



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO LA MANÁ

Carrera:

Tecnología Superior en Administración Financiera

PROYECTO DE TITULACIÓN

Previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO SUPERIOR EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

TEMA:

**“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA CAJA
AHORRO Y CREDITO DEL GAD MUNICIPAL DE LA MANÁ, PERÍODO
2024.”**

TUTOR:

MSC. TATIANA E. MANCERO Z.

AUTORES:

JANINA ALEXANDRA COBA BERNARDO

CARLA GERALDINE MERA VEGA

La Maná, 2024

RESUMEN

El propósito de esta investigación es determinar la viabilidad de establecer una caja de ahorro en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de La Maná, de La Maná, con el fin de facilitar el financiamiento a través de créditos y promover una cultura de ahorro. Dado que en la parroquia no hay una institución financiera que ofrezca servicios financieros con un alto porcentaje de interés, se busca proporcionar servicios basados en valores de solidaridad y confianza mutua para mejorar las actividades de transporte y el desarrollo socioeconómico. El estudio abarca aspectos de mercado, técnico, administrativo-legal, económico-financiero y evaluación financiera.

Se emplearon métodos inductivos, deductivos y analíticos, así como técnicas como observación directa, recolección de bibliografía y encuestas para obtener información precisa. Además, se realizó una revisión de literatura que sirvió como guía para el desarrollo de la investigación.

Para cumplir con el objetivo del estudio de mercado, se llevaron a cabo encuestas entre los socios del GAD Municipal para determinar la aceptación potencial de la caja de ahorro y los productos financieros a ofrecer. Se estableció la oferta de servicios de ahorro y crédito con tasas de interés fijadas según las tasas referenciales del Banco Central del Ecuador.

Se desarrollo un estudio y una evaluación financiera en la cual nos permitió demostrar que en el presente proyecto trabajado es rentable mediante el cálculo detallado a niveles de inversión, activos fijos y diferidos, capital de trabajo, fuentes financieras contables, flujos de efectivos los cuales nos ayudaron con los resultados totales mediante el trabajo cálculos realizados el proyecto nos arroja los siguientes resultados: a los cinco años se espera una Tasa Interna de Retorno (TIR) de 49,33735154%, un Valor Actual Neto (VAN) de \$435.911,52 dólares con una Relación de Beneficio Costo (B/C) de 66,00, se concluye en si que el proyecto es rentable y sustentable y se recomienda su implantación.

En el estudio técnico se determinó la ubicación exacta del proyecto, se calculó la capacidad crediticia basada en el aporte del ahorro obligatorio de los socios, y se elaboraron los requisitos y la distribución física del proyecto.

El estudio administrativo-legal detalló los requisitos necesarios para establecer la caja de ahorro, diseñó el organigrama funcional y estructural, estableció la base legal y los estatutos que regirán la institución, y elaboró un Manual de Funciones para el personal.

Palabras claves: Administración, Factibilidad, Ahorro, Crédito, Creación.

ABSTRACT

The purpose of this research is to determine the feasibility of establishing a savings bank in the Autonomous Decentralized Municipal Government of La Maná, in order to facilitate financing through credit and promote a savings culture. Since there is no financial institution in the parish that offers financial services with a high interest rate, the project seeks to provide services based on values of solidarity and mutual trust to improve transportation activities and socioeconomic development. The study covers market, technical, administrative-legal, economic-financial, and financial evaluation aspects.

Inductive, deductive and analytical methods were used, as well as techniques such as direct observation, literature collection and surveys to obtain accurate information. In addition, a literature review was conducted to serve as a guide for the development of the research project. To meet the objective of the market study, surveys were conducted among the members of the Municipal Government to determine the potential acceptance of the savings bank and the financial products to be offered. The offer of savings and credit services with interest rates was established according to the reference fixed rates of the Central Bank of Ecuador

We developed a study and a financial evaluation in which allowed us to demonstrate that this project is profitable through the detailed calculation of investment levels, fixed and deferred assets, working capital, financial accounting sources, cash flows which helped us with the total results through the calculations made the project in five years gives us the following results: in five years we expect an Internal Rate of Return (IRR) of 49.33735154%, a Net Present Value (NPV) of \$ 435. 911.52 dollars with a Benefit Cost Ratio (B / C) of 66.00. 911.52 dollars with a Benefit Cost Ratio (B/C) of 66.00, it is concluded that the project is profitable and sustainable and its implementation is recommended.

The technical study determined the exact location of the project, calculated the credit capacity based on the members' mandatory savings contribution, as well the requirements and physical layout of the project were prepared. The administrative-legal study detailed the necessary requirements to establish the savings bank, designed the functional and

structural organization chart, established the legal basis and the bylaws that will govern the institution, and arranged a Staff Functions Manual.

Key words: Administration, Feasibility, Savings, Credit, Creation.

REVISADO Y VALIDADO POR:
<i>Mgs. BRAVO MINDA LUIS EDMUNDO</i>
DOCENTE DE IDIOMAS IST “LA MANÁ”

CAPÍTULO I. EL PROBLEMA

1.1. Planteamiento del Problema

Posterior investigación referente al número de Cajas de Ahorros a nivel nacional se cuenta con 374 Cajas de Ahorro activas en comparación a 295 Cooperativas de Ahorro y Crédito calificadas en el listado de la SEPS, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2024).

Teniendo en cuenta que en el Cantón La Maná contamos con un porcentaje del 85% de Cooperativas de ahorro y crédito activas en comparación a un 12% de Cajas de Ahorro, nos permite darnos cuenta de que existe desconocimiento en el proceso legal para la creación lo que impide el beneficio social y económica que brinda ser parte de una Caja de ahorro (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2024).

La falta de interés al momento de fomentar el ahorro acarrea problemas en no disponer con cuentas de ahorros programado, ya que los funcionarios de GAD Municipal recurran préstamos en entidades financieras privadas con una tasa de interés elevado o a su vez busquen alternativas que no les brinda un beneficio económico social como una Caja de Ahorro.

La forma de ahorro que es considerada dentro del GAD Municipal es de manera empírica lo que conlleva a no obtener ningún beneficio monetario ni social a futuro; por ello los funcionarios consideran que las cajas de ahorro son herramientas para mejorar las condiciones de vida, fomentando el ahorro y creando mayores niveles de seguridad económica.

Considerando lo mencionado en los antecedentes del problema nos conlleva al tema de titulación para la Creación de una Caja de Ahorro y Crédito en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal La Maná.