



Pregrado

Carrera: Administración y Gestión Comercial

Asignatura (UIC): Gestión de la Innovación

Administrativa

Trabajo de titulación previo a la obtención del

Título en: Tecnólogo Superior Universitario en

Administración y Gestión Comercial.

**Tema: Plan de Negocios para la Implementación
de una Caja de Ahorros en el Cantón Rumiñahui.**

**Autor/s: Armendáriz Yépez Sindy Pamela
Reinoso Cumbajin Mishel Belén
Suntasig Gualotuña Luis Orlando**

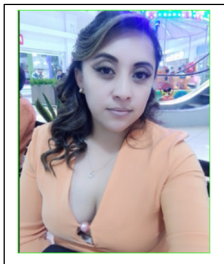
Tutor: Ing. Hilberth Villalba B.

Eco. Nicolás Collaguazo

Fecha: Agosto 2025



Autor:



ARMENDARIZ YEPEZ SINDY PAMELA

Título a obtener: Tecnólogo Superior Universitario en Administración y Gestión Comercial.

Matriz: Sangolquí -Ecuador

Correo electrónico: tabletarmendariz73@gmail.com

Autor:



REINOSO CUMBAJIN BELEN MISHEL

Título a obtener: Tecnólogo Superior Universitario en Administración y Gestión Comercial.

Matriz: Sangolquí -Ecuador

Correo electrónico: m-belen2213@hotmail.com

Autor:



SUNTASIG LUIS ORLANDO

Título a obtener: Tecnólogo Superior Universitario en Administración y Gestión Comercial.

Matriz: Sangolquí -Ecuador

Correo electrónico: luis.o.87@hotmail.com

Dirigido por:



Villalba Bejarano Hilberth Alexis

Título: Ingeniero en Finanzas

Matriz: Sangolquí -Ecuador

Correo electrónico: hilberth.villalba@ister.edu.ec

Todos los derechos reservados.

Queda prohibida, salvo excepción prevista en la Ley, cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública y transformación de esta obra para fines comerciales, sin contar con autorización de los titulares de propiedad intelectual. La infracción de los derechos mencionados puede ser constitutiva de delito contra la propiedad intelectual. Se permite la libre difusión de este texto con fines académicos investigativos por cualquier medio, con la debida notificación a los autores.

©2024 Tecnológico Universitario

Rumiñahui SANGOLQUÍ – ECUADOR

MISHEL BELEN REINOSO CUMBAJIN

ARMENDARIZ YEPEZ SINDY PAMELA

SUNTASIG GUALOTUÑA LUIS ORLANDO

**PLAN DE NEGOCIOS PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA CAJA DE
AHORROS EN EL CANTÓN RUMIÑAHUI**

CARTA DE CESIÓN DE DERECHOS DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CT-ANX-2025-ISTER-2-2.3

Sangolquí, 04 de septiembre del 2025

MSc. Elizabeth Ordoñez
DIRECTORA DE DOCENCIA

MSc. Mónica Loachamín
COORDINADORA DE TITULACIÓN

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO RUMIÑAHUI CON CONDICIÓN DE
UNIVERSITARIO**

Presente

Por medio de la presente, yo, Luis Orlando Suntasig Gualotuña declaro y acepto en forma expresa lo siguiente: Ser autor del trabajo de titulación denominado “Plan de Negocios para la Implementación de una Caja de Ahorros en el Cantón Rumiñahui”, de la Tecnología Superior Universitaria Administración y Gestión Comercial; y a su vez manifiesto mi voluntad de ceder al Instituto Superior Tecnológico Rumiñahui con condición de Universitario los derechos de reproducción, distribución y publicación de dicho trabajo de titulación, en cualquier formato y medio, con fines académicos y de investigación.

Esta cesión se otorga de manera no exclusiva y por un periodo indeterminado. Sin embargo, conservo los derechos morales sobre mi obra.

En fe de lo cual, firmo la presente.

Atentamente,



LUIS ORLANDO SUNTASIG GUALOTUÑA
C.I.: 1720754892

CARTA DE CESIÓN DE DERECHOS DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CT-ANX-2025-ISTER-2-2.3

Sangolquí, 04 de septiembre del 2025

MSc. Elizabeth Ordoñez
DIRECTORA DE DOCENCIA

MSc. Mónica Loachamín
COORDINADORA DE TITULACIÓN

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO RUMIÑAHUI CON CONDICIÓN DE
UNIVERSITARIO**

Presente

Por medio de la presente, yo, Mishel Belen Reinoso Cumbajin declaro y acepto en forma expresa lo siguiente: Ser autor del trabajo de titulación denominado “Plan de Negocios para la Implementación de una Caja de Ahorros en el Cantón Rumiñahui”, de la Tecnología Superior Universitaria Administración y Gestión Comercial; y a su vez manifiesto mi voluntad de ceder al Instituto Superior Tecnológico Rumiñahui con condición de Universitario los derechos de reproducción, distribución y publicación de dicho trabajo de titulación, en cualquier formato y medio, con fines académicos y de investigación.

Esta cesión se otorga de manera no exclusiva y por un periodo indeterminado. Sin embargo, conservo los derechos morales sobre mi obra.

En fe de lo cual, firmo la presente.

Atentamente,



MISHEL BELEN REINOSO CUMBAJIN
C.I.: 1723952931

CARTA DE CESIÓN DE DERECHOS DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CT-ANX-2025-ISTER-2-2.3

Sangolquí, 04 de septiembre del 2025

MSc. Elizabeth Ordoñez
DIRECTORA DE DOCENCIA

MSc. Mónica Loachamín
COORDINADORA DE TITULACIÓN

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO RUMIÑAHUI CON CONDICIÓN DE
UNIVERSITARIO**

Presente

Por medio de la presente, yo, Sindy Pamela Armendáriz Yépez declaro y acepto en forma expresa lo siguiente: Ser autor del trabajo de titulación denominado Propuesta para la creación de una Caja de Ahorros, de la Tecnología Superior Universitaria en la carrera de Administración y Gestión Comercial; y a su vez manifiesto mi voluntad de ceder al Instituto Superior Tecnológico Rumiñahui con condición de Universitario los derechos de reproducción, distribución y publicación de dicho trabajo de titulación, en cualquier formato y medio, con fines académicos y de investigación.

Esta cesión se otorga de manera no exclusiva y por un periodo indeterminado. Sin embargo, conservo los derechos morales sobre mi obra.

En fe de lo cual, firmo la presente.

Atentamente,



Sindy Pamela Armendáriz Yépez
C.I.: 1719319400

FORMULARIO PARA ENTREGA DE PROYECTOS EN BIBLIOTECA INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO RUMIÑAHUI CON CONDICIÓN DE UNIVERSITARIO

CT-ANX-2025-ISTER-3

CARRERA:

**TECNOLOGÍA UNIVERSITARIA EN ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN
COMERCIAL**

AUTOR /ES:

**SINDY PAMELA ARMENDARIZ YEPEZ
MISHEL BELEN REINOSO CUMBAJIN
LUIS ORLANDO SUNTASIG GUALOTUÑA**

TUTOR (METODOLÓGICO Y ACADÉMICO):

ING. HILBERTH VILLALBA E ING.XXXXXXX

CONTACTO ESTUDIANTE:

0995699782

0983470642

0969022204

CORREO ELECTRÓNICO:

tabletarmendariz73@gmail.com

m-belen2213@hotmail.com

luis.o.87@hotmail.com

TEMA:

**PLAN DE NEGOCIOS PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA CAJA
DE AHORROS EN EL CANTÓN RUMIÑAHUI**

OPCIÓN DE TITULACIÓN:

UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

RESUMEN EN ESPAÑOL:

En el cantón Rumiñahui se ha localizado la necesidad primordial de fomentar el hábito del ahorro, especialmente entre jóvenes, transportistas y otros sectores ya que se ha detectado la baja bancarización y falta de educación financiera. Para atender estos segmentos en la demanda, se propone crear una caja de ahorros formal que opere sobre bases sólidas y sostenibles, promoviendo también la educación financiera para asegurar la inclusión y el desarrollo local.

El estudio determinó un interés significativo en productos financieros accesibles y digitales, especialmente entre jóvenes y trabajadores informales. La propuesta contempla una estrategia que combina tecnología accesible, un equipo capacitado y procesos eficientes, con la creación de la “Casa de la Calidad” para capacitación continua y beneficios que incentiven el uso del servicio.

La dirección estratégica se enfoca en la digitalización, la participación de los afiliados, la gestión transparente de riesgos y un compromiso social y ambiental. Se contempla una inversión inicial de aproximadamente 27,384 dólares, con financiamiento externo para cubrir cerca del 60%. El proyecto determina pérdidas iniciales, pero se espera recuperar la inversión a partir del tercer año, mostrando rentabilidad y viabilidad financiera.

PALABRAS CLAVE:

Caja de ahorros
Inclusión financiera
Banca digital
Ahorros juveniles

ABSTRACT:

This business plan proposes the implementation of a savings bank in the Rumiñahui canton, primarily targeting young people, transport workers, and community sectors. The project seeks to foster a savings culture through accessible and innovative financial products, including digital platforms and educational programs. Legal, administrative, technical, market, and financial feasibility studies demonstrate the project's viability and potential social and economic impact. The initiative combines financial inclusion with sustainable practices and digital innovation to empower partners, improve their financial management skills, and promote economic growth in the region. The results indicate a positive net present value and internal rate of return, supporting the project's long-term sustainability.

PALABRAS CLAVE:

Banca digital
Ahorros juveniles
Microcréditos

Educación financiera
Cantón Rumiñahui



Firma del Estudiante (AUTOR)
Sindy Armendáriz Yépez
C.I.: 1719319400



Firma del Estudiante (AUTOR)
Mishel Reinoso Cumbajin
C.I.: 1723953931



Firma del Estudiante (AUTOR)
Luis Orlando Suntasig
C.I.: 1720754892

SOLICITUD DE PUBLICACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CT-ANX-2025-ISTER-4

Sangolquí, 04 de septiembre del 2025

Sres.-

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO RUMIÑAHUI CON CONDICIÓN DE
UNIVERSITARIO**

Presente

Yo, SINDY PAMELA ARMENDARIZ YEPEZ con C.I.: 1719319400 alumno de la Carrera ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN COMERCIAL, cedo al INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO RUMIÑAHUI CON CONDICIÓN DE UNIVERSITARIO, los derechos de publicaciones del presente trabajo de Titulación en el Repositorio Institucional para hacer uso de todos los contenidos con fines estrictamente académico o de investigación.

Atentamente,



Sindy Armendáriz Yépez
Nombre del Estudiante
C.I.: 1719319400

SOLICITUD DE PUBLICACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CT-ANX-2025-ISTER-4

Sangolquí, 04 de septiembre del 2025

Sres.-

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO RUMIÑAHUI CON CONDICIÓN DE
UNIVERSITARIO**

Presente

Yo Mishel Belen Reinoso Cumbajin con C.I.: 1723952931 alumno de la Carrera TECNOLOGÍA UNIVERSITARIA EN ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN COMERCIAL, cedo al INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO RUMIÑAHUI CON CONDICIÓN DE UNIVERSITARIO, los derechos de publicaciones del presente trabajo de Titulación en el Repositorio Institucional para hacer uso de todos los contenidos con fines estrictamente académico o de investigación.

Atentamente,



Mishel Belen Reinoso Cumbajin
C.I.: 1723952931

SOLICITUD DE PUBLICACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CT-ANX-2025-ISTER-4

Sangolquí, 04 de septiembre del 2025

Sres.-

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO RUMIÑAHUI CON CONDICIÓN DE
UNIVERSITARIO**

Presente

Yo Luis Orlando Suntasig Gualotuña con C.I.: 1720754892 alumno de la Carrera **TECNOLOGÍA UNIVERSITARIA EN ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN COMERCIAL**, cedo al **INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO RUMIÑAHUI CON CONDICIÓN DE UNIVERSITARIO**, los derechos de publicaciones del presente trabajo de Titulación en el Repositorio Institucional para hacer uso de todos los contenidos con fines estrictamente académico o de investigación.

Atentamente,



Luis Orlando Suntasig Gualotuña
C.I.: 1720754892

Dedicatoria:

A Dios, a mis queridos padres, hermano y hermana deseo expresar mi profunda gratitud por el amor y los sacrificios que han infundido en mí, además de la fortaleza y determinación para seguir mis metas. A ustedes, mi agradecimiento eterno por creer en mí, por sus sabios consejos y por la constante confianza que me han brindado.

Sindy Armendáriz

Ante todo, a Dios, por ser mi luz en la oscuridad y el sustento en cada paso de este camino. Sin Su amor, misericordia y guía, jamás habría llegado hasta aquí. A mis hermanos, mi fuente de inspiración y la mayor bendición que Dios me ha brindado, todo esto es por y para ustedes. A mis padres, por su apoyo incondicional, por cada sacrificio silencioso, por enseñarme a nunca rendirme y por brindarme un amor tan profundo como la vida misma.

Mishel Reinoso

Dedico este trabajo primero a Dios, siendo siempre mi guía y fortaleza, también dedico a mis padres José Mario Suntasig y Marlene Gualotuña, así como también a mis hermanos, quienes con apoyo y motivación me han permitido concluir mi carrera. A mi esposa Karina Lema e hija Sofía Suntasig por ser el motor de mi vida, gracias por su apoyo incondicional y su cariño.

Luis Suntasig

Agradecimientos:

Agradezco a Dios por haberme dado la fuerza y la bendición para alcanzar este logro en mi vida. También a mi familia en especial a mis padres y hermanos cuyo amor incondicional ha sido una inspiración y motivación para este desafiante trayecto.

Sindy Armendáriz

Agradezco con el alma a Dios, porque en los momentos más difíciles fue Él quien me sostuvo, me dio fuerza y nunca me dejó sola. A mis hijos, gracias por ser mi impulso, por darme razones para seguir luchando cada día y por llenar mi vida de amor. A mis padres, gracias infinitas por creer en mí, por guiarme con amor, por sus consejos sabios y por ser mi ejemplo de lucha y fe. A mi pareja, gracias por tu apoyo, por tu comprensión en los días de cansancio y por acompañarme con amor sincero en este camino.

Mishel Reinoso

Agradezco a Dios, ya que gracias a la sabiduría que me ha concedido, pude culminar esta etapa de mi vida, a mis padres, por su apoyo constante y por enseñarme el valor del esfuerzo y la perseverancia. A mi esposa Karina Lema e hija Sofía Suntasig, por estar siempre a mi lado con su amor incondicional, comprensión y aliento. Un agradecimiento especial a la Ing. Katty Núñez e Ing. Fernando Torres cuyo apoyo, y motivación fueron fundamentales para llegar hasta aquí.

Luis Suntasig

Resumen:

En el cantón Rumiñahui se ha localizado la necesidad primordial de fomentar el hábito del ahorro, especialmente entre jóvenes, transportistas y otros sectores ya que se ha detectado la baja bancarización y falta de educación financiera. Para atender estos segmentos en la demanda, se propone crear una caja de ahorros formal que opere sobre bases sólidas y sostenibles, promoviendo también la educación financiera para asegurar la inclusión y el desarrollo local.

El estudio determinó un interés significativo en productos financieros accesibles y digitales, especialmente entre jóvenes y trabajadores informales. La propuesta contempla una estrategia que combina tecnología accesible, un equipo capacitado y procesos eficientes, con la creación de la “Casa de la Calidad” para capacitación continua y beneficios que incentiven el uso del servicio.

La dirección estratégica se enfoca en la digitalización, la participación activa de los afiliados, la gestión transparente de riesgos y un compromiso social y ambiental. Se contempla una inversión inicial de aproximadamente 27,384 dólares, con financiamiento externo para cubrir cerca del 60%. El proyecto determina pérdidas iniciales, pero se espera recuperar la inversión a partir del tercer año, mostrando rentabilidad y viabilidad financiera.

- **Palabras claves:**

Caja de ahorros

Inclusión financiera

Banca digital

Ahorros juveniles

Microcréditos

Educación financiera

Cantón Rumiñahui

Desarrollo económico

Sostenibilidad

Plan de negocios

Tecnología Financiera (FinTech)

Abstract:

This business plan proposes the implementation of a savings bank in the Rumiñahui canton, primarily targeting young people, transport workers, and community sectors. The project seeks to foster a savings culture through accessible and innovative financial products, including digital platforms and educational programs. Legal, administrative, technical, market, and financial feasibility studies demonstrate the project's viability and potential social and economic impact. The initiative combines financial inclusion with sustainable practices and digital innovation to empower partners, improve their financial management skills, and promote economic growth in the region. The results indicate a positive net present value and internal rate of return, supporting the project's long-term sustainability.

Keywords:

Savings bank, financial inclusion, digital banking, youth savings, microcredit, financial education, Rumiñahui canton, economic development, sustainability, business plan, financial technology

INDICE.....	1
AUTOR: ARMENDARIZ YEPEZ SINDY PAMELA	2
AUTOR: REINOSO CUMBAJIN BELEN MISHEL	2
AUTOR: SUNTASIG LUIS ORLANDO	2
DIRIGIDO POR: VILLALBA BEJARANO HILBERTH ALEXIS	2
TÍTULO: INGENIERO EN FINANZAS.....	2
DEDICATORIA:	4
AGRADECIMIENTOS:	5
RESUMEN:	6
ABSTRACT:	8
CAPÍTULO I: INFORMACIÓN GENERAL DEL PROYECTO.....	16

	10
IDENTIFICACIÓN DEL PROYECTO Y PROBLEMA	16
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	16
TEMA	17
ANTECEDENTES Y CONTEXTO.....	17
ANTECEDENTES	17
COMO SE REGULAN LAS CAJAS DE AHORROS:.....	18
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	25
OBJETIVO GENERAL.....	25
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	25
IMPACTOS.....	26
SOCIAL	¡Error! Marcador no definido.
ECONÓMICO.....	¡Error! Marcador no definido.
DIGITALIZATION DE SERVICIOS:.....	26
BENEFICIARIOS.....	27
DIRECTOS.....	27
INDIRECTOS	27
CAPÍTULO II: ESTUDIO DE MERCADO	29
INTRODUCCIÓN.....	29
RESULTADOS ESPERADOS DEL ESTUDIO DE MERCADO.....	29
DEMANDA	30
POBLACIÓN OBJETIVO:.....	31
OFERTA.....	34
RESUMEN DE LA OFERTA	36

	11
FICHA DE OBSERVACIÓN	37
FORTALEZAS	39
DEBILIDADES	39
ENCUESTAS Y PRESENTACIÓN DE RESULTADOS: ¡Error! Marcador no definido.	
MUESTRA	41
ESTRATEGIAS DE MERCADO	49
PROPUESTA DE VALOR DIGITAL	50
BENEFICIOS PRINCIPALES:	51
CANALES QUE SOPORTAN NUESTRA PROPUESTA DE VALOR	57
CAPÍTULO III: ESTUDIO TÉCNICO	60
LOCALIZACIÓN	60
TAMAÑO ÓPTIMO	62
DISTRIBUCIÓN	63
EJECUCION EN NUESTRA CAJA DE AHORROS “FUTURO”	65
IDENTIFICACIÓN DE RECURSOS MATERIALES	65
RECURSOS NECESARIOS EN SOPORTE EN LA WEB	66
PROCESO PRODUCTIVO	67
LA CASA DE LA CALIDAD	69
CAPÍTULO IV: ESTUDIO ADMINISTRATIVO	73
DIRECCIÓN ESTRATÉGICA	73
MISIÓN	73
VISIÓN	73
VALORES	75
SLOGAN	76

	12
LOGOTIPO.....	76
ANÁLISIS FODA.	78
FORTALEZAS:.....	79
OPORTUNIDADES	79
DEBILIDADES	80
AMENAZAS	81
OPORTUNIDADES	81
DEBILIDADES	82
AMENAZAS	82
CONCLUSIÓN:	83
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y FUNCIONAL.....	83
ESTUDIO LEGAL	85
CONSTITUCIÓN Y PERSONERÍA JURÍDICA:.....	85
TIPO DE EMPRESA.....	87
CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES	88
ESTUDIO AMBIENTAL /OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE	89
CAPÍTULO V: ESTUDIO FINANCIERO.....	91
INVERSIÓN INICIAL	91
CAPITAL DE TRABAJO	93
COSTOS Y GASTOS ADMINISTRATIVOS	96
FINANCIAMIENTO.....	100
FLUJO DE CAJA.....	103
VALOR ACTUAL NETO (VAN) Y TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)	106
COSTO BENEFICIO	107
CONCLUSIONES	107

	13
RECOMENDACIONES	109
ANEXOS	112
ACTIVOS FIJOS.....	112
DETALLE DE INTANGIBLES.....	113
BALANCE GENERAL.....	114

Índice de Figuras y Tablas

Figura 1:	Página WEB - 55
Figura 2.....	Página WEB - Productos - 56
Figura 3:	Oferta y Demanda en el cantón Rumiñahui - 30
Figura 4.....	Fórmula y cálculo de la muestra - 39
Figura 5.....	Ubicación geográfica de la caja de ahorros - 58
Figura 6.....	Estructura física de la caja de ahorros - 61
Figura 7:	Procesos productivos - 66
Figura 8.....	La Casa de la Calidad - 67
Figura 9.....	Logotipo de la caja de ahorros - 74
Figura 10.....	Estructura Organizacional de la caja de ahorros - 80
Figura 11.....	Estructura Funcional de la caja de ahorros - 81

Figura 23.....	Página WEB - 58
Figura 24.....	Página WEB - Productos - 59
Figura 25.....	Procesos productivos - 69
Figura 26.....	La Casa de la Calidad - 70
Figura 27.....	Logotipo de la caja de ahorros - 79
Figura 28.....	Estructura Organizacional de la caja de ahorros - 86
Figura 29.....	Estructura Funcional de la caja de ahorros - 87
Figura 30.....	Inversión Inicial - 94

Índice de Tablas

Tabla 1.....	Resumen de la ley y procesos - 17
Tabla 2.....	Población del cantón Rumiñahui según INEC 2022 - 29
Tabla 3.....	Oferta en el cantón Rumiñahui - 35
Tabla 4.....	Ficha de observación de cajas de ahorro - 38
Tabla 5.....	Estrategia de Mercado - 47
Tabla 6.....	Catálogo de premios - 54
Tabla 7.....	Detalle de insumos - 64
Tabla 8.....	Ejecución de nuestra caja de ahorros FUTURO - 66
Tabla 9.....	Gastos de la fuerza de trabajo de la Caja de Ahorros FUTURO - 66
Tabla 10.....	Recursos necesarios en soporte en la WEB - 67
Tabla 11.....	Procesos productivos - 69
Tabla 12.....	Socios VS Servicio - 73
Tabla 13.....	Elaboración del FODA - 82
Tabla 14.....	Resumen de la inversión - 94
Tabla 15.....	Capital de trabajo - 96

Tabla 16.....	Identificación de ingresos - 97
Tabla 17.....	Proyección de captación de ahorros - 98
Tabla 18.....	Recursos disponibles para créditos - 98
Tabla 19.....	Colocación de crédito - 99
Tabla 20.....	Costos - 100
Tabla 21.....	Gastos de administración y ventas - 101
Tabla 22.....	Financiamiento - 102
Tabla 23.....	Detalle de la tabla de amortización - 103
Tabla 24.....	Flujo de caja - 107
Tabla 25.....	Evaluación financiera - 109
Tabla 26.....	Detalle de activos fijos - 115
Tabla 27.....	Detalle de intangibles - 116
Tabla 28.....	Balance General - 116

CAPÍTULO I: INFORMACIÓN GENERAL DEL PROYECTO

Identificación del proyecto y problema

El proyecto se centra en enfrentar los desafíos que dificultan el crecimiento y la sostenibilidad de la caja de ahorro, especialmente en lo referente a la captación y retención de socios jóvenes. Se llevará a cabo un análisis profundo de la situación actual para entender cuáles son las principales dificultades que enfrentan los jóvenes a partir de los 20 años, los transportistas, adultos y otros grupos de la comunidad para adoptar el hábito del ahorro programado y acceder a cuentas bancarias. A partir de estos hallazgos, se crearán e implementarán estrategias innovadoras para motivar el ahorro en estas personas, como campañas educativas, productos financieros diseñados especialmente para sus necesidades y la incorporación de tecnología que facilite la apertura y manejo de sus cuentas.

El propósito final es fortalecer la caja de ahorro en el mercado financiero, aumentar su número de socios y garantizar su crecimiento y competitividad sostenida en el tiempo.

Planteamiento del Problema

la caja de ahorro actualmente puede enfrentar una limitación significativa en su crecimiento debido a la baja participación de jóvenes desde los 20 años en adelante, transportistas, personas adultas, y otros sectores de la comunidad, en los esquemas de ahorro programado y la escasa apertura de cuentas bancarias en este grupo. Esta situación reduce el capital disponible para la expansión de servicios y restringe la capacidad de la institución para ofrecer mejores condiciones financieras a sus socios. La falta de cultura de ahorro en los jóvenes no solo afecta su estabilidad económica personal, sino que también compromete la sostenibilidad y competitividad de la caja de

ahorro. Por ello, es fundamental identificar las causas de este fenómeno y desarrollar estrategias efectivas que motiven el ahorro y la inclusión financiera entre los jóvenes, asegurando así el crecimiento y la permanencia de la caja en el sector financiero. (Solidaria, 2025)

Tema

“Plan de negocios para la implementación de una caja de ahorro en el Cantón Rumiñahui.”

CIU: k64190201 actividades de recepción de depósitos y/o similares cercanos de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos. La concesión de crédito puede adoptar diversas formas, como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito, etc. Esas actividades son realizadas en general por instituciones monetarias diferentes de los bancos centrales, como: cajas de ahorros. (ZAVALA, 2018)

Antecedentes y contexto

Antecedentes

Las cajas de ahorro en Ecuador están reguladas por un marco legal específico que involucra varias leyes, normas y entidades de control.

Las cajas de ahorro son entidades de crédito con una estructura fundacional y naturaleza jurídico-privada, que ejercen actividades bancarias bajo una regulación específica. A diferencia de los bancos comerciales, las cajas de ahorro no son sociedades civiles ni mercantiles, ya que su patrimonio está destinado a fines de interés general y no a la obtención de lucro para socios o accionistas. (COSEDE, 2018)

Su origen se vincula históricamente a la beneficencia y al desarrollo social, evolucionando hacia instituciones con fuerte vocación social y comunitaria, promoviendo

el ahorro y la inclusión financiera en sectores normalmente desatendidos (Ecuador, 2011)

Estas entidades se constituyen mediante **aportes económicos de sus miembros**, quienes participan en calidad de socios, y su función principal es **otorgar créditos a sus integrantes bajo regulaciones específicas** (Ecuador A. N., 2014). No pueden captar fondos de terceros, lo que las diferencia de otras instituciones financieras. (Financiera, 2016)

Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF)

El COMF es la ley marco que regula a las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro (Ecuador A. N., 2014). Estas entidades se rigen por este Código, la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y las normas que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

La normativa vigente emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera establece los requisitos para la constitución, funcionamiento y supervisión de estas entidades, asegurando su transparencia y rendición de cuentas (Financiera J. d., s.f. (sin fecha))

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria

Esta ley complementa la regulación para este tipo de entidades, considerando su naturaleza asociativa, sin fines de lucro y orientada al bien común (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

COMO SE REGULAN LAS CAJAS DE AHORROS:

Constitución y Registro

- ✓ Las cajas de ahorro deben constituirse como personas jurídicas ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y contar con su autorización para operar (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011).
- ✓ Deben demostrar la existencia de un vínculo común entre sus socios (FINANICERA, 2015) (Financiera J. d., Norma para la constitución y catastro de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, 2018)
- ✓ Se requiere presentar una serie de documentos, incluyendo la reserva de denominación, solicitud de constitución y estatutos, conforme a los formatos establecidos por la SEPS (Financiera J. d., Norma para la constitución y catastro de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, 2018).
- ✓ El plazo para adecuar estatutos y registrarse es de hasta 12 meses desde la vigencia de la norma de control correspondiente (Financiera J. d., s.f. (sin fecha))

ACTIVIDADES PERMITIDAS

- ✓ Captar depósitos a la vista únicamente de sus socios (Ecuador A. N., 2014)
- ✓ Conceder préstamos exclusivamente a sus socios , respetando límites (el monto de préstamos por socio no puede superar el 5% de los activos de la caja) (Financiera J. d., Norma para la constitución y catastro de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, 2018).
- ✓ Mantener activos por un máximo de USD 400.000 (FINANICERA, 2015).
- ✓ Pueden operar únicamente con una oficina y con cuentas de ahorro únicas e individuales por socio. El monto máximo ahorrado por socio no podrá exceder el

5% del total de depósitos de la caja (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

- ✓ Recibir financiamiento conforme a la normativa vigente y abrir cuentas de ahorro en entidades del sistema financiero nacional (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011).

LIMITACIONES Y PROHIBICIONES

- ✓ No pueden captar fondos de terceros, solo de sus socios (FINANICERA, 2015).
- ✓ No pueden promocionar ni publicitar sus servicios al público en general, solo pueden atender a sus socios. (FINANICERA, 2015)
- ✓ Los depósitos en las cajas de ahorro no están cubiertos por el seguro de depósitos y no participante en el Fondo de Liquidez. (FINANICERA, 2015)
- ✓ No pueden emplear denominaciones que generen confusión con otras entidades del sistema financiero nacional. (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

SUPERVISIÓN Y CONTROL

- ✓ Las cajas de ahorro están sujetas al autocontrol interno y no requieren supervisión externa directa de la SEPS, salvo para el registro y autorización. (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)
- ✓ La SEPS proporciona los mecanismos para el registro obligatorio en la nómina correspondiente. (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

RESUMEN DE LA LEY Y PROCESO

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria

Esta ley complementa la regulación para este tipo de entidades, considerando su naturaleza asociativa, sin fines de lucro y orientada al bien común (Ecuador A. N., Ley Orgánica del Servicio Público (LOSEP), 2010)

Tabla 1

Resumen de la ley y procesos.

___Aspecto	Requisitos / Regulaciones	Referencias Normativas
Constitución y registro	- Constituirse como personas jurídicas ante la SEPS y obtener autorización para operar.	LEPOS, art. 112; Resolución JPRMF-F 2025-0154, art. 310.1
	- Mostrar vínculo común entre socios (gremio, trabajadores, familia, barrio, cooperativas, etc.).	Reglamento para Cajas de Ahorro, art. 6
	- Presentar documentos: reserva de denominación, solicitud de constitución, estatutos, en formatos SEPS.	Reglamento para Cajas de Ahorro, art. 7
	- Plazo para adecuar estatutos y registrarse: hasta 12 meses desde la vigencia de la norma de control.	Disposiciones Transitorias JPRMF
Actividades permitidas	- Captar depósitos a la vista solo de sus socios.	COMF, art. 330; Resolución JPRMF-F 2025-0154, art. 316
	- Conceder préstamos solo a socios, máximo 5% de los activos por socio.	Reglamento para Cajas de Ahorro, art. 12; Resolución JPRMF-F 2025-0154
	- Mantener activos hasta USD 400.000.	COMF, art. 331; Resolución JPRMF-F 2025-0154, art. 316
	- Operar con una sola oficina y cuentas únicas e individuales por socio, ahorro máximo del 5% del total de depósitos.	Reglamento para Cajas de Ahorro, art. 15; Resolución JPRMF-F 2025-0154
	- Recibir financiamiento conforme a normativa y abrir cuentas en entidades del sistema financiero nacional.	LEPOS, art. 115; Resolución JPRMF-F 2025-0154
Limitaciones y prohibiciones	- No captar fondos de terceros, solo de socios.	COMF, art. 329; Regulación JPRMF
	- No publicitar ni promocionar servicios al público general, solo atender socios.	Reglamento para Cajas de Ahorro, art. 18

Supervisión y control	- Depósitos no cubiertos por seguro de depósitos ni participante en Fondo de Liquidez.	COMF, art. 333; Resolución JPRMF-F 2025-0154, art. 316.1
	- No usar denominaciones que causen confusión con otras entidades financieras.	Reglamento para Cajas de Ahorro, art. 20
	- Sujeto a autocontrol interno, sin supervisión externa directa salvo registro y autorización.	LEPOS, art. 117; Resolución JPRMF-F 2025-0154, art. 3; Disposición General Segunda
	- SEPS asegura el registro obligatorio en nómina y catastro correspondiente.	COMF, Art. 310; Catastro SEPS

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y contar con su autorización para operar (LEPOS, Art. 112)

Finalmente, las cajas de ahorro en nuestro país están sujetas a un régimen legal que busca garantizar la transparencia, seguridad y el enfoque solidario de estas entidades, limitando su alcance y asegurando que solo operen en beneficio de sus socios bajo estricta regulación y supervisión institucional. (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

Contexto

En el contexto actual, las cajas de ahorro desempeñan un papel esencial en la economía popular y solidaria, facilitando el acceso a servicios financieros básicos para grupos como familias, asociaciones y jóvenes. Su estructura permite que comunidades organicen y capitalicen recursos propios para el desarrollo productivo y el bienestar colectivo. Sin embargo, estas entidades enfrentan ciertos desafíos, especialmente al tratar de atraer y mantener a jóvenes como socios, quienes suelen tener bajos niveles de ahorro programado y poca experiencia con servicios bancarios.

1.4. Justificación

A continuación, se determinan varias razones claves del para que crear una caja de ahorro:

- **Fomento del Ahorro:** Las cajas de ahorro promueven el ahorro a sus socios, facilitando la acumulación de capital para emergencias o inversiones. Este objetivo está enmarcado en las disposiciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, que promueve la inclusión financiera y el desarrollo social a través de estas entidades. (Financiera J. d., Norma para la constitución y catastro de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, 2018)
- **Acceso a Créditos:** Las cajas de ahorro otorgan créditos a tasas de interés accesibles exclusivamente a sus socios, fomentando el crecimiento económico local y personal, conforme a lo establecido en el Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF), que regula el otorgamiento de créditos bajo condiciones específicas. (COSEDE, 2018)
- **Seguridad Financiera:** Al ahorrar en una caja de ahorro, los socios mantienen sus fondos protegidos en una entidad regulada, evitando riesgos asociados a guardar efectivo en casa, y muchas cajas ofrecen rendimientos sobre los ahorros depositados. (Ecuador A. N., Ley Orgánica del Servicio Público (LOSEP), 2010)
- **Beneficios Fiscales:** Los rendimientos generados por las cajas de ahorro generalmente están exonerados de impuestos o tienen beneficios fiscales según la legislación tributaria ecuatoriana, lo que constituye una ventaja para los ahorradores. (Ecuador A. N., Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI), 2010)
- **Fortalecimiento del Sentido de Comunidad:** Las cajas de ahorro, como entidades asociativas, promueven el sentido de pertenencia, solidaridad y cooperación entre sus socios, fortaleciendo la cohesión social y el apoyo mutuo

en comunidades y grupos organizados. (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

- **Retención del Talento y Productividad:** En el ámbito empresarial, ofrecer cajas de ahorro puede aumentar la lealtad y satisfacción de los empleados, contribuyendo a la retención del talento y mejorando la productividad. (Financiera J. d., Norma para la constitución y catastro de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, 2018)
- **Estrategia Financiera Transparente:** La gestión de una caja de ahorro es transparente y menos costosa que otras opciones financieras, con mecanismos internos de control y supervisión que permiten a los socios mayor control sobre sus ahorros y préstamos. (Financiera J. d., Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2013)
- **Referencias principales:** Resolución No. 436-2018-F, Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) sobre cajas de ahorro. Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF), artículos relativos a entidades asociativas y cajas de ahorro. Ley de Régimen Tributario Interno y Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI) en beneficios fiscales.

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LEPOS), disposiciones sobre entidades de economía popular. (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

Objetivos de la Investigación

Objetivo General

Desarrollar y evaluar la viabilidad de un plan de negocios para la implementación de una caja de ahorros en el cantón Rumiñahui, dirigida a los jóvenes desde los 20 años en adelante, transportistas, personas adultas, y otros sectores de la comunidad.

Objetivos Específicos

Determinar los requisitos legales, administrativos y financieros necesarios para la constitución formal de la caja de ahorro, incluyendo la elaboración de estatutos, la obtención de la personería jurídica y el registro ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborar, diseñar y validar un modelo de negocio que defina los productos y servicios financieros a ofrecer, tales como cuentas de ahorro, microcréditos y otros instrumentos adaptados a las necesidades de los socios.

IMPACTOS

Este proyecto tiene un enfoque total en el cual busca apoyar tanto a adultos como a jóvenes en el desarrollo de habilidades de ahorro, promoviendo su inclusión social y financiera a través de educación, asesorías personalizadas y herramientas accesibles. Al mismo tiempo, impulsa la economía local y nacional al favorecer la creación y crecimiento de pequeños negocios, facilitando el acceso a financiamiento y capacitación para fomentar el emprendimiento. De este modo, se generan empleos, se dinamizan las economías comunitarias y se promueve un desarrollo sostenible e inclusivo que beneficia a toda la sociedad.

Digitalization de Servicios:

- **Plataformas digitales:** Las cajas de ahorro están incorporando aplicaciones móviles y plataformas de banca en línea que facilitan a los usuarios abrir cuentas de manera sencilla, hacer transferencias, solicitar créditos y manejar sus productos financieros desde cualquier lugar, de forma segura y cómoda.
- **Cuentas de ahorro digitales:** La implementación de los productos al 100% digitales facilita la inclusión financiera, especialmente en zonas rurales o de difícil acceso.

1. Automatización y Eficiencia Operativa:

La automatización de procesos mediante la digitalización de trámites internos y rutinarios ayuda a reducir costos y agilizar la atención al cliente. Además, el uso de canales digitales como aplicaciones, chatbots y WhatsApp permite interactuar con los usuarios de forma más rápida y personalizada.

Beneficiarios

Directos

Los emprendedores que están iniciando quieren fortalecer sus negocios aún no cuentan con conocimientos en áreas clave como finanzas, administración o planificación. La Caja de Ahorros se convierte en un aliado para ofrecerles capacitación, asesoría personalizada y productos financieros que facilitan una mejor gestión de sus recursos. Esto les permite mejorar su rendimiento, aumentar sus ganancias y asegurar la sostenibilidad de sus negocios a mediano y largo plazo.

En el caso de las microempresas, que suelen tener recursos muy limitados, la caja ayuda y apoya en la profesionalización de su gestión y les facilita acceso a servicios financieros adaptados a sus necesidades, ayudándolas a crecer de manera ordenada y competitiva.

La caja está enfocada a jóvenes, transportistas, adultos y otros sectores formales de la comunidad, brindándoles servicios que fomentan el ahorro, la gestión eficiente de ingresos y el acceso a microcréditos. Esto ayuda a mejorar su estabilidad financiera, impulsa la inclusión financiera y fortalece la organización comunitaria, especialmente en un contexto donde existen beneficios estatales que impactan sus economías.

Indirectos

Familias de los emprendedores: Al fortalecer la capacidad productiva y financiera de los emprendedores, sus familias se benefician directamente para tener una mejor calidad de vida. Esto se traduce en mayor estabilidad económica, acceso a mejores servicios de salud, educación y bienestar general. Además, el éxito de los

negocios contribuye a la reducción de la vulnerabilidad social y fomenta un entorno familiar más seguro y próspero.

Comunidades locales: El impacto positivo generado por el aumento de las Caja de Ahorros se extiende a las comunidades donde estos operan. El desarrollo económico local se ve fortalecido, promoviendo la generación de riqueza, la mejora de infraestructura y servicios, y el fortalecimiento del tejido social. Esto contribuye a crear un entorno más dinámico, inclusivo y sostenible para todos sus habitantes.

Potenciales ofertas laborales: La expansión y consolidación de microempresas y emprendimientos impulsados por la Caja de Ahorros generan nuevas fuentes de empleo en las comunidades. Esto no solo ayuda a reducir las tasas de desempleo, sino que también fomenta la inclusión laboral de jóvenes, mujeres y otros grupos vulnerables, promoviendo la equidad y el desarrollo social a través de oportunidades laborales dignas y sostenibles.

CAPÍTULO II: ESTUDIO DE MERCADO

Introducción

Tomando en cuenta la importancia del estudio de mercado para emprender un negocio Kotler, Bloom y Hayes, al respecto expresan que el estudio de mercado “consiste en reunir, planificar, analizar y comunicar de manera sistemática los datos relevantes para la situación de mercado específica que afronta una organización” (Kotler P. B., 2004). También, Randall, puntualiza que el estudio de mercado es “la recopilación, el análisis y la presentación de información para ayudar a tomar decisiones y a controlar las acciones de marketing “. (Kotler, 2016)

Bajo estos conceptos podemos manifestar que el Estudio de Mercado es importante y debemos priorizar el enfoque en los grupos con alto potencial, pero con escasa participación financiera formal, los datos que estos arrojen serán analizados para la toma de decisiones y verificar si es viable o no la implementación del negocio en marcha.

Resultados esperados del estudio de mercado

El estudio de mercado tiene como objetivo evaluar si una Caja de Ahorros puede operar con éxito y ser bien recibida en el Cantón Rumiñahui. Para ello, se identifican las necesidades financieras que aún no están siendo atendidas, como la dificultad para acceder a cuentas de ahorro, la desconfianza hacia las instituciones formales y la falta de educación financiera.

También se analiza cuántas personas requieren estos servicios y las características de esa demanda. Además, se revisa la oferta actual para detectar oportunidades en las que la Caja pueda diferenciarse, por ejemplo, ofreciendo créditos a quienes no tienen historial crediticio o promoviendo sistemas de ahorro grupal en zonas sin servicios bancarios.

Finalmente, se plantean estrategias ajustadas al contexto local, que aprovechen estas oportunidades y utilicen canales y métodos adecuados a las preferencias y necesidades reales de la comunidad.

Demanda

En el cantón Rumiñahui, la demanda por servicios de las cajas de ahorro se encuentra vinculada a sectores como el transporte, personas adultas, jóvenes desde los 20 años y otros sectores comunitarios, que buscan mecanismos para gestionar y proteger sus recursos financieros. Aunque existen varias cajas de ahorro activas en la zona, como la Caja de Ahorro FV Área Andina, la cual atiende principalmente a trabajadores de empresas locales, y otras cajas comunales y barriales que reflejan un interés creciente en la organización financiera solidaria, **no se ha establecido aún una caja de ahorro específicamente orientada a los jóvenes a partir de los 20 años y otros sectores diversos como los transportistas y comunidades locales.**

El cantón presenta una alta actividad económica con fuerte presencia de gremios organizados, lo que constituye un mercado potencial favorable para la creación y desarrollo de nuevas cajas de ahorro. En particular, una entidad que ofrezca servicios adaptados, accesibles y seguros para jóvenes y otros sectores tradicionales podría

favorecer la inclusión financiera y fortalecer la economía local, promoviendo el ahorro, el acceso a créditos y la organización solidaria en la comunidad.

Por tanto, la demanda se enfocará en:

- ✓ La necesidad de formalizar y facilitar el ahorro para grupos organizados, como los transportistas, personas adultas, jóvenes desde los 20 años y otros sectores en la comunidad.
- ✓ El interés de las comunidades barriales en acceder a servicios financieros solidarios y de fácil acceso sin muchos trámites que existe en la actualidad.
- ✓ La existencia de cajas comunales y de ahorro en el ya activas que demuestran la viabilidad y aceptación de este modelo en el cantón Rumiñahui.

Finalmente, una demanda creciente y favorable para la creación de una caja de ahorro en Rumiñahui, que pueda ofrecer productos financieros adecuados y promover la inclusión financiera en el territorio. (ZAVALA, 2018)

Población objetivo:

Según los datos del Censo Nacional de Población y Vivienda 2022 del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) para el cantón Rumiñahui:

- La población total registrada en 2022 es de aproximadamente 107,904 habitantes en el cantón Rumiñahui. ((INEC), Ecuador en cifras: Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2022)
- Niñas, niños y adolescentes (0 a 17 años) suman 26.534 personas, representando el 24,59% de la población total, con un ligero predominio masculino (50,43%) sobre femenino (49,57%). ((INEC), Ecuador en cifras: Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2022)

- El grupo etario de jóvenes desde 20 años en adelante, personas adultas y otros sectores no se desglosa explícitamente en el resumen, pero considerando que menores de 18 años son el 24.59%, el resto (aproximadamente 75.41%) corresponde a adultos, incluyendo mayores de 20 años. ((INEC), Ecuador en cifras: Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2022)
- La mayoría de la población reside en áreas urbanas (96.647 habitantes), y el resto en zonas rurales (unos 11.257 habitantes. ((INEC), Ecuador en cifras: Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2022)

Estos valores reflejan una población joven y activa, con una importante proporción que trabaja y estudia, lo que significa un mercado potencial para servicios financieros como la caja de ahorro, orientada a trabajadores, estudiantes y sus familias.

Resumen estimado para el cantón Rumiñahui (2022):

Datos poblacionales más relevantes del cantón Rumiñahui según el Censo Nacional de Población y Vivienda 2022 del INEC

Tabla 2

Población del cantón Rumiñahui según el INEC año 2022

Grupo Poblacional	Número de personas	% del Total Poblacional (107,904)	Observaciones
Niñas, niños y adolescentes (0-17 años)	26.534	24,59%	Ligeramente más hombres (50,43%) que mujeres (49,57%)
Jóvenes y personas adultas (>18 años)	~81.370	75,41%	Incluye jóvenes desde 20 años en adelante y adultos.
Población total	107.904	100%	
Población urbana	96.647	89,58%	Mayoría reside en áreas urbanas
Población rural	11.257	10,42%	

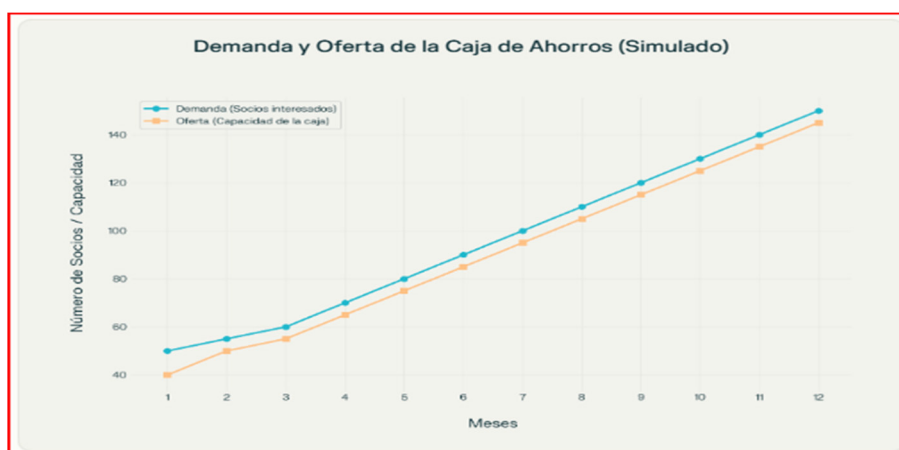
Fuente: INEC del 2022

Figura N. 1

Oferta y Demanda en el cantón Rumiñahui para la captación de clientes cada mes.

Azul; socios interesados – Demanda

Naranja; Capacidad de la caja- Oferta



Fuente: Elaboración propia

Se representa un gráfico que evidencia la evolución mensual de la demanda y oferta de una caja de ahorros durante un año.

- **Demanda (Socios interesados):** Representa el número de personas interesados o activas como socios de la caja de ahorros en cada mes.
- **Oferta (Capacidad de la caja):** Indica la capacidad operativa de la casa para captar ahorros y otorgar créditos a largo plazo.

El gráfico muestra que, aunque la capacidad de la caja crece de manera constante, la demanda de socios interesados es ligeramente superior en todos los meses. Esto sugiere la necesidad de seguir ampliando la capacidad de la caja para satisfacer el interés creciente de la comunidad y evitar que la demanda insatisfecha limite el crecimiento y el impacto social de la institución. La información correspondiente se detalla más abajo en el FODA.

a) Segmentos de demanda potencial:

- **Segmento de Socios:** Se espera conocer específicamente los segmentos de la población más interesados en participar en la caja de ahorros, especialmente en jóvenes, familias y asociados.
- **Nivel de Interés Juvenil:** Se termina el nivel de interés y los obstáculos que enfrentan los jóvenes para integrarse y permanecer como socios activos, así como sus excepciones respecto a productos y servicios financieros.

b) Necesidades detectadas (basadas en entrevistas y observaciones preliminares):

- Acceso a ahorro seguro y accesible
- Créditos pequeños con tasas justas
- Alternativas a prestamistas informales
- Educación financiera básica

Oferta

Para el cantón Rumiñahui, la oferta de productos y servicios financieros para ahorro y crédito está compuesta principalmente por bancos, cooperativas de ahorro y crédito, y cajas de ahorro comunales o solidarias. A continuación, se destacan los principales actores y productos disponibles.

- **Bancos**

Banco General Rumiñahui (BGR): Ofrece productos como cuentas de ahorro programado, créditos hipotecarios, tarjetas de crédito, y servicios digitales para facilitar las operaciones financieras.

Cuenta Ahorro Propósito: Con un monto mínimo de \$20 mensuales, plazo mínimo de 6 meses, tasa de interés del 2% anual más un bono adicional del 4% por cumplimiento, sin costos de mantenimiento y con flexibilidad para retirar el dinero cuando se necesite.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle ofrece una amplia gama de productos financieros para personas naturales, microempresas y empresas. Entre sus principales servicios están diversas cuentas de ahorro, diseñadas para facilitar la acumulación y planificación financiera, como Cuenta Cliente Alianza, Socio Alianza y Planes de Ahorro. También proporciona créditos digitales y presenciales, incluyendo opciones como Crédito Premium y Crédito ahorro, para ayudar a sus socios a alcanzar metas personales y comerciales con condiciones accesibles. Además, ofrece la tarjeta Visa Débito para operaciones ágiles y seguras, así como servicios especializados de gestión de efectivo (Cash Management) para empresas y microempresas. Sus plataformas digitales, Cooperativa Móvil y Agencia Virtual, facilitan el acceso remoto a productos y transacciones, complementadas con servicios de transferencias y pagos en línea para facilitar las finanzas diarias de sus socios. (Ltda., s.f.)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle ofrece una variedad de productos y servicios financieros pensados para facilitar la gestión del dinero de sus socios con seguridad y comodidad. Sus principales productos incluyen:

Tarjeta de Débito: Permite a los retirar dinero las 24 horas en más de 300 cajeros automáticos a nivel socios nacional.

Cuentas de Ahorro y Depósitos: Facilitan la administración y crecimiento de los ahorros de manera segura.

Créditos: Otorgan créditos oportunos a microempresarios, con atención personalizada, incluso con visitas a domicilio o lugar de trabajo.

Plataformas Digitales: Aplicativo móvil "Luz del Valle Móvil" disponible para Android e iOS, que permite realizar transferencias, consultas, pagos de tarjetas y otros servicios desde cualquier lugar.

Convenios Institucionales: Ofrecen promociones y descuentos especiales para personas jurídicas y naturales a través de alianzas estratégicas.

El proceso de apertura de cuenta involucra descargar la aplicación móvil, completar la información de usuario, acudir a una oficina para firmar documentos, recibir confirmación vía correo para continuar el proceso y crear contraseña, además de presentar documentos de identidad oficiales. Para créditos y otros documentos, generalmente se solicitan básicos como cédula e información de ingresos.

En resumen, Luz del Valle proporciona una oferta financiera integral con enfoque en accesibilidad, comodidad y atención personalizada, apoyada en herramientas tecnológicas para facilitar la vida de sus socios. (Crédito, Luz Cooperativa de Ahorro y Crédito)

RESUMEN DE LA OFERTA

Tabla 3

Oferta en el cantón Rumiñahui

Tipo de Entidad	Producto y Servicios Principales	Características Destacadas
Banco General Rumiñahui (BGR)	Cuenta de ahorros programados, créditos hipotecarios, tarjetas	Flexibilidad, tasas competitivas, servicios digitales

Cooperativa de Ahorro y Crédito	Ahorro y créditos para socios , producto adaptados al sector popular	Enfoque solidario, atención personalizada
Cajas de Ahorro Solidarias	Ahorro y crédito con enfoque comunitario y solidario	Educación financiera, apoyo técnico y legal

Fuente: elaboración propia

a) Competencia directa:

- Cooperativas locales
- Bancos con presencia limitada
- Instituciones financieras digitales

b) Limitaciones de la oferta actual:

- Requisitos formales difíciles de cumplir
- Lejanía o inaccesibilidad de sucursales bancarias
- Poca confianza en instituciones grandes

c) Ventajas potenciales de la Caja de Ahorros:

- Enfoque comunitario y personalizado
- Menores costos operativos
- Participación activa de los usuarios como socios
- Flexibilidad en productos financieros

Ficha de Observación

Se realizó una investigación en el cantón Rumiñahui con el objetivo principal de identificar las cajas de ahorro que actualmente tienen actividad en esta jurisdicción. Como resultado del estudio, se determinó que existen varias cajas de ahorro activas en el cantón, las cuales presentan ciertas similitudes notables en cuanto a los servicios que ofrecen a sus socios. Entre estos servicios principales destacan la apertura de cuentas

de ahorro, la concesión de créditos, asesoría financiera y productos destinados al fomento del ahorro y la inversión. Estas coincidencias reflejan la tendencia del sector financiero local a estandarizar sus productos y servicios para satisfacer las necesidades de la comunidad, promoviendo así la inclusión del ahorro y el desarrollo económico en la región brindando el mayor respaldo posible.

Tabla 4

Ficha de observación

No.	Competidor	Ubicación	Productos de Ahorro	Tasas de interés (%)	Requisitos para Socios	Servicios adicionales	Promociones Vigentes	Publicidad y marketing	Atención al cliente	Observaciones
1	Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Loreto "20 de	Establecida en 2014 en la parroquia Sangolquí, sector	Ejemplo: Cuenta de ahorro, depósitos a plazo, ahorro programado	Ahorro voluntario y obligatorio	Aporte social, documentos legales.	Créditos, asesoría, canales digitales	No reporta	Publicidad tradicional y digital.	Atención personalizada en oficinas.	enfoque comunitario
2	Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria "Tierra Andina"	Cantón Rumiñahui, Pichincha	Cuentas de ahorro, depósitos a plazo, ahorro programado	No disponible públicamente	Aporte inicial, documentación básica de identificación.	Préstamos, asesoría financiera, apoyo comunitario	No reportadas públicamente	Campañas locales, apoyo de gobierno provincial	Atención personalizada en oficinas	Inaugurada recientemente, con enfoque comunitario y apoyo técnico de la Prefectura de Pichincha 68
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito General Rumiñahui	Cantón Rumiñahui, Pichincha	Cuentas de ahorro, créditos personales y empresariales	Variable según producto	Aporte social, documentos legales.	Créditos, asesoría, canales digitales	No especificados	Publicidad tradicional y digital.	Horarios amplios, atención en sucursales	<u>Cooperativa calificada en segmento 2, con amplia base de socios y servicios financieros formales 3</u>

4	Caja Comunal "Ejemplo Rumiñahui" (genérica)	Rumiñahui (varias parroquias)	Ahorro voluntario y obligatorio	No reguladas oficialmente	Voluntad de socios, aportes periódicos	Préstamos internos, actividades comunitarias	Incentivos internos para el ahorro	Publicidad boca a boca y en puntos comunitarios	Atención comunitaria, limitada	Cajas comunales no reguladas formalmente, con foco en la economía popular y solidaria ²
---	---	-------------------------------	---------------------------------	---------------------------	--	--	------------------------------------	---	--------------------------------	--

1

Fuente: Elaboración propia

Fortalezas

La propuesta tiene un enfoque integral que va más allá de crear una caja de ahorro, incluyendo programas de educación financiera y capacitación continua para generar un impacto positivo en la vida de los socios. Promueve la cultura del ahorro, fomentando hábitos responsables que fortalecen la estabilidad económica individual y comunitaria a largo plazo. Además, impulsa la sostenibilidad, combinando el desarrollo económico con prácticas respetuosas del medio ambiente para garantizar beneficios duraderos. Finalmente, busca empoderar a los socios, promoviendo su participación y compromiso con su propio crecimiento financiero.

Debilidades

El proyecto afronta algunos desafíos importantes. Por un lado, la comunidad y los organizadores pueden contar con recursos limitados, como fondos, personal calificado y materiales, lo que dificulta mantener los programas de educación financiera y sostenibilidad a largo plazo. Además, no todos los socios están igualmente motivados o abiertos a participar activamente en estas iniciativas, lo que puede afectar el alcance y el impacto del proyecto.

Otro objetivo es cumplir con las regulaciones y procesos legales necesarios para

crear y operar una caja de ahorro, lo que puede retrasar el avance y generar obstáculos para su formalización.

Para enfrentar estos desafíos, se realizó una encuesta que recogió información directa sobre los hábitos y necesidades financieras del público objetivo. Los resultados confirmaron que, aunque la inclusión financiera juvenil es baja, existe un fuerte interés en soluciones digitales de ahorro, validando así la oportunidad del proyecto.

A través de la encuesta se buscó:

- Identificar el nivel actual de bancarización de los jóvenes
- Determinar la frecuencia y forma de uso de herramientas financieras digitales (APPS, PAGOS SEGUROS, TRANSFERENCIAS)
- Conocer la percepción de confianza y seguridad frente a los servicios digitales.
- Evaluar el interés en productos innovadores, como el ahorro automático o las recompensas por ahorrar.
- Medir la disposición a abrir una cuenta 100% digital y compartirla en su red de confianza.

Este estudio ofrecerá recomendaciones prácticas para atraer y retener socios jóvenes, tales como incentivos, programas de fidelización y campañas de sensibilización.

A continuación, se adjunta el enlace de la encuesta, gracias a los datos obtenidos, es posible diseñar una propuesta de valor coherente, validar la demanda real y orientar las estrategias comerciales hacia las verdaderas preferencias de los usuarios potenciales.

Muestra

Es un subconjunto o parte del universo o población en que se llevará a cabo la investigación. Hay procedimientos para obtener la cantidad de los componentes de la muestra como fórmulas, lógica y otros que se verá más adelante. La muestra es una parte representativa de la población.

El cálculo de la muestra se realizó tomando en cuenta la población del Cantón Rumiñahui.

Figura N. 2

Fórmula y cálculo de la muestra:

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

CALCULO TAMAÑO DE LA MUESTRA FINITA

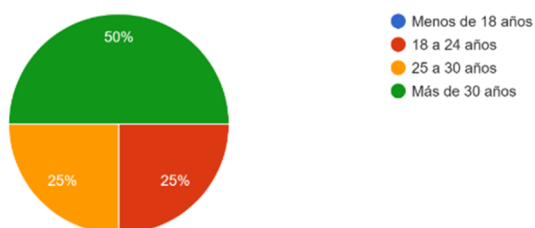
Parámetro	Insertar valor	Tamaño de la muestra
N	107.904	"n" =
Z	2,05	65
p	96%	
q	4%	
e	5%	

Fuente: Elaboración propia

<https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSfokOj97C3WWJwHYN7kZftUxm8S4gpmRGuv2RtUnMzalrg7Wg/viewform?usp=dialog>

Figura N. 3

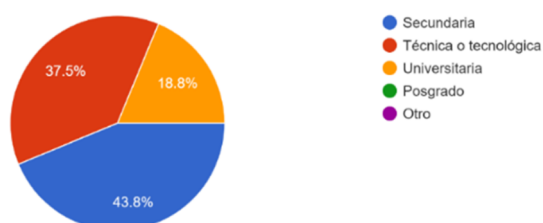
1.1.1.1. ¿Cuál es tu rango de edad?



En lo más importante se determinó que el 50% tiene más de 30 años

Figura N. 4

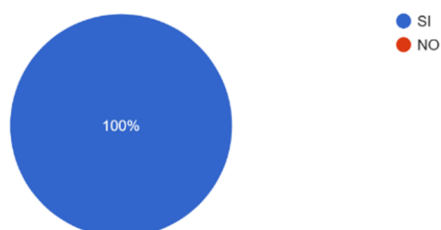
1.1.1.2. ¿Cuál es tu nivel de educativo actual o más alcanzado?



EL nivel de educación en el cantón Rumiñahui el 43% tiene un nivel alcanzado de estudio secundario.

Figura N. 5

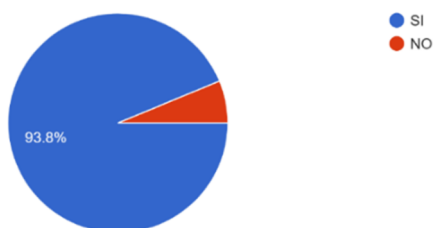
1.1.1.3. ¿Actualmente tienes una cuenta de ahorros?



En el 100% ya cuenta en el cantón Rumiñahui con una cuenta de ahorro

Figura N. 5

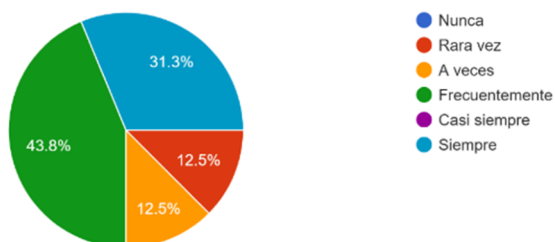
2. ¿Tienes instalada en tu celular alguna app financiera?



El 93.8% confirmo que si dispone de algún APP que se relaciona con una entidad financiera.

Figura N. 7

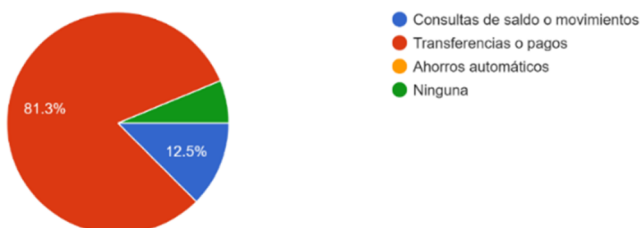
3. ¿Con que frecuencia haces uso de servicios bancarios digitales?



La pregunta determino que el 43.8% hace uso de las APP

Figura N. 8

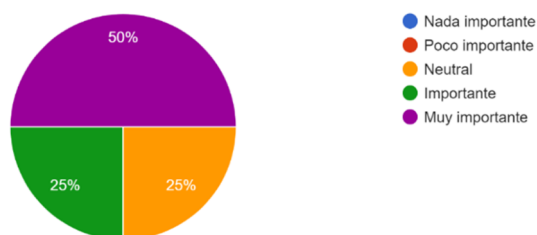
4. ¿Qué tipo de operaciones realizas con mayor frecuencia desde tu celular?



El 81.3% determino que realiza mediante la APP transferencias o pagos.

Figura N. 9

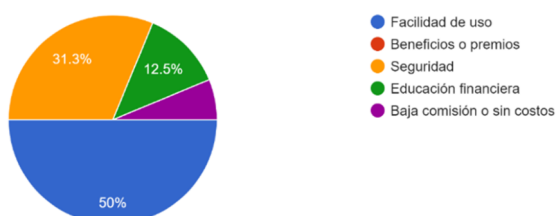
5. ¿Qué tan importante es para ti que una caja de ahorros tenga una app fácil de usar?



La pregunta determinó que el 50% si considera importante el ahorro.

Figura N. 10

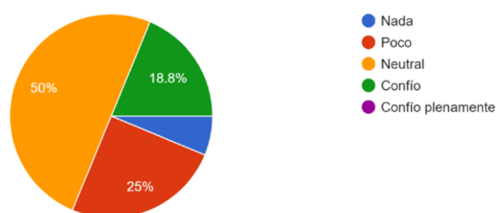
6. ¿Qué te motivaría más abrir una cuenta de ahorros digitales?



La pregunta determinó que el 50% se siente motivado a la facilidad y uso de una cuenta virtual.

Figura N. 11

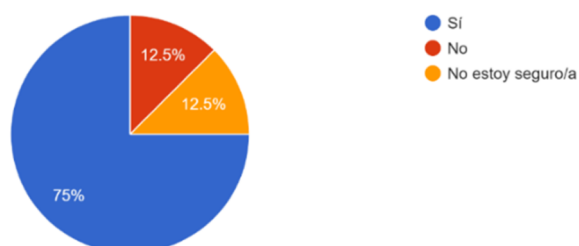
7. ¿Qué tanto confías en la seguridad de los servicios financieros digitales?



Se arrojó que el 50% se siente como con la seguridad de los servicios brindados en las instituciones.

Figura N. 12

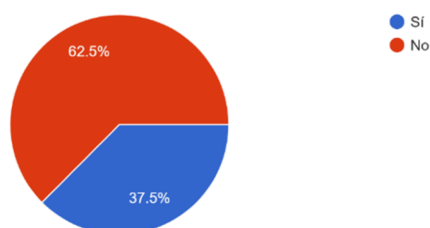
8. ¿Te gustaría una opción de ahorro automático según tus ingresos o gastos?



La pregunta determina que el 75% le gustaría un ahorro automático.

Figura N. 13

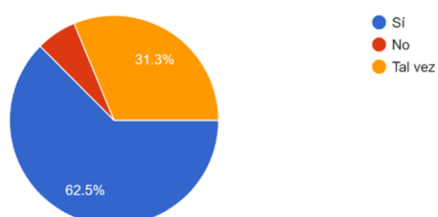
9. ¿Has utilizado alguna vez una plataforma digital para aprender sobre finanzas personales?



Los resultados determinan que el 62.5% si utiliza las plataformas digitales.

Figura N. 14

10. ¿Estarías dispuesto a abrir una cuenta en una caja de ahorros 100% digital?

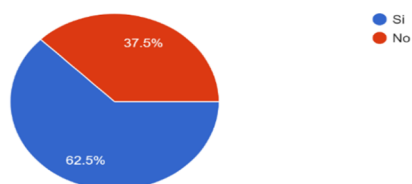


Los resultados determinan que el 62.5% si estaría dispuesto a abrir una cuenta de ahorro.

Figura N. 15

11. ¿Te gustaría recibir notificaciones o recordatorios personalizados para

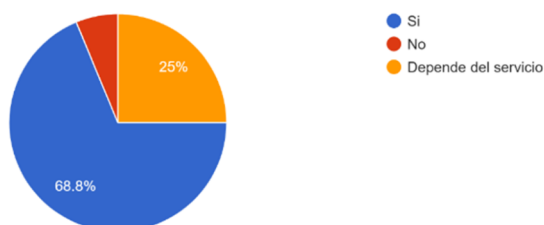
ahorrar?



Los resultados determinan que el 62.5% si estaría dispuesto a recibir notificaciones de ahorro.

Figura N. 16

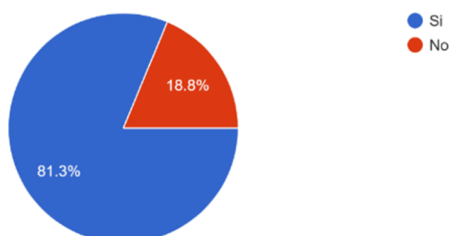
12. ¿Compartirías esta app o servicios con tus amigos o familiares si te gusta?



Los resultados determinan que el 68.8% si estaría dispuesto a compartir la información de la APP de ahorro.

Figura N. 17

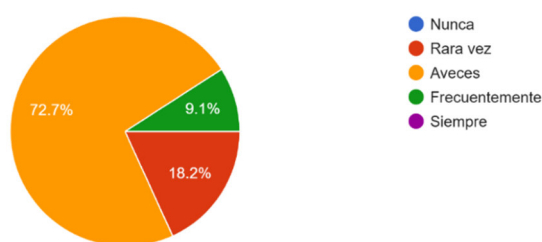
13. ¿Te gustaría participar en concursos o programas de recompensas por ahorrar?



Los resultados determinan que el 81.3% si estaría dispuesto a participar en el ahorro para conseguir recompensas.

Figura N. 18

14. ¿Con que frecuencia usted ahorra parte de sus ingresos?



La mayoría ahorra de vez en cuando (73%). Casi nadie lo hace frecuentemente o siempre.

Figura N. 19

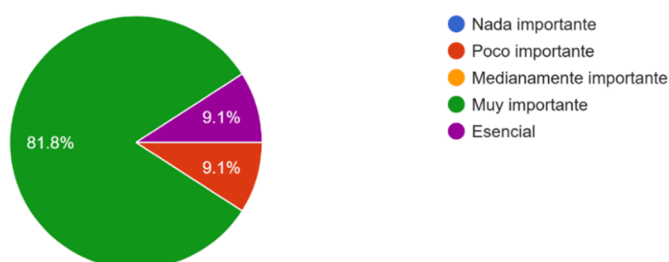
15. ¿Qué método de ahorro prefiere?



Prefieren cuentas bancarias o invertir (55%). No usan cajas comunitarias ni guardan en casa.

Figura N. 20

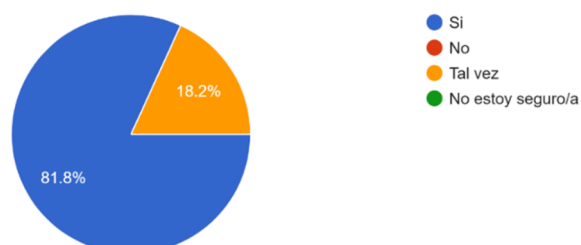
16. ¿Qué tan importante considera usted el ahorro para afrontar emergencias o imprevistos?



La mayoría (82%) cree que es muy importante para emergencias, aunque pocos lo consideran esencial.

Figura N. 21

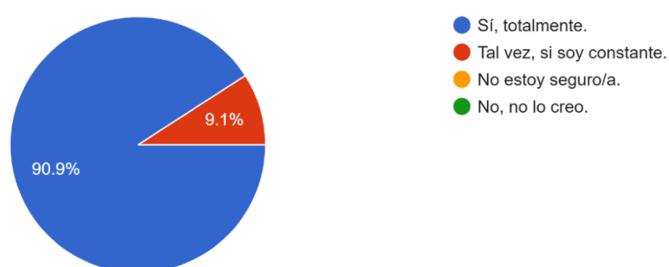
17. ¿Estaría dispuesto/a participar en una caja de ahorro digital en su comunidad si ofreciera seguridad y beneficios claros?



Casi todos (82%) participarían si ofrece seguridad y beneficios.

Figura N. 22

18. ¿Cree que pequeños cambios en sus hábitos diarios (como evitar gastos innecesarios) podrían ayudarle a mejorar su capacidad de ahorro?



La mayoría (91%) cree que cambiar pequeños hábitos diarios ayuda a ahorrar.

Análisis de resultados de la encuesta:

Perfil del encuestado

- Rango de edad: jóvenes entre 20 y 30 años
- Nivel educativo: mayoritariamente secundaria y formación técnica.
- Todos los encuestados tiene cuenta de ahorros.
- 93% tiene instalada alguna app financiera o bancaria

Comportamiento digital

- 80% realiza transferencias o pagos como actividad principal.
- Más del 70% usa servicios digitales “frecuentemente” o “a veces”
- El 66% estaría dispuesto a abrir una caja 100% digital.
- El 73% compartiría la app con amigos si el servicio es confiable y fácil.

Percepción y confianza

- La confianza en los servicios financieros digitales es moderada: 53% se mantiene neutral
- Lo más valorado es la facilidad de uso 53% y la seguridad 26%.

Interés en innovación

- El 80% se mostró interesado en sistemas de ahorro automático.
- El 66.7% desea recibir notificaciones personalizadas.

Gran apertura concursos o recompensas por ahorrar (la mayoría respondió “sí”)

Estrategias de mercado

Las estrategias que se buscan en el estudio de mercado y basa en una caja de ahorros son planes diseñados para posicionar sus productos y servicios financieros, atraer nuevos socios y mantener su competitividad. Estas se basan en el análisis del entorno y en comprender las necesidades de los clientes, identificando oportunidades y riesgos. Definen a qué segmentos se dirigirán, cómo se diferenciarán de la competencia y qué canales usarán para comunicarse y distribuir sus servicios. El objetivo es aumentar su presencia en el mercado, optimizar recursos y adaptarse a los cambios para lograr un crecimiento sostenible y un impacto positivo en la comunidad.

Tabla 5

Estrategia de Mercado

CATEGORIA	ESTRATEGIA	DESCRIPCION
Captación	Marketing digital en redes sociales	Campañas dirigidas en Instagram, tik tok y Facebook para atraer jóvenes incluyen sorteos, historias interactivas reels con testimonios y contenido financiero. Crear y difundir contenidos educativos interactividad en sucursales para informar y educar a los clientes.
	Promociones por referidos	Bono o incentivo a cada socio que refiera a un nuevo socio, puede ser pequeño porcentaje de ahorro adicional o participación de sorteos.
Educación y confianza	Micro educación financiera	Publicación de tips, videos y retos de ahorros en redes sociales. también se pueden hacer lives con expertos.
	Campañas de igual confianza digital	Contenido que enseñe a proteger datos personales, evitar fraudes y entender los beneficios de ahorro automático.
	Talleres comunitarios	Reuniones periódicas presenciales o virtuales sobre “cómo usar la caja digital”, ahorro en jóvenes, y planificación de metas.
fidelización	Ahorro automático + recompensas	Sistema de ahorro automático con opción de participar en concursos mensuales por cumplir metas.
	Notificaciones y recordatorios personalizados	Mensajes automatizados (WhatsApp o e-mail) para motivar el ahorro constante, felicitar logros y sugerir mejoras.
	Gratificación del ahorro	Tablas de progreso, insignias, niveles o puntos por ahorrar, compartir, participar en encuestas, etc.
Participación social	Espacios de creación	Crear encuestas o formularios donde los socios puedan proponer ideas de productos, nombres, concursos o mejoras.
	Testimonios y embajadores	Compartir historias reales de ahorros y progreso económico de los socios. Invitar a algunos como voceros juveniles.

Fuente: Elaboración propia

PROPUESTA DE VALOR DIGITAL

La caja de ahorros futuro virtual ofrece una solución accesible y confiable para todo tipo de personas, sin importar su edad, ocupación o nivel educativo, está diseñada para cubrir necesidades financieras reales en un entorno seguro, fácil de usar y basado en la participación colectiva.

Implementar las herramientas de IA para analizar el comportamiento de los socios y predecir tendencias, optimizando así las campañas de marketing y la oferta de productos, así se podrá obtener mejor acogida al producto.

Beneficios principales:

- Apertura de cuentas en minutos desde el celular
- App ligera y amigable
- Ahorro automático según ingresos o gastos
- Recordatorios personalizados
- Educación financiera en línea
- Participación en sorteos y recompensas por ahorrar

18.1.1.1. Acceso 100% digital, fácil y rápido

- Los jóvenes podrán abrir su cuenta desde su celular en menos de 100 minutos, sin papeleo ni procesos complicados.
- La interfaz de usuario de la APP y del sitio web es intuitiva, moderna y adaptada a sus hábitos digitales.
- No se requieren comprobantes tradicionales como roles de pago, lo que elimina una de las barreras más comunes.

18.1.1.2. Seguridad y confianza en los servicios

- La plataforma incorpora sistemas de cifrado, autenticación de identidad y monitoreo antifraude.
- Se publicarán contenidos informativos en redes sociales para educar sobre la seguridad digital.
- El uso de canales como WhatsApp garantiza comunicación directa y verificada.

18.1.1.3. Educación financiera en el entorno digital

Mediante plataformas digitales como Instagram, el sitio web y la aplicación móvil, se compartirán micro cápsulas educativas que enseñarán a los usuarios a ahorrar, planificar sus gastos, evitar endeudamientos y aprovechar al máximo los productos financieros disponibles. Además, se impulsarán retos mensuales, como “ahorra el costo de tu café diario” o el “reto de las 52 semanas”, para motivar hábitos de ahorro constantes. Se habilitará también un blog o una sección de recursos en el sitio web, donde los usuarios podrán acceder a guías descargables, videos explicativos y testimonios inspiradores.

Motivación y recompensas por buenas prácticas de ahorro

El sistema incorporará funciones automáticas de ahorro, tales como el redondeo de gastos o transferencias periódicas ajustadas a los ingresos de cada usuario. Se implementarán programas de puntos y niveles que otorgarán reconocimientos y premios a quienes mantengan un ahorro constante. Asimismo, se organizarán concursos en redes sociales para fomentar la participación activa y premiar el compromiso y esfuerzo de los usuarios.

Informe Integral del Reto CAFUT

Caja de Ahorros Digital y Física – Cantón Rumiñahui

1. ¿Qué es el Reto CAFUT?

El Reto CAFUT es una iniciativa creada para hacer del ahorro una experiencia fácil, motivadora y con recompensas reales. Está especialmente pensada para jóvenes y familias del cantón Rumiñahui, con el objetivo de que no solo guarden dinero, sino

que conviertan este hábito en parte de su vida y aprendan a manejar mejor sus finanzas.

Cada participante se fija metas periódicas, que pueden ser semanales, quincenales o mensuales, y se compromete a cumplirlas. La plataforma digital de la Caja acompaña a cada socio, registrando los avances y ofreciendo incentivos que mantienen la motivación.

2. Cómo funciona el reto

Cada aporte que haga el participante dentro del Reto CAFUT suma puntos.

También se otorgan puntos extra por:

- Cumplir metas de ahorro.
- Participar en talleres de educación financiera.
- Usar la aplicación móvil o canales digitales para operar.

Esto convierte el ahorro en una dinámica de juego y logros, en la que avanzar significa no solo acercarse a la meta financiera, sino también ganar premios y beneficios.

3. Sistema de puntos y premios

Límite máximo de puntos

Para garantizar que el programa sea sostenible y justo, cada socio puede acumular hasta 1.000 puntos.

Tabla 6

Catálogos de premios

Catálogo de premios

Premio	Puntos necesarios
Agenda	500

Alcancía	600
Kit escolar	900
Recarga móvil	400
Taza	600
Camiseta	500
0.05% de interés adicional durante 6 meses	1.000

Fuente: Elaboración propia

El premio de interés adicional consiste en que, por seis meses, el socio recibirá una rentabilidad más alta por sus ahorros.

4. Pantalla de metas de ahorro

En la aplicación de la Caja de Ahorros, el socio tendrá una pantalla especial para darle seguimiento a sus objetivos, donde podrá ver:

- Metas activas y el avance en tiempo real.
- Puntos acumulados y los que faltan para alcanzar un premio.
- Historial de aportes.
- Avisos y recordatorios para no olvidar depósitos.
- Retos y actividades especiales para ganar puntos extra.

Esta herramienta es clave para que el socio sienta que avanza y vea el impacto de sus esfuerzos.

5. Mini Test de Educación Financiera

El Reto CAFUT no busca solo premiar el ahorro, sino también enseñar y mejorar el conocimiento financiero de sus participantes. Por eso, al inscribirse, cada socio realizará un mini test de 7 preguntas para medir su nivel.

No será un examen complicado, sino una breve evaluación que nos ayudará a ofrecer un curso adaptado a cada persona.

Preguntas del mini test

1. ¿Qué significa “diversificación” en inversiones?
2. ¿Qué es la inflación y cómo afecta el dinero que ahorras?
3. Diferencias entre interés simple e interés compuesto.
4. ¿Por qué es importante hacer un presupuesto personal o familiar?
5. ¿Qué se entiende por “riesgo” en finanzas?
6. Razón para tener un ahorro de emergencias.
7. ¿Qué es una tasa de interés y cómo influye en créditos y ahorros?

Asignación de cursos según resultado

- 0 a 2 aciertos: Curso básico, para iniciar en manejo de dinero y ahorro.
- 3 a 5 aciertos: Curso intermedio, con nociones prácticas de planificación y finanzas.
- 6 a 7 aciertos: Curso avanzado, orientado a inversión, análisis y optimización de recursos.

Este sistema asegura que el aprendizaje sea útil y ajustado a lo que cada socio realmente necesita.

6. Beneficios del Reto CAFUT

- Crea y refuerza el hábito del ahorro.
- Entrega premios y beneficios reales.
- Motiva el uso de herramientas digitales.
- Incluye formación financiera hecha a la medida.
- Fortalece la relación entre la Caja y la comunidad.

Con este modelo, el Reto CAFUT se convierte en una experiencia completa: ahorras, aprendes y ganas, todo mientras avanzas hacia una mejor salud financiera.

Mini Test de Educación Financiera – Reto CAFUT

Preguntas:

1. ¿Qué es un presupuesto?
 - a) Un documento para registrar gastos e ingresos. ☒
 - b) Un tipo de cuenta bancaria.
 - c) Una inversión en acciones.
2. ¿Cuál es la mejor manera de ahorrar dinero?
 - a) Gastar menos de lo que ganas. ☒
 - b) Pedir préstamos frecuentes.
 - c) Comprar cosas en oferta aunque no las necesites.
3. ¿Qué significa “interés” en una cuenta de ahorros?
 - a) La cantidad de dinero que debes pagar al banco.
 - b) La ganancia que obtienes por tener dinero depositado. ☒
 - c) El monto mínimo que debes ahorrar cada mes.
4. ¿Qué es una meta de ahorro?
 - a) Un límite para gastar en el mes.
 - b) Un objetivo específico para guardar dinero con un propósito. ☒
 - c) La cantidad que puedes retirar sin penalización.
5. ¿Qué es una deuda saludable?
 - a) Una deuda que no puedes pagar.
 - b) Una deuda que usas para invertir en algo que aumente tu valor (como educación o vivienda). ☒
 - c) Comprar cosas a crédito sin planificar.
6. ¿Por qué es importante tener un fondo de emergencia?
 - a) Para gastar en vacaciones.
 - b) Para cubrir gastos imprevistos sin endeudarse. ☒
 - c) Para comprar ropa nueva.
7. ¿Cuál es la diferencia entre ingreso y gasto?
 - a) Ingreso es el dinero que recibes; gasto es el dinero que usas. ☒
 - b) Ingreso es lo que gastas; gasto es lo que ahorras.
 - c) No hay diferencia.

Sistema de puntaje e interpretación

- 6-7 respuestas correctas: Excelente

- 4-5 respuestas correctas: Bien
- Menos de 4 respuestas correctas: Necesita mejorar

Retroalimentación automática (versión más humana y cercana)

6-7 respuestas correctas – Excelente 🎉

¡Muy bien! Tienes una base sólida en educación financiera. Sigue aplicando estos hábitos positivos y no dejes de aprender. Si continúas por este camino, tus finanzas estarán cada vez más saludables y te será más fácil alcanzar las metas que te propongas.

4-5 respuestas correctas – Bien 👍

Vas por buen camino y conoces los conceptos básicos, pero todavía hay algunos puntos por mejorar. Revisa nuestros consejos rápidos y videos cortos para reforzar los temas que dominas menos. Pequeños cambios pueden hacer una gran diferencia en tu bolsillo.

Menos de 4 respuestas correctas – Necesita mejorar ⚠️

Parece que hay varios conceptos financieros que aún no manejas bien, y eso es totalmente normal. Este es el primer paso para aprender y mejorar. Te invitamos a explorar nuestros recursos educativos y participar en nuestros retos para que poco a poco te sientas seguro y en control de tu dinero.

CANALES QUE SOPORTAN NUESTRA PROPUESTA DE VALOR

<https://majoduenas.my.canva.site/sitio-web>

Figura 23

Página WEB



Fuente: Elaboración propia

Figura 24

Página WEB- Productos

Servicios - Caja de Ahorros Futuro (CAFUT)

La Caja de Ahorros Futuro (CAFUT) ofrece soluciones financieras innovadoras y centradas en el desarrollo personal y comunitario, facilitando el acceso a servicios modernos de ahorro, crédito y educación financiera con atención cercana y tecnológica.

Nuestros Principales Servicios

- 1. Cuentas de Ahorro**
 - Apertura rápida y completamente digital.
 - Incentivos y recompensas para fomentar el hábito del ahorro.
 - Flexibilidad para depósitos regulares o voluntarios.
- 2. Créditos Solidarios**
 - Préstamos accesibles para socios, con aprobación ágil y requisitos claros.
 - Montos ajustados a las capacidades y necesidades de cada persona, siempre dentro de los límites legales establecidos.
 - Condiciones transparentes y apoyo durante el proceso.
- 3. Talleres de Educación**
 - Capacitaciones virtuales y presenciales enfocadas en finanzas personales, manejo tecnológico, y fortalecimiento de habilidades financieras.
 - Acceso a contenidos educativos actualizados y sesiones interactivas para toda la comunidad.
- 4. Aplicación Móvil CAFUT**
 - Gestión integral de cuentas, control de tu ahorro y seguimiento de préstamos, todo desde el celular.
 - Notificaciones automáticas, acceso a retos de ahorro y consultas 24/7.
 - Herramientas digitales sencillas para mantenerte informado y motivado.

Cuenta de Ahorro en dólares 100% online
Ahora podrás abrirlo a través de Home Banking o BIP Móvil.

Aplicación Móvil CAFUT

Fuente: Elaboración propia



NOMBRE	FUNCION
<i>Caja de ahorros futuro</i>	Plataforma institucional con información clara.

https://www.canva.com/design/DAGtXQFZHiU/Bi_WN6MMMCIGCqeZ04Gh-A/view?utm_content=DAGtXQFZHiU&utm_campaign=designshare&utm_medium=link2&utm_source=uniqueLinks&utlId=h276162c8c6



NOMBRE	FUNCION
<i>@Cajadeahorrosfuturo</i>	Educación promoción y contacto con los socios y nuevos socios

<https://www.instagram.com/cajadeahorrosfuturo/#>



NOMBRE	FUNCION
<i>Cajadeahorrosfuturo</i>	Atención personalizada, recordatorios automáticos y soporte rápido.

<https://wa.link/t18myr>



NOMBRE	FUNCION
<i>Caja DE ahorros futuro</i>	Difusión de eventos, noticias y conexión con socios y futuros socios.

<https://www.facebook.com/profile.php?id=61573709910107>



NOMBRE	FUNCION
<i>Caja DE ahorros futuro</i>	Difusión de eventos, noticias y conexión con socios y futuros socios.

<https://vm.tiktok.com/ZMS775MMg/>

CAPÍTULO III: ESTUDIO TÉCNICO

LOCALIZACIÓN

El Cantón Rumiñahui se ubica al sureste de la Provincia de Pichincha, según el último censo realizado en el año 2022 la población es de 107.904 personas. El Cantón Rumiñahui cuenta con una extensión de 132,78 Km² dividido actualmente en 6 parroquias las cuales son: San Rafael con 2Km², San Pedro de Taboada con 4Km², Sangolquí con 49Km², Cotogchoa 34Km², Rumipamba 40Km² y Fajardo 36Km².

Los límites son los siguientes: al norte con el Cantón Quito, urbanización la Armenia, al sur el Monte Pasochoa y Cantón Mejía, al Este el Cantón Quito, al Oeste el Cantón Quito, Río San Pedro de Cuendina y al Noreste con San Pedro del Tingo.

La ubicación de la oficina principal de la Caja de Ahorros es calle Daniel Brito No. 1-81 y Federico González Suárez sector La Armenia 1.

Figura N. 26

Ubicación geográfica de la caja de ahorros

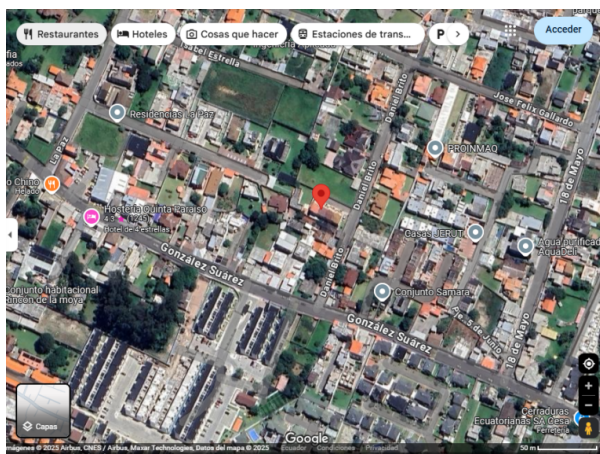


Figura N.27

Mapa Esquemático o de Trazado (Mapa vectorial) de la caja de ahorros

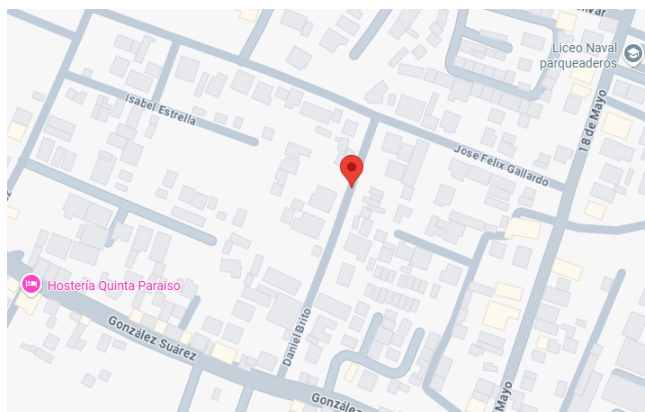
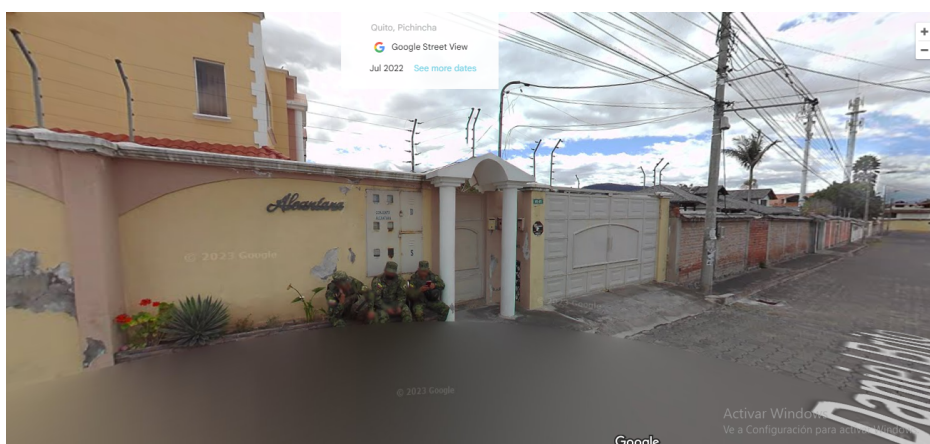


Figura N. 28

Mapa de Fotografía Callejera (Street View) de la caja de ahorros



La zona donde se instalará la oficina principal de la Caja de Ahorros está rodeada de lugares poblados, centros comerciales y mercados, posee accesibilidad de transporte público, cuenta con todos los servicios básicos (agua, luz, teléfono e internet) y es un lugar estratégico para una futura expansión.

Figura N. 29

Localización para la ubicación de la caja de ahorros en el cantón Rumiñahui.

Localización de la Caja de Ahorros								
No.	Factores de Localización	%	Alternativas					
			La Armenia 1		Panamericana E 35		Amaguaña	
			Valor	Calificación	Valor	Calificación	Valor	Calificación
1	Espacio físico	30	5	150	2	60	2	60
2	Espacios de parqueaderos	10	5	50	4	40	3	30
3	Cerca de la UPC	20	5	100	1	20	1	20
4	Cercanía del Mercado	25	4	100	2	50	3	75
5	Infraestructuras y Servicios básicos	5	5	25	3	15	2	10
6	Factores socioeconómicos	10	5	50	2	20	2	20
TOTAL		100	475		205		215	

Fuente: Elaboración propia

TAMAÑO ÓPTIMO

El tamaño óptimo de la caja de ahorros se establecerá de acuerdo con la demanda que tenga la población de los servicios financieros que brinde la Institución y el crecimiento que éste tenga a corto y mediano plazo.

Se pretende iniciar las operaciones con alrededor de 1000 socios, esto se lograría en base a convenios con empresas e instituciones, familiares y público en general para la apertura de la cuenta de ahorros.

Estimamos que se necesitan 4 empleados para prestar los servicios, estos son: Un Gerente, un Cajero, un Promotor y un Contador. Cada uno deberá apoyar en las actividades que se requieran en sus tiempos libres.

Tabla N. 7

Detalle de insumos

Recursos Materiales	Cantidad	Costo	Costo
		Unitario	Total (USD)
Muebles(escritorio, sillas)	3	40	120.00

Cajas fuertes	1	200	200.00
Insumos de papelería	Varias	-	100.00
Equipos de computación	3	600	1800,00
Sistema de Seguridad Informática	1	1500	1500,00
Software de gestión digital	1	1200	1200,00
Equipos de conectividad (routers, Switches)	2	200	600,00

Total, estimado de inversión en recursos materiales: USD 5.100.00

Esta inversión es crucial para la eficiencia operativa de la caja de ahorros, pues garantiza la seguridad y bienestar de sus socios, al tiempo que optimiza la gestión administrativa y financiera de la institución

DISTRIBUCIÓN

Para el pleno funcionamiento y buena atención a los socios se considera tener un espacio de 80 a 100 metros cuadrados.

Tabla No. 31

Detalle de Distribución para el área física

Área	Función Principal	Observaciones
Recepción y sala de espera	Atención inicial, entrega de información a socios	Lugar amplio con mobiliario cómodo y material informativo

Caja	Depósitos y retiros, transacciones básicas	Seguridad reforzada, caja blindada
Oficina de Contabilidad y Promotor	Manejo de archivos, gestión operativa	Área de acceso restringido
Oficina de gerencia	Dirección general, reuniones privadas	Espacio cerrado y privado
Sala de reuniones y Área de capacitación	Talleres, reuniones con socios, educación financiera	Puede ser un espacio multifuncional
Servicios higiénicos	Uso del personal y usuarios	De acuerdo a normativas locales

Fuente: Elaboración propia

Figura N. 25

Estructura física de la caja de ahorros



A medida que la demanda sea mayor se consideraría contratar un guardia de seguridad.

3.1. Ingeniería del Proyecto

3.1.1. Identificación de Recursos Humanos

Es lo principal en garantizar la transparencia, educación financiera, confianza y orientación hacia el socio. El personal debe contar con vocación de servicio y conocimiento en respecto a nuestra CAJA DE AHORROS “FUTURO”.

EJECUCION EN NUESTRA CAJA DE AHORROS “FUTURO”

Tabla No. 8

Ejecución de nuestra caja de ahorros FUTURO

CARGO	PERFIL	FUNCIONES
Gerente General	Administración / Finanzas	Liderazgo estratégico, toma de decisiones, delegación legal.
Cajero	Técnico / bachiller contable	Encargado directo en realizar transacciones del socio, solución y arquezos de caja.
Contador	Contabilidad y Auditoria	Registro, análisis y supervisión de finanzas para toma de decisiones.
Asistente y soporte al cliente físico y digital	Administración de empresas / Marketing digital	Captación de socios, campañas financieras y Actividades en educación financiera. atención al socio vía soporte web y WhatsApp, Gestión en redes sociales, creación de contenido.
soporte digital	Ingeniero en sistemas.	Garantizar la seguridad de datos, disponibilidad y cumplimiento normativo del software, vigilancia constante, detección de vulnerabilidades, control de accesos y aplicación de medidas preventivas y correctivas.

Fuente: Elaboración propia

Tabla No. 9

Gastos de la fuerza de trabajo de la Caja de Ahorros FUTURO

CARGO	SALARIO MÍNIMO SECTORIAL 2025	SUELDO	13er Sueldo	14to Sueldo	Aporte Patronal	Fondos de Reserva	Vacaciones	TOTAL
Gerente General	478,27	700,00	58,33	39,17	78,05	58,31	29,17	963,03
Cajero	475,64	500,00	41,67	39,17	55,75	41,65	20,83	699,07
Contador	486,57	550,00	45,83	39,17	61,33	45,82	22,92	765,06
Asistente y soporte al cliente	473,67	500,00	41,67	39,17	55,75	41,65	20,83	699,07
Soporte digital	475,64	550,00	45,83	39,17	61,33	45,82	22,92	765,06
TOTAL	2389,79	2800,00	233,33	195,85	312,20	233,24	116,67	3891,29

Identificación de Recursos Materiales.

Para ofrecer un servicio de calidad y confiable debemos contar con elementos infraestructuras como muebles, cajas, insumos de papelería.; etc. Y aquellos que son de suma importancia para poder garantizar la conectividad segura, seguridad informática,

procesos automáticos y solución de gestión digital.

La inversión significa un plus importante ya que podemos asegurar un servicio confiable, accesible y sostenible a nuestros socios en la atención física como en remota.

RECURSOS NECESARIOS EN SOPORTE EN LA WEB

Tabla No. 10

Recursos necesarios en soporte en la WEB

SECCION	RECURSO	FUNCION
Tecnología informática	Computadoras (2)	Atención al socio, funciones administrativas y contables
	Laptop gerencia (1)	Informes administrativos, dirección y gestión en documentos oficiales.
	Impresora multifuncional (1)	Impreso de formularios contratos certificados reportes y materiales educativos e informativos.
	Generador de energía/Reguladores de voltaje	Seguridad y protección de frente a cortes de energía o apagones
	Software contable	Control de movimientos de cuentas y cierres contables
Seguridad tecnológica	Antivirus profesional con licencias	Seguridad y protección en caso de ataques cibernéticos y fraudes
	Cámaras de vigilancia (4)	Seguridad de vigilancia para caja, accesos y archivos.
	Caja fuerte	Resguardo del dinero en efectivo.
conectividad	Internet (fibra óptica)	Soporte en operaciones de plataformas virtuales y redes sociales.
		Wifi disponible para empleados y socios.
Mobiliario de oficina	Escritorios con sillas (3)	Para el área de atención al cliente cajas y gerencia.
	Sillas de espera (6)	Para socios que esperan atención.
	Estanterías y archivadores	Orden y custodia de documentación física.
Material de Educación	Proyecto con su pantalla	Capacitaciones en educación financiera y reuniones con los socios
Insumos operativos	Hojas, carpetas y sellos	Oficios, documentos de gestión y fichas de registro.

Fachada e imagen	Letrero con logotipo, afiches, trípticos informativos.	Presentación física de caja de ahorros, campañas y difusión de servicios.
Canal virtual	Plataforma digital y apps móviles	Interactividad digital para motivar puedan ahorrar, participaciones, consultas y capacitaciones
	Gestión de WhatsApp business	Soporte automático y recordatorio en sugerir de ahorro.

Fuente: Elaboración propia

Proceso Productivo

Ya que en nuestra caja de ahorros no implica un proceso de producción o transformación de materia prima como en una fábrica, lo importante en nuestro habito es generar un valor social y financiero con confianza a través de un flujo secuencial organizado de nuestro servicio:

- Captación de socios
- Gestión de ahorro
- Educación financiera atención digital
- Control contable

Etapas clave:

Tabla No. 11

Procesos productivos

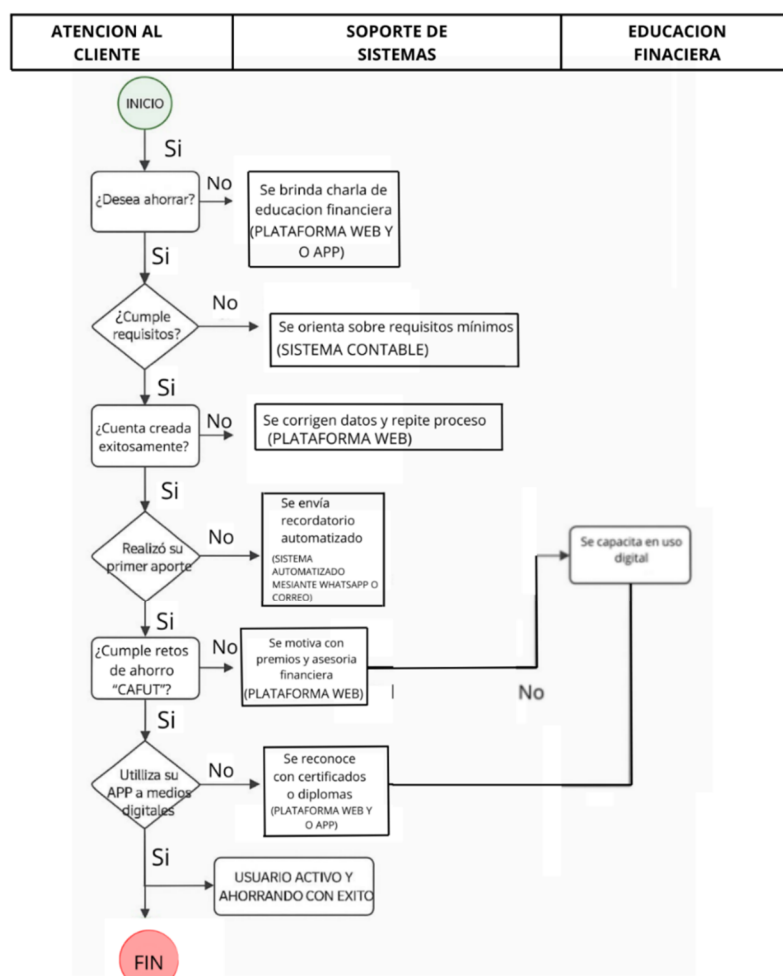
Etapas	Actividades Principales
1. Captación de socios	Charlas, ferias, campañas en redes sociales, referidos y convenios
2. Registro y afiliación	Revisión de requisitos, firma digital o física del estatuto, creación de cuenta
3. Gestión del ahorro	Aportes mensuales, depósitos voluntarios, ahorro automático, recordatorios

4. Educación financiera	Talleres virtuales/presenciales, cápsulas en redes sociales, retos de ahorro
5. Seguimiento y control	Auditorías internas, balances, rendición de cuentas, encuestas de satisfacción

Fuente: Elaboración propia

Figura N. 25

Procesos productivos



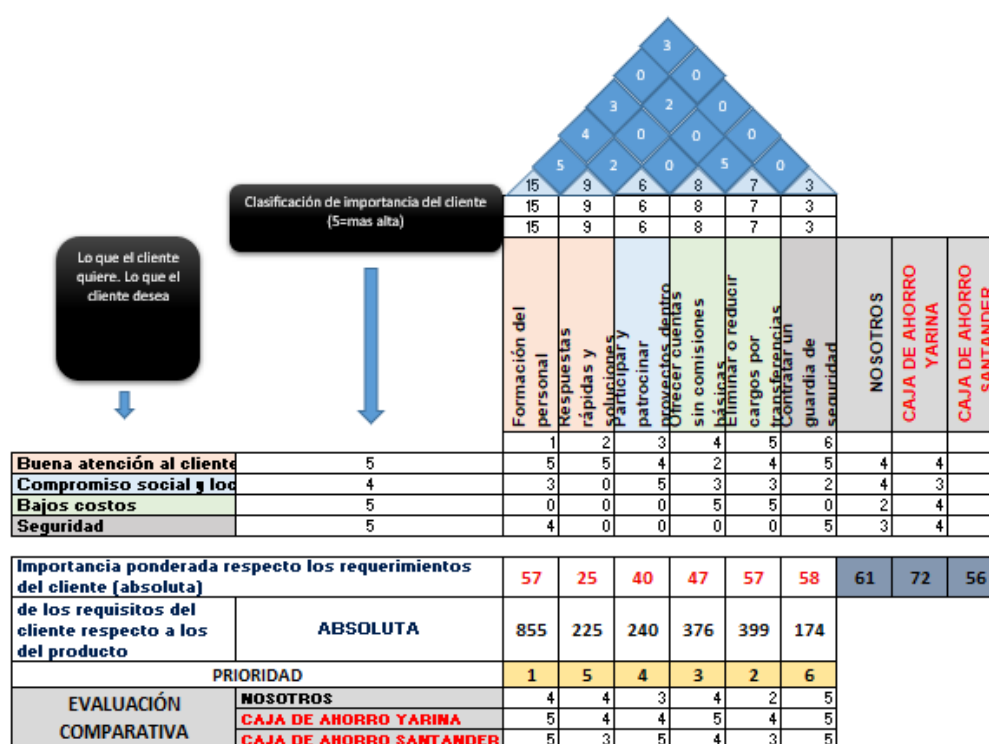
Fuente: Elaboración propia

La Casa de la Calidad

Nuestra herramienta estratégica que nos ayudara a convertir las necesidades expresadas de nuestros socios en acciones técnicas y concretar nuestro servicio con los valores que nos caracteriza, y así lograr expectativas con buenas experiencias.

Figura No. 26

La Casa de la Calidad



Fuente: Elaboración propia

Según el análisis realizado podemos identificar que es indispensable la formación del personal para poder brindar un servicio de calidad a nuestros clientes y socios.

Análisis de lo Más Puntuado

El aspecto **más puntuado** corresponde a la **"formación del personal"** y la propuesta interna bajo **"eliminación o cargos por transferencias"** con un total de **855**

y **399 puntos absolutos** en la evaluación comparativa. A continuación, se presenta un desglose y análisis de lo que esto implica:

1. Estrategias para la Formación del Personal

- **Capacitación continua:** Implementar programas internos de capacitación regular enfocados en atención al cliente, finanzas, uso de nuevas tecnologías, productos y servicios financieros, asegurando que el personal se mantenga actualizado y motivado.
- **Formación personalizada:** Identificar áreas de mejora específicas para cada empleado y ofrecer formación adaptada según sus necesidades, a través de mentoring, coaching o cursos especializados.
- **Alianzas con instituciones educativas:** Colaborar con universidades, institutos o entidades de formación para ofrecer diplomados, talleres o certificaciones en habilidades relevantes para el sector financiero.
- **Evaluaciones y retroalimentación constante:** Establecer sistemas de evaluación de desempeño y satisfacción de los clientes, proporcionando retroalimentación constructiva al personal para potenciar su desarrollo profesional.
- **Reconocimientos e incentivos:** Motivar al equipo con programas de reconocimiento, bonificaciones o incentivos para quienes destaquen en la atención al cliente y la mejora continua.
- **Cultura organizacional orientada al aprendizaje:** Fomentar un ambiente de aprendizaje en donde se valore la actualización y especialización constante del personal, involucrando a todos los niveles organizativos.

2. Estrategias para Eliminar o Reducir Cargos por Transferencias

- **Optimización de procesos internos:** Mejorar la eficiencia operativa y tecnológica para reducir costos asociados a las transferencias, permitiendo trasladar esos ahorros al cliente.
- **Negociación con proveedores de servicios financieros:** Buscar acuerdos con bancos corresponsales o redes de pago para obtener mejores condiciones en las transferencias, logrando una reducción o eliminación de cargos.
- **Digitalización y banca en línea:** Impulsar el uso de canales digitales que, al tener menores costos operativos, permiten ofrecer transferencias gratuitas o a bajo costo a los clientes.
- **Programas de membresía o lealtad:** Ofrecer transferencias sin costo o con reducción de comisiones a clientes frecuentes, socios activos o como parte de un paquete de beneficios exclusivos.
- **Absorción de comisiones como estrategia comercial:** Considerar la eliminación temporal o permanente de estos cargos como parte de una campaña de fidelización o atracción de nuevos clientes.
- **Transparencia y comunicación clara:** Informar a los clientes sobre la reducción o eliminación de cargos, destacando la propuesta de valor y reforzando el compromiso con el bienestar financiero de la comunidad.

Estas estrategias buscan fortalecer la satisfacción del cliente y mejorar la ventaja competitiva, alineándose con las áreas mejor valoradas en la evaluación mostrada en la imagen, como la formación del personal y la optimización de costos para el usuario.

ALINEACIÓN: SOCIO VS SERVICIO

Tabla No. 12

Socios VS Servicio

COMPONENTES	NIVEL DE ALINEAMIENTO ACTUAL	OBSERVACIONES
Simplicidad de acceso	Alta	Proceso digital y asistido
Educación financiera	Media- Alta	Material publicado en redes y web, falta de integrarlo web app
Seguridad digital	Alta	Sistemas de protección y control interno
Incentivos para ahorro	Alta	Sistema gamificado en diseño
Participación del usuario	Media	Necesita reforzarse con reuniones digitales periódicas

Fuente: Elaboración propia

El resultado a conseguir es lograr una experiencia única y motivadora para nuestros socios, donde el ahorrar signifique sencillo, seguro, practico y muy entretenido.

CAPÍTULO IV: ESTUDIO ADMINISTRATIVO

Dirección Estratégica

La dirección estratégica de la caja de ahorros se basa principalmente en la definición específica de objetivos, políticas y planes de acción que se alinean a su gestión hacia la sostenibilidad financiera, la eficiencia operativa, administrativa y la plena satisfacción de sus socios. La dirección estratégica es fundamental para construir una institución fuerte y confiable, que pueda responder efectivamente a las necesidades cambiantes de la comunidad y adaptarse a los constantes cambios regulatorios y tecnológicos.

Con los estudios realizados en el cantón Rumiñahui y en base a planes estratégicos analizados, nuestra caja de ahorro se basa en los siguientes aspectos clave:

Misión

Brindamos servicios financieros digitales simples de usar y para el alcance de todos, guía a cada persona para que pueda ahorrar y crecer en un ambiente seguro y cercano. Nuestro compromiso principal es estar contigo a cada instante y en cada paso que des hacia una vida financiera más sólida y mejor para toda tu familia.

Visión

Convertirnos en la caja de ahorros digital en la que las familias del cantón Rumiñahui confíen plenamente. Queremos ser reconocidos no solo por la tecnología que ofrecemos, sino, sobre todos los servicios que brindamos. Nos esforzamos cada día para apoyar el progreso y bienestar de cada usuario, sin importar el lugar donde estes.

Definición de objetivos estratégicos claros y medibles:

Para medir los objetivos estratégicos de la caja de ahorros usando la técnica SMART, cada meta debe ser:

- **Específica:** Definida claramente sin ambigüedades.
- **Medible:** Cuantificable para poder evaluar el avance.
- **Alcanzable:** Realista y posible con los recursos disponibles.
- **Relevante:** Que aporte directamente a la misión y visión de la caja.
- **Temporal:** Con un plazo definido para su cumplimiento.

Como reducir tiempos internos en un 25% en 6 meses, lanzar nuevas líneas de crédito con colocaciones específicas en un año, implementar plataformas digitales para agilizar aprobaciones, capacitar al 100% del personal en un año, y aumentar la captación de socios en un 20% en 6 meses.

Marco lógico para la planificación

La dirección estratégica emplea herramientas metodológicas como las matrices FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas) y matrices de alto impacto para realizar un diagnóstico completo de la caja de ahorros. Esto facilita la identificación de factores internos y externos que influyen en la organización, la priorización de acciones estratégicas y tácticas, y la asignación eficiente de recursos para cumplir con los objetivos establecidos.

Gobierno corporativo y participación: Promovemos la formación de un consejo de administración capacitado, diverso y comprometido, que tome decisiones claras y transparentes, siempre alineadas con los valores de la Economía Popular y Solidaria (EPS). La participación de los socios en la gobernanza fortalece la confianza en la institución y garantiza que las decisiones respondan realmente a las necesidades de la comunidad.

Gestión de riesgos y eficiencia operativa: Nuestra dirección estratégica contempla la implementación de sistemas robustos para identificar, evaluar y minimizar riesgos financieros, operativos y crediticios. Esto nos permite proteger la estabilidad económica de la caja, optimizar procesos para reducir costos, aumentar la rentabilidad y asegurar la sostenibilidad en el largo plazo.

Innovación y adopción tecnológica: Incorporamos tecnologías y plataformas digitales para hacer que nuestros servicios sean más accesibles, ágiles y de mejor calidad para nuestros socios. Estas herramientas facilitan que los usuarios gestionen sus cuentas de manera independiente, amplían la cobertura de la caja y mejoran la experiencia general, adaptándonos a las tendencias actuales del sector financiero.

Sostenibilidad y responsabilidad social: Nuestra estrategia incluye prácticas sostenibles y proyectos que impulsan el desarrollo económico, social y ambiental de las comunidades donde operamos. Así, reforzamos el compromiso social de la institución y promovemos un modelo de negocio responsable, en línea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Valores

Los valores en una caja de ahorros constituyen los principios éticos que orientan

su operación, resaltando la ética como fundamento de integridad, la transparencia para garantizar claridad y confianza hacia sus miembros, la responsabilidad en el manejo de los recursos, y la empatía para entender y satisfacer las necesidades de la comunidad a la que está destinada. Estos valores garantizan una gestión comprometida con el bienestar social y financiero de sus asociados.

- Responsabilidad
- Transparencia
- Confianza
- Innovación
- Solidaridad
- Inclusión

Slogan

CAFUT “Tu futuro empieza hoy” son mucho más que palabras; refleja nuestro compromiso de estar a tu lado en cada paso hacia tus metas y bienestar. Al unirse a CAFUT, empiezas a construir un futuro sólido, lleno de oportunidades para crecer, aprender sobre finanzas, acceder a servicios fáciles y formar parte de un entorno que impulsa el desarrollo sostenible. La decisión que tomes hoy es la que hará la diferencia en el mañana que sueñas. En CAFUT, te ofrecemos las herramientas, el apoyo y la confianza para que comiences a transformar tu vida y la de tu comunidad desde este instante.

Logotipo

Significados de los colores

El logo de CAFUT refleja valores clave a través de sus colores y formas. El verde simboliza confianza, crecimiento personal y estabilidad, mostrando el compromiso de acompañar en el camino hacia una vida financiera segura. El naranja transmite energía, motivación y cercanía, representando el entusiasmo por avanzar. El dorado, presente en el círculo y bordes, significa logros, valor y prosperidad, vinculando el ahorro y la disciplina con resultados valiosos. El blanco representa claridad, honestidad y un espacio abierto para construir la propia historia financiera sin obstáculos.

En cuanto a las formas, el triángulo naranja hacia arriba simboliza crecimiento y avance, las líneas verdes en forma de ruta reflejan el proceso constante y gradual del ahorro, y el círculo dorado que envuelve el logo representa protección, unión y continuidad, recordando que el ahorro es un proceso compartido con el apoyo de CAFUT.

Figura N. 27

Logotipo de la caja de ahorros.



Fuente: Elaboración propia

Análisis FODA.

Para determinar el análisis del FODA en las cajas de ahorro hemos determinado que tienen sus aspectos positivos y negativos pero el potencial de convertirse en instituciones financieras sostenibles si adoptan innovaciones tecnológicas, mejoran su atención al cliente, implementan estrategias de marketing efectivas y diversifican sus servicios. Al centrarse en la satisfacción del cliente y la modernización de sus operaciones, pueden aumentar su base de socios y fortalecer su posición en el mercado financiero.

Tabla 13

Elaboración del FODA

<u>FORTALEZAS</u>	<u>OPORTUNIDAD</u>
EFICIENCIA OPERATIVA (PROCESOS MAS AGILES Y MENOS BUROCRATICOS GRACIAS A LA DIGITALIZACION)	REDES SOCIALES (UTILIZA PLATAFORMAS VIRTUALES PARA FACILITAR LA PROMOCION)
COSTOS OPERATIVOS (MENORES GASTOS DE INFRAESTRUCTURA FISICA)	OFRECER SERVICIOS DIGITALES QUE GENEREN INGRESOS SE PUEDEN SUMAR OPCIONES COMO ASESORIAS O FUNCIONES ESPECIALES DENTRO DE LA APP, QUE LOS USUARIOS PAGUEN SI QUIEREN, SIN TENER QUE MONTAR OFICINAS O ESPACIOS FÍSICOS.
FLEXIBILIDAD HORARIA (PERMITE A LOS MIEMBROS Y SOCIOS TRABAJAR Y USAR LA APP EN HORARIOS QUE RESULTEN CONVENIENTES)	CREAR ESPACIOS VIRTUALES PARA CONECTAR A LOS MIEMBROS TENER GRUPOS O COMUNIDADES ONLINE DONDE LA GENTE COMPARTA IDEAS, HAGA PREGUNTAS O COLABORE PUEDE AYUDAR MUCHO A MANTENER EL CONTACTO Y EL COMPROMISO ENTRE TODOS.
AUTOGESTION (FOMENTA LA AUTOGESTION Y EMPODERAMIENTO DE LOS SOCIOS)	EXPANSION DE MERCADO (POSIBILIDAD DE LLEGAR A CLIENTES Y MIEMBROS EN TODO EL PAIS)
COLABORACION GLOBAL (CAPACIDAD DE INCLUIR MIEMBROS DE DIFERENTES PARTES DEL PAIS)	APROVECHAR MEJOR LOS DATOS QUE YA SE TIENEN MIRAR CÓMO USAN LA PLATAFORMA LOS MIEMBROS AYUDA A ENTENDER QUÉ FUNCIONA Y QUÉ SE PUEDE MEJORAR, PARA OFRECER ALGO MÁS ÚTIL Y ADAPTADO A LO QUE REALMENTE NECESITAN.
TECNOLOGIA AVANZADA (USO DE HERRAMIENTAS DIGITALES PARA GESTION Y COMUNICACION)	SOSTENIBILIDAD (IMPLEMENTAR PRACTICAS SOTENIBLES Y RESPONSABLES CON EL MEDIO AMBIENTE)
<u>DEBILIDADES</u>	<u>AMENAZAS</u>
DEPENDENCIA TECNOLOGICA (RIESGO DE INTERRUPCIONES EN CASO DE FALLOS TECNICOS)	ATAQUES DE DESINFORMACION (RIESGO DE SUFRIR CAMPAÑAS DE DESINFORMACION QUE AFECTEN LA REPUTACION DE LA COOPERATIVA)
DESAFIOS EN LA COMUNICACION (DIFICULTADES PARA MANTENER COMUNICACION FLUIDA Y EFECTIVA ENTRE MIEMBROS)	REGULACIONES DE PRIVACIDAD (CAMBIOS EM LAS LEYES DE PROTECCION DE DATOS QUE REQUIERAN AJUSTES SIGNIFICATIVOS)

FATIGA DIGITAL (RIESGO DE AGOTAMIENTO DEBIDO AL USO EXCESIVO DE HERRAMIENTAS DIGITALES)	OBSOLENCIA TECNOLÓGICA (NECESIDAD CONSTANTE DE ACTUALIZACIÓN TECNOLÓGICA PARA MANTENERSE COMPETITIVOS)
RESISTENCIA AL CAMBIO (POSIBLE RESISTENCIA DE ALGUNOS MIEMBROS A ADOPTAR NUEVAS TECNOLOGÍAS)	DESIGUALDAD DE ACCESO (DIFERENCIAS EN EL ACCESO A INTERNET Y TECNOLOGÍA ENTRE LOS MISMOS MIEMBROS)
FALTA DE INTERACCIÓN PERSONAL (AUSENCIA DE CONTACTO CARA A CARA QUE PUEDA AFECTAR LA COHESIÓN DEL EQUIPO)	CRISIS ECONÓMICA (IMPACTO DE FLUCTUACIONES ECONÓMICAS GLOBALES EN LA ESTABILIDAD FINANCIERA DE LA COOPERATIVA)
EXPERIENCIA DEL USUARIO (NECESIDAD DE OFRECER UNA EXPERIENCIA DIGITAL INTUITIVA Y ATRACTIVA)	COSTOS CRECIENTES DE TECNOLOGÍA (INCREMENTO EN LOS COSTOS DE LAS LICENCIAS Y ACTUALIZACIONES DE SOFTWARE)

Fuente: Elaboración propia

Fortalezas:

Nuestra organización se distingue por tener procesos ágiles y poca burocracia a comparación de otras entidades financieras, lo que nos permite responder rápidamente y ofrecer un mejor servicio. Gracias a la digitalización, hemos logrado reducir significativamente los costos operativos y, además, brindamos a nuestros socios la libertad de acceder y gestionar sus servicios en el momento que más les convenga. Incentivamos la autogestión, dando a cada socio más seguridad y auto control en sus operaciones. También tenemos la capacidad de integrar personas de diferentes regiones, creando una comunidad más diversa y conectada a nivel global. Por último, apostamos por herramientas tecnológicas avanzadas que nos mantienen a la vanguardia, facilitando la comunicación y el trabajo en equipo.

Oportunidades

En pleno siglo XXI donde las redes sociales y las plataformas virtuales nos abren grandes oportunidades para darnos a conocer, conectar con nuevos públicos y fortalecer la relación con nuestros socios. Podemos organizar eventos, conferencias y talleres en línea, acercándonos a personas que antes estaban fuera de nuestro alcance y creando

comunidad de manera innovadora. La educación continua a través de cursos online nos permite potenciar tanto el crecimiento de nuestros miembros como de la organización. Además, la tecnología nos brinda la posibilidad de expandir nuestros servicios a nivel nacional e internacional, y de formar alianzas estratégicas que refuercen nuestro valor. Todo esto lo hacemos manteniendo un compromiso firme con la sostenibilidad y el cuidado del medio ambiente.

Debilidades

Somos conscientes de los retos que trae la dependencia de la tecnología. Un fallo digital puede interrumpir nuestros servicios, y en ocasiones es difícil mantener una comunicación cercana y fluida entre miembros cuando la interacción es solo virtual. El uso constante de herramientas digitales puede generar fatiga o desmotivación, y entendemos que no todos se adaptan al mismo ritmo a los cambios tecnológicos, lo que puede generar resistencia. La falta de contacto presencial puede afectar nuestra cohesión como equipo, por lo que siempre buscamos mejorar la experiencia digital para que sea más intuitiva y agradable para todos.

Amenazas

La desinformación en el entorno digital pone en riesgo nuestra imagen, por lo que es esencial mantener una comunicación transparente y clara. Las modificaciones en las normas de protección de datos pueden requerir inversiones importantes para adaptar nuestros sistemas, y la rápida evolución tecnológica nos obliga a estar siempre actualizados. Además, no todos nuestros socios cuentan con el mismo acceso a internet o dispositivos, lo que puede generar desigualdades. Factores como las crisis económicas globales o el incremento en los costos tecnológicos también impactan nuestra estabilidad.

Nuestra empresa se destaca por mantener procesos ágiles, fáciles y una estructura sencilla, lo que nos permite responder con rapidez y brindar un servicio de alta calidad. La digitalización ha sido clave para reducir costos operativos y ofrecer a los socios la flexibilidad de gestionar sus servicios cuando lo deseen. Promovemos la autogestión para que cada miembro tenga mayor control y participación en sus operaciones. Además, tenemos la capacidad de incluir personas de distintas regiones, formando una comunidad diversa y global. Para ello, utilizamos herramientas tecnológicas modernas que facilitan la comunicación y el trabajo en equipo, manteniéndonos siempre a la vanguardia.

Oportunidades

Hoy en día, las redes sociales y las plataformas digitales nos brindan una gran oportunidad para darnos a conocer, conectar con nuevas personas y fortalecer el vínculo con nuestros socios. A través de eventos, charlas y talleres en línea, podemos llegar a quienes antes no estaban al alcance, creando así una comunidad más amplia e innovadora. La formación continua mediante cursos virtuales impulsa el desarrollo tanto de nuestros miembros como de toda la organización. Además, la tecnología nos permite ampliar nuestros servicios a nivel nacional e internacional, y establecer alianzas estratégicas que reforzarán nuestra propuesta, siempre manteniendo un compromiso firme con la sostenibilidad y la protección del medio ambiente.

Debilidades

Somos conscientes de los desafíos que conlleva depender tanto de la tecnología. Una falla en los sistemas digitales puede interrumpir nuestros servicios, y en ocasiones resulta complicado mantener una comunicación cercana cuando toda la interacción es a través de medios virtuales. El uso constante de herramientas digitales puede provocar cansancio o desánimo, y entendemos que cada persona se adapta a las nuevas tecnologías a su propio ritmo, lo que puede generar cierta resistencia. Además, la ausencia de contacto presencial puede debilitar el sentido de equipo, por eso trabajamos para que la experiencia digital sea más sencilla, amigable y satisfactoria para todos.

Amenazas

Estamos atentos a riesgos externos, como la desinformación digital que puede afectar nuestra reputación, lo que nos obliga a mantener una comunicación clara y transparente. Los cambios en las regulaciones de privacidad pueden requerir costosas adaptaciones a nuestros sistemas, y la rápida evolución tecnológica nos obliga a estar

en constante actualización. No todos los miembros tienen el mismo acceso a internet o dispositivos, lo que genera desigualdades. Además, la crisis económica global y el aumento en los costos tecnológicos impactan nuestra estabilidad.

Conclusión:

Frente a este escenario, nuestra estrategia más sólida es continuar aprovechando al máximo los beneficios que nos ofrece la digitalización y la flexibilidad que hemos logrado integrar en nuestros procesos. Sin embargo, también mantenemos una vigilancia constante y nos preparamos para afrontar tanto los retos tecnológicos como los aspectos humanos que esta transición implica. Al adoptar una postura activa, siempre buscando soluciones y fomentando el trabajo en equipo, podremos fortalecer nuestro crecimiento de manera competitiva y sostenible. De esta forma, no solo impulsamos la evolución de la organización, sino que también brindamos un apoyo constante a cada uno de nuestros miembros, acompañándolos en su desarrollo personal y profesional para mejorar su bienestar integral.

Estructura Organizacional y funcional

Estructura Organizacional

La estructura organizacional clara y transparente de CAFUT, destaca el compromiso con la eficiencia, la seguridad y la participación de la comunidad. El diseño jerárquico desde la Asamblea General de Socios, pasando por el Consejo de Administración, hasta el Gerente General refleja una organización ordenada, democrática y enfocada en el bienestar colectivo de sus miembros.

Además, el logotipo y los colores refuerzan la idea de un crecimiento conjunto y sostenible, donde **“Tu futuro empieza hoy”** resalta la oportunidad de participar

activamente en la construcción de un futuro sólido y responsable. La imagen invita a confiar en una gestión responsable, donde cada socio tiene voz y la toma de decisiones se orienta al beneficio y desarrollo de todos.

Figura N. 28

Estructura Organizacional de la caja de ahorros



Fuente: Elaboración propia

Estructura funcional

Figura N. 29

Estructura Funcional de la caja de ahorros



Fuente: Elaboración propia

Estudio Legal

Las cajas de ahorro en Ecuador están reguladas se rigen por un marco legal específico establecido principalmente por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) y supervisado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Según la Resolución No. 436-2018-F y normativas complementarias, las principales consideraciones legales son las siguientes:

Constitución y Personería Jurídica:

Las cajas de ahorro deben constituirse mediante una asamblea constitutiva integrada por personas naturales que expresen su voluntad de formar la entidad. Deben contar con un estatuto social que regule su funcionamiento y organización interna, incluyendo el vínculo común entre socios, derechos y obligaciones, y mecanismos de solución de controversias. La obtención de la personería jurídica es obligatoria para

operar formalmente y debe solicitarse ante la SEPS. (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011) (Financiera J. d., s.f. (sin fecha))

Objeto Social y Actividades Permitidas:

Las cajas se forman con aportes económicos de sus socios en calidad de ahorros y su principal función es otorgar créditos exclusivamente a sus miembros. No pueden captar fondos de terceros ni operar como bancos. Las actividades financieras están reguladas y limitadas, incluyendo la captación de depósitos a la vista solo de socios y la concesión de préstamos con límites establecidos por la normativa. (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

Límites Operativos y Financiamiento:

Las cajas pueden mantener activos hasta un monto máximo definido (por ejemplo, USD 400,000) y deben operar con una sola oficina. Los depósitos y préstamos por socio tienen límites porcentuales respecto al total de activos y depósitos. Pueden recibir financiamiento de entidades públicas, cooperativas, donaciones y subvenciones, pero no participan en el seguro de depósitos ni en fondos de liquidez del sistema financiero. (Financiera J. d., Reglamento para la constitución, autorización, funcionamiento y liquidación de las cajas de ahorro, 2016)

Supervisión y Control:

Aunque las cajas están sujetas a la supervisión de la SEPS, esta se limita principalmente a la inscripción en el catastro público y al cumplimiento de requisitos formales. La gestión interna está basada en el autocontrol, sin supervisión externa continua, lo que implica que las cajas deben implementar mecanismos propios de

gobierno, administración y rendición de cuentas. (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

Obligaciones y restricciones: Las cajas de ahorro deben asegurarse de que sus socios tengan un vínculo común, por lo que no pueden promocionar ni publicitar sus servicios al público en general. Además, deben actualizar sus estatutos y registros acorde a la normativa vigente dentro de los plazos establecidos, para garantizar que sus operaciones sean transparentes y legales.

Marco legal general: Las cajas de ahorro forman parte del Sector Financiero Popular y Solidario, regulado por el Código Orgánico Monetario y Financiero, junto con la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. Estas leyes buscan fomentar la inclusión financiera, promover la transparencia y fortalecer institucionalmente a estas entidades.

En resumen, el estudio legal de una caja de ahorros implica cumplir con varios requisitos formales para su creación, operar bajo reglas estrictas tanto financieras como administrativas, y mantener un sistema de autocontrol supervisado por la SEPS. Todo este marco jurídico tiene como objetivo asegurar la seguridad, transparencia y sostenibilidad de las cajas, protegiendo a sus socios y promoviendo la inclusión financiera en el país. (FINANICERA, 2015)

Tipo de empresa.

Una caja de ahorros es una entidad financiera que destaca por su estructura asociativa o fundacional, su enfoque social y su ámbito de actuación, generalmente local o comunitario. A diferencia de los bancos tradicionales, no persigue el lucro, sino que adopta formas jurídicas propias del sector asociativo, fundacional o de economía popular

y solidaria, adaptándose a la legislación vigente de cada país. (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

Características principales

Sin fines de lucro: El propósito esencial es promover el ahorro y ofrecer créditos a sus miembros, destinando parte de los excedentes a proyectos sociales o comunitarios, en lugar de repartir beneficios entre accionistas.

Estructura fundacional o asociativa: A diferencia de los bancos, que suelen ser sociedades anónimas, las cajas de ahorros pueden constituirse como fundaciones, asociaciones o sociedades limitadas, con una gestión democrática y participación activa de los socios.

Propiedad y control democrático: La propiedad recae en los miembros o en una comunidad específica. Las decisiones se toman de manera democrática, aplicando el principio de “un socio, un voto”.

Ámbito de operación restringido: Suelen operar a nivel local, regional o sectorial, y sus servicios están dirigidos principalmente a sus miembros o a un grupo determinado, como empleados de una empresa o integrantes de una comunidad.

Regulación diferenciada: Se rigen por normativas específicas distintas a las de los bancos comerciales y, en muchos países, son supervisadas por organismos especializados en economía popular y solidaria.

Constitución con aportes de los socios:

Se forman a partir de los ahorros de sus socios y no pueden captar fondos de personas ajenas a la organización. Ejemplo en Ecuador

En Ecuador, las cajas de ahorro forman parte del sector financiero popular y

solidario. Se constituyen como entidades asociativas o solidarias con personería jurídica propia y su misión es facilitar el ahorro y el acceso a créditos para sus miembros, bajo la supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

En síntesis, una caja de ahorros es una entidad financiera de carácter asociativo, solidario o fundacional, sin ánimo de lucro, con objetivos sociales y gestión democrática, orientada a servir a la comunidad o grupo que la conforma. (Ecuador V. d., Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

Estudio Ambiental /Objetivos de desarrollo sostenible

El estudio ambiental de una caja de ahorros debe estar alineada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) para promover un impacto positivo tanto social como ambiental. En este contexto, las cajas de ahorro pueden integrar políticas de sostenibilidad en sus operaciones diarias, tales como la promoción de financiamiento verde para proyectos sostenibles, el incentivo a inversiones en energías renovables y la reducción del impacto ambiental de sus actividades.

Además, la implementación de cajas de ahorro en las zonas rurales, como se ha hecho en varias provincias como en el cantón Rumiñahui, y alrededor del Ecuador, ha demostrado fortalecer sin duda que la economía comunitaria y la resiliencia frente al cambio climático mediante un enfoque de adaptación, lo que contribuye a la conservación de los ecosistemas y la sostenibilidad de los medios de vida locales.

En cuanto a los ODS, las cajas de ahorro pueden contribuir en varios aspectos, entre los que destacan:

ODS 8 (Trabajo decente y crecimiento económico): Promoviendo la economía local y el emprendimiento a través de productos financieros adaptados a las necesidades de los socios. (Unidas, s.f.)

ODS 13 (Acción por el clima): Integrando prácticas sostenibles y proyectos de financiamiento verde que apoyen la mitigación y adaptación al cambio climático.

Las cajas de ahorro pueden ser motor del cambio, no solo creando oportunidades de negocio y empleo digno, sino también siendo aliadas del planeta. Al ofrecer créditos y servicios pensados para las realidades de las personas, apoyan la economía de la zona. Y al destinar recursos e ideas a proyectos que cuiden el medio ambiente, ayudan a que la comunidad crezca sin destruir su entorno, sino protegiéndolo para el futuro.

Finalmente, la contribución de las cajas de ahorro con el medio ambiente también implica la implementación de sistemas de administración de riesgos ambientales y sociales, que permiten identificar, evaluar y mitigar impactos negativos, asegurando que las operaciones financieras sean responsables y contribuyan al desarrollo sostenible del país. (Unidas, s.f.)

CAPÍTULO V: ESTUDIO FINANCIERO

Inversión Inicial

La inversión inicial corresponde al dinero que necesita la caja de ahorros para comenzar a operar, éste debe cubrir todos los costos iniciales y necesarios para poner en marcha la caja de ahorros. Aquí se incluye la compra de todos los implementos como son: escritorios, sillas, modulares, computadoras, Software y Sistema contable, Gastos legales, publicidad, etc.

Tabla N. 14

Resumen de la inversión

RESUMEN DE LA INVERSIÓN

Resumen Inversión Inicial	
Detalle	Valores
1.1 Inversión en activos fijos	9.759,00
1.2 Inversión en Intangibles	3.200,00
1.3 Capital de trabajo	14.424,99
(=) Total Inversión	27.383,99

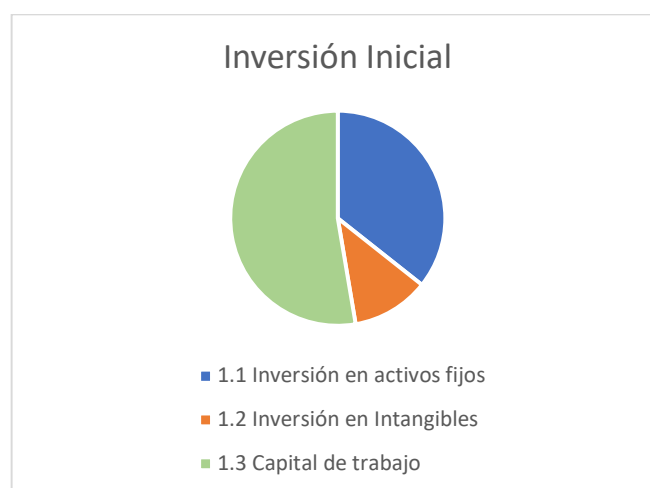
(-) Financiamiento	
	16.430,39
(=) Inversión Neta	
	10.953,60

Fuente: Elaboración propia

Análisis:

Figura N. 30

Inversión Inicial



Fuente: Elaboración propia

Según los datos podemos identificar que: los activos fijos representan un 35,63%, los activos intangibles representan un 11,69% y el capital de trabajo un 52,68%. Esto nos da una idea que más del 50% del dinero está destinado para mantener las operaciones diarias y no para comprar bienes.

Identificamos que el financiamiento cubre el 60% del total de la inversión lo que representa un compromiso grande y se debe buscar los recursos para cubrirlo mensualmente.

Capital de trabajo

Es el dinero que necesita la caja de ahorros para ir solventando las opresiones diarias hasta que los ingresos sean suficientes para cubrirlos. Aquí se incluye: pago de servicios básicos, suministros de oficina, sueldos del personal, fondos para otorgar los primeros préstamos.

Tabla N. 15

Capital de trabajo

CAPITAL DE TRABAJO

Capital de trabajo	
Detalle	Valor mensual
Costos	491,00
Gastos Administrativo y Ventas	4.317,33
Total costo y gastos (mensuales)	4.808,33
Total Capital de trabajo previsto	14.424,99

Fuente: Elaboración propia

En base a la información proporcionada identificamos que los costos representan el 10.21% y los gastos administrativos y ventas un 89.79%. Es un capital de trabajo que ayuda a sostener las operaciones de los primeros 3 meses.

Hay un alto componente de gastos administrativos que se deberá monitorear para asegurar que el flujo de ingresos lo pueda mantener.

Identificación de Ingresos

Los ingresos que genera la caja de ahorros corresponden a los certificados de aportación, ahorros a la vista de los socios, intereses de los préstamos que se otorguen

y otros ingresos que ayudan a cubrir las operaciones.

Tabla N. 16

INGRESOS

INGRESOS

2.- Ingresos					
#	Detalle	Proyección		Anual	
		mensual			
Item	Producto / Servicio	Cantidad	P. Unitario	Mensual	
1	Microcréditos (tasa activa)	17	252,54	4.293,18	51.518,16
2	Comisiones por transferencia	100	0,35	35,00	420,00
3	Talleres de educación financiera	10	1,00	10,00	120,00
4	Ahorro programado (comisión por el retiro anticipado)	10	1,00	10,00	120,00
5	Inscripción reto CAFUT	10	5,00	50,00	600,00
6	Libretas preimpresas	10	1,00	10,00	120,00
7	Estuches para libretas	10	1,00	10,00	120,00
8	Reposición de libretas por pérdidas	10	5,00	50,00	600,00
Total ingresos proyectados				4.468,18	53.618,16

Fuente: Elaboración propia

En el sector financiero la mayor fuente de ingresos se obtiene de los intereses que genera la otorgación de créditos a los socios, por ese motivo se realizó un cuadro detallando el interés que generará mensualmente la caja de ahorros y su aproximación para cinco años.

Tabla N. 17

Proyección de captación de ahorros

PROYECCIÓN CAPTACIÓN DE AHORROS

PROYECCIÓN CAPTACIÓN DE AHORROS						
DESCRIPCIÓN	Mensual	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
N° de socios	60,00	720,00	740,00	762,00	785,00	808,00
*Certificados de aportación	20,00	14.400,00	14.800,00	15.240,00	15.700,00	16.160,00
**Ahorros a la vista	40,00	345.600,0	355.200,0	365.760,0	376.800,0	387.840,0
		0	0	0	0	0

Fuente: Elaboración propia

De los depósitos a la vista se va a obtener los fondos para la colocación de créditos. Se define que cada socio debe hacer un depósito mensual de USD \$40 (cuarenta dólares) y que en el transcurso del año solo puede retirar un 40% y con eso la caja de ahorros se asegura tener los fondos suficientes para la entrega de los préstamos a los socios.

Tabla N. 18

Recursos disponibles para el crédito

RECURSOS DISPONIBLES PARA CRÉDITOS					
DESCRIPCION	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Recursos Disponibles	345.600,00	355.200,00	365.760,00	376.800,00	387.840,00
(-) Retiros de ahorros	138.240,00	142.080,00	146.304,00	150.720,00	155.136,00
(-) Interés pagado por certificados de aportación	1.872,00	1.928,16	1.986,00	2.045,58	2.106,95
(-) Interés pagado por depósito a la vista	3.456,00	3.559,68	3.666,47	3.776,46	3.889,76
Total	202.032,00	207.632,16	213.803,52	220.257,95	226.707,29

Fuente: Elaboración propia

Tomando como ejemplo el primer año, el valor disponible para la entrega de

créditos es de USD \$202.032,00 por lo que el interés que generará es como sigue:

Tabla N. 19

Colocación de crédito

COLOCACION DE CRÉDITOS					
DESCRIPCION	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Recursos Disponibles	202.032,00	207.632,16	213.803,52	220.257,95	226.707,29
Microcréditos	202.032,00	207.632,16	213.803,52	220.257,95	226.707,29
Cantidad de créditos	202	208	214	220	227
Interés ganado Microcréditos	40.406,40	41.526,43	42.760,70	44.051,59	45.341,46
Tasa gastos administrativos	9.091,44	9.343,45	9.621,16	9.911,61	10.201,83
Tasa seguro de desgravamen	2.020,32	2.076,32	2.138,04	2.202,58	2.267,07
TOTAL	51.518,16	52.946,20	54.519,90	56.165,78	57.810,36

Fuente: Elaboración propia

Costos y Gastos Administrativos

Aquí incluyen los gastos que están ligados al giro del negocio, estos pueden ser:
sueldos y salarios, arriendo de oficinas, servicios básicos, gastos financieros

Tabla N. 20

COSTOS

Costos (producto o servicio)

3.- Costos (producto o servicio)

- - - - -

#	Detalle	Costo del producto / Servicio (Costo unitario)			Proyección mensual		Costo Anual
Item	Productos y/o servicios	Materiales	Indirectos	Total costo	Cantidad	C. mensual	
1	Microcréditos (tasa activa)	1,00		1,00	17,00	17,00	204,00
2	Comisiones por transferencia	0,15		0,15	100,00	15,00	180,00
3	Talleres de educación financiera	-		-	10,00	-	-
4	Ahorro programado (comisión por el retiro anticipado)	0,25		0,25	10,00	2,50	30,00
5	Inscripción reto CAFUT	0,05		0,05	10,00	0,50	6,00
6	Depósitos a plazo fijo (tasa pasiva)	-		-	-	-	-
7	Depósitos a la vista (tasa pasiva)	-	0,12	0,12	2.400,00	288,00	3.456,00
8	Certificados de aportación (tasa pasiva)	-	0,13	0,13	1.200,00	156,00	1.872,00
9	Libretas preimpresas	0,30		0,30	10,00	3,00	36,00
10	Estuches para libretas	0,30		0,30	10,00	3,00	36,00
11	Reposición de libretas por pérdidas	0,60		0,60	10,00	6,00	72,00
23	Costo Total					491,00	5.892,00

Fuente: Elaboración

propia

Tabla N. 21

Gastos de administración y ventas**4.- Gastos de administración y ventas**

Item	Rubro	V Mensual	Anual
1	Suelo y Salarios	\$ 3.627,33	\$ 43.527,96
2	Arriendos	\$ 150,00	\$ 1.800,00
3	Servicios Básicos	\$ 30,00	\$ 360,00
4	Seguros	\$ 50,00	\$ 600,00
5	Internet	\$ 20,00	\$ 240,00
6	Tasas	\$ 100,00	\$ 100,00
8	Mantenimiento equipos de computación	\$ 200,00	\$ 200,00
9	Publicidad en redes sociales y medios	\$ 80,00	\$ 960,00
10	Suministros de oficina	\$ 35,00	\$ 420,00
11	Materiales de aseo y limpieza	\$ 25,00	\$ 300,00
	Totales	\$ 4.317,33	\$ 48.507,96

Fuente: Elaboración propia

Análisis:

Con los datos obtenidos concluimos que necesitamos USD \$4.808,33 mensuales para la operación de la caja de ahorros, siendo sueldos y salarios el rubro más alto copando un 84% de los costos y gastos.

Financiamiento

Aquí se detalla las tablas de amortización para el financiamiento que podría obtener la caja de ahorros para financiar sus actividades.

El financiamiento se logrará mediante fondos propios, aportes de los socios o como en este caso un préstamo que facilitará el inicio de las operaciones.

Tabla N. 22

Financiamiento

<u>5.- Financiamiento</u>	
Monto a financiar:	16.430,39
Tasa:	19%
Nro. Años (Máximo 5 años)	5
Total períodos	60
Períodos de gracia	0
Total períodos a amortizar	60
Valor dividendo	\$ 426,21
Valor Intereses	9.142,41

Fuente: Elaboración propia

Tabla N. 23

Detalle de la tabla de amortización

DETALLE DE LA TABLA DE AMORTIZACIÓN						
Concepto	Año 01	Año 02	Año 03	Año 04	Año 05	Totales
Pago Capital	2.175,82	2.627,19	3.172,21	3.830,29	4.624,88	16.430,39
Pago Interés	2.938,74	2.487,37	1.942,35	1.284,27	489,68	9.142,41

Dividendo	5.114,56	5.114,56	5.114,56	5.114,56	5.114,56	25.572,81
------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	------------------

Nro. Cuota	C. Inicial	Interés	Capital	Dividendo	C. Final
0	16.430,39	-	-	-	-
1	16.430,39	260,15	166,07	426,21	16.430,39
2	16.264,33	257,52	168,69	426,21	16.264,33
3	16.095,63	254,85	171,37	426,21	16.095,63
4	15.924,27	252,13	174,08	426,21	15.924,27
5	15.750,19	249,38	176,84	426,21	15.750,19
6	15.573,35	246,58	179,64	426,21	15.573,35
7	15.393,72	243,73	182,48	426,21	15.393,72
8	15.211,24	240,84	185,37	426,21	15.211,24
9	15.025,87	237,91	188,30	426,21	15.025,87
10	14.837,57	234,93	191,29	426,21	14.837,57
11	14.646,28	231,90	194,31	426,21	14.646,28
12	14.451,97	228,82	197,39	426,21	14.451,97
13	14.254,57	225,70	200,52	426,21	14.254,57
14	14.054,06	222,52	203,69	426,21	14.054,06
15	13.850,37	219,30	206,92	426,21	13.850,37
16	13.643,45	216,02	210,19	426,21	13.643,45
17	13.433,26	212,69	213,52	426,21	13.433,26
18	13.219,74	209,31	216,90	426,21	13.219,74
19	13.002,84	205,88	220,34	426,21	13.002,84
20	12.782,50	202,39	223,82	426,21	12.782,50
21	12.558,68	198,85	227,37	426,21	12.558,68
22	12.331,31	195,25	230,97	426,21	12.331,31
23	12.100,34	191,59	234,62	426,21	12.100,34
					11.865,72

24	11.865,72	187,87	426,21	
			238,34	11.627,38
25	11.627,38	184,10	426,21	
			242,11	11.385,27
26	11.385,27	180,27	426,21	
			245,95	11.139,32
27	11.139,32	176,37	426,21	
			249,84	10.889,48
28	10.889,48	172,42	426,21	
			253,80	10.635,68
29	10.635,68	168,40	426,21	
			257,82	10.377,87
30	10.377,87	164,32	426,21	
			261,90	10.115,97
31	10.115,97	160,17	426,21	
			266,04	9.849,93
32	9.849,93	155,96	426,21	
			270,26	9.579,67
33	9.579,67	151,68	426,21	
			274,54	9.305,13
34	9.305,13	147,33	426,21	
			278,88	9.026,25
35	9.026,25	142,92	426,21	
			283,30	8.742,95
36	8.742,95	138,43	426,21	
			287,78	8.455,17
37	8.455,17	133,87	426,21	
			292,34	8.162,83
38	8.162,83	129,24	426,21	
			296,97	7.865,86
39	7.865,86	124,54	426,21	
			301,67	7.564,19
40	7.564,19	119,77	426,21	
			306,45	7.257,74
41	7.257,74	114,91	426,21	
			311,30	6.946,45
42	6.946,45	109,99	426,21	
			316,23	6.630,22
43	6.630,22	104,98	426,21	
			321,24	6.308,98
44	6.308,98	99,89	426,21	
			326,32	5.982,66
45	5.982,66	94,73	426,21	
			331,49	5.651,17
46	5.651,17	89,48	426,21	
			336,74	5.314,44
47	5.314,44	84,15	426,21	
			342,07	4.972,37
48	4.972,37	78,73	426,21	
			347,48	4.624,88
49	4.624,88	73,23	426,21	
			352,99	4.271,90
50	4.271,90	67,64	426,21	
			358,58	3.913,32

51	3.913,32	61,96	426,21	
			364,25	3.549,07
52	3.549,07	56,19	426,21	
			370,02	3.179,05
53	3.179,05	50,33	426,21	
			375,88	2.803,17
54	2.803,17	44,38	426,21	
			381,83	2.421,34
55	2.421,34	38,34	426,21	
			387,88	2.033,47
56	2.033,47	32,20	426,21	
			394,02	1.639,45
57	1.639,45	25,96	426,21	
			400,26	1.239,19
58	1.239,19	19,62	426,21	
			406,59	832,60
59	832,60	13,18	426,21	
			413,03	419,57
60	419,57	6,64	426,21	
			419,57	0,00
Totales		9.142,41	25.572,81	
		16.430,39		

Fuente: Elaboración propia

Análisis:

Para el inicio de operaciones de la caja de ahorros se requiere del financiamiento por el valor de USD \$16.430,39 que se solicitará a una entidad bancaria a una tasa del 19% para un período de 5 años. Con estos datos al final se pagará USD \$9.142,41 por concepto de intereses.

Para este financiamiento el tipo de cálculo de tomará la tabla de amortización francesa, es decir cuotas fijas.

Flujo de caja

El estado de flujo de efectivo es la proyección del dinero que entra y sale durante un periodo determinado. Los cambios se indican por separado según su origen: operativo, financiero y de inversiones, que servirán de base para el cálculo de la calificación financiera y determinar si la caja de ahorros tendrá liquidez en el tiempo.

Tabla N. 24*Flujo de caja***FLUJO DE CAJA**

8.- Flujo de caja								
Concepto	(+/-)	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Totales
Ingresos	+		53.618,16	55.202,00	56.786,19	58.370,73	60.208,16	284.185,24
Costo de Venta	-		672,00	692,50	713,15	734,20	756,65	3.568,50
Gastos de Administración y Ventas	-		48.507,96	48.507,96	48.507,96	48.507,96	48.507,96	242.539,80
Depreciaciones y amortizaciones	-		3.466,33	2.216,33	2.216,33	730,00	730,00	9.359,00
Gastos financieros	-		2.938,74	2.487,37	1.942,35	1.284,27	489,68	9.142,41
Impuestos - Utilidades	-		-	619,70	955,79	1.531,78	1.946,18	5.053,45
Ganancias netas	=		1.966,88	678,14	2.450,61	5.582,52	7.777,69	14.522,08
Depreciaciones y amortizaciones	+		3.466,33	2.216,33	2.216,33	730,00	730,00	9.359,00
Costos de inversión	-	27.383,99						27.383,99
Préstamo	+	16.430,39	-	-	-	-	-	16.430,39
Pago de capital	-		2.175,82	2.627,19	3.172,21	3.830,29	4.624,88	16.430,39
Recuperación del capital de trabajo	+		-	-	-	-	14.424,99	14.424,99
Valor de liquidación de activos	+		-	-	-	-	-	-
Flujo de caja Neto	=	10.953,60	676,36	267,28	1.494,73	2.482,23	18.307,80	10.922,08
Flujo de caja acumulado	=	10.953,60	11.629,96	11.362,68	9.867,95	7.385,72	10.922,08	

Fuente: Elaboración propia

Análisis:

En el Año 0 se realiza una inversión de USD \$27.383,99, compensada parcialmente por el financiamiento de USD \$16.430,39.

El flujo neto es negativo los primeros 4 años, pero la tendencia es de recuperación. Los gastos administrativos representan un 85% de los ingresos anuales en promedio, lo cual es muy alto.

En el Año 5, se recupera el capital de trabajo USD \$14.424,99, lo que impulsa un flujo neto muy positivo ese año.

Valor Actual Neto (VAN) y tasa Interna de Retorno (TIR)

Al VAN se lo considera como un criterio de inversión, el cual, tras actualizar los cobros y pagos de un proyecto a su valor, permite conocer cuánto se gana o pierde en una inversión. Este indicador de bondad financiera traerá los flujos de efectivo a valor presente.

La tasa interna de retorno se encarga de llevar el valor actual neto a cero, cuyo valor debe ser calculado una tasa mayor a la tasa de descuento medio que se obtuvo en el proyecto, es considerado el porcentaje de rendimiento del estudio, utiliza el resultado del rendimiento mínimo como tasa inferior, así como, el valor actual neto obtenido.

Tabla N. 25

Evaluación financiera

<u>9.- Evaluación financiera</u>	
Tasa de descuento	12%
=	

VAN =	\$ 1.685,34
TIR =	15,35%
COSTO BENEFICIO	\$ 1,15
=	

Fuente: Elaboración propia

Costo beneficio

También conocido como el índice neto de rentabilidad, es considerada la herramienta que analizará el beneficio que se obtendrá al poner en marcha las actividades de la caja de ahorro, en contra del costo total de la inversión, el valor resultante permite identificar cuanto se gana por cada dólar invertido, se aplicará la siguiente formula:

$$C.B. = \frac{\text{Flujos Netos Actualizados}}{\text{Inversión Inicial}}$$

El costo beneficio del proyecto es de \$ 1.15, con lo cual se concluye que por cada dólar invertido se obtendrá un beneficio de \$0.15, lo cual demuestra que el proyecto es factible, y que los inversionistas del proyecto obtendrán una rentabilidad.

Conclusiones

El desarrollo del plan de negocios ha demostrado que es totalmente viable desde el punto de vista técnico, legal y financiero crear una caja de ahorros en el cantón Rumiñahui, dirigida especialmente a jóvenes, transportistas y otros sectores de la comunidad. Se identificaron claramente los requisitos legales y administrativos necesarios para la constitución formal de la entidad, asegurando que se cumplan todas las normas y se mantenga una sostenibilidad institucional sólida.

El modelo de negocio está diseñado para ofrecer productos financieros adaptados a las necesidades de los socios, como cuentas de ahorro, microcréditos y programas de educación financiera. En cuanto a la parte financiera, el proyecto es rentable y muestra indicadores positivos como el Valor Actual Neto (VAN) y la Tasa Interna de Retorno (TIR), aunque será importante vigilar de cerca los costos operativos para garantizar su sostenibilidad en el largo plazo.

Además, la inclusión de programas continuos de educación y capacitación financiera es clave para fomentar una cultura de ahorro responsable y promover la sostenibilidad entre los socios.

Esta versión comunica el mensaje de forma clara y cercana, facilitando la comprensión manteniendo los detalles clave. El desarrollo del plan de negocios ha confirmado que montar una caja de ahorros en el cantón Rumiñahui es viable técnica, legal y financieramente, enfocada en jóvenes, transportistas y otros sectores comunitarios. Se han definido claramente los requisitos legales y administrativos necesarios para fundar la entidad de manera formal, garantizando el cumplimiento de las normas y la sostenibilidad institucional.

El modelo de negocio propone productos financieros adaptados a las necesidades de los socios, como cuentas de ahorro, microcréditos y programas de educación financiera. Desde la perspectiva financiera, el proyecto resulta rentable y presenta indicadores positivos como el Valor Actual Neto (VAN) y la Tasa Interna de Retorno (TIR), aunque requiere un monitoreo cuidadoso de los costos operativos para asegurar su sostenibilidad a largo plazo.

Además, la implementación de programas continuos de educación y capacitación

financiera es fundamental para promover una cultura de ahorro responsable y fortalecer la sostenibilidad entre los socios.

Recomendaciones

1. Desarrollar un programa integral de educación financiera digital dirigido a jóvenes y a los sectores prioritarios del cantón, utilizando plataformas digitales y aplicaciones móviles para ampliar el alcance y mejorar la efectividad. Esta recomendación responde a la alta demanda identificada en el estudio de mercado y a la necesidad de fortalecer el hábito del ahorro y el uso de herramientas digitales entre los posibles socios.
2. Es esencial implementar un control riguroso y optimizar los costos administrativos y operativos, a la vez que se exploran nuevas fuentes de financiamiento para garantizar la estabilidad económica del proyecto. Esta sugerencia proviene del análisis financiero, que muestra un flujo de caja inicial negativo y gastos administrativos elevados, por lo que es necesario una gestión eficiente para asegurar la viabilidad y rentabilidad del proyecto en el mediano y largo plazo.

Bibliografía

Recuperado el 24 de julio de 2025, de <http://hrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgltclfindmkaj/https://www.gob.ec/sites/default/fil>

https://www.finanzas.gob.ec/norma-para-la-constitucion-y-catastro-de-cajas-y-bancos-comunales-y-cajas-de-ahorro/es/regulations/2021-03/BANCARIO-CODIGO_ORGANICO_MONETARIO_Y_FINANCIERO_LIBRO_I-24.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2022). *Censo Nacional de Población y Vivienda 2022: Resultados definitivos del cantón Rumiñahui*. Recuperado de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Censos/> (consultado en 2025).

<https://www.seps.gob.ec/catalogo-de-servicios/esfps/nomina-de-cajas-comunales-y-cajas-de-ahorro/>

<https://www.gob.ec/seps/tramites/inscripcion-nomina-actualizacion-datos-cajas-comunales-cajas-ahorro>

Gallardo Valdivieso, Margarita Paola. "Creación de un Reglamento para el funcionamiento de las Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito en el Sector Económico Popular y Solidario." Trabajo de titulación, 2018.

Rosero Jiménez, Diana Andrea y Proaño Altamirano, Jenny Cecilia. "Cajas de Ahorros del Ecuador: Un Enfoque desde la Perspectiva Financiera y Economía Popular y Solidaria". Revista MLAJ, 2024.

Cislema Guaraca, Segundo Roberto. "Modelo de propuesta para la creación de una caja de ahorro y crédito en Ecuador." Tesis, 2023.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). "Resolución Nro. JPRF-F-2025-0154 sobre la constitución y autorización de cajas de ahorro." Quito, Ecuador, 2025.

Pinto Alvarado, María de Lourdes. "Creación de una caja de ahorro y crédito para el sector comercial popular del cantón Piñas." Repositorio Digital UCSG, 2022.

Plan Internacional. "Cajas de ahorro comunitarios para ahorrar, emprender y liderar." Proyecto EDUCAS, Ecuador.

Universidad Politécnica Salesiana (UPS). "Cajas de Ahorro y Créditos comunitarios: una alternativa financiera". 2019.

Repositorio Universidad Técnica de Otavalo. "Creación de una caja de ahorro y crédito para emprendedores." 2024.

Rosero Jiménez, Diana Andrea. "Diagnóstico integral de las cajas de ahorro y crédito en Ecuador." Revista MLAJ, 2024.

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH). "Proyecto de creación de una caja de ahorro y crédito para la parroquia Punín." Riobamba-Ecuador

Anexos

Tabla N. 26

Detalle de activos

ACTIVOS FIJOS

1. Anexo Activos Fijos								
1.1 Detalle de activos fijos								
# Item	Cantidad	Detalle	P. Unitario	P. Total	Maquinaria	Muebles	Eq. Computo	Totales
1	2	Computadoras	700,00	1.400,00			1.400,00	1.400,00
2	1	Laptop	750,00	750,00			750,00	750,00
3	3	Escritorios	150,00	450,00		450,00		450,00
4	3	Sillas giratorias	100,00	300,00		300,00		300,00
5	1	Caja fuerte	150,00	150,00		150,00		150,00
6	3	Estanterías	100,00	300,00		300,00		300,00
7	1	Impresora multifunción	400,00	400,00			400,00	400,00
8	1	Impresora matricial	300,00	300,00			300,00	300,00
9	1	Generador de energía	800,00	800,00	800,00			800,00
10	3	Reguladores	80,00	240,00			240,00	240,00
11	4	Cámaras de seguridad	70,00	280,00			280,00	280,00
12	1	Televisión	400,00	400,00		400,00		400,00
13	2	Sillas de espera	150,00	300,00		300,00		300,00
14	1	Mesa grande (sala de reuniones)	300,00	300,00		300,00		300,00
15	10	Sillas (sala de reuniones)	25,00	250,00		250,00		250,00

16	1	Proyector	689,00	689,00	689,00	689,00
18	4	adecuaciones (modulares)	500,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
19	1	celular	400,00	400,00	400,00	400,00
20	1	telefonno fijo	50,00	50,00	50,00	50,00
21						-
22						-

Fuente: Elaboración propia

Tabla N. 27

Detalle de intangibles

DETALLE DE INTANGIBLES

1.2 Detalle de intangibles						
# Item	Cantidad	Detalle	P. Unitario	P. Total	Software	Totales
1	1	Escritura pública y registro mercantil	800	800,00		800,00
2	1	Registro RUC y afiliaciones legales	150	150,00		150,00
4	1	Permiso de funcionamiento	300	300,00		300,00
5	1	Permiso de Bomberos	50	50,00		50,00
6	1	Software Contable	1000	1.000,00	1.000,00	1.000,00
7	1	Página web y gestión digital	900	900,00		900,00
8				-		-
Totales				3.200,00	1.000,00	3.200,00

Fuente: Elaboración propia

Tabla N. 28

Balance General

BALANCE GENERAL

7.- Balance General						
	Año 0	Año 01	Año 02	Año 03	Año 04	Año 05
ACTIVO CORRIENTE		13.748,63	14.015,91	15.510,64	17.992,87	
	14.424,99					21.875,67
Caja - bancos		(676,36)	(409,08)	1.085,65	3.567,88	
	-					21.875,67
Cuentas por cobrar	-					
INVENTARIOS						
	-					
Otros activos corrientes		14.424,99	14.424,99	14.424,99	14.424,99	
	14.424,99					
ACTIVO NO CORRIENTE		9.492,67	7.276,33	5.060,00	4.330,00	
	12.959,00					3.600,00
ACTIVOS FIJOS		9.759,00	9.759,00	9.759,00	9.759,00	
	9.759,00					9.759,00
ACTIVOS INTANGIBLES		3.200,00	3.200,00	3.200,00	3.200,00	
	3.200,00					3.200,00
(-) DEPRECIACION Y AMORTIZACIÓN ACUMULADA		(3.466,33)	(5.682,67)	(7.899,00)	(8.629,00)	
	-					(9.359,00)
OTROS ACTIVOS						
	-					
TOTAL ACTIVOS		23.241,29	21.292,24	20.570,64	22.322,87	
	27.383,99					25.475,67
PASIVO CORRIENTE		-	-	-	-	
	-					-
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES (HASTA A 1 AÑO)		-	-	-	-	
	-					-
OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR		-				
	-					
OBLIGACIONES FISCALES POR PAGAR		-				
	-					
CRÉDITO CON BANCOS O COOPERATIVAS (HASTA 1 AÑO)		-	-	-	-	
	-					-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR (HASTA 1 AÑO)		-	-	-	-	
	-					-
PASIVO NO CORRIENTE		14.254,57	11.627,38	8.455,17	4.624,88	
	16.430,39					0,00
CUENTAS POR PAGAR (MÁS DE 1 AÑO)		-	-	-	-	
	-					-
CRÉDITO CON BANCOS O COOPERATIVAS (MÁS DE 1 AÑO)		14.254,57	11.627,38	8.455,17	4.624,88	
	16.430,39					0,00

OTRAS CUENTAS POR PAGAR (MÁS DE 1 AÑO)	-	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVO	16.430,39	14.254,57	11.627,38	8.455,17	4.624,88	0,00
PATRIMONIO		8.986,72	9.664,86	12.115,47	17.697,98	25.475,67
CAPITAL (APORTES)	10.953,60	10.953,60	10.953,60	10.953,60	10.953,60	10.953,60
RESULTADOS ACUMULADOS			(1.966,88)	(1.288,74)	1.161,87	6.744,39
RESULTADOS DEL PERÍODO		(1.966,88)	678,14	2.450,61	5.582,52	7.777,69
	-					

Fuente: Elaboración propia