teléfono: 032582963
Fax: 032978456

Gráfico 2.23 Anuncios Publicitarios en Trípticos

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

La Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI”, utilizará la publicidad en la radio, televisión, prensa escrita, hojas volantes, trípticos y redes sociales. Dando a conocer las ventajas que tienen los servicios que prestará la Corporación.

2.8.2. LOGOTIPO DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”

Para promocionar el servicio se requiere posicionar la marca, es decir que el nombre de la Corporación tenga reconocimiento en el mercado. Para esto se diseñará un logotipo de la Corporación con un slogan que la identifique mediante publicidad.

Razón Social: El nombre de la entidad financiera será Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI”, debido a que los servicios que prestará la corporación son financieros e irán en beneficio y desarrollo de la comunidad.

Slogan: “Caminemos juntos y mejoremos nuestra calidad de vida”.



Gráfico 2.24 Logotipo de la Corporación

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

KULLKI MINKACHI WASI:

🌿 **KULLKI.-** Traducido al español significa “dinero”, moneda o papel moneda utilizado libremente como medio de cambio, objeto aceptado en intercambio por otras cosas, las características principales del dinero incluyen: fácil reconocimiento; calidad uniforme, valor relativamente alto en un volumen reducido. Por otro lado la economía social de nuestros padres y de las comunidades se ha mirado desde abajo para potenciar los sueños y las posibilidades de acceso a la plena justicia social de los más necesitados y tener más trabajos, (sobrevivencia) la ECONOMÍA SOCIAL se concentra en el porcentaje restante de sectores de pobreza extrema y la población potencialmente activa.

🌿 **MINKACHI.-** Traducido al español significa “encargo”, ya que a lo largo de la Historia nuestros ancestros y las comunidades han sido regidos por personajes con mayor responsabilidad para que estos ocupen obligaciones de encargo del dinero de las comunidades, familias y de

personas en general para poder marcar pautas para el desarrollo de la comunidad.

🌿 **WASI.-** Traducido al español significa “casa”, el lugar donde las personas desde épocas pasadas han tenido el deber de guardar el dinero en lugares donde permitían a una persona en responsabilizarse ya que este tenía una casita de chusa, el objetivo de los dueños del dinero donde guardaban exigían seguridad, todo esto para mejorar la calidad de vida de la familia, y mejorar la situación económica en el hogar.

3. CAPÍTULO III

3.1. ESTUDIO TÉCNICO

3.2. LOCALIZACIÓN

El estudio de localización tiene como propósito seleccionar la ubicación más conveniente e idónea para el desarrollo del proyecto, es decir, aquella que frente a otras alternativas, produzca mayor actividad económica y participación de la población.

Entre las fuerzas de localización que generalmente se tienen en cuenta para definir la localización están:

- ✿ Ubicación de los usuarios;
- ✿ Localización de materias primas y demás insumos;
- ✿ Condiciones de vías de comunicación y medios de transporte;
- ✿ Infraestructura y servicios públicos disponibles;
- ✿ Normas y regulaciones específicas;
- ✿ Tendencias de desarrollo de la región;
- ✿ Condiciones climáticas, ambientales y de salubridad;
- ✿ Condiciones ecológicas;
- ✿ Presencia de actividades empresariales y de servicios auxiliares;

Las oficinas de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero, estará ubicada en:

- País: Ecuador
- Región: Sierra
- Provincia: Cotopaxi
- Cantón: Pujilí
- Parroquia: Zumbahua

3.2.1. MACRO LOCALIZACIÓN

Es el estudio que tiene por objeto determinar la región o territorio en la que el proyecto tendrá influencia con el medio. Describe sus características y establece ventajas y desventajas que se pueden comparar en lugares alternativos para la ubicación del negocio.

Se deben analizar todas las alternativas posibles antes de seleccionar el lugar donde va a funcionar la corporación.

Existen factores de localización que pueden ser cuantificables en términos económicos y otros cuya incidencia puede solo ser medida considerando métodos subjetivos.

“Se ocupa de la comparación de las alternativas propuestas para determinar cuál o cuáles regiones serán aceptables para la localización macro del proyecto, puede ser toda una zona o región geográfica que cumpla con las exigencias requeridas para dar la mejor respuesta a esta necesidad, teniendo en cuenta que:

La macro localización se perfila mediante la determinación de los factores locacionales tales como:

- 🌿 Disponibilidad del terreno.
- 🌿 Disponibilidad de la mano de obra calificada y no calificada.
- 🌿 Disponibilidad de capital.
- 🌿 Disponibilidad de tecnología y de conocimiento.
- 🌿 Distribución de la demanda
- 🌿 Disponibilidad de materias primas, cantidad y calidad.
- 🌿 Distancias y acceso a infraestructura de transporte y de servicios.
- 🌿 La actividad económica conexas a la región: bancos, canales de distribución, ventajas de una industria centralizada.
- 🌿 Disposiciones legales y fiscales que coadyuden al desarrollo.
- 🌿 Condiciones generales de vida³¹.

³¹ ALFAOMEGA, Proyectos Formulación y Criterios de Evaluación, Páginas: 246 – 247. Año 2009. Colombia.

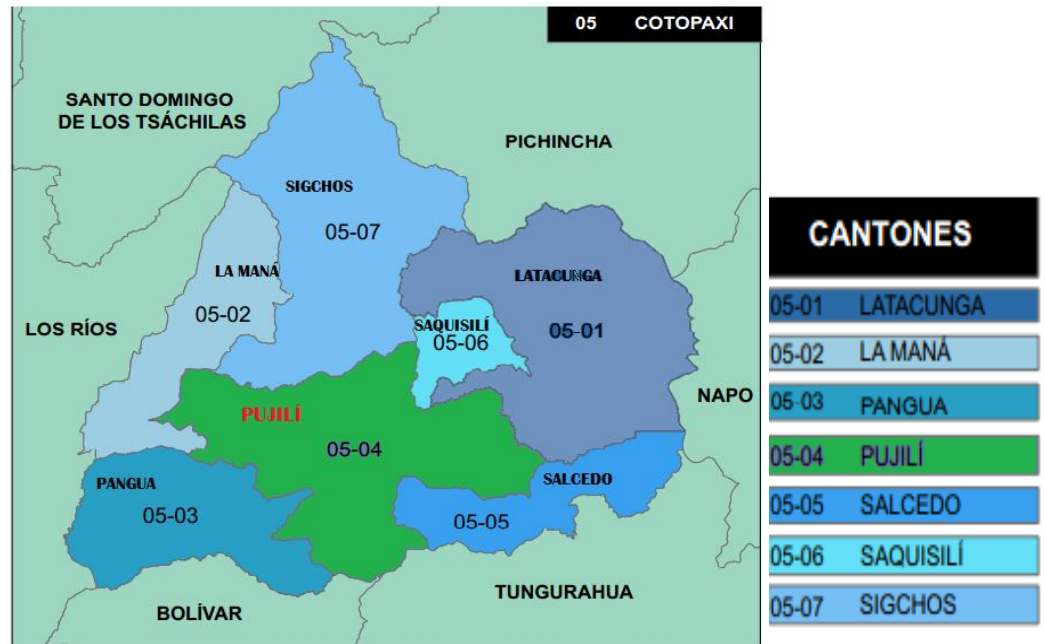


Gráfico 3.1 Macro localización del sitio
Fuente: INEC

Después de definir el área o zona en la cual se va a localizar el proyecto, se procede a identificar varias alternativas de localización. Esto implica señalar los sitios exactos en los cuales es posible ubicar la Corporación, como son: terreno, lote, local, bodega, casa o edificio.

3.2.2. MICRO LOCALIZACIÓN

“La micro localización no supera los problemas generados por la macro localización, es mediante ella como se elaboran los datos finales de la selección y se aclaran las dudas que no se resolvieron con el macro análisis”³². Debido a la gran cantidad de factores que inciden en la micro localización, ésta se hace para determinar el lugar preciso de ubicación del proyecto.

“Para llegar a la decisión final se utiliza el criterio de costo mínimo por unidad para proyectos sociales o el de rendimiento máximo o la tasa neta de recuperación máxima en proyectos privados; para ello se consideran los siguientes aspectos:

³² ALFAOMEGA, Proyectos Formulación y Criterios de Evaluación, Página: 247. Año 2009. Colombia.

- 🌿 Cuenta de fletes: costo de transporte y seguros.
- 🌿 Costo de las materias primas.
- 🌿 Costo de la mano de obra.
- 🌿 Costo de los servicios.
- 🌿 Costo de los terrenos.
- 🌿 Subsidios e impuestos³³.



Gráfico 3.2 Micro localización del sitio

Fuente: <http://www.visitaecuador.com/andes.php?opcion=datos&provincia=6&ciudad=LoojEmHT>

Para determinar la localización de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiera se cree conveniente tomar en cuenta los factores que se consideran más importantes y necesarios para el funcionamiento del proyecto.

Para la creación de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiera en la Parroquia de Zumbahua se han tenido en cuenta cuatro opciones:

1. Parque Central
2. Escuela Milenium
3. Plaza de Cebada
4. Colegio Jatari Unancha

³³ ALFAOMEGA, PROYECTOS Formulación y Criterios de Evaluación, Página: 247. Año 2009. Colombia.

3.2.3. MÉTODO DE LOCALIZACIÓN ÓPTIMA

Tabla 3.1 Aplicación del Método de Ponderación de Factores

Factores	Peso	Alternativas			
		Parque Central	Escuela Milenium	Plaza de Cebada	Colegio Jatari Unancha
Clientes	0,20	7	9	6	5
Competencia	0,10	8	8	7	7
Talento Humano	0,10	7	6	5	6
Servicios Básicos	0,15	8	8	7	7
Vías de acceso	0,05	9	8	9	8
Espacio Físico	0,15	6	9	8	6
Arriendo	0,15	7	10	8	7
Entorno Social	0,10	6	9	7	8
Total	1,00	58	67	57	54

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Tabla 3.2 Resultados del Método de Ponderación de Factores

Factores	Peso	Alternativas			
		Parque Central	Escuela Milenium	Plaza de Cebada	Colegio Jatari Unancha
Clientes	0,20	1,40	1,80	1,20	1,00
Competencia	0,10	0,80	0,80	0,70	0,70
Talento Humano	0,10	0,70	0,60	0,50	0,60
Servicios Básicos	0,15	1,20	1,20	1,05	1,05
Vías de acceso	0,05	0,45	0,40	0,45	0,40
Espacio Físico	0,15	0,90	1,35	1,20	0,90
Arriendo	0,15	1,05	1,50	1,20	1,05
Entorno Social	0,10	0,60	0,90	0,70	0,80
Total	1,00	7,10	8,55	7,00	6,50

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Después de un análisis de cuatro alternativas para la ubicación de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiera se ha obtenido, que la localización más adecuada, según los factores analizados es el sector de la Escuela Milenium, debido a que existe mayor afluencia de público y se concentra el sector comercial de la Parroquia Zumbahua.

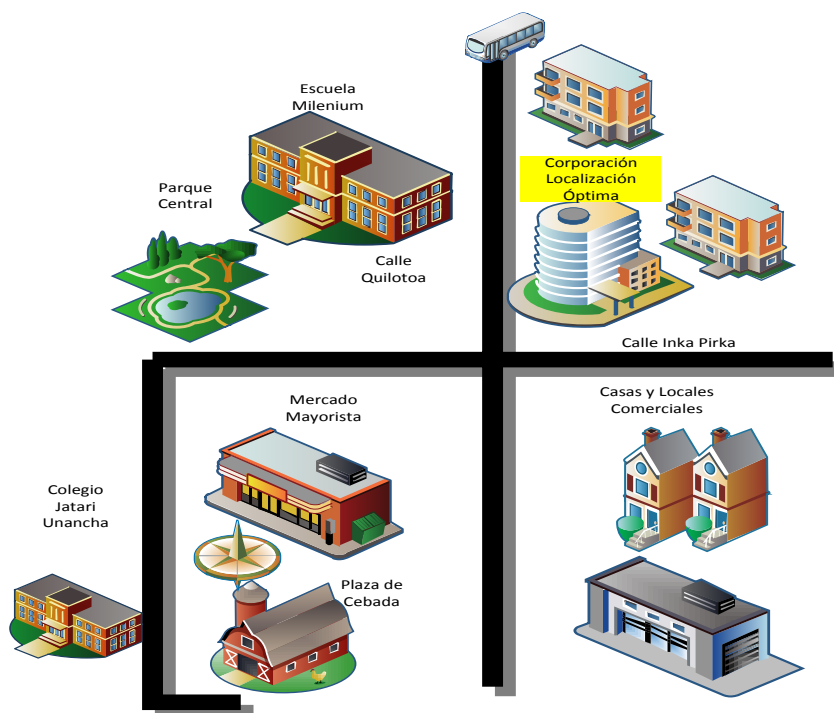


Gráfico 3.3 Croquis de Localización Óptima

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

CLIENTES: Siendo el sector de la Escuela Milenium un lugar de gran afluencia comercial por su ubicación, se considera que en los actuales momentos y futuro se obtendrá mayor concurrencia de personas, quienes serán los posibles clientes potenciales que accedan de forma voluntaria a los servicios que ofrecerá la Corporación.

COMPETENCIA: La Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiera tiene competencia directa ya que en la Parroquia Zumbahua existe tres instituciones financieras las mismas que son: el Banco Nacional de Fomento, la Cooperativa de Ahorro y Crédito kullki Wiñari y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Monseñor Leónidas Proaño, a los cuales se hará frente mediante estrategias de calidad de servicio, precio y otros.

VÍAS DE ACCESO: La parroquia Zumbahua cuenta con una carretera de segundo orden que se encuentra en un buen estado, siendo ésta una de las principales vías de acceso al sector de la Escuela Milenium que es el lugar de ubicación de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiera, la misma que facilita la llegada de los posibles clientes a la Corporación, brindando cómodas y seguras vías de acceso.

ENTORNO SOCIAL: Las condiciones de vida en la parroquia son apropiadas ya que los habitantes tienen acceso a la salud y educación, pues gran parte de la población se dedica a la agricultura, ganadería, construcción, artesanía y turismo, o a su vez son pequeños empresarios que luchan por superarse y cuentan con niveles de ingreso suficientes como para subsistir. Sin embargo, las personas con el mismo ambiente social, a menudo, no sólo desarrollan un sentido de solidaridad, sino que tienden a confiar y ayudarse unos a otros.

3.3. CAPACIDAD DEL PROYECTO

A continuación se detallan los principales recursos que se deben considerar para establecer la Corporación de Desarrollo Comunitario especificando el costo de cada uno.

3.3.1. REQUERIMIENTO DE TALENTO HUMANO

Los empleados que integrarán el equipo de trabajo se conformarán de la siguiente manera:

Tabla 3.3 Requerimiento de Talento Humano

TALENTO HUMANO			
Nº DE PERSONAL	CARGO	SUELDO	COSTO MENSUAL PARA LA EMPRESA
1	GERENCIA	1.000,00	1.356,33
1	JEFE DE SERVICIOS FINANCIEROS	550,00	757,91
1	JEFE DE COMERCIAL	550,00	757,91
1	CONTADOR	550,00	757,91
1	ASESOR DE CRÉDITOS	500,00	691,42
1	ASESOR DE CRÉDITOS	500,00	691,42
1	CAJERA	350,00	491,94
1	CAJERA	350,00	491,94
1	SEGURIDAD	320,00	452,05
1	LIMPIEZA	320,00	452,05
10	TOTAL	4.990,00	6.900,87

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

3.3.2. MUEBLES Y ENSERES

Tabla 3.4 Requerimiento de Muebles y Enseres

MUEBLES Y ENSERES			
CANT.	DETALLE	VALOR UNITARIO	VALOR ANUAL TOTAL
6	ESTACIÓN DE TRABAJO MILENIUM 1,65 x 1,70m	319,72	1918,32
6	SILLA DE VISITA DECNO TAPIZADA CON BRAZOS	64,00	384,00
1	SILLAS DE SECRETARIA FLORENCIA BAJA TAPIZADA CON BRAZOS	93,03	93,03
2	PAPELERA METÁLICA TRES SERVICIOS	19,50	39,00
1	ARCHIVADOR METÁLICO CUATRO GAVETAS	20,00	20,00
2	PUESTOS DE ESPERA CUATRIPERSONAL	227,00	454,00
2	CONTROLES PEATONALES ESTRUCTURA GRIS	95,20	190,40
1	RÓTULOS LUMINOSOS DE 200 X 100 M	180,00	180,00
1	RÓTULO PLATEADO DE 200 X 70 EN LONA OPACA FULL COLOR	50,00	50,00
	TOTAL	1068,45	3328,75

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

3.3.3. EQUIPO DE OFICINA

Tabla 3.5 Requerimiento de Equipo de Oficina

EQUIPO DE OFICINA			
CANT.	DETALLE	VALOR UNITARIO	VALOR ANUAL TOTAL
2	SUMADORA MARCA CASIO, MODELO FR2650WE	49,00	98,00
1	FAX PAPEL TÉRMICO IMPRESIÓN LÁSER MODELO S11	240,60	240,60
5	TELÉFONO GENERAL 30044FE1	20,82	104,10
1	COPIADORA MARCA SHARP COLOR GRIS	700,00	700,00
1	MÁQUINA CONTADORA DE BILLETES PARA CAJA	8,00	8,00
	TOTAL	1018,42	1150,70

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

3.3.4. EQUIPO DE CÓMPUTO

Tabla 3.6 Requerimiento de Equipo de Cómputo

EQUIPO DE CÓMPUTO			
CANT.	DETALLE	VALOR UNITARIO	VALOR ANUAL TOTAL
8	CASE PRESSCOOPT P-DUAL NEGRO SK775	41,00	328,00
8	DVD WRITER INTERNO +-R/RW SATA	22,00	176,00
8	UNIDAD LECTOR DE MEMORIAS 3.5 INTERNA	5,50	44,00
8	MODER BOARD INTEL DH61 WWB3	85,00	680,00
8	PROCESAD INTEL CORE I3-2120 3.30G 3M	157,00	1256,00
8	DISCO DURO 1TB SERIAL ATA	115,00	920,00
8	MEMORIA DDR3 4GB PC 1333	29,00	232,00
8	MONITOR 18,5" SAMSUNG LCD	116,00	928,00
6	TECLADO GENIUS KB 2.20 MULTI NEGRO PS/2	11,00	66,00
8	MOUSE GENIUS OPTIC XSCROLL 110-120 USB	5,50	44,00
8	UPS CDP 500 VA 5 TOMAS	48,00	384,00
8	CABLE DE DATOS SERIAL ATA 0.5 MTS	2,00	16,00
8	CABLE DE PODER SATA	1,00	8,00
8	IMPRESORA CANON MP280 MULTIFUNCIÓN	66,00	528,00
8	CABLE USB PARA IMPRESORA	1,00	8,00
1	LAPTOP ASER 4739	680,00	680,00
	TOTAL	1385,00	6298,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

3.3.5. PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN

Tabla 3.7 Requerimiento de Programas de Computación

PROGRAMA DE COMPUTACIÓN			
CANTIDAD	DETALLE	VALOR UNITARIO	VALOR ANUAL TOTAL
1	Software de computación	950,00	950,00
9	Gasto Instalación Software	150,00	1350,00
	Total	1100,00	2300,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

3.3.6. CONSTITUCIÓN ORGANIZACIONAL

Tabla 3.8 Constitución Organizacional

GASTOS DE CONSTITUCIÓN	
DETALLE	VALOR
Constitución de la Corporación	1500,00
Total	1500,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

3.3.7. GASTO DE PUBLICIDAD

Tabla 3.9 Gasto de Publicidad

PUBLICIDAD			
CANT.	TIPO DE PUBLICIDAD	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
1000	TRÍPTICOS	120,00	1440,00
1000	HOJAS VOLANTES	60,00	720,00
100	TELEVISIÓN (CUÑAS MENSUALES EN HORARIO ROTATIVO)	240,00	2880,00
4	SEMANARIOS (COLOR DE LUNES A VIERNES)	86,81	1041,72
	INTERNET	50,00	600,00
	TOTAL	556,81	6681,72

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

3.3.8. SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA

Dentro de los suministros de oficina que se utilizarán se encuentran las papeletas de retiro, papeletas de depósito, hojas membretadas, papel continuo, archivadores, etc. En cuanto se refiere a los suministros de limpieza tendremos basureros, fundas de basura, escobas, palas, papel higiénico, ambientales, jabones, etc.

Tabla 3.10 Suministros de Aseo y Limpieza

SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA	
DETALLE	VALOR ANUAL
SUMINISTROS DE LIMPIEZA	3.060,00
TOTAL	3.060,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Tabla 3.11 Suministros y Útiles de Oficina

SUMINISTROS Y ÚTILES DE OFICINA	
DETALLE	VALOR ANUAL
SUMINISTROS Y ÚTILES DE OFICINA	2.112,00
TOTAL	2.112,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

3.3.9. INSTALACIONES

Tabla 3.12 Requerimiento de Instalaciones

INSTALACIONES	
DETALLE	VALOR
LA OBRA CON VIDRIO PISO TECHO	19000,00
ARRIENDO ANUAL	3600,00
TOTAL	22600,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Las instalaciones de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI”, de acuerdo al plano, diseño y proforma serán construidas con estructuras en aluminio y vidrio y colocadas de acuerdo al siguiente detalle técnico y arquitectónico:

- ✿ El aluminio es de la fábrica CEDAL, color natural.
- ✿ El vidrio es de 6mm claro flotado.
- ✿ Los accesorios son exclusivamente importados.
- ✿ Las divisiones en las áreas administrativas estarán construidas con tubo de 3x1”1/2 y 2 y junquillo redondo, vidrio de 6mm en la parte superior y/o vitralbon en la parte inferior de las mismas.
- ✿ Las mamparas en las áreas de caja estarán construidas con vidrios laminados de 12mm para la seguridad de posibles asaltos y en el área de ingreso a las cajas, en el corredor, la pared estará contraída con paneles de yute y estructura de aluminio.
- ✿ Las puertas de dos hojas y una sola hoja serán de aluminio construidas con tubo rectangular de 2x1”1/2, junquillos redondos, picaportes y cerraduras de seguridad en cada hoja.

- 🌿 Toda la estructura y vidrio estará impermeabilizada a la mampostería con sellante de silicona, para evitar la filtración de agua o polvo. Las medidas son de acuerdo al siguiente plano:

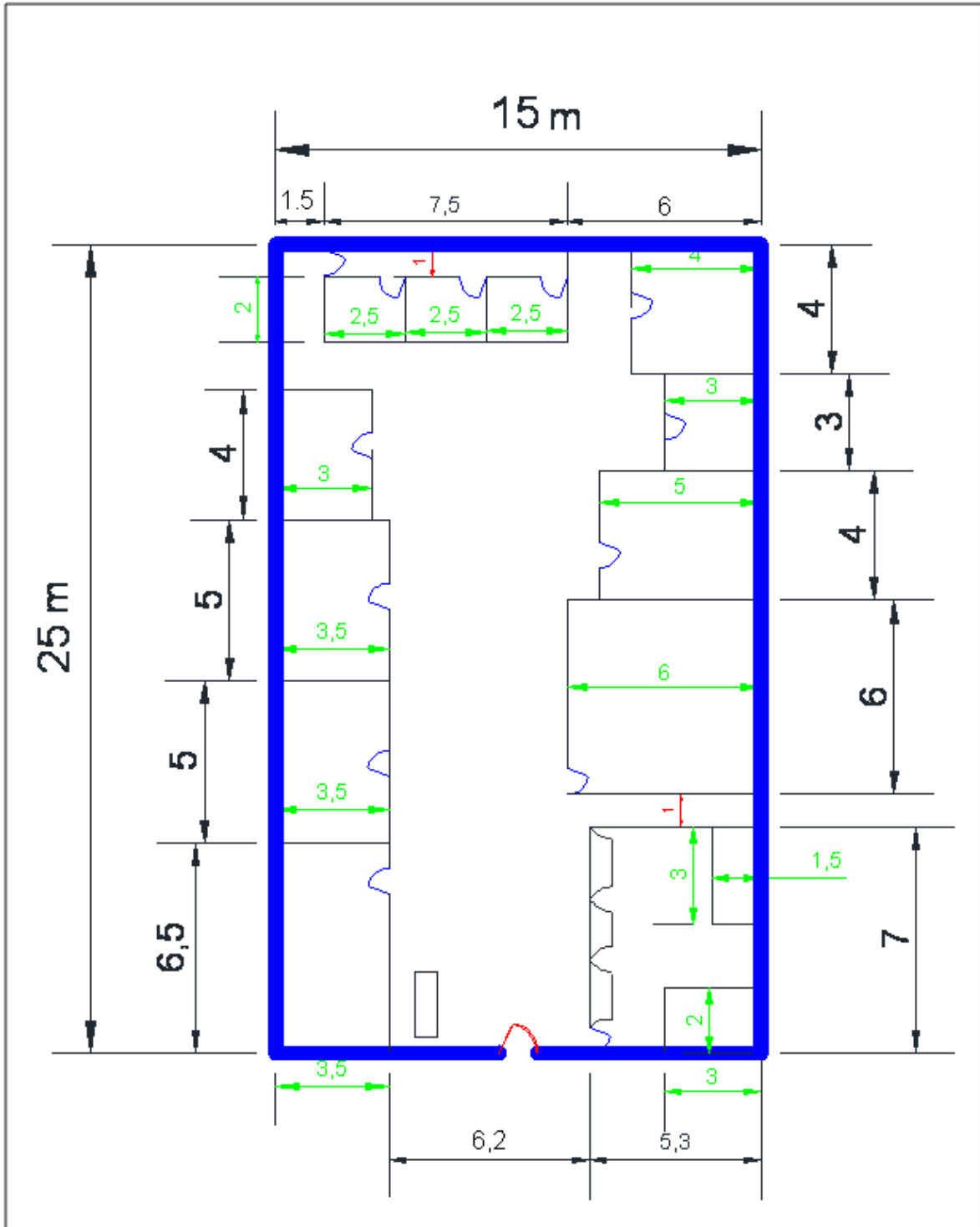


Gráfico 3.4 Plano de las Instalaciones

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

La infraestructura de la corporación en la parroquia Zumbahua estará distribuida de la siguiente manera:

1. Gerencia General
2. Jefe Comercial
3. Asesor de Crédito
4. Contador
5. Auxiliar Contable
6. Jefe de Servicios Financieros
7. Cajas
8. Secretaria y Servicio al cliente
9. Sala de reuniones (Junta General, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia)
10. Bóveda
11. Proveeduría de suministros y Archivo
12. Espacio para clientes
13. Baño

Se desarrolló la infraestructura de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero con base al crecimiento que se pretende tener a futuro por tanto el plano de las instalaciones ya cuenta con las áreas necesaria para su expansión.

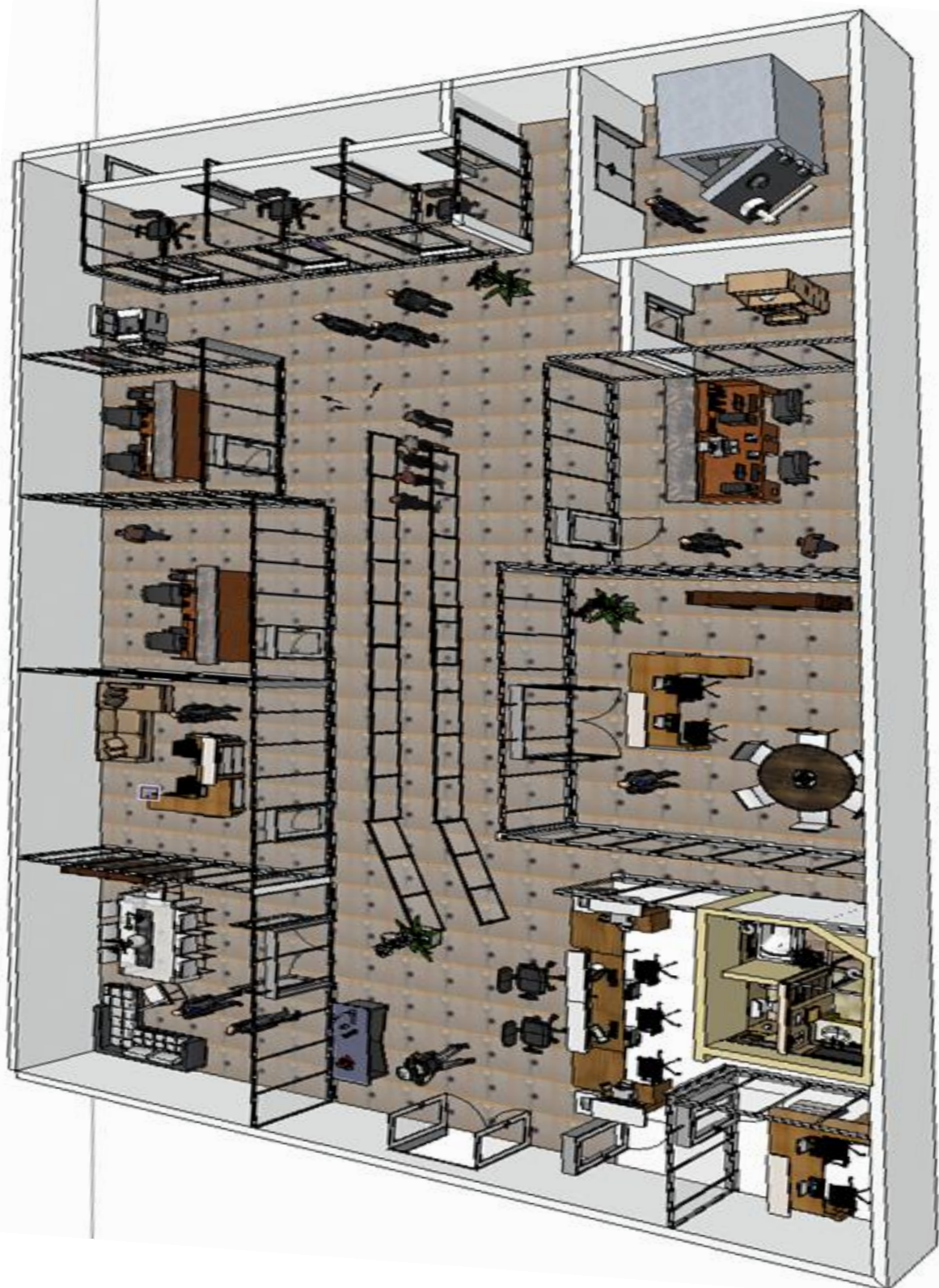


Gráfico 3.5 Diseño de la Infraestructura

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

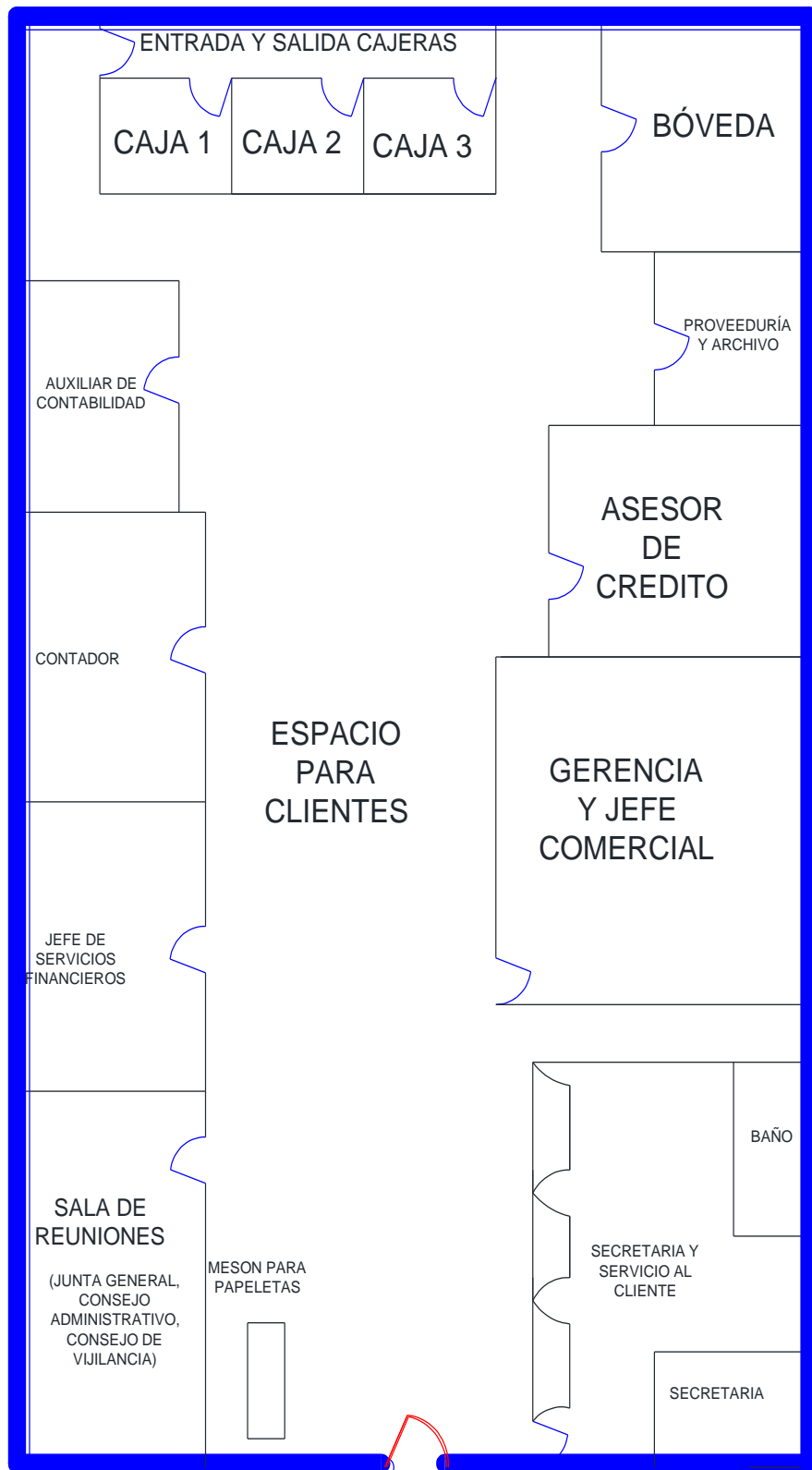


Gráfico 3.6 Distribución de las oficinas

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

3.4. ORGANIGRAMA

“El organigrama representa una herramienta fundamental para toda empresa y sirve para conocer la estructura general de la organización. Son sistemas de organización que se representan en forma intuitiva y con objetividad. El organigrama señala la vinculación que existe entre sí de los departamentos a lo largo de las líneas de autoridad principales. Los organigramas revelan:

- ✓ Los niveles jerárquicos.
- ✓ Las líneas de autoridad y responsabilidad.
- ✓ Los canales formales de comunicación.
- ✓ La naturaleza lineal o staff del departamento
- ✓ Los jefes de cada grupo de empleados, trabajadores, etc.
- ✓ Las relaciones existentes entre los diversos puestos del empresa y en cada departamento o sección”³⁴.

3.4.1. TIPOS DE ORGANIGRAMAS

Existen diferentes maneras de reflejar la estructura de la organización a través de un organigrama, los más utilizados en las empresas son las verticales y horizontales.

La estructura orgánica permitirá a la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI” definir jerarquías, dependencia, funciones, deberes y responsabilidades del puesto, que el empleado o funcionario deba cumplir en base a los perfiles competitivos, con el propósito de alcanzar los objetivos que se ha propuesto la corporación.

ORGANIGRAMA VERTICAL O PIRAMIDAL

“Presentan las unidades ramificadas de arriba hacia abajo a partir del titular en la parte superior, y desagrega los diferentes niveles jerárquicos en forma escalonada. Son los de uso más generalizado en la administración, por lo cual se recomienda su empleo en los manuales de organización”³⁵.

³⁴ CORDOVA P. Marcial, Formulación y Evaluación de Proyectos, Primera Edición, Ecoe Ediciones, 2006, Bogotá, Página 296.

³⁵ BENJAMÍN E. Organización de Empresas, 2009, Página.128.

“Este tipo de estructura se caracteriza porque delega el poder hacia abajo en la cadena de autoridad formal, la cumbre estratégica puede dirigirse con ese poder centralización o delegarlo hacia abajo, permite que la información suba y baje por la estructura”³⁶.

El esquema organizacional de la Corporación será mediante el siguiente organigrama vertical en el cual se determinará los niveles jerárquicos para el desarrollo de sus actividades de manera eficiente y eficaz con la finalidad de alcanzar las metas y objetivos propuestos por la misma.

3.4.2. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”

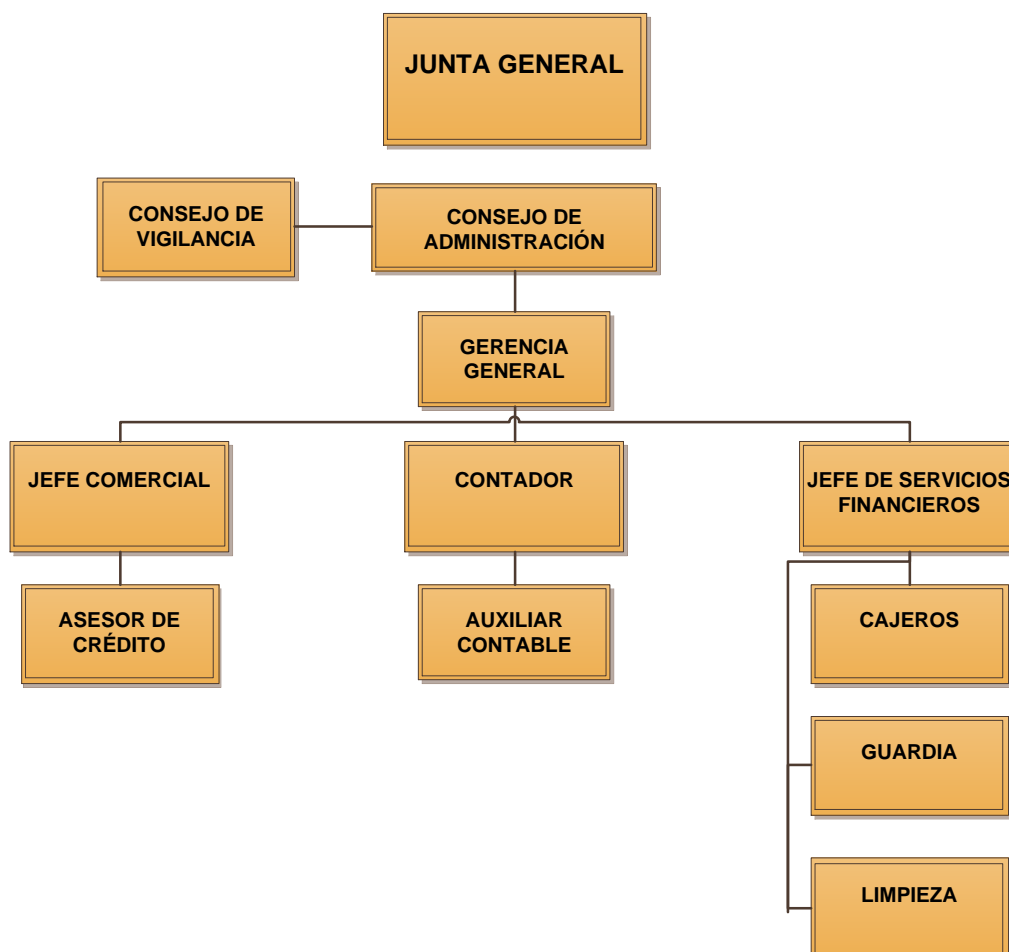


Gráfico 3.7 Organigrama Estructural de la Corporación

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

³⁶ <http://www.monografias.com>

3.4.3. ORGANIGRAMA FUNCIONAL DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”

El éxito una organización depende de una estructura organizacional bien definida, del desarrollo de las habilidades de los directivos en la toma de decisiones y en la capacidad de influenciar en el equipo de trabajo que conllevan a realizar una gestión eficiente dentro de la entidad.

La estructura orgánica funcional en una empresa es muy importante debido a que ayuda al empleado a tener claridad de los niveles jerárquicos de autoridad, dependencia y las actividades operacionales de cada área de trabajo.

Los servicios sociales y financieros de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI”, se integran a un área en la cual el cliente tiene acceso a la gama de servicios que brindará la corporación, de manera rápida y oportuna para la satisfacción del cliente.

LA JUNTA GENERAL.- “La Junta General de socios es la máxima autoridad de la Corporación y es el órgano de la voluntad de la expresión y estarán formada por todos sus miembros activos en goce de sus derechos, cuyas decisiones son obligatorias tanto para los órganos directivos como para los socios de la entidad siempre que las mismas no implique violación a las normas del presente Estatuto y de los Reglamentos Internos que se dictaren.

Son atribuciones de la Junta General:

- a) Aprobar el plan de actividades elaborado por el directorio.
- b) Aprobar el presupuesto general de ingresos.
- c) Conocer los componentes y balances del ejercicio económico y los informes relativos a la marcha de la corporación, aprobarlo o rechazarlo.
- d) Elegir y remover con causas justas, a los miembros del directorio.
- e) Decidir la aplicación concreta de los fondos disponibles.
- f) Aprobar los Reglamentos Internos de la corporación aprobados por el directorio.
- g) Sancionar a los miembros con sujeción a las normas estatutarias y reglamentarias previo el informe presentado por el directorio.
- h) Autorizar la adquisición, venta o permuta de los bienes de la corporación.

- i) Resolver los problemas que surgen entre los asociados y entre estos y el directorio.
- j) Conocer y resolver sobre las solicitudes del ingreso de nuevos miembros, aceptándolas o negándolas³⁷.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.- “El Consejo de Administración es el órgano directivo y administrativo de la Corporación y estará integrado por cinco vocales principales y cinco vocales suplentes. Durarán dos años en sus funciones y podrán ser reelegidos por una sola vez para el período siguiente. Luego de transcurrido un período, podrán ser elegidos nuevamente. El gerente general asistirá a las reuniones del Consejo de Administración con voz, pero sin derecho a voto³⁸.”

El Consejo de Administración se instalará dentro de los ocho días posteriores a su elección para nombrar de entre sus miembros a su presidente, vicepresidente y secretario, quienes lo serán de la Corporación y de la Junta General.

CONSEJO DE VIGILANCIA.- “Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Junta General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Junta General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley³⁹.”

El Consejo de Vigilancia deberá mantener obligatoriamente una permanente coordinación con el Consejo de Administración y el Gerente General de la Corporación, por lo que deberá estar al menos una vez por trimestre en una sesión ordinaria del Consejo de Vigilancia.

³⁷ Estatuto de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “Kullki Minkachi Wasi”.

³⁸ Estatuto de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “Kullki Minkachi Wasi”.

³⁹ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Son funciones del consejo de vigilancia:

- a) “Fiscalizar la gestión del directorio. Puede examinar la contabilidad social, los bienes sociales, realizar arquezos de caja, sea directamente o por peritos que designe; recabar informes sobre contratos celebrados o en trámite de celebración, aun cuando no excedan de las atribuciones del directorio. Por lo menos, trimestralmente, el directorio presentará al consejo informe escrito acerca de la gestión social;
- b) Convocará la asamblea cuando estime conveniente;
- c) Puede prever que determinadas clases de actos o contratos no podrán celebrarse sin su aprobación;
- d) Presentar a la asamblea sus observaciones sobre los estados contables;
- e) Designar una o más comisiones para investigar o examinar cuestiones o denuncias de los cliente y socios o para vigilar la ejecución de sus decisiones”⁴⁰.

Las facultades del consejo de vigilancia son las siguientes:

- a) Controlar el cumplimiento de funciones de los consejos administrativos y el comité de crédito.
- b) Vigilar por el buen manejo de los recursos económicos y administrativos de la empresa.
- c) Cumplir y hacer cumplir las disposiciones Estatutarias y Reglamentarias, lo mismo que las resoluciones de la Junta General.
- d) Realizar un control y análisis de la cartera de créditos vencida así como de los intereses en mora informando al Consejo de Administración sobre los resultados, para que proceda a implementar correctivos en caso de así sugerir los informes.
- e) Elaboración y/o revisión semestral del Reglamento de Control Interno y sugerir al Consejo de Administración reformas.
- f) Entregar al Consejo de Administración un informe mensual de sus análisis sobre la Institución.
- g) Ejercer la Administración y gestión de la corporación.

⁴⁰ http://www.todoiure.com.ar/monografias/mono/sociedades/el_consejo_de_vigilancia.htm

- h) Elaborar un plan de trabajo y someter a consideración de la Junta General.
- i) Presentar a la Junta General los informes de las actividades anuales y rendición de cuentas.
- j) Sancionar a los socios de acuerdo con a las deposiciones del presente Estatuto y de Reglamento Interno.
- k) Conocer y aprobar los informes semestrales presentados por el Gerente General.
- l) Orientar las actividades de la Corporación para procurar por todos los medios a logro de sus objetivos.
- m) Preparar el reglamento interno de la corporación y posterior a ellos someter a la aprobación de la Junta General de socios.

GERENTE.- “El gerente general, sea o no socio de la Corporación, es el representante legal de la misma y será nombrado sin sujeción a plazo. En caso de ausencia temporal o definitiva lo subrogará quien designe el consejo de administración de conformidad con el estatuto; si la ausencia es definitiva, la subrogación durará hasta que sea legalmente remplazado”⁴¹.

Actúa como soporte de la organización a nivel general y de manejo de cada área funcional, así como con conocimientos del área técnica y de los servicios que brindará la Corporación.

Su objetivo principal es el de crear un valor agregado en base a los productos y servicios que ofrecerá la corporación, maximizando el valor de la entidad para los socios.

Exigencias Académicas para el Gerente:

- a) Título profesional universitario en Economía, Administración de Empresas, Ingeniería o profesiones afines a las funciones del cargo.
- b) Nivel de Inglés Intermedio.
- c) Experiencia mínima de 5 años en cargos directivos de áreas Administrativas y Financieras.
- d) Capacidad para trabajar en equipo.

⁴¹ Estatuto de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “Kullki Minkachi Wasi”.

- e) Habilidades en el Manejo de la Información.
- f) Capacidad de gestión y solución de problemas.
- g) Facilidad de comunicación sea esta oral o escrita.
- h) Capacidad de Liderazgo y Organización.

Funciones del Gerente General:

- a) Desarrollar estrategias generales para alcanzar los objetivos y metas propuestas.
- b) A través de sus subordinados volver operativos a los objetivos, metas y estrategias desarrollando planes de acción a corto, mediano y largo plazo.
- c) Crear un ambiente en el que las personas puedan lograr las metas de grupo con la menor cantidad de tiempo, dinero, materiales, es decir optimizando los recursos disponibles.
- d) Implementar una estructura administrativa que contenga los elementos necesarios para el desarrollo de los planes de acción.
- e) Crear un ambiente en el que las personas puedan lograr las metas de grupo con la menor cantidad de tiempo, dinero, materiales, es decir optimizando los recursos disponibles.
- f) Difundir entre los empleados y funcionarios las normas, reglamentos y manuales para las operaciones de crédito, ahorros y demás servicios que presta la Corporación.
- g) Solicitar reportes que considere necesarios, con el fin de tomar decisiones y mantener informado al Consejo de Administración sobre la gestión y administración de las operaciones que efectúa Corporación.
- h) Preparar descripciones de tareas y objetivos individuales para cada área funcional liderada el gerente.
- i) Definir necesidades del personal estables con los objetivos y planes de la empresa.
- j) Encargado de todos los temas administrativos relacionados con recursos humanos, nómina, préstamos, descuentos, vacaciones, etc.
- k) Seleccionar al personal competente y desarrollar programas de capacitación para potenciar sus conocimientos y habilidades.

- l) Desarrollar un ambiente de trabajo que motive positivamente a los individuos y grupos organizacionales.
- m) Medir continuamente la ejecución y comparar resultados reales con los planes y estándares de ejecución (autocontrol y Control de Gestión).
- n) Supervisa constantemente los principales indicadores de la entidad con el fin de tomar decisiones adecuadas, encaminadas a lograr un mejor desempeño de la Corporación.
- o) Mantiene contacto continuo en busca de nuevas tecnologías y servicios más adecuados para los socios y clientes.
- p) Se encarga de la contratación y despido de personal.
- q) Está autorizado a firmar los cheques de la entidad, sin límite de monto.
- r) Cualquier transacción financiera mayor como obtención de préstamos, cartas de crédito, asignación de créditos a clientes, etc. deben contar con su aprobación.

JEFE DE SERVICIOS FINANCIEROS.- Tiene varias áreas de trabajo a su cargo, el mismo que se encarga de la optimización del proceso de administración financiera de la Corporación. Esta área representa las decisiones de financiamiento o las decisiones de estructura del capital de la empresa, asegurando la existencia de información financiera y contable razonable y oportuna para el uso de la gerencia.

Exigencias académicas para el Jefe de Servicios Financieros:

- a) Título universitario de Economista, Administrador de Empresas, Administrador de Negocios, Finanzas y Negocios Internacionales o con experiencia homologable en el área.
- b) Tener estudios adicionales que certifiquen su conocimiento
- c) Ser un ético profesional.
- d) Nivel de inglés intermedio.
- e) Experiencia mínimo de 5 años, de los cuales por lo menos un año debe acreditarse en áreas relacionadas con mesa de dinero, impuestos, crédito y un año coordinando o liderando grupos de trabajo.
- f) Conocimientos en gestión tributaria, contabilidad, normativa legal, manejo de paquetes informáticos.

- g) Excelentes relaciones humanas.

Responsabilidades del Jefe de Servicios Financieros:

- a) Elaborar presupuestos que muestren la situación económica y financiera de la Corporación, así como los resultados y beneficios a alcanzarse en los períodos siguientes con un alto grado de probabilidad y certeza.
- b) Analizar los aspectos financieros de todas las decisiones.
- c) Analizar la cantidad de inversión necesaria para obtener mayor liquidez.
- d) Participar en la toma de decisiones para elegir fuentes y formas alternativas de fondos para el financiamiento.
- e) Es el responsable de elaborar reportes mensuales de la situación económica de la Corporación.
- f) Analizar las cuentas del balance general, estado de resultados con el objeto de obtener información valiosa de la Corporación.
- g) Proyectar, obtener y utilizar fondos para financiar las operaciones de la Corporación y maximizar el valor de la misma.
- h) Interactuar con otras gerencias funcionales para que la Corporación opere de manera eficiente, tomando en cuenta las decisiones que tengan implicaciones financieras.
- i) Manejo del archivo administrativo y contable.

JEFE COMERCIAL: Las actividades de un Jefe Comercial dependerán exclusivamente de las obligaciones y potestades que le sean otorgadas por los niveles superiores de la organización.

Exigencias académicas para el Jefe Comercial:

- a) Título universitario de Economista, Administrador de Empresas, Administrador de Negocios, Finanzas y Negocios Internacionales o con experiencia homologable en el área.
- b) Nivel de inglés intermedio.
- c) Experiencia mínimo de 5 años, de los cuales por lo menos un año debe acreditarse en áreas relacionadas con mesa de dinero, crédito, y un año coordinando o liderando grupos de trabajo.
- d) Facilidad para la comunicación sea ésta escrita o verbal.

- e) Habilidad en el manejo de las tecnologías contables, negociación, liderazgo e iniciativa.
- f) Excelentes relaciones humanas.

Funciones del Jefe Comercial:

- a) Velar por la imagen de la Corporación, es decir brindar un servicio de calidad.
- b) Control de materiales y productos elaborados por proveedores incluyendo la publicidad y promociones para garantizar el buen uso del dinero de la Corporación.
- c) Encargarse del área de créditos a clientes y todo lo que ello implica.
- d) Supervisión personal de la atención al cliente.
- e) Administrar y autorizar préstamos.
- f) Aprobar las solicitudes de crédito hipotecarias y aquellas de los directivos y empleados deberán respaldarse con un minucioso análisis de cada caso y situación en particular para garantizar la solvencia del solicitante.
- g) Asegurar la recuperación de la cartera de crédito y reducir el riesgo de incobrabilidad
- h) Manejar la relación directa con Bancos (obtención y renovación de préstamos, transacciones en dólares, etc.)
- i) Estar al tanto de las cobranzas y su evolución.
- j) Verificar los montos a pagar y los plazos que se negociaron al realizar el préstamo.
- k) Llevar a cabo cualquier otra actividad determinada por el Gerente General.

ASESOR DE CRÉDITO

Exigencias académicas para el Asesor de Crédito:

- a) Título profesional universitario en Matemática, Estadística, Economía, Administración, Ingenierías o profesiones afines a las funciones del cargo.

- b) Experiencia profesional mínimo de 5 años, de los cuales por lo menos un año debe acreditarse desarrollando funciones de crédito, tesorería, asesoría o temas relacionados con las de su cargo.
- c) Facilidad para la comunicación sea ésta escrita o verbal.
- d) Habilidad en el manejo de las tecnologías contables.

Funciones del Asesor de Crédito:

- a) El asesor de créditos será el principal encargado de asesorar al cliente en las operaciones de crédito así como también dar a conocer los beneficios, descuentos y formas de pago.
- b) Solicitará al socio la presentación de la solicitud de crédito, en la que revisara la coherencia y veracidad de los datos.
- c) Solicitará al socio las garantías adicionales en caso de ser necesario.
- d) Entregará los anexos junto con los pagarés e hipotecas de crédito al Jefe de Servicios Financieros para su custodia.
- e) Elaborar reportes de las cobranzas y entregaran el reporte de morosidad al Jefe de Servicios Financieros.

CONTADOR

Exigencias académicas para el Contador:

- a) Título de tercer nivel en contabilidad y Auditoría (CPA).
- b) Conocimientos específicos en gestión tributaria, contabilidad, normativa legal, manejo de paquetes informáticos.
- c) Manejo de recursos financieros.
- d) Manejo de paquetes informáticos.
- e) Pensamiento analítico.
- f) Experiencia de 4 a 5 años en el área contable.
- g) Capacidad de gestión contable.
- h) Capacidad de organización.
- i) Facilidad para la comunicación sea ésta escrita o verbal.
- j) Habilidad en el manejo de las tecnologías contables.

Funciones del Contador:

- a) Llevar correctamente la contabilidad y más valores que le corresponde a la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiera "KULLKI MINKACHI WASI".
- b) Manejo y supervisión de la contabilidad y responsabilidades tributarias con el SRI.
- c) Recaudar y depositar en una Institución Financiera los aportes de los socios, valores que ingresen de las Instituciones públicas y privadas a la corporación.
- d) Pagar todos los valores y planillas que fuesen presentados el cobro, previa autorización del Director.
- e) Recibir y entregar el inventario de las pertenencias de la corporación.
- f) Presentar el informe económico trimestral y anual en la Junta General para su correspondiente aprobación.
- g) Elaborar el rol de pagos correspondiente del personal.
- h) Encargado de los aspectos financieros de todas las compras que se realizan en la empresa.
- i) Estar pendiente que los pago de los servicios básicos del local: luz, agua, teléfono estén cancelados al día y así evitar las molestas y suspensiones.
- j) Recepción de facturas y comprobantes de retención.
- k) Custodia y emisión de cheque en coordinación con la Gerencia Financiera

CAJERO

Exigencias académicas para el Cajero:

- a) Título universitario en Finanzas y Auditoría, Administración de Empresas o a su vez egresado en carreras similares.
- b) Conocimientos básicos en computación, contabilidad y secretariado ejecutivo.
- c) Cursos técnicos en el manejo de paquetes contables.
- d) Experiencia mínimo de 1 año.
- e) Habilidad en el manejo de dinero, computadoras y sumadoras.

Responsabilidades principales del Cajero:

- a) Recepción diaria de cobranza causada por depósitos del cliente.
- b) Responsabilizar legal y pecuniariamente por los faltantes de fondos de la corporación.
- c) Realizar el cierre de caja.
- d) Verificar los comprobantes de pago y la documentación de respaldo previo cualquier desembolso.
- e) Presentar arqueos de caja diarios.
- f) Presentar informes de caja diarios, semanales y mensuales al jefe inmediato.

GUARDIA DE SEGURIDAD

Exigencias académicas para el Guardia de Seguridad:

- a) Título bachiller en cualquier especialidad.
- b) Conocimientos en defensa personal.

Funciones del Guardia de Seguridad:

- a) Garantizar la seguridad de la Corporación y de los clientes en general.
- b) Vigilar y/o restringir el acceso a los espacios privados de la Corporación.
- c) Vigilar el área de cajas de la Institución.
- d) Coordinar tareas con sus compañeros de guardia.

LIMPIEZA

La vigilancia de la higiene en la entidad es responsabilidad de todos y cada una de las personas que en él laboran, en especial de la persona asignada a las tareas de limpieza. En donde para ello se debe considerar todas las áreas, teniendo especial cuidado en la sala de espera de los clientes y los baños.

3.4.4. NIVELES ADMINISTRATIVOS

Los niveles administrativos por lo general responden, a un mismo tipo estructural, funcional y jurídico, diferenciándose únicamente en la amplitud de la responsabilidad y en el tamaño de sus unidades.

Los niveles administrativos de una empresa son:

- 🌿 Directivo
- 🌿 Ejecutivo
- 🌿 Operativo
- 🌿 Auxiliar o de Apoyo

a) Nivel Directivo

El nivel directivo tiene como función principal legislar sobre las leyes, normas y políticas que se debe regir la Corporación, así como también normar los procedimientos, dictar los reglamentos y resoluciones sobre los aspectos de mayor importancia. El nivel directivo de la Corporación de Desarrollo Comunitario y financiero “KULLKI MINKACHI WASI” está conformado por:

- 🌿 Junta General
- 🌿 Consejo de Administración
- 🌿 Consejo de Vigilancia

b) Nivel Ejecutivo

En el nivel ejecutivo se toma decisiones sobre las políticas generales y actividades básicas, ejerciendo la autoridad para garantizar el buen desempeño de la organización. Este nivel orienta y dirige la administración analizando e impulsando planes y programas productivos para transmitir a los órganos auxiliares para su ejecución. El nivel directivo de la Corporación de Desarrollo Comunitario y financiero “KULLKI MINKACHI WASI” está conformado por él:

- 🌿 Gerente General

c) Nivel Operativo

En este nivel se encuentran las direcciones que son encargadas de realizar actividades básicas de la organización tales como: ejecutar todas las acciones planeadas por el nivel ejecutivo. El nivel directivo de la Corporación de Desarrollo Comunitario y financiero “KULLKI MINKACHI WASI” está conformado por el:

- 🌿 Jefe de Servicios Financieros

- 🌿 Jefe Comercial
- 🌿 Contador

d) Nivel auxiliar

A este nivel también se le conoce como nivel administrativo complementario porque es un nivel de apoyo a las labores ejecutivas, asesoras y operacionales. En el nivel auxiliar el grado de autoridad es mínimo ya que se limita a cumplir órdenes de los niveles ejecutivo y operativo para alcanzar los objetivos de la organización.

- 🌿 Auxiliar Contable
- 🌿 Asesor de Crédito
- 🌿 Cajeros
- 🌿 Secretaria
- 🌿 Servicio al cliente

3.4.5. DISEÑO ORGANIZACIONAL

a) Filosofía de la Corporación de Desarrollo

La Corporación contribuirá al desarrollo y mejoramiento comunitario, tanto económico, social y cultural de los miembros de la organización, comunidades, sectores y barrios que conforman la parroquia de Zumbahua, garantizando el libre acceso a los servicios que prestará la Corporación.

b) Misión

Somos una entidad orientada a prestar servicios financieros y sociales a los habitantes de la Parroquia Zumbahua, brindando a sus clientes una imagen sólida, segura, confiable, solvente y solidaria con base firme en el aspecto social, moral y económico garantizando la calidad de sus servicios y proponiendo con ello mejorar la calidad de vida de sus habitantes.

c) Visión

Al 2017 la Corporación se consolidará como una entidad sólida, eficaz y competitiva a nivel local y provincial, junto a una administración técnica, eficaz, eficiente y responsable, comprometida y capacitada para alcanzar el

mejoramiento de la gestión financiera y el desarrollo económico y social de sus socios.

d) Políticas

Las políticas son actividades orientadas a la toma de decisiones de un grupo de personas para alcanzar ciertos objetivos.

Nuestra misión y razón de ser como Corporación es ofrecer productos y servicios de calidad bajo las siguientes políticas:

- 🌿 Promover el desarrollo integral de los socios que forman parte de la Corporación.
- 🌿 Fomentar la economía popular y solidaria en la Parroquia.
- 🌿 Impulsar constantemente al desarrollo de nuevos sectores empresariales.
- 🌿 Prestar un servicio de calidad a todos los socios de la corporación.
- 🌿 Recibir sugerencias de los clientes y mejorar.
- 🌿 Alcanzar un servicio rápido y eficiente, cumpliendo con cada uno de las normas, reglamentos y procesos.
- 🌿 Mejorar continuamente los productos y servicios acorde a las necesidades de los socios.
- 🌿 Transparencia en la información de las actividades desarrolladas por la corporación.
- 🌿 Ser parte de la comunidad y mantener los mayores estándares de conducta ética y responsabilidad social y ambiental.

3.5. VALORES Y PRINCIPIOS

- 🌿 **Transparencia:** Asumir prácticas legales cumpliendo con las leyes y reglamentos que rigen sus operaciones, demostrando a sus socios integridad, equidad, confiabilidad y un comportamiento ético ante la sociedad.
- 🌿 **Profesionalismo:** El personal de la Corporación protegerá la información registrada, manteniendo sigilo y reserva en cada una de las operaciones que se realice en la Corporación.

- 🌿 **Trabajo en Equipo:** Actitudes de cooperación, iniciativa, liderazgo, integridad y responsabilidad en la búsqueda del crecimiento de la Corporación y la prestación de un buen servicios para los socios.
- 🌿 **Respeto:** Ofrecer una buena atención a los socios de la Corporación y fomentar la comunicación entre empleados y directivos para evitar conflictos de interés.
- 🌿 **Responsabilidad Social:** La Corporación operará de manera honorable, proporcionando buenas condiciones laborables a sus empleados, buscando la protección del medio ambiente y principalmente buscará trabajar por la mejora de la calidad de vida de las comunidades y de la sociedad en general.
- 🌿 **Lealtad:** Todos los actos estarán dirigidos por el amor y respeto a sus semejantes y a la institución a la cual prestan sus servicios, a la patria, sus símbolos e instituciones, por lo tanto permanecerá fiel al respeto que impone su firme creencia en los derechos y dignidad de la persona humana.
- 🌿 **Vocación de servicio** (Con calidez humana y profesionalismo): Trabajar como empleado en la Corporación, constituye un privilegio y compromiso de servir a la sociedad.
- 🌿 **Honradez.-** Todos los bienes y derechos, recursos, fondos, documentos y cualesquiera otros de propiedad de la Institución, a su cargo o no, los utilizará, conservará y cuidará con absoluta rectitud e integridad para alcanzar el beneficio institucional, de los socios, clientes, empleados y público en general.
- 🌿 **Honestidad.-** Todos los actos públicos y privados los realizará con compostura, moderación, cuidará del material, equipo y recursos económicos de la Corporación.
- 🌿 **Seguridad y Solvencia.-** Es un compromiso desempeñar sus funciones, tareas, con seguridad y solvencia, con el único propósito de satisfacer las necesidades institucionales, de los socios y clientes.
- 🌿 **Solidaridad.-** Hacia los socios/clientes y a la comunidad en general para conseguir mejorar la calidad de vida de los habitantes construyendo proyectos que apoyen el desarrollo de sus pueblos y por ende del país.

- ✿ **Ética.-** Las operaciones, actos y contratos que se realicen en la Corporación con sus socios y clientes deben ejecutarse de acuerdo con las leyes, reglamentos, sanas prácticas y costumbres, que aseguren la correcta organización, integración, eficacia y transparencia del mismo.

3.6. OBJETIVOS DE LA CORPORACIÓN

Los objetivos de la Corporación son:

- ✿ Fomentar en los socios mejores condiciones de trabajo, aumento de la producción y productividad a través de la prestación de servicios financieros eficientes y competitivos.
- ✿ Promover su integración y relación con otras entidades nacionales y extranjeras en procura del fortalecimiento de la entidad y del sistema corporativo.
- ✿ Procurar fuentes de financiamiento interno y externo, para el desarrollo institucional y de sus asociados.
- ✿ Implantar dentro o fuera del país oficinas operativas para el cumplimiento de los objetivos.
- ✿ Mantener un buen gobierno corporativo mediante una adecuada planificación estratégica.
- ✿ Mantener el conjunto de índices financieros dentro de los parámetros de seguridad, rentabilidad y solvencia financiera.
- ✿ Disponer de talento humano capacitado y de alta calificación en el desempeño de sus actividades.
- ✿ Promover la cooperación económica y social entre socios y clientes, mediante captaciones y colocaciones.
- ✿ “Integrar a la población económicamente activa y desempleada en proyectos de producción, servicios y gestión económica a través del financiamiento.
- ✿ Promover la autogestión a través de las acciones coordinadas con el sector informal, micro empresarial e industrial a fin de participen activamente en el desarrollo;
- ✿ Desarrollar proyectos y programas para el fortalecimiento y desarrollo del turismo comunitario, en las comunidades Indígenas y sectores rurales mediante el financiamiento y capacitación de sus habitantes.

- ✿ Elaborar y ejecutar proyectos dentro de un esquema de desarrollo social y económico alternativo, con los jóvenes, personas con discapacidad y de la tercera edad en coordinación con otros organismos de carácter, técnico, público o privado;
- ✿ Promover y participar en eventos educativos, culturales, artesanales, de ciencia y tecnología, con el fin de contribuir al desarrollo social y económico de las comunidades.
- ✿ Obtener ayuda y financiamiento económico, ya sea local o del exterior, para cumplir con los objetivos de la corporación;
- ✿ Establecer convenios bilaterales multilaterales con entidades u organismo nacionales para la consecución de los objetivos propuestos”⁴².

3.7. TAMAÑO DEL PROYECTO

Los principales factores que pueden determinar o condicionar el tamaño de un proyecto:

3.7.1. DISPONIBILIDAD DE MERCADO

No se trata de producir un determinado volumen del servicio, sino de venderlo. La demanda potencial siempre debe ser al menos igual o superior al tamaño que se pretende, porque el riesgo de la inversión por realizar aumenta en la medida en que ese tamaño se acerque más a esa demanda.

Con respecto a la demanda insatisfecha obtenida en el estudio de mercado analizado se pretende que la demanda proyectada aumentará año a año. En donde la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI”, tendrá un número suficientemente de personas que demandarán de los servicios que brinde la corporación.

3.7.2. DISPONIBILIDAD DE CAPITAL PARA INVERTIR

“Cuando se trata de proyectos comunitarios las fuentes de financiación pueden incluir recursos de cooperación nacional o internacional oficial o no oficial,

⁴² Estatuto de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “Kullki Minkachi Wasi”, Capítulo II, Art. 5.

préstamos y donaciones”⁴³. La Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI” para iniciar el funcionamiento de sus actividades contará con un capital de trabajo de \$426.000,00 dólares obtenidos a través de la aportación de 18 socios fundadores, de los cuales 15 socios con un capital de \$8.400,00 dólares y 3 socios mayoritarios con un capital de \$100.000,00 dólares cada uno.

3.7.3. ECONOMÍAS DE ESCALA

“Están relacionadas con el tamaño del proyecto, se presentan porque los costos de inversión y de operación del proyecto no son directamente proporcionales a su capacidad de producción, porque es posible dividir los costos fijos totales entre una mayor cantidad de usuarios del servicio que el proyecto va a ofrecer.

3.7.4. DISPONIBILIDAD DE TECNOLOGÍA

Se constituye en un factor determinante del tamaño del proyecto, principalmente cuando sus proveedores sólo producen soluciones aplicables a un costo razonable a partir de un determinado volumen de producción.

3.7.5. DISPONIBILIDAD DE INSUMOS Y DE MANO DE OBRA

El tamaño del proyecto puede verse limitado en todos los casos en los que los insumos necesarios para prestar el servicio que se va a ofrecer en el mercado, no se encuentren disponibles hoy y hacia futuro a un costo razonable en la cantidad y calidad requeridas, o cuando no es posible conseguir la mano de obra principalmente directa a un costo razonable, en el número o con los perfiles indispensables.

Muchos costos del proyecto pueden variar significativamente en función de su localización lo cual es un factor que puede condicionar el tamaño del proyecto”⁴⁴. Tomando en cuenta los factores mencionados anteriormente la

⁴³ ALFAOMEGA, Proyectos Formulación y Criterios de Evaluación, Páginas: 225 al 235. Año 2009. Colombia.

⁴⁴ ALFAOMEGA, Proyectos Formulación y Criterios de Evaluación, Páginas: 225 al 235. Año 2009. Colombia.

Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero en su etapa inicial contará con los siguientes productos:

Cuenta de Ahorro: Son los depósitos a la vista que efectúan los socios en la entidad, que son de disponibilidad inmediata y que generan rentabilidad mediante los intereses dependiendo del monto y tiempo.

Créditos: “Es un préstamo en dinero donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, y seguros y costos asociados, si los hubiera”⁴⁵.

Depósitos a Plazo Fijo: Es una inversión que realiza el socio dentro de la entidad en un periodo de tiempo determinado, es decir, por un "plazo fijo", con la finalidad de obtener una rentabilidad, que dependerá del monto colocado y la tasa pasiva vigente pactada entre la institución financiera y el socio.

3.8. LOCALIZACIÓN

Las Oficinas de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI”, estarán ubicadas en la zona central de la parroquia Zumbahua del cantón Pujilí, Provincia de Cotopaxi.

3.9. INGENIERÍA DEL SERVICIO

La ingeniería de servicio está enfocada a la satisfacción de las necesidades del cliente, tomando en cuenta los siguientes factores:

- 🌿 Identificar la necesidad del cliente.
- 🌿 Descubrir los requerimientos o expectativas del cliente acerca del servicio.
- 🌿 Supervisar dar seguimiento al servicio.
- 🌿 Valorar el desempeño de la Corporación con la competencia.
- 🌿 Evaluar las brechas existentes entre las expectativas y las percepciones del cliente.
- 🌿 Determinar las expectativas del cliente entorno a un nuevo servicio.
- 🌿 Vigilar los cambios de las expectativas del cliente y pronosticar las expectativas futuras del cliente.

⁴⁵ <http://es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito>

En la ingeniería del servicio se debe poner énfasis en la calidad del servicio, tomando en cuenta las brechas existentes entre las expectativas del cliente, las percepciones de los administradores, empleados y clientes, siendo la meta principal eliminar la brecha del servicio o cuando menos estrecharla lo más posible, para garantizar la eficiencia y eficacia de sus operaciones.

Para que una entidad pueda eliminar la brecha de un servicio o tratar de estrechar cuatro brechas más:

1. **La brecha del conocimiento.-** “Es la diferencia entre aquello que los consumidores esperan de un servicio y la percepción que tiene la gerencia de lo que esperan los consumidores.
2. **La brecha de las normas.-** Comprende la diferencia entre la percepción que tiene la gerencia de lo que esperan los consumidores y las normas establecidas para brindar el servicio.
3. **La brecha de la prestación.-** Es la diferencia entre las normas establecidas para brindar el servicio y la calidad real del servicio prestado.
4. **La brecha de las comunicaciones.-** Es la diferencia entre la calidad del servicio prestado y la calidad del servicio descrito en las comunicaciones externas de la entidad tales como folletos y publicidad en medios masivos”⁴⁶.

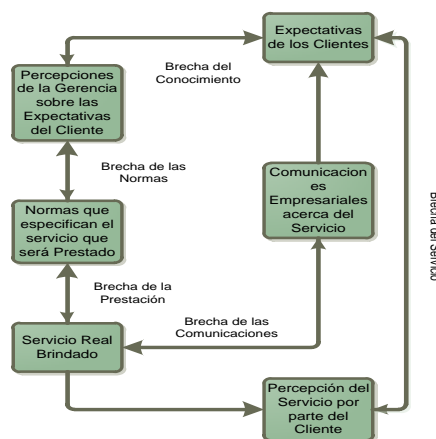


Gráfico 3.8 Brechas de la Calidad del Servicio

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: HOFFMAN, CZINKOTA, DICKSON, DUNNE, Principios de Marketing y sus Mejores Prácticas

⁴⁶ HOFFMAN, CZINKOTA, DICKSON, DUNNE, Principios de Marketing y sus Mejores Prácticas, Tercera Edición, Thomson Learning, Inc. México, 2007. Página 336.

3.10. PROCESO DEL SERVICIO

El proceso del servicio es importante dentro de cualquier organización, pues garantiza la adecuada ejecución de sus operaciones y a la vez de la calidad del servicio que se está dando a cada uno de los clientes.

3.10.1. PROCEDIMIENTO DE APERTURA DE CUENTA DE AHORROS

La apertura de cuentas es uno de los principales procesos que debe tomar en cuenta la Corporación, debido a que su fin principal es captar dinero de sus posibles clientes. Este proceso inicia con:

1. Receptar documentos personales.
2. Presentar todos los documentos en la Corporación.
3. Revisar el número de cédula en la Página del SRI o del Registro Civil.
4. Crear la cuenta e ingresar el valor de la apertura.
5. Imprimir el reporte del SRI del Registro Civil al reverso de la hoja que contiene la copia de los documentos personales.
6. Ingresar al sistema el tipo de documento (cédula, código secuencial, pasaporte).
7. Ingresar toda la información requerida en la ficha.
8. Verificar que la información ingresada al sistema sea correcta y completa.
9. Grabar toda la información.
10. Escanear la cédula de la persona, guardar la imagen como archivo jpg y subir a la ficha del cliente.
11. Generar la cuenta.
12. Imprimir la ficha del cliente.
13. Legalizar la ficha del cliente.
14. Imprimir la orden de depósito para la caja.
15. Entregar al socio los documentos personales.
16. Direccionar al socio a las ventanillas.
17. Archivar
18. Solicitar la presentación de los requisitos para la apertura de cuenta.

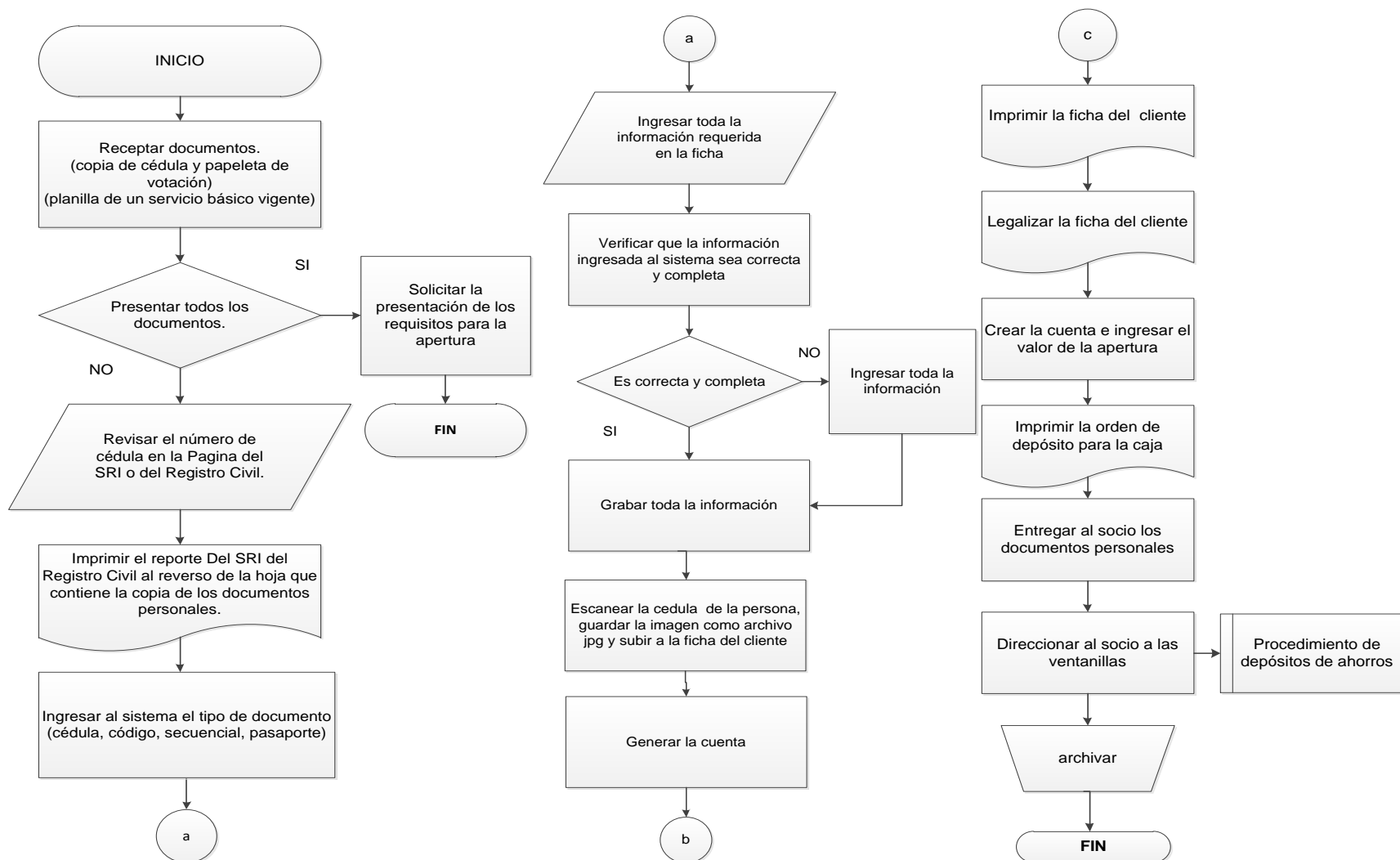


Gráfico 3.9 Flujograma del Proceso de Apertura de Cuenta

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

3.10.2. PROCEDIMIENTO DE CAJAS

El proceso de caja inicia con:

1. El depositante ingresa a la fila del área de ventanillas.
2. Recibir del depositante los valores, la papeleta y la libreta.
3. Verificar la conformidad de los datos registrados en la papeleta.
4. Ingresar al sistema los datos.
5. Ingresar al sistema el código de la libreta, el valor del depósito y código de papeleta.
6. Verificar que no exista diferencia en más ni menos con el valor del depósito.
7. Guardar la transacción realizada en el sistema.
8. Entregar documentos al socio.

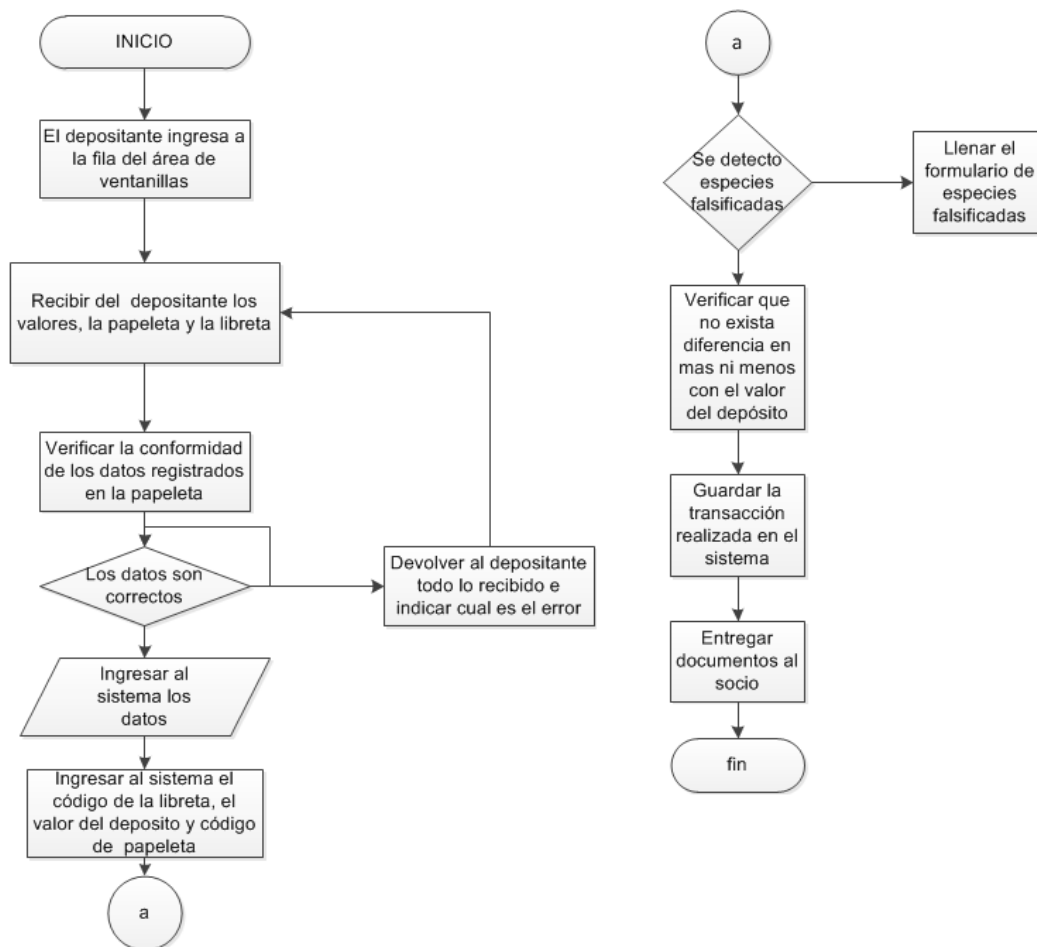


Gráfico 3.10 Flujograma del Proceso de Caja

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

3.10.3. PROCEDIMIENTO DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS

1. Secretaria informa al socio sobre los requisitos para acceder al crédito.
2. La secretaria entrega el formato de solicitud de crédito al socio.
3. La cajera recibe el depósito del efectivo del 5 X 1 en ahorros para el encaje como base del préstamo.
4. El Asesor de Créditos recibe la solicitud de crédito llenado con la información necesaria y documentación respectiva del socio solicitante.
5. Revisa la solicitud de crédito, la documentación de soporte y la calificación del socio solicitante.
6. Realiza la inspección del domicilio o negocio del socio para comprobar la veracidad de los datos llenados en la solicitud.
7. Elabora el informe sobre la verificación de datos del socio, y remitirá el expediente al Jefe de Servicios Financieros.
8. El Jefe de Servicios Financieros revisa y envía la documentación del socio al Comité de Créditos para que realice el análisis y aprobación del crédito solicitado.
9. El Comité de Crédito analiza y aprueba la concesión del crédito y remite el expediente al Jefe del Departamento para que verifique la exactitud de la información.
10. El Jefe de Servicios Financieros pone el visto bueno y continúa con el trámite para la acreditación del crédito.
11. Jefe del Departamento efectúa el procesamiento y firma del pagaré por parte del socio y garantes.
12. Procede a realizar el archivo de documentos y pagaré debidamente firmados.
13. Acreditación en la cuenta del socio del valor del préstamo.
14. Caja elabora el parte diario del movimiento de transacciones financieras del día.
15. Contabilidad registra los asientos contables en el diario general, mayor general y auxiliar con la información recibida de Caja.
16. Cierre del sistema contable al final del día.

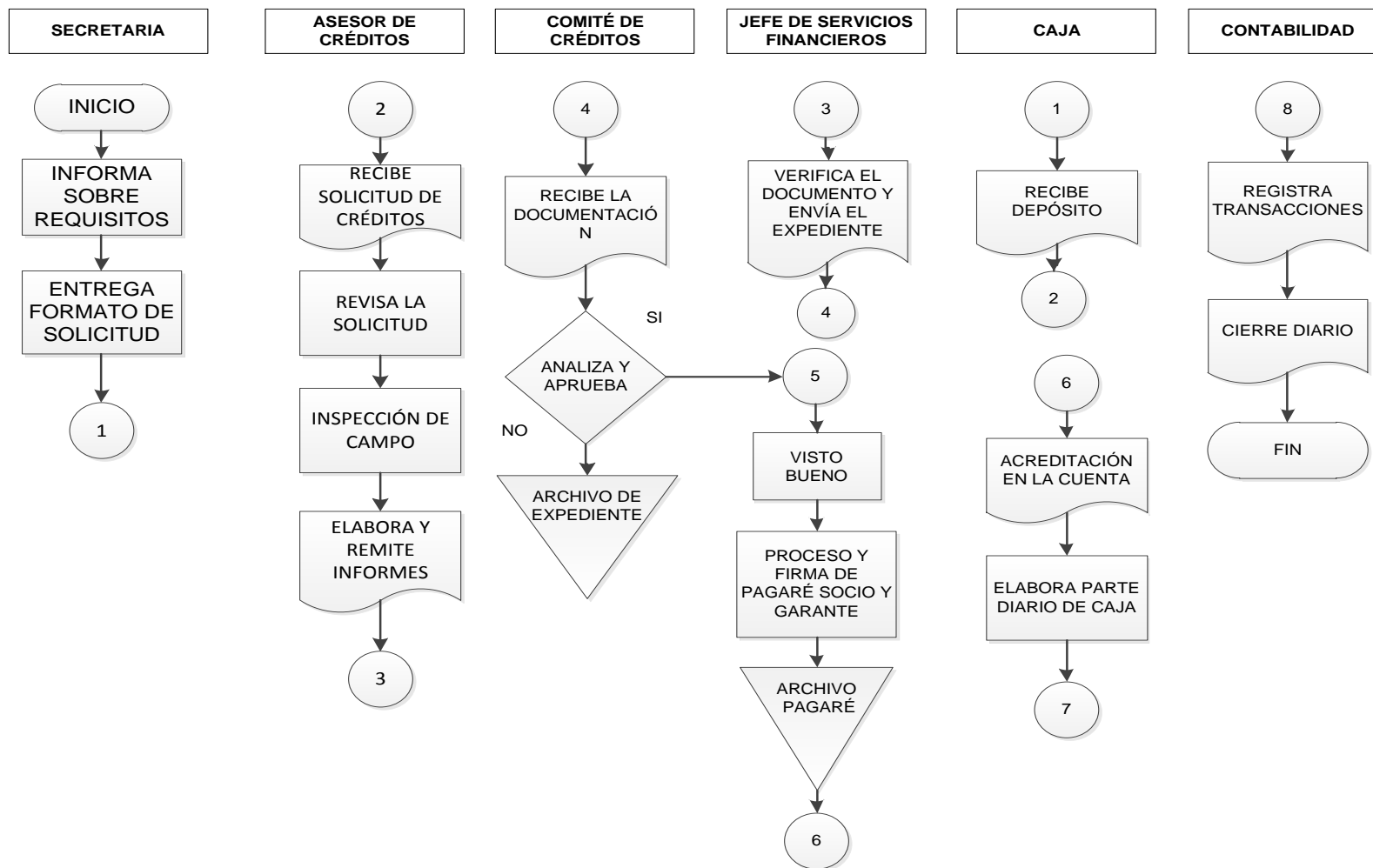


Gráfico 3.11 Flujograma del Proceso de Concesión de crédito

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

3.10.4. PROCEDIMIENTO DE RECUPERACIÓN DE CARTERA

1. El Asesor de Créditos prepara el reporte de la cartera de créditos de los socios con más de 5 días de vencimiento, es decir, las posteriores a la fecha fijada.
2. Realiza llamadas telefónicas a los socios, para que en las 48 horas el socio se acerque a cancelar la cuota atrasada.
3. Elaboración y entrega de la notificación extra judicial al socio y garante por falta de pago de la cuota por más de más de 7 días.
4. Dentro de las 48 horas Caja recibe el pago de la cuota del crédito atrasado pero en el caso de que él socio no se acerque a cancelar se prosigue con el trámite judicial de recuperación de la cartera en mora.
5. El Jefe del Departamento de Servicios Financieros recibe el informe del reporte de las notificaciones extra judiciales realizada por el Asesor de Créditos de la cartera vencida por falta de pagos por más de 30 días.
6. Envía la información de los socios y garantes morosos con más de 30 días a la central de riesgos y al Asesor Jurídico.
7. Asesor Jurídico recibe documentación requerida y elaborará la notificación judicial a los socios y garantes con atraso de pago con más de 2 cuotas, y remite al Asesor de Créditos.
8. Asesor de Créditos entrega la notificación judicial para que dentro de los 15 días posteriores el socio se acerque a la Corporación a cancelar las cuotas de crédito atrasados.
9. El Asesor Jurídico, en el caso de que dentro de los 15 días, el socio no se acerca a cancelar, elabora la demanda judicial.
10. Una vez presentada la demanda judicial, el Asesor Jurídico solicita la ejecución de medidas cautelares provisionales o definitivas.

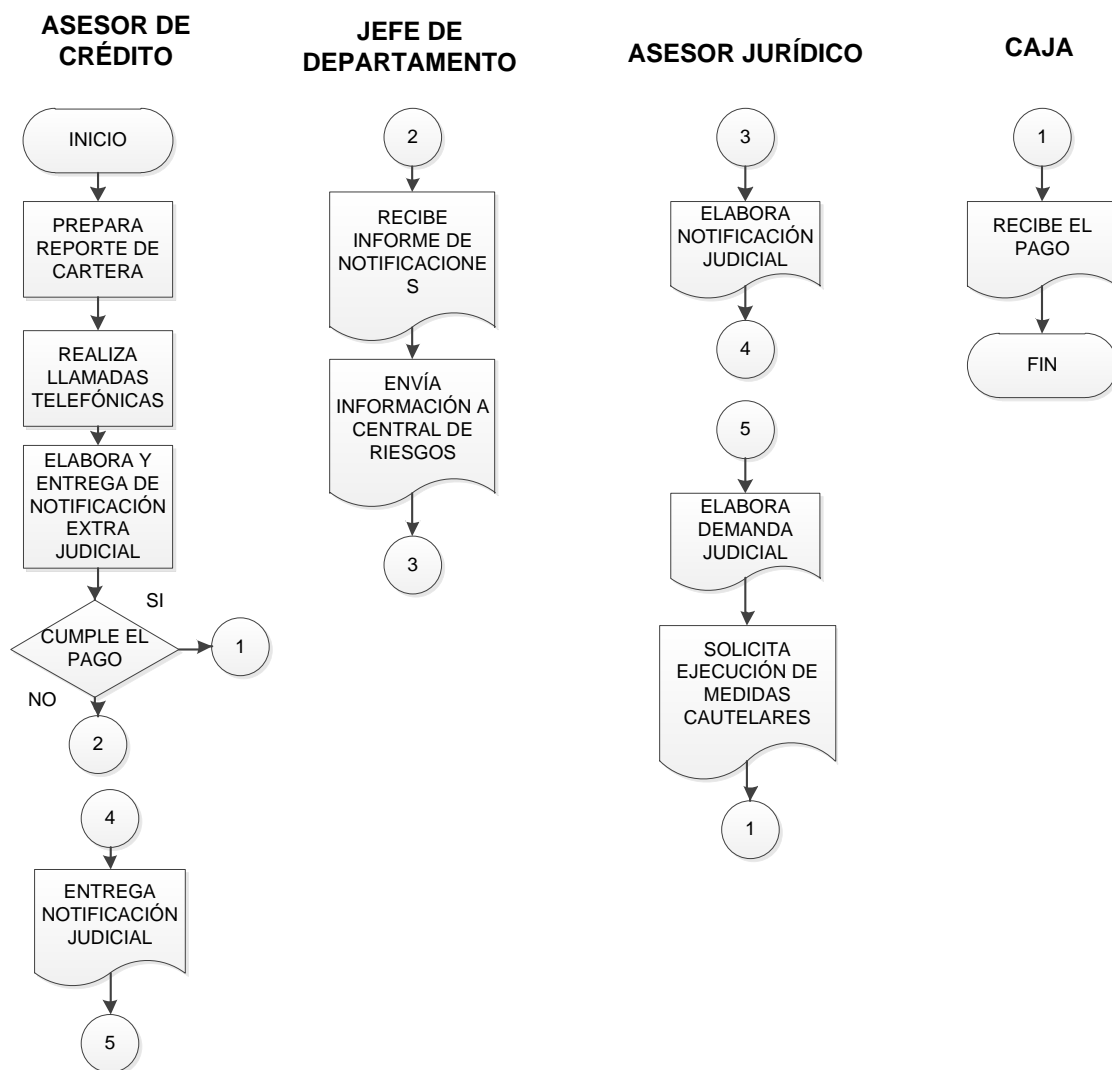


Gráfico 3.12 Flujograma del Proceso de Recuperación de Cartera

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

3.11. REQUISITOS LEGALES PARA CONSTITUIR UNA CORPORACIÓN DE DESARROLLO

1. Acta de las Juntas General de los socios.
2. Nómina de los socios (Número de la cedula, firma)
3. Nómina de los Directorios.
4. Copia de la cédula de identidad, papeleta de votación a color
5. Estatuto de la nueva Corporación.
6. Estudio del socio económico para determinar la factibilidad y viabilidad del proyecto.

7. Una solicitud dirigida al director del Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos Indígenas del Ecuador (CODENPE), para la creación de nueva Corporación.
8. Un Certificado del secretario/a debidamente aprobado con el Estatuto.
9. Proforma Presupuestaria de la nueva corporación.

De acuerdo al Capítulo I, Normas Comunes a las formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria, Artículo 6 Las asociaciones EPS, por su parte presentarán los siguientes documentos:

1. Solicitud de constitución;
2. Reserva de denominación;
3. Acta constitutiva, suscrita por un mínimo de diez asociados fundadores;
4. Lista de fundadores, incluyendo, nombres, apellidos, ocupación, número de cédula, aporte inicial y firma;
5. Estatuto social, en dos ejemplares; y,
6. Certificado de depósito del aporte del capital social inicial.

“Las cooperativas a través de su Presidente provisional, además de los requisitos exigidos a las asociaciones presentarán los siguientes documentos:

1. Estudio técnico, económico y financiero que demuestre la viabilidad de constitución de la cooperativa y plan de trabajo;
2. Declaración simple efectuada y firmada por los socios de no encontrarse incurso en impedimento para pertenecer a la cooperativa; y,
3. Informe favorable de autoridad competente, cuando de acuerdo con el objeto social, sea necesario.

Para la constitución de la entidad, además de los requisitos señalados en el presente reglamento, se requerirá un mínimo de 50 socios y un capital social inicial, equivalente a doscientos salarios básicos unificados”⁴⁷.

⁴⁷ Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario

3.12. BASE LEGAL

Para la creación de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero, se tomará en cuenta a la Constitución Política de la República del Ecuador y la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario como marco legal.

3.12.1. CONSTITUCIÓN POLÍTICA DEL ECUADOR

Artículo 5.- “Los pueblos indígenas tienen derecho a conservar y reforzar sus propias instituciones políticas, jurídicas, económicas, sociales y culturales, manteniendo a la vez su derecho a participar plenamente, si lo desean, en la vida política, económica, social y cultural del Estado.

Artículo 20.- Expresa que los pueblos indígenas tienen derecho a mantener y desarrollar sus sistemas o instituciones políticos económicos y sociales, a que se les asegure el disfrute de sus propios medios de subsistencia y desarrollo y a dedicarse libremente a todas sus actividades económicas tradicionales y de otro tipo.

Artículo 275.- Expresa que el régimen de desarrollo es el conjunto organizado, sostenible y dinámico de los sistemas económicos, político, socio-culturales y ambientales, que garantiza la realización del buen vivir.

Artículo 283.- Señala que el sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propone a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir consagra que el sistema económico se integrara por las formas de organización económica pública, privada, mixta popular y solidaria, y las de más que la constitución determine. La economía popular y solidaria se regulara de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

Artículo 311.- Determina que el sector financiero popular y solidario se compondrá de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales, Cajas de Ahorros las que recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del estado, en la medida de que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria”⁴⁸.

3.12.2. LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

“Artículo 1.- Definición.- Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Artículo 2.- Ámbito: Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento.

Artículo 4.- Principios: Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;

⁴⁸ Manual Básico sobre la Declaración de las Naciones Unidas sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas, Septiembre 2010.

- c) El comercio justo y consumo ético y responsable:
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas;
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes”⁴⁹.

3.12.3. LEY ORGÁNICA DE LAS INSTITUCIONES PÚBLICAS DE LOS PUEBLOS INDÍGENAS DEL ECUADOR

Ley Orgánica de las Instituciones Públicas de los Pueblos Indígenas del Ecuador que se autodefinen como Nacionalidades de Raíces Ancestrales, publicado en el Registro Oficial N.- 175 del 21 de septiembre de 2007. Mediante el decreto ejecutivo N0.386, publicado en el R.O. No.86 de 11 de diciembre de 1998, reformado mediante decreto No. 180 de 13 de junio del 2005, se creó y reestructuró el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos Indígenas del Ecuador “CODENPE”, como organismo del sector público encargado de la elaboración, aprobación, y ejecución de políticas, programas y acciones que tenga por objetivo el desarrollo humano y la satisfacción de los derechos de las nacionalidades y pueblos indígenas del Ecuador. ***“La base legal tomada en cuenta para el presente proyecto será conforme a las leyes y reglamentos vigentes en el país y que vayan relacionados con la creación y aprobación de las corporaciones de desarrollo comunitario y financiero.”***

3.13. ESTATUTO DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERA “KULLKI MINKACHI WASI”

CONSTITUCIÓN, DOMICILIO Y DURACIÓN

“Artículo 1.- CONSTITUCIÓN: Constitúyase la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiera “KULLKI MINKACHI WASI” como una persona jurídica de derecho privado, con número de socios ilimitado, que se registrá por

⁴⁹ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario.

estos Estatutos, el Reglamento Interno que posteriormente se expedirá, por las disposiciones de la Constitución de la República del Ecuador del libro primero del Código Civil, el convenio 169 de la OIT, la Declaración de los Derechos Humanos de los pueblos Indígenas de las Nacionalidades Unidas y demás disposiciones legales pertinentes.

Artículo 2.- DOMICILIO: La Corporación de desarrollo comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI” obtendrá su domicilio principal en la calle Quilotoa e Inka Pirka de la Parroquia Zumbahua, Cantón Pujilí, provincia de Cotopaxi, pudiendo crear sucursales previa consulta y autorización a la entidad correspondiente para su registro.

Artículo 3.- DURACIÓN: La Corporación tendrá su tiempo de duración indefinida, sin embargo podrá disolverse por voluntad de sus miembros o por las siguientes causas legales:

- ✿ “La incapacidad, imposibilidad o negativa de cumplir con el objetivo para el cual fue creada;
- ✿ Por sentencia judicial ejecutoriada;
- ✿ Falta de liquidez;
- ✿ Decisión voluntaria de la Asamblea General,
- ✿ Violación de la Ley, su Reglamento o de los estatutos sociales, que pongan en riesgo su existencia o causen graves perjuicios a los intereses de sus socios o de terceros;
- ✿ Deterioro patrimonial que ponga en riesgo la sostenibilidad de la organización o la continuidad en sus operaciones o actividades;
- ✿ La inactividad económica o social por más de dos años: Se podrá declarar inactiva a una entidad que no hubiere operado durante dos años consecutivos. Se presume ésta inactividad cuando la organización no hubiere remitido los balances o informes de gestión correspondientes”⁵⁰.

⁵⁰ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario.

Artículo 4.- PROHIBICIÓN: La Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiera “KULLKI MINKACHI WASI” por su naturaleza propia no intervendrá en asuntos de proselitismo religioso ni político partidista alguno y raciales.

DE LOS FINES Y RESPONSABILIDADES.

Artículo 5.- Son fines y responsabilidades de la Corporación los siguientes:

- a. Promover el desarrollo socio económico entre los socios y la Comunidad, bajo nuestros principios ideológicos de: no mentir, no robar y no ser ocioso, ama killa, ama hulla, ama shua; mediante la prestación de servicios financieros alternativos para el desarrollo integral de la comunidad.
- b. Apoyar actividades de pequeñas unidades productivas y la formación de empresas comunitarias.
- c. Otorgar créditos productivos promoviendo el cultivo de productos propios de la zona, mediante el uso de prácticas propias de la comunidad: abono orgánico, siembras asociados, etc.
- d. Recibir ahorros, depósitos, otorgar créditos y demás transacciones propios del sector financiero popular en especial de los sectores menos atendidos por la banca privada.
- e. Propender programas de capacitación sobre micro finanzas populares y su importancia en el desarrollo de la comunidad.
- f. Viabilizar las iniciativas de proyectos financieros populares elaborados por las organizaciones indígenas, campesinas y de la sociedad en general que contribuyan a su desarrollo socioeconómico;
- g. Coordinar y fortalecer la organización y autoridad de las comunidades, pueblos y nacionalidades.
- h. Desarrollar estrategias de integración económica entre las distintas entidades financieras de las comunidades, pueblos y nacionalidades;
- i. Realizar gestiones ante organismos Seccionales, Nacionales o Internacionales a fin de implementar proyectos productivos autogestionarios que permitan mejorar el ingreso económico y elevar el nivel de vida de los asociados y de las comunidades en general;
- j. Buscar la asistencia técnica, financiera y créditos necesarios de personas naturales y jurídicas, estatales o privadas, nacionales o

internacionales, para la planificación y ejecución de sus programas de desarrollo;

- k. Contribuir en todas las actividades comunitarias en pro de la unidad y el fortalecimiento de las poblaciones rurales y marginales;
- l. Para el cumplimiento de sus fines la Corporación podrá contraer derechos y adquirir obligaciones, suscribir convenios, contratos con personas naturales o jurídicas, públicas, sean estas nacionales o Internacionales;
- m. Incentivar el ahorro, formulando programas de apoyo en la educación, salud, vivienda, arte, cultura, agricultura, ganadería y otros que atañe en los campos de producción, comercialización y servicios;

La Corporación en el desarrollo de todas sus acciones se regirá por los principios, normas, reglamentos emitidos por el órgano o institución competente encargada de regular a las entidades financieras populares”⁵¹.

⁵¹ Estatuto de la La Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “Kullki Minkachi Wasi”.

4. CAPÍTULO IV

4.1. ESTUDIO FINANCIERO

“El estudio financiero permite determinar los beneficios o pérdidas en los que se puede incidir al realizar una inversión, en donde la búsqueda principal es obtener resultados que apoyen la toma de decisiones referente a actividades de inversión.

Una vez que se ha determinado el mercado potencial, se pretende determinar cuál es el monto de los recursos económicos necesarios para la realización del proyecto, cuál será el costo total de la operación de la Corporación (que embarque las funciones de administración e inversión), así como otra serie de indicadores que servirán como base para la parte final y definitiva del proyecto, que es la evaluación económica”⁵².

4.2. INVERSIÓN

“Es el aprovechamiento de recursos escasos en forma eficiente, con el propósito de obtener rendimientos, durante un período de tiempo razonable. Todo tipo de inversión implica de algún modo significativo desembolso de dinero, cualesquiera fueran sus finalidades”⁵³.

La inversión inicial comprende la adquisición de todos los activos fijos o tangibles, diferidos o intangibles y el capital de trabajo necesarios para iniciar las operaciones de la Sociedad.

Las inversiones en activos intangibles son aquellas que se realizan en servicios o derechos adquiridos necesarios para la puesta en marcha del proyecto, los gastos de administración, licencias, capacitación, etc.

⁵² BACA URBINA Gabriel, Evaluación de Proyectos, Cuarta Edición, Pág. 160.

⁵³ COLLAZOS Cerrón Jesús, Inversión y Financiamiento de Proyectos, Segunda Edición, Perú 2004, Pág. 135.

Tabla 4.1 Inversión Inicial

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”		
SOCIOS	NOMBRES Y APELLIDOS	CAPITAL
1	ANTE UMAJINGA MARGARITA	8.400,00
2	AYALA MILLINGALLE JOSÉ CESAR	8.400,00
3	AYALA SILLO LUIS JORGE	8.400,00
4	GUAMÁN BAÑO MARÍA OLGA	8.400,00
5	GUANOTUÑA CHUSIN JUAN	8.400,00
6	HERRERA MENA MARIO BAYARDO	8.400,00
7	LISINTUÑA CUCHIPARTE JOSÉ OLMEDO	8.400,00
8	NARANJO ANTE LUIS HÉCTOR	8.400,00
9	PILAGUANO PILATASIG JOSÉ DANIEL	8.400,00
10	PILALUMBO CHANGO JORGE JAVIER	8.400,00
11	PILALUMBO CHANGO MARÍA OLGA	8.400,00
12	PILALUMBO GUAMÁN JUAN	8.400,00
13	QUISHPE QUISPHE FERNANDO	8.400,00
14	QUISHPE SANGUCHO ANTONIO	8.400,00
15	SINCHIGUANO TAPUY KARLA NELY	8.400,00
16	TIGASI CHALUISA HERMELINDA	100.000,00
17	USHCO CHALUISA SEGUNDO	100.000,00
18	USHCO MOSQUERA SEGUNDO OLMEDO	100.000,00
	TOTAL	426.000,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

El capital de trabajo para iniciar el funcionamiento de la Corporación será de \$426.000,00 dólares, obtenidos de la aportación de 18 socios fundadores, de los cuales 15 socios con un capital de \$8.400,00 dólares y 3 socios mayoritarios con un capital de \$100.000,00 dólares cada uno.

4.2.1. INVERSIÓN FIJA

“Está conformada por un conjunto de bienes de larga duración y está dividida en bienes tangibles e intangibles”⁵⁴.

⁵⁴ COLLAZOS CERRÓN Jesús, Inversión y Financiamiento de Proyectos, Segunda Edición, Perú 2004, Página 136.

Activo Fijo o Tangible

“Los activos fijos constituyen aquellos bienes permanentes y/o derechos exclusivos que la Sociedad utilizará sin restricciones en el desarrollo de sus actividades productivas.”⁵⁵

La Inversión Fija está compuesta por la construcción de las inmediaciones (oficinas) donde operará la Corporación, así como la compra de muebles, equipo de oficina y equipos de computación que serán depreciados y se detallan a continuación:

Tabla 4.2 Inversión Fija

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”		
ACTIVO FIJO	VALOR EN DÓLARES (ANUAL)	PORCENTAJE
MUEBLES Y ENSERES	3.328,75	11,18
EQUIPO DE OFICINA	1.150,70	3,86
EQUIPO DE CÓMPUTO	6.298,00	21,15
INSTALACIONES (OFICINAS)	19.000,00	63,81
TOTAL	29.777,45	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

La inversión en instalaciones es la más importante del proyecto porque permitirá realizar las operaciones de la Corporación tomando como referencia la organización física que poseen otras Corporaciones, pero acondicionado al espacio físico del local que se va arrendar.

Para que la Corporación empiece su funcionamiento es necesario contar con \$29.777,45 con los que se invertirá en activos fijos concentrándose principalmente en las instalaciones de las oficinas con 63,81% y seguidamente en la adquisición de equipo de cómputo con un 21,15%.

A continuación se detalla cada uno de los activos fijos que la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI” necesitará para el adecuado funcionamiento.

⁵⁵ ZAPATA Sánchez Pedro, Contabilidad General, Segunda Edición, Capítulo 1

Tabla 4.3 Instalaciones (Oficinas)

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"	
DETALLE	VALOR
LA OBRA CON VIDRIO PISO TECHO	19.000,00
TOTAL	19.000,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

Tabla 4.4 Muebles y Enseres

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"			
(DESGLOSE)			
CANT.	DETALLE	VALOR UNITARIO	VALOR ANUAL TOTAL
6	ESTACIÓN DE TRABAJO MILENIUM 1,65 x 1,70m	319,72	1918,32
6	SILLA DE VISITA DECNO TAPIZADA CON BRAZOS	64,00	384,00
1	SILLAS DE SECRETARIA FLORENCIA BAJA TAPIZADA CON BRAZOS	93,03	93,03
2	PAPELERA METÁLICA TRES SERVICIOS	19,50	39,00
1	ARCHIVADOR METÁLICO CUATRO GAVETAS	20,00	20,00
2	PUESTOS DE ESPERA CUATRIPERSONAL	227,00	454,00
2	CONTROLES PEATONALES ESTRUCTURA GRIS	95,20	190,40
1	RÓTULOS LUMINOSOS DE 200 X 100 M	180,00	180,00
1	RÓTULO PLATEADO DE 200 X 70 EN LONA OPACA FULL COLOR	50,00	50,00
	TOTAL	1.068,45	3.328,75

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

Tabla 4.5 Equipo de Oficina

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"			
(DESGLOSE)			
CANT.	DETALLE	VALOR UNITARIO	VALOR ANUAL TOTAL
2	SUMADORA MARCA CASIO, MODELO FR2650WE	49,00	98,00
1	FAX PAPEL TÉRMICO IMPRESIÓN LÁSER MODELO S11	240,60	240,60
5	TELÉFONO GENERAL 30044FE1	20,82	104,10
1	COPIADORA MARCA SHARP COLOR GRIS	700,00	700,00
1	MÁQUINA CONTADORA DE BILLETES PARA CAJA	8,00	8,00
	TOTAL	1.018,42	1.150,70

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

Tabla 4.6 Equipo de Cómputo

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"			
(DESGLOSE)			
CANT.	DETALLE	VALOR UNITARIO	VALOR ANUAL TOTAL
8	CASE PRESSCOOPT P-DUAL NEGRO SK775	41,00	328,00
8	DVD WRITER INTERNO +-R/RW SATA	22,00	176,00
8	UNIDAD LECTOR DE MEMORIAS 3.5 INTERNA	5,50	44,00
8	MODER BOARD INTEL DH61 WWB3	85,00	680,00
8	PROCESAD INTEL CORE I3-2120 3.30G 3M	157,00	1256,00
8	DISCO DURO 1TB SERIAL ATA	115,00	920,00
8	MEMORIA DDR3 4GB PC 1333	29,00	232,00
8	MONITOR 18,5" SAMSUNG LCD	116,00	928,00
6	TECLADO GENIUS KB 2.20 MULTI NEGRO PS/2	11,00	66,00
8	MOUSE GENIUS OPTIC XSCROLL 110-120 USB	5,50	44,00
8	UPS CDP 500 VA 5 TOMAS	48,00	384,00
8	CABLE DE DATOS SERIAL ATA 0.5 MTS	2,00	16,00
8	CABLE DE PODER SATA	1,00	8,00
8	IMPRESORA CANON MP280 MULTIFUNCIÓN	66,00	528,00
8	CABLE USB PARA IMPRESORA	1,00	8,00
1	LAPTOP ASER 4739	680,00	680,00
	TOTAL	1385,00	6.298,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

Podemos ver que las cuatro tablas son el desglose de los Activos Fijos que tendremos en la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero, si hacemos la respectiva suma del desglose de las instalaciones, los muebles y enseres, equipos de oficina y equipos de computación cuadra el valor que presentamos en la tabla de la inversión total, en donde el la inversión fija total es de \$ 29.777,45 dólares.

4.2.2. INVERSIÓN DIFERIDA

“La Inversión Diferida es un gasto pre operacional que se efectúa, la misma que está compuesta por los gastos de constitución, gastos de capacitación y los gastos de la puesta en marcha de la entidad y son sujetos de amortización que de acuerdo a la Ley Tributaria es del 20% de manera anual durante 5 años.

ACTIVO DIFERIDO O INTANGIBLE

Es el conjunto de bienes de propiedad de la entidad necesarios para su funcionamiento, que incluyen estudios que tiendan a mejorar en el presente o en futuro el funcionamiento de la entidad, como estudios administrativos, o de ingeniería, estudios de evaluación, capacitación del personal dentro y fuera de la organización”⁵⁶.

Los gastos diferidos de la Corporación necesarios para su adecuado funcionamiento llegan a un valor de \$14.321,72 dólares, que comprende un software de computación con valor de \$ 950,00 dólares y el gasto instalación del software con \$ 1,350.00 dólares para facilitar las transacciones financieras de la Corporación, así como también dentro de la inversión diferida están los gastos de constitución ante las autoridades competentes con un valor de \$1.500,00 dólares; los permisos necesarios y trámites legales correspondientes con \$ 800,00 dólares los mismos que se realizarán para que pueda funcionar legalmente la institución financiera; gastos para poner en marcha la institución llegando a un valor de \$500,00 dólares, el estudio de factibilidad con un valor de \$ 2000,00 para determinar la viabilidad del proyecto; los gastos de capacitación al personal de la Corporación en las diferentes áreas serán de \$ 540,00 dólares.

Tabla 4.7 Inversión Diferida

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”		
ACTIVOS DIFERIDOS	VALORES	PORCENTAJE
Software de computación	950,00	6,63%
Gasto Instalación Software	1350,00	9,43%
Gasto Constitución	1500,00	10,47%
Gastos de Puesta en Marcha	500,00	3,49%
Estudio de Factibilidad	2.000,00	13,96%
Gasto de Capacitación	540,00	3,77%
Publicidad	6681,72	46,65%
Permisos y tramites	800,00	5,59%
TOTAL	14321,72	100,00%

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

⁵⁶ BACA URBINA Gabriel, Evaluación de Proyectos, Tercera Edición, México 1995. Página 137.

Los gastos pre operacionales disminuyen gradualmente, y es necesario recuperarlos; esto se dará durante un período de 5 años en el que se ejecutara el proyecto.

4.2.3. INVERSIÓN TOTAL

Tabla 4.8 Inversión Total

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"		
INVERSION Y FINANCIAMIENTO		
	VALORES	PORCENTAJE
ACTIVOS FIJOS		
Instalaciones (Oficinas)	19.000,00	4,46%
Muebles y Enseres	3.328,75	0,78%
Equipo de Oficina	1.150,70	0,27%
Equipo de Cómputo	6.298,00	1,48%
TOTAL	29.777,45	6,99%
ACTIVOS DIFERIDOS	VALORES	PORCENTAJE
Software de computación	950,00	0,22%
Gasto Instalación Software	1350,00	0,32%
Gasto Constitución	1500,00	0,35%
Gastos de Puesta en Marcha	500,00	0,12%
Estudio de Factibilidad	2.000,00	0,47%
Gasto de Capacitación	540,00	0,13%
Publicidad	6681,72	1,57%
Permisos y tramites	800,00	0,19%
TOTAL	14.321,72	3,36%
CAPITAL DE TRABAJO		
CAPITAL DE OPERACIÓN	381.900,83	89,65%
TOTAL INVERSIONES	426.000,00	
FINANCIAMIENTO	VALORES	PORCENTAJE
CAPITAL SOCIAL	426.000,00	
TOTAL FINANCIAMIENTO	426.000,00	100,00%

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación Directa

Como vemos en el presupuesto de inversión para que la Corporación empiece su funcionamiento cuenta con \$426.000,00 dólares con los que se invertirá en activos fijos y diferidos. En donde después de haber restado la inversión fija y diferida, la corporación contará con un capital de trabajo de \$381.900,83 dólares, cuya finalidad es la obtención de utilidades (lucro) sin dejar a un lado

el apoyo al desarrollo socioeconómico de la comunidad, además todos los gastos en los que se incurre para constituir la Corporación y parte legal.

También se debe considerar que el total de la inversión es de la aportación de los socios que pasa a formar parte del capital social de la sociedad.

4.3. CAPITAL DE TRABAJO

El capital de trabajo constituye el monto de inversión necesario para cumplir un ciclo productivo del proyecto, es decir es el valor que corresponde a los valores de la inversión fija y diferida en la ejecución del mismo, para ello el Capital de Trabajo requerido es de \$381.900.83 dólares; como se lo puede visualizar en la siguiente tabla:

Tabla 4.9 Capital de Trabajo

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”	
CAPITAL DE TRABAJO	VALOR
ACTIVOS FIJOS	29.777,45
ACTIVOS DIFERIDOS	14.321,72
CAPITAL DE TRABAJO	381.900,83
TOTAL INVERSIONES	426.000,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación Directa

4.4. GASTOS

Los gastos se consideran valores deducibles de los ingresos y no debe confundirse con el costo, ya que todos los gastos son costos, pero no todos los costos son gastos.

4.4.1. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los Gastos Administrativos son las salidas de dinero provenientes de realizar la función administrativa dentro de la Corporación, los cuales comprenden los rubros de sueldos administrativos, arriendo, servicios básicos, suministros y útiles de oficina, seguros, mantenimiento, depreciación y amortización de los activos fijos, adicionalmente se considerará un porcentaje del 10% del total de

gastos administrativos para cubrir ciertos imprevistos que puedan presentarse en la ejecución del proyecto. En donde la Corporación tendrá gastos administrativos de \$110.812,50 dólares.

Tabla 4.10 Gastos Administrativos

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"			
PERSONAL ADMINISTRATIVO	CANTIDAD	VALOR MENSUAL	COSTO ANUAL PARA LA EMPRESA
Gerencia	1	1.356,33	16.276,00
Jefe de Servicios Financieros	1	757,91	9.094,90
Jefe de Comercial	1	757,91	9.094,90
Contador	1	757,91	9.094,90
Asesor de Créditos	1	691,42	8.297,00
Asesor de Créditos	1	691,42	8.297,00
Cajera	1	491,94	5.903,30
Cajera	1	491,94	5.903,30
Seguridad	1	452,05	5.424,56
Limpieza	1	452,05	5.424,56
SUBTOTAL	10	6.900,87	82.810,42
			VALOR ANUAL
Gasto arriendo			3600,00
Suministros de Oficina			2.112,00
Servicios Básicos			2.040,00
Suministros de Aseo y Limpieza			3060,00
Reparación y Mantenimiento			1.490,77
Imprevistos (10%)			1.840,17
DEPRECIACIÓN			
Muebles y Enseres			332,88
Equipo de Oficina			115,07
Equipo de Cómputo			2099,12
Instalaciones (oficinas)			950,00
Amortización de Activos Diferidos			3680,34
SUBTOTAL			28.002,08
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS			110.812,50

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación Directa.

Los sueldos de los empleados de la corporación se pagarán de forma mensual con un monto de \$ 6.900,87 dólares.

Tabla 4.11 Sueldos Administrativos del Personal de la Corporación

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”				
Nº DE PERSONAL	CARGO	SUELDO	REMUNERACIÓN MENSUAL	COSTO ANUAL PARA LA EMPRESA
1	Gerencia	1.000,00	1.356,33	16.276,00
1	Jefe de Servicios Financieros	550,00	757,91	9.094,90
1	Jefe de Comercial	550,00	757,91	9.094,90
1	Contador	550,00	757,91	9.094,90
1	Asesor de Créditos	500,00	691,42	8.297,00
1	Asesor de Créditos	500,00	691,42	8.297,00
1	Cajera	350,00	491,94	5.903,30
1	Cajera	350,00	491,94	5.903,30
1	Seguridad	320,00	452,05	5.424,56
1	Limpieza	320,00	452,05	5.424,56
10	TOTAL	4.990,00	6.900,87	82.810,42

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación Directa.

Tabla 4.12 Rol de Pagos (Mensual)

CARGO	SUELDO	TOTAL	IESS 12.15%	IESS 9.35%	Fondos de Reserva	XIII	XIV	Vacaciones	Total Provisiones	Costo Total para la Empresa	A Recibir
Gerencia	1.000	1000,00	121,50	93,50	83,33	83,33	26,50	41,67	356,33	1356,33	989,83
Jefe de Servicios Financieros	550	550,00	66,83	51,43	45,83	45,83	26,50	22,92	207,91	757,91	544,41
Jefe de Comercial	550	550,00	66,83	51,43	45,83	45,83	26,50	22,92	207,91	757,91	544,41
Contador	550	550,00	66,83	51,43	45,83	45,83	26,50	22,92	207,91	757,91	544,41
Asesor de Créditos	500	500,00	60,75	46,75	41,67	41,67	26,50	20,83	191,42	691,42	494,92
Asesor de Créditos	500	500,00	60,75	46,75	41,67	41,67	26,50	20,83	191,42	691,42	494,92
Cajera	350	350,00	42,53	32,73	29,17	29,17	26,50	14,58	141,94	491,94	346,44
Cajera	350	350,00	42,53	32,73	29,17	29,17	26,50	14,58	141,94	491,94	346,44
Seguridad	320	320,00	38,88	29,92	26,67	26,67	26,50	13,33	132,05	452,05	316,75
Limpieza	320	320,00	38,88	29,92	26,67	26,67	26,50	13,33	132,05	452,05	316,75
TOTAL	4990,00	4990,00	606,29	466,57	415,83	415,83	265,00	207,92	1910,87	6900,87	4939,27

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

En rol de pagos se detallan los sueldos que percibirán cada uno de los empleados que conformarán la Corporación, después de los cálculos de las provisiones y beneficios de ley correspondientes.

Tabla 4.13 Arriendo

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"		
DETALLE	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
ARRIENDO DE LOCAL	300,00	3.600,00
TOTAL	300,00	3.600,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

El valor mensual del arriendo se ha determinado de acuerdo al lugar de ubicación, dicho valor es de \$ 3600,00 dólares durante el primer año de funcionamiento.

Tabla 4.14 Servicios Básicos

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"		
DETALLE	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
ENERGÍA ELÉCTRICA	50,00	600,00
AGUA POTABLE	20,00	240,00
TELEFONÍA CONVENCIONAL	100,00	1.200,00
TOTAL	170,00	2.040,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Los Gastos por Servicios Básicos son aquellos desembolsos de dinero que efectúa la Institución para que la gestión administrativa tenga un adecuado funcionamiento y comprenden los rubros de agua, luz y teléfono, los mismos que representa un valor anual de \$ 2040,00 dólares.

Tabla 4.15 Suministros de Aseo y Limpieza

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"	
DETALLE	VALOR ANUAL
SUMINISTROS DE LIMPIEZA	3.060,00
TOTAL	3.060,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Como se puede visualizar en la Tabla 4.16 para el cálculo de Suministros de Aseo y Limpieza, se toma en cuenta el rubro anual que llega a un valor de \$3.060,00 dólares.

Tabla 4.16 Suministros y Útiles de Oficina

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"	
DETALLE	VALOR ANUAL
SUMINISTROS Y ÚTILES DE OFICINA	2.112,00
TOTAL	2.112,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Como muestra la Tabla 4.17 los Suministros y Útiles de Oficina que serán de uso del personal administrativo tiene un valor de \$2.112,00 dólares, los mismos que servirán para realizar el trabajo en las diferentes áreas administrativas.

Tabla 4.17 Reparación y Mantenimiento

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"			
CONCEPTO	VALOR ACTIVO FIJO	VALOR APLICADO (%)	VALOR TOTAL
INSTALACIONES	19,000.00	0,01	1,90
MAQUINARIA Y EQUIPOS	29.777,45	5,00	1.488,87
TOTAL			2.979,65

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

La Corporación se encuentra involucrada de forma indirecta con el servicio y contribuye en su realización para ello se considera la reparación y mantenimiento de la maquinaria y equipo por un valor de \$ 2.979,65 dólares, tomando en cuenta el 0,01% del valor total de las instalaciones y el 5% del valor total de maquinaria y equipo.

4.4.2. GASTOS DE VENTAS

“Son todos aquellos gastos necesarios para asegurar la más perfecta y conveniente distribución de los bienes o servicios, hasta ponerlos a la disponibilidad de los clientes”⁵⁷.

⁵⁷ <http://www.buenastareas.com/ensayos/Presupuesto-De-Gastos-De-Ventas/1214853.html>

La Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI” considera a los gastos en publicidad como un gasto de venta debido a que los gastos de publicidad corresponden a las inversiones estratégicas de comercialización de los diferentes productos y servicios que la corporación brindará al cliente.

Tabla 4.18 Gasto de Publicidad

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”			
CANT.	TIPO DE PUBLICIDAD	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
1000	TRÍPTICOS	120,00	1.440,00
1000	HOJAS VOLANTES	60,00	720,00
100	TELEVISIÓN (CUÑAS MENSUALES EN HORARIO ROTATIVO)	240,00	2.880,00
4	SEMANARIOS (COLOR DE LUNES A VIERNES)	86,81	1.041,72
	INTERNET	50,00	600,00
	TOTAL	556,81	6.681,72

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo



F

Gráfico 4.1 Anuncios Publicitarios en hojas volantes

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Con el desarrollo de un plan de marketing la Corporación desea incentivar a la cultura del ahorro en la ciudadanía mediante publicidad y propaganda, donde la entidad destinará el valor de \$ 6.681,72 dólares anuales y un valor mensual de \$ 556,81 dólares para gastos en publicidad.

4.5. DEPRECIACIONES

“La depreciación, consiste en reconocer de una manera racional y ordenada el valor de los bienes a lo largo de su vida útil estimada con anterioridad con el fin de obtener los recursos necesarios para la reposición de los bienes, de manera que se observe la capacidad operativa o productiva de la entidad. La distribución de dicho valor a lo largo de la vida, se establece mediante el estudio de la productividad y del tiempo mediante diferentes métodos”⁵⁸.

La depreciación sólo se aplica al activo fijo, ya que con el uso de estos bienes valen menos, es decir, se deprecian.

Tabla 4.19 Depreciaciones

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”		
DEPRECIACIONES	VALOR	VIDA ÚTIL TOTAL (AÑOS)
MUEBLES Y ENSERES	3.328,75	10
EQUIPO DE OFICINA	1.150,70	10
EQUIPO DE CÓMPUTO	6.298,00	3
INSTALACIONES (OFICINAS)	19.000,00	20
TOTAL	29.777,45	

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Trabajo de Campo

⁵⁸ <http://www.buenastareas.com/ensayos/Concepto-y-Definicion-De-Depreciacion/2305385.html>

El cálculo de la depreciación para el presente proyecto se realizará a través del método de línea recta para todos los activos y se detalla a continuación:

Tabla 4.20 Depreciación de Activos Fijos Anuales

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"										
ACTIVO FIJO	VALOR	VIDA ÚTIL	% Depreciación	Deprec. Anual	Deprec. Mensual	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
MUEBLES Y ENSERES	3.328,75	10	10%	332,88	27,74	332,88	332,88	332,88	332,88	332,88
EQUIPO DE OFICINA	1150,70	10	10%	115,07	9,59	115,07	115,07	115,07	115,07	115,07
EQUIPO DE CÓMPUTO	6298,00	3	33,33%	2099,12	174,93	2099,12	2099,12	2099,12	0,00	0,00
INSTALACIONES (OFICINAS)	19000,00	20	5,00%	950,00	79,17	950,00	950,00	950,00	950,00	950,00
TOTAL	29777,45			3497,07	291,42	3497,07	3497,07	3497,07	1397,95	1397,95
DEPRECIACIÓN INICIAL						3497,07	3497,07	3497,07	1397,95	1397,95
DEPRECIACIÓN ACUMULADA						3497,07	6994,14	10491,21	11889,15	13287,10

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

La depreciación anual calculada para los activos fijos que posee la Corporación llega a un valor de \$ 3.497,07 dólares lo que no representa ninguna salida de dinero para la Corporación, ya que constituye la devaluación de los activos fijos.

4.6. AMORTIZACIONES

“La amortización es el proceso de distribución del tiempo en un valor duradero y a menudo se utiliza para hablar de depreciación en términos económicos. Para las finanzas y la economía, se habla de amortización cuando se distribuye un valor o un costo en determinado período de tiempo, a menudo con el propósito de reducir el impacto del mismo en la economía general”⁵⁹.

“La amortización sólo, se aplica a los activos diferidos o intangibles, ya que, por ejemplo, si se ha comprado una marca comercial, esta, con el uso del tiempo, no baja de precio o se deprecia, por lo que el término amortización significa el cargo anual que se hace para recuperar la inversión”⁶⁰.

Tabla 4.21 Amortización de Activos Diferido

ACTIVO DIFERIDO	VALOR	% Amortización	Amortización Anual
Software de computación	950,00	20%	190,00
Gasto Instalación Software	1350,00	20%	270,00
Gasto Puesto en Marcha	500,00	20%	100,00
Gasto Constitución	1500,00	20%	300,00
Gasto Pre-Operativo	9481,72	20%	1896,34
Gasto de Capacitación	540,00	20%	108,00
Imprevistos (10%)	1432,17		
TOTAL	15753,89		2864,34

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

⁵⁹ <http://www.buenastareas.com/ensayos/Metodo-De-Amortizacion/5284206.html>

⁶⁰ BACA Urbina Gabriel, EVALUACIÓN DE PROYECTOS, Tercera Edición, México 1995. Página 174.

Tabla 4.22 Amortización de Activos Diferidos Anuales

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"									
ACTIVO DIFERIDO	VALOR	% Amortización	Amortización Anual	Amortización Mensual	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Software de computación	950,00	20%	190,00	15,83	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00
Gasto Instalación Software	1350,00	20%	270,00	22,50	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00
Gasto Puesto en Marcha	500,00	20%	100,00	8,33	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Gasto Constitución	2000,00	20%	400,00	33,33	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
Gasto Pre-Operativo	13061,72	20%	2612,34	217,70	2612,34	2612,34	2612,34	2612,34	2612,34
Gasto de Capacitación	540,00	20%	108,00	9,00	108,00	108,00	108,00	108,00	108,00
Imprevistos (10%)	1840,17								
TOTAL	20241,89		3680,34	306,70	3680,34	3680,34	3680,34	3680,34	3680,34
AMORTIZACIÓN INICIAL					3680,34	3680,34	3680,34	3680,34	3680,34
AMORTIZACIÓN ACUMULADA					3680,34	7360,69	11041,03	14721,38	18401,72

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

La amortización de los activos diferidos o intangibles llega a un valor mensual \$306,70 dólares y a un valor anual de \$3.680,34 que constituyen el cargo anual y mensual que se hace para recuperar la inversión.

4.7. PRESUPUESTOS

Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que, debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas, este concepto se aplica a cada área funcional de la organización. Los Presupuestos a elaborarse servirán de base para la realización del Flujo Anual de Ingresos y Egresos Proyectado.

4.7.1. PRESUPUESTO DE INGRESOS

El ingreso es el equivalente al dinero que es ganado o recibido contra partida por el servicio ofrecido. Para establecer los ingresos de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero ubicada en la Parroquia Zumbahua, consideramos la tabla 2.22 de la demanda insatisfecha calculada en el capítulo II del estudio de mercado, tomando en cuenta al año 2013 como año cero y partiendo desde aquí la proyección para cinco años.

Tabla 4.23 Demanda Insatisfecha

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"				
Años	Población	Demanda Proyectada PEA (Personas)	Oferta Proyectada (Personas)	Demanda Insatisfecha (Personas)
2010	12643	5406	2108	3298
2011	12727	5498	2144	3354
2012	12810	5590	2180	3410
2013	12894	5683	2216	3467
2014	12978	5775	2252	3523
2015	13061	5868	2289	3579
2016	13145	5960	2324	3636
2017	13229	6052	2360	3692
2018	13312	6145	2397	3748

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

4.7.2. CONDICIONES DEL MERCADO

Para determinar el tamaño de clientes se estima captar el 8%, ya que se considera que es la probabilidad que la Corporación tenga acogida y no se puede dar una mayor probabilidad debido a que la Corporación recién va ocupar un lugar en el sistema financiero. Además la demanda insatisfecha que

se obtuvo del estudio de mercado analizado y después de haber realizado las respectivas proyecciones, indican que aumentarán de año a año, por lo tanto, el número de clientes a captar también incrementará sustancialmente.

Tabla 4.24 Tamaño del Proyecto

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"				
Años	Demanda Proyectada PEA (Personas)	Oferta Proyectada (Personas)	Demanda Insatisfecha (Personas)	8% de Participación
2013	5683	2216	3467	277
2014	5775	2252	3523	282
2015	5868	2289	3579	286
2016	5960	2324	3636	291
2017	6052	2360	3692	295
2018	6145	2397	3748	300

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

CLIENTES

En un escenario pesimista se considera captar el 8% de la demanda insatisfecha, en donde para el año cero en promedio tenemos 277 clientes y para el año uno 282 personas que demandarán de los principales productos y servicios que brindará la corporación.

Tabla 4.25 Volumen Estimado de Clientes y los Servicios que Prefieren

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"				
		60%	28%	0,60%
Años	Clientes Anuales	60% Créditos	28% Depósitos	0,60% OTROS (Inversiones)
2013	277	166	78	2
2014	282	169	79	2
2015	286	172	80	2
2016	291	175	81	2
2017	295	177	83	2
2018	300	180	84	2

Elaborado por : Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Los posibles clientes estimados para la ejecución del proyecto han sido previamente analizados de acuerdo a la población económicamente activa del Ecuador.

Para el año uno, de las 282 personas que demandarán los productos y servicios que brindará la corporación y de acuerdo con los resultados de la pregunta N.- 9 de las respectivas encuestas aplicadas en el estudio de mercado se tiene que el 60% representando 169 personas solicitaría un crédito, el 28% que representa 79 personas realizarían depósitos y el 0,60% que representa a 2 personas que invertirán su dinero en la Corporación.

CRÉDITOS

Para proyectar el monto de créditos a los que accederán las personas en un año se tomó como base a la pregunta 10 del estudio de mercado realizado en el Capítulo 2.

Tabla 4.26 Número Personas y Monto de Crédito Anual

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”							
PERSONAS							
		17,30%	38,40%	20,60%	10%	3,30%	10,30%
Año	60% Créditos	\$500	\$1000	\$ 2000	\$ 5000	\$ 10000	Más \$ 10000
0	166	29	64	34	17	5	17
1	169	29	65	35	17	6	17
2	172	30	66	35	17	6	18
3	175	30	67	36	17	6	18
4	177	31	68	37	18	6	18
5	180	31	69	37	18	6	19

Elaborado por : Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

De las 169 personas que requerirían créditos para el primer año, el 17,30% que representa 29 personas solicitarán un crédito de \$ 500,00 dólares; el 38,40% que representa 65 personas solicitará de \$ 1.000,00 dólares; el 20,60% que representa 35 personas requerirá de \$2.000,00 dólares; el 10% que representa 17 personas solicitará de \$ 5.000,00 dólares; el 3,30% que representa 6 personas solicitará \$ 10.000,00 dólares y el 10,30% que representa 17 personas requerirá un crédito de más de \$ 10.000,00 dólares.

Tabla 4.27 Total Monto de Crédito Anual

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”								
DÓLARES								
		17,30%	38,40%	20,60%	10%	3,30%	10,30%	
Año	60% Créditos	DÓLARES						TOTAL
		500	1000	2000	5000	10000	10001	
0	166	14395	63904	68563	83208	54917	171426	456413
1	169	14627	64936	69671	84552	55804	174195	463785
2	172	14860	65968	70778	85896	56691	176963	471157
3	175	15097	67019	71906	87264	57594	179782	478661
4	177	15329	68051	73013	88608	58481	182551	486033
5	180	15562	69083	74120	89952	59368	185320	493405

Elaborado por : Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

El monto de crédito se determina multiplicando el número clientes estimados por el monto correspondiente que solicitarán las personas, en donde para el primer año tenemos 29 personas que requerirán de créditos de \$ 500,00 dólares. Es decir que \$ 14.627,00 dólares serán distribuidos para 29 préstamos de \$ 500,00 dólares; \$ 65.968,00 dólares se colocará para 65 créditos de \$ 1.000,00 dólares; \$ 69.671,00 dólares para 35 créditos de \$2.000,00; \$ 84.552,00 dólares para préstamos de \$ 5000,00; \$ 55.804 ,00 dólares para créditos de \$ 10.000,00 y \$ 174.195,00 dólares para créditos de más de \$10.000,00 dólares.

Para la distribución de los créditos que se otorgarán a los clientes sean de consumo, vivienda o microempresa, se tomó como referencia a la pregunta 11 del estudio de mercado, las mismas que se otorgarán a la tasa activa referencial del Banco Central del Ecuador y se detallan en la siguiente tabla:

Tabla 4.28 Distribución del Monto de Créditos

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"								
		79,90%		17,80%		2,20%		
Año	Total Créditos en Dólares	Negocio (Microempresa)	Interés Anual 28,82%	Vivienda	Interés Anual 10,64%	Otros (Consumo)	Interés Anual 15,95%	Total Interés Anual de Créditos
0	456413	364674,00	105099,05	81241,52	8644,10	10041,09	1601,55	115344,70
1	463785	370564,33	106796,64	82553,75	8783,72	10203,27	1627,42	117207,78
2	471157	376454,65	108494,23	83865,99	8923,34	10365,46	1653,29	119070,86
3	478661	382450,15	110222,13	85201,66	9065,46	10530,54	1679,62	120967,21
4	486033	388340,47	111919,72	86513,90	9205,08	10692,73	1705,49	122830,29
5	493405	394230,79	113617,32	87826,13	9344,70	10854,92	1731,36	124693,37

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

La Corporación para el primer año necesita una liquidez de \$ 463.785,00 dólares para hacer frente los requerimientos de crédito de sus clientes, ya que el 79,90% lo destinará para implantar un negocio o a su vez mejorar la producción es por ello que la entidad colocará \$ 370.564,33 dólares a una tasa del 28,82% de interés, tomando en cuenta a la tasa referencial del Banco Central del Ecuador, el 17,80% lo destinará para comprar, adecuar o mejorar el bien inmueble es por ello que la Corporación colocará \$ 82.553,75 dólares a una tasa referencial de 10,64% de interés para vivienda y el 2,20% lo destinará para compras de bienes muebles en donde se prevé que la Corporación colocará \$ 10.203,27 dólares a una tasa referencial de 15,95% de interés para consumo.

AHORROS

En el presupuesto de ingresos también se considera las captaciones de dinero a través de los ahorros de los socios y clientes de la corporación. Para proyectar el número de personas y monto de ahorro mensual se consideró a la pregunta 12 del estudio de mercado.

Tabla 4.29 Número de Personas y Monto de Ahorro Mensual

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"						
PERSONAS						
		25,60%	9,50%	26,50%	15,30%	23,10%
Años	28% Depósitos	\$ 25	\$ 50	\$ 75	\$ 100	Más de \$100
0	78	20	7	21	12	18
1	79	20	7	21	12	18
2	80	21	8	21	12	19
3	81	21	8	22	12	19
4	83	21	8	22	13	19
5	84	21	8	22	13	19

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Para el primer año dicha corporación estima tener 282 personas que demandarán de los productos y servicios que ofrecerá y de éste número de personas de acuerdo a los resultados de la pregunta N.-12 de las encuestas aplicadas en el Capítulo II del Estudio de Mercado se tiene que el 28% que representa 79 personas realizarán depósitos mensuales. De las cuales 25,60% que representa 20 de personas ahorrarán \$ 25,00 dólares, el 9,50% que representa 7 personas ahorrarán \$ 50,00 dólares, el 26,50% que representa 21 personas ahorrarán \$ 75,00 dólares, el 15,30% que representa 12 personas ahorrarán \$ 100,00 dólares y el 23,10% que representa 18 personas ahorrarán más de \$ 100,00 dólares mensuales.

Tabla 4.30 Total Monto de Ahorro Mensual

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"							
DÓLARES							
		25,60%	9,50%	26,50%	15,30%	23,10%	
Años	28% Depósitos	DÓLARES					TOTAL
		\$ 25	\$ 50	\$ 75	\$ 100	\$ 101	
0	78	497	369	5825	7766	1812	16268
1	79	505	375	5919	7892	1841	16531
2	80	513	381	6013	8017	1870	16794
3	81	521	387	6108	8145	1900	17061
4	83	529	393	6203	8270	1929	17324
5	84	537	399	6297	8396	1959	17587

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

El monto de ahorro se determina multiplicando el número clientes estimados por el monto de ahorro mensual correspondiente que realizarán los socios y clientes, en donde para el primer año se tiene un monto de ahorro estimado de \$ 16.531,00 mensuales, lo que significa que 20 personas realizarán depósitos de \$ 25,00 dólares; 7 personas ahorrarán \$ 50,00 dólares; 21 personas ahorrarán \$ 75,00 dólares; 12 personas ahorrarán \$ 100,00 dólares y 18 personas ahorrarán más de \$ 100,00 dólares mensuales pero suponiendo un escenario pesimista se considera que ahorrarán \$ 101,00 dólares.

Tabla 4.31 Total Monto de Ahorro Anual

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"						
Años	25,60%	9,50%	26,50%	15,30%	23,10%	Total Ahorros en Dólares
	25	50	75	100	101	
0	5964,35	4426,67	69894,72	93192,96	21742,85	195221,54
1	6060,69	4498,17	71023,68	94698,24	22094,05	198374,82
2	6157,03	4569,67	72152,64	96203,52	22445,24	201528,10
3	6255,08	4642,44	73301,76	97735,68	22802,71	204737,68
4	6351,42	4713,95	74430,72	99240,96	23153,91	207890,96
5	6447,76	4785,45	75559,68	100746,24	23505,11	211044,23

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

El monto de ahorros anuales se determina multiplicando los valores de la tabla anterior por 12 meses ya que en la tabla anterior se ilustra los ahorros

mensuales. En donde para el primer año se estima una liquidez de \$ 198.374,82 dólares provenientes de los ahorros de los socios y clientes, los mismos que servirán para ser colocados en el mercado.

INVERSIONES

Las inversiones a plazo fijo, permitirá a la Corporación colocar más dinero en el mercado y a su vez les generaran ingresos.

Tabla 4.32 Número de Personas y Monto de Inversión

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"		
Años	0,60% Otros (Inversiones)	0,60%
		\$ 10.000
0	2	\$ 20.000
1	2	\$ 20.000
2	2	\$ 20.000
3	2	\$ 20.000
4	2	\$ 20.000
5	2	\$ 20.000

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Se considera que para el primer año se estima tener 282 personas que demandarán de los productos y servicios que ofrecerá la corporación de las cuales el 0,60% que representa 2 personas realizarán depósitos a plazo fijo de \$ 20.000,00 dólares.

Tabla 4.33 Monto e Interés Anual en Ahorros e Inversiones

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”							
Años	Ahorros en Dólares	Interés Anual de Ahorros 1%	Inversiones en Dólares	Interés Anual de Inversiones 10%	Capital de Trabajo	Interés Anual del Capital de Trabajo 1%	Total Interés Anual de Inversiones y Ahorros
0	195222	1952,22	\$ 20.000	2000,00	381900,83	3819,0083	7771,22
1	198375	1983,75	\$ 20.000	2000,00	201932,33	2019,3233	6003,07
2	201528	2015,28	\$ 20.000	2000,00	201932,33	2019,3233	6034,60
3	204738	2047,38	\$ 20.000	2000,00	201932,33	2019,3233	6066,70
4	207891	2078,91	\$ 20.000	2000,00	201932,33	2019,3233	6098,23
5	211044	2110,44	\$ 20.000	2000,00	201932,33	2019,3233	6129,77

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

En el año cero se considera como ingreso el valor de \$ 195.222,00 dólares provenientes de los ahorros de los socios y/o clientes; el valor de \$ 381.900,83 dólares del capital de trabajo, los cuales se pagarán una tasa de interés del 1% por el dinero depositado en la corporación; y el valor \$ 20.000,00 dólares provenientes de las inversiones de los socios y/o clientes al cual se pagará una tasa de interés del 10% lo que resulta un total de \$ 7.771,22 dólares considerados como egresos de dinero que tendrá la corporación.

En el primer año, como ingreso se considera el valor de \$ 198.375,00 dólares provenientes de los ahorros; el valor de \$ 201.932,33 del capital recuperado al primer año a los cuales se pagará una tasa de interés del 1% y el valor de \$ 20.000,00 dólares provenientes de las inversiones que se pagará una tasa de interés del 10%. La corporación tendrá como egreso para el primer año el valor de \$ 6003,07 dólares.

Tabla 4.34 Presupuesto de Ingresos

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"												
Año	Capital de Trabajo	Ahorros en Dólares	Inversiones en Dólares	Ingresos Brutos	Créditos a Prestar	Ingresos Netos	Interés de Créditos	Liquidez	Capital Recuperado	Total Liquidez	Egresos Financieros	LIQUIDEZ
0	381.900,83	195222	20000,00	\$ 597.122	456413,02	140709,35	115344,70	256054,05	0	256054,05	7771,22	248282,83
1	248282,83	198375	20000,00	\$ 466.658	463785,14	2872,51	117207,78	120080,29	201932,33	322012,62	6003,07	316009,55
2	316009,55	201528	20000,00	\$ 537.538	471157,25	66380,39	119070,86	185451,25	201932,33	387383,58	6034,60	381348,98
3	381348,98	204738	20000,00	\$ 606.087	478661,02	127425,64	120967,21	248392,85	201932,33	450325,18	6066,70	444258,48
4	444258,48	207891	20000,00	\$ 672.149	486033,13	186116,31	122830,29	308946,60	201932,33	510878,93	6098,23	504780,70
5	504780,70	211044	20000,00	\$ 735.825	493405,25	242419,68	124693,37	367113,05	201932,33	569045,38	6129,77	562915,62

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

De acuerdo a la tabla para el presupuesto de ingresos se considera como ingreso a la liquidez total para la cual sumamos el capital de trabajo, los ahorros e inversiones que se pretenden captar, teniendo así los ingresos brutos; a ello se resta los créditos que se pretende otorgar y tenemos como ingresos netos el valor de \$ 140.709,35 dólares; luego se suma los intereses de los créditos que generarán por el dinero prestado el valor de \$ 115344,70 dólares, teniendo una liquidez total de \$ 256.054,05 dólares. En el año cero no habrá capital recuperado por lo que la liquidez pasa a ser la liquidez total, pero para los siguientes años este capital se recupera y se inyecta a la liquidez total teniendo así un mayor ingreso cada año. Luego se resta los egresos financieros que comprende los intereses de las inversiones y ahorros que la corporación deberá pagar a sus socios y/o clientes y finalmente como resultado tenemos un calce de operaciones activas y pasivas, que permitirán hacer frente a las captaciones y colocaciones de dinero.

Como podemos ver los ingresos que al momento tendrá la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero vienen de los aportes y ahorros que los socios y clientes realizarán, inversiones e intereses de los créditos que generarán, los mismos que se ajustarán en función de la inflación datos tomados del Banco Central del Ecuador y que de una u otra manera es una forma de contribuir al desarrollo y crecimiento del país, así como también una buena forma de invertir el dinero ya que al mismo tiempo los acreedores accederán a un sin número de beneficios y privilegios que brindará la Corporación.

4.7.3. PRESUPUESTO DE EGRESOS

El presupuesto de egresos se refiere a los costos y gastos del proyecto durante la vida útil del mismo, clasificados en costos fijos, costos variables y gastos de ventas.

Es de vital importancia estimar los costos que generará el proyecto durante su ciclo de vida, ya que constituye uno de los aspectos centrales para la determinación de la rentabilidad con el objeto de tomar una decisión acertada de implantar el proyecto.

Tabla 4.35 Presupuesto De Egresos Anuales

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"						
DETALLE	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
COSTOS FIJOS	118.227,87	92.076,89	95.852,04	99.781,97	103.873,03	108.131,83
Sueldos y Salarios	82.810,42	86.205,65	89.740,08	93.419,42	97.249,62	101.236,85
Arriendo	3.600,00	3.747,60	3.901,25	4.061,20	4.227,71	4.401,05
Servicios Básicos	2.040,00	2.123,64	2.210,71	2.301,35	2.395,70	2.493,93
Muebles y Enseres	3.328,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instalaciones (Oficinas)	19.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipo Oficina	1.150,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipo De Cómputo	6.298,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
COSTOS VARIABLES	17.193,72	12.901,86	13.457,82	14.038,98	14.646,57	15.281,93
Suministros de Oficina	2.112,00	2.198,59	2.288,73	2.382,57	2.480,26	2.581,95
Suministros de Aseo y Limpieza	3.060,00	3.185,46	3.316,06	3.452,02	3.593,56	3.740,89
Estudio de Factibilidad	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gasto de Constitución	1.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Publicidad Inicial	6.681,72	6.955,67	7.240,85	7.537,73	7.846,77	8.168,49
Gastos de Puesta en Marcha	500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Permisos y tramites	800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gasto de Capacitación	540,00	562,14	612,17	666,65	725,99	790,60
EGRESOS FINANCIEROS	7771,22	6003,07	6034,60	6066,70	6098,23	6129,77
Interés de Inversiones y Ahorros	7771,22	6003,07	6034,60	6066,70	6098,23	6129,77
EGRESO ANUAL	143.192,81	110.981,82	115.344,47	119.887,65	124.617,84	129.543,52

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

En el presupuesto de egresos están calculados todos los costos fijos y cada uno de sus costos variables con los que va a trabajar la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI” y de esta manera se puede determinar los egresos totales anuales en los que se incurrirán en los años proyectados.

4.8. PROYECCIÓN DE FLUJO DE CAJA

“El flujo de caja mide los ingresos y egresos en efectivo que se estima tendrá una empresa en un período determinado, permitiendo observar si realmente necesita financiamiento y obviamente va contar con los recursos necesarios para pagar las diferentes obligaciones que mantiene.”⁶¹

Se determina el destino de los recursos considerando los ingresos y costos reales de producción y ventas. En el flujo los desembolsos son tomados en cuenta en el período en el que se realizan, por lo que los saldos finales de caja nos muestran la disponibilidad de dinero que tendremos al iniciar el siguiente año, dándonos una idea de cuánto nos falta o sobra, para la toma de decisiones de los socios.

Es uno de los estados financieros más importantes, ya que la evaluación del mismo se efectuará sobre los resultados que en ella se determina.

⁶¹ MENESES Álvarez Edilberto, Preparación y Evaluación de Proyectos, Cuarta Edición.

Tabla 4.36 Proyección De Flujo De Caja

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"						
CONCEPTOS	0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
INGRESOS		322.012,62	387.383,58	450.325,18	510.878,93	569.045,38
(-) COSTOS VARIABLES		12.901,86	13.457,82	14.038,98	14.646,57	15.281,93
(-) COSTOS FIJOS		92.076,89	95.852,04	99.781,97	103.873,03	108.131,83
(-) DEPRECIACIÓN		3.497,07	3.497,07	3.497,07	1.397,95	1.397,95
(-) AMORTIZACION		3.680,34	3.680,34	3.680,34	3.680,34	3.680,34
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		209.856,46	285.251,13	343.681,65	397.437,61	450.709,91
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES		31.478,47	42.787,67	51.552,25	59.615,64	67.606,49
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO RENTA		178.377,99	242.463,46	292.129,40	337.821,97	383.103,42
IMPUESTO A LA RENTA 25%		44.594,50	60.615,87	73.032,35	84.455,49	95.775,86
UTILIDAD NETA		133.783,49	181.847,60	219.097,05	253.366,48	287.327,57
INVERSIÓN INICIAL	426.000,00					
FLUJO DE CAJA	426.000,00	133.783,49	181.847,60	219.097,05	253.366,48	287.327,57

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

La estructuración del flujo de caja busca medir la rentabilidad de la inversión y de los recursos propios, este se ha elaborado con una proyección de 5 años, en el mismo se considera todos los ingresos y salidas de efectivo en los cuales se incurrirá, el mismo que nos asemeja el tiempo en que se recuperará la inversión.

4.9. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

“El estado de resultados, frecuentemente denominado estado de pérdidas y ganancias, presenta los resultados de las operaciones del negocio realizadas durante un período específico (un año). Este documento resume los ingresos generados y los gastos en los que haya incurrido la empresa durante el período contable en cuestión”⁶².

“La finalidad del estado de resultados es calcular la utilidad neta y los flujos netos efectivos del proyecto, que son en forma general, el beneficio real de la operación de la Corporación y que se obtiene restando a los ingresos, todos los costos en que incurre y los impuestos que deba pagar”⁶³.

Tabla 4.37 Proyección de Estado De Pérdidas y Ganancias

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”					
CONCEPTO	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
(+) Ingresos	322.012,62	387.383,58	450.325,18	510.878,93	569.045,38
(-) Costos	110.981,82	115.344,47	119.887,65	124.617,84	129.543,52
(=) MARGEN FINANCIERO	211.030,80	272.039,12	330.437,53	386.261,09	439.501,86
(-) Gastos de ventas	6.955,67	7.240,85	7.537,73	7.846,77	8.168,49
(-) Gastos de administración	104.130,78	104.130,78	104.130,78	104.130,78	104.130,78
UTILIDAD OPERACIONAL	99.944,35	160.667,49	218.769,03	274.283,54	327.202,59
(-) Gastos financieros	6.003,07	6.034,60	6.066,70	6.098,23	6.129,77
UTILIDAD ANTES PARTICIPACIÓN	93.941,28	154.632,88	212.702,33	268.185,30	321.072,82
15% Participación utilidades	14.091,19	23.194,93	31.905,35	40.227,80	48.160,92
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	79.850,09	131.437,95	180.796,98	227.957,51	272.911,90
Impuesto a la renta (25%)	19.962,52	32.859,49	45.199,24	56.989,38	68.227,97
UTILIDAD NETA	59.887,57	98.578,46	135.597,73	170.968,13	204.683,92

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Como se puede observar en la Tabla 4.36, el proyecto generará utilidades a partir del primer año y se incrementa año a año cumpliendo con todos los impuestos legales.

⁶² BESLEY SCOTT, BRIGHAM E. F., fundamentos de Administración Financiera, 12ª Edición, McGraw-Hill 2001.

⁶³ BACA Urbina Gabriel, Evaluación de Proyectos, Cuarta Edición, México 1995. Página 172.

5. CAPÍTULO V

5.1. EVALUACIÓN FINANCIERA

El estudio de la evaluación financiera es la parte final de toda secuencia de análisis de factibilidad de un proyecto. Luego de haber determinado el probable flujo de fondos de efectivo del proyecto la creación de una Corporación para cinco años de operación, se procede a demostrar si la inversión es económicamente rentable o no, para esto se debe considerar criterios de evaluación y se utilizará métodos de análisis.

5.1.1. TASA MÍNIMA ACEPTABLE DE RETORNO (TMAR)

Se define como la menor cantidad de dinero que se espera obtener como rendimiento de un capital puesto a trabajar de manera que pueda cubrir los compromisos de costos de capital.

La tasa mínima de rendimiento (T.M.R.) también suele expresarse en forma porcentual anual. Este porcentaje expresa el excedente mínimo de los ingresos sobre los costos de cada año en relación con la inversión, necesario para cubrir los compromisos derivados del uso de capital.

Usualmente, dentro de la tasa mínima de rendimiento se incluye, además del costo de capital, el efecto de otros elementos, tales como:

- 🌿 El riesgo de las inversiones.
- 🌿 La disponibilidad de capital de inversión, etc.

Que hacen que su valor sea mayor que el costo de capital.

Tabla 5.1 Inflación Acumulada

FECHA	VALOR
Enero-31-2013	4.10 %
Diciembre-31-2012	4.16 %
Noviembre-30-2012	4.77 %

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Banco Central del Ecuador

Tabla 5.2 Riesgo País

FECHA	VALOR
Febrero-27-2013	704.00
Febrero-26-2013	704.00
Febrero-25-2013	704.00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Banco Central del Ecuador

Dando como resultado una TMAR de 11,43% que es el rendimiento que se deja de percibir por una alternativa de inversión, cuando los inversionistas se decidieran por otra, como se lo representa en la siguiente tabla:

Tabla 5.3 Tasa Mínima Aceptable de Rendimiento

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"		
TMAR	Tasa Pasiva a Largo Plazo % inflación	% Riesgo País
TMAR	4.10 %	7.04 %
TMAR	11.43%	

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

$$TMAR = i + f + if \text{ }^{64}$$

$$TMAR = 4.10 + 7.04 + (0.0410 * 0.0704)$$

$$TMAR = 0.1143$$

SIMBOLOGÍA:

f = Riesgo País

i = Inflación

5.2. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Los criterios de evaluación para el proyecto, que se utilizarán en este estudio son los siguientes:

- Valor Presente Neto (VAN),
- Tasa Interna de Retorno (TIR),
- Periodo de Recuperación de la Inversión.

⁶⁴ BACA URBINA Gabriel, Evaluación de Proyectos, Quinta edición, México 2006, pág. 184

5.2.1. VALOR ACTUAL NETO (VAN)

El Valor Actual Neto (VAN) es uno de los métodos de evaluación financiera más aceptados, es la suma de los valores actualizados de todos los flujos netos de caja esperados del proyecto, deducido el valor de la inversión inicial. Mientras mayor sea el VPN, mayor será el aumento del valor financiero del activo del inversionista.

Tabla 5.4 Criterios para el análisis del VAN

VALOR	SIGNIFICADO	DECISIÓN A TOMAR
VAN > 0	La inversión produciría ganancias por encima de la rentabilidad exigida (r).	El proyecto puede aceptarse.
VAN < 0	La inversión produciría ganancias por debajo de la rentabilidad exigida (r).	El proyecto debería rechazarse.
VAN = 0	La inversión no produciría ni ganancias ni pérdidas.	Dado que el proyecto no agrega valor monetario por encima de la rentabilidad exigida (r), la decisión debería basarse en otros criterios, como la obtención de un mejor posicionamiento en el mercado u otros.

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

La fórmula que se utiliza para calcular el VAN es:

$$VAN = -INVERSIÓN + \frac{(FA_1)}{(1+i)^1} + \frac{(FA_2)}{(1+i)^2} + \frac{(FA_3)}{(1+i)^3} + \frac{(FA_4)}{(1+i)^4} + \frac{(FA_5)}{(1+i)^5}$$

Fuente: GALLEGHERT T., ANDREW J., Administración Financiera⁶⁵

Donde:

i = Representa la tasa de interés calculada para el costo de oportunidad (11,43%)

FA = Flujo Anual

$$VAN = -426.000,00 + \frac{133.783,49}{(1+0,1143)^1} + \frac{181.847,60}{(1+0,1143)^2} + \frac{219.097,05}{(1+0,1143)^3} + \frac{253.366,48}{(1+0,1143)^4} + \frac{287.327,57}{(1+0,1143)^5}$$

⁶⁵ GALLEGHERT T., ANDREW J., Administración Financiera, 2ª Edición, Prentice Hall, 2001.

Tabla 5.5 Cálculo de los Flujos de Caja del VAN

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"			
Año	Flujo de Caja Neto Proyectado	Flujo de Caja Neto Actual	Flujo de Caja Neto Acumulado
0	-426.000,00		
1	133.783,49	120.062,0348	120.062,0348
2	181.847,60	146.454,6976	266.516,7324
3	219.097,05	158.354,4008	424.871,1332
4	253.366,48	164.338,9960	589.210,1291
5	287.327,57	167.250,1997	756.460,3289
TOTAL		756.460,3289	

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Tabla 5.6 Cálculo del VAN

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"						
		Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
INICIAL	-426.000,00					
i=	0,1114					
VAN =	-426.000,00	<u>133.783,49</u>	<u>181.847,60</u>	<u>219.097,05</u>	<u>253.366,48</u>	<u>287.327,57</u>
		1,1143	1,2417	1,3836	1,5417	1,7180
VAN =	-426.000,00	120.062,0348	146.454,6976	158.354,4008	164.338,9960	167.250,1997
VAN =	330.460,33					

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Así, considerando los Flujos de Efectivo de cada año y traídos a valor presente a una tasa del 11,43%, el VAN del proyecto es de \$ 330.460,33 dólares, mayor que CERO por lo tanto el proyecto es factible de ejecución.

5.2.2. TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)

La tasa interna de retorno evalúa el proyecto en función de una tasa de rendimiento por período, con lo cual la totalidad de los beneficios actualizados son exactamente iguales a los desembolsos expresados en moneda actual.

La TIR representa la rentabilidad obtenida en porción directa al capital invertido. Es la tasa máxima que se puede pagar a las personas que invierten en el proyecto, considerando que también se recupera la inversión.

Para el análisis de la TIR se utiliza el criterio:

TIR > i → el proyecto es rentable.

Su fórmula es la siguiente:

$$0 = -\text{INVERSIÓN} + \frac{(FA_1)}{(1+i)^1} + \frac{(FA_2)}{(1+i)^2} + \frac{(FA_3)}{(1+i)^3} + \frac{(FA_4)}{(1+i)^4} + \frac{(FA_5)}{(1+i)^5}$$

$$0 = -426.000,00 + \frac{64.542,38}{(1+TIR)^1} + \frac{96.248,54}{(1+TIR)^2} + \frac{113.637,15}{(1+TIR)^3} + \frac{179.588,25}{(1+TIR)^4} + \frac{254.843,94}{(1+TIR)^5}$$

Tabla 5.7 Flujos de Caja del TIR

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"			
AÑO	FLUJO DE CAJA NETO PROYECTADO	FLUJO DE CAJA NETO ACTUAL	FLUJO DE CAJA NETO ACUMULADO
0	-426.000,00		
1	133.783,49	98.908,2009	98.908,2009
2	181.847,60	99.395,5895	198.303,7904
3	219.097,05	88.537,2132	286.841,0037
4	253.366,48	75.695,1831	362.536,1868
5	287.327,57	63.463,8132	426.000,0000
TOTAL		426.000,0000	

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Tabla 5.8 Cálculo del TIR

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"						
INICIAL	-426.000,00	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
TIR	35,26%					
VAN	(426.000,00)	<u>133.783,49</u>	<u>181.847,60</u>	<u>219.097,05</u>	<u>253.366,48</u>	<u>287.327,57</u>
		1,3526	1,8295	2,4746	3,3472	4,5274
VAN	(426.000,00)	98.908,2009	99.395,5895	88.537,2132	75.695,1831	63.463,8132
VAN	(0,00)					

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Para el caso de la Corporación Financiera se tiene una tasa interna de retorno del 35,26%, para que ésta sea rentable la TIR debe ser mayor que la tasa mínima o el costo de oportunidad que para el proyecto es de 11,43%, puesto

que garantiza que el proyecto está en capacidad de generar mayor rentabilidad que una inversión alternativa.

5.2.3. RELACIÓN BENEFICIO COSTO (R B/C) DEL PROYECTO

La relación Costo/Beneficio, tiene como objetivo fundamental proporcionar una medida de rentabilidad de un proyecto, mediante la comparación de los costos previstos con los beneficios esperados en la realización del mismo.

La evaluación de la razón consiste en sumar todos los flujos originarios de la inversión descontados con la TMAR y luego el total se divide para la inversión, con lo cual se obtiene, en promedio, el número de unidades monetarias recuperadas por cada unidad de inversión.

Los criterios de decisión de la relación beneficio-costos son los siguientes:

- ✓ Si el B/C Mayor al 1 se acepta el proyecto
- ✓ Si el B/C Igual a 1 es indiferente el proyecto
- ✓ Si el B/C Menor a 1 se rechaza el proyecto

Si el resultado es mayor que 1, significa que los beneficios (ingresos) netos son superiores a los sacrificios (egresos) netos. Es decir que el proyecto generará riqueza a la comunidad y por ende si el proyecto genera riqueza con seguridad traerá consigo un beneficio social. Si el resultado es igual a 1, los beneficios igualan a los sacrificios sin generar riqueza alguna. Por tal razón sería indiferente ejecutar o no el proyecto.

Tabla 5.9 Tabla de la Relación Beneficio Costo

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"		
ITEM	RECOMENDACIÓN	VALOR
R B/C =	Σ Flujo de Fondos/Inversión Inicial > 1	\$ 1,78

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Tabla 5.10 Datos para el cálculo de Relación Beneficio Costo

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"			
AÑO	FLUJO DE CAJA NETO PROYECTADO	FLUJO DE CAJA NETO ACTUAL	FLUJO DE CAJA NETO ACUMULADO
0	-426.000,00		
1	133.783,49	120.062,0348	120.062,0348
2	181.847,60	146.454,6976	266.516,7324
3	219.097,05	158.354,4008	424.871,1332
4	253.366,48	164.338,9960	589.210,1291
5	287.327,57	167.250,1997	756.460,3289
TOTAL		756.460,3289	

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Su cálculo se lo realiza de la siguiente manera:

$$R B/C = \frac{\sum \text{Flujo de Caja Neto Actual}}{\text{Inversión Inicial}}$$

$$R B/C = \frac{756.460,3289}{426.000,00}$$

$$R B/C = 1,78$$

Tabla 5.11 Tabla de la Relación Beneficio Costo

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"						
		Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
INICIAL	-426.000,00					
i=	0,1114					
VAN =	-426.000,00	133.783,49	181.847,60	219.097,05	253.366,48	287.327,57
		1,1143	1,2417	1,3836	1,5417	1,7180
VAN =	-426.000,00	120.062,0348	146.454,6976	158.354,4008	164.338,9960	167.250,1997
VAN =	1,78					

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

La relación costo beneficio indica que por cada dólar que se invierta en el proyecto se recibirá como rentabilidad \$1,78 dólares.

5.2.4. PERIODO DE RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN

“El PAY-BACK, también denominado plazo de recuperación, es uno de los llamados métodos de selección estáticos. Se trata de una técnica que tienen las empresas para hacerse una idea aproximada del tiempo que tardarán en recuperar el desembolso inicial en una inversión.

Esta herramienta es útil para la decisión de aceptar sólo los proyectos e inversiones que devuelvan dicho desembolso inicial en el plazo de tiempo que se estime adecuado”⁶⁶.

El plazo de recuperación real de la inversión inicial de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI” se basa en los flujos proyectados que genera en cada período de su vida útil, así como se puede ver en el siguiente cuadro:

Tabla 5.12 Tabla del Periodo de Recuperación de la Inversión

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO “KULLKI MINKACHI WASI”			
AÑO	FLUJO DE CAJA NETO PROYECTADO	FLUJO DE CAJA NETO ACTUAL	FLUJO DE CAJA NETO ACUMULADO
0	-426.000,00		
1	133.783,49	120.062,0348	120.062,0348
2	181.847,60	146.454,6976	266.516,7324
3	219.097,05	158.354,4008	424.871,1332
4	253.366,48	164.338,9960	589.210,1291
5	287.327,57	167.250,1997	756.460,3289
TOTAL		756.460,3289	

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Para calcular el Período de Recuperación de la Inversión se utiliza la siguiente fórmula:

$$PRI = \frac{\text{Inversión} - \text{Flujo de Caja Neto Actual (Año Anterior al de la Recuperación de la Inversión)}}{\text{Flujo de Caja Actual (Año de la Recuperación de la Inversión)}}$$

⁶⁶ Evaluación de Proyectos. GALLARDO CERVANTES JUAN. Pág. 57.

Si reemplazamos los valores en la ecuación tenemos el tiempo en el cual se recuperará la inversión:

$$\text{Período de Recuperación de la Inversión} = \frac{426.000,0000 - 424.871,1332}{164.338,9960} * 12 \text{ meses}$$

$$PRI = \frac{1.128,8668}{164.338,9960} * 12$$

$$PRI = 0,0824$$

$$PRI = 3 \text{ años y } 2 \text{ días}$$

Podemos observar que en el presente proyecto se recuperará la inversión que la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero ha realizado, a los 3 años con dos días, periodo que es muy bueno ya que a partir del mismo la Corporación generará ganancias, lo que beneficiará a la Corporación y a los socios.

5.3. DECISIÓN DE INVERSIÓN

Del análisis realizado para el proyecto de factibilidad de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI” ubicada en la Parroquia ZUMBAHUA, se determina que se requiere una inversión inicial bastante fuerte por un valor de \$ 426000,00 dólares para iniciar las actividades motivo por el cual es necesario llevar un control de los bienes de la institución. Se generarán ingresos anuales por \$ 133.783,49 dólares donde es necesario para todos y cada uno de los socios de la corporación sacar adelante este proyecto, mediante aportes puntuales e incentivar el ahorro para que se cuente con un gran capital que ayude a cumplir con las proyecciones del mismo. Además el reflejo de la evaluación financiera a través del VAN, TIR, B/C, Período de Recuperación es altamente favorable para la población y para la Parroquia ZUMBAHUA.

Tabla 5.13 Indicadores de Evaluación

INDICADOR	VALOR	CRITERIO	RAZÓN
Tasa interna de retorno (TIR)	35,26%	FAVORABLE	Mayor que el Costo de oportunidad 11,43%.
Valor actual neto (VAN)	330.460,33 USD	FAVORABLE	Mayor que Cero (0)
Período de recuperación (nominal)	3 AÑOS Aproximadamente	FAVORABLE	Menor que 5 años (vida útil del proyecto).
Coficiente costo /beneficio	1,78	FAVORABLE	Mayor que uno, hay retorno por cada dólar invertido.

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

En base a los datos que se han generado y procesado, observamos que el proyecto es viable, por tanto la intención será plasmarlo en la realidad generando un aporte al Estado Ecuatoriano, mediante la generación de créditos para impulsar el desarrollo socio económico de los habitantes de esta parroquia y por ende a la productividad del país.

5.4. PUNTO DE EQUILIBRIO

Es el punto en donde los ingresos totales recibidos se igualan a los costos asociados con la venta de un producto ($IT = CT$). Un punto de equilibrio es usado comúnmente en las empresas u organizaciones para determinar la posible rentabilidad de ofrecer determinado producto o servicio.

Para calcular el punto de equilibrio es necesario tener bien identificado el comportamiento de los costos; de otra manera es sumamente difícil determinar la ubicación de este punto. Sean IT los ingresos totales, CT los costos totales, PVU el precio por unidad, Q la cantidad en unidades, CFT los costos fijos totales, y CVT los costos variables totales.

Tabla 5.14 Valores para Cálculo del Punto de Equilibrio

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"						
Año	Número Créditos Estimados	Ingresos por Interés en Créditos	Egresos por Interés en Inversiones y Ahorros	Costos Fijos	Costos Variables	Total Egresos Anuales
1	169	117207,78	6003,07	92.076,89	12.901,86	110.981,82
2	172	119070,86	6034,60	95.852,04	13.457,82	115.344,47
3	175	120967,21	6066,70	99.781,97	14.038,98	119.887,65

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Tabla 5.15 Datos para Cálculo del Punto de Equilibrio

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"		
Precio de Venta Unitario	PVU	693,54
Ingreso Total	IT	117.207,78
Costos Fijos Totales	CFT	92.076,89
Total Costos Variables	CVT	12.901,86
Costos Variables Unitarios	CVU	76,34
Costos Totales	CT	104.978,75
Número de Préstamos Estimados		169,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Las fórmulas que se van a utilizar expresará el punto de equilibrio tanto en unidades como también en dólares:

$$\text{Punto de Equilibrio (unidades)} = \frac{CF}{PVu - CVu}$$

Fuente: GALLEGHER T., ANDREW J.: Administración Financiera⁶⁷

$$Pe = \frac{92.076,89}{693,54 - 76,30}$$

$$Pe = 149 \text{ uniddes}$$

$$\text{Punto de Equilibrio (dólares)} = \frac{CF}{1 - \frac{CVT}{VT}}$$

$$\text{Punto de Equilibrio} = 103.466,11 \text{ dólares}$$

⁶⁷ GALLEGHER T., ANDREW J.: Administración Financiera, 2ª Edición, Prentice Hall, 2001.

Tabla 5.16 Cálculo del Punto de Equilibrio

CORPORACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO "KULLKI MINKACHI WASI"						
A	B	C=AXB	D	E	F=BXE	G=D+F
PVU	CANTIDAD	IT	CF	CVU	CVT	CT
693,54	0	0	92076,89	76,34	0	92076,89
693,54	125	86692	92076,89	76,34	9543	101619,68
693,54	149	103466	92076,89	76,34	11389	103466,11
693,54	375	260076	92076,89	76,34	28628	120705,28
693,54	500	346769	92076,89	76,34	38171	130248,08

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

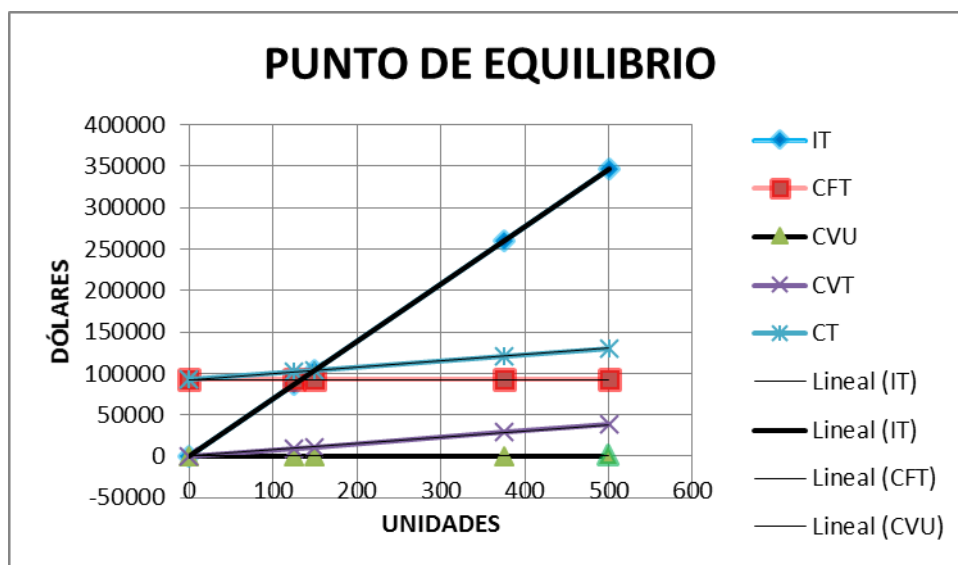


Gráfico 5.1 Punto de Equilibrio

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

Para obtener el precio de venta unitario se dividió los ingresos totales que son \$117.207,78 dólares para el número de préstamos estimados que se atenderá en el primer año, los mismos que son 169, obteniendo de esta manera el precio de venta unitario de \$693,54 dólares por cada préstamo.

El costo variable unitario es de \$76,34 dólares por cada préstamo los mismos que se calcularon dividiendo los costos variables totales que son \$12.901,86 dólares para el número de préstamos estimados en el primer año.

5.4.1. ANÁLISIS DEL PUNTO DE EQUILIBRIO

Se ha podido notar mediante este gráfico que el punto de equilibrio es de 149 unidades, lo que significa que en el año se debe emitir 149 préstamos para cubrir nuestros gastos y costos, es decir logrará cubrir los Costos Fijos y Variables de la Corporación, por lo tanto a partir del préstamo número 149, la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI” empezará a generar utilidades.

6. CAPÍTULO VI

6.1. EVALUACIÓN SOCIAL DE LA PARROQUIA ZUMBAHUA

6.2. IMPACTO SOCIAL

La creación de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI”, en la parroquia Zumbahua provocará impactos tanto sociales como económicos debido a que contribuirá positivamente no solo a los beneficiarios de los créditos, sino que también a la población en general. Además esta entidad apoyará al desarrollo productivo y socioeconómico de las comunidades que buscan mejorar constantemente la calidad de vida de sus habitantes.

Los productos y servicios que la Corporación brinde en la zona de influencia del proyecto, generará acogida por la población, la misma que puede generar ciertos efectos tales como:

- 🌿 Estímulo a la fuerza laboral del trabajo al crearse empleos permanentes y temporales.
- 🌿 Creación de fuentes permanentes de trabajo para las personas asociadas al abastecimiento de materia prima.
- 🌿 Tomar en cuenta la calidad de las condiciones físicas y sanitarias para brindar a la comunidad un servicio eficiente.
- 🌿 Estímulo al desarrollo del comercio local.
- 🌿 Implemento de la plusvalía del sector.

La Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI” en la parroquia Zumbahua, proveerá de beneficios crediticios y ayudas a los proyectos sociales y económicos interesados en el desarrollo comunitario de la parroquia.

Debido a las pocas facilidades de financiamiento por parte de las instituciones financieras de la comunidad no existen infraestructuras de calidad para que el comercio sea más atractivo.

La parroquia Zumbahua se caracteriza por sus habitantes los mismos que se dedican en su mayoría a actividades de agricultura, crianza de especies ovinas, bobinas y porcinas, así como también gran parte de su población se dedica a la comercialización y actividades artesanales sea esta en pintura, madera, papel o cuero de oveja. Es por ello que se debe analizar este sector y no dejar un lado los requerimientos de apoyo donde participen productores directos que puedan mantener la producción de artesanías como actividad lucrativa, conservando las características de tradición, que hoy en día casi han desaparecido.

De esta manera los productores de la zona incrementarán sus ingresos, lo que repercute directamente en la economía del país.

6.2.1. MERCADO LABORAL

“Zumbahua es una parroquia agrícola y se dedican a la crianza de ganado ovino que es la fuente de riqueza de sus habitantes, en poca escala se dedican a la crianza de ganado vacuno debido al clima que es generalmente frío, Una gran parte de la Población económicamente activa se dedica a actividades turísticas como guías hacia la laguna de Quilotoa. En la zona se cultivan principalmente: cebada, ocas, cebolla, mashua, mellocos y una gran extensión lo constituye el páramo.

En lo que se refiere a ganadería crían ganado ovino que es la principal fuente de ingresos en la economía de las familias de la parroquia y en poca proporción crían ganado porcino y aves de corral. También se dedican también en pequeña escala al comercio especialmente en la cabecera parroquial en la venta de habas, cebolla y otros productos aprovechando que pasa por la parroquia la carretera, Latacunga, La Maná, Quevedo.

Además existe un sector de la población que se dedica a la elaboración de pinturas indígenas que se concentran en algunos barrios y en la cima del Quilotoa⁶⁸.

Dentro de los trabajos que se desarrollan en la parroquia Zumbahua son: Agricultores y trabajadores calificados, artesanos, personas que se dedican a la construcción, vendedores de legumbres, confites, comercios informales y otros que se detallan a continuación:

Tabla 6.1 Rama de Actividad de la PEA de Zumbahua

Grupo de ocupación	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Directores y gerentes	6	0,11	0,11
Profesionales científicos e intelectuales	62	1,15	1,26
Técnicos y profesionales del nivel medio	6	0,11	1,37
Personal de apoyo administrativo	37	0,68	2,05
Trabajadores de los servicios y vendedores	185	3,42	5,48
Agricultores y trabajadores calificados	3.212	59,42	64,89
Oficiales, operarios y artesanos	191	3,53	68,42
Operadores de instalaciones y maquinaria	64	1,18	69,61
Ocupaciones elementales	1.368	25,31	94,91
Ocupaciones militares	1	0,02	94,93
No declarado	205	3,79	98,72
Trabajador nuevo	69	1,28	100,00
Total	5.406	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Destacándose en mayor proporción las actividades agrícolas y trabajos calificados que son la principal fuente de ingreso de los habitantes de ésta Parroquia, por tal razón la Corporación Financiera promoverá y ayudará con financiamiento para el desarrollo de cada una de las actividades que se consideran dentro del mercado laboral, con el fin de mejorar la situación social y económica de la población.

⁶⁸ Modelo Territorial GAD Parroquial de Zumbahua 2012

6.2.2. MIGRACIÓN

“El movimiento migratorio, en relación con el resto del país es bajo. Los destinos principales son: España y otros países europeos. Las principales razones de salida son por trabajo”⁶⁹. En lo que respecta a movilidad interna los habitantes de Zumbahua se desplazan hacia Pujilí y Latacunga para compras de productos, actividades financieras y empleo.

La migración de la zona en estudio se da mayoritariamente en los hombres que se dirigen hacia las grandes ciudades como: Quevedo, La Maná, Quito y Tulcán básicamente. Las principales causas de migración son: la falta de dinero suficiente para poder superarse, falta de tierras cultivables, baja producción por la falta de financiamiento, falta de ayuda técnica y crediticia para los indígenas que son pequeños productores, carencia de servicios básicos, bajos ingresos económicos en calidad de agricultor o como asalariado.

Además realizando averiguaciones sobre el tema de la migración se conoce que de cada familia por lo menos un miembro sale a trabajar fuera de sus pueblos, los mismos que regresan semana a semana, mientras que algunos pasan varias semanas, pero obligadamente regresan cuando son las fiestas o para reuniones importantes o mingas en la comunidad.

Tabla 6.2 Alguien trabaja fuera de la ciudad

Alguien trabaja fuera de la ciudad	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Si	960	35,05	35,05
No	1.779	64,95	100,00
Total	2.739	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

En donde a través de datos obtenidos en el INEC, existen 2739 familias de las cuales 960 casos alguien trabaja fuera de la ciudad, los mismos que en su mayoría migran para ciudades cercanas o aquellas que les ofrezcan mayores oportunidades de trabajo y superación.

⁶⁹ Modelo Territorial GAD Parroquial de Zumbahua 2012

Tabla 6.3 Número de Personas que Trabajan fuera de la Parroquia Zumbahua

Número de personas que trabajan fuera de Zumbahua	Casos	Porcentaje	% Acumulado
1	705	73,44	73,44
2	179	18,65	92,08
3	48	5,00	97,08
4	17	1,77	98,85
5	7	0,73	99,58
6	2	0,21	99,79
8	2	0,21	100,00
Total	960	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Sin embargo del total de casos, de una familia el 73,44% migra un integrante, el 18,65% dos integrantes, el 5% tres integrantes, el 1,77% cuatro integrantes, el 0,73% cinco integrantes, 0,21% seis y ocho integrantes de una familia deciden salir fuera de la ciudad. Las consecuencias de este fenómeno se denotan en los cambios de su cultura en cuanto a vestimenta, idioma, costumbres, etc., los jóvenes cambian de ideología y traen consigo nuevas costumbres ajenas a la comunidad, provocando delincuencia, violaciones, robos, conflictos familiares, falta de respeto a los mayores, son personas aisladas y conflictivas.

En la parroquia, los habitantes generalmente adultos o matrimonios que tienen buenas cantidades de tierra y animales, se dedican a producir lo más que puedan, buscan librarse de las heladas y de aprovechar las lluvias, sembrando en temporadas que conocen desde los abuelos.

6.2.3. POBLACIÓN Y RECURSOS

La población total de la Parroquia Zumbahua, según los datos del Censo de Población y Vivienda del 2010 corresponde a 12643 habitantes, de los cuales el 42,76% corresponden a la Población Económicamente Activa (PEA), es decir que 5406 personas tienen empleo o están buscando activamente trabajo.

Las principales actividades económicas de la zona que generan ingresos son:

- ✿ La agricultura, en la cual se cultivan los tubérculos más comunes como papas, cebada, ocas, ajo, cebolla, habas y arveja, las mismas que son cultivadas una vez por año y se venden en las ciudades más cercanas.
- ✿ La ganadería como una actividad cotidiana donde las especies más comunes son: las ovejas, cabras, llamas, alpacas, caballos, porcinos, ganado manso y bravo que se encuentran comúnmente en el páramo, una vez que alcanzan su nivel de crecimiento son comercializadas en pie en las ferias de la localidad o ciudades cercanas o su vez deciden sacrificarlos y lo exponen a la venta en la feria indígena de Zumbahua.
- ✿ El turismo es una actividad nueva en la parroquia debido a las potencialidades culturales y naturales con las que cuenta la zona, actualmente diversos pobladores han empezado a trabajar en esta actividad implementando restaurantes y alojamientos ya que han entendido que el turismo es una fuente de ingresos económicos con los cuales pueden sacar adelante a sus familias.

“El sector turístico es muy conocido a nivel nacional e internacional hacia la laguna del Quilotoa pero también existen lugares turísticos que por la falta de vías de comunicación no se pueden llegar con facilidad, la población a pesar de tener sitios turísticos naturales con hermosos paisajes y a pocos kilómetros de la cabecera parroquial existen otras lagunas y hermosos paisajes que no son explotadas turísticamente y que deben ser desarrolladas con actividades turísticas que proporcionen ingresos económicos a los habitantes de la Parroquia”⁷⁰.

Para que la Parroquia logre explotar este sector necesita de apoyo gubernamental, para mejorar su infraestructura vial y servicios básicos, además del financiamiento de Instituciones financieras, los mismos que permitirán a los habitantes desarrollar de mejor forma la actividad turística. En la actualidad la zona cuenta con los siguientes servicios y atractivos turísticos:

⁷⁰ Modelo Territorial GAD Parroquial de Zumbahua 2012

Botes: Las verdes y calmadas aguas de la laguna contienen gas carbónico e hidrógeno sulfuroso, por lo que no son aptas para el consumo humano. La temperatura oscila entre 16 y -1 grados centígrados. Allí, los visitantes pueden alquilar botes con plazas para tres personas, a \$1 cada uno. Incluye chalecos salvavidas.

Hospedaje: El lugar se ha convertido en una posibilidad de ingresos económicos para varias familias que ofrecen transporte en mulas y caballos a un valor de \$5 por viaje. También se puede encontrar algunos hostales con alimentación incluida, si el cliente lo desea. Los precios son económicos (\$6 y \$10).

Bicicleta: El recorrido en bicicleta es una experiencia única. El viajero puede contemplar la variedad del paisaje. Hay entidades, como Bici acción, que promueven estas actividades ecológicas.

Artesanías: En el poblado se pueden adquirir hermosas artesanías, especialmente máscaras talladas en madera y coloridos cuadros que recrean el paisaje de la región, los cuales son elaborados en piel de oveja. También se encuentran variedad de productos hechos en lana con motivos indígenas.

Transportes: Los medios de transporte que prestan un servicio continuo a la parroquia de Zumbahua son: (Transportes Cotopaxi, CIRO, Ambato, La Mana), y la laguna del Quilotoa son: (Vivero, Reina de Sigchos), los mismos que proviene de la ciudad de Latacunga. Los medios de transporte se encuentran en buenas condiciones y sus servicios se los puede calificar como buenos cuyo costo es de \$2.50 aproximadamente.

Clima: El clima en el sector en la época seca es aproximadamente de noviembre hasta mayo, tiempo despejado, soleado, lluvias eventuales, temperaturas de 6°C a 17°C, vientos moderados, en el invierno el tiempo se torna lluvioso y frío alcanzando temperaturas bajo 0°C.

Flora: Gran variedad de pajonales, bosques de chaparro, y ceja andina típicos de la región andina.

Fauna: Muchas especies de aves, desde el Colibrí de páramo hasta el Cóndor andino y especialmente los llamingos y llamas abundan la zona de Zumbahua.

Acceso Vial: Existe un acceso definido de segundo orden que conecta la ciudad de Latacunga y el Cantón La Mana, se encuentra asfaltada y en buenas condiciones, así como el suministro de servicios básicos para funcionar

adecuadamente en un ambiente ecológico y natural. Se dice que fue la antigua vía que conectaba la región costanera con la sierra ecuatoriana. Para arribar al lugar no hay una señalización e información turística adecuada por la cual los turistas no pueden arribar con facilidades.

Cabe destacar que de acuerdo a una observación física al sector, diariamente de 200 a 300 personas visitan la laguna del Quilotoa, en donde el 70% son extranjeras y el 30% son hermanos ecuatorianos.

6.2.4. SALUD

En Zumbahua existe un Hospital de primera categoría, con profesionales extranjeros, quienes atienden a los habitantes los mismos que son indígenas en su totalidad, este centro de salud así como la educación reciben ayuda económica y capacitación de fundaciones tanto nacionales como extranjeras.

En el centro de Zumbahua está el Hospital Claudio Benedetti, que funciona desde 1.992 bajo la administración y políticas de los voluntarios de Matto Grosso, voluntarios italianos, así como también con la participación del Ministerio de Salud Pública del Ecuador, el cual cuenta con medicina enviada desde el extranjero, proveyendo un buen servicio. Posee un servicio de emergencia y hospitalización que atiende las 24 horas del día y un programa de visitas comunitarias y campañas de vacunación. Alrededor de 1700 personas anuales ingresan al hospital por atención médica de uno a cinco días, teniendo una cobertura de un 27% en relación a la población infantil.

De acuerdo al indicador básico⁷¹ de salud las principales enfermedades que se presenta en la parroquia son:

1. Neumonía
2. Diarrea y gastroenteritis bacteriana
3. Colelitiasis
4. Apendicitis Aguda
5. Abortos
6. Hernia Inguinal

⁷¹ Este indicador básico se obtiene a través de los reportes del Hospital Claudio Benedetti que son entregados al INEC.

7. Falso Trabajo de parto
8. Y otros trastornos del sistema urinario.

“La principal causa de morbilidad en el Ecuador es la diarrea y gastroenteritis de origen infeccioso y a nivel infantil el riesgo es más crítico aún. Al menos el 55% de las zonas rurales y urbano-marginales del Ecuador no cuentan con fuentes de agua potable segura para el consumo humano: Apenas cuatro de cada diez campesinos tienen hoy acceso al agua potable y un 50% de los casos de hospitalización de niños se debe al consumo de agua contaminada”⁷².

Los habitantes de las comunidades acuden al hospital para hacerse atender, el mismo presta un servicio eficiente, para ello los turnos se entregan personalmente a través de ventanilla y sigue desde muy cerca los problemas de salud mediante las visitas personalizadas en los casos más graves de diferentes tipos de enfermedades que hay en la localidad. De igual manera se lleva a cabo las campañas de vacunación para los niños.

En las comunidades no existe una dieta alimenticia adecuada, puesto que ven la cantidad y no la calidad de sus comidas especialmente en su preparación. Para prevenir o curar las distintas enfermedades suelen utilizar la medicina natural y farmacéutica de acuerdo a la gravedad de la enfermedad y los recursos económicos, pero cabe señalar que las comunidades acuden primeramente a la medicina natural en donde interviene los yachak kuna o curanderos, los habitantes de la zona los identifican como brujos. La medicina natural que utilizan los habitantes de ésta parroquia son: Manchari Yuyo que sirve para curar el espanto, el tifo sirve para el dolor del estómago, sunsupillo, chilco para el empacho y el mal aire, el mulintimí para los golpes, la raíz de chigllo para el colerín y el dolor del estómago y para la circulación de la sangre, la Santa María sirve para el espanto, con el ajeno, ajo y marco se cura el rasca bonito, la raíz de la manzanilla y la menta para la gripe y el resfrío, las piedras,

⁷²<http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1805/1/SISTEMA%20INTEGRAL%20DE%20AGUA%20POTABLE%20PARA%20LAS%20COMUNIDADES%20DE%20CHULCOTORO%20Y%20CALQUIN.pdf>

pelo de animales, estiércol de choncho, llamingo, orina, sirve para la limpieza de los males y el cuy para detectar enfermedades en calidad de radiografía.

Finalmente se puede concluir que la salud en la parroquia Zumbahua con el pasar de los años ha mejorado con el apoyo de los organismos nacionales y extranjeros sin dejar a un lado la medicina natural.

6.2.5. EDUCACIÓN

La parroquia Zumbahua cuenta con la educación bilingüe hispana, específicamente en el sector indígena de pintores tienen preferencia por la educación bilingüe, en donde se consideran que en ella los niños van a encontrar y desarrollar sus raíces. En la parroquia existen escuelas fiscales y colegios administrados por la comunidad salesiana que maneja el programa de escuelas indígenas de la provincia de Cotopaxi⁷³.

“La educación de la Parroquia Zumbahua se encuentra en un sitio privilegiado ya que cuenta con la primera Unidad Educativa del Milenio, los establecimientos educativos pertenecen al Ministerio de Educación, tienen acceso solamente hasta el séptimo año de Educación básica en los diferentes barrios pero tienen la facilidad de acceder a esta unidad educativa que es la encargada de ayudar en todos los aspectos educativos a los estudiantes y maestros de toda la parroquia, solamente emigran a otros lugares aquellas familias que han buscado otros lugares para vivir, pero los estudiantes que habitan en la parroquia asisten a esta unidad educativa para culminar los estudios del nivel medio.

Actualmente los estudiantes de la unidad educativa del milenio son chicos que retornaron a Zumbahua luego de que por cuestiones de estudio migraron a los cantones Pujilí y Latacunga. “El uso de tecnología de punta mejora el proceso de aprendizaje y desarrolla el intelecto. Este grupo de pequeños son parte de los 1200 alumnos que registra este establecimiento educativo en la actualidad⁷⁴.

⁷³ Modelo Territorial GAD Parroquial de Zumbahua 2012

⁷⁴ <http://www.cotopaxinoticias.com/seccion.aspx?sid=9&nid=7189>

La fase de secundaria funciona con la modalidad de seis años. Se preparan bachilleres que serán los futuros maestros de las escuelas indígenas; también se han creado modalidades para actividades artesanales y se diseñan proyectos para la recuperación de tecnologías agrícolas tradicionales. También existe una extensión de la Universidad Salesiana”⁷⁵.

La presencia de la iglesia Católica mediada por la Congregación Salesiana dedicada al servicio de la pastoral parroquial, la educación desde el nivel de los Wawa Wasi el Sistema de Escuelas Indígenas de Cotopaxi, el Colegio Jatari Unancha y la Universidad Politécnica Salesiana a través del Programa Académico Cotopaxi y por la Organización Mato Grosso de origen italiano, se halla a cargo del colegio “Don Bosco” el cual imparte la especialidad de Ebanistería y tallado en madera en el caso de los varones y el bordaje en el caso de la mujeres.

“En lo referente a la educación entre 1982 y 1996 se han observado avances en el nivel de instrucción de la población, dado que la tasa de analfabetismo (para la población mayor de 15 años) ha mostrado disminución especialmente entre los hombres: la tasa de analfabetismo en los hombres (14.3 %) es un poco menos de la mitad de las mujeres (31 %); si bien el analfabetismo ha bajado, se mantiene un alto nivel de analfabetismo funcional, con graves repercusiones, tanto para los hombres como para las mujeres”⁷⁶.

Tabla 6.4 Población de la Zumbahua según Sexo

Sexo	N.- de Habitantes
Hombre	5.924
Mujer	6.719
Total	12.643

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Según el último CENSO de Población y vivienda en la parroquia Zumbahua existe un total de 12643 habitantes de los cuales 5924 son hombres y 6719 son mujeres.

⁷⁵ Informe y Guía Turística de la Parroquia Zumbahua 2003 - 2006

⁷⁶ Modelo Territorial GAD Parroquial de Zumbahua 2012

Hoy en día la educación llega a la mayor parte de la población, gracias al apoyo de los organismos gubernamentales, que se han preocupado en mejorar el nivel de educación de la población. A continuación se detallan las personas que saben leer y escribir y el nivel de instrucción:

Tabla 6.5 Personas que Saben leer y Escribir

Sabe leer y escribir	Sexo		Total
	Hombre	Mujer	
Si	3.947	3.630	7.577
No	1.196	2.309	3.505

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Según cifras del INEC, en la parroquia Zumbahua de 7577 indígenas entre hombres y mujeres si saben leer y escribir, en donde 3947 son hombres y 3630 son mujeres. Mientras que 3505 personas entre hombres y mujeres no saben leer ni escribir en donde 1196 son hombres y 2309 son mujeres. Pero hay que tomar en cuenta que las cifras de las personas que no saben leer ni escribir el 65.88 % son mujeres, este porcentaje puede presentarse por algunas causas como la ideología y la falta de recursos económicos.

Tabla 6.6 Nivel de instrucción al que asiste o asistió

Nivel de instrucción al que asiste o asistió	Sexo		Total
	Hombre	Mujer	
Ninguno	1.087	1.972	3.059
Centro de Alfabetización (EBA)	51	130	181
Prescolar	93	105	198
Primario	2.161	2.063	4.224
Secundario	684	578	1.262
Educación Básica	699	721	1.420
Educación Media	132	138	270
Ciclo Pos bachillerato	12	9	21
Superior	112	62	174
Postgrado	1	3	4
Se ignora	111	158	269
Total	5.143	5.939	11.082

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Dentro del nivel de Instrucción en la Parroquias existe un total de 11082 personas que asisten o asistieron a un centro educativo y aquellos que no lo hicieron. En donde de un total de 4224 habitantes el 2161 hombres y 2063

mujeres asistieron a un centro educativo alcanzando el nivel primario, de 1420 personas 699 hombres y 721 mujeres tienen un nivel de estudio básico, de 1262 habitantes 684 hombres y 578 mujeres alcanzaron un nivel de estudio secundario, de 270 personas 132 hombres y 138 mujeres tienen una educación media, de 21 personas 12 hombres y 9 mujeres poseen un ciclo pos bachillerato, de 174 personas 112 hombres y 62 mujeres obtienen un nivel de estudio superior, 4 estudiaron un posgrado, sin embargo 130 personas se educaron en los Centros de Alfabetización, mientras que 3059 habitantes entre hombres y mujeres no acudieron a ningún tipo de educación y 269 personas se ignoran.

Además se debe tomar en cuenta, que para tener un mejor nivel de vida se debe acceder a un nivel de instrucción educativa mejor como el bachillerato y la educación superior, por lo que muchas personas deciden salir a estudiar fuera de la Parroquia como se detalla a continuación:

Tabla 6.7 Alguien estudia fuera de la ciudad

Alguien estudia fuera de la ciudad	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Si	341	12,45	12,45
No	2.398	87,55	100,00
Total	2.739	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Del total de estudiantes que viven en la parroquia Zumbahua, 341 viviendas indican que alguien estudia fuera de la ciudad y 2398 casos no lo han hecho.

Tabla 6.8 Número de personas que estudian fuera de la ciudad

Número de personas que estudian fuera de la ciudad	Casos	Porcentaje	% Acumulado
1	190	55,72	55,72
2	90	26,39	82,11
3	37	10,85	92,96
4	17	4,99	97,95
5	2	0,59	98,53
6	4	1,17	99,71
7	1	0,29	100,00
Total	341	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

De los 341 hogares que indicaron que alguien si estudia fuera de la ciudad, en 190 hogares un miembro de la familia estudia fuera de la misma, en 90 casos 2 integrantes, en 37 casos 3 integrantes de la familia, en 17 casos 4 integrantes de la familia, en 2 casos 5 personas de una familia, en 4 casos 7 integrantes y en un caso 7 personas de una familia estudian fuera de la ciudad.

Sin embargo hoy en día hay que tomar en cuenta que dentro de la educación es muy importante el acceso a una computadora, ya que es una herramienta indispensable para el aprendizaje dentro de un mundo globalizado que se maneja a través del mundo virtual. Por tal motivo es importante conocer la disponibilidad de una computadora y al acceso a internet que tienen los habitantes en la Parroquia como se detalla a continuación:

Tabla 6.9 Disponibilidad de computadora

Dispone de computadora	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Si	42	1,53	1,53
No	2.697	98,47	100,00
Total	2.739	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

De 2739 viviendas de Zumbahua, el 1,53% de hogares dispone de una computadora, mientras que el 98,47% no dispone de este equipo de computación en sus viviendas.

Tabla 6.10 Disponibilidad de internet

Disponibilidad de internet	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Si	26	0,95	0,95
No	2.713	99,05	100,00
Total	2.739	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Así como también, de 2739 hogares el 0,95% si posee el servicio de internet, mientras que el 99,05% no cuenta con este servicio en sus viviendas, por lo que generalmente este servicio solo se accede en los Centros educativos y cyber café existentes en la Parroquia existiendo un alto nivel de barrera

tecnológica en la comunidad, esto se da principalmente por la falta de recursos económicos.

6.2.6. VIVIENDA

La construcción de viviendas en la parroquia Zumbahua es de forma tradicional, la choza como vivienda típica es una construcción de adobe y barro en sus paredes, y el techo de paja. Pero en los últimos años ha habido un cambio, estas se han perdido en gran número sustituyéndola por la vivienda de bloque, cemento y techo de zinc, debido a los sismos ocurridos en tiempos anteriores.

Además existen casas tipo cabaña y otras de combinación hierro y cemento de tamaño pequeño. La casa se constituye como un elemento importante en el desarrollo social, biológico, cultural y de actividades productivas.

Poseen un mínimo de mobiliario, un banquito para sentarse, una cama y el fogón donde preparan la comida. Debido al intenso frío las casas están construidas con ventanas muy pequeñas tornándose la tarea de pintar mucha más difícil para los artesanos, además en algunas viviendas carecen de energía eléctrica y deben recurrir a la luz de las velas. Una característica particular es que cuando en la familia existen ingresos económicos mayores construyen una choza que le sirve de bodega para almacenar granos, ropa y herramientas. Los tipos de vivienda que encontramos en la parroquia son:

Tabla 6.11 Tipo de Vivienda

Tipo de Vivienda	Casos	Porcentaje
Casa/Villa	2.430	57,37%
Departamento en casa o edificio	49	1,16%
Cuarto(s) en casa de inquilinato	33	0,78%
Mediagua	1.167	27,55%
Rancho	24	0,57%
Covacha	42	0,99%
Choza	472	11,14%
Otra vivienda particular	15	0,35%
Hotel, pensión, residencial u hostel	3	0,07%
Hospital, clínica, etc.	1	0,02%
Total	4.236	100%

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

En Zumbahua cuentan con un total de 4236 viviendas, las mismas que el 57,37% son casas o villas, el 27,55% mediaguas, el 11,14% chozas, el 1,16% departamentos, el 0,99% covachas, el 0,78% cuartos en inquilinato, el 0,57% ranchos, y el 0,35% otros tipos de vivienda.

Tabla 6.12 Existencia de hogares en la vivienda

Existencia de hogares en la vivienda	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Un hogar	2.726	99,78	99,78
Más de 1 hogar	6	0,22	100,00
Total	2.732	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

En Zumbahua en muy pocos casos poseen más de un hogar por vivienda ya que según el último CENSO de Población y Vivienda, en 99,78% de hogares viven una sola familia, mientras que el 0,22% de viviendas habitan más de un hogar.

Pero hoy en día, “a través de los proyectos del Programa de Intervención Territorial Integral, el Gobierno de la Revolución Ciudadana, busca generar una urbanización incluyente, digna y ordenada, para los sectores que habían sido desatendidos por anteriores administraciones. Las viviendas que se construyen en esta parroquia, tienen un área de 36 m² en los que se distribuyen 2 dormitorios, 1 baño, sala, comedor y cocina. Además están dotadas de instalaciones sanitarias, agua potable y energía eléctrica”⁷⁷, en la búsqueda del Buen Vivir.

6.2.7. FORMA DE VIDA DE LOS POBLADORES

Los habitantes de la Parroquia Zumbahua se desenvuelven bajo el principio del trabajo común para labrar, sembrar, desyerbar, cosechar, organizar mingas, construir caminos vecinales, etc. En los indígenas de este sector prevalece el sentimiento de solidaridad.

⁷⁷ <http://www.habitatyvivienda.gob.ec/programa-de-vivienda-zumbahua-registra-avance-del-70-por-ciento/>

Las familias indígenas mantienen valores éticos y morales, además de la unión, la fecundidad y la convicción de que los hijos son una ayuda y no una carga. Sin embargo la estabilidad de la familia indígena se ha empezado a resquebrajarse, debido a la influencia de otros sectores sociales así como: las pandillas, el abandono del hogar, la separación, el divorcio, etc...

“El GAD Parroquial trabaja con los diferentes barrios de la parroquia ya que esta tiene formas de organización social económica en cada uno de los barrios, al ser una población netamente indígena tienen sus costumbres de economía social y solidaria, por ejemplo aquí la solidaridad se hace notoria ya que todos contribuyen en alguna situación pues se aplica el sistema de la minga en donde todos colaboran para el engrandecimiento de la parroquia. Entonces es indispensable aprovechar esta situación para fortalecer el trabajo asociativo, sugiere un reto muy grande para las entidades u Organizaciones que desean invertir en proyectos dirigidos a mejorar las condiciones de vida de los habitantes”⁷⁸.

6.2.8. INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS BÁSICOS EN LA PARROQUIA DE ZUMBAHUA

La Infraestructura y servicios básicos constituyen un factor importante en el desarrollo socioeconómico de la Parroquia, ya que mejoran la calidad de vida de los habitantes y a su vez la imagen de la zona. Mediante el cual se pueden prestar mejores servicios a los turistas nacionales y extranjeros que visitan los lugares turísticos de la población. A continuación se detallan los servicios con los que cuentan los habitantes:

Tabla 6.13 Procedencia del Agua Recibida

Procedencia del Agua Recibida	Casos	Porcentaje	% Acumulado
De red pública	762	28%	27,89%
De pozo	955	35%	62,85%
De río, vertiente, acequia o canal	867	32%	94,58%
Otro (Agua lluvia/albarrada)	148	5%	100,00%
Total	2.732	100,00%	100,00%

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio
Fuente: INEC

⁷⁸ Modelo Territorial GAD Parroquial de Zumbahua 2012

En la parroquia Zumbahua de un total de 2732 hogares que poseen agua, el 35% es de procedencia de un pozo, el 32% de río, vertiente, acequia o canal, mientras que tan solo un 28% es de red pública y el 5% podrían tener agua de la lluvia.

Tabla 6.14 Procedencia del Agua para Tomar

Procedencia de agua para tomar	Casos	Porcentaje	% Acumulado
La beben tal como llega al hogar	2.284	83,39	83,39
La hierven	413	15,08	98,47
Le ponen cloro	28	1,02	99,49
La filtran	8	0,29	99,78
Compran agua purificada	6	0,22	100,00
Total	2.739	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Sin embargo, el 83,39% de los hogares que tienen agua beben este líquido vital tal como llega a sus viviendas, el 15,08% hierven antes de tomar, el 1,02% ponen cloro, el 0,29% filtran y el 0,22% prefieren comprar agua purificada.

Tabla 6.15 Tipo de Servicio Higiénico

Tipo de Servicio Higiénico	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Conectado a red pública de alcantarillado	177	6,48	6,48
Conectado a pozo séptico	294	10,76	17,24
Conectado a pozo ciego	510	18,67	35,91
Con descarga directa al mar, río, lago o quebrada	19	0,70	36,60
Letrina	106	3,88	40,48
No tiene	1.626	59,52	100,00
Total	2.732	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

La red de alcantarillado apenas cubre un 6,48% de los hogares de las comunidades de Zumbahua, el 10,76% conecta a un pozo séptico, el 18,67% conecta a un pozo ciego, el 0,70% tiene el desfogue directo al mar, río lago o quebrada, el 3,88% de hogares cuenta con un centro de letrinaje, mientras que un significativo porcentaje de la población de 59,52% no dispone de algún

sistema de eliminación de excretas, siendo éste un motivo principal de enfermedades en los habitantes de ésta parroquia.

Tabla 6.16 Eliminación de basura

Eliminación de la basura	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Por carro recolector	26	0,95	0,95
La arrojan en terreno baldío o quebrada	409	14,97	15,92
La queman	1.794	65,67	81,59
La entierran	361	13,21	94,80
La arrojan al río, acequia o canal	119	4,36	99,16
De otra forma	23	0,84	100,00
Total	2.732	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

La eliminación de la basura en la parroquia Zumbahua lo hacen de manera irresponsable ya que el 65,67% de los hogares lo queman, el 14,97% lo arrojan en un terreno baldío o quebrada, el 13,21% de viviendas entierran los desechos y lo utilizan como abono de los terrenos, el 4,36% lo arrojan al río, acequia o canal y apenas el 0,95 % elimina la basura por carro recolector, mientras que el 0,84% eliminan la basura de otra forma.

Pero se debe tomar en cuenta que “la naturaleza es muchas veces destrozada por ampliar la zona agrícola, los páramos son destruidos, las plantas naturales van desapareciendo, muchas veces el medio ambiente es deteriorado por la quema de los desechos sólidos por lo que se afecta al suelo y al agua. Es especialmente importante la pérdida de plantas nativas, lo que está afectando a la biodiversidad y los ecosistemas de la Parroquia, por la pérdida de flora y fauna nativa. Ante esta situación es necesario realizar estudios ambientales que ayuden a la conservación del medio ambiente”⁷⁹.

⁷⁹ Modelo Territorial GAD Parroquial de Zumbahua 2012

Tabla 6.17 Tenencia de Medidor de Energía

Tenencia de Medidor de Energía	Casos	Porcentaje	% Acumulado
De uso exclusivo	1.834	88,43%	88,43%
De uso común a varias viviendas	121	5,83%	94,26%
No tiene medidor	119	5,74%	100,00%
Total	2.074	100,00%	100,00%

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

El servicio eléctrico en las viviendas de la parroquia son: el 88,43% de uso exclusivo, el 5,83% es de uso común para varias viviendas, el 5,74% no tiene medidor, esto quiere decir que aún existe hogares que alumbran en la noche con mecheros a base de kérex o lámparas a gasolina y en el mejor de los casos con velas.

“El pueblo tiene agua potable que llega de los páramos cercanos desde hace quince años, también luz eléctrica desde el año de 1993 que fue inaugurado conjuntamente con el hospital que presta excelentes servicios de asistencia social. La parroquia cuenta con un sistema de alcantarillado, y las calles del centro urbano en su mayoría son adoquinadas, tomando en cuenta que no hay un plan adecuado de recolección de desechos”⁸⁰.

6.2.9. OTROS SERVICIOS BÁSICOS

La Parroquia además de los servicios básicos detallados anteriormente, también cuenta con una gasolinera y al mismo tiempo con una vulcanizadora. Además para mejorar las condiciones de Inseguridad de la parroquia, existe un destacamento rural de Policía para un total de 12.810 habitantes en la actualidad.

6.2.10. COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN

“La comunicación en la Parroquia Zumbahua en razón de estar a las orillas de la carretera principal muchas veces se informa por medio de los diarios de

⁸⁰ Modelo Territorial GAD Parroquial de Zumbahua 2012

circulación provincial o nacional, también se informan con las frecuencias de radio. La mayoría de señales provienen de estaciones de Latacunga y las de alcance provincial, regional y nacional”⁸¹. Además cuentan con servicio telefónico celular y convencional, que les permiten mantenerse comunicados con sus familiares y otras personas.

Tabla 6.18 Disponibilidad de teléfono convencional

Disponibilidad de teléfono convencional	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Si	21	0,77	0,77
No	2.718	99,23	100,00
Total	2.739	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

De igual manera en la comunidad desde el año pasado existe comunicación móvil y convencional. Donde de 2739 hogares, el 0,77% posee el servicio de telefonía convencional y el 99,23% no dispone de este servicio.

Tabla 6.19 Disponibilidad de teléfono celular

Disponibilidad de teléfono celular	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Si	1.025	37,42	37,42
No	1.714	62,58	100,00
Total	2.739	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Mientras que del total de hogares de Zumbahua el 37,42% posee teléfono celular y el 62,58% no dispone.

En cuanto se refiere a la energía para la cocción de sus alimentos, estos cuentan con los siguientes:

⁸¹ Modelo Territorial GAD Parroquial de Zumbahua 2012

Tabla 6.20 Energía para cocinar

Energía para cocinar	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Gas (tanque o cilindro)	1.348	49,22	49,22
Electricidad	2	0,07	49,29
Leña, carbón	1.367	49,91	99,20
Residuos vegetales y/o de animales	5	0,18	99,38
No cocina	17	0,62	100,00
Total	2.739	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Los habitantes de la parroquia preparan sus alimentos con la ayuda de: el 49,22% con el uso del tanque de gas, el 49,91% cocina en la leña o carbón, el 0,07% utiliza electricidad, 0,18% utiliza los residuos vegetales y/o animales como energía para cocinar sus alimentos.

6.3. IMPACTO ECONÓMICO

Los sectores que mueven la economía de la Parroquia son la agricultura, la ganadería, el turismo, las artesanías y otras actividades que contribuyen al desarrollo económico de los habitantes. Como sabemos la población indígena vive de la producción agrícola de la zona como papas, cebada, mellocos, habas; de la venta de sus animales pequeños como borregos, ganado y cerdos; y la migración temporal que se da para mejorar sus condición económica vendiendo su fuerza de trabajo como cargadores, albañiles, las mujeres de cocineras, peonas y comerciantes en general.

La actividad textil dentro de la parroquia es artesanal, entendida como toda labor manual sin la mayor presencia de maquinaria en la transformación de la materia prima hasta obtener el producto final, es otra de las actividades que apoya al mejoramiento de los ingresos económicos de las familias indígenas, debido a que se considera que es una expresión que refleja la identidad, la cultura y las manifestaciones históricas de los pueblos indígenas. Esta actividad permite el desarrollo de habilidades, fomenta la creatividad y dinamiza el empleo local y familiar, ya que se encuentra ligada a la actividad turística

nacional e internacional, gracias a su variedad de tejidos como chales, bufandas, ponchos, bolsos, chalinas, gorros, sacos, blusas, debajeros, etc. Cabe destacar que esta actividad no solventa la economía familiar sino que complementa la misma y además ayuda al fortalecimiento de la identidad cultural.

Además de la artesanía textil, encontramos la artesanía que se realiza junto al Quilotoa en el sector de Ponce llamada Pintura Naif, que tiene un proceso de elaboración llamativo ya que esta se hace sobre cuero de borrego, madera, papel y plumas de aves por hombres y mujeres de la zona. Las pinturas elaboradas sobre todo las de cuero de oveja, reflejan la historia, las festividades, leyendas y tradiciones que datan de tiempos pre-incásicos. “El precio de estos cuadros dependen del tamaño de sus acabados que van desde los 6 USD hasta los 20 USD o más, los cuadros son expuestos y vendidos en los alrededores de la laguna del Quilotoa a manera de feria, según los pintores este lugar es más rentable que enviar a otros lugares, debido a la gran presencia de turistas extranjeros que valoran el trabajo de estos artesano.

Además los pintores exportan su artesanía a otras ciudades del país como: Cuenca, Otavalo, Quito y Baños, o la envían al extranjero, en tal caso los costos de los cuadros pueden llegar a costar desde 50 USD hasta 350 USD o más”. Las mujeres también elaboran tejidos de mullos, como manillas, collares, binchas, anillos que son vendidos a distintas personas o a los artesanos otavaleños.

Cada uno de los productos obtenidos en la agricultura, ganadería y artesanía son comercializados en la feria que se realiza los días sábados y domingos en la plaza central de Zumbahua, la que se presta para la realización de negocios entre los mismos pobladores y negociantes que acuden de otras ciudades a adquirir y ofrecer sus productos, esta actividad ha sido para esta parroquia parte importante de su desarrollo.

6.3.1. SERVICIOS DE MERCADO Y CAPITAL

En cuanto se refiere a los servicios de mercado y capital la parroquia Zumbahua cuenta con una plaza que sirve para la comercialización de los productos agrícolas tales como papas, cebada, habas, mellocos, cebolla, etc., que produce la zona y otros productos de otros lugares que se comercializan los días sábados. Además se comercializan animales propios de la zona, productos que son recogidos por intermediarios que van a vender en otras ferias fuera de la parroquia, en donde el 70% de la producción agrícola de la parroquia se encuentra destinada a la comercialización o venta, quedando el 30% para el consumo de los hogares de la parroquia. También se hace presente “el sistema financiero en Zumbahua con una participación casi nula, ya que solamente existen cooperativas que mejoraran el estatus de vida y los servicios de mercado y capital lo realizan en la cabecera provincial por intermedio del Banco de Fomento o alguna otra Cooperativa que se identifica con la población indígena; tomando en cuenta que el monto de inversiones y colocaciones de la Parroquia Zumbahua se desconoce”⁸².

El mecanismo de intercambio comercial o mejor dicho, las transacciones comerciales se realizan por medio del dinero. La transacción es directa con el cliente, todo producto mercantil se vende y se paga con dinero. En la feria se encuentra una variedad de productos tales como ropa de diferentes formas, colores y diseños andinos, muchas de ellas venida de Otavalo; otros productos provienen de la costa ecuatoriana, tal como ollas, vasijas de cocina, jarros, entre otras manufacturas domésticas. Muchos productos textiles contienen diseños artísticos hermosos, de vivos colores y figuras llamativas con diseños propios de la serranía ecuatoriana y con concepciones tradicionales indígenas.

En la plaza comercial se venden instrumentos musicales, decorados con figuras propias de la zona andina ecuatorial. Se encuentran en los puestos de venta zampoñas, quenenas (varias clases), rondadores (varias clases), flautas de pan, tambores, charangos, chagchachas (construidos con uñas de cabra), guiros

⁸² Modelo Territorial GAD Parroquial de Zumbahua 2012

(hechos de calabaza generalmente), ocarinas (confeccionadas de arcilla) y otros.

Los comerciantes generalmente compran los productos a los campesinos a bajos precios y los venden a costos altos. Por eso existe mucha especulación comercial y transaccional. La feria es un buen momento para conocer y comprender los patrones culturales indígenas, particularmente, sus formas de pensar y concebir la vida.

Por lo que se considera importante a los servicios de mercado y capital, ya que le han permitido a los habitantes de la Parroquia mejorar sus condiciones económicas y sociales, a través del desarrollo y crecimiento de sus actividades agrícolas, ganaderas, artesanales y turísticas, mediante el financiamiento y ayudas que han sido otorgadas por instituciones nacionales y extranjeras.

6.4. IMPACTO CULTURAL

“El ambiente cultural incluye a grupos de personas con sistemas de valores compartidos que se basan en las experiencias o situaciones de la vida común que afectan las preferencias y comportamientos básicos de la sociedad”⁸³. La Parroquia Zumbahua no cuenta con un gran acervo cultural y patrimonial vigente, se celebran principalmente las Festividades religiosas del Santo Rumi.

6.4.1. ANTROPOLOGÍA

La antropología se dedica al estudio de la realidad humana, ya que es una ciencia que trata de los aspectos biológicos y sociales del hombre. Por lo tanto aquí se describirá aspectos culturales como: idioma, vestimenta y vivienda.

⁸³ <http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/Marketing/marketing.htm>

Tabla 6.21 Auto Identificación según Cultura y Costumbres

AUTO IDENTIFICACIÓN SEGÚN CULTURA Y COSTUMBRES	CASOS	PORCENTAJE	ACUMULADO %
Indígena	12.503	98,89%	98,89%
Afro ecuatoriano	10	0,08%	98,97%
Negro	2	0,02%	98,99%
Mulato	1	0,01%	99,00%
Montubio	2	0,02%	99,01%
Mestizo	74	0,59%	99,60%
Blanco	34	0,27%	99,87%
Otro	17	0,13%	100,00%
Total	12.643	100,00%	100,00%

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Según el último CENSO de Población y Vivienda, los habitantes de la parroquia Zumbahua se auto identifican de acuerdo a sus culturas y costumbres y en su son indígenas ya que de un total de 12643 personas el 98,89% se caracterizan como indígenas, el 0,59% son mestizos, el 0,27% blancos, el 0,08% afro ecuatoriano, 0,02 negro y montubio y el 0,01% mulato.

“La participación social y la corresponsabilidad en la gestión se logran a través del fortalecimiento de las organizaciones, sus barrios y comunidades, las mismas que son el sustento del desarrollo de la parroquia y gestionan, reciben y colaboran en las acciones orientadas al mejoramiento de servicios básicos; acceden a educación, inclusiva y de calidad; servicios de salud; infraestructura deportiva y de recreación; existe equidad cultural, de género, lo que permite afianzar las diversas identidades y culturas existentes en la parroquia.”⁸⁴.

- 🌿 Pueblos y arquitectura tradicionales: (viviendas típicas del lugar, chozas de paja.)
- 🌿 Medicina y folklore tradicionales: (medicina natural tradicional indígena).
- 🌿 Artesanía tradicional y pueblos de artesanos:(pinturas y esculturas de las comunidades.)
- 🌿 Artes escénicas tradicionales y modernas (danza artística indígena, música folklórica y banda de pueblo).

⁸⁴ Modelo Territorial GAD Parroquial de Zumbahua 2012

6.4.2. IDIOMA

Se mantiene el idioma tradicional que es el quichua, el cual se ha ido rezagando debido al acrecentamiento de las masas de migración a diferentes partes del país. Con el apareamiento de la escuela bilingüe se procura rescatar este valor cultural autóctono.

Los miembros de la comunidad de Zumbahua son quichua hablantes, pero con la mezcla del castellano. La mezcla que realizan con el castellano sirve para relacionarse con los hispanos hablantes.

Tabla 6.22 Lengua Indígena que Habla

lengua indígena que Habla	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Cha`Palaa	1	0,01	0,01
ShuarChich	1	0,01	0,02
Waotededo	1	0,01	0,03
Andoa	2	0,02	0,04
Kichwa	11.622	99,91	99,95
Otros	6	0,05	100,00
Total	11.633	100,00	100,00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

El idioma predominante es el Kichwa que es la lengua materna indígena, debido a la migración de los indígenas hacia las ciudades, la imposición de otras culturas, y una serie de diferentes factores hace que esté desapareciendo esta lengua de generación en generación. En la actualidad el idioma castellano se ha posesionado como un idioma de mucha importancia para el desarrollo de los pueblos campesinos provocando el olvido del idioma tradicional de la zona.

6.4.3. VESTIMENTA

La vestimenta de la zona es típica u original desde 1950, sin embargo hoy en día se ha experimentado un cambio paulatino ya que la vestimenta es adquirida en el mercado nacional, dejando de lado la tradición de hilar y confeccionar su vestuario, pero se puede diferenciar del resto ecuatorianos.

Las mujeres utilizan chales de lana, sacos de cachemira, blusa ampliamente bordada, faldas plisadas de colores vivos de distinta calidad de tela adornada con encajes, sombreros de color verde, café y azul acompañados siempre de plumas brillantes de pavo real y zapatos de taco, generalmente como complemento usan pañolones, manillas que aparentan ser de piedras y collares fabricados con pequeñas esferas labradas de color dorado denominadas huashcas.

Los hombres utilizan como vestimenta típica el poncho de lana, pantalón casimir o jeans, camisa y chompa de diversos colores, zapatos de cuero o botas de caucho y sombrero mariscal de los mismos colores que usan las mujeres.

6.4.4. COSTUMBRES Y TRADICIONES

Para el indígena la cultura es identificada como la vida que va relacionada conjuntamente con la manera de pensar, sentir y actuar de una sociedad, todo lo que manifiesta el hombre desde la herencia hasta la manera de organizarse. El indígena considera a la tierra como el centro y fundamento de su economía que es reconocida como la “Madre”, de allí se derivan los diferentes nombres:

Allpa Mama: Significa Santo Suelo Mama.

Wawa Huasi: Significa Casa del Niño.

Es un sistema de jardines de infantes distribuidos en algunas de las comunidades indígenas de la zona de Zumbahua, desarrollado por maestras pertenecientes a las mismas comunidades kichwas.

Las costumbres de los moradores tienen un carácter ancestral, pues fueron adquiridas de sus antepasados y han sido conservadas de generación en generación. El folklore existente en el sitio es una manera de conservar los valores vernáculos de la gente del sector, es la forma como manifiestan su sentido de identidad.

La zona por ser eminentemente indígena aún mantiene las diversas costumbres en los matrimonios, bautizos, velorios, etc., tienen como valores la solidaridad, respeto, reciprocidad, afecto de familia, mingas comunitarias y familiares. Los indígenas de este sector contraen matrimonio en su mayoría con miembros de la misma comunidad. “El código de conducta que manejan es muy estricto, los individuos no deben hacer daño a su prójimo, ni apropiarse de lo ajeno.

“Las diversas fiestas que realizan los comuneros, están encaminados a la religión católica, es decir en agradecimiento por las bondades concebidas en la producción, en aumentar la productividad pecuaria, la buena salud familiar, etc., que son expresadas a través de la celebración religiosa. También existen espacios rituales en los lugares sagrados como el Quilotoa, Mama Jatava, Iskun Wayku, donde agradecen los beneficios conseguidos; pero existe otras formas de dar gracias a estos lugares sagrados como por ejemplo: los brujos utilizan ese medio natural para depositar los pedidos que hacen las personas o familias de manera positiva o negativa”⁸⁵.

Las fiestas son celebradas en dos ámbitos culturales como son: valores de la cultura indígena y la occidental, las fiestas son realizadas en el centro de la parroquia cada una con su banda de música, disfrazados y licor. Siendo las principales:

“LA NOCHE BUENA: Se realiza la última semana del mes de diciembre. Los disfrazados que intervienen e imitan a los animales como el mono, oso, perro, tigre, siendo éste uno de los diferentes ritos de la música durante el desarrollo de esta fiesta. Esta se celebra con música y baile”⁸⁶.

“LOS TRES REYES: Representan a los reyes magos y cabalgan animales decorados con ropa de mucha brillantez y colorido. En esta fiesta la gente de la

⁸⁵ Unión de Organizaciones Campesinas e Indígenas de Zumbahua: “Proyecto de desarrollo de los Pueblos indígenas y negros del Ecuador PRODEPINE”. Pujilí. 2000. p. 27

⁸⁶ Datos obtenidos de los pobladores del sector de Zumbahua. Información propia.

comunidad participan en cada uno de los eventos que se realiza, los mismo que se pintan la cara y otros se ponen máscaras de madera elaboradas en la misma comunidad”⁸⁷.

El tigre representa el espíritu, el mono representa la alegría. Solo las personas con buen sentido del humor pueden representar al mono.

“**LA PASCUA:** En ésta fiesta los priostes (capitanes) se visten de luto y llevan una bandera de color negro, los acompañantes llevan el carbón e incienso haciendo humear y dando un agradable aroma en el lugar”⁸⁸.

MATRIMONIOS: Para los indígenas de esta comunidad el matrimonio significa una mejor vida para la pareja con la bendición de Dios. En cuanto al enamoramiento se desarrolla en el trabajo, en el pastoreo, etc., cabe destacar que en la actualidad todavía existen algunos matrimonios obligados por los padres.

Para el pedido de la mano de la novia, el novio y sus familiares acostumbran llevar regalos tales como: el pan, plátanos, dos ollas grandes de comida (preparada con carne de borrego), tanto para los padres de la novia como para la novia, siendo imprescindible la presencia del licor en grandes proporciones.

Para la celebración religiosa del matrimonio eclesiástico asisten a la iglesia de la comunidad o cualquier otra que los novios decidan, en donde reciben la bendición del sacerdote y luego se trasladan a su hogar para festejar con comida, música y licor.

Es algo ilustrativo de la riqueza cultural, todo el rito que hacen para llegar al matrimonio real, pues para pedir la mano deben llevar muchos presentes y similares tradiciones hay para los bautizos, donde hacen considerables gastos para lograr la aceptación del padrino o de la madrina.

⁸⁷ Informe y Guía Turística de la Parroquia Zumbahua 2003 – 2006

⁸⁸ Informe y Guía Turística de la Parroquia Zumbahua 2003 – 2006

BAUTIZO: El bautizo significa ser cristiano de acuerdo al mandamiento de Dios. Durante el período de gestación alguien elige el nombre del niño o niña y su respectivo padrino o madrina.

Para comprometer al futuro padrino se le hace una visita con un presente y una canasta de productos que entre otros contiene plátanos, pan, botellas de licor y posteriormente se pone de acuerdo con el sacerdote para bautismo.

Una de las más arraigadas tradiciones en la comunidad de Zumbahua es la festividad en honor a los difuntos, en ésta celebración se reúnen las familias y preparan comilonas (con carne de borrego, cuyes, conejos, gallinas, colada morada) y concluye con la bebida. En este día los parientes reunidos acuden al cementerio para dejar ofrendas y coronas realizando oraciones y rezos para las almas.

La noche anterior a la celebración de los finados se realiza la tendida de las guaguas de pan (consiste en designar a cada una de las guaguas de pan con los nombres de fallecidos).

CORPUS CRISTI: Ésta fiesta se realiza el 23 de junio y es acompañado con corrida de toros populares, bandas de pueblo, desfiles indígenas así como espectáculos rituales y de popularidad es la elección del Inti Raimi o Reina del Sol.

6.4.5. GASTRONOMÍA

El indígena que habita en la parroquia de Zumbahua mantiene una alimentación a base de tubérculos, cereales, leguminosas, sin embargo en las ceremonias importantes como es el matrimonio y los bautizos la preferencia gastronómica es el conejillo de indias conocido comúnmente como cuy y generalmente se lo acompaña con papas.

La comida típica de la población del sector es: chancho horneado, caldo de gallina o de borrego, cuy asado con papas y salsa (cariucho), chicha de jora, comidas que incluyen los productos a base de su cosecha como: papas,

mellocos, queso, pan, huevos. Estos preparados culinarios son consumidos habitualmente, pero con mayor intensidad en las ocasiones importantes como priostazgos, jochas, mingas, etc.

RELIGIÓN

En el aspecto religioso existe una mezcla entre las creencias occidentales y andinas. La comunidad de Zumbahua con el transcurrir del tiempo ha ido modificando sus creencias religiosas. En la actualidad la población mayoritaria de este sector practica la religión católica, sin embargo también en el sector se ha desplegado la función evangelizadora.

6.4.6. LEYENDAS

“Se dice que la laguna del Quilotoa posee cierta fuerza de atracción, es por eso que cuentan que las aves que vuelan a su alrededor caen desplomadas a la laguna. Además cuentan que la laguna no tiene fondo, por lo cual algunos nativos dicen haber encontrado restos de barcos por lo que sus aguas tendrían conexión con el mar.

También se dice que la laguna fue originada al hundirse una hacienda que justamente quedaba en el sector de Quilotoa por aparición de una vertiente que poco a poco fue tomando grandes proporciones hasta producir el hundimiento de la hacienda y formarse la laguna.

Otro dato curioso, es que según los propios pobladores de la zona existe un animal llamado fucungo, al que no lo han visto, pero aseveran que emite un sonido peculiar que anuncia la muerte de alguna persona, el origen de este suceso se remonta a los mitos y leyendas que narran en este lugar, los mismos que están vinculados con las creencias populares de sus habitantes”⁸⁹.

6.5. EVALUACIÓN DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO

Los impactos que sobresalen y están sujetos de análisis son: Impacto socio económico que comprende las fuentes de empleo, vivienda, ahorro y financiamiento. Para su mejor estudio se ha utilizado los siguientes indicadores:

⁸⁹ Revista Quilotoa, N° 1. Latacunga. 1993. p. 18

Tabla 6.23 Valoración del Impacto Socioeconómico

IMPACTO	- 3	- 2	- 1	0	1	2	3	TOTAL
Fuentes de Empleo						x		2
Vivienda						x		2
Ahorro						x		2
Financiamiento						x		2
TOTAL	-	-	-	-	-	8		8

VALORACIÓN	NEGATIVO	POSITIVO
ALTO	- 3	3
MEDIO	- 2	2
BAJO	- 1	1
CERO	0	0

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: Investigación de Campo

La matriz está compuesta por su indicador con su respectiva valoración dependiendo de su nivel, luego se realiza la siguiente operación para obtener el resultado del nivel de impacto.

$$\text{Nivel de Impacto} = \frac{\text{Suma Total}}{\text{Número de Indicadores}}$$

$$\text{Nivel de Impacto} = \frac{8}{4}$$

$$\text{Nivel de Impacto} = 2$$

El proyecto tiene un nivel de impacto medio positivo, lo que asevera que contribuirá al desarrollo socioeconómico de los habitantes de la Parroquia, como se detalla a continuación en los siguientes indicadores:

6.5.1. FUENTES DE EMPLEO

De acuerdo a información obtenida del Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador SIISE, la parroquia de Zumbahua cuenta con una Población Económicamente Activa de 5335 habitantes de los cuales el 42,20% pertenece a la tasa de participación laboral bruta que se encuentra ocupada, mientras que el 57,80% no cuenta con un empleo fijo o a su vez se encuentra subempleado, debido a que en la parroquia no existe una amplia plaza de trabajo y una de las causas es la falta de preparación profesional.

Tabla 6.24 Empleo y Oferta Laboral de Zumbahua

EMPLEO - OFERTA LABORAL		
Población económicamente activa (PEA)	Número	5,336.00
Población en edad de trabajar (PET)	Número	9,199.00
Tasa de participación laboral bruta	Porcentaje	42.20
Tasa de participación laboral global	Porcentaje	58.00

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC

Además cuentan con 9199 personas en edad de trabajar de las cuales el 58% pertenece a la tasa de participación laboral global, con lo que se puede concluir que existe un gran número de personas que se encuentran desempleadas corroborándose con la tasa de desempleo del 3,35%⁹⁰ a nivel provincias de la Sierra de Centro.

Una vez obtenido los datos del Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador SIISE y del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC, se procede a calcular los indicadores sociales más relevantes para el presente proyecto. Tomando en cuenta lo siguiente:

Tabla 6.25 Cálculo de Desempleo en Zumbahua

Año	PEA Zumbahua	Tasa de Desempleo	Número de Desempleados	Número de Empleados que Requerirá la Corporación
2013	5683	3,35%	190	10

Elaborado por: Laura Caisaguano y Lilian Osorio

Fuente: INEC e Investigación de Campo

⁹⁰ INEC

En Zumbahua existe un promedio de 190 desempleados, resultado que se obtuvo multiplicando las 5683 personas que representan la PEA de la Parroquia por la tasa de desempleo que es de 3,35% a nivel provincias de la Zona Centro.

$$\text{Índice de Empleo} = \frac{\text{Número de Empleados que requerirá la Corporación}}{\text{Número de Desempleados}}$$

$$\text{Índice de Empleo} = \frac{10}{190}$$

$$\text{Índice de Empleo} = 0,05$$

La Corporación en busca de contribuir al desarrollo de la parroquia brindará oportunidades de trabajo a las personas que habitan en Zumbahua y que cumplan con el perfil profesional para desempeñar un cargo dentro de la corporación. De esta forma la Corporación contribuirá con un 0,05% para reducir el desempleo.

$$\text{Índice de Empleo} = \frac{\text{Créditos que Estima Otorgar la Corporación en el Año 1}}{\text{Número de Desempleados}}$$

$$\text{Índice de Empleo} = \frac{169}{190}$$

$$\text{Índice de Empleo} = 0,89$$

Según el estudio financiero se pretende otorgar 169 microcréditos en promedio los mismos que al ser ejecutados brindaran empleos a las personas que no tienen trabajo, generando una tasa del 0,89% de empleo de manera indirecta, debido a que apoyará a la microempresa donde se abrirán nuevas plazas de trabajo que les permitan a los habitantes entregar su intelecto y fuerza laboral a cambio de una remuneración con el que les permitirá mejorar el sustento de sus familias. Teniendo en cuenta que a través del financiamiento se mejorará e incrementará la producción, si existe producción existe mayor oferta laboral, al existir mayor empleo las persona cuentan mayor ingresos lo que podrían destinar al ahorro y al consumo.

6.5.2. VIVIENDA

La corporación prevé otorgar en el primer año un total de créditos para la vivienda de 82553,75 dólares, los mismos que contribuirán a la mejora de la vivienda, a la construcción, mantenimiento y adquisición del bien inmueble, todo esto en busca de mejorar las condiciones de vida de los habitantes.

6.5.3. AHORRO

Los habitantes de Zumbahua tienen una baja cultura del ahorro ya que todos los ingresos que obtienen de sus actividades acostumbran a guardar en sus casas, muchas de las veces por el temor y desconfianza que se tiene en las instituciones financieras. Para ello se pretende crear una cultura de ahorro mediante incentivos y capacitación que les permitan tener su dinero seguro y en un corto plazo acceder a un crédito, con el cual se permitiría el calce de operaciones activas y pasivas como son las captaciones y colocaciones, cumpliendo de esta forma las expectativas tanto de la corporación como de sus socios y clientes.

6.5.4. FINANCIAMIENTO

Por medio del financiamiento la corporación busca mejorar las condiciones socioeconómicas de la población mediante la concesión de créditos de vivienda, consumo y microempresa, teniendo en cuenta que según datos proyectados, para el primer año se pretende colocar un total de 463.785,00 dólares para los créditos mencionados.

7. CAPÍTULO VII

7.1. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

7.1.1. CONCLUSIONES

🌿 Mediante la investigación teórica se conoció la importancia que tiene el proyecto, resaltando los aspectos económicos y sociales de la Parroquia Zumbahua que motivaron el desarrollo del presente proyecto.

Con el análisis económico de la Parroquia Zumbahua se determinó que sus habitantes se dedican a las actividades de agricultura y al pastoreo de animales ovinos, en donde la mayor parte de la producción agrícola se destina al cultivo de papas, habas, cebollas, avena y mellocos.

La localidad es muy visitada por turistas nacionales y extranjeros debido a la atracción natural y cultural con que cuenta la Parroquia, esta característica influye directamente a la actividad económica que tiene el sitio y por ende se convierte en un aspecto positivo y rentable para la población local.

🌿 Con el Estudio de Mercado se deduce que las personas que demandarán de los productos y servicios que prestará la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI”, exigen calidad, transparencia y seguridad de los mismos, confirmado por medio de la Investigación de Mercado que el 96,1% de las personas encuestadas estaría dispuestas a ser socios de la Corporación para acceder a los créditos, beneficios y realizar ahorros e invertir para hacer crecer su dinero y de esta forma contribuir al desarrollo socioeconómico de la sociedad en general .

La Demanda Insatisfecha que existe en la población de Zumbahua, da cabida a la creación de la Corporación en el mercado actual. Se espera que año a año la demanda de las personas del sector en estudio se

incremento debido a que el gobierno de la revolución ciudadana está apoyando al sector agrícola, ganadero y a la producción con planes estratégicos como es el trabajo conjunto con los organismos de apoyo entre ellos está el MAGAP que les brinda capacitación de cómo mejorar sus cultivos, semillas certificadas, entre otros. En lo referente a las personas de la localidad se busca incentivar la cultura del ahorro y en sí al manejo de efectivo en busca de la inversión y el ahorro seguro. Además de la confianza de las personas del sector analizado en busca de una Institución que maneje su dinero de manera efectiva y eficiente en los aspectos del ahorro e inversión adicionalmente las referencias de seguridad y agilidad en el servicio.

La creación de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI”, en la parroquia Zumbahua, cantón Pujilí provincia de Cotopaxi, brindará principalmente tres líneas de servicios: Ahorros a la vista, Ahorros a Plazo Fijo y Créditos dirigido especialmente a los pequeños comerciantes, agricultores, ganaderos, artesanos y aquellos que se dedican a las actividades turísticas ubicada en un lugar estratégico de la parroquia Zumbahua, es operativamente factible y financieramente rentable, generando a su vez fuentes de trabajo.

- ✿ Mediante el estudio técnico se determinó la localización óptima, los activos fijos y variables necesarios para la puesta en marcha del proyecto, al igual que se estableció la estructura organizacional de la Corporación.
- ✿ En el Capítulo IV del Estudio Financiero se determinó el financiamiento de la Corporación la cual tendrá una inversión inicial de \$426.000,00 dólares los mismos que se obtendrán de los aportes de los 18 socios, 15 socios con un capital de \$8.400,00 dólares y 3 socios mayoritarios con un capital de \$100.000,00 dólares cada uno, la cual se recuperará a partir del tercer año y dos días de haber ejecutado el proyecto.

- ✿ En el Capítulo V se utilizaron diferentes criterios de Evaluación Financiera en donde se obtuvo los siguientes resultados: Valor Actual Neto VAN positivo (\$ 330.460,33) a una Tasa Mínima Aceptable de Rendimiento TMAR (11,43%), Tasa Interna de Retorno TIR es de 35,26%, el Punto de Equilibrio al primer año de funcionamiento es de \$103466,11 dólares, la relación beneficio costo B/C mayor que 1 (1,78). Con lo que se demuestra su viabilidad financiera representado por la RENTABILIDAD del mismo, por lo cual se concluye que el proyecto es totalmente factible en ejecución y puesta en marcha.

- ✿ Las evaluaciones socioeconómicas efectuadas en el capítulo VI determinan que la creación de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI”, contribuirá al desarrollo económico y social de la parroquia Zumbahua ya que generará fuentes de empleo, apoyará a los agricultores, pequeños comerciantes, artesanos y personas que desean superarse invirtiendo su dinero en la Corporación para mejorar los ingresos de sus familias y por ende la calidad de vida de los pobladores.

- ✿ Dado estos antecedentes, se puede afirmar que el presente proyecto de creación de una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero en la parroquia Zumbahua es viable.

7.1.2. RECOMENDACIONES

- ✿ Aplicar una campaña publicitaria agresiva y promociones que apunten a ganar posicionamiento en el segmento de mercado para cual está dirigido el presente proyecto. Además difundir de manera constante la visión, misión y políticas de la Corporación, no solamente para su conocimiento sino también para su aplicación a fin de lograr el mayor éxito del cumplimiento de los objetivos.

- ✿ Manejar desde el inicio un estándar de calidad en la atención al cliente que garantice la competitividad en el mercado, la aceptación del

negocio y el crecimiento de socios para cumplir las metas consideradas e incluso superarlas. Adicionalmente se debería instalar un buzón de sugerencias y reclamos para mejorar los servicios prestados en la Institución Financiera.

- ✿ Implementar un direccionamiento estratégico para la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero con el fin de vincular y alinear la organización con entorno a las estrategias promoviendo el cumplimiento de objetivos empresariales. Además será necesario considerar a la competencia y los socios-clientes frente a las propuestas planteadas.
- ✿ Controlar los costos y gastos de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI” y durante el primer año se debería observar periódicamente el incremento de los socios, a fin de superar el punto de equilibrio cubriendo los costos y gastos de la Institución.
- ✿ Fomentar una administración dinámica, eficiente y eficaz, de manera que vaya de la mano con una visión empresarial con el objetivo de obtener mejores rendimientos y minimizar costos, sin dejar de lado el objetivo primordial que es dar una asistencia financiera ágil y segura a los clientes.
- ✿ Diseñar e implementar un plan de capacitación para el personal de las diferentes áreas ya que en muchas ocasiones, la manera de incentivar el recurso humano de una organización es una de las tareas más complicadas, por lo que; considerando en el medio en que se desenvuelve la Institución se aprecia tantos los incentivos morales como económicos, pero sin perder de vista la finalidad social de la Institución Financiera.
- ✿ Realizar un estudio de la ubicación de los clientes potenciales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, a fin de establecer una ruta idónea para diseñar y realizar las visitas periódicas a cada uno de ellos con los oficiales de crédito de la Institución.

- ✿ Presentar una exposición pormenorizada del proyecto a todos los socios fundadores inversionistas e incluso a los dirigentes de los gremios, a fin de y poner en marcha definitivamente el proyecto, demostrando su rentabilidad y beneficios que este puede prestar.

- ✿ Establecer alianzas estratégicas con Instituciones y empresas aledañas para establecer descuentos y promociones para los clientes de la Corporación.

BIBLIOGRAFÍA

LIBROS

- Plan de Desarrollo Parroquial de Zumbahua.
- BACA URBINA Gabriel, Evaluación de proyectos, Mc Graw-Hill, 1era Edición, México, 1987.
- BACA URBINA Gabriel, Evaluación de proyectos, Mc Graw-Hill, 3ra Edición, México, 1995.
- BACA URBINA Gabriel, Evaluación de Proyectos, Mc Graw-Hill, 5ta Edición, México 2006.
- KOTLER, Philip, Garry Armstrong, Fundamentos de mercadotecnia, 4ta Edición, México, 1998.
- ALFAOMEGA, Proyectos Formulación y Criterios de Evaluación, Colombia, 2009.
- Plan Estratégico para el Desarrollo Turístico de la Comunidad de Quilotoa-Jatalo, al Pie de la Laguna.
- CORDOVA P, Marcial, Formulación y Evaluación de Proyectos, Ecoe Ediciones, 1era Edición, Bogotá, 2006.
- BENJAMÍN E., Organización de Empresas, 2009.
- MENESES Álvarez Edilberto, Preparación y Evaluación de Proyectos, 4ta Edición.
- BESLEY Scott, BRIGHAM E., Fundamentos de Administración Financiera, McGraw-Hill, 12ª Edición, 2001.
- GALLEGHERT T., ANDREW J., Administración Financiera, 2ª Edición, 2001.
- GALLARDO CERVANTES Juan, Evaluación de Proyectos.
- Modelo Territorial GAD Parroquial de Zumbahua 2012.
- Informe y Guía Turística de la Parroquia Zumbahua 2003 – 2006
- Revista Quilotoa, Nº 1. Latacunga. 1993. p. 18.
- AN, CZINKOTA, DICKSON, DUNNE, Principios de Marketing y sus Mejores Prácticas, Tercera Edición, Thomson Learning, Inc. México, 2007. Página 336.

- HOFFMAN, CZINKOTA, DICKSON, DUNNE, Principios de Marketing y sus Mejores Prácticas, Tercera Edición, Thomson Learning, Inc. México, 2007. Página 336.
- Manual Básico sobre la Declaración de las Naciones Unidas sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas, Septiembre 2010.
- BACA URBINA Gabriel, Evaluación de Proyectos, Cuarta Edición, Pág. 160.
- COLLAZOS Cerrón Jesús, Inversión y Financiamiento de Proyectos, Segunda Edición, Perú 2004, Pág. 135.
- BACA URBINA Gabriel, Evaluación de Proyectos, Tercera Edición, México 1995. Página 137.

LEYES Y REGLAMENTOS

- Estatuto de la Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero “KULLKI MINKACHI WASI”
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

LINKOGRAFÍA

- www.iru.de/publicationen/sp/publicationen/courier/
- <http://www.visitaecuador.com/andes.php?opcion=datos&provincia=6&ciudad=LoojEmHT>
- <http://www.cotopaxi.gov.ec/archivos/Menu/PlanZumbahua.pdf>
- G:\DATOS DE ZUMBAHUA\EI Mercado Ecuatoriano de Zumbahua - Spanish Blog.htm
- http://isearch.babylon.com/?q=zumbahua+ecuador&s=images&as=3&ba_bsrc=HP_ss
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos – [http:// www.inec.gob.ec](http://www.inec.gob.ec)
- <http://www.visitaecuador.com/andes.php?opcion=datos&provincia=6&ciudad=LoojEmHT>
- <http://www.viajandox.com/cotopaxi/laguna-quilotoa-sigchos.htm>
- <http://papers.ssrn.com/sol3/AbstractNotFound.cfm>
- <Http://Es.Wikipedia.Org/Wiki/Corporaci%C3%b3n>

- <http://www.misrespuestas.com/que-es-una-corporacion.html>
- <http://www.peoi.org/Courses/Coursessp/acc/acc3.html>
- <http://www.peoi.org/Courses/Coursessp/acc/acc3.html>
- <http://es.wikipedia.org/wiki/Corporativismo>
- http://www.pr.gov/GenericAgencyPortal/templates/AllHtmlTemplate.aspx?NRMODE=Published&NRNODEGUID=%7bE2E9E041-D130-46BE-BA0135FD77595E32%7d&NRORIGINALURL=%2fEstado%2finicio%2fcorporaciones%2ehtm&NRCACHEHINT=NoModifyGuest#¿Existen_distintas_clases_de_Corporaciones
- <http://es.wikipedia.org/wiki/Corporativismo>
- <http://www.mailxmail.com/curso-tesis-investigacion/encuesta>
- <http://www.visitaecuador.com/andes.php?opcion=datos&provincia=6&ciudad=LoojEmHT>
- <http://www.monografias.com>
- http://www.todoiure.com.ar/monografias/mono/sociedades/el_consejo_de_vigilancia.htm
- <http://es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito>
- <http://www.buenastareas.com/ensayos/Concepto-y-Definicion-De-Depreciacion/2305385.html>
- <http://www.buenastareas.com/ensayos/Metodo-De-Amortizacion/5284206.html>
- <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1805/1/SISTEMA%20INTEGRAL%20DE%20AGUA%20POTABLE%20PARA%20LAS%20COMUNIDADES%20DE%20CHULCOTORO%20Y%20CALQUIN.pdf>
- <http://www.cotopaxinoticias.com/seccion.aspx?sid=9&nid=7189>
- <http://www.habitatyvivienda.gob.ec/programa-de-vivienda-zumbahua-registra-avance-del-70-por-ciento/>

ANEXOS

Anexo 1.1 Población de Zumbahua según el CENSO 2010

Grupos de edad	Casos	%	Acumulado %
Menor de 1 año	276	2,18%	2,18%
De 1 a 4 años	1.285	10,16%	12,35%
De 5 a 9 años	1.883	14,89%	27,24%
De 10 a 14 años	1.943	15,37%	42,61%
De 15 a 19 años	1.365	10,80%	53,41%
De 20 a 24 años	916	7,25%	60,65%
De 25 a 29 años	691	5,47%	66,12%
De 30 a 34 años	601	4,75%	70,87%
De 35 a 39 años	592	4,68%	75,55%
De 40 a 44 años	515	4,07%	79,63%
De 45 a 49 años	546	4,32%	83,94%
De 50 a 54 años	447	3,54%	87,48%
De 55 a 59 años	418	3,31%	90,79%
De 60 a 64 años	364	2,88%	93,66%
De 65 a 69 años	309	2,44%	96,11%
De 70 a 74 años	230	1,82%	97,93%
De 75 a 79 años	141	1,12%	99,04%
De 80 a 84 años	86	0,68%	99,72%
De 85 a 89 años	26	0,21%	99,93%
De 90 a 94 años	7	0,06%	99,98%
De 95 a 99 años	2	0,02%	100,00%
Total	12.643	100,00%	100,00%

Anexo 1.2 Población Económicamente Activa (PEA), Censo 2010

Grupo de Ocupación (Primer Nivel)	Casos	%	Acumulado %
Directores y gerentes	6	0,11%	0,11%
Profesionales científicos e intelectuales	62	1,15%	1,26%
Técnicos y profesionales del nivel medio	6	0,11%	1,37%
Personal de apoyo administrativo	37	0,68%	2,05%
Trabajadores de los servicios y vendedores	185	3,42%	5,48%
Agricultores y trabajadores calificados	3.212	59,42%	64,89%
Oficiales, operarios y artesanos	191	3,53%	68,42%
Operadores de instalaciones y maquinaria	64	1,18%	69,61%
Ocupaciones elementales	1.368	25,31%	94,91%
Ocupaciones militares	1	0,02%	94,93%
no declarado	205	3,79%	98,72%
Trabajador nuevo	69	1,28%	100,00%
Total	5.406	100,00%	100,00%

Anexo 1.3 Producción de Papas en Zumbahua

Cultivo	Hectáreas (Ha)	Producción Total (qq)	Rendimiento	Equiv. Libra	Semilla %	Auto Consumo %	Mercado %	Comercialización
PAPA								
Semichola	6	720	4	100	10%	10%	80%	Zumbahua, Latacunga
Super Chola	120	6000	2	100	20%	20%	60%	Zumbahua, Latacunga
Leona negra	300	60000	7	100	10%	20%	70%	Zumbahua, Latacunga
Leona Blanca	72	5400	3	100	0%	40%	60%	Zumbahua, Latacunga
Semichola, uvilla	90	18000	7	100	10%	30%	60%	Zumbahua
TOTAL	588	90120	23					

Anexo 1.4 Producción de Cebada en Zumbahua

Cultivo	Hectáreas (Ha)	Quintales (qq)	Rendimiento	Equiv. Libra	Semilla %	Auto Consumo %	Mercado %	Comercialización
CEBADA								
Chilena	495	9300	8	101	25%	25%	50%	Zumbahua
Dorada	87	1260	7	100	0%	20%	80%	Zumbahua
TOTAL	582	10560	15					

Anexo 1.5 Producción de otros Productos Principales de Zumbahua

Cultivo	Hectáreas (Ha)	Cantidad	Rendimiento	Equiv. Libra	Semilla %	Auto Consumo %	Mercado %	Comercialización
OTROS								
Cebolla Blanca	120	29880 Cargas	3	180	0%	10%	90%	Zumbahua, Latacunga
Haba Delgada	60	900 qq	14	102	20%	20%	60%	Zumbahua, Latacunga
Haba Guagrahaba	120	4200 qq	32	100	30%	50%	20%	Zumbahua
Avena Macho	144	1728 qq	5	100	0%	50%	50%	Zumbahua
Avena Hembra	330	3900 qq	5	100	10%	10%	80%	Zumbahua, Latacunga
TOTAL	774		58					

Anexo 1.6 Distribución del Sector Pecuario de Zumbahua

ESPECIES	Número de Animales	Comerciante	Feria Ganadera	Industria	Auto Consumo
Ovino	6600	0%	80%	0%	20%
Bovino	87	0%	100%	0%	0%
Porcino	4470	0%	100%	0%	0%
Llamingo	900	0%	100%	0%	0%
Caballo	1200	0%	100%	0%	0%
TOTAL	13257				

Anexo 2.1 Población de Zumbahua según el CENSO 2001

CUADRO No. - 33 POBLACION POR GRUPOS DE EDAD Y SEXO, SEGUN PARROQUIAS

PARROQUIAS	GRUPOS DE EDAD Y SEXO																
	TOTAL		0 - 4 AÑOS		5 - 9 AÑOS		10 - 19 AÑOS		20 - 29 AÑOS		40 - 59 AÑOS		60 - 79 AÑOS		80 Y MAS AÑOS		
	TOTAL	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	MUJERES		
CANTON: PUJILI	60,728	28,499	32,229	4,229	4,205	4,317	4,409	6,816	7,391	6,031	7,842	4,076	4,900	2,477	2,814	553	668
PUJILI	6,815	3,264	3,551	330	268	335	375	775	718	952	1,163	547	615	254	317	71	95
PERIFERIA	21,722	10,107	11,615	1,485	1,419	1,570	1,598	2,537	2,463	2,033	2,694	1,332	1,847	925	1,105	225	289
PARROQUIAS RURALES:	32,191	15,128	17,063	2,414	2,518	2,412	2,436	3,504	4,010	3,046	3,985	2,197	2,438	1,298	1,392	257	284
ANGAMARCA	4,897	2,311	2,586	374	416	356	371	525	538	429	549	334	402	237	248	56	62
Cabecera Parroquial	576	276	300	36	38	33	32	61	53	59	63	39	54	35	47	13	13
Resto de la Parroquia	4,321	2,035	2,286	338	378	323	339	464	485	370	486	295	348	202	201	43	49
GUANGAJE	7,304	3,404	3,900	575	553	559	579	822	983	645	877	492	552	271	316	40	40
Cabecera Parroquial	275	125	150	30	22	18	30	21	34	32	34	14	15	9	14	1	1
Resto de la Parroquia	7,029	3,279	3,750	545	531	541	549	801	949	613	843	478	537	262	302	39	39
LA VICTORIA	2,806	1,336	1,470	147	157	166	168	280	262	329	384	214	250	165	201	35	48
Cabecera Parroquial	469	226	243	14	21	27	16	49	38	54	71	47	50	32	38	3	9
Resto de la Parroquia	2,337	1,110	1,227	133	136	139	152	231	224	275	313	167	200	133	163	32	39
PILALO	1,865	895	980	140	135	149	136	182	206	192	258	138	141	74	84	10	20
Cabecera Parroquial	237	99	138	11	11	16	16	12	21	19	38	21	25	18	21	2	6
Resto de la Parroquia	1,628	796	842	129	124	133	120	170	185	173	220	117	116	56	63	8	14
TINGO	3,424	1,737	1,687	180	222	219	206	382	372	430	428	302	274	195	156	29	29
Cabecera Parroquial	427	213	214	17	22	34	17	43	32	44	57	47	43	24	36	4	7
Resto de la Parroquia	2,997	1,524	1,473	163	200	185	189	339	340	386	371	255	231	171	120	25	22
ZUMBAHUA	11,895	5,455	6,440	998	1,035	963	976	1,313	1,649	1,021	1,489	717	819	356	387	87	85
Cabecera Parroquial	798	379	419	52	57	54	49	90	116	92	115	60	59	20	18	11	5
Resto de la Parroquia	11,097	5,076	6,021	946	978	909	927	1,223	1,533	929	1,374	657	760	336	369	76	80

Anexo 2.2 Población Económicamente Activa (PEA), Censo 2001

CUADRO N. - 37 POBLACION DE 5 AÑOS Y MAS, POR TIPO DE ACTIVIDAD, SEGUN PARROQUIAS

PARROQUIAS	TOTAL	TIPO DE ACTIVIDAD											NO DECLARADO
		ACTIVA					INACTIVA						
		TOTAL	OCUPADOS	DESCUCCADOS		TOTAL	SOLO QUEHACERES DO - MESTICOS	SOLO ESTU - DIANTES	SOLO JUBILADOS	SOLO PENSIO - NISTAS	IMPEDIDO PARA TRABAJAR	OTROS	
				CESANTES	BUSCAN TRABAJO POR PRIMERA VEZ								
CANTON: PUJILI	92,284	23,200	22,946	203	51	26,349	10,108	14,982	185	46	1,115	313	2,745
PUJILI	6,217	2,585	2,526	44	15	3,362	1,011	2,133	72	14	83	49	270
PERIFERIA	18,818	7,047	6,970	57	20	11,026	4,364	6,031	80	8	444	99	745
PARROQUIAS RURALES:	27,259	13,568	13,450	102	16	11,961	4,733	6,418	33	24	588	165	1,730
ANGAMARCA	4,107	1,949	1,912	34	3	1,879	621	881	7	1	152	17	279
Cabecera Parroquial	502	257	256	1	-	219	79	98	2	1	34	5	26
Resto de la Parroquia	3,605	1,692	1,656	33	3	1,660	742	783	5	-	118	12	253
GUANGAJE	6,176	3,609	3,596	12	1	2,281	903	1,227	1	-	51	79	306
Cabecera Parroquial	223	123	123	-	-	96	35	57	-	-	3	1	4
Resto de la Parroquia	5,953	3,486	3,473	12	1	2,185	868	1,170	1	-	48	78	302
LA VICTORIA	2,502	1,166	1,149	12	5	1,279	539	629	18	-	84	9	57
Cabecera Parroquial	424	192	197	1	4	232	97	110	5	-	15	5	10
Resto de la Parroquia	2,068	974	952	11	1	1,047	442	519	13	-	69	4	47
PILALO	1,590	965	985	-	-	528	249	230	-	2	38	9	77
Cabecera Parroquial	215	74	74	-	-	123	72	42	-	-	14	5	8
Resto de la Parroquia	1,375	911	911	-	-	395	177	188	-	2	24	4	69
TINGO	3,022	1,271	1,261	6	2	1,613	756	757	5	1	87	7	138
Cabecera Parroquial	181	108	105	2	1	219	118	86	1	-	11	3	21
Resto de la Parroquia	2,841	1,163	1,156	4	1	1,394	638	671	4	1	76	4	117
ZUMBAHUA	9,882	4,535	4,847	26	5	4,401	1,463	2,694	2	20	176	44	873
Cabecera Parroquial	889	391	397	3	1	325	74	236	1	-	12	2	73
Resto de la Parroquia	9,113	4,227	4,270	23	4	4,116	1,391	2,438	1	20	164	42	800

Anexo 2.3 Formato de Encuesta Aplicada a Posibles Clientes

Reciba un cordial saludo de un equipo de trabajo investigativo. La presente Encuesta constituye una herramienta fundamental para el Estudio de Mercado del Proyecto de creación de una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero en la Parroquia de Zumbahua con el fin de mejorar la calidad de vida de sus habitantes. Por favor responda con sinceridad las siguientes preguntas, marca con una **X** su respuesta.

Fecha:

IDENTIFICACIÓN DEMOGRÁFICA

1. **Sexo:** M F

2. **Edad:**

- a. De 18 a 20 años
- b. De 21 a 30 años
- c. De 31 a 40 años
- d. De 41 a 50 años
- e. De 51 a 60 años
- f. Más de 60 años

3. **Ingresos Mensuales:**

- 3.1. Menos de \$ 292
- 3.2. De \$ 292 a \$ 300
- 3.3. De \$ 301 a \$ 400
- 3.4. De \$ 401 a \$ 500
- 3.5. Más de \$ 500

4. **Actividad específica:**

- 4.1. Agricultura
- 4.2. Ganadería
- 4.3. Microempresa
- 4.4. Construcción
- 4.5. Artesano
- 4.6. Turismo
- 4.7. Otros

Especifique.....

5. **Cree Ud. que el turismo en la Parroquia Zumbahua contribuiría para su desarrollo económico y social de la población?**

5.1 SI 5.2 NO

6. **Posee Ud. una cuenta en alguna Institución Financiera?**

6.1 SI 6.2 NO

Si Ud. contestó SI por favor indique en qué tipo de Institución Ud. mantiene dicha cuenta?

- 6.1.1. Bancos
- 6.1.2. Cooperativas de Ahorro y Crédito
- 6.1.3. Corporaciones de Desarrollo Social y Financiero

7. **Piensa Ud. que es necesario que en la Parroquia Zumbahua exista una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero para apoyar el desarrollo de la Parroquia?**

7.1. SI 7.2. NO

Porque?.....

8. Si existiera en la parroquia Zumbahua una Corporación de Desarrollo Comunitario y Financiero Ud. estaría dispuesto a ser socio de dicha Corporación?

8.1. SI

8.2. NO

9. Cite el servicio que Ud. utiliza con más frecuencia en una Institución Financiera

9.1. Créditos

9.2. Depósitos

9.3. Pagos de servicios básicos

9.4. Pago de Impuestos Municipales y Vehiculares

9.5. Otros

Especifique.....

10. ¿En el caso de que Ud. fuese socio de la Corporación, cuál sería el valor que Ud. solicitaría en un crédito de llegar a necesitarlo?

10.1. Hasta \$ 500

10.2. Hasta \$ 1000

10.3. Hasta \$ 2000

10.4. Hasta \$ 5000

11. Si la Corporación le otorga un crédito, Ud. lo destinaría para el:

11.1. Negocio

11.2. Vivienda

11.3. Otros

12.Cuál sería el valor que Ud. ahorraría mensualmente si Ud. fuese socio de la Corporación?

12.1. Hasta \$ 25

12.2. Hasta \$ 50

12.3. Hasta \$ 75

12.4. Hasta \$100

12.5. Más de \$ 100

13. Con qué frecuencia Ud. retiraría los ahorros de su cuenta?

13.1. Cada semana

13.2. Cada quince días

13.3. Cada mes

13.4. Cada tres meses

13.5. Más de tres meses

14. Qué beneficio adicional Ud. desearía recibir de una Institución Financiera?

14.1. Fondo Mortuario

14.2. Sorteos Mensuales

14.3. Capacitación para mejorar la producción

14.4. Incentivos al ahorro de acuerdo al monto

14.5. Otros

GRACIAS POR SU GENTIL COLABORACIÓN.....!

Anexo 3.1 Instalaciones

MANTEALVID

CONSTRUCTORA EN ALUMINIO Y VIDRIO

Latacunga a 29 de Octubre del 2010 **PROFORMA**

Sr.

CORPORACION DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO

"KULLKI MINKACHI WASI".

Presente.

Después de expresarle nuestro sentimiento de alta estima y consideración.

Es placentero que Ud. Nos permita proporcionarle una proforma, para la construcción y colocación de estructuras en aluminio y vidrio, las mismas que estarán construidas y colocadas de acuerdo al siguiente detalle TECNICO Y ARQUITECTONICO.

- El aluminio es de la fábrica CEDAL, color Natural.
- El vidrio es de 6mm Claro Flotado.
- Los accesorios son exclusivamente importados.
- El tiempo de entrega es de 30 días Laborables o a convenir.
- La forma de pago, El 60% a la firma del documento habilitante de trabajo y el 40% restante a la finalización de la obra a entera satisfacción.

POR SU SEGURIDAD Y PORQUE ES NUESTRA RESPONSABILIDAD.

TODA LA ESTRUCTURA Y EL VIDRIO ESTARA IMPERMIABILIZADO A LA MANPOSTERIA CON SELLANTE DE SILICONA, PARA EVITAR LA FILTRACION DE AGUA O POLVO.

DIRECCION: Calle Curaray y Márquez de Maenza Diagonal Junta de Calificación.
TELEFONOS: 2 809-516. Celu. 098-528-648.

Página 1

MAMPARAS EN AREAS ADMINISTRATIVA.

Construidas con tubo de 3x1"1/2 y 2"1/2, y junquillo redondo, vidrio 6mm en la parte superior y/o VITRALBON en la parte inferior de las mismas, sus medidas son de acuerdo al plano presentado.

MAMPARAS EN AREA DE CAJA.

Los vidrios en esta área son laminados de 12mm por seguridad de posibles asaltos.

La pared en esta área de ingreso a las cajas en el corredor estará contraída con paneles de yute y estructura de aluminio

PUERTAS.

10 puertas de una sola hoja, en aluminio.

2 puertas de 2 hojas, en aluminio.

1 puertas de vidrio 10 mm templado con accesorios PUNTO FIJO (puerta de ingreso principal.)

Las puertas de aluminio estarán construidas con tubo rectangular de 2x1"1/2, junquillos redondos, picaportes, y serraduras de seguridad en cada hoja.

EL PRECIO.

El valor total de la obra con vidrio piso techo es de \$19.000.00/100. Dólares.

El Valor con vidrio y VITALBON es de \$21.000.00/100. Dólares

NOTA. Estos valores ya incluyen el IVA

GARANTIA. Mantealvid constructora, le brinda una garantía de dos años para los accesorios, con reposición de los mismos sin costo alguno, siempre y cuando no se cometan excesos en su manipulación.

DIRECCION: Calle Curaray y Márquez de Maenza Diagonal Junta de Calificación.
TELEFONOS: 2 809-516. Celu. 098-528-648.

Página 2

Esperando que la presente proforma sea del agrado requerido, ya que nuestra constante preocupación es ofrecerle productos de alta durabilidad para su moderna construcción.

ATENTAMENTE.



Tec. Ind. Edgar Misse C.

Propietario

NOTA.- En el caso de que nuestra proforma no esté clara o no se entienda le rogamos acercarse a nuestra planta de producción que estaremos gustosos de poderle atender, en las inquietudes que pudiere Ud. Tener.

DIRECCION: Calle Curaray y Márquez de Maenza Diagonal Junta de Calificación.
TELEFONOS: 2 809-516. Celu. 098-528-648.

Página 3

Anexo 3.2 Muebles y Enseres

MUEBLES Y ENSERES			
CANT.	DETALLE	VALOR UNITARIO	VALOR ANUAL TOTAL
6	ESTACIÓN DE TRABAJO MILENIUM 1,65 x 1,70m	319,72	1918,32
6	SILLA DE VISITA DECNO TAPIZADA CON BRAZOS	64,00	384,00
1	SILLAS DE SECRETARIA FLORENCIA BAJA TAPIZADA CON BRAZOS	93,03	93,03
2	PAPELERA METÁLICA TRES SERVICIOS	19,50	39,00
1	ARCHIVADOR METÁLICO CUATRO GAVETAS	20,00	20,00
2	PUESTOS DE ESPERA CUATRIPERSONAL	227,00	454,00
2	CONTROLES PEATONALES ESTRUCTURA GRIS	95,20	190,40
1	RÓTULOS LUMINOSOS DE 200 X 100 M	180,00	180,00
1	RÓTULO PLATEADO DE 200 X 70 EN LONA OPACA FULL COLOR	50,00	50,00

Anexo 3.3 Equipo de Oficina



SANSUR
IMPORTACIONES
desde 1935

RUC#0591707159001

CONTRIBUYENTE ESPECIAL
RESOLUCION N°369 DEL 22/MAYO/2005

Calle Padre Salcedo 5-13 y Quito
Telf.: (03) 2811484 - 2811485 - 2806908
Fax: (03) 2812500
Latacunga - Ecuador

Proforma 0000798

Latacunga, 4 - octubre 2012

Sr. Corporación de Desarrollo Comunitario y Juvenil

Forma de Pago: Contado

Cant.	ARTICULOS	V. Unit.	VALOR
1	5 Telefono General 300 44FE1	18.62	93.10
2	1 Impresora FAX		
3	2 Toner Modelo 511		214.82
4	2 Simulador Brio		
5	FR26S0WE	43.75	87.50
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			

IMP. ANDRADE Calle Quito 16-74 y Padre Salcedo Telf.: (03) 2813873 - Latacunga

Recibi Conforme



Subtotal 395.42

I.V.A. 12% 47.45

TOTAL \$ 442.87

Anexo 3.3.1 Equipo de Oficina



Copiadora Ricoh Mp 161
US\$ 700.00

Comprar **Agregar a favoritos**

Preguntas al vendedor
Escribe tu pregunta...

Características Ricoh MP 161

- * 16 páginas por minuto
- * Copiado, Impresión, Escaneo y Fax estándar
- * Escaneo blanco y negro y a Color
- * Alimentador de Documentos estándar
- * Capacidad estándar para 350 hojas
- * Tamaño máximo de papel 8.5" x 14"
- * Memoria RAM estándar de 384 MB
- * Interfaces estándar: USB 2.0 y Ethernet 10/100 Base T
- * Resolución de Impresión de 600 x 600 dpi
- * Dúplex automático estándar

Anexo 3.4 Equipo de Cómputo

AJ COMPUTACION	RUC: 050032253200
LATA CUNGA	TLF: 032812229

CLIENTE: COOR. DE DESARROLLO COMUNITARY FIANC. CODIGO: 00000001 9999999999999 DIRECCION: LATA CUNGA TELEFONO:	PROFORMA N° 00002764 EMISION: 04/10/2012 VENCIMIENTO: 04/10/2012 VENDEDOR: JESUS CADENA
---	---

N°	CODIGO	DESCRIPCION	CANTIDAD	UND	PRECIO UNITARIO	DESC.	TOTAL
1	CAS-PRES77	CASE PRESSCOOT P-DUAL NEGRO SK775 ESPE	7.00	UND	41.0000	0.00	287.00
2	DVDRW-LG	DVD WRITER INTERNO +-R/RW SATA**	7.00	UND	22.0000	0.00	154.00
3	UNDLECTMEI	UNIDAD LECTOR DE MEMORIAS 3.5 INTERNA	7.00	UND	5.5000	0.00	38.50
4	MOT-INTDH61	MOTHER BOARD INTEL DH61WWB3	7.00	UND	85.0000	0.00	595.00
5	PROC-COREI	PROCESAD INTEL CORE I3-2120 3.30G 3M	7.00	UND	157.0000	0.00	1,099.00
6	DD1TBSATA	DISCO DURO 1TB SERIAL ATA	7.00	UND	115.0000	0.00	805.00
7	DDR3-4GPC1	MEMORIA DDR3 4GB PC1333 MARCA	7.00	UND	29.0000	0.00	203.00
8	MON18.5SAM	MONITOR 18.5" SAMSUNG LCD	7.00	UND	116.0000	0.00	812.00
9	TECL-GKB220	TECLADO GENIUS KB220 MULTI NEGRO PS/2	7.00	UND	11.0000	0.00	77.00
10	MOU-GXSCRI	MOUSE GENIUS OPTIC XSCROLL 110-120 USB	7.00	UND	5.5000	0.00	38.50
11	UPS-CDP500	UPS CDP 500VA 5 TOMAS ****	7.00	UND	48.0000	0.00	336.00
12	CAB-DAT-SEF	CABLE DE DATOS SERIAL ATA 0.5MTS	7.00	UND	2.0000	0.00	14.00
13	CAB-POW-SE	CABLE DE PODER SATA	7.00	UND	1.0000	0.00	7.00
14	IMP-CAN-MP2	IMPRESORA CANON MP280 MULTIFUNCION	7.00	UND	66.0000	0.00	462.00
15	CAB-USB	CABLE USB PARA IMPRESORA	7.00	UND	1.0000	0.00	7.00



Observaciones:

SUBTOTAL:		4,935.00
DESCUENTO	%	0.00
TOTAL NETO:		4,406.25
I.V.A.	12 %	528.75
VALOR A PAGAR:		4,935.00

LA CANTIDAD DE: _____

RECIBI CONFORME

Anexo 3.4.1 Equipo de Cómputo



Venta de Computadoras
Accesorios y Suministros
Servicios de Internet
Asistencia Técnica
Mantenimiento

Latacunga ,04 DE OCTUBRE del 2012

RUC: 0500322532001

Señora.

COOP. DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO

Presente.-

AJ. COMPUTACIÓN, sirviendo a Cotopaxi y el Centro del País por 20 años consecutivos, se complace poner a vuestro criterio y consideración la siguiente oferta:

LAPTOP ASER 4739

Especificaciones Técnicas	
Sistema Operativo	• Windows 7 Home Basic (64 Bits)
Procesador	• Intel Core i3-380M (2.53GHz)
Memoria	• 4GB, DDR3
Pantalla	• 14" LED LCD HD Acer CineCrystal (1366 x 768)
Disco Duro	• 320GB, SATA
Disco Óptico	• DVD-SuperMulti DL (DVD±RW)
Gráficos	• Intel HD Graphics
Audio	• Audio de Alta Definición Realtek • Micrófono Integrado
Red	• Fast Ethernet 10/100/1000
Red Inalámbrica	• 802.11b/g/n
Webcam	• VGA con micrófono integrado
Lector de Memorias	• SD • MMC • MS PRO • xD
Puertos	• 1 x VGA (D-Sub) • 1 x RJ-45 • 3 x USB • 1 x Entrada de Audio para Micrófono • 1 x Salida de Audio para Audífonos
Batería	• Li-ion de 6 celdas
Seguridad	• Ranura de seguridad Kensington
Dimensiones	• 342 x 249 x 28.5/33.5 mm
Peso	• 2.2 Kg

PRECIO FINAL : \$ 680

INCLUYE: MALETA O MOCHILA , MEMORY 8GB; BASE VENTILADORA, MOUSE

PRECIO DE CONTADO INCLUIDO IVA

Garantía de Fabricación: Un año de garantía

OFERTA VALIDA POR 8 DIAS

Muy Atentamente

JESUS CADENA
AJ COMPUTACION

Calle Guayaquil 5-27, entre Quito y Belisario Quevedo
Teléfonos: 032 801739 - 032 812229 - 09 8327133 - Email: washito90@hotmail.com LATACUNGA

Anexo 3.5 Software de Computación



Sistema **Contable** Para Tu Negocio, Inventarios, Facturación

U\$S 149⁰⁰

Artículo nuevo
Pichincha (Quito)

Anexo 3.6 Suministros de Oficina

DISTRIBUIDORA BAZAR Y PAPELERIA ESPAÑOLA
IMPRESA - OFSET
Rios Dominguez Eugenio Delfin
Ruc N° 0501584924001
Calle Quito N° 1879 y Felix Valencia Teléfono N° 032814290

PROFORMA

FECHA: 22 de Agosto del 2012

CLIENTE: CACPECO

RUC: 0590052000001

CANTIDAD	DETALLE	V.UNITARIO	V.TOTAL
79	CINTA DE EMBALAJE BESTER TRANS 48X70	0.8929	70.53
4	CINTA SUMADORA DOB/CARRT	0.9821	3.92
90	CLIPS ALEX 33MM 50UND	0.2100	18.90
22	CLIPS MARIPOSA NO.1	0.7589	16.69
19	CUADERNO ESPIRAL JR. 100H/C	0.6250	11.87
4	CUADERNO ACADEMICO 100 H/CUA	1.0179	4.07
18	ROLLO PAPEL SUMADORA	1.6900	30.42
63	CREMA SORTKWIK CONTAR BILLETES	1.4286	90.00
12	LIGAS BLANCAS MASTER 1 KILO 80-2	5.0000	60.00
32	TINTA DE ALMOHADILLA CARIOCA V7C	0.5357	17.14
19	ESTILETE GRANDE 18MM WINGO	0.2679	5.09
139	ARCHIVA IDEAL OFICIO CLRS	2.4107	335.08
59	ARCHIVADOR TELEGRAMA IDEAL AZUL	2.3500	138.65
8	TIJERA ALEX 8 M/COLOR	1.1607	9.28
224	SOBRES DE MANILA F1	0.0700	15.68
395	SOBRES DE MANILA F4	0.1071	42.30
546	SOBRES DE MANILA F5	0.1100	60.06
30	SACAGRAPAS BESTER	0.3571	10.71
75	PEGA BARRA BIC 21 GRS	0.8929	66.96
17	FUNDAS DE PAPEL N.6 X 100 UND	1.5357	26.10
29	FUNDAS DE ROLLO 9X14-15	3.0357	88.03
8	ALMOHADILLA ARTESCO C/T	1.4286	11.42
5	HILO CHILLO ROLLO	1.0714	5.35
7	AGUJA CON PUNTA NO. 5/0	0.0893	0.62
2	GOMA BIOPLAST 590 GRS	1.3393	2.67
3	MARCADOR CD/30 NEGRO D/P	0.6696	2.00
19	PORTAMINAS BESTER 0.5	0.3000	5.70
9	MINAS 0,5 HB FABER-CASTEL	0.2232	2.00
100	PAPEL ADHESIVO BLANCO A-4	0.1518	15.18
6	CINTA DOBLE FAZ 2MT X 18MM X 1MM	3.6607	21.96

SUBTOTAL 0%	0.00
SUBTOTAL 12%	1,166.54
IVA 12%	139.98
TOTAL	1,306.52

VALIDA 8 DIAS
LOS PRECIOS PUEDEN VARIAR SIN PREVIO AVISO


FIRMA AUTORIZADA

Anexo 3.6.1 Suministros de Oficina

DISTRIBUIDORA BAZAR Y PAPELERIA ESPAÑOLA
IMPRESA - OFFSET
Rios Dominguez Eugenio Delfin
Ruc N° 0501584924001
Calle Quito N° 1879 y Felix Valencia Teléfono N° 032814290


PROFORMA

FECHA: 15 de Agosto del 2012
CLIENTE: CACPECO
RUC: 0590052000001

CANTIDAD	DETALLE	V.UNITARIO	V.TOTAL
17	PORTA CLIP SDI 1301	0.6250	10.62
1	CARPETA ACORDEON KINARY F417TL	5.8036	5.80
2	REGLA PLASTICA APOLO 30 CMTS	0.2232	0.44
8	SEPARADORES HOJAS CARIOCA X 10	0.9821	7.85
2	HILO NYLON 0.6MM X 45MTS	0.7143	1.42
1	TARJETERO EJECUTIVO REX	3.3482	3.34
1	DIRECTORIO GRANDE	4.0179	4.01
1	FILM FAX PANASONIC FA55A KX-FP155	6.2500	6.25
1	SILICON LIQUIDA BESTER 30 ML	0.4464	0.44
5	APOYAMANOS ACRILICO A4 CARIOCA	2.0536	10.26
1	DVD + RDL 8.5 DOBLE LADO	4.8500	4.85
1	DVD+RDL 8.5 DOBLE LADO GENERICO	2.2500	2.25

VALIDA 8 DIAS
LOS PRECIOS PUEDEN VARIAR SIN PREVIO AVISO

SUBTOTAL 0%	0.00
SUBTOTAL 12%	57.59
IVA 12%	6.91
TOTAL	64.50


FIRMA AUTORIZADA

Anexo 3.7 Publicidad en Radio



Latacunga, 9 de Agosto del 2012
Proforma No. 00111 SDCL -RL

Señores
Laura Caisaguano
COORPORACION DE DESARROLLO COMUNITARIO Y FINANCIERO
Presente.-

De nuestras consideraciones:

Radio Latacunga 1080Khz en AM. Institución Radial con 30 años de experiencia y credibilidad, pone a disposición sus servicios.
Ahora su radio online www.latacungaradio.com
Le invitamos a ser parte de nuestro selecto grupo de Auspiciantes para que incrementen su cartera de Clientes y mejore su posicionamiento pautando por medios efectivos dentro de una programación diseñada bajo los gustos y preferencias del mercado regional.

DETALLE COSTOS

1. DIFUSION DE CUÑAS EN HORARIO ROTATIVO. DE 08h00 a 17h00

> Lunes a Viernes	8 cuñas diarias	\$ 180,00
> Lunes a Sábado	8 cuñas diarias	\$ 210,00
> Lunes a Domingo	8 cuñas diarias	\$ 245,00

2.- DIFUSION DE CUÑAS EN HORARIO ESPECIAL.

> El informador I Emisión		\$ 100,00
De: 06h00 a 08h00		
> El informador II Emisión		\$ 100,00
De: 17h00 a 18h00		

A estos valores se incrementaran el 12% del IVA decretado por ley.
En espera de poder servirles con esmero y profesionalismo como usted se lo merece, nos despedimos.

Atentamente;


Lta. Eduardo Guerrero
Mgstr. Eduardo Guerrero
DIRECTOR GENERAL

Calle Quito 14-56, Pasaje La Catedral / Apartado 05-01-392/ Telef: (593-3) 281 0287 – 281 3708 Fax: 280 2329
E-mail: latacunga.comercial@gmail.com; radiolatacunga@gmail.com / Latacunga-Ecuador

Anexo 3.8 Publicidad en Televisión



Ñukanchikta Rikuchik

La imagen de la diversidad

TV MICC -CANAL 47			
COSTOS DE PUBLICIDAD TVMICC- 47			
CANTIDAD	DETALLE	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
100 CUÑAS MENSUALES	5 CUÑAS DIARIAS EN HORARIO AAA DE LUNES A VIERNES	3,50	350,00
100 CUÑAS MENSUALES	5 CUÑAS DIARIAS EN HORARIO ROTATIVO DE LUNES A VIERNES	2,50	250,00
El horario AAA comprende la programación a partir de las 6:00 9:00 y desde las 18:30 a 22:00, que son espacios de mayor audiencia en la zona de cobertura del canal. El horario rotativo comprende entre las 9:00 hasta 18:00.			
BENEFICIOS PUBLICITARIOS: la política comercial del canal establece que en contratos 3 a 6 meses se le asigna la bonificación los días sábados; en contratos de 6 a 12 meses tiene una bonificación de cuñas los días sábados y domingos			
Los costos no incluyen IVA			



Latacunga, octubre 5 del 2012

Dir: (Sector el Loreto) Calle Quito 58-18 y Luis Fernando Ruiz.
E-mail: canalvmicc@gmail.com Telf: 03 2800 - 268

Anexo 3.9 Publicidad en Prensa



Latacunga, 08/06/2012

CLIENTE COORPORACION DE DESARROLLO COMUNITARIO FINANCIERO

Editorial la Gaceta decano del periodismo de Cotopaxi expresa a usted un cordial saludo con el deseo permanente de superación en todas sus actividades Adjunto a la presente la cotización de diario La Gaceta diario independiente desde 1967 con circulación en toda la provincia de Cotopaxi

TARIFA PLANILLA 2012									
PAGINA	TAMAÑO	DÍA	BLANCO Y NEG	IVA	TOTAL	COLOR	IVA	TOTAL	
PAGINA	23.50cm de ancho 31 cm de alto	Ordinario	177,61	21,31	198,92	284,04	34,08	318,12	
		Sábado	190,74	22,89	213,63	292,23	35,07	327,30	
		Domingo	186,65	22,40	228,50	297,54	35,71	333,25	
MEDIA PAGINA	23.50 cm de ancho 15.50 cm de alto	Ordinario	95,16	11,42	106,58	152,21	18,27	170,48	
		Sábado	108,06	12,97	121,03	157,40	18,89	176,29	
		Domingo	127,21	15,27	142,48	164,55	19,75	184,30	
CUARTO PAGINA	11.50 cm de ancho 15.50 cm de alto	Ordinario	47,59	5,71	53,30	77,51	9,30	86,81	
		Sábado	51,25	6,15	57,40	81,36	9,76	91,12	
		Domingo	56,52	6,78	63,30	87,46	10,50	97,96	
OCTAVO PAGINA	11.50 cm de ancho 7.50 cm de alto	Ordinario	25,63	3,08	28,71	CIRCULA	LUNES A VIERNES TIRAJE 9000 EJEM DIARIOS	SABADO TIRAJE 10.000 EJEM DIARIOS	DOMINGO TIRAJE 11.000 EJEM DIARIOS
		Sábado	28,85	3,46	32,31				
		Domingo	34,15	4,10	38,25				
DOBLE CLASIFICADOS	11.50 cm de ancho 4 cm de alto	Ordinario	13,85	1,66	15,51				
		Sábado	15,36	1,84	17,20				
		Domingo	17,23	2,07	19,30				
CLASIFICADOS	11.50 de ancho 2cm de alto	Ordinario	7,06	0,85	7,91				
		Sábado	7,27	0,87	8,14				
		Domingo	8,05	0,97	9,02				

COBERTURA
SECCION

TODOS LOS CANTONES DE COTOPAXI
PUBLICIDAD

Anexo 4.1 Tasas de Interés Según el Tipo de Crédito

1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial		Tasa Activa Efectiva Máxima	
Productivo Corporativo	8.17	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.53	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.20	Productivo PYMES	11.83
Consumo	15.91	Consumo	16.30
Vivienda	10.64	Vivienda	11.33
Microcrédito Acumulación Ampliada	22.44	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación Simple	25.20	Microcrédito Acumulación Simple	27.50
Microcrédito Minorista	28.82	Microcrédito Minorista	30.50
3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	3.89	Plazo 121-180	5.11
Plazo 61-90	3.67	Plazo 181-360	5.65
Plazo 91-120	4.93	Plazo 361 y más	5.35

Anexo 4.2 Tabla de Amortización para Microempresa

TABLA DE AMORTIZACIÓN DE PRESTAMO PARA MICROEMPRESA					
Monto del Préstamo:			\$ 388.340,47		
Tasa de Interés Anual:			28,82%		
Período de Pago/Amortización:			24		
N.-	Saldo Inicial	Interés	pago	Capital	Saldo Final
0	388340,47				388340,47
1	388340,47	\$ 111.919,72	\$128.100,58	16180,85	372159,62
2	372159,62	\$ 107.256,40	\$123.437,26	16180,85	355978,77
3	355978,77	\$ 102.593,08	\$118.773,93	16180,85	339797,91
4	339797,91	\$ 97.929,76	\$114.110,61	16180,85	323617,06
5	323617,06	\$ 93.266,44	\$109.447,29	16180,85	307436,21
6	307436,21	\$ 88.603,12	\$104.783,97	16180,85	291255,36
7	291255,36	\$ 83.939,79	\$100.120,65	16180,85	275074,50
8	275074,50	\$ 79.276,47	\$ 95.457,32	16180,85	258893,65
9	258893,65	\$ 74.613,15	\$ 90.794,00	16180,85	242712,80
10	242712,80	\$ 69.949,83	\$ 86.130,68	16180,85	226531,94
11	226531,94	\$ 65.286,51	\$ 81.467,36	16180,85	210351,09
12	210351,09	\$ 60.623,18	\$ 76.804,04	16180,85	194170,24
13	194170,24	\$ 55.959,86	\$ 72.140,72	16180,85	177989,38
14	177989,38	\$ 51.296,54	\$ 67.477,39	16180,85	161808,53
15	161808,53	\$ 46.633,22	\$ 62.814,07	16180,85	145627,68
16	145627,68	\$ 41.969,90	\$ 58.150,75	16180,85	129446,82

17	129446,82	\$ 37.306,57	\$ 53.487,43	16180,85	113265,97
18	113265,97	\$ 32.643,25	\$ 48.824,11	16180,85	97085,12
19	97085,12	\$ 27.979,93	\$ 44.160,78	16180,85	80904,27
20	80904,27	\$ 23.316,61	\$ 39.497,46	16180,85	64723,41
21	64723,41	\$ 18.653,29	\$ 34.834,14	16180,85	48542,56
22	48542,56	\$ 13.989,97	\$ 30.170,82	16180,85	32361,71
23	32361,71	\$ 9.326,64	\$ 25.507,50	16180,85	16180,85
24	16180,85	\$ 4.663,32	\$ 20.844,17	16180,85	0,00
		\$ 1.398.996,56	\$ 1.787.337,03	\$ 388.340,47	

Anexo 4.3 Tabla de Amortización para Vivienda

TABLA DE AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMO PARA VIVIENDA					
Monto del Préstamo:			\$ 87.826,13		
Tasa de Interés Anual:			10,64%		
Período de Pago/Amortización:			60		
N.-	Saldo Inicial	Interés	pago	Capital	Saldo Final
0	87826,13				87826,13
1	87826,13	\$ 9.344,70	\$ 10.808,47	1463,77	86362,37
2	86362,37	\$ 9.188,96	\$ 10.652,72	1463,77	84898,60
3	84898,60	\$ 9.033,21	\$ 10.496,98	1463,77	83434,83
4	83434,83	\$ 8.877,47	\$ 10.341,23	1463,77	81971,06
5	81971,06	\$ 8.721,72	\$ 10.185,49	1463,77	80507,29
6	80507,29	\$ 8.565,98	\$ 10.029,74	1463,77	79043,52
7	79043,52	\$ 8.410,23	\$ 9.874,00	1463,77	77579,75
8	77579,75	\$ 8.254,49	\$ 9.718,25	1463,77	76115,98
9	76115,98	\$ 8.098,74	\$ 9.562,51	1463,77	74652,21
10	74652,21	\$ 7.943,00	\$ 9.406,76	1463,77	73188,45
11	73188,45	\$ 7.787,25	\$ 9.251,02	1463,77	71724,68
12	71724,68	\$ 7.631,51	\$ 9.095,27	1463,77	70260,91
13	70260,91	\$ 7.475,76	\$ 8.939,53	1463,77	68797,14
14	68797,14	\$ 7.320,02	\$ 8.783,78	1463,77	67333,37
15	67333,37	\$ 7.164,27	\$ 8.628,04	1463,77	65869,60
16	65869,60	\$ 7.008,53	\$ 8.472,29	1463,77	64405,83
17	64405,83	\$ 6.852,78	\$ 8.316,55	1463,77	62942,06
18	62942,06	\$ 6.697,04	\$ 8.160,80	1463,77	61478,29
19	61478,29	\$ 6.541,29	\$ 8.005,06	1463,77	60014,53
20	60014,53	\$ 6.385,55	\$ 7.849,31	1463,77	58550,76
21	58550,76	\$ 6.229,80	\$ 7.693,57	1463,77	57086,99
22	57086,99	\$ 6.074,06	\$ 7.537,82	1463,77	55623,22
23	55623,22	\$ 5.918,31	\$ 7.382,08	1463,77	54159,45
24	54159,45	\$ 5.762,57	\$ 7.226,33	1463,77	52695,68
25	52695,68	\$ 5.606,82	\$ 7.070,59	1463,77	51231,91
26	51231,91	\$ 5.451,08	\$ 6.914,84	1463,77	49768,14
27	49768,14	\$ 5.295,33	\$ 6.759,10	1463,77	48304,37
28	48304,37	\$ 5.139,59	\$ 6.603,35	1463,77	46840,61
29	46840,61	\$ 4.983,84	\$ 6.447,61	1463,77	45376,84
30	45376,84	\$ 4.828,10	\$ 6.291,86	1463,77	43913,07
31	43913,07	\$ 4.672,35	\$ 6.136,12	1463,77	42449,30
32	42449,30	\$ 4.516,61	\$ 5.980,37	1463,77	40985,53
33	40985,53	\$ 4.360,86	\$ 5.824,63	1463,77	39521,76
34	39521,76	\$ 4.205,12	\$ 5.668,88	1463,77	38057,99
35	38057,99	\$ 4.049,37	\$ 5.513,14	1463,77	36594,22
36	36594,22	\$ 3.893,63	\$ 5.357,39	1463,77	35130,45
37	35130,45	\$ 3.737,88	\$ 5.201,65	1463,77	33666,68
38	33666,68	\$ 3.582,14	\$ 5.045,90	1463,77	32202,92

39	32202,92	\$ 3.426,39	\$ 4.890,16	1463,77	30739,15
40	30739,15	\$ 3.270,65	\$ 4.734,41	1463,77	29275,38
41	29275,38	\$ 3.114,90	\$ 4.578,67	1463,77	27811,61
42	27811,61	\$ 2.959,16	\$ 4.422,92	1463,77	26347,84
43	26347,84	\$ 2.803,41	\$ 4.267,18	1463,77	24884,07
44	24884,07	\$ 2.647,67	\$ 4.111,43	1463,77	23420,30
45	23420,30	\$ 2.491,92	\$ 3.955,69	1463,77	21956,53
46	21956,53	\$ 2.336,18	\$ 3.799,94	1463,77	20492,76
47	20492,76	\$ 2.180,43	\$ 3.644,20	1463,77	19029,00
48	19029,00	\$ 2.024,69	\$ 3.488,45	1463,77	17565,23
49	17565,23	\$ 1.868,94	\$ 3.332,71	1463,77	16101,46
50	16101,46	\$ 1.713,20	\$ 3.176,96	1463,77	14637,69
51	14637,69	\$ 1.557,45	\$ 3.021,22	1463,77	13173,92
52	13173,92	\$ 1.401,71	\$ 2.865,47	1463,77	11710,15
53	11710,15	\$ 1.245,96	\$ 2.709,73	1463,77	10246,38
54	10246,38	\$ 1.090,22	\$ 2.553,98	1463,77	8782,61
55	8782,61	\$ 934,47	\$ 2.398,24	1463,77	7318,84
56	7318,84	\$ 778,73	\$ 2.242,49	1463,77	5855,08
57	5855,08	\$ 622,98	\$ 2.086,75	1463,77	4391,31
58	4391,31	\$ 467,24	\$ 1.931,00	1463,77	2927,54
59	2927,54	\$ 311,49	\$ 1.775,26	1463,77	1463,77
60	1463,77	\$ 155,75	\$ 1.619,51	1463,77	0,00

Anexo 4.4 Tabla de Amortización para Consumo

TABLA DE AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMO PARA CONSUMO					
	Monto del Préstamo:			\$ 10.854,92	
	Tasa de Interés Anual:			15,95%	
	Período de Pago/Amortización:			36	
	Cuota:			\$ 340,03	
N.-	Saldo Inicial	Interés	pago	Capital	Saldo Final
0	10854,92				10854,92
1	10854,92	\$ 1.731,36	\$ 2.032,88	301,53	10553,39
2	10553,39	\$ 1.683,27	\$ 1.984,79	301,53	10251,86
3	10251,86	\$ 1.635,17	\$ 1.936,70	301,53	9950,34
4	9950,34	\$ 1.587,08	\$ 1.888,60	301,53	9648,81
5	9648,81	\$ 1.538,99	\$ 1.840,51	301,53	9347,29
6	9347,29	\$ 1.490,89	\$ 1.792,42	301,53	9045,76
7	9045,76	\$ 1.442,80	\$ 1.744,32	301,53	8744,24
8	8744,24	\$ 1.394,71	\$ 1.696,23	301,53	8442,71
9	8442,71	\$ 1.346,61	\$ 1.648,14	301,53	8141,19
10	8141,19	\$ 1.298,52	\$ 1.600,04	301,53	7839,66
11	7839,66	\$ 1.250,43	\$ 1.551,95	301,53	7538,14
12	7538,14	\$ 1.202,33	\$ 1.503,86	301,53	7236,61
13	7236,61	\$ 1.154,24	\$ 1.455,76	301,53	6935,08
14	6935,08	\$ 1.106,15	\$ 1.407,67	301,53	6633,56
15	6633,56	\$ 1.058,05	\$ 1.359,58	301,53	6332,03
16	6332,03	\$ 1.009,96	\$ 1.311,48	301,53	6030,51
17	6030,51	\$ 961,87	\$ 1.263,39	301,53	5728,98
18	5728,98	\$ 913,77	\$ 1.215,30	301,53	5427,46
19	5427,46	\$ 865,68	\$ 1.167,20	301,53	5125,93
20	5125,93	\$ 817,59	\$ 1.119,11	301,53	4824,41
21	4824,41	\$ 769,49	\$ 1.071,02	301,53	4522,88
22	4522,88	\$ 721,40	\$ 1.022,93	301,53	4221,36
23	4221,36	\$ 673,31	\$ 974,83	301,53	3919,83
24	3919,83	\$ 625,21	\$ 926,74	301,53	3618,31
25	3618,31	\$ 577,12	\$ 878,65	301,53	3316,78
26	3316,78	\$ 529,03	\$ 830,55	301,53	3015,25
27	3015,25	\$ 480,93	\$ 782,46	301,53	2713,73
28	2713,73	\$ 432,84	\$ 734,37	301,53	2412,20
29	2412,20	\$ 384,75	\$ 686,27	301,53	2110,68
30	2110,68	\$ 336,65	\$ 638,18	301,53	1809,15
31	1809,15	\$ 288,56	\$ 590,09	301,53	1507,63
32	1507,63	\$ 240,47	\$ 541,99	301,53	1206,10
33	1206,10	\$ 192,37	\$ 493,90	301,53	904,58
34	904,58	\$ 144,28	\$ 445,81	301,53	603,05
35	603,05	\$ 96,19	\$ 397,71	301,53	301,53
36	301,53	\$ 48,09	\$ 349,62	301,53	0,00

Anexo 5.1 Riesgo País



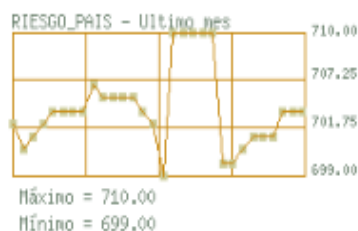
BANCO CENTRAL DEL ECUADOR



Ayudas
Acceso Directo
Contactenos

El Banco Central
Estadística
Mercados Financieros
Servicios Bancarios
Publicaciones de Banca Central

Numismática
Bibliotecas
Comunicación y Medios
Certificación Electrónica
Comercio Exterior



seleccione otro indicador ▼

FECHA	VALOR
Febrero-27-2013	704.00
Febrero-26-2013	704.00
Febrero-25-2013	704.00
Febrero-24-2013	702.00
Febrero-23-2013	702.00
Febrero-22-2013	702.00
Febrero-21-2013	701.00
Febrero-20-2013	700.00
Febrero-19-2013	700.00
Febrero-18-2013	710.00
Febrero-17-2013	710.00
Febrero-16-2013	710.00
Febrero-15-2013	710.00
Febrero-14-2013	710.00
Febrero-13-2013	699.00
Febrero-12-2013	703.00
Febrero-11-2013	704.00
Febrero-10-2013	705.00
Febrero-09-2013	705.00
Febrero-08-2013	705.00
Febrero-07-2013	705.00
Febrero-04-2013	706.00
Febrero-03-2013	704.00
Febrero-02-2013	704.00
Febrero-01-2013	704.00
Enero-31-2013	704.00
Enero-30-2013	703.00
Enero-29-2013	702.00
Enero-28-2013	701.00
Enero-27-2013	703.00

RIESGO PAIS (EMBI Ecuador)

El riesgo país es un concepto económico que ha sido abordado académica y empíricamente mediante la aplicación de metodologías de la más variada índole: desde la utilización de índices de mercado como el índice EMBI de países emergentes de Chase-JPmorgan hasta sistemas que incorpora variables económicas, políticas y financieras. El EMBI se define como un índice de bonos de mercados emergentes, el cual refleja el movimiento en los precios de sus títulos negociados en moneda extranjera. Se la expresa como un índice ó como un margen de rentabilidad sobre aquella implícita en bonos del tesoro de los Estados Unidos.

Anexo 5.2 Inflación Acumulada





BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Ayudas
Acceso Directo
Contactenos

INFLACION - Ultimos dos años



Máximo = 6.12%
Mínimo = 3.39%

Seleccione otro indicador ▼

FECHA	VALOR
Enero-31-2013	4.10 %
Diciembre-31-2012	4.16 %
Noviembre-30-2012	4.77 %
Octubre-31-2012	4.94 %
Septiembre-30-2012	5.22 %
Agosto-31-2012	4.88 %
Julio-31-2012	5.09 %
Junio-30-2012	5.00 %
Mayo-31-2012	4.85 %
Abril-30-2012	5.42 %
Marzo-31-2012	6.12 %
Febrero-29-2012	5.53 %
Enero-31-2012	5.29 %
Diciembre-31-2011	5.41 %
Noviembre-30-2011	5.53 %
Octubre-31-2011	5.50 %
Septiembre-30-2011	5.39 %
Agosto-31-2011	4.84 %
Julio-31-2011	4.44 %
Junio-30-2011	4.28 %
Mayo-31-2011	4.23 %
Abril-30-2011	3.88 %
Marzo-31-2011	3.57 %
Febrero-28-2011	3.39 %

Datos Comparables

Selecciona dato a comparar:

Fecha Inicial: 1990 Enero 1

Fecha Final: 1990 Enero 1

La inflación es medida estadísticamente a través del Índice de Precios al Consumidor del Área Urbana (IPC-U), a partir de una canasta de bienes y servicios demandados por los consumidores de estratos medios y bajos, establecida a través de una encuesta de hogares.

Es posible calcular las tasas de variación mensual, acumuladas y anuales; estas últimas pueden ser promedio o en deslizamiento.

Desde la perspectiva teórica, el origen del fenómeno inflacionario ha dado lugar a polémicas inconclusas entre las diferentes escuelas de pensamiento económico. La existencia de teorías monetarias-fiscales, en sus diversas variantes; la inflación de costos, que explica la formación de precios de los bienes a partir del costo de los factores; los esquemas de pugna distributiva, en los que los precios se establecen como resultado de un conflicto social (capital-trabajo); el enfoque estructural, según el cual la inflación depende de las características específicas de la economía, de su composición social y del modo en que se determina la política económica; la introducción de elementos analíticos relacionados con las modalidades con que los agentes forman sus expectativas (adaptativas, racionales, etc). constituyen el marco de la

Indicadores Relacionados

% DE INFLACION MENSUAL

INFLACION - ACUMULADO MENSUAL

% Previsión de la inflación máxima anual

% Previsión de la inflación mínima anual

Anexo 6.1 Población de Zumbahua según Grupos de Edad

Sexo	Grupos de edad																				Total	
	Menor de 1 año	De 1 a 4 años	De 5 a 9 años	De 10 a 14 años	De 15 a 19 años	De 20 a 24 años	De 25 a 29 años	De 30 a 34 años	De 35 a 39 años	De 40 a 44 años	De 45 a 49 años	De 50 a 54 años	De 55 a 59 años	De 60 a 64 años	De 65 a 69 años	De 70 a 74 años	De 75 a 79 años	De 80 a 84 años	De 85 a 89 años	De 90 a 94 años		De 95 a 99 años
Hombre	140	641	904	962	630	399	302	244	271	227	241	204	206	186	150	102	61	43	7	3	1	5.924
Mujer	136	644	979	981	735	517	389	357	321	288	305	243	212	178	159	128	80	43	19	4	1	6.719
Total	276	1.285	1.883	1.943	1.365	916	691	601	592	515	546	447	418	364	309	230	141	86	26	7	2	12.643

Anexo 6.2 Alguien Trabaja Fuera de la Ciudad

AREA # 050458		ZUMBAHUA	
Alguien estudia fuera de la ciudad	Casos	%	Acumulado %
Si	341	12,45%	12,45%
No	2.398	87,55%	100,00%
Total	2.739	100,00%	100,00%

Anexo 6.3 Número de personas que estudian fuera de la ciudad

AREA # 050458		ZUMBAHUA		
Número de personas que estudian fuera de la ciudad	Casos	%	Acumulado %	
1	190	55,72%	55,72%	
2	90	26,39%	82,11%	
3	37	10,85%	92,96%	
4	17	4,99%	97,95%	
5	2	0,59%	98,53%	
6	4	1,17%	99,71%	
7	1	0,29%	100,00%	
Total	341	100,00%	100,00%	

Anexo 6.4 Personas que Saben Leer y Escribir

AREA # 050458		ZUMBAHUA		
Sabe leer y escribir	Sexo			
	Hombre	Mujer	Total	
Si	3.947	3.630	7.577	
No	1.196	2.309	3.505	
Total	5.143	5.939	11.082	

Anexo 6.5 Nivel de instrucción al que asiste o asistió

AREA # 050458		ZUMBAHUA		
Nivel de instrucción al que asiste o asistió	Sexo			
	Hombre	Mujer	Total	
Ninguno	1.087	1.972	3.059	
Centro de Alfabetización/(EBA)	51	130	181	
Preescolar	93	105	198	
Primario	2.161	2.063	4.224	
Secundario	684	578	1.262	
Educación Básica	699	721	1.420	
Educación Media	132	138	270	
Ciclo Post-bachillerato	12	9	21	
Superior	112	62	174	
Postgrado	1	3	4	
Se ignora	111	158	269	
Total	5.143	5.939	11.082	

Anexo 6.6 Grado, curso o año más alto que asiste o asistió

Grado, curso o año más alto que asiste o asistió	Sexo		
	Hombre	Mujer	Total
1	601	633	1.234
2	516	496	1.012
3	664	634	1.298
4	521	513	1.034
5	330	318	648
6	1.084	998	2.082
7	112	119	231
8	56	46	102
9	40	28	68
10	20	22	42
99	112	160	272
Total	4.056	3.967	8.023

Anexo 6.7 Dispone de computadora

Dispone de computadora	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Si	42	1,53	1,53
No	2.697	98,47	100,00
Total	2.739	100,00	100,00

Anexo 6.8 Tipo de Vivienda

Tipo de Vivienda	Casos	Porcentaje
Casa/Villa	2.430	57,37%
Departamento en casa o edificio	49	1,16%
Cuarto(s) en casa de inquilinato	33	0,78%
Mediagua	1.167	27,55%
Rancho	24	0,57%
Covacha	42	0,99%
Choza	472	11,14%
Otra vivienda particular	15	0,35%
Hotel, pensión, residencial u hostel	3	0,07%
Hospital, clínica, etc.	1	0,02%
Total	4.236	100%

Anexo 6.9 Procedencia del Agua Recibida

Procedencia del Agua Recibida	Casos	Porcentaje	% Acumulado
De red pública	762	28%	27,89%
De pozo	955	35%	62,85%
De río, vertiente, acequia o canal	867	32%	94,58%
Otro (Agua lluvia/albarrada)	148	5%	100,00%
Total	2.732	100,00%	100,00%

Anexo 6.10 Tipo de Servicio Higiénico

Tipo de Servicio Higiénico	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Conectado a red pública de alcantarillado	177	6,48	6,48
Conectado a pozo séptico	294	10,76	17,24
Conectado a pozo ciego	510	18,67	35,91
Con descarga directa al mar, río, lago o quebrada	19	0,70	36,60
Letrina	106	3,88	40,48
No tiene	1.626	59,52	100,00
Total	2.732	100,00	100,00

Anexo 6.11 Eliminación de la basura

Eliminación de la basura	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Por carro recolector	26	0,95	0,95
La arrojan en terreno baldío o quebrada	409	14,97	15,92
La queman	1.794	65,67	81,59
La entierran	361	13,21	94,80
La arrojan al río, acequia o canal	119	4,36	99,16
De otra forma	23	0,84	100,00
Total	2.732	100,00	100,00

Anexo 6.12 Tenencia de Medidor de Energía

Tenencia de Medidor de Energía	Casos	Porcentaje	% Acumulado
De uso exclusivo	1.834	88,43%	88,43%
De uso común a varias viviendas	121	5,83%	94,26%
No tiene medidor	119	5,74%	100,00%
Total	2.074	100,00%	100,00%

Anexo 6.13 Disponibilidad de teléfono convencional

Disponibilidad de teléfono convencional	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Si	21	0,77	0,77
No	2.718	99,23	100,00
Total	2.739	100,00	100,00

Anexo 6.14 Disponibilidad de teléfono celular

Disponibilidad de teléfono celular	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Si	1.025	37,42	37,42
No	1.714	62,58	100,00
Total	2.739	100,00	100,00

Anexo 6.15 Energía para cocinar

Energía para cocinar	Casos	Porcentaje	% Acumulado
Gas (tanque o cilindro)	1.348	49,22	49,22
Electricidad	2	0,07	49,29
Leña, carbón	1.367	49,91	99,20
Residuos vegetales y/o de animales	5	0,18	99,38
No cocina	17	0,62	100,00
Total	2.739	100,00	100,00

Anexo 6.16 Auto Identificación según Cultura y Costumbres

AUTO IDENTIFICACIÓN SEGÚN CULTURA Y COSTUMBRES	CASOS	PORCENTAJE	ACUMULADO %
Indígena	12.503	98,89%	98,89%
Afro ecuatoriano	10	0,08%	98,97%
Negro	2	0,02%	98,99%
Mulato	1	0,01%	99,00%
Montubio	2	0,02%	99,01%
Mestizo	74	0,59%	99,60%
Blanco	34	0,27%	99,87%
Otro	17	0,13%	100,00%
Total	12.643	100,00%	100,00%

Anexo 6.17 Tasa de Desempleo

TASA DE DESEMPLEO					
ZONA CENTRAL DEL ECUADOR	2011 (Diciembre)	2012 (Marzo)	2012 (Junio)	2012 (Septiembre)	2012 (Diciembre)
Nacional Urbano	5,06%	4,91%	5,20%	4,63%	5,00%
Quito	4,33%	3,68%	4,36%	3,40%	4,44%
Guayaquil	5,93%	6,28%	6,31%	6,55%	5,54%
Cuenca	3,91%	4,67%	3,43%	4,41%	3,69%
Machala	4,59%	5,89%	4,67%	4,80%	4,40%
AMBATO (Zona Central del Ecuador)	2,33%	4,37%	3,45%	4,16%	3,35%

