

ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA APERTURA DE UNA AGENCIA DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOSANLUIS”, EN EL DISTRITO
DE BUENAVENTURA

GI SELA ANDREA GALEANO MARTINEZ
JESSY STEFANY RENTERIA GONZALEZ

UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
BUENAVENTURA
2018

ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA APERTURA DE UNA AGENCIA DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOSANLUIS”, EN EL DISTRITO
DE BUENAVENTURA

GISELA ANDREA GALEANO MARTINEZ
JESSY STEFANY RENTERIA GONZALEZ

Trabajo de grado como requisito para optar
El título de Administrador de Empresas

Director,
Urbano Angulo Mosquera
Economista Industrial
Docente Universidad del Valle

UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
BUENAVENTURA
2018

Nota de aceptación:

Aprobado por el Comité de Grado en cumplimiento de los requisitos exigidos por la Universidad del Valle para optar al título de Administrador de Empresas.

Jurado

Jurado

Buenaventura, 26 de junio de 2018

DEDICATORIA

“Quiero dedicar este trabajo en primer lugar a Dios, porque gracias a Él tuve la sabiduría y paciencia para afrontar cada dificultad y al final poder tener la satisfacción de sacar adelante el presente trabajo junto a mi compañera; también a mi familia por estar siempre acompañándome y apoyándome en cada circunstancia de mi vida; a mi compañera Stefany Rentería, quiero decirle que a pesar de la dificultades, siempre juntas pudimos sacarlo adelante; y por último, dedicarlo a mis docentes porque con su ayuda y recordando cada uno de los conocimientos transmitidos pudimos llevar a cabo el presente trabajo”.

GISELA ANDREA GALEANO MARTINEZ

“Dedico este logro principalmente a Dios, por haberme permitido cumplir una meta más en mi vida, a mí madre por darme la oportunidad de desarrollarme profesionalmente y ser un motor esencial para salir adelante; así mismo, a mi padre, que aunque no esté presente, sé que desde el cielo me observa y cuida de mí; a mi novio, Andrés Rengifo por siempre estar allí motivándome y dándome las fuerzas necesarias para avanzar, a mi amiga y compañera Gisela Galeano por su empeño y dedicación para que esto hoy fuese posible; y por último, a mis amigos más cercanos por hacer de esta una de las mejores experiencias”.

JESSY STEFANY RENTERIA GONZALEZ

AGRADECIMIENTOS

“Quiero agradecer principalmente a Dios, por permitir que llegará hasta este punto de mi vida, donde falta poco para alcanzar una nueva meta, gracias por las bendiciones que me das a diario; también quiero agradecer a mi familia el apoyo que he encontrado en ellos, a mi madre por ser esa persona que siempre esta conmigo apoyándome y motivándome en cada una de las etapas de mi vida, quiero agradecerle a mi esposo tanto amor y comprensión que me ha dado, en el cual me he refugiado en los momentos más difíciles, agradezco a mi compañera Stefany Rentería, todo el apoyo que me brindo en este proceso y quiero decirle que fue la mejor compañera de trabajo de grado que pudo existir, agradecerle a mis demás compañeros, por cada uno de los momentos vividos y por su cariño; y por último pero no menos importante, agradecer a cada uno de mis docentes por aportar un granito de conocimiento, especialmente al Profesor Alexander Herrera, por la disposición que tuvo siempre de ayudar en lo que necesitáramos y por aportar conocimientos que fueron de gran ayuda y a nuestro Director de Trabajo de Grado, Urbano Angulo por ayudarnos a construir este trabajo y por transmitirnos conocimientos que fueron propicios para la elaboración del mismo”.

GISELA ANDREA GALEANO MARTINEZ

“Agradezco grandemente a Dios por su sabiduría e inteligencia depositada en mí y hacer que este galardón hoy fuese posible, a mi familia por creer en mí y brindarme su ayuda incondicional, a mi amiga y compañera Gisela Galeano por su excelente gestión y dedicación para el presente trabajo, al Profesor Urbano Angulo, por su excelente dirección, ayuda y motivación para hacer de esto una realidad, al Director de la carrera, Alexander Herrera, por su amabilidad, colaboración y entrega cada vez que necesitamos de su asistencia; y por último, a mis compañeros “LA MANADA CHIVIADA” por hacer de este viaje algo más divertido y acogedor.”

JESSY STEFANY RENTERIA GONZALEZ

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN	15
1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	17
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	17
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	20
2. OBJETIVOS	21
2.1 OBJETIVO GENERAL	21
2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	21
3. JUSTIFICACIÓN	22
4. MARCOS DE REFERENCIA	24
4.1 ESTADO DEL ARTE	24
4.2 MARCO CONTEXTUAL	25
4.3 MARCO TEÓRICO	26
4.4 MARCO CONCEPTUAL	30
4.5 MARCO LEGAL	31
5. ASPECTOS METODOLÓGICOS	33
5.1 POBLACIÓN OBJETO DE ESTUDIO	35
5.1.1 TIPO DE MUESTREO	36
6. ESTUDIO DE MERCADO	37
6.1 IDENTIFICACIÓN DEL MERCADO	37
6.1.1 CARACTERÍSTICAS.	37
6.2 ÁREA DE MERCADO	39
6.2.1 EXTENSIÓN GEOGRÁFICA.	39
6.2.2 POBLACIÓN.	40
6.3 ESTUDIO DE LA DEMANDA	40
6.3.1 ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO HISTÓRICO.	40
6.3.2 DEMANDA ACTUAL.	43
6.3.3 PRONÓSTICO DE LA DEMANDA FUTURA.	44
6.4 ESTUDIO DE LA OFERTA	45
6.4.1 ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO HISTÓRICO.	45
6.4.2 OFERTA ACTUAL.	45
6.5 PRECIOS Y TARIFAS	47
6.6 ESTUDIO DE LA COMERCIALIZACIÓN	50
6.6.1 CANALES DE DISTRIBUCIÓN.	50

6.6.2	PROMOCIÓN.	50
6.6.3	PUBLICIDAD.	51
6.6.4	PLAZA.	53
7.	ESTUDIO TÉCNICO-ADMINISTRATIVO	54
7.1	TAMAÑO DEL PROYECTO	54
7.1.1	CAPACIDAD INSTALADA.	55
7.2	ANÁLISIS Y DETERMINACIÓN DE LA LOCALIZACIÓN ÓPTIMA	55
7.2.1	MACROLOCALIZACIÓN	55
7.2.2	MICROLOCALIZACIÓN.	56
7.3	ANÁLISIS DE LA DISPONIBILIDAD Y EL COSTO DE LOS INSUMOS	57
7.3.1	INSUMOS, MAQUINARIA Y TECNOLOGÍA EN EL PROCESO	58
7.3.2	ASISTENCIAS NECESARIAS EN LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO	60
7.4	DESCRIPCIÓN Y DIAGRAMAS DE LOS PROCESOS	61
7.4.1	PROCESO PARA ASOCIARSE A LA COOPERATIVA COOSANLUIS	61
7.4.2	PROCESO PARA ADQUIRIR UN CRÉDITO.	62
7.4.3	EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOSANLUIS,	65
7.4.4	PROCESO DE AHORRO A LA VISTA (AHORRO TRADICIONAL).	67
7.4.5	PROCESO DE AHORRO CDAT	67
7.5	DISEÑO Y DISTRIBUCIÓN DE LA PLANTA	69
7.6	DETERMINACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN HUMANA	70
7.6.1	MISIÓN Y VISIÓN	70
7.6.2	OBJETIVOS. (OBJETIVOS ESTRATÉGICOS)	70
7.6.3	ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS	71
7.6.4	ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA.	72
7.6.5	ASIGNACIÓN DE FUNCIONES DE CADA CARGO O DEPENDENCIA	75
7.6.6	PERFILES DE LOS CARGOS O DEPENDENCIAS	80
7.6.7	DETERMINACIÓN DE LOS SALARIOS	86
7.6.8	VALORES CORPORATIVOS	86
7.7	DETERMINACIÓN JURIDICA DE LA EMPRESA	87
7.7.1	MODALIDAD Y TIPO DE EMPRESA	87
7.7.2	GASTOS DE CONSTITUCIÓN.	87
8.	ESTUDIO ECONÓMICO	88
8.1	INVERSIÓN INICIAL	90
8.2	MERCADO OBJETIVO DE DEPOSITANTES	92
8.2.1	DEPÓSITOS MENSUALES.	92
8.3	DESTINO DE LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS	97
8.3.1	RECUPERACIÓN DE CARTERA	98
8.3.2	RESUMEN DE RECUPERACIÓN DE CARTERA	110
8.3.3	RECUPERACIÓN DE INTERESES	111
8.3.4	RECUPERACIÓN DE CAPITAL	112

8.4	GASTOS DE PERSONAL	112
8.5	GASTOS GENERALES	113
8.6	PROYECCIÓN RECAUDO DE CARTERA	115
8.7	DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	121
8.8	VENTAS PROYECTADAS	122
8.9	PROYECCIÓN DE DEPÓSITOS Y COLOCACIONES	126
8.10	ESTADO DE RESULTADOS	130
8.11	PRESUPUESTO DE EFECTIVO	132
8.13	CAPITAL DE TRABAJO	134
8.14	BALANCE GENERAL PROYECTADO	134
8.15	ANÁLISIS DEL VAN Y TIR	137
8.16	RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO	139
9.	ESTUDIO DE IMPACTO SOCIO-AMBIENTAL	139
	CONCLUSIONES	141
	BIBLIOGRAFÍA	144
	WEBGRAFÍA	145
	FUENTES LOCALES	149
	ANEXOS	150

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Crecimiento Anual de Asociados, 2012-2018	18
Tabla 2. Ingresos Acumulados del Punto de Información Buenaventura	18
Tabla 3. Identificación de variables	44
Tabla 4. Pronóstico de la demanda a 5 años	45
Tabla 5. Tasas de Captación y Colocación Cooperativa COOSANLUIS	48
Tabla 6. Costos de publicidad	53
Tabla 7. Costos de insumos, maquinaria y tecnología.	59
Tabla 8. Costos mensuales y anuales de los insumos	60
Tabla 9. Costo mensual y anual de las asistencias	61
Tabla 10. Responsabilidades del Director de Oficina	81
Tabla 11. Competencias requeridas para el cargo (Director de Oficina)	82
Tabla 12. Responsabilidades del Auxiliar Comercial	83
Tabla 13. Competencias requeridas para el cargo (Auxiliar Comercial)	84
Tabla 14. salarios pagados	86
Tabla 15. Tipo de servicio preferido	88
Tabla 16. Productos de crédito preferidos	89
Tabla 17. Productos de ahorro preferidos	89
Tabla 18. Proyección de gastos de inversión	90
Tabla 19. Depósitos de ahorros mensuales año 1	92
Tabla 20. Depósitos de ahorros mensuales año 2	92
Tabla 21. Depósitos de ahorros mensuales año 3	93
Tabla 22. Depósitos de ahorros mensuales año 4	94
Tabla 23. Depósitos de ahorros mensuales año 5	94
Tabla 24. Proyección de depósitos y demás ingresos	96
Tabla 25. Proyección de la disponibilidad de crédito y colocaciones	97
Tabla 26. Recuperación de cartera credi consumo año 1	98
Tabla 27. Recuperación de cartera credi comercio año 1	98
Tabla 28. Recuperación de cartera credi vivienda año 1	99
Tabla 29. Recuperación de cartera credi casa año 1	99
Tabla 30. Recuperación de cartera credi estudio año 1	99
Tabla 31. Recuperación de cartera crédito para vehículo año 1	99
Tabla 32. Recuperación de cartera micro crédito año 1	100
Tabla 33. Recuperación de cartera credi aportes año 1	100
Tabla 34. Recuperación de cartera credi consumo año 2	100
Tabla 35. Recuperación de cartera credi comercio año 2	101
Tabla 36. Recuperación de cartera credi vivienda año 2	101
Tabla 37. Recuperación de cartera credi casa año 2	101
Tabla 38. Recuperación de cartera credi estudio año 2	101

Tabla 39. Recuperación de cartera crédito para vehículo año 2	102
Tabla 40. Recuperación de cartera micro crédito año 2	102
Tabla 41. Recuperación de cartera credi aportes año 2	102
Tabla 42. Recuperación de cartera credi consumo año 3	103
Tabla 43. Recuperación de cartera credi comercio año 3	103
Tabla 44. Recuperación de cartera credi vivienda año 3	103
Tabla 45. Recuperación de cartera credi casa año 3	103
Tabla 46. Recuperación de cartera credi estudio año 3	104
Tabla 47. Recuperación de cartera crédito para vehículo año 3	104
Tabla 48. Recuperación de cartera micro crédito año 3	104
Tabla 49. Recuperación de cartera credi aportes año 3	105
Tabla 50. Recuperación de cartera credi consumo año 4	105
Tabla 51. Recuperación de cartera credi comercio año 4	105
Tabla 52. Recuperación de cartera credi vivienda año 4	106
Tabla 53. Recuperación de cartera credi casa año 4	106
Tabla 54. Recuperación de cartera credi estudio año 4	106
Tabla 55. Recuperación de cartera crédito para vehículo año 4	106
Tabla 56. Recuperación de cartera micro crédito año 4	107
Tabla 57. Recuperación de cartera credi aportes año 4	107
Tabla 58. Recuperación de cartera credi consumo año 5	107
Tabla 59. Recuperación de cartera credi comercio año 5	108
Tabla 60. Recuperación de cartera credi vivienda año 5	108
Tabla 61. Recuperación de cartera credi casa año 5	108
Tabla 62. Recuperación de cartera credi estudio año 5	108
Tabla 63. Recuperación de cartera crédito para vehículo año 5	109
Tabla 64. Recuperación de cartera micro crédito año 5	109
Tabla 65. Recuperación de cartera credi aportes año 5	109
Tabla 66. Resumen recuperación de cartera año 1	110
Tabla 67. Resumen recuperación de cartera año 2	110
Tabla 68. Resumen recuperación de cartera año 3	110
Tabla 69. Resumen recuperación de cartera año 4	110
Tabla 70. Resumen recuperación de cartera año 5	111
Tabla 71. Recuperación de intereses	111
Tabla 72. Recuperación de capital	112
Tabla 73. Gastos de personal	112
Tabla 74. Gastos generales	113
Tabla 75. Recaudo de cartera	115
Tabla 76. Depreciación	121
Tabla 77. Amortización	122
Tabla 78. Ventas proyectadas	122
Tabla 79. Proyección de depósitos y colocaciones	126

Tabla 80. Estado de resultados	130
Tabla 81. presupuesto de efectivo	132
Tabla 82. Flujo de efectivo	133
Tabla 83. Valor de rescate	133
Tabla 84. Capital de trabajo	134
Tabla 85. Balance general proyectado	134
Tabla 86. Rentabilidad sobre el patrimonio	138

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Ecuación estadística para proporciones poblacionales	36
Figura 2. Número de cooperativas creadas por año.	41
Figura 3. Evolución del número de asociados.	42
Figura 4. Población total, Distrito de Buenaventura a 31 diciembre 2016	43
Figura 5. Diseño pendón y Flyers	52
Figura 6. Oficina de la Cooperativa COOSANLUIS, Buenaventura.	53
Figura 7. Ubicación de Buenaventura	56
Figura 8. Ubicación oficina de la Agencia Buenaventura	57
Figura 9. Diagrama de proceso para asociarse a la Cooperativa COOSANLUIS	62
Figura 10. Flujo de proceso para adquirir un crédito	64
Figura 11. Flujo de proceso de cómo se manejan las personas codeudoras	66
Figura 12. Flujo de proceso de ahorro a la vista	67
Figura 13. Flujo de proceso de ahorro CDAT	68
Figura 14. Diseño y distribución de la planta	69
Figura 15. Organigrama General Cooperativa COOSANLUIS	72
Figura 16. Organigrama Agencia Buenaventura	74
Figura 17. Tipo de servicio preferido	88
Figura 18. Productos de crédito preferidos	89
Figura 19. Productos de ahorro preferidos	90

LISTADO DE ANEXOS

	Pág.
ANEXO 1. Logotipo Cooperativa COOSANLUIS	150
ANEXO 2. Diseño de la encuesta	151
ANEXO 3. Hallazgo de la encuesta	153
ANEXO 4. Certificado de la secretaria de seguridad ciudadana	163
ANEXO 5. Registro Mercantil	164
ANEXO 6. Registro Único Tributario	165
ANEXO 7. Saneamiento Básico Ambiental	166

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, existen diferentes tipos de organizaciones, sean estas: de prestación de servicios, comercializadoras, industriales, sin ánimo de lucro, entre otras; las cuales tienen aspectos particulares como, su misión, objetivos y políticas; que dan pie a reconocer tales diferencias mencionadas anteriormente e identificar a que sector pertenecen, sea este el sector primario, secundario o terciario; en este caso, se tomará como base una organización de la economía solidaria.

De acuerdo en lo anterior, en el presente trabajo de investigación, se realizará un estudio de factibilidad, con el cual se pretende conocer la viabilidad para la apertura de una agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, COOSANLUIS, en el distrito de Buenaventura, que hasta el momento solo ha funcionado como un Punto de Información en la ciudad.; con el fin de brindarle un mejor servicio a los afiliados que pertenecen a esta organización, comerciantes y personas del común,

Durante la ejecución del trabajo se desarrolló: el planteamiento del problema, los objetivos, la justificación del porque se realiza la investigación, los marcos de referencia, la metodología, el estudio de mercado, estudio técnico-administrativo, estudio económico, evaluación económica y estudio de impacto socio-ambiental y, sus respectivas conclusiones.

Es importante mencionar, que el presente trabajo de investigación se desarrolló bajo el modelo de Gabriel Baca Urbina, el cual destaca aspectos importantes dentro de cada una de sus etapas, con el fin de poder ejecutar un buen estudio de factibilidad y de esta forma determinar la viabilidad del proyecto.

El estudio de mercado, con el fin de determinar aspectos claves sobre la demanda, oferta, comercialización, precios y tarifas que se llevaran a cabo mediante el presente proyecto, así mismo identificar los principales competidores y los asociados potenciales a la nueva agencia.

El estudio técnico-administrativo, para determinar todo lo concerniente a los recursos necesarios para la puesta en marcha de la agencia, los insumos, tecnología, personal y asistencias necesarias para la buena prestación de los servicios. De igual forma, dentro de este estudio se abarca la parte organizacional y administrativa que definen de forma clara y precisa las funciones y responsabilidades de cada de una de las personas que integrarán la entidad.

Posterior a esto, se desarrolló un estudio y evaluación económica que permitiera determinar de forma financiera la viabilidad y puesta en marcha del proyecto.

Por último, se realizó un estudio socio-ambiental, con el objetivo de identificar claramente el tipo de impacto que generará el proyecto para el medio que lo rodea y que prácticas se utilizarán dentro de la organización con el fin de aportar al ámbito social dentro del Distrito de Buenaventura.

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La cooperativa de ahorro y crédito “COOSANLUIS,” es una cooperativa encargada de fomentar el ahorro y el crédito, a partir de la esencia cooperativa; prestando sus servicios con un sentido humano y de calidez.

COOSANLUIS, surgió por primera vez en el año de 1966, en San Luis, Antioquia; donde miembros de la comunidad decidieron crear una cooperativa debido a la necesidad que tenían muchos campesinos de tener capital económico disponible para sembrar sus cultivos; en ese momento la Cooperativa inicia bajo el nombre de “Cooperativa multiactiva Clemente Giraldo, COOMCLEMENTE” y, finalmente para el año 2005, se modificó su razón social a la que actualmente se conoce, con el fin de brindarle un mayor sentido de pertenencia al municipio que la vio nacer.

Debido a los grandes acontecimientos de violencia que se comenzaron a vivir en el municipio de San Luis, muchos sanluisianos tomaron la decisión de partir de sus tierras y desplazarse a otros lugares para proteger sus vidas y encontrar mejores oportunidades. Fue así, como muchos de ellos decidieron recomenzar sus vidas en el Puerto de Buenaventura, y aunque por muchos años ellos obtuvieron los servicios por medio de la Agencia Cali, que realizaba el puente entre consignaciones, créditos y ahorros; en el año 2012, el Consejo de Administración de la Cooperativa decidió realizar la apertura del Punto de Información en Buenaventura, con un auxiliar comercial, quien se encarga de estar más cerca a los sueños, proyectos y metas de los sanluisanos residentes en el Pacífico Colombiano.

Actualmente, La Cooperativa de Ahorro y Crédito COOSANLUIS, posee seis agencias alrededor de Colombia, distribuidas así: Agencia Medellín, Agencia Cali, Agencia Doradal, Agencia San Luis, Agencia Barranquilla, Agencia Puerto Boyacá; y el Punto de Información en el Distrito de Buenaventura.

De acuerdo en lo anterior, se identificó que, en el Distrito de Buenaventura, aún no se ha dado la apertura de una Agencia de la Cooperativa COOSANLUIS, a pesar que en el Punto de Información Buenaventura, se ha evidenciado gran crecimiento de afiliados, destacando que hace 6 años se contaba con 80 asociados, a 6 de marzo del 2018 esta cifra se ha incrementado en 530%, equivalente a 424 asociados los cuales, sumándoselos a las 80 iniciales, serían en total los 504 asociados activos.

Tabla 1. Crecimiento Anual de Asociados, 2012-2018

CRECIMIENTO ANUAL DE ASOCIADOS 2012-2018							
AÑO	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
No de Asociados	80	96	125	169	270	375	504

Fuente: COOSANLUIS

De igual forma, se puede observar que a pesar de este ser solo un Punto de Información, en la actualidad se maneja una buena cifra de sus ingresos, como se puede ver en la tabla 2:

Tabla 2. Ingresos Acumulados del Punto de Información Buenaventura, en los últimos 6 años de operación en la ciudad. (Valores Reales)

Créditos	\$993.790.725
Ahorro	\$310.942.587
Aportes	\$164.902.000

Fuente: COOSANLUIS

Los créditos, se conceden desde el Punto de Información, pero son provenientes directamente de los recursos totales de la Cooperativa a nivel nacional; los aportes, los cuales hacen referencia a aquel compromiso mensual que las personas como asociados deben de realizar a la Cooperativa, actualmente este valor corresponde a \$7.800; y los ahorros hacen referencia a la voluntad que tiene cada asociado para llevar su dinero a la Cooperativa. Es importante mencionar que el total de estas cifras pertenecen directamente al Punto de Información Buenaventura.¹

Como se mencionó anteriormente, la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOSANLUIS posee varias agencias a nivel nacional, entre ellas, la Agencia de Cali; mediante la cual, esta organización pudo darse a conocer a la comunidad bonaverense, debido a que esta comenzó a vincular personas del Distrito a su agencia. Esto se debió principalmente a que un gran número de los asociados en la ciudad de Cali difundieron el nombre de la Cooperativa COOSANLUIS en Buenaventura, a través de familiares y amigos.

Después de tener varios asociados de Buenaventura en la Agencia Cali, la Cooperativa decide enviar constantemente un delegado a visitar los asociados en el Distrito, para que se efectuaran los pagos de los aportes, ahorros, además de recoger los documentos necesarios en caso de que se fueran a realizar créditos,

¹ Cifras del 06 de marzo 2018, Tatiana Andrade, asesora comercial. Punto de Información Buenaventura, COOSANLUIS.

entre otros trámites; y así se manejó aproximadamente por 4 años. Luego, al completar los 50 asociados de Buenaventura, en la Agencia Cali, se empezaron a enviar cartas y a hablar con los delegados de la Cooperativa, para analizar la viabilidad de que se abriera una oficina en Buenaventura; todos estos trámites fueron hechos por varios asociados, en cabeza de Víctor González Vanegas, el cual era una persona que siempre buscaba el bienestar de las personas a su alrededor.

Al pasar el tiempo, la Cooperativa empezó a estudiar la posibilidad de llegar a Buenaventura. El plan consistió en encontrar una persona confiable y que su domicilio principal fuera en el Distrito; así se realizó una prueba piloto para conocer la factibilidad del proyecto, el cual consistió en abrir el Punto de Información inicialmente por dos años, al final de ese tiempo evaluar el proyecto y que este pasará a convertirse en agencia. A los ocho meses después de su apertura, Jonatán López, el encargado del Punto de Información, logró el punto de equilibrio, lo que daba buenos inicios para la Cooperativa COOSANLUIS en la ciudad. Después de ver los resultados de los dos años anteriores, se decidió prorrogar un año más el estudio de viabilidad de la agencia, a pesar de los buenos resultados que se habían obtenido con anterioridad en el Punto de Información.

Con el paso del tiempo, de acuerdo con el argumento de Jonatán López, el Punto de Información empezó a ser indiferente para la gerencia de la Cooperativa, puesto que, a pesar de los esfuerzos personales de hacerlo crecer, para lograr llegar a convertirlo en agencia, la gerente, Sorelly García Duque, le manifestaba a Jonatán López su conformidad con el punto. Esto provocó que la prueba que inicialmente era por solo dos años, pasara a cinco años y persistía el mismo Punto de Información, sin tener en cuenta las diversas cartas formales enviadas por los asociados, solicitando abrir una agencia para la comodidad de todos.

Para el mes de septiembre del año 2017, Sorelly García renunció a su cargo y entró una nueva persona en su reemplazo; la señora Deisy Marcela Llano. Ella, como nueva gerente, de inmediato se puso al tanto de la situación del Punto de Información en Buenaventura, recibiendo comentarios por parte de Jonatán López, quien le comentó sobre el presente trabajo de investigación, que se está llevando a cabo; para lo cual, la señora Daisy se mostró entusiasta con el proyecto y desea colaborar, con el objetivo a futuro de lograr la apertura de la Agencia Buenaventura, en el Distrito.

Debido a esto, el Punto de Información Buenaventura, como su nombre lo indica, solo tiene la capacidad de brindar información a los asociados actuales y potenciales y, recibir pagos por préstamos, ahorros, aportes, retiros y demás transacciones, que no superen los \$100,000; de lo contrario, los asociados deberán

dirigirse a entidades financieras, con el fin de realizar satisfactoriamente su proceso, provocando estrés, pérdida de tiempo, y que en el peor de los casos los asociados se vuelvan reacios a solicitar los servicios de la Cooperativa, considerando también que el Punto Información Buenaventura posee 8 asociados pertenecientes a zonas de todo el pacífico colombiano, entre ellas: Juanchaco, Guapi, La Bocana, Tumaco y Choco; las cuales deben de realizar un extenuante viaje a través de transporte marítimo para llegar a la oficina de la Cooperativa y es sumamente dispendioso saber que dichas personas cansadas de aquel trayecto, deban desplazarse a otro lugar a continuar su trámite, si llevan una suma superior a la ya mencionada.

Todo esto debido a que en dichas entidades financieras se presencian largas filas, rebotes de cheques y malas atenciones que en muchas ocasiones los asociados no están dispuestos a soportar, dando como resultado final insatisfacción entre estos y que se abstengan de solicitar los servicios de la Cooperativa.

Por tal motivo, se presentan una alternativa de solución que pueda mitigar o resolver el problema de raíz. Esta alternativa seria dar apertura a la Agencia Buenaventura, la cual permitiría brindar todos los servicios que ofrece la cooperativa sin ningún tipo de restricción y, sin que los asociados tengan que desplazarse a otras entidades.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Será posible que mediante un estudio de factibilidad se puede determinar la viabilidad y puesta en funcionamiento de una agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOSANLUIS”, en el Distrito de Buenaventura?

2. OBJETIVOS

2.1 OBJETIVO GENERAL

Realizar un estudio de factibilidad, para la apertura de una agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOSANLUIS”, en el Distrito de Buenaventura, para el año 2019.

2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Realizar un estudio de mercado que determine la viabilidad para la puesta en marcha de una agencia de la cooperativa.
- Elaborar un análisis técnico-administrativo donde se involucren todos los aspectos técnicos, administrativos y organizacionales.
- Desarrollar un estudio económico que permita identificar la viabilidad financiera del proyecto.
- Determinar el impacto socio-ambiental que pueda generar el proyecto.

3. JUSTIFICACIÓN

La apertura de la Agencia Buenaventura, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOSANLUIS”, es muy necesaria debido a que esta otorgará diferentes beneficios, que no solo favorecerán a la Cooperativa, sino también a los asociados que pertenecen a esta y, así mismo a la comunidad bonaverense.

Teniendo como principal aspecto la máxima satisfacción de todos los asociados, debido a que, con la Agencia Buenaventura, las personas no tendrán la necesidad de desplazarse a entidades financieras a realizar pagos o demás transacciones; los asociados tendrán la comodidad de contar con un lugar que brinde agilidad en sus procesos, debido a que contará con mayor espacio y más asesores que puedan otorgar una mejor atención.

Además, se verá reflejado un crecimiento significativo para la organización objeto de estudio porque, si los asociados actuales se sienten satisfechos con el servicio que se les brinda, esto permitirá que ellos recomienden la Cooperativa a otras personas y así, gradualmente verse reflejado en sus ingresos, dando como resultado final, la posibilidad de otorgar mayores beneficios a las personas de la ciudad.

De acuerdo en lo anterior, la apertura de esta agencia generará múltiples beneficios para los habitantes de la ciudad, como créditos a una baja tasa de interés en comparación a las que se otorgan en el mercado, créditos para vivienda, para estudios, para la creación de pequeños negocios, servicios funerarios y entre otros. De igual forma, con la apertura de esta agencia, se abrirán oportunidades de empleabilidad para los habitantes del Distrito, debido a que se requerirá más personal para la atención y prestación de los servicios ya mencionados, que brinda la Cooperativa COOSANLUIS.

Es importante resaltar, que la realización de este trabajo de investigación servirá como base para los futuros estudiantes de la carrera, el poder informarse y ejecutar sus propios estudios de factibilidad para la creación de empresa en la ciudad; entendiendo que el emprendimiento es un tema que en los últimos tiempos ha cogido mucho auge y es necesario que en el Distrito de Buenaventura, cada vez más se creen nuevas organizaciones que brinden posibilidades de estabilidad laboral para las personas de la ciudad; y que más interesante que esos nuevos emprendedores hagan parte de la carrera de Administración de Empresas, de la Universidad del Valle.

Por último, la apertura de esta nueva agencia es un acontecimiento de suma importancia para el sector cooperativo, y aun mucho más para el año 2019, debido a que según Confecop², El ambiente económico para el sector cooperativo de Colombia será favorable y contará con un ascenso en sus activos cercano al 12% llegando a los \$47 billones al finalizar 2018. Su crecimiento en número de asociados llegará a los 7 millones, comunicó Confecoop. No obstante, para el Espectador³, las buenas condiciones que se anticipan en materia económica para el país no alcanzan a ser suficientes para que las metas fijadas puedan ser alcanzadas, para ello además se necesita que las cooperativas se destaquen con servicios diferenciados que velen por el bienestar de sus asociados, generando de esta manera una mejor propuesta de valor.

Según lo anterior, si se diera la factibilidad del presente trabajo de investigación, sería un aporte significativo para los objetivos que se tienen para el presente año en materia de cooperativismo; ayudando así, a que dicha meta sea alcanzada y que cada vez más un mayor número de colombianos comprendan y confíen en todos los beneficios que reciben por ser asociados de una cooperativa.

² ACERO, Carlos. (presidente de CONFECOOP). Citado por EL ESPECTADOR. Cooperativas en Colombia llegarán a \$47 billones en activos en 2018: Confecoop [en línea], 11 de enero de 2018 [revisado el 17 enero 2018]. Disponible en: <https://www.elspectador.com/economia/cooperativas-en-colombia-llegaran-47-billones-en-activos-en-2018-confecoop-articulo-732830>.

³ EL ESPECTADOR, Cooperativas en Colombia llegarán a \$47 billones en activos en 2018: Confecoop. [en línea], 11 de enero de 2018 [revisado el 17 de enero 2018]. Disponible en: <https://www.elspectador.com/economia/cooperativas-en-colombia-llegaran-47-billones-en-activos-en-2018-confecoop-articulo-732830>.

4. MARCOS DE REFERENCIA

4.1 ESTADO DEL ARTE

Teniendo en cuanto el presente trabajo de investigación, se han encontrado diferentes estudios de factibilidad que se han realizado para la creación de cooperativas, los cuales son:

- **Estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Cuenca:** Este estudio de factibilidad fue realizado en la Universidad de Cuenca, Ecuador; año 2013, por Karina Alexandra Astudillo Cedillo y Diego Armando Palomeque Vera; los autores realizaron un estudio de mercado, técnico y financiero; dando como resultado la factibilidad para la apertura de la cooperativa⁴.
- **Estudio de factibilidad para la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para la fundación acción social caritas (fascas) del cantón santo domingo de los colorados:** Realizado en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Santo Domingo (2015); por Tania Margarita León Balseca y Gabriel Eduardo Moncada Benavides; se realizó un estudio de mercado, análisis del entorno, método descriptivo y explicativo, dando como resultado la factibilidad del proyecto⁵.
- **Proyecto de factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en el cantón quilanga, provincia de Loja:** Realizado por Katherine Inés Tacuri Jaramillo y Yury Rafaela Armijos Álava de la Universidad Nacional de Loja (2013); se utilizó el método deductivo, inductivo, método analítico y estadístico; dando como resultado la viabilidad del proyecto⁶.

⁴ ASTUDILLO, Karina y PALOMEQUE, Armando. Estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Cuenca. Cuenca, Universidad de Cuenca, [en línea] 2013 [revisado el 16 de febrero 2018] Disponible en internet:

<http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/4981/1/TESIS.pdf>

⁵ LEON, Tania y MONCADA, Gabriel. Estudio de factibilidad para la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para la fundación acción social caritas (fascas) del cantón santo domingo de los colorados. Santo Domingo. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Santo Domingo, [en línea] 2015 [revisado el 16 de febrero 2018]. Disponible en:

https://issuu.com/pucesd/docs/tesis_cooperativa_de_ahorro_y_cr__d

⁶ TACURI, Katherine y ARMIJOS, Yuri. Proyecto de factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en el cantón quilanga, provincia de Loja. Quilanga. Universidad Nacional de Loja, [en línea] 2013 [revisado el 16 de febrero 2018]. Disponible en internet:

<https://es.scribd.com/document/342770145/Proyecto-de-Factibilidad-Para-La-Creacion-de-Una-Cooperativa-de-Ahorro-y-Credito-en-El-Canton-Quilanga-Provincia-de-Loja>

- **Estudio de factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la parroquia José Luis Tamayo, cantón salinas, provincia Santa Elena:** Realizado por Ana Cecilia de la Cruz Bacilio de la Universidad Estatal Península de Santa Elena (2013); se realizó un estudio técnico, administrativo, legal y financiero; lo cual arroja un proyecto viable⁷.

4.2 MARCO CONTEXTUAL

El presente trabajo de investigación se encuentra inmerso en el sector del cooperativismo, el cual ha tenido un crecimiento significativo en los últimos años, y según CONFECOOP⁸, se espera que en Colombia para el año 2018, este contará con un ascenso en sus activos cercano al 12% llegando a los \$47 billones al finalizar el año; debido a que las personas se han ido asociando cada vez más a estas entidades porque, traen múltiples beneficios, se puede acceder muy fácil a ellas y cuentan con excelentes servicios que pueden brindarles a toda la comunidad menos favorecida y que no tienen la capacidad de acudir a una entidad financiera. A continuación, se entrará un poco más en contexto en este sector, destacando algunas cifras importantes de la perspectiva mundial, la nacional, la regional y por último la local.

En primer lugar, se puede observar que, a nivel mundial, según El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU):

“El cambio más notable desde 2012 se produjo en el crecimiento de la membresía de las cooperativas de ahorro y crédito, la cual aumento en más de 7 millones de nuevos socios; en 2013, se notificó un total de activos por US\$1.7 billones; ahorros por US\$1.4 billones; prestamos por US\$ 1.1 billones y reservas por US\$171 mil millones; en 2014, 57.000 cooperativas de ahorro y crédito en 105 países atienden a 217 millones de personas”⁹.

En segundo lugar, desde la perspectiva nacional, según la revista PORTAFOLIO:

⁷ DE LA CRUZ, Ana. Estudio de factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la parroquia José Luis Tamayo, cantón salinas, provincia Santa Elena. Santa Elena. Universidad Estatal Península de Santa Elena, [en línea] 2013 [revisado el 16 de febrero 2018]. Disponible en internet: <http://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/718/1/94.-DE%20LA%20CRUZ%20BACILIO%20ANA.pdf>.

⁸ ACERO. Op. Cit.

⁹ WOCCU. Nuevo informe estadístico mundial sobre las cooperativas de ahorro y crédito. [en línea] 30 de julio del 2014 [revisado el 17 de febrero 2018]. Disponible en: <https://www.aciamericas.coop/Nuevo-informe-estadistico-mundial>.

Se obtienen resultados que cerca de 5,8 millones de colombianos son asociados de cooperativas. En 2014, se registraron 143.205 personas vinculadas a cooperativas de ahorro y crédito, lo que representa un incremento anual del 5.17%; los excedentes fueron de \$253.231 millones, mostrando un incremento del 4.86% anual. El cooperativismo nacional supera las 4.000 entidades en todo el país que cuenta con \$28 billones de activos, los cuales benefician a cerca de seis millones de asociados, de acuerdo con las cifras recogidas por la confederación de cooperativas de Colombia (CONFECOOP). En Colombia existen 187 instituciones cooperativas con actividad financiera, de las cuales cinco son cooperativas financieras, una es un banco de naturaleza cooperativa y 181 son cooperativas de ahorro y crédito y multiactivas integrales con sección de ahorro¹⁰.

Siguiendo con el orden anterior, el crecimiento también se puede evidenciar desde una perspectiva regional, donde de acuerdo con Darío Castillo, presidente ejecutivo de CONFECOOP, dice que:

“El cooperativismo ha llegado a rincones aislados del país como el pacífico colombiano como, por ejemplo, el choco, donde la población no supera los 485 mil habitantes, al 2015 habían cerca de 2.770 asociados a una de las 15 entidades cooperativas que hay en la zona, las cuales manejan activos por más de \$4.3 billones de pesos”¹¹.

Y por último, se aborda la perspectiva local, se puede decir que en Buenaventura existen varias cooperativas, donde se desprenden cooperativas de ahorro y crédito, cooperativas de transporte y cooperativas portuarias, las que especialmente competen al contexto de la presente investigación, son las cooperativas de ahorro y crédito, y actualmente en Buenaventura, solo existen dos, llamadas CREAM y Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito; y existe un punto de información de la cooperativa COOSANLUIS.

4.3 MARCO TEÓRICO¹²

A continuación, se traen a relación diferentes teorías que dieron pie al surgimiento del cooperativismo y la economía solidaria alrededor del mundo.

¹⁰ PORTAFOLIO. Las cooperativas de ahorro y crédito siguen creciendo. [en línea] 21 de abril del 2015 [revisado el 17 de febrero del 2018]. Disponible en internet:

<http://www.portafolio.co/economia/finanzas/cooperativas-ahorro-credito-siguen-creciendo-28274>

¹¹ Ibíd.

¹² RIVERA, Claudio. LABRADOR, Odalys. Bases teóricas y metodológicas de la cooperación y el cooperativismo. [en línea] 11 de julio del 2013 [revisado el 26 de mayo del 2018]. Disponible en internet: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5233964.pdf>

- **Peter Cornelius Plockboy, (1959):** proponía la organización de una asociación económica que, conservando la propiedad individual, eliminara la explotación de unos hombres por otros y distribuyera los beneficios entre los miembros de la organización al finalizar el año; eran una especie de cooperativas integrales de producción y consumo, tanto para la industria, como para la agricultura. Se dice que en 1664 Plockboy realizó un ensayo en Nueva Holanda, que fue disuelto por el gobernador británico.
- **John Bellers, (1696):** en su libro “Las colonias del trabajo” propone fundar colonias cooperativas de trabajo formadas por medio de acciones, donde el multioficio contribuiría a una mejor utilización de la fuerza laboral, combinando el trabajo de artesanos y agricultores. Los fondos, una vez cubiertas las necesidades de los socios, se destinarían a la ampliación y fortalecimiento de la organización.
- **La Revolución Industrial y el Cooperativismo:** generó la aparición de alternativas que paliaran sus consecuencias, entre ellas las ideas y realizaciones cooperativas que emergen como resultado de los efectos sociales, económicos y políticos, causados precisamente por el cambio que significó dicha revolución; ésta, sin dudas, se convirtió en la posibilidad real para el surgimiento del cooperativismo. Una vez que surge como fenómeno, la cooperativa se convierte en un importante factor para el desarrollo de las fuerzas productivas.
- **Saint Simon, (1760-1825):** propugnó una sociedad colectivamente planificada sin la eliminación de la propiedad privada, aunque la herencia pasara a manos del Estado, el que revertiría los fondos a favor del trabajo. El principio de distribución que él proponía era: a cada uno según su capacidad y que todo ingreso debía tener como fuente el trabajo, es decir, era partidario de una nueva sociedad económica que denominó “República Cooperativa”. La idea del trabajo asociado ocupó el lugar de la competencia entre los obreros, y el Estado debía organizarse mediante métodos industriales y no políticos.
- **Charles Fourier, (1772-1837):** ofrecía el establecimiento de comunidades relativamente pequeñas, destinadas a la producción agrícola, a las que llamó “falansterios”; las mismas estarían dirigidas democráticamente, formadas sobre la base de la voluntariedad y la armonía de intereses de las diferentes clases sociales, a la vez que se mantenía la propiedad individual.

- **Robert Owen, (1771-1856):** considerado el “Padre del Cooperativismo Inglés”. Con su experiencia como industrial trabajó en la reforma de la fábrica y por la educación popular, como premisa para la creación de comunidades autónomas e integrales, que comprendían la producción industrial y agrícola, basada en la cooperación. Las ideas de Owen se popularizaron en el periódico “El Economista” (1821), donde se utiliza por vez primera el término cooperativa, constatándose después que Owen había ganado discípulos y que la doctrina cooperativa comenzaba a florecer. Por otro lado, logró que se promulgara una ley que, en parte, posibilitó llevar a cabo los objetivos propuestos, trabajó intensamente por demostrar la factibilidad de las “Villas de Cooperación” o las “Comunidades”, sin embargo, algunas personas le negaron su apoyo y, decepcionado, marchó a Estados Unidos donde fundó la cooperativa New Harmony (Nueva Armonía), que posteriormente fracasó por diferentes causas.
- **William King, (1786-1865):** desarrolló una importante labor teórico-práctica; a él se le pueden atribuir aportes tales como: enfatizar en la importancia del esfuerzo propio de los asociados y la creación de cooperativas de consumo, así como de escuelas de educación cooperativa.
- **Phillipe Buchez, (1796-1865):** considerado el Padre del Cooperativismo Francés. En su obra analiza un sistema de principios fundamentales de la cooperación, que se corresponden en gran medida con los del cooperativismo en general. Buchez plantea el principio de la democracia y el de la distribución de los ingresos en proporción con el trabajo de cada socio. Según su criterio, los trabajadores debían ayudarse entre sí y el Estado no debía intervenir ya que, con una buena conducción de la empresa, ésta iría creciendo y obteniendo excedentes hasta formar un fondo común para realizar transformaciones en beneficio de la clase obrera; pero sí mantenía la idea del Banco Central del Estado para administrar los fondos y transformar la sociedad sobre bases cooperativas.
- **Louis Blanc, (1812-1882):** quien popularizó, en Francia, las cooperativas obreras de producción y consideraba que las cooperativas debían ser independientes del Estado, quien sólo las apoyaría técnicamente y, después, les daría autonomía. Su teoría acerca de las relaciones entre el Estado y las cooperativas quedó plasmada en su obra “La organización del trabajo” (1839) y es una problemática que, a pesar de recibir diversas soluciones,

actualmente se plantea con fuerza en países desarrollados y subdesarrollados.

Además, se especifica que en el presente trabajo de investigación se consultaron diferentes teorías, las cuales fueron propicias para modelar el proceso a desarrollar, para estudiar la factibilidad de la presente investigación.

Se consultaron los modelos teóricos de:

- Albert Shapero
- Ronstadt
- Timmons
- Varela

Y, por último, la investigación se desarrolló bajo el modelo de Gabriel Baca Urbina, el cual menciona lo siguiente:

Modelo de Gabriel Baca Urbina:

Para realizar en estudio de factibilidad, Baca Urbina presenta un proceso de cinco pasos mediante el cual, se logra identificar que tan viable es la materialización de un proyecto¹³. El proceso es el siguiente:

1.Estudio de mercado: Es la determinación y cuantificación de la demanda y la oferta, el análisis de los precios y el estudio de la comercialización.

2.Estudio técnico-administrativo: Presenta la determinación del tamaño óptimo de la planta, la determinación de la localización óptima de la planta, la ingeniería del proyecto y el análisis organizativo, administrativo y legal.

3.Estudio económico: Ordena y sistematiza la información de carácter monetario que proporcionan las etapas anteriores y elabora los cuadros analíticos que sirven de base para la evaluación económica.

4.Evaluación económica: Con métodos de evaluación que toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo, anota sus limitaciones de aplicación y los compara con métodos contables de evaluación que no toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo, y muestra la aplicación práctica de ambos.

¹³ BACA, Gabriel. Evaluación de Proyectos 6ta Edición. México, D.F: The McGraw-Hill Companies, Inc., 2010. p. 4-9.

5. Análisis y administración del riesgo: Enfoque analítico-administrativo, porque no sólo cuantifica al riesgo, sino que, mediante su administración, previene la quiebra de la inversión al anticipar la situación para evitarla.

Es importante mencionar, que como se mencionó anteriormente; el presente trabajo de investigación se desarrollará bajo el modelo presentado por Gabriel Baca Urbina, debido a que este modelo brinda una forma más completa y clara, para poder identificar la factibilidad en la apertura de la organización objeto de estudio. Sin embargo, se aclara que, se tendrán en cuenta las primeras cuatro etapas del proceso (estudio de mercado, estudio técnico-administrativo, estudio económico y evaluación económica), dejando a un lado la última etapa y reemplazando esta por un estudio socio-ambiental.

4.4 MARCO CONCEPTUAL

Cooperativa: es una asociación sin ánimo de lucro, a la cual se afilian personas de manera voluntaria, con el fin de cumplir unas necesidades y objetivos comunes.

Cooperativismo: es un método que promueve la organización conjunta de las personas, para satisfacer necesidades compartidas.

Cooperación: es el trabajo en conjunto de varias personas, con el fin de perseguir objetivos comunes.

Ahorro: es el dinero que cada una de las personas guarda voluntariamente en una cuenta, con un fin específico, o para ayudarse en el futuro.

Crédito: es la facilidad que le brinda una entidad financiera a una persona, de tener una cifra considerable de dinero, para realizar una actividad específica, con un compromiso de devolver esos recursos en forma gradual.

Asociado: es una persona que de manera libre y voluntaria decide vincularse a la Cooperativa.

Aporte social: es el compromiso económico, mensual, e individual, que adquiere cada persona que se afilia a la cooperativa.

Asociación:

Fogacoop: es la entidad por medio de la cual están seguros los ahorros de los asociados a la Cooperativa.

Deudor: es aquella persona que tiene un crédito con la cooperativa.

Codeudor: es aquella persona que sirve de referencia al deudor ante la Cooperativa, y que, si el deudor no cancela la deuda, pasa a ser el codeudor el responsable directo de la misma.

4.5 MARCO LEGAL

Es importante mencionar dentro de la presente investigación, las fuentes legales a las que el cooperativismo y la economía solidaria se encuentran sujetos en Colombia.

- **Ley 79 de diciembre 23 de 1988¹⁴:** El propósito de la presente ley es dotar al sector cooperativo de un marco propicio para su desarrollo como parte fundamental de la economía nacional.
- **Decreto 1333 de junio 21 de 1989¹⁵:** Por el cual se establece el régimen de constitución, reconocimiento y funcionamiento de las precooperativas.
- **Decreto Ley 1481 de 1989¹⁶:** Por el cual se determinan la naturaleza, características, constitución, régimen interno, de responsabilidad y sanciones y se dictan medidas para el fomento de los Fondos de Empleados.
- **Artículo 38 de la constitución de 1991¹⁷:** Se garantiza el derecho de libre asociación para el desarrollo de las distintas actividades que las personas realizan en sociedad.
- **Ley 454 de agosto 4 de 1998¹⁸:** Por la cual se determina el marco conceptual que regula la economía solidaria, se transforma el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas en el Departamento Administrativo Nacional de la Economía Solidaria, se crea la Superintendencia de la Economía Solidaria, se crea el Fondo de Garantías para las Cooperativas Financieras y de Ahorro y Crédito, se dictan normas sobre la actividad financiera de las entidades de naturaleza cooperativa y se expiden otras disposiciones.

¹⁴ ASCOOP. Ley 79 de 1988. [en línea], 23 de diciembre de 1988 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/ley_79_de_1988.pdf.

¹⁵ ASCOOP. Decreto 1333 de junio 21 de 1989. [en línea], 21 de junio de 1989 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/decreto_1333_de_1989.pdf.

¹⁶ ASCOOP. Decreto Ley 1481 de 1989. [en línea], 07 de julio de 1989 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/decreto_1481_de_1989.pdf.

¹⁷ Constitución política de 1991, Artículo 38.

¹⁸ ASCOOP. Ley 454 de agosto 4 de 1998. [en línea], 04 de agosto de 1998 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/ley_454_de_1998.pdf.

- **Ley 590 de 2000¹⁹:** Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas.
- **Decreto 4588 de diciembre 27 de 2006²⁰:** Por el cual se reglamenta la organización y funcionamiento de las Cooperativas y Precooperativas de Trabajo Asociado.
- **Ley 1233 de julio 22 de 2008²¹:** Por la cual se precisan los elementos estructurales de las contribuciones a la seguridad social, se crean las contribuciones especiales a cargo de las Cooperativas y Precooperativas de Trabajo Asociado con destino al Servicio Nacional de Aprendizaje, Sena, al Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, ICBF, y a las Cajas de Compensación Familiar; se fortalece el control concurrente y se dictan otras disposiciones.
- **Circular 8 del 11 de octubre de 2007²²:** Superindustria y comercio imparte instrucciones a las cámaras de comercio relacionadas con el registro de las personas jurídicas sin ánimo de lucro a que hace referencia el artículo 143 del Decreto 2150 de 1995.
- **Decreto 3553 de septiembre 16 de 2008²³:** Por el cual se reglamenta la Ley 1233 de 2008.
- **Ley 1391 de junio 18 de 2010²⁴:** El objeto de la presente ley es reformar la norma rectora de la forma asociativa conocida como Fondos de Empleados para adecuarla a las condiciones sociales, económicas, políticas y culturales que determinan el quehacer de estas empresas.

¹⁹ secretaría Jurídica Distrital de la Alcaldía Mayor de Bogotá D.C. Ley 590 del 2000. [en línea], 10 de julio de 2000 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=12672>.

²⁰ ASCOOP. Decreto 4588 de diciembre 27 de 2006. [en línea], 27 de diciembre de 2006 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/decreto_4588_de_2006.pdf.

²¹ ASCOOP. Ley 1233 de julio 22 de 2008. [en línea], 22 de julio de 2008 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/ley_1233_2008_cta.pdf.

²² ESCOBAR, Jairo (Superintendente de Industria y Comercio). Circular 8 del 11 de octubre de 2007. [en línea], 11 de octubre de 2007 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: <https://actualicese.com/normatividad/2007/10/11/circular-externa-008-de-11-10-2007/>.

²³ ASCOOP. Decreto 3553 de septiembre 16 de 2008. [en línea], 16 de septiembre de 2008 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/decreto_3553_de_2008.pdf.

²⁴ ASCOOP. Ley 1391 de junio 18 de 2010. [en línea], 18 de junio de 2010 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/ley_1391_de_2010.pdf.

5. ASPECTOS METODOLÓGICOS

A continuación, se desglosarán los aspectos metodológicos que se van a utilizar en el presente trabajo, donde se mostrará el tipo de estudio, el método de investigación y los instrumentos metodológicos.

En primer lugar, el tipo de estudio que se va a utilizar en el presente trabajo de investigación en la cooperativa de ahorro y crédito COOSANLUIS es de tipo exploratorio.

Los estudios exploratorios se realizan cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes. Es decir, cuando la revisión de la literatura reveló que tan sólo hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio, o bien, si deseamos indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectivas. Los estudios exploratorios sirven para familiarizarnos con fenómenos relativamente desconocidos, obtener información sobre la posibilidad de llevar a cabo una investigación más completa respecto de un contexto particular, investigar nuevos problemas, identificar conceptos o variables promisorias, establecer prioridades para investigaciones futuras, o sugerir afirmaciones y postulados²⁵.

Es de tipo exploratorio, porque hasta el momento no se conocen publicaciones, escritos, documentos, libros, ni en internet, de estudios previos realizados por parte de la organización en Buenaventura, relacionados con el tema que se está abordando actualmente, sin embargo, se explorará la viabilidad de la apertura de una agencia de la organización objeto de estudio, con herramientas que puedan ser útiles para llegar a los resultados, herramientas como encuestar a las personas asociadas, comerciantes, y público en general de Buenaventura y que relaten si necesitan o no a la cooperativa COOSANLUIS en la ciudad.

En segundo lugar, el método de investigación en el cual está inmerso este trabajo de investigación es el método deductivo.

Por deducción se entiende toda conclusión a la que lleguemos después de un razonamiento. En un sentido más estricto y específico la deducción se entiende como la demostración o derivación certera de la afirmación o consecuencia de una o de varias afirmaciones o premisas sobre la base de las leyes de la Lógica. El método deductivo de investigación deberá ser entendido como un método de

²⁵ HERNANDEZ, Roberto; FERNANDEZ, Carlos y BAPTISTA, Pilar [online]. Metodología de la Investigación. 2006. [citado 19 de febrero de 2018]. Disponible en: https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf.

investigación que utiliza la deducción o sea el encadenamiento lógico de proposiciones para llegar a una conclusión o, en este caso, un descubrimiento²⁶.

Es deductivo porque, después de implementar cada uno de los pasos del modelo de Gabriel Baca Urbina, de relacionarlos con el trabajo y de analizar los resultados que arroje, de allí se parte para saber si es viable la apertura de una oficina de la organización objeto de estudio en el Distrito de Buenaventura. Es decir, que con base a los resultados que arroje la teoría se deduce la viabilidad de este proyecto.

Y, por último, los instrumentos metodológicos que se van a tomar para la realización del presente trabajo son: las fuentes primarias y las fuentes secundarias de la información.

Las fuentes primarias son la información que el investigador recoge en forma directa por medio de relatos escritos o transmitidos. Existen técnicas para la recolección de información primaria como son la observación, la elaboración de entrevistas, la aplicación de encuestas, la realización de cuestionarios, entre otras.²⁷

En el presente trabajo de investigación, se utilizaron fuentes primarias tales como: la observación no participante y la encuesta estructurada. La observación no participante, debido a que las autoras de este trabajo no pertenecen a la organización objeto de estudio, y la encuesta estructurada, con el fin de conocer el punto de vista de los asociados actuales y potenciales sobre el problema identificado

Y las fuentes secundarias:

Las fuentes secundarias son las fuentes básicas. Se dividen en dos tipos o clases: internas y externas. Las fuentes secundarias internas son las que están disponibles en la organización para la cual se realiza la investigación, y un ejemplo de estas son sus datos contables, registros de actividades, historia, entre otras. Las fuentes secundarias externas generalmente se encuentran en las bibliotecas y un ejemplo son los libros, las revistas, periódicos, documentales, publicaciones gubernamentales, boletines, páginas web y publicaciones electrónicas²⁸.

²⁶ CARVAJAL, Lizardo. El método deductivo de investigación [en línea]. 18 de enero de 2013, disponible en: <http://www.lizardo-carvajal.com/el-metodo-deductivo-de-investigacion/>.

²⁷ MENDEZ, Carlos. Metodología de la investigación, Capítulo 3, [en línea] 2010. disponible en: http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/meni/cordoba_a_la/capitulo3.pdf.

²⁸ MENDEZ, Carlos. Metodología de la investigación, Capítulo 3, [en línea] 2010. disponible en: http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/meni/cordoba_a_la/capitulo3.pdf.

Se utilizaron fuentes secundarias internas como son: conocer la historia de la cooperativa de ahorro y crédito COOSANLUIS, se revisaron los registros contables, registro de actividades y estados de resultados para identificar cifras verídicas de ingresos y números de afiliados actuales. Así mismo, se utilizará las fuentes secundarias externas, donde se está consultando en el libro innovación empresarial de Rodrigo Varela el marco teórico del presente trabajo, en el libro evaluación de proyectos de Gabriel Baca Urbina se tomó el modelo teórico a seguir, y de igual manera se consultarán revistas tales como portafolio y, por último, se consultan páginas web de diferente tipo de información, como conceptos y demás información que es de mucha ayuda.

5.1 POBLACIÓN OBJETO DE ESTUDIO

Para la efectiva investigación de este estudio, se tomará en cuenta la población ocupada dentro del Distrito de Buenaventura, que en total equivale a 143.000²⁹ personas; resaltando que de esta cifra se tomará como base el 5% (7,150), para la aplicación de las encuestas; haciendo referencia que la población que tendrá la Cooperativa años tras año aumentará en un 48%, lo cual indica un incremento del 4% mensual, partiendo de la población que se tiene como punto de información que es de 504 asociados, según lo anterior, el equivalente a el primer año de la agencia sería 807 posibles asociados.

De acuerdo en lo anterior, para la aplicación de las encuestas se tomará una muestra dentro de toda la población base, los cuales representarán la totalidad de personas a encuestar, divididas las encuestas en un 50% para comerciantes, 40% personas no asociadas ni comerciantes y 10% para asociados al actual Punto de Información, Buenaventura.

Se ha decidido realizar esta distribución, teniendo en cuenta que es de suma importancia tener la opinión de los comerciantes de la ciudad, debido a que esta parte de la población tienden a asociarse a cooperativas, con el fin de obtener los servicios de estas para crecimiento de sus negocios; así mismo a la población común de la ciudad, que aún no es asociada y que desearían ser parte de la Cooperativa y, por último, a los actuales asociados con el fin de conocer sus opiniones, para la apertura de la Agencia y poder suministrarles mejores servicios y atención por medio de esta.

²⁹ Cifras del DANE a 31 diciembre 2016, disponible en:
https://www.dane.gov.co/files/.../ech/ech_buenaventura/anexos_buenaventura_16.xls

Para la determinación del total de la muestra, se utilizará la siguiente formula estadística:

Figura 1. Ecuación estadística para proporciones poblacionales

$$n = \frac{z^2(p \cdot q)}{e^2 + \frac{z^2(p \cdot q)}{N}}$$

n= Tamaño de la muestra
 Z= Nivel de confianza deseado
 p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito)
 q= Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso)
 e= Nivel de error dispuesto a cometer
 N= Tamaño de la población

Fuente: Asesoría económica y Marketing³⁰

5.1.1 Tipo de muestreo. El tipo de muestreo que se va a utilizar en este trabajo de investigación, será el muestreo probabilístico, que “se basa en el principio de equiprobabilidad, ya que cada elemento del universo tiene una probabilidad conocida y no nula de figurar en la muestra, es decir, todos los elementos del universo pueden formar parte de la muestra”³¹

De este tipo de muestreo se desprenden varias clases, para el presente trabajo se va a tomar el aleatorio sistemático, que se utiliza en:

Se utiliza en muestras ordenadas. Consiste en seleccionar al azar un elemento y a partir de él, incrementando un intervalo fijo, seleccionar toda la muestra. Procedimiento: $k = N/n$; donde N: es el tamaño del universo y n: es el tamaño de la muestra. Primero se determina de qué tamaño es la muestra, una vez determinado el tamaño, se calcula el coeficiente de elevación, esto es, el coeficiente, la división entre el tamaño del universo y el tamaño de la muestra. Se opta por un número al azar que sea como el máximo coeficiente de elevación, un número entre 1 y K, a este número se le nombra “i”. Se debe de contar con un listado de todos los elementos del universo, donde $i+K$, $i+2K$, $i+3K$, $i+4K$, $i+5K$ De tal manera que continúe hasta completar toda la muestra³².

³⁰ Aseria Económica & Marketing [en línea]. Disponible en: http://www.corporacionaem.com/tools/calc_muestras.php

³¹ CARRASQUEDO, Karla. Muestreo probabilístico y no probabilístico. 2017. [En línea]. Disponible en: <https://www.gestiopolis.com/muestreo-probabilistico-y-no-probabilistico/>.

³² CARRASQUEDO, Karla. Muestreo probabilístico y no probabilístico. 2017. [En línea]. Disponible en: <https://www.gestiopolis.com/muestreo-probabilistico-y-no-probabilistico/>.

6. ESTUDIO DE MERCADO

Es importante mencionar que el presente estudio es de suma importancia, debido a que gracias a este se podrán conocer de forma directa cuales son los asociados potenciales de la nueva Agencia Buenaventura, además de identificar claramente los servicios ofrecidos actualmente y los que posiblemente se ofertaran con la apertura de dicha Agencia, con el objetivo principal de satisfacer aquellas necesidades que no están siendo cumplidas de manera eficaz con el actual Punto de Información. También, permitirá demostrar cómo se encuentra actualmente el sector del cooperativismo dentro del Distrito y especialmente la competencia directa a la que se enfrentará la nueva Agencia de la Cooperativa COOSANLUIS.

6.1 IDENTIFICACIÓN DEL MERCADO

6.1.1 Características. La creación de la Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, COOSANLUIS, estará enfocada a que en Buenaventura se puedan ofrecer de manera completa todos los servicios que brinda dicha organización, como su nombre lo indica créditos, ahorro, y otros servicios que a continuación se traerán a colación.

Servicios de ahorro:

- **Crecediario:** es la cuenta tradicional, es decir, la cuenta de ahorros que obtiene cada uno de los asociados a la hora de afiliarse a la cooperativa, y esta tiene una rentabilidad sobre el saldo, se puede manejar con tarjeta débito o libreta de ahorros.
- **Semillitas:** es la cuenta de ahorro infantil, lo que busca COOSANLUIS es sembrar en los niños la cultura del ahorro, se maneja con libreta de ahorros.
- **Creceahorro juvenil:** es la línea de ahorro para jóvenes, busca crear el sentido cooperativo y solidario a través del ahorro, se maneja con libretas de ahorro.
- **Ahorro a término C.D.A.T:** es un ahorro voluntario, en el cual cada uno de los asociados debe depositar su dinero por un tiempo acordado, y no podrá disponer de él antes del tiempo pactado, posee atractivas tasas de interés.

Existen otros planes de ahorro donde COOSANLUIS les abrirá un espacio a sus asociados para que proyecten sus sueños, donde el tiempo, la cuota y el plazo del ahorro dependen de cada uno de los asociados, la cooperativa apoyará a sus afiliados con llamativas tasas de interés. Estos planes de ahorros son:

- **Plan u:** línea de ahorro programada para pagar estudios superiores, se puede iniciar en cualquier mes del año, se personaliza con el nombre del beneficiario. Se tienen tasas de interés preferencial.
- **Bono navideño:** este bono consiste en ahorrar una cuota mensual, comienza en enero y termina en diciembre.
- **Mis sueños:** este plan consiste en ahorrar por un sueño específico, para compra de casa, para viajar, para negocio, o para cualquier fin que sea el sueño de los asociados.

Servicios de crédito:

- **Credi-estudio:** es un crédito que se obtiene con el fin de financiar los estudios superiores.
- **Crédito rápido sobre los aportes sociales:** es un crédito especial, consiste en prestar el 100%, el 150% o el 200% del valor que un asociado tenga en sus aportes sociales a bajo interés y con mayor rapidez.
- **Credi-comercio:** es un crédito que consiste en prestar el dinero especialmente para abrir nuevos negocios.
- **Credi-consumo:** es un crédito libre, que tiene como finalidad financiar la adquisición de los bienes de consumo que requiera un asociado.
- **Credi-casa:** es un crédito especial para mejoramiento de vivienda.
- **Credi-vivienda:** es un crédito destinado para la compra de vivienda.

Otros servicios que prestará la Agencia de la Cooperativa son:

- **Tarjeta debito:**
 1. cuota de manejo muy baja.
 2. disponibilidad del dinero las 24 horas del día.
 3. le permite realizar compras en cualquier almacén de cadena.
 4. sí viaja fuera del país podrá realizar sus pagos como de costumbre.
- **Plan exequial:** es un plan para cubrir la totalidad o gran parte de los gastos en caso de muerte, totalmente gratis para los asociados, y muy económicos para el grupo familiar no Asociado.
- **Vida grupo:** seguro de vida, tiene cobertura por muerte, incapacidad total o permanente, sin límite de beneficiarios. Adquiera su seguro, el valor asegurado puede estar entre 10 y 100 millones de pesos.
- **Giros nacionales:** es un servicio donde se puede enviar dinero a nivel nacional, entre agencias y existen convenios con: coogranada, pio XII cocorna y creafam.

6.1.2 Productos sustitutos, similares o complementarios. En el distrito de Buenaventura, existen solo dos organizaciones inscritas en la Cámara de Comercio, que sean Cooperativas de Ahorro y Crédito, una de ellas es la cooperativa de ahorro y crédito COOSANLUIS, con su punto de información, ubicado en el Centro Empresarial, calle 2 N°3-19; oficina 119, la cual es la organización objeto de estudio; y la otra es la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREAMFAM, con su agencia, ubicada en pueblo nuevo, Calle 2 No. 8-57³³.

Como se puede observar anteriormente, la cooperativa COOSANLUIS, tiene un competidor directo en Buenaventura, que es la cooperativa CREAMFAM, quien, si posee una agencia constituida en la ciudad, donde puede prestar todos los servicios de ahorro y crédito sin ninguna dificultad, y recibir los dineros correspondientes a cualquier tipo de pagos, sin ningún intermediario bancario.

6.2 ÁREA DE MERCADO

6.2.1 Extensión geográfica. Teniendo en cuenta que en Buenaventura y todo el pacífico colombiano, los índices de pobreza, desempleo y falta de oportunidades son un factor que a diario se evidencia, tal cual, como lo expreso El País, “Por eso Buenaventura es considerada una ciudad de contrastes, pues mientras su red portuaria, la más importante del país —con cinco terminales marítimos— mueve el 60% del comercio exterior colombiano, un alto porcentaje de la población no tiene trabajo. Miles viven de la informalidad, por cuenta propia y de las ventas ambulantes”³⁴.

En relación a lo anterior, la extensión geográfica del presente trabajo de investigación se encuentra ubicada principalmente en el Distrito de Buenaventura y en los alrededores del pacífico colombiano, teniendo en cuenta que aun personas residentes en Juanchaco, La Bocana, Guapi, Tumaco y Choco; hacen parte del actual Punto de Información que se encuentra operando en el Distrito de Buenaventura, aspirando que el número de afiliados de aquellas zonas ya mencionadas, crezca al momento de dar apertura a la Agencia Buenaventura de la Cooperativa, debido a que la prestación del servicio mejoraría tanto para los residentes de la ciudad, como para estas personas que deben de tomar un

³³ Camara de Comercio Buenaventura, 02 de marzo 2018.

³⁴ REDACCIÓN EL PAÍS. [en línea], 22 de mayo de 2017 [revisado 23 febrero 2018]. Disponible en Internet: <http://www.elpais.com.co/valle/las-cifras-de-la-crisis-en-buenaventura-el-principal-puerto-sobre-el-pacifico.html>.

dispendioso viaje hasta llegar a la oficina de la cooperativa, a realizar sus respectivas diligencias.

Sin lugar a duda, este trabajo de investigación se centra en esta área geográfica, debido a que como se mencionaba al principio de este apartado, la mayoría de los habitantes de estas zonas, son personas que no tienen la capacidad de acudir a una entidad financiera ampliamente reconocida a solicitar algún tipo de servicio de los que ofrece la cooperativa, debido a la falta de requisitos y perfiles que exigen estas entidades para poder otorgar sus servicios. Por tal razón, la Cooperativa COOSANLUIS, mediante la Agencia Buenaventura, desea llegar a todas esas personas que tienen dicha necesidad, brindándoles un servicio óptimo y de calidad.

6.2.2 Población. La población objeto de estudio del presente proyecto de investigación, se centrará en los comerciantes, público en general y los asociados que actualmente posee el Punto de Información en Buenaventura, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, COOSANLUIS.

6.3 ESTUDIO DE LA DEMANDA

6.3.1 Análisis del comportamiento histórico. En el primer semestre de 2016, las entidades vigiladas por la Supersolidaria tal como lo dispuso la Circular Externa No. 001-16 realizaron sus reportes de información financiera bajo las nuevas reglas contables, es decir aplicando las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), situación que no permite hacer una comparación objetiva de las cifras de sector con el año inmediatamente anterior, hecho que podrá realizarse solo a partir de diciembre de 2016.

Son 181 las cooperativas que prestan servicios financieros, 144 corresponde a cooperativas de ahorro y crédito (especializadas) y 37 multiactivas con sección de ahorro y crédito.

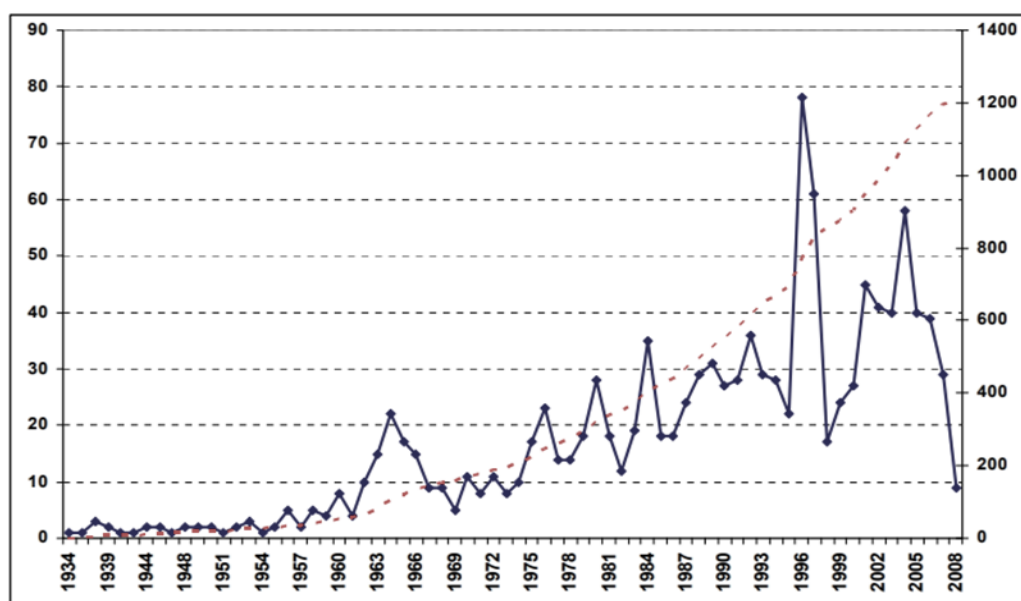
En junio de 2016 las cooperativas que ejercen actividad financiera registran un total de \$11,5 billones, presentando un crecimiento del 4,3% respecto a diciembre de 2015, siendo la propiedad, planta y equipo el rubro que presentó el mayor crecimiento (52,2%) como resultado de los ajustes bajo las normas NIIF de los activos fijos (valor comercial y su depreciación). En cuanto a los pasivos por valor de \$7,1 billones registraron un incremento del 4.46% respecto a diciembre15, explicado por el crecimiento de los depósitos 5,5%. El patrimonio de \$4,4 billones, se incrementó en \$173 mil millones respecto a diciembre de 2015.

El sector acoge a 2,8 millones de asociados de manera directa, cien mil asociados más que en diciembre de 2015, concentrando el mayor número de

cooperativas en Bogotá, Antioquia, Santander y Valle; sin embargo, el sector tiene presencia en la mayor parte del Territorio Nacional a través de agencias, sucursales, puntos de atención, extensiones de cajas o corresponsales bancarios³⁵.

Para el año 2008 aparecen registros de reporte de 1.203 cooperativas que dedican gran parte de su actividad al otorgamiento de crédito para sus asociados.

Figura 2. Número de cooperativas creadas por año.



Fuente: FECOLFIN – Federación Colombiana de Cooperativas de Ahorro y Crédito y Financieras.

En la figura 2 se aprecia la evolución que tiene este grupo de cooperativas en función de su fecha de creación, evidenciando la larga tradición que el modelo cooperativo tiene en el país y su capacidad para seguir vigente como alternativa de financiación para la población. De las entidades existentes 7 fueron creadas en la década de los 30's (0.58%), 11 en los 40's (0.91%), 25 en los 50's (2.08%), 114 en los 60's (9.48%), 134 en los 70's (11.14%), 232 en los 80's (19.29%), 350 en los 90's (29.09%) y 328 entre los años 2000 y 2008 (27.27%). Del comportamiento de los últimos años se puede apreciar un pico de creación de entidades en el año 1996, momento en el cual el sistema cooperativo de actividad financiera atravesaba por un auge y que fue previo a la crisis financiera; para finales de esa década se observa una disminución en el número de cooperativas creadas que se reversa hasta mediados de la presente década,

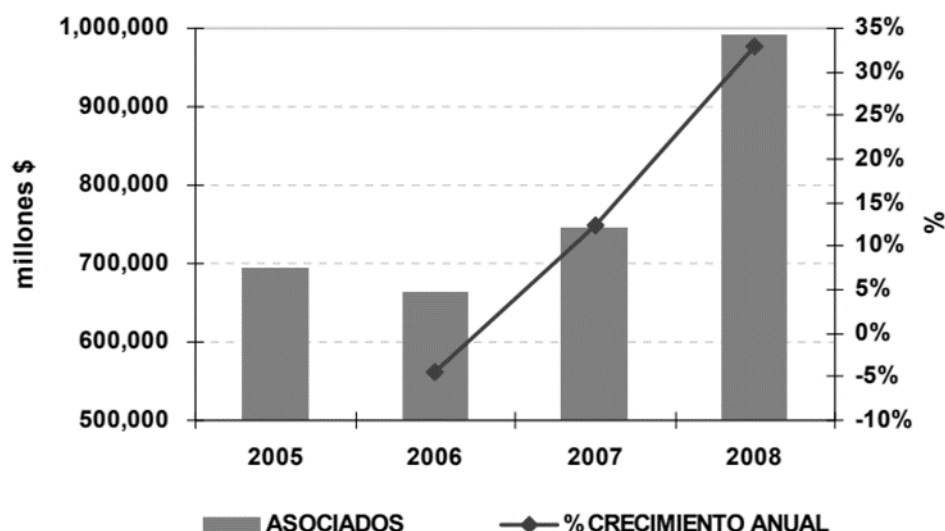
³⁵ FECOLFIN (Federación Colombiana de Cooperativas de Ahorro y Crédito y Financieras). [en línea], 11 de octubre de 2016 [revisado 19 marzo 2018]. Disponible en Internet: http://confecoop.coop/wp-content/uploads/2016/10/INVESTIGACION-FECOLFIN-_DOCUMENTO-13-EVALUACION-JUN16.pdf.

periodo que se caracterizó por la redefinición de la actividad financiera en función de nuevas medidas de regulación y supervisión que llevaron a procesos de especialización o desmonte de secciones de ahorro en entidades cooperativas con el fin de blindar el sistema ante posibles crisis.

Para los últimos cuatro años se ve una tendencia decreciente en el número de cooperativas creadas; sin embargo, por la experiencia adquirida en materia de reportes, es preciso indicar que las cooperativas tienen un rezago de uno o dos años en promedio, luego de su creación, para comenzar a reportar de manera continua hacia la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Las cooperativas denominadas de aporte y crédito tienen una participación importante en el cooperativismo nacional: por número de entidades representan el 15.36%, por activos el 12.67%, por patrimonio el 22.51%, por asociados el 22.17% y por empleados el 4.60%.

Figura 3. Evolución del número de asociados.



Fuente: FECOLFIN – Federación Colombiana de Cooperativas de Ahorro y Crédito y Financieras.

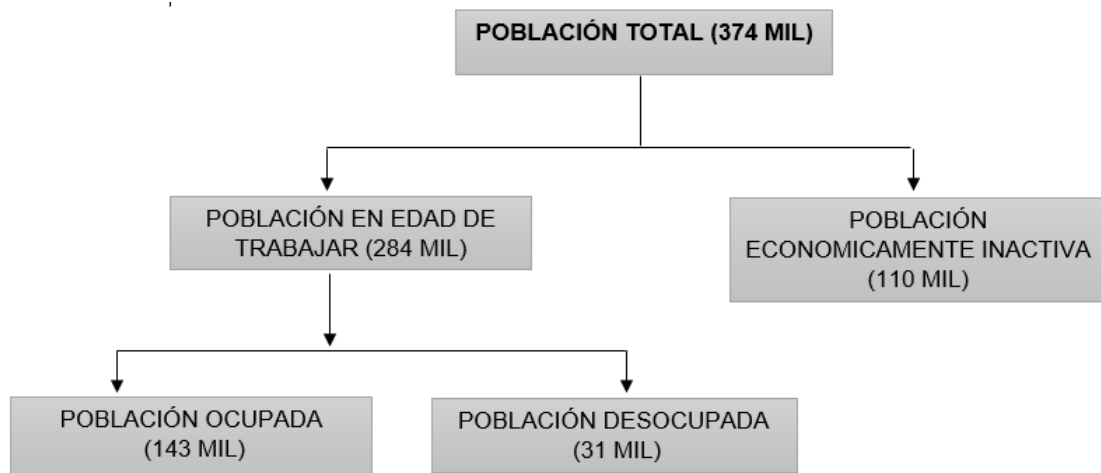
El crecimiento en el número de asociados del último año, cercano al 33%, ratifica la vigencia que este modelo cooperativo tiene en el país y, dado que el número de entidades crece al mismo ritmo, se puede anotar que las cooperativas existentes están consolidando su actividad como alternativa de financiación³⁶.

³⁶OBSERVATORIO COOPERATIVO. Las cooperativas de aporte y crédito en Colombia. [en línea], 21 de enero de 2010 [revisado 19 marzo 2018]. Disponible en Internet: <http://confecoop.coop/observatorio/14/files/doc14.pdf>.

6.3.2 Demanda Actual. La demanda actual son todos los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOSANLUIS, en su Punto de Información Buenaventura, la cual tiene un numero de 504 asociados activos, ubicados principalmente en el Distrito Buenaventura. Igualmente, como se mencionó anteriormente se ha tenido en cuenta el 5% de la población ocupada en el Distrito de Buenaventura solo para la obtención de la muestra.

Para calcular el tamaño muestral se ha tenido en cuenta la población ocupada en el Distrito de Buenaventura, como se muestra a continuación:

Figura 4. Población total, Distrito de Buenaventura a 31 diciembre 2016



Fuente: DANE: Departamento Administrativo Nacional de Estadística

Según la figura anterior, la población ocupada de Buenaventura corresponde a 143.000 personas, de esta cifra se tomará como base el 5%, correspondiente a 7.150 personas para la ejecución de las encuestas. Sin embargo, se especifica que año a año se tendrá un aumento del 60% en la población futura de asociados para la agencia, lo que hace referencia a un incremento del 4% mensual. De acuerdo con lo anterior, el primer año se acogerá una población de 807 asociados.

A continuación, se trae a colación la ecuación para calcular la muestra de la población, con el fin de aplicar las encuestas.

$$n = \frac{(2^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 7,150)}{(0.1)^2 \times (7,150 - 1) + (2^2 \times 0.5 \times 0.5)}$$

$$n = \frac{7,150}{(0.01 \times 7,149) + 1}$$

$$n = \frac{7,150}{72.49}$$

n = 98 personas a encuestar

Tabla 3. Identificación de variables

Variable	Dato	Significado
N	7.150	Población
K	2	Nivel de confianza
E	10	Error muestral deseado
P	0.5	Individuos que poseen la característica de estudio
Q	0.5	Individuos que no poseen la característica de estudio
n	98	Tamaño de la muestra (población a encuestar)

Fuente: Propia

Es importante mencionar que las personas a encuestar están repartidas entre: asociados, comerciantes y demás personas que no poseen ninguna de las características anteriores; para lo cual se realizará una distribución porcentual entre las ya mencionadas, que será:

40% población no asociada ni comerciante: 39 encuestas

50% comerciantes: 49 encuestas

10% asociados: 10 encuestas

Para un total de 98 encuestas a realizar. Se ha tenido en cuenta esta proporción, debido a que es importante conocer en primera instancia la necesidad de la apertura de la Agencia para los comerciantes de la ciudad, así mismo para las personas que aún no son asociadas y por último para los que ya son asociados del actual Punto de Información y tienen la necesidad de que se de apertura a esta Agencia; con el fin de mejorar la prestación del servicio y por ende aumentar la satisfacción entre estos.

6.3.3 Pronóstico de la demanda futura. El pronóstico de la demanda futura se realizó con base al crecimiento que ha tenido el Punto de Información Buenaventura, durante los últimos 6 años de operación. Para lo cual se tomó un aumento del 4% mensual, lo que equivale a un 60% anual.

Tabla 4. Pronóstico de la demanda a 5 años

PRONOSTICO DE LA DEMANDA FUTURA				
2019	2020	2021	2022	2023
807	1.292	2.070	3.316	5.309

Fuente: Propia

6.4 ESTUDIO DE LA OFERTA

6.4.1 Análisis del comportamiento histórico. Para nadie es un secreto que los habitantes de Buenaventura son un poco reacios al tema del cooperativismo debido a que en años anteriores se abrieron algunas cooperativas, que no actuaron de manera correcta con sus asociados; desde allí quedó esa desconfianza por estas organizaciones, sin embargo, se está tratando de cambiar este paradigma, demostrándoles a los bonaverenses que estas empresas solo buscan mejorar de alguna forma la calidad de vida para el asociado. Actualmente, en la ciudad se encuentran inscritas legalmente ante la Cámara de Comercio de Buenaventura, dos cooperativas de ahorro y crédito, La primera, la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOSANLUIS, con su Punto de Información; la cual se le dio apertura hace 6 años (2012); y la segunda la Agencia CREAMFAM, que apareció hace 15 años (2003). Es importante resaltar que estas dos cooperativas asentadas en la ciudad, son provenientes del Departamento de Antioquia.

6.4.2 Oferta actual. Como se mencionó anteriormente, en Buenaventura actualmente está inscrita formalmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREAMFAM, la cual cuenta con un portafolio de servicios similar al de la organización objeto de estudio y es la principal competencia en el Distrito. A continuación, se pueden observar sus servicios:

Productos de ahorro:

- **Creadiario:** Cuenta de ahorro tradicional que permite contar con el dinero de manera inmediata y con una rentabilidad diaria sobre el saldo de la cuenta. Se puede manejar con libreta o con tarjeta débito
- **Tarjeta debito:** con este servicio se permite el acceso al dinero las 24 horas del día, puede ser utilizada en cajeros electrónicos, puntos POS, Datáfonos y otros medios de pago
- **Creceahorrito:** Ahorro infantil, diseñado especialmente para Asociados menores de catorce (14) años. Genera intereses diarios capitalizables

- **Cuenta corriente especial:** Genera intereses diarios capitalizables sobre el saldo disponible, esta cuenta se abre en convenio con un establecimiento de crédito, al titular de la cuenta se le otorgará una chequera con el cual el girador podrá librar sus fondos disponibles mediante los desprendibles (cheques).
- **Mi casa:** ahorro programado destinado para vivienda o mejoramiento de vivienda, se otorga una sola vez por asociado.
- **Plan futuro:** Ahorro en el cual el Asociado adquiere el compromiso de ahorrar una cuota fija mensual, el plazo al cual se puede constituir va desde los 3 meses hasta los 36 meses, periodo durante el cual deberá cumplir con el pago oportuno de las cuotas pactadas
- **Certificado de ahorro a término:** Contrato de Ahorro a Término no negociable, inembargable hasta cuantía determinada según la legislación vigente. El valor de la apertura es de mínimo \$125.000.

Productos de créditos:

- **Compra vivienda:** es un crédito que se hace con el fin de comprar una vivienda o su respectiva hipoteca.
- **Crédito consumo:** tiene como finalidad financiar la adquisición de bienes de consumo.
- **Microcrédito empresarial:** Son créditos otorgados a microempresas, en donde su planta de personal no tenga más de 10 trabajadores y sus activos totales sean inferiores a 501 S.M.M.L.
- **Crédito comercial:** Crédito dirigido para actividades productivas y comerciales de personas naturales.

Servicios:

- **Seguro exequial:** es un plan que se ofrece con el fin de cubrir los servicios en caso de muerte.
- **Seguro de vida CREAVIDA:** es un seguro para velar por la integridad de los asociados, cubre muerte e incapacidad total y permanente.
- **Seguro de vehículo CREAUTO:** es una póliza de automóviles diseñada para garantizar la adecuada protección del vehículo de uso personal y familiar de cada uno de los asociados.
- **SOAT:** se brinda con el fin de facilitar la obtención de este seguro para los asociados.
- **suGiro:** Es un producto creado por la primera red de cooperativas del país SUMARED, con el propósito de brindar más beneficios y oportunidades tanto a asociados como “no” asociados.
- **pago de servicios públicos:** fue creado con el fin de hacer más cortas las diligencias del asociado.
- **datafonos:** fueron creados con el propósito de ofrecer un valor agregado a los asociados que poseen la tarjeta débito.

- **finca el Rocio:** es un convenio que se obtuvo con el fin de darle más beneficios y descansos a los asociados.³⁷

6.5 PRECIOS Y TARIFAS

Costo de Afiliación: \$45.000

Aportes mensuales asociado año 2018: \$7.800

Libreta de asociados: \$4.800

³⁷ CREAMFAM. Portafolio de servicios. [en línea]. [revisado 20 marzo 2018]. Disponible en Internet: http://www.creamfam.com.co/Sub_Paginaview.asp?Codigo=18.

Tabla 5. Tasas de Captación y Colocación Cooperativa COOSANLUIS.

TASAS DE CAPTACIÓN Y COLOCACIÓN							
CAPTACIÓN				COLOCACIÓN			
TIPO	PLAZO		TASA ANUAL	LINEA	PLAZO	TASA MENSUAL	TASA ANUAL
DISPONIBBLE	Crece diario		1.0%	Credi Vivienda (Compra)	Hasta 60 meses	1.10%	14,03%
	Ahorro Voluntario		1.0%	Credi Casa (Remodelación o mejoramiento de vivienda)	Hasta 24 meses	1.50%	19,56%
	Crece Ahorro Juvenil		1.0%		Hasta 48 meses	1.50%	19,56%
	Semillitas		1.0%		Credi Consumo	Hasta 12 meses	1.50%
	Plan "U" Plan Universitario Mayor a 3 años		7.5%	Hasta 24 meses		1.65%	21,7%
CONTRACTUAL	Bono Navideño / Plan Mis Sueños / Plan Futuro	6 meses	5.0%	Hasta 60 meses		1.70%	22,4%
		9 meses	5.5%	Credi Comercio	Hasta 12 meses	1.40%	18,2%
		12 meses	6.0%		Hasta 24 meses	1.55%	20.3%
	Plan mis sueños / Plan Futuro	15 meses	6.5%		Hasta 36 meses	1.65%	21,7%
		24 meses	7.0%		Hasta 48 meses	1.70%	22,4%
	C.D.A.T	1 mes	a 30 días	1.4%	Credi Estudio	Hasta 6 meses	0.50%
2 meses		a 60 días	1.6%	Hasta 12 meses		0.50%	6,2%
3 meses		a 90 días	4.2%	Créditos por descuento de nómina / Libranza	Hasta 12 meses	1.20%	15,39%

	4 meses	a 120 días	4.3%		Hasta 24 meses	1.25%	16%
	6 meses	a 180 días	5.0%		Hasta 36 meses	1.35%	17.5%
	9 meses	a 270 días	5.5%		Hasta 48 meses	1.40%	18%
	10 meses	a 300 días	5.5%	Crédito para vehículo	Hasta 24 meses	1.65%	21,7%
	12 meses	a 360 días	6.0%		Hasta 48 meses	1.70%	22,4%
	15 meses	a 450 días	6.5%	Credi Aportes		1.50%	19,56%
	24 meses	a 720 días	7.0%	Rápido 100% Aportes		0.50%	6,2%
TARJETA DEBITO	VR. Plástico Segunda Vez		\$4.000	Rápido 150% Aportes		1.00%	12,7%
	Cuota de Manejo		\$3.500	Rápido 200% Aportes		1.20%	15,39%
LIBRETA DE AHORROS	VR. Libreta		\$4.800	Micro Crédito		2.30%	31,4%

Otros servicios que prestan la Cooperativo son:

- **Plan exequial:** para los asociados a COOSANLUIS, es totalmente gratis, para su círculo familiar NO asociado, se debe cancelar \$1.600 mensuales por cada persona.
- **Giros nacionales:** entre las agencias de COOSANLUIS, es totalmente gratis; entre los otros convenios: hasta \$2.500.000, el costo del flete es \$5.500; y mayor a \$2.500.000 se debe cobrar el 2*1000 del valor del gir

6.6 ESTUDIO DE LA COMERCIALIZACIÓN

6.6.1 Canales de distribución. El presente trabajo de investigación, consiste en dar apertura a una Agencia de la cooperativa de Ahorro y Crédito, COOSANLUIS, en Buenaventura. Como se puede evidenciar esta organización no vende ningún producto tangible, sino que, por el contrario, su misión está plenamente destinada a ofrecer servicios a la comunidad. El principal canal de distribución será el telemercadeo, debido a que es un canal que permite la relación directa con el cliente; los servicios también serán ofrecidos por los trabajadores de la organización de manera personal, para así seguir un modelo directo, donde no habrá ningún intermediario entre la organización y el asociado.

De acuerdo a lo anterior, también se van a utilizar medios de comunicación como: folletos, carteles, mensajes de texto y publicaciones en la página web principal de la organización. Con objetivo principal de hacer conocer todos los servicios ofrecidos a sus asociados actuales y potenciales.

6.6.2 Promoción. Con el fin de incentivar la adquisición de los servicios que serán ofrecidos por la Agencia de la Cooperativa COOSANLUIS, en el Distrito de Buenaventura; se realizarán las siguientes promociones.

- **MESES DE FEBRERO:** Cada año en el mes de febrero, se otorgarán kits escolares a los niños y jóvenes estudiantes, hijos de los asociados a la Cooperativa.

El kit tendrá:

- 2 lapiceros
 - 1 borrador
 - 1 tajalápiz
 - 1 lápiz
 - 2 cuadernos
 - 1 caja de colores
- **MES DE ABRIL:** Se realizará la celebración del día del niño, a la cual solo podrán asistir los niños entre las edades de 8 a 15 años, de los padres asociados que se encuentren al día con sus obligaciones con la Cooperativa.

- **MES DE AGOSTO:** Se realizará la celebración del día del asociado, a la cual podrán asistir los mayores y niños asociados que estén al día con las obligaciones de la cooperativa.
- **MESES DE NOVIEMBRE, DICIEMBRE Y ENERO:** Se otorgarán créditos con una tasa especial a la normalmente ofrecida y se realizarán refinanciaciones sobre el valor de los créditos.
- **TRAE TU AFILIADO Y RECIBE UN MES GRATIS DE APORTES SOCIALES:** Cuando un afiliado recomiende la Cooperativa a un conocido suyo y este se asocie a la Cooperativa, se le reconocerá un mes gratis de aportes sociales a aquel asociado que hizo la recomendación.
- **OPORTUNIDADES Y/O OBSEQUIOS POR LA APERTURA DE UN CDAT:** Cada tres meses se promocionará la apertura de CDAT por un valor mínimo de \$100,000; a cada asociado que haga dicha apertura se le dará un incentivo como: bolsos, termos, cartucheras, toallas o participaciones en rifas de electrodomésticos.
- **COOSANLUIS REFINANCIA:** cada 3 años se le ofrecerá un crédito a aquellos asociados que tengan créditos activos, por el mismo monto del actual, se le descontará el saldo que debe y podrá disfrutar del excedente.

Se especifica que, los kits escolares, la celebración del día del niño y la celebración del día del asociado, son financiados directamente por la oficina principal, en la que al cierre de cada año esta destina los valores correspondientes para cada actividad.

6.6.3 Publicidad. Al momento de dar apertura a la Agencia de la Cooperativa COOSANLUIS, en el Distrito de Buenaventura; se realizarán diferentes estrategias publicitarias con el fin de darla a conocer tanto a los asociados actuales como a los potenciales.

- **FLYERS:** se realizarán 10.000 volantes, tamaño media carta a color, que se entregarán en los sectores más concurridos del centro de la ciudad, como el boulevard, la esquina del antiguo Telecom, y en la oficina del punto de información de la cooperativa. En el cual se reflejará información sobre la nueva apertura de la Agencia, así como los servicios que esta ofrecerá, ubicación, teléfonos, página web y los horarios de atención.
- **PENDÓN:** Se colocará un pendón a las afueras de la oficina del actual Punto de Información, con el fin de captar la atención de los asociados y de los

transeúntes del sector. Sus medidas serán de 2x1 y obtendrá información relevante a la apertura de la Agencia.

Figura 5. Diseño pendón y Flyers



Fuente: propia

- **COMERCIAL EN RADIO:** Se transmitirán comerciales radiales por las tres primeras semanas a la apertura de la Agencia, en el horario del medio día, con el fin de que haya una mayor sintonía por las personas del Distrito; este comercial será transmitido por la radio Voces del Pacífico.
- **COMERCIAL TELEVISIVO:** Se presentará un comercial televisivo en las dos semanas de apertura de la Agencia, este comercial tendrá la duración de 30 segundos y será presentado en el canal Telemar a las 8:00 pm; en el cual se informará sobre la apertura de la Agencia, especificando la dirección, teléfonos, página web y horarios de atención.

Tabla 6. Costos de publicidad

CANTIDAD	DESCRIPCION	VALOR UNIDAD	VALOR TOTAL	EMPRESA	COSTO PUBLICIDAD 1° AÑO
10.000	Flyers	\$50	\$500.000	Soluciones de impresión.	-
1	Pendón	\$90.000	\$90.000	Soluciones de impresión.	-
15	Comercial radial	\$26.000	\$390.000	Voces del pacifico	-
10	Comercial tv	\$30.000	\$300.000	Telemar	-
TOTAL PUBLICIDAD	-	-	\$1'280.000	-	\$1'280.000

Fuente: propia

6.6.4 Plaza. La Agencia Buenaventura de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, COOSANLUIS; estará ubicada en el Centro Empresarial, calle 2 N°3-19; oficina 119, en el Distrito de Buenaventura. Teniendo en cuenta que es un lugar estratégico, debido a que se encuentra en el centro de la ciudad y es constante el gran flujo de personas que transitan por allí.

Es importante mencionar, que actualmente se encuentra operando el Punto de Información Buenaventura de la Cooperativa, *en el lugar ya mencionado*.

Figura 6. Oficina de la Cooperativa COOSANLUIS, Buenaventura.



Fuente: Propia

7. ESTUDIO TÉCNICO-ADMINISTRATIVO

Para toda organización, la identificación exacta de todos los procesos que se realizan dentro de ella, es un aspecto sumamente importante para el efectivo desarrollo de las actividades propias a la misión de la empresa; así mismo, como la clara determinación del talento humano, quien se encargará de llevar a cabo dichas tareas y, por ende, los recursos materiales que se requieren para complementar la labor de los trabajadores. Por tal razón, mediante el presente estudio, se identificará todo lo requerido para llevar a cabo las actividades de la organización, teniendo en cuenta sus respectivas entradas y salidas.

7.1 TAMAÑO DEL PROYECTO

Para determinar el tamaño óptimo del presente proyecto, se tomarán en cuenta algunos factores como: la demanda que se desea abarcar, la capacidad administrativa para brindar los servicios y las condiciones para la obtención de los recursos necesarios, para llevar a cabo las actividades propias de la Agencia Buenaventura, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito; COOSANLUIS.

- **Demanda:** Como se mencionó en el capítulo anterior del estudio de mercado, se ha hecho una estimación de demanda que la Agencia podría abarcar en su primer año de operación en el Distrito de Buenaventura, la cual hace referencia a un total de 807 personas; estimando que por mes acudan un total de 67 personas a la Agencia.
- **Capacidad administrativa:** Teniendo en cuenta el total de demanda que se desea abarcar, se precisa necesario un total de 4 trabajadores dentro de la Agencia, con el fin de abarcar a toda la población; especificando que habrá un director de oficina encargado de los asuntos más importantes de la Agencia y tres asesores comerciales, quienes se encargarán directamente de atender a la población. Según esto, se determina que los tres asesores son óptimos para brindar el servicio a las 67 personas por mes, estimando que cada uno de estos atiendan aproximadamente a un total de 22 personas por mes.
- **Condiciones de Obtención de los Recursos:** Se determina que la obtención de los recursos para la puesta en marcha de la Agencia Buenaventura, se precisa factible; considerando que la Cooperativa

COOSANLUIS, es una empresa que opera en diferentes partes de Colombia, por lo cual posee los recursos necesarios para la apertura de esta Agencia; además, se agrega que con el funcionamiento del actual Punto de Información en la ciudad, este ha generado por alrededor de los seis años que lleva operando, gran crecimiento de ingresos como se mencionó al principio del presente proyecto.

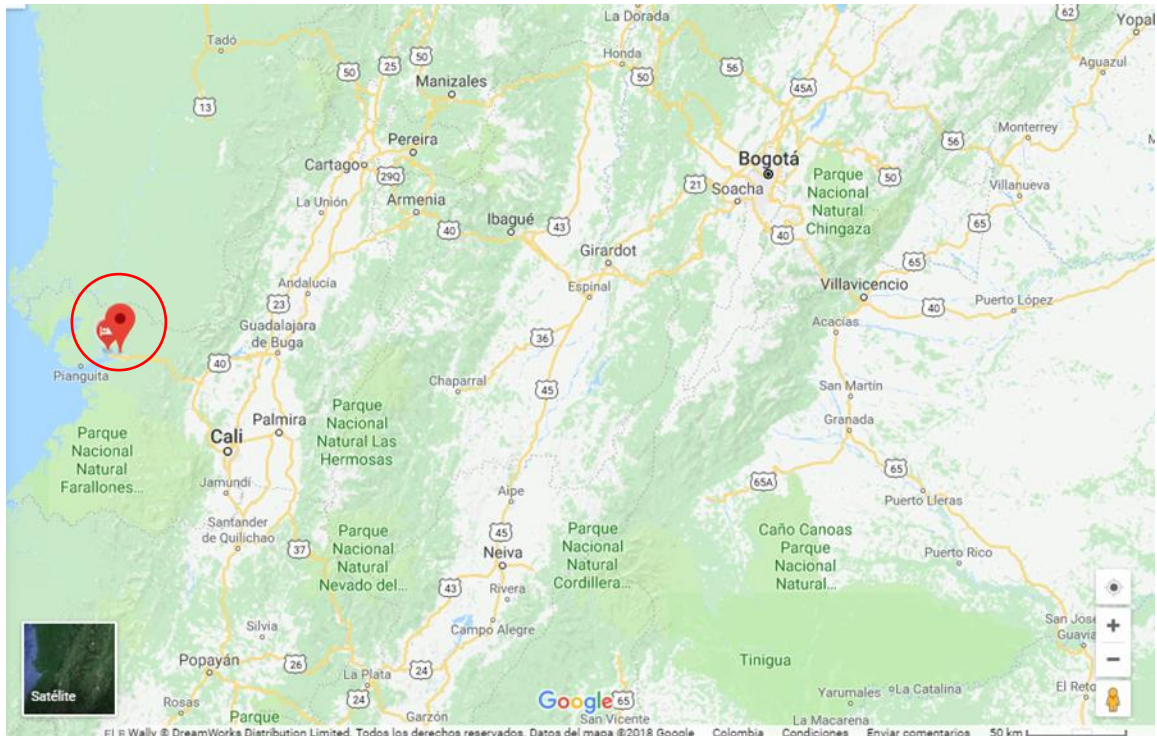
7.1.1 Capacidad instalada. Según lo mencionado anteriormente, se determina que, durante el primer año de puesta en marcha de la Agencia, abarcará el total de las 807 personas, debido a que existe gran capacidad tecnológica y de personal para abarcar esta posible demanda; especificando que, en el transcurso de cada año esta pueda aumentar en un 60%.

7.2 ANÁLISIS Y DETERMINACIÓN DE LA LOCALIZACIÓN ÓPTIMA

7.2.1 Macrolocalización. La materialización del presente proyecto de investigación, dado el caso que este fuese factible; se llevará a cabo en el país de Colombia, en el departamento del Valle del Cauca, específicamente en el Distrito de Buenaventura. Se ha escogido este lugar, debido a que en el Distrito de Buenaventura son pocas las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran operando; además, de que existen muchas personas que por falta de requisitos no pueden acceder de manera fácil y rápida a los servicios que ofrece una entidad financiera.

Buenaventura, oficialmente Distrito Especial, Industrial, Portuario, Biodiverso y Ecoturístico de Buenaventura, es un distrito y puerto de Colombia, localizado en el departamento del Valle del Cauca. Se encuentra a orillas de la Bahía de Buenaventura, una bahía del océano Pacífico. Distancia a 121 km por carretera a Cali la cual está separada de ella por la Cordillera Occidental de los Andes y a 528 km de Bogotá, la capital del país. Aparte de esto, es el municipio más grande en toda la región del pacífico y de mayor extensión del departamento del Valle del Cauca.

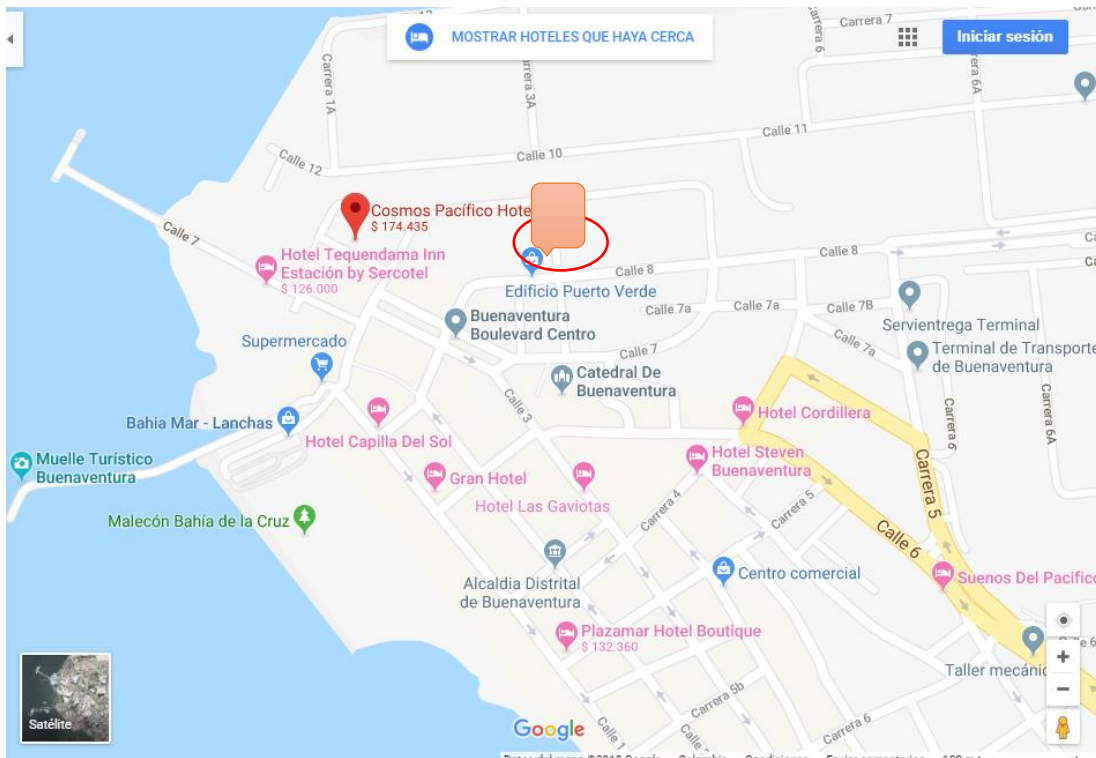
Figura 7. Ubicación de Buenaventura



Fuente: GOOGLE MAPS

7.2.2 Microlocalización. Dentro del Distrito de Buenaventura, el presente proyecto se materializará específicamente en el Centro Empresarial, calle 2 N°3-19; oficina 119, en el Distrito de Buenaventura. Teniendo en cuenta que es un lugar estratégico, debido a que se encuentra en el centro de la ciudad y es constante el gran flujo de personas que transitan por allí.

Figura 8. Ubicación oficina de la Agencia Buenaventura, Cooperativa de Ahorro y Crédito, COOSANLUIS.



Fuente: GOOGLE MAPS

7.3 ANÁLISIS DE LA DISPONIBILIDAD Y EL COSTO DE LOS INSUMOS

Teniendo en cuenta que el presente trabajo de investigación, se enfocará en la prestación de servicios de ahorro y crédito para la comunidad, no será necesaria la utilización de maquinaria e insumos especializados, solo se tendrá en cuenta maquinaria y tecnología para ejecutar el proceso administrativo. Teniendo en cuenta que la Agencia Buenaventura, es una sucursal de la oficina principal, ubicada en la ciudad de Medellín; todo lo concerniente a los recursos materiales utilizados dentro de esta Agencia, serán adquiridos dentro del Distrito de Buenaventura, luego el soporte de los costos de estos insumos será reportado a la oficina principal con factura de venta del lugar de donde se adquirieron; para lo cual se identifica que existirá gran disponibilidad al momento del suministro de maquinaria, insumos y tecnología para ofrecer de manera eficiente y eficaz los servicios de la Cooperativa.

7.3.1 Insumos, maquinaria y tecnología en el proceso administrativo.

Para una efectiva prestación de los servicios que ofrecerá la Agencia Buenaventura, de la Cooperativa COOSANLUIS, se necesitarán de los siguientes insumos, maquinaria y tecnología, cabe resaltar, que cada uno de los precios tienen IVA incluido.

- **Computadores:** se necesitarán 4 computadores de escritorio marca Lenovo Think Centre M73 Core I5 Cuarta Gen 4gb Y 500gb. Valor: \$970.000 c/u³⁸.
- **Impresora:** se necesitará una Impresora Epson Wf 7610 + Sistema De Tinta Continuo, cuyas funciones son A3 - impresión / copia / escáner / fax/ tinta: 4 colores / amplia y reduce / dúplex. Valor: \$1.059.000³⁹
- **Tóner:** para complementar el trabajo de impresión, se necesitarán 4 tóner clasificados en: Cian, Negro, Magenta y Amarillo. Valor: \$20.000 c/u⁴⁰.
- **Escritorios y sillas:** escritorio en L, con las medidas de 1.50x1.50 y fondo 60. Valor: \$900.000 c/u; silla ergonómica sin brazo, valor: \$270.000 c/u. para el presente proyecto se necesitarán 4 escritorios y 4 sillas⁴¹.
- **Celular Corporativo:** se necesitará 1 celular corporativo con minutos ilimitados con el fin de mantener una comunicación interna directa y así mismo con los asociados a la Cooperativa. Marca Samsung Galaxy j5 prime valor: \$500.000⁴²
- **Cámaras de Seguridad:** se requerirá de un Kit Cctv Hikvision Turbo Hd Dvr Mini 4 Ch + 2 Cámaras 720p, con el fin de mantener una constante vigilancia dentro de la oficina. Valor: \$265,000⁴³.
- **Aire Acondicionado:** se necesitará un aire acondicionado tipo Split de 110 voltios con gas ecológico R410A, extra silencioso y filtro antibacterial Marca Olimpo. Valor: \$599.000⁴⁴
- **Dispensador de agua:** Dispensador De Agua Haceb Con Gabinete 2lt Color Blanco. Valor: \$652.900.⁴⁵

³⁸ SISTENCOPY, Buenaventura.

³⁹ Almacenes Olímpica, Buenaventura.

⁴⁰ Maxi Tintas, Buenaventura.

⁴¹ Modern Office, Buenaventura.

⁴² Movistar.

⁴³ Mercado Libre Colombia. [en línea], disponible en Internet: https://articulo.mercadolibre.com.co/MCO-457261582-kit-cctv-hikvision-turbo-hd-dvr-mini-4-ch-2-camaras-720p-_JM.

⁴⁴ Almacenes Olímpica, Buenaventura.

⁴⁵ Mercado Libre Colombia. [en línea], disponible en Internet: https://articulo.mercadolibre.com.co/MCO-449807010-dispensador-de-agua-haceb-con-gabinete-2lt-color-blanco-_JM.

- **Botellón de agua:** Valor: \$28.500⁴⁶
- **Papeleras:** 4 Papeleras. Valor: \$10.000.⁴⁷
- **Grapadora y ganchos:** 4 grapadoras. Valor: \$9.000 c/u; caja de ganchos \$2.000.⁴⁸
- **Bolígrafos, lápices, borradores, sacapuntas, marcador, resaltador y cinta:** caja x 12 unidades de bolígrafo kilométrico 100 \$4.500; caja de lápiz x 12 unidades marca norma \$4.400; caja de borrador marca nata \$3.500; caja de sacapuntas \$1.700; una docena de marcador, marca sharpie \$18.000; una docena de resaltadores \$8.400; 3 cintas anchas \$750 c/u; paquete por 10 cintas delgadas \$1.500.⁴⁹
- **Resma de papel y sobres de manila:** 1 resma de papel tamaño carta \$8.500, 1 docena de sobres de manila tamaño carta \$1.200.⁵⁰
- **Sello y tinta:** 1 Sello, valor: \$40.000; tinta, Valor: \$15.000⁵¹
- **Insumos de aseo⁵²:**
 - Papel higiénico, Marca Familia por 12 unidades: \$18.100
 - Ambientador, Marca Glade: \$8.900
 - Límpido de 1L, Marca Ajax: \$6.500
 - 1 escoba, Marca Scotch Brite: \$11.000
 - 1 recogedor, Marca Scotch Brite: \$10.000
 - 1 trapeador, Marca Scotch Brite: \$8.500
 - Jabón líquido, Marca Palmolive de 300ml: \$18.900
 - Limpiador de escritorios en aerosol de 402g, Marca Blem: \$25.000
 - recipientes de plástico, Marca Rimax: \$10.000

Tabla 7. Costos de insumos, maquinaria y tecnología.

ARTICULO	UNIDS.	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	PROVEEDOR
Computador	4	970.000	3.880.000	SISTENCOPY
Impresora	1	1.059.000	1.059.000	Almacenes Olímpica
Tóner	4	20.000	80.000	Maxi Tintas
Escritorio	4	900.000	3.600.000	Modern Office Buenaventura

⁴⁶ Agua Pura San Silvestre.

⁴⁷ Almacenes Olímpica Buenaventura.

⁴⁸ Papelería la Valencia, Buenaventura.

⁴⁹ Papelería la Valencia, Buenaventura.

⁵⁰ Papelería la Valencia, Buenaventura.

⁵¹ PubliNet, Buenaventura.

⁵² Almacenes Olimpica, Buenaventura.

Silla ergonómica	4	270.000	1.080.000	Modern Office Buenaventura
Teléfono Celular	1	500.000	500.000	Movistar
Kit de Cámaras de Seguridad	1	265.000	265.000	Mercado Libre Colombia
Aire acondicionado	1	599.000	599.000	Almacenes Olímpica
Dispensador de agua	1	652.900	652.900	Mercado Libre Colombia
Botellón de agua	1	28.500	28.500	Aguan Pura San Silvestre
Papelera	4	10.000	40.000	Almacenes Olímpica
Papelería	-	-	91.950	Papelería La Valencia
Sello Y Tinta	-	-	55.000	PubliNet
Insumos de Aseo	-	-	116.900	Almacenes Olímpica
TOTAL	-	-	12.048.250	-

Fuente: Propia

Tabla 8. Costos mensuales y anuales de los insumos

ARTICULO	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Tóner de Impresora	80.000	960.000
Botellón de agua	28.500	342.000
Papelería	91.950	1.103.000
Insumos de aseo	116.900	1.402.800
TOTAL	317.350	3.808.200

Fuente: propia

7.3.2 Asistencias necesarias en la prestación del servicio. Además de los insumos anteriormente mencionados, se necesitará de otras asistencias necesarias para llevar a cabo el proceso de prestación de servicios, tales como:

- **Arrendamiento del local:** en el edificio empresarial el espacio cotizado para la oficina Buenaventura, esta cotizado en \$1.400.000 mensuales, el cual cubre el arrendo del local y la administración.
- **Internet banda ancha:** este servicio será contratado con la empresa Movistar, con un paquete que tiene un costo de \$89.000 mensuales.

- **Servicio de energía eléctrica:** en el edificio empresarial donde se encontrará la oficina de la Agencia Buenaventura, este servicio llega de forma individual a cada una de las oficinas, y tiene un costo aproximado de \$175.000 mensuales.
- **Servicio de agua:** este servicio en el edificio empresarial es grupal, es decir llega un solo recibo para todo el edificio, lo que hace la administración es dividir el valor entre las oficinas, y proporcionar el valor a pagar teniendo en cuenta el número de empleados de cada oficina, el monto estimado es de \$16.000 mensuales.
- **Plan minutos ilimitados:** PLAN INNOVA 3GB LTE-300 ILI MO AB de Movistar, valor \$56.900 mensuales.
- **Cafetería:** Café y aguas aromáticas para los clientes, valor \$50.000 mensuales.
- **TOTAL ASISTENCIAS = 1.786.900**

Tabla 9. Costo mensual y anual de las asistencias

DESCRIPCIÓN	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Arrendamiento	1.400.000	16.800.000
Internet banda ancha	89.000	1.068.000
Servicio energía eléctrica	175.000	2.100.000
Servicio de agua	16.000	192.000
Minutos ilimitados	56.900	682.800
Cafetería	50.000	600.000
TOTAL	1.786.900	21.442.800

Fuente: Propia

7.4 DESCRIPCIÓN Y DIAGRAMAS DE LOS PROCESOS

7.4.1 Proceso para asociarse a la Cooperativa COOSANLUIS. Puede ser asociado de la Cooperativa:

1. las personas naturales legalmente capaces.

2. Las personas jurídicas de cualquier índole.

Para asociarse debe:

1. Presentar la cedula de ciudadanía original
2. Fotocopia de la cedula ampliada
3. Diligenciar el formulario con la información personal, laboral y familiar.
4. Pagar la cuota de admisión y el valor de los aportes asociales.

Figura 9. Diagrama de proceso para asociarse a la Cooperativa



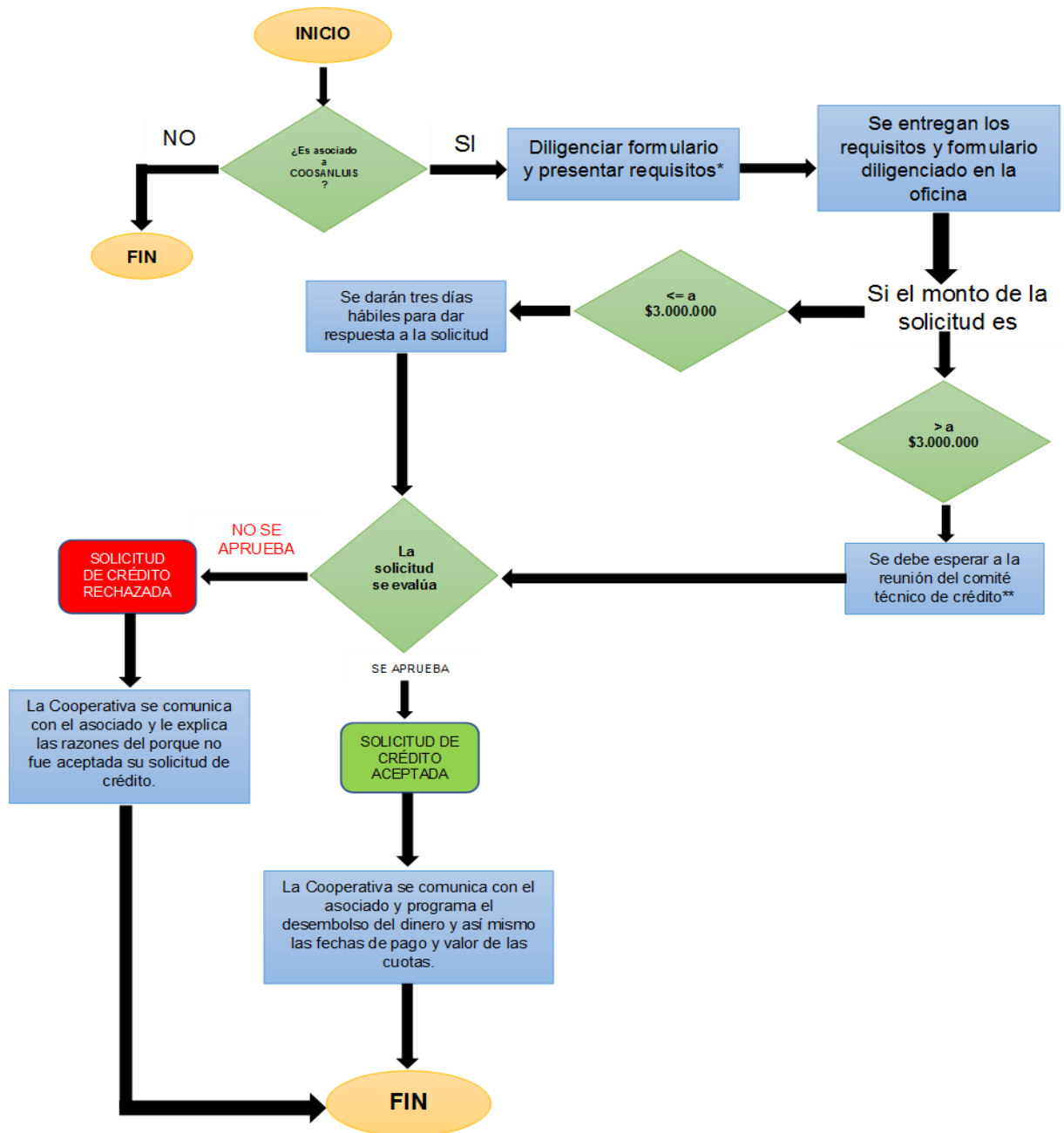
Fuente: Propia

7.4.2 Proceso para adquirir un crédito.

1. Ser asociado a COOSANLUIS.
2. Reclamar y diligenciar los documentos de solicitud de créditos; cuando se hayan terminado de diligenciar, presentar con los demás requisitos.

- a. REQUISITOS: fotocopia ampliada del asociado, certificado de ingresos, los últimos 3 desprendibles de pago si es empleado, 2 personas que cumplan con la función de Codeudores.
 - b. NOTA: si posee algún bien como automóvil, motocicletas, casas, terrenos, etc. Presentar los documentos que lo acrediten como propietario.
3. Se entregan todos estos documentos a la oficina más cercana, para entrar a estudiar la solicitud de crédito.
4. Si el monto de la solicitud de crédito es menor o igual a \$3.000.000, se darán 3 días hábiles para dar respuesta sobre la solicitud, y estos días corren a partir de la entrega de la documentación necesarias.
5. el crédito. Si el monto de la solicitud de crédito es mayor a los \$3.000.000, se debe esperar a la reunión del comité técnico de crédito, para estudiar y analizar a la persona que solicito el crédito, así mismo decidir si aprobar o rechazar
 - a. NOTA: La reunión de este comité se hace las veces que sean necesarias al mes, después de que hayan más de 2 solicitudes de crédito y que su monto sea mayor a \$3.000.000.
6. Después de ser aprobado o rechazado el crédito, la Cooperativa se comunica con el asociado, y en caso de ser aprobado, se programan el desembolso del dinero y de igual manera, las fechas de pago y el valor de las cuotas; y en caso de ser rechazado, se le explica el porqué del rechazo de la solicitud de crédito.

Figura 10. Flujo de proceso para adquirir un crédito



Fuente: Propia

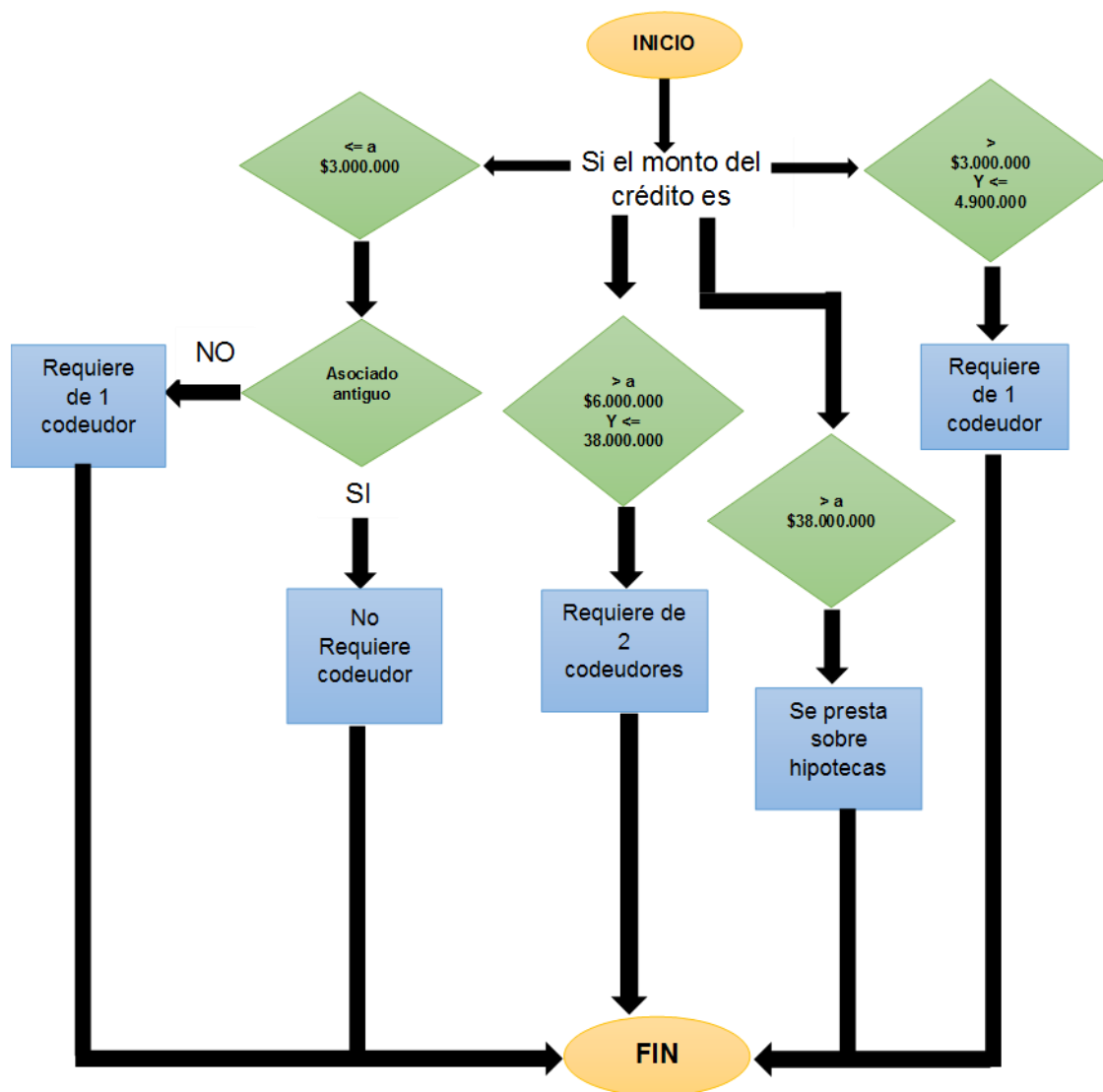
* **REQUISITOS:** fotocopia ampliada del asociado, certificado de ingresos, los últimos 3 desprendibles de pago si es empleado, 2 personas que cumplan con la función de Codeudores. NOTA: si posee algún bien como automóvil, motocicletas, casas, terrenos, etc. Presentar los documentos que lo acrediten como propietario.

** **NOTA:** La reunión de este comité se hace las veces que sean necesarias al mes, después de que hayan más de 2 solicitudes de crédito y que su monto sea mayor a \$3.000.000.

7.4.3 En la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOSANLUIS, se maneja las personas codeudoras en las solicitudes de crédito así:

- Si el monto del crédito es menor o igual a \$3.000.000, en caso de asociados antiguos no necesitara personas codeudoras, bastara con su vida crediticia en la cooperativa COOSANLUIS; si por el contrario es un asociado nuevo, necesitara un solo codeudor.
- Si el monto es mayor de \$3.000.000 y menor o igual a \$4.900.000, se necesitará 1 persona codeudora.
- Si el monto es mayor de \$6.000.000 y menor o igual a \$38.000.000 se necesitarán 2 personas codeudoras.
- Si el monto es mayor a \$38.000.000 se presta sobre hipotecas.

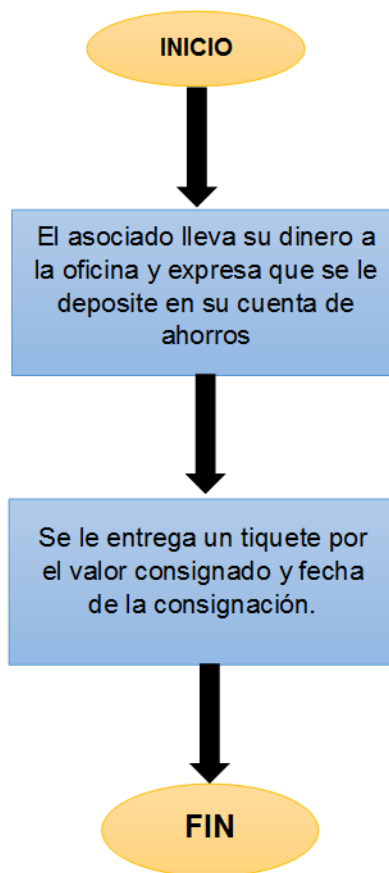
Figura 11. Flujo de proceso de cómo se manejan las personas codeudoras en las solicitudes de crédito



Fuente: Propia

7.4.4 Proceso de ahorro a la vista (ahorro tradicional). El único paso para realizar este ahorro, es llevar el dinero a la oficina y expresar que se deposite en su cuenta de ahorros, se le va a dar un tickete con la descripción del valor consignado en la cuenta de ahorro y la fecha de la consignación. Este proceso se puede realizar en cualquier momento y se puede disponer del dinero cuando el asociado así lo quiera.

Figura 12. Flujo de proceso de ahorro a la vista



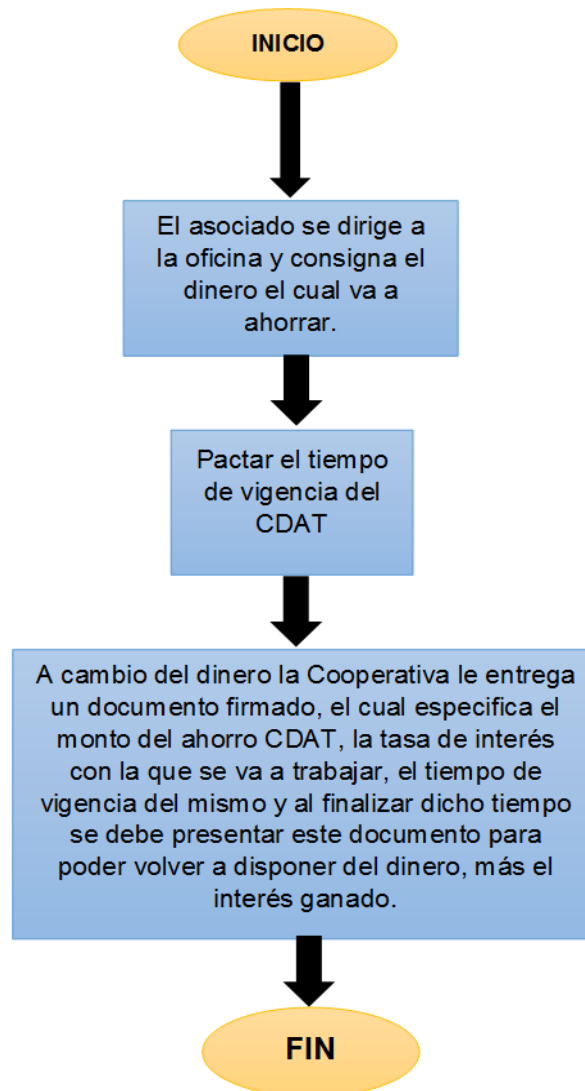
Fuente: Propia

7.4.5 Proceso de ahorro CDAT

1. Dirigirse a la oficina y consignar el dinero al cual va a depositar en ahorro CDAT.
2. Pactar el tiempo de vigencia del CDAT.
3. A cambio del dinero la Cooperativa le entrega un documento firmado, el cual especifica el monto del ahorro CDAT, la tasa de interés con la que se va a

trabajar, el tiempo de vigencia del mismo y al finalizar dicho tiempo se debe presentar este documento para poder volver a disponer del dinero, más el interés ganado.

Figura 13. Flujo de proceso de ahorro CDAT

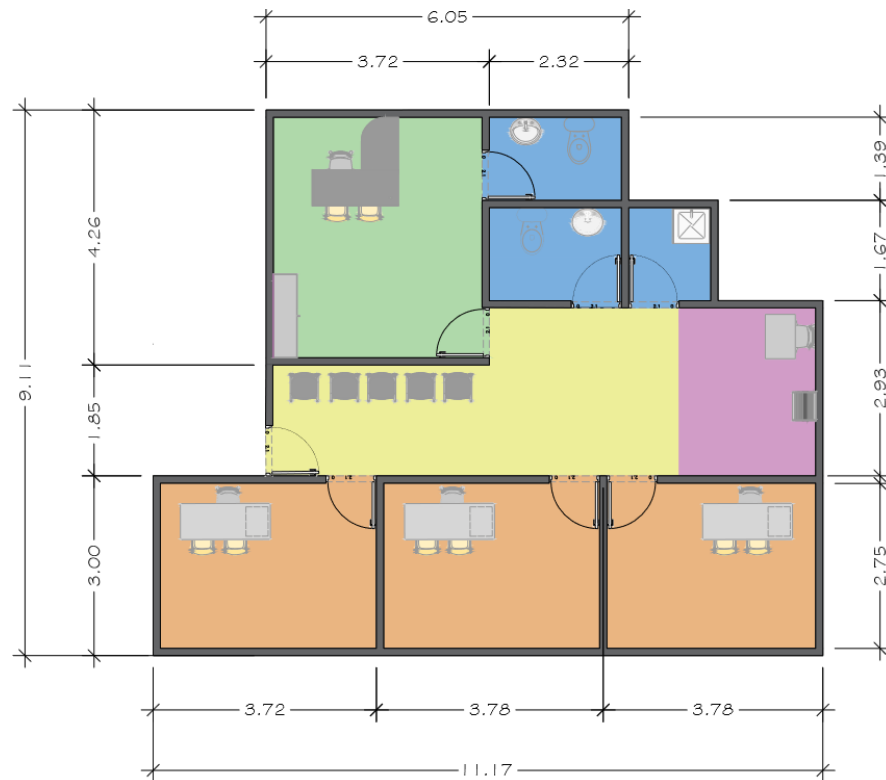


Fuente: Propia

7.5 DISEÑO Y DISTRIBUCIÓN DE LA PLANTA

Con base a todas las especificaciones técnicas que se mencionaron con anterioridad, se determina que el lugar seleccionado para prestar los servicios de la Agencia Buenaventura, presentará una medida de $70m^2$. Para lo cual, el desarrollo del diseño y distribución de esta será la siguiente:

Figura 14. Diseño y distribución de la planta



Fuente: Propia

7.6 DETERMINACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN HUMANA

7.6.1 Misión y Visión

7.6.1.1 Misión. COOSANLUIS, fomenta el ahorro y el crédito a partir de la esencia cooperativa. Presta sus servicios con sentido humano y calidez, incorporando en el hacer; tecnología, metodologías y recursos, generando abundancia colectiva e incidiendo en el desarrollo social.

7.6.1.2 Visión. COOSANLUIS en el 2021 será una entidad sólida, transparente y transformadora, que aporta al desarrollo del ser humano, generando fortalecimiento social y financiero. El mejor aliado para cumplir sus sueños.

7.6.2 Objetivos. (objetivos estratégicos)

1. EJE SOCIAL:

- Promover la filosofía solidaria a través de la cultura del ahorro y la administración de las finanzas bajo los principios cooperativos, para la construcción de un mejor vivir.
- Establecer un plan comunicacional que permita el reconocimiento de la cooperativa a través de su labor social y los servicios que ofrece.

2. EJE COMERCIAL: Garantizar la dinámica de crecimiento acorde al direccionamiento de la Cooperativa y a los comportamientos económicos del país, promocionando y profundizando los servicios de ahorro y crédito, generando relaciones de mutuo beneficio.

3. EJE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN: Garantizar la plataforma tecnológica que soporte los sistemas de gestión y operación de COOSANLUIS de manera efectiva.

4. EJE FINANCIERO: Generar y mantener la estructura financiera con estándares óptimos, que permita la sostenibilidad, y continuidad del objeto social de la Cooperativa.

5. EJE DE APRENDIZAJE Y DESARROLLO: Gestionar el conocimiento organizacional como instrumento para la innovación y la permanencia en el tiempo.

6. EJE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO: Alcanzar la gestión de riesgos efectiva, que permita contar con procesos estandarizados, con el fin de administrar y reducir la exposición a los mismos.

7.6.3 Actividades administrativas necesarias para el logro de los objetivos.

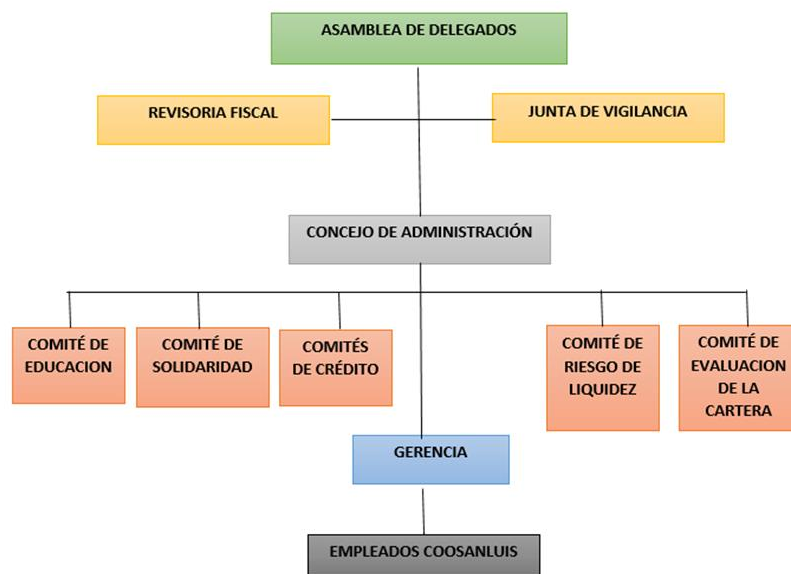
Para el logro del objeto social y el cumplimiento de su Acuerdo Cooperativo, buscando fortalecer su especialidad en ahorro y crédito, la Cooperativa realizará las siguientes actividades:

1. Promover y fomentar los hábitos de ahorro entre sus asociados, en el marco de construcción de la cultura solidaria.
2. Recibir o captar de sus asociados depósitos de ahorro a la vista, a término y en las diferentes formas contractuales que se establezcan en el presente estatuto o en los reglamentos respectivos, según la normatividad vigente.
3. Otorgar créditos a sus asociados, en diferentes clases y modalidades, conforme lo establezcan los reglamentos y la normatividad vigente, promoviendo la ayuda mutua, el esfuerzo propio y la cultura de pago, para la adecuada protección y crecimiento del capital social.
4. Celebrar contratos de apertura de créditos.
5. Negociar títulos emitidos por terceros distintos a sus gerentes, directores y empleados.
6. Comprar y vender títulos representativos de obligaciones emitidas por entidades de derecho público de cualquier orden.
7. Efectuar operaciones de compra de cartera o factoring sobre toda clase de títulos.
8. Emitir bonos, colocándolos entre sus asociados.
9. Prestar servicios de asistencia técnica, educación, capacitación, solidaridad que en desarrollo de las actividades previstas en el estatuto y que por disposición de la ley cooperativa pueda realizar, directamente o mediante convenios con otras entidades. En todo caso, en la prestación de tales servicios, la Cooperativa no puede utilizar recursos provenientes de los depósitos de ahorro y demás recursos captados en la actividad financiera.

10. Celebrar convenios dentro de las disposiciones legales para la prestación de otros servicios, especialmente aquellos celebrados con establecimientos de crédito para el uso de cuentas corrientes, tarjetas débito y crédito, entre otros.
11. Ofrecer servicios diferentes a los establecidos en el presente estatuto, mediante la suscripción de convenios o a través de asociación con otras entidades, siempre y cuando guarden relación con su objeto.
12. Celebrar convenios y/o contratos con entidades nacionales y/o extranjeras, siempre dentro del marco legal que la regula, para desarrollar actividades que contribuyan al mejoramiento económico, social y cultural de los asociados y sus familias.
13. Desarrollar de modo permanente actividades de educación Cooperativa, social y técnica para la formación, instrucción y capacitación de sus asociados, de sus directivos y empleados.
14. Las demás que autorice el Gobierno Nacional.

7.6.4 Estructura administrativa. Como se ha mencionado en diferentes apartados del presente trabajo, la Agencia Buenaventura la cual, se busca abrir dentro de la ciudad, depende directamente de la oficina principal ubicada en el municipio de San Luis – Antioquia. Por lo cual se establece la estructura en general y por consiguiente la estructura de la Agencia Buenaventura.

Figura 15. Organigrama General Cooperativa COOSANLUIS



Fuente: Cooperativa COOSANLUIS

ASAMBLEA DE DELEGADOS: la constituye la reunión de los asociados hábiles o los delegados elegidos por estos. Es el órgano máximo de administración de la Cooperativa y sus decisiones son obligatorias para todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con las normas legales, reglamentarias y estatutarias.

Funciones:

- a) Establecer políticas y directrices generales de la Cooperativa para el cumplimiento del objeto social.
- b) Reformar el estatuto.
- c) Examinar los informes de los órganos de administración, control y vigilancia.
- d) Aprobar o improbar los estados financieros de fin de ejercicio.
- e) Aprobar la distribución de los excedentes del ejercicio económico, conforme a la ley.
- f) Fijar aportes extraordinarios o cuotas especiales para fines determinados, de obligatorio cumplimiento de todos los asociados.
- g) Elegir, remover los miembros del consejo de administración y de la junta de vigilancia.
- h) Elegir, remover al revisor fiscal y a su suplente; y fijarle su remuneración.
- i) Crear fondos y reservas de carácter específico y permanente.
- j) Decidir sobre los conflictos que puedan presentarse entre el consejo de administración, junta de vigilancia y revisoría fiscal.
- k) Aprobar la incorporación, la fusión, la escisión y la disolución para la liquidación de la cooperativa.
- l) Conocer los hechos externos e internos relevantes sucedidos durante el ejercicio y su efecto en la situación financiera, social y administrativa de la cooperativa.
- m) Aprobar su propio reglamento.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: es el órgano permanente de administración de la Cooperativa sujeto a las directrices y políticas de la Asamblea General.

Funciones:

- a) Decidir sobre el ingreso y retiro de asociados.
- b) Reglamentar los servicios y fondos económicos de la cooperativa.
- c) Nombrar y remover al gerente y fijarle su remuneración.
- d) Crear comités auxiliares, determinar sus funciones y nombrar sus integrantes.
- e) Examinar los informes de gerencia, junta de vigilancia, revisoría fiscal.

- f) Convocar a la asamblea ordinaria y extraordinaria, y reglamentar la elección de delegados.
- g) Rendir informe a la Asamblea General y presentar el proyecto de distribución de excedentes.

JUNTA DE VIGILANCIA: es el órgano de control social responsable de vigilar el efectivo funcionamiento de la cooperativa, se encarga de supervisar que las decisiones del consejo de administración se ajusten a las disposiciones de la asamblea.

REVISORÍA FISCAL: es el órgano de control fiscal nombrado por la asamblea, se encarga de supervisar el manejo económico, contable, y financiero de la cooperativa.

LOS COMITÉES: son grupos de personas nombradas por el Consejo de Administración, que se encargan de liderar y apoyar la distribución de los recursos económicos de los diferentes fondos sociales, que se alimentan con los porcentajes de los excedentes generados al cierre del ejercicio, y que contribuyen al desarrollo integral del Asociado, a su grupo familiar y a la comunidad en general.

Los comités apoyan la elaboración y el seguimiento del presupuesto anual, de acuerdo a los reglamentos emitidos por el Consejo de Administración para cada uno de los fondos.

Figura 16. Organigrama Agencia Buenaventura



Fuente: Propia

7.6.5 Asignación de funciones de cada cargo o dependencia

1. DIRECTOR DE OFICINA

Datos propios del cargo:

- **Nombre del cargo:** Director(a) de oficina
- **Jefe inmediato:** Gerente General
- **Salario:** \$2.300.000

Misión del cargo:

- mantener vigente el acuerdo Cooperativo y generar en los asociados de la cooperativa filiación y pertenencia.
- Planear, dirigir, ejecutar, y controlar los procesos, relacionados con el ahorro y el crédito, mediante las estrategias comerciales y las normas y reglamentos establecidos para dichos servicios.

Contenido del cargo:

Responsabilidades generales:

- Dirigir, coordinar y supervisar las operaciones de los servicios financieros de la Cooperativa.
- Velar por el excelente desempeño en la prestación de servicios por parte de los empleados.
- Cumplir con los presupuestos asignados en materia de productos financieros y de gastos administrativos.
- Administrar los recursos económicos asignados.

Responsabilidades específicas:

- Prevenir el deterioro de la cartera de la Cooperativa, manteniendo mínimos índices de morosidad.
- Obtener y mantener el debido respaldo a las obligaciones, contraídas con la Cooperativa por parte de los asociados.
- Aplicar y ejecutar las decisiones, orientaciones, acuerdos, resoluciones, circulares, reglamentos y demás normas internas expedidas en la Cooperativa, las cuales le serán comunicadas por la Gerencia General.
- Velar por la adecuada prestación de los servicios de ahorro, crédito y servicios complementarios en la oficina a su cargo.

- Participar en la formulación y ejecución de planes, proyectos, procesos y estrategias, referente a la prestación del servicio y a las operaciones internas generales de la Cooperativa, en lo pertinente a la oficina a su cargo.
- Promover los servicios de ahorro y créditos y los servicios complementarios que ofrece la Cooperativa.
- Tramitar los traslados de cuentas de los asociados entre las diferentes oficinas.
- Tramitar ante la compañía de seguros, las reclamaciones de seguros por fallecimientos de asociados y por los diferentes siniestros.
- Administrar la caja menor de la oficina, realizando los pagos autorizados en el respectivo reglamento.
- Garantizar la satisfacción de las necesidades de la oficina, en cuanto a provisión de insumos y papelería para los diferentes servicios internos, velar por su adecuada conservación y buen uso.
- Autorizar y firmar los cheques girados por la Cooperativa.
- Autorizar los pagos de cheques de los productos cuenta corriente y orden de pago que impliquen sobregiro, previa visación por el empleado responsable o la Gerencia General.
- Representar a la Gerencia General, mediante poder o mandato, en los asuntos internos y externos cuyo trámite se haga a través de la oficina.
- Coordinación y supervisión del personal adscrito a la oficina, de acuerdo con las orientaciones e instructivos de la Gerencia General, aplicando las políticas, circulares, procedimientos, sanciones y demás atribuciones delegadas por normas internas.
- Mantener actualizada la información y aplicar las políticas en los aspectos financieros, de tasas de interés, de nuevos productos y servicios ofrecidos por la Cooperativa, principalmente en lo que corresponde a su oficina.
- Aplicar las orientaciones, atribuciones y autorizaciones que ordene o le delegue la Gerencia General para el manejo de recursos propios o externos correspondiente a la oficina a su cargo.
- Velar por el cumplimiento del reglamento de cartera en lo que se refiere a el envío de cartera al cobro pre jurídico y jurídico.
- Realización y envío trimestral del informe de evaluación de cartera, según reglamento.
- Establecer programas y estrategias de mercadeo para el cumplimiento del presupuesto de la Oficina.

- Ser el canal entre el asociado y la Gerencia General para la negociación de cartera vencida, buscando realizar reestructuraciones, acuerdos de pago o refinanciaciones de créditos.
- Controlar que los traslados de dinero entre oficinas, se ajusten a los topes permitidos por las pólizas.
- Supervisar los cuadros y estados de caja, arqueos de fondos y tomar las medidas necesarias para garantizar el adecuado manejo de los recursos económicos disponibles.
- Controlar que todas las operaciones que realiza la oficina, se hagan en forma correcta, según las orientaciones de la Gerencia General y normas de la Cooperativa.
- Supervisar y controlar la aplicación del Plan único de cuentas P.U.C., las políticas internas contables, manteniendo actualizada toda la información contable sobre la totalidad de las transacciones que se efectúen.
- Controlar el inventario de los bienes muebles e inmuebles de la oficina de la Cooperativa a su cargo.
- Garantizar el amparo total de la oficina y los asociados, en las diferentes pólizas de seguros tomados por la Cooperativa, por medio de la información oportuna a la Jefatura Administrativa
- Negociar, dentro de las facultades que se le den, las diferentes tasas de interés pasivas aplicables a los productos ofrecidos.
- Ejecutar, según las delegaciones que reciba en asuntos específicos de las normas laborales, las políticas de personal, el reglamento Interno de Trabajo, regímenes de bienestar laboral y de sanciones.
- Presentar a la Gerencia General, los informes periódicos solicitados y designados mediante formatos establecidos para tal fin.

Horario habitual: De Lunes a Viernes de 8:00 am a 12:00 m y de 1:00 pm a 6:00 pm y los sábados de 9:00 am a 1:00 pm.

Requiere viajar: sí.

Destino: Ocasionalmente a las otras agencias u oficinas para procesos de capacitación y desarrollo.

2. AUXILIAR COMERCIAL:

Datos propios del cargo:

- **Nombre del cargo:** Auxiliar comercial

- **Jefe inmediato:** Director(a) de oficina
- **Salario:** \$1.500.000

Misión del cargo:

Gestionar procesos de asesoría en vinculación de asociados, retiros de ahorros, liquidación de intereses y cancelación de C.D.A.T., captaciones y abonos a créditos, de ingresar al aplicativo toda la información relacionada con estas actividades y en general de todo el proceso de obtención de metas de captaciones y colocaciones de la Cooperativa.

Contenido del cargo

Responsabilidades generales:

- Informar a su jefe inmediato de las anomalías presentadas en el desempeño de sus responsabilidades.
- Respetar y acatar el Reglamento Interno de Trabajo, así como la normatividad interna y externa.
- Mantener actualizado sobre la normatividad vigente dispuesta por el ente de supervisión.
- Guardar reserva y confidencialidad de la información que administra.

Responsabilidades específicas:

- Conocer las normas legales e internas sobre los servicios y las actividades de ahorro, para estar en capacidad de dar información y asesorar al asociado actual y a los potenciales.
- Ejecutar, controlar y supervisar los procesos de cuentas y toda clase de captaciones.
- Preparar, elaborar y presentar informes sobre las transacciones realizadas.
- Liquidar los intereses de los CDAT's; recepcionar y entregar giros, verificación de consignaciones y visaciones para garantizar la certeza y corrección de estas operaciones.
- Conocer y evaluar las metas asignadas a la respectiva oficina con miras a lograr su obtención.
- Brindar la información suficiente y necesaria de los productos de ahorro y dar apertura a las cuentas.
- Brindar la asesoría suficiente y necesaria para la afiliación de los asociados, realizándoles el proceso de vinculación a la Cooperativa.

- Actualizar la base de datos de manera que la información de los asociados y ahorradores se encuentre actual.
- Mantener actualizada la información y aplicar correctamente todo lo concerniente a las captaciones, como tasas y plazos.
- Negociar con los asociados las condiciones de monto, plazo, tasa, periodicidad y modalidad de pago de intereses de los títulos C.D.A.T.
- Registrar en el software la información requerida para la apertura de las cuentas de cada producto de ahorro.
- Informar a los asociados de los servicios complementarios ofrecidos por COOSANLUIS, tales como, los servicios exequiales, seguros, entre otros.
- Imprimir los extractos de ahorros solicitados por los asociados.
- Revisar por centro de costos los asociados retirados, llevando un control semanal.
- Entregar las libretas de ahorros de los diferentes productos ofrecidos por la Cooperativa.
- Actualizar las tasas de interés de los C.D.A.T. al vencimiento.
- Retirar de los archivos activos las tarjetas de registro de firmas de las diferentes cuentas de ahorro canceladas.
- Garantizar que los títulos C.D.A.T. estén debidamente archivados y custodiados.
- Tramitar el seguro de vida y seguro exequial si los asociados los requieren.
- Presentar iniciativas sobre planes de trabajo, referidos a las captaciones y en general a las actividades propias a su cargo.
- Planear las actividades cotidianas para la optimización del tiempo y de los recursos.
- Aplicar las orientaciones y ejercer las atribuciones que le delegue su jefe inmediato y la Gerencia
- Procesar toda la información producida en el ejercicio de sus funciones.
- Hacer uso racional de todos los recursos puestos a su disposición para la ejecución de las actividades asignadas.
- Realizar periódicamente el inventario de los recursos físicos asignados bajo su responsabilidad.
- Ejercer control sobre el funcionamiento general del cargo, la adecuada prestación del servicio y la aplicación de las normas y procedimientos.
- Ejercer control sobre los registros de la información y sobre los informes que produzca.

- Participar en la evaluación sobre la obtención de metas asignadas a la oficina y sobre la ejecución presupuestal.
- Procurar que los asociados y los potenciales, reciban información oportuna y veraz sobre todos los servicios y mantener permanente comunicación con ellos.
- Asesorar a los asociados y al público en general sobre las características y ventajas de los productos ofrecidos por la Cooperativa.
- Ejercer el control previo, perceptivo y posterior (autocontrol) a todas sus actividades.
- Acompañar y apoyar al Director de Oficina en el cumplimiento de sus funciones comerciales.
- Velar porque la información dirigida al área contable sea oportuna, rápida y veraz.
- Responder por la custodia, notificación y entrega de los cheques devueltos.
- Bloquear las cuentas de ahorros de acuerdo a lo establecido por la cooperativa.
- Hacer la consignación de nóminas por convenios, asesorías de crédito y desembolso de créditos rápidos.
- Realizar la suma de colillas de servicios públicos, elaborar la relación y consignar cheque para enviar a la cuenta respectiva, envío de afiliaciones a funeraria.
- Apoyar el traslado interno de documentos y su archivo cuando se le solicite
- Responder por el inventario a su cargo.
- Las demás inherentes a su cargo, que le sean asignadas por el jefe inmediato.

Horario habitual: De Lunes a Viernes de 8:00 am a 12:00 m y de 1:00 pm a 6:00 pm y los sábados de 9:00 am a 1:00 pm.

Requiere viajar: sí.

7.6.6 Perfiles de los cargos o dependencias

1. Director de oficina:

- **Formación básica:** para este cargo se debe tener como mínimo una formación profesional; Estudios profesionales en una de las áreas

económicas y administrativas: Administración de empresas, Ingeniería Industrial, Contaduría, Economía.

- **Formación técnica y complementaria:** saberes concretos de tipo profesional que deben ser el dominio del ocupante: Curso Básico de Cooperativismo, Manejo de Microsoft Office, Atención y servicio al asociado, Conocimientos financieros.
- **Experiencia:** mínimo dos (2) años en cargos iguales o similares.
- **Tipo de responsabilidades:**

Tabla 10. Responsabilidades del Director de Oficina

Responsabilidad	Nivel		
	Alto	Medio	Bajo
Responsabilidad ante entidades de tipo legal		X	
Responsabilidad en la confidencialidad de la información	X		
Responsabilidad sobre el tratamiento de información	X		
Coordinación y supervisión del trabajo de otras personas	X		
Manejo de dinero, títulos o documentos afines	X		
Responsabilidad de atención y servicio a los Asociados	X		
Responsabilidad en el cumplimiento de la Misión de la Cooperativa	X		
Responsabilidad de Infraestructura	X		
Responsabilidad en relaciones públicas	X		

Fuente: Propia

- **El cargo tiene talento humano bajo su responsabilidad:** sí.
- **Perfil de competencias requeridas para el cargo:**
Competencias que se requieren para el desempeño exitoso del cargo:

Siempre se requiere-5

Casi siempre se requiere-4

Algunas veces se requiere-3

Parcialmente se requiere-2

Casi nunca se requiere-1

Tabla 11. Competencias requeridas para el cargo (Director de Oficina)

Ni	Competencias	Definición	Nivel de requerimiento				
			5	4	3	2	1
Competencias organizacionales							
1	Orientación a los asociados	Apoyo y servicio a los asociados, internos y externos, comprendiendo y satisfaciendo sus necesidades.	x				
2	Responsabilidad	Habilidad para llevar a cabo las funciones, deberes y compromisos inherentes al cargo, asumiendo las consecuencias que deriven del mismo con dedicación y atención.	x				
3	Calidad en el servicio	Destreza para prestar un servicio con calidad de manera eficiente, respetuosa, amable, esforzándose por conocer y solucionar las necesidades de sus clientes.	x				
4	Cooperación	Colaboración con otras áreas de la organización u organismos externos con los que deba interactuar. Es tener expectativas positivas respecto a los demás.	x				
5	Trabajo en equipo	Es formar parte de un equipo y de trabajar juntos; en procesos, tareas u objetivos compartidos.	x				
6	Compromiso	Sentir como propios los objetivos de la organización, apoyar e instrumentar decisiones comprometidas con el logro de objetivos comunes, Cumplir con sus compromisos tanto personales como profesionales.	x				
7	Relaciones Públicas	Habilidad para establecer relaciones con redes complejas de personas, cuya cooperación es necesaria para tener influencia sobre los que manejan los productos líderes del mercado, asociados, grupos de interés, proveedores, autoridades competentes y la comunidad toda.	x				
Competencias Básicas							
8	Ética	Obrar consecuentemente con los valores morales y las buenas costumbres y prácticas profesionales, respetando las políticas organizacionales.	x				
9	Confianza en si mismo(a)	Confianza que le permite en forma razonable, respaldar con firmeza sus propias actuaciones.	x				
10	Comunicación	Destreza para comunicar en forma oral o escrita con coherencia y claridad, en forma oportuna y eficaz.	x				
11	Liderazgo	Habilidad para fijar objetivos y realizar el seguimiento de dichos los mismos, y la capacidad de dar feedback, integrándolas opiniones de los de los otros.	x				

12	Aptitud Administrativa	Habilidad para planear, organizar, dirigir, controlar, decidir y ejecutar actividades o procesos.	x				
<i>Competencias Laborales o específicas</i>							
13	Empoderamiento	Habilidad para establecer claros objetivos de desempeño, demostrar sentido de pertenencia y emprender acciones eficaces.	x				
14	Pensamiento estratégico	Destreza para realizar alianzas estratégicas con asociados, proveedores y competidores.		x			
15	Conciencia Organizacional	Destreza para comprender e interpretar las relaciones de poder, en la propia empresa o en otras organizaciones, clientes, proveedores, etc.		x			
16	Orientación al resultado	Actuar con velocidad y sentido de urgencia, cuando se deben tomar decisiones importantes, necesarias, para superar a los competidores, responder a las necesidades del cliente o de la organización.	x				
17	Iniciativa	Habilidad para utilizar su propio criterio en solución y mejora de los métodos de trabajo.	x				
18	Aprendizaje continuo	Habilidad para buscar y compartir información útil para la resolución de situaciones de negocios, utilizando todo el potencial de la empresa.	x				

Fuente: Propia

2. Auxiliar Comercial.

- **Formación básica:** para este cargo se debe tener como mínimo una formación técnica; Estudios Tecnológicos en mercadeo, o administrativos: Administración de empresas, Tecnólogo en mercadeo o gestión comercial.
- **Formación técnica y complementaria:** saberes concretos de tipo profesional que deben de dominio del ocupante: Manejo de Microsoft Office, Conocimientos en atención y servicio al cliente, Conocimientos contables.
- **Experiencia:** mínimo un (1) año en cargos iguales o similares.
- **Tipo de responsabilidades:**

Tabla 12. Responsabilidades del Auxiliar Comercial

Responsabilidad	Nivel		
	Alto	Medio	Bajo
Responsabilidad ante entidades de tipo legal			X

Responsabilidad en la confidencialidad de la información	x		
Responsabilidad sobre el tratamiento de información	x		
Coordinación y supervisión del trabajo de otras personas			X
Manejo de dinero, títulos o documentos afines	x		
Responsabilidad de atención y servicio a los asociados	x		
Responsabilidad de Infraestructura			X
Responsabilidad en relaciones públicas	x		

Fuente: Propia

- **El cargo tiene talento humano bajo su responsabilidad:** no
- **Perfil de competencias requeridas para el cargo:**
Competencias que se requieren para el desempeño exitoso del cargo:
Siempre se requiere.....5
Casi siempre se requiere...4
Algunas veces se requiere.3
Parcialmente se requiere...2
Casi nunca se requiere.....1

Tabla 13. Competencias requeridas para el cargo (Auxiliar Comercial)

N°	Competencias	Definición	Nivel de requerimiento				
			5	4	3	2	1
Competencias organizacionales							
1	Orientación a los asociados	Apoyo y servicio a los asociados, internos y externos, comprendiendo y satisfaciendo sus necesidades.	x				
2	Responsabilidad	Habilidad para llevar a cabo las funciones, deberes y compromisos inherentes al cargo, asumiendo las consecuencias que deriven del mismo con dedicación y atención.	x				
3	Calidad en el servicio	Destreza para prestar un servicio con calidad de manera eficiente, respetuosa, amable, esforzándose por conocer y solucionar las necesidades de sus clientes.	x				
4	Cooperación	Colaboración con otras áreas de la organización u organismos externos con los que deba interactuar. Es tener expectativas positivas respecto a los demás.	x				
5	Trabajo en equipo	Es formar parte de un equipo y de trabajar juntos; en procesos, tareas u objetivos compartidos.	x				
6	Compromiso	Sentir como propios los objetivos de la organización, apoyar e instrumentar decisiones comprometidas con el logro de objetivos	x				

		comunes, Cumplir con sus compromisos tanto personales como profesionales.					
7	Relaciones Públicas	Habilidad para establecer relaciones con redes complejas de personas, cuya cooperación es necesaria para tener influencia sobre los que manejan los productos líderes del mercado, asociados, grupos de interés, proveedores, autoridades competentes y la comunidad toda.	x				
<i>Competencias Básicas</i>							
8	Ética	Obrar consecuentemente con los valores morales y las buenas costumbres y prácticas profesionales, respetando las políticas organizacionales.	x				
9	Confianza en si mismo(a)	Confianza que le permite en forma razonable, respaldar con firmeza sus propias actuaciones.		x			
10	Comunicación	Destreza para comunicar en forma oral o escrita con coherencia y claridad, en forma oportuna y eficaz.	x				
11	Liderazgo	Habilidad para fijar objetivos y realizar el seguimiento de dichos los mismos, y la capacidad de dar feedback, integrándolas opiniones de los de los otros.		x			
12	Aptitud Administrativa	Habilidad para planear, organizar, dirigir, controlar, decidir y ejecutar actividades o procesos.		x			
<i>Competencias Laborales o específicas</i>							
13	Orden y claridad en los procesos propios de su cargo	Preocupación continua por comprobar y controlar la información y los procesos que estén bajo su responsabilidad.	x				
14	Pensamiento estratégico	Destreza para realizar alianzas estratégicas con asociados, proveedores y competidores.		x			
15	Conocimiento del entorno	Capacidad para conocer a fondo el / los productos y servicios y evaluar la factibilidad y viabilidad de su adaptación a los requerimientos, gustos y necesidades de la Cooperativa, es poseer los conocimientos propios de su cargo y de las nuevas demandas del medio para estar actualizados.	x				
16	Orientación al resultado	Actuar con velocidad y sentido de urgencia, cuando se deben tomar decisiones importantes, necesarias, para superar a los competidores, responder a las necesidades del cliente o de la organización.	x				
17	Iniciativa	Habilidad para utilizar su propio criterio en solución y mejora de los métodos de trabajo.	x				
18	Aprendizaje continuo	Habilidad para buscar y compartir información útil para la resolución de situaciones de negocios, utilizando todo el potencial de la empresa.	x				

Fuente: Propia

7.6.7 Determinación de los salarios

Tabla 14. SALARIOS PAGADOS

GASTOS DE PERSONAL		
	Mensual	mensual
Sueldos	\$ 1.500.000	\$ 2.300.000
auxilio de transporte	\$ 88.211	\$ -
total salario base	\$ 1.588.211	\$ 2.300.000
Prestaciones sociales		
Prima semestral (8,33%)	\$ 132.298	\$ 191.590
Prima de vacaciones (4,17%)	\$ 62.550	\$ 95.910
Cesantias (8,33%)	\$ 132.298	\$ 191.590
Intereses de Cesantias (12% sobre el valor de las cesantias)	\$ 15.882	\$ 23.000
Total Prestaciones Sociales	\$ 343.028	\$ 502.090
Seguridad Social		
Aporte pensión (12%)	\$ 180.000	\$ 276.000
Aporte salud (8,5%)	\$ 127.500	\$ 195.500
Aporte ARL (0,522%)	\$ 7.830	\$ 12.006
Total Seguridad Social	\$ 315.330	\$ 483.506
Aportes Parafiscales		
Caja de compensación (4%)	\$ 60.000	\$ 92.000
ICBF (3%)	\$ 45.000	\$ 69.000
SENA (2%)	\$ 30.000	\$ 46.000
Total Aportes Parafiscales	\$ 135.000	\$ 207.000
Total gastos x trabajador	\$ 2.381.569	\$ 3.492.596
numero de trabajadores	3	1
TOTAL	\$ 7.144.707	\$ 3.492.596
Total gastos de personal mensual	\$ 10.637.303	
Total gastos de personal anual	\$ 127.647.636	

Fuente: Propia

7.6.8 Valores Corporativos

- **FAMILIARIDAD:** comprende la sencillez y confianza en el trato hacia los usuarios, proveedores y asociados, brindando un contacto habitual que propenda a la facilidad, naturalidad, desenvoltura, gestos y actitudes de confianza en cada proceso y servicio ofrecido por COOSANLUIS.

- **CALIDEZ:** es la cordialidad y afecto humano, materializado en la prestación de servicios y procesos amables, empáticos, los cuales permiten hacer sentir a los usuarios, proveedores, y asociados, incluidos y queridos por COOSANLUIS.
- **TRANSPARENCIA:** es ser claro en las relaciones con los usuarios, proveedores y asociados, generando vínculos de confianza.
- **SOLIDARIDAD:** corresponde a los actos de ayuda mutua, coherentes con el ser y hacer, que generan oportunidades de desarrollo y mejoramiento en sociedad cuyo final siempre sea el bienestar común.

7.7 DETERMINACIÓN JURIDICA DE LA EMPRESA

7.7.1 Modalidad y tipo de empresa. La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Luis, cuya sigla es COOSANLUIS, es una persona jurídica de derecho privado, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, regida por la constitución, la ley, los principios universales del cooperativismo y el presente estatuto.

7.7.2 Gastos de constitución. Teniendo en cuenta que la Cooperativa COOSANLUIS, se encuentra actualmente inscrita ante la Cámara de Comercio de Buenaventura y la DIAN como un punto de información; se especifica que el único proceso que se debe llevar a cabo, es el diligenciamiento de un acta de conversión de personería jurídica a Agencia, el cual se debe realizar ante la Cámara de Comercio Buenaventura y tiene un costo de \$150.000.

8. ESTUDIO ECONÓMICO

En este estudio se presenta la viabilidad económica que tienen los numerales anteriores con el propósito del montaje de la Agencia Buenaventura, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, COOSANLUIS.

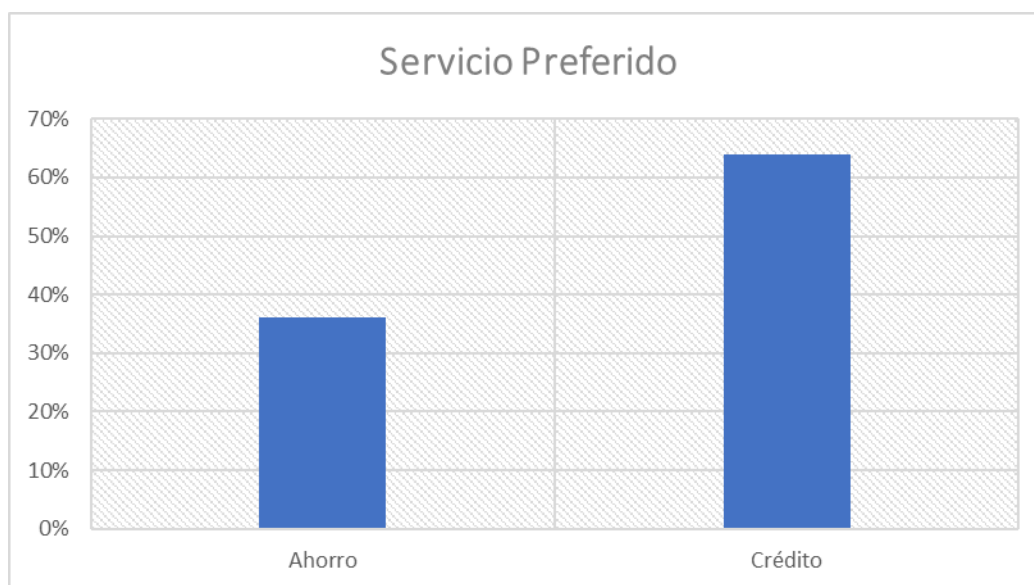
Dentro de la encuesta realizada, se pudo observar la preferencia que tienen las personas entre los créditos y los ahorros y así mismo, entre los diferentes tipos de crédito y tipos de ahorro, que ofrece la Cooperativa. Tal como se puede observar en la figura 17, 18 y 19.

Tabla 15. Tipo de servicio preferido

Servicio Preferido	
Tipo	Porcentaje
Ahorro	36%
Crédito	64%
Total	100%

Fuente: Propia

Figura 17. Tipo de servicio preferido



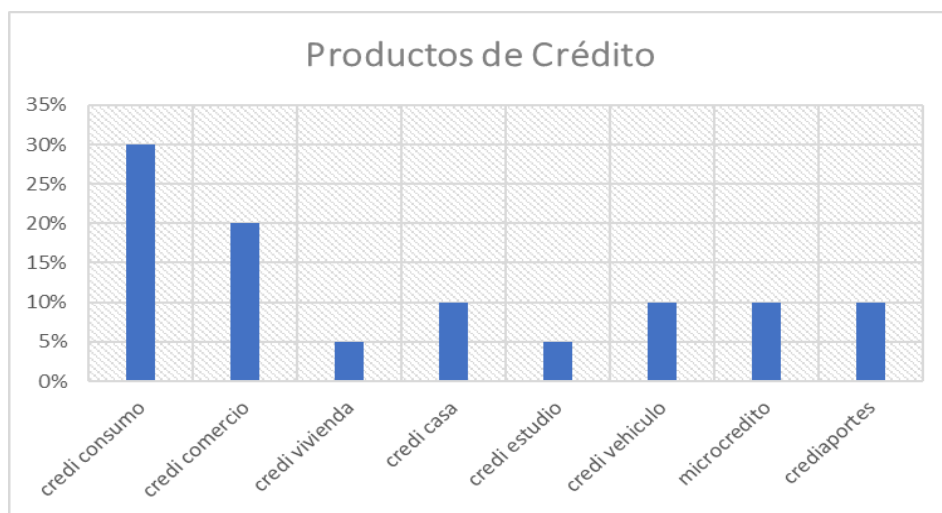
Fuente: Propia

Tabla 16. Productos de crédito preferidos

Productos de Crédito	
Tipo de Crédito	Porcentaje
credi consumo	30%
credi comercio	20%
credi vivienda	5%
credi casa	10%
credi estudio	5%
credi vehículo	10%
Microcrédito	10%
Crediaportes	10%
Total	100%

Fuente: Propia

Figura 18. Productos de crédito preferidos



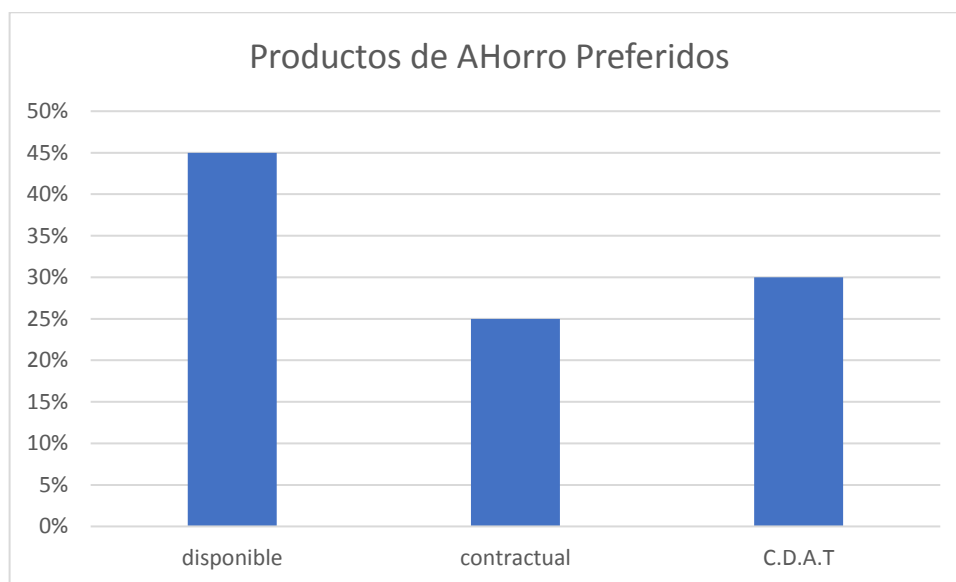
Fuente: Propia

Tabla 17. Productos de ahorro preferidos

Productos de Ahorro	
Tipo de Ahorro	Porcentaje
Disponible	45%
Contractual	25%
C.D.A.T	30%
Total	70%

Fuente: Propia

Figura 19. Productos de ahorro preferidos



Fuente: Propia

8.1 INVERSIÓN INICIAL

Para la inversión inicial se ha considerado los desembolsos asociados para la maquinaria y equipo, los muebles y enseres, adecuaciones y los gastos de constitución que se deben tener en cuenta para la apertura de la Agencia.

Tabla 18. Proyección de gastos de inversión

INVERSIÓN INICIAL			
	Cantidad	Precio (\$)	Total (\$)
Maquinaria y Equipo			
Computador	4	\$ 970.000	\$ 3.880.000
Contador de billetes	1	\$ 825.000	\$ 825.000
Teléfono Celular	1	\$ 500.000	\$ 500.000
Impresora Multifuncional	1	\$ 1.059.000	\$ 1.059.000
Aire Acondicionado	1	\$ 599.000	\$ 599.000
Circuito Cerrado de Televisión	1	\$ 265.000	\$ 265.000
Dispensador de agua	1	\$ 652.900	\$ 652.900
Sistema de alarma contra incendio	1	\$ 900.000	\$ 900.000
Valor Total Maquinaria y Equipo			\$ 8.680.900

Muebles y Enseres			
Escritorio	4	\$ 900.000	\$ 3.600.000
Sillas Ergonómicas	4	\$ 270.000	\$ 1.080.000
Papelera	4	\$ 10.000	\$ 40.000
Archivador	1	\$ 400.000	\$ 400.000
Silla para Clientes 4 puestos	1	\$ 438.000	\$ 438.000
Caja de Seguridad	1	\$ 629.990	\$ 629.990
Valor Total Muebles y Enseres			\$ 6.187.990
Adecuaciones			
Pintura		\$ 1.000.000	\$ 1.000.000
Divisiones		\$ 1.000.000	\$ 1.000.000
Total Adecuaciones			\$ 2.000.000
Gastos de Constitución			
Acta de Conversión a Agencia		\$ 150.000	\$ 150.000
Certificado de bomberos		\$ 52.082	\$ 52.082
Extintores contra incendios	2	\$ 350.000	\$ 700.000
Registros Notariales		\$ 7.000	\$ 7.000
Total Gastos de Constitución			\$ 909.082
TOTAL INVERSIÓN INICIAL			\$ 17.777.972

Fuente: Propia

La inversión inicial para la apertura de la Agencia de la Cooperativa COOSANLUIS, en el Distrito de Buenaventura, se ha calculado en un estimado de **\$17.777.972** basado en los siguientes puntos: Maquinaria y equipo, muebles y enseres, adecuación y gastos de constitución.

8.2 MERCADO OBJETIVO DE DEPOSITANTES

8.2.1 Depósitos Mensuales.

Tabla 19. Depósitos de ahorros mensuales año 1

	Depósitos mensuales (año 1)											
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
No afiliados	524	545	567	589	613	638	663	690	717	746	776	807
Ahorrradores potenciales (36%)	189	196	204	212	221	230	239	248	258	269	279	291
Ahorro promedio	\$ 75.000	\$ 75.000	\$ 75.000	\$ 75.000	\$ 75.000	\$ 75.000	\$ 75.000	\$ 75.000	\$ 75.000	\$ 75.000	\$ 75.000	\$ 75.000
Total depósitos	\$ 14.175.000	\$ 14.700.000	\$ 15.300.000	\$ 15.900.000	\$ 16.575.000	\$ 17.250.000	\$ 17.925.000	\$ 18.600.000	\$ 19.350.000	\$ 20.175.000	\$ 20.925.000	\$ 21.825.000
TOTAL DEPOSITOS AÑO 1												\$ 212.700.000

Fuente. Propia

Tabla 20. Depósitos de ahorros mensuales año 2

	Depósitos mensuales (año 2)											
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
No afiliados	839	873	908	944	982	1.021	1.062	1.104	1.148	1.194	1.242	1.292
Ahorrradores potenciales (36%)	302	314	327	340	354	368	382	397	413	430	447	465

Ahorro promedio	\$ 77.250	\$ 77.250	\$ 77.250	\$ 77.250	\$ 77.250	\$ 77.250	\$ 77.250	\$ 77.250	\$ 77.250	\$ 77.250	\$ 77.250	\$ 77.250
Total depósitos	\$ 23.329.500	\$ 24.256.500	\$ 25.260.750	\$ 26.265.000	\$ 27.346.500	\$ 28.428.000	\$ 29.509.500	\$ 30.668.250	\$ 31.904.250	\$ 33.217.500	\$ 34.530.750	\$ 35.921.250
TOTAL DEPOSITOS AÑO 2												\$ 350.637.750

Fuente. Propia

Tabla 21. Depósitos de ahorros mensuales año 3

	Depósitos mensuales (año 3)											
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
No afiliados	1.344	1.398	1.454	1.512	1.572	1.635	1.700	1.768	1.839	1.913	1.990	2.070
Ahorrradores potenciales (36%)	484	503	523	544	566	589	612	636	662	689	716	745
Ahorro promedio	\$ 79.568	\$ 79.568	\$ 79.568	\$ 79.568	\$ 79.568	\$ 79.568	\$ 79.568	\$ 79.568	\$ 79.568	\$ 79.568	\$ 79.568	\$ 79.568
Total depósitos	\$ 38.510.912	\$ 40.022.704	\$ 41.614.064	\$ 43.284.992	\$ 45.035.488	\$ 46.865.552	\$ 48.695.616	\$ 50.605.248	\$ 52.674.016	\$ 54.822.352	\$ 56.970.688	\$ 59.278.160
TOTAL DEPOSITOS AÑO 3												\$ 578.379.792

Fuente. Propia

Tabla 22. Depósitos de ahorros mensuales año 4

	Depósitos mensuales (año 4)											
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
No afiliados	2.153	2.239	2.329	2.422	2.519	2.620	2.725	2.834	2.947	3.065	3.188	3.316
Ahorradores potenciales (36%)	775	806	838	872	907	943	981	1.020	1.061	1.103	1.148	1.194
Ahorro promedio	\$ 81.955	\$ 81.955	\$ 81.955	\$ 81.955	\$ 81.955	\$ 81.955	\$ 81.955	\$ 81.955	\$ 81.955	\$ 81.955	\$ 81.955	\$ 81.955
Total depósitos	\$ 63.515.125	\$ 66.055.730	\$ 68.678.290	\$ 71.464.760	\$ 74.333.185	\$ 77.283.565	\$ 80.397.855	\$ 83.594.100	\$ 86.954.255	\$ 90.396.365	\$ 94.084.340	\$ 97.854.270
TOTAL DEPOSITOS AÑO 4												\$ 954.611.840

Fuente. Propia

Tabla 23. Depósitos de ahorros mensuales año 5

	Depósitos mensuales (año 5)											
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
No afiliados	3.449	3.587	3.730	3.879	4.034	4.195	4.363	4.538	4.720	4.909	5.105	5.309
Ahorradores potenciales (36%)	1.242	1.291	1.343	1.396	1.452	1.510	1.571	1.634	1.699	1.767	1.838	1.911
Ahorro promedio	\$ 84.414	\$ 84.414	\$ 84.414	\$ 84.414	\$ 84.414	\$ 84.414	\$ 84.414	\$ 84.414	\$ 84.414	\$ 84.414	\$ 84.414	\$ 84.414

Total depósitos	\$ 104.842.188	\$ 108.978.474	\$ 113.368.002	\$ 117.841.944	\$ 122.569.128	\$ 127.465.140	\$ 132.614.394	\$ 137.932.476	\$ 143.419.386	\$ 149.159.538	\$ 155.152.932	\$ 161.315.154
TOTAL DEPOSITOS AÑO 5												\$ 1.574.658.756

Fuente. Propia

Para poder conocer el total de depositantes anual, se realizó un cuadro mensual para cada periodo, donde se evidencia que la población objetivo cada mes crece en un 4% partiendo de los 504 afiliados que ya existen en la organización objetivo de estudio.

Como se ha mencionado anteriormente la intención de ahorro es del 36%, es decir que sobre el 100% de los afiliados correspondientes a un mes, el 36% está dispuesto a ahorrar, y este ahorro promedio esta entre \$50.000 y \$100.000, donde su ahorro promedio seria de 75.000 para el primer año, el cual aumentara el 3% anual, de acuerdo al incremento pronostico del PIB para el 2019.

Tabla 24. Proyección de depósitos y demás ingresos

PROYECCIÓN DE DEPOSITOS	
DEPOSITOS	
numero de depositantes	291
ahorro promedio	\$ 75.000
total de depósitos (ver tabla 19)	\$ 212.700.000
ahorro disponible (45%)	\$ 95.715.000
ahorro contractual (25%)	\$ 53.175.000
ahorro C.D.A.T (30%)	\$ 63.810.000
tasas activas ahorro	
ahorro disponible (1.0%)	\$ 957.150
ahorro contractual (6.3%)	\$ 3.350.025
ahorro C.D.A.T (4.7%)	\$ 2.999.070
interés pagado en depósitos	\$ 7.306.245
encaje bancario (11%)	\$ 23.397.000
transferencia de la matriz	\$ 600.000.000
Otros Ingresos	
Aportes sociales	\$ 61.425.000
Afiliación	\$ 13.635.000
Libreta de ahorros	\$ 1.171.200
Tarjeta debito	\$ 206.500
Total otros ingresos	\$ 76.437.700
Disponibilidad de crédito año 1	\$ 858.434.455

Fuente: Propia

El número de depositantes se realizó, sacando el 36% de los asociados potenciales del primer año; $807 \times 36\% = 291$. Y el ahorro promedio salió de los resultados de las encuestas, donde dice que el 36% de las personas están dispuestas a ahorrar entres \$50.000 y \$100.000; sacando un promedio así: $\$50.000 + \$100.000 / 2 = \$75.000$.

Para conocer la tasa de interés, sobre la cual se pagan los diferentes tipos de ahorros (disponible, contractual y c.d.a.t), se realizó un promedio entre las tasas, por ejemplo, el ahorro contractual tiene las siguientes tasas de intereses: 7.5%, 5.0%, 5.5%, 6.0%, 6.5%, 7.0%, y el promedio equivalente al ahorro contractual es de 6.3%.

La disponibilidad de crédito se calcula tomando el total de depósitos (\$212.700.000), menos los intereses pagados en depósitos (\$7.306.245), menos el encaje bancario (\$23.397.000), más la transferencia de la casa matriz (\$600.000.000), más total otros ingresos (\$76.437.700), esto es igual a **\$858.434.455**.

8.3 DESTINO DE LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

Dentro del estudio de mercado realizado, se ha podido establecer el tipo de crédito preferido por las personas, tal como se puede observar en el gráfico 17, en el que se destaca que la mayoría de las personas prefieren realizar préstamos de consumo y comercio, y los tipos de créditos menos preferidos, son los utilizados para vivienda y estudio.

Tabla 25. Proyección de la disponibilidad de crédito y colocaciones

COLOCACIONES	
Disponibilidad de crédito	\$ 858.434.455
Colocaciones	
Crédi-Consumo (30%)	\$ 257.530.337
Credi-comercio (20%)	\$ 171.686.891
Credi vivienda (5%)	\$ 42.921.723
Credi casa (10%)	\$ 85.843.446
Credi-Estudio (5%)	\$ 42.921.723
Crédito para vehículo (10%)	\$ 85.843.446
Micro crédito (10%)	\$ 85.843.446
Credi Aportes (10%)	\$ 85.843.446
Tasas Activas Crédito	
Crédi-Consumo (21,22%)	\$ 54.647.937
Credi-comercio (20,65%)	\$ 35.453.343
Credi vivienda (14,03%)	\$ 6.021.918
Credi casa (19,56%)	\$ 16.790.978
Credi-Estudio (6,2%)	\$ 2.697.576
Crédito para vehículo (22,05%)	\$ 18.928.480
Micro crédito (31,4%)	\$ 26.954.842
Credi Aportes (19,56%)	\$ 16.790.978
Interés Ganado	\$ 178.286.052

Fuente: Propia

Para manejar las tasas activas de cada uno de los tipos de créditos que ofrece la Cooperativa, se especifica que, teniendo en cuenta que algunos de estos tipos de créditos, las tasas se encuentran divididas entre los plazos del crédito (ver tabla 5), se realizó un promedio entre las tasas del tipo crédito con el fin de poder manejar una sola tasa. Es decir que si se toma el tipo de crédito “Credi Consumo” este posee hasta 12, 24 y 60 meses de plazo, con unas tasas anuales de 19,56%, 21,7% y 22,4% respectivamente, tomando entonces un promedio entre estas para determinar la tasa activa (21.22%) a la cual se colocará este tipo de crédito.

8.3.1 Recuperación de cartera

La recuperación de cartera se realizó con el fin de conocer año a año el valor que se recupera en intereses y capital de cada uno de los créditos, que al mismo tiempo influyen en la colocación de créditos del año siguiente.

Esta recuperación de cartera se realizó con las siguientes formulas:

El saldo inicial del año 0, es el saldo que se colocó en crédito, en ese tipo de crédito.

$$\text{Cuota} = \text{saldo} \left[\frac{i(1+i)^n}{(1+i)^n - 1} \right]$$

$$\text{Saldo} = \text{saldo anterior} - \text{capital}$$

$$\text{Capital} = \text{cuota} - \text{interés}$$

$$\text{Interés} = \text{saldo} * \text{tasa}$$

8.3.1.1 Recuperación de cartera año 1

Tabla 26. Recuperación de cartera credi consumo año 1

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI CONSUMO AÑO 1				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (21,22%)
0	\$ 257.530.337	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 223.742.979	\$ 88.435.295	\$ 33.787.358	\$ 54.647.938
2	\$ 182.785.944	\$ 88.435.295	\$ 40.957.035	\$ 47.478.260
3	\$ 133.137.827	\$ 88.435.295	\$ 49.648.118	\$ 38.787.177
4	\$ 72.954.378	\$ 88.435.295	\$ 60.183.448	\$ 28.251.847
5	\$ 0	\$ 88.435.295	\$ 72.954.378	\$ 15.480.919

Fuente: Propia

Tabla 27. Recuperación de cartera credi comercio año 1

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI COMERCIO AÑO 1				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (20,65%)
0	\$ 171.686.891	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 148.908.496	\$ 58.231.738	\$ 22.778.395	\$ 35.453.343
2	\$ 121.426.362	\$ 58.231.738	\$ 27.482.134	\$ 30.749.604
3	\$ 88.269.168	\$ 58.231.738	\$ 33.157.194	\$ 25.074.544
4	\$ 48.265.013	\$ 58.231.738	\$ 40.004.155	\$ 18.227.583
5	\$ 0	\$ 58.231.738	\$ 48.265.013	\$ 9.966.725

Fuente: Propia

Tabla 28. Recuperación de cartera credi vivienda año 1

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI VIVIENDA AÑO 1				
Periodo	Saldo	cuota	capital	interés (14,03%)
0	\$ 42.921.723	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 36.432.233	\$ 12.511.407	\$ 6.489.490	\$ 6.021.918
2	\$ 29.032.269	\$ 12.511.407	\$ 7.399.965	\$ 5.111.442
3	\$ 20.594.089	\$ 12.511.407	\$ 8.438.180	\$ 4.073.227
4	\$ 10.972.033	\$ 12.511.407	\$ 9.622.056	\$ 2.889.351
5	\$ 0	\$ 12.511.407	\$ 10.972.033	\$ 1.539.376

Fuente: Propia

Tabla 29. Recuperación de cartera credi casa año 1

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI CASA AÑO 1				
Periodo	Saldo	cuota	capital	interés (19,56%)
0	\$ 85.843.446	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 74.207.562	\$ 28.426.862	\$ 11.635.884	\$ 16.790.978
2	\$ 60.295.699	\$ 28.426.862	\$ 13.911.863	\$ 14.514.999
3	\$ 43.662.675	\$ 28.426.862	\$ 16.633.023	\$ 11.793.839
4	\$ 23.776.233	\$ 28.426.862	\$ 19.886.443	\$ 8.540.419
5	\$ 0	\$ 28.426.862	\$ 23.776.233	\$ 4.650.631

Fuente: Propia

Tabla 30. Recuperación de cartera credi estudio año 1

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI ESTUDIO AÑO 1				
Periodo	Saldo	cuota	capital	interés (6,2%)
0	\$ 42.921.723	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 35.337.906	\$ 10.244.964	\$ 7.583.817	\$ 2.661.147
2	\$ 27.283.892	\$ 10.244.964	\$ 8.054.014	\$ 2.190.950
3	\$ 18.730.529	\$ 10.244.964	\$ 8.553.363	\$ 1.691.601
4	\$ 9.646.858	\$ 10.244.964	\$ 9.083.671	\$ 1.161.293
5	\$ 0	\$ 10.244.964	\$ 9.646.859	\$ 598.105

Fuente: Propia

Tabla 31. Recuperación de cartera crédito para vehículo año 1

RECUPERACIÓN CARTERA CRÉDITO PARA VEHÍCULO AÑO 1				
Periodo	Saldo	cuota	capital	interés (22,05%)
0	\$ 85.843.446	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 74.762.827	\$ 30.009.099	\$ 11.080.619	\$ 18.928.480
2	\$ 61.238.931	\$ 30.009.099	\$ 13.523.896	\$ 16.485.203

3	\$	44.733.016	\$	30.009.099	\$	16.505.915	\$	13.503.184
4	\$	24.587.547	\$	30.009.099	\$	20.145.469	\$	9.863.630
5	\$	0	\$	30.009.099	\$	24.587.545	\$	5.421.554

Fuente: Propia

Tabla 32. Recuperación de cartera micro crédito año 1

RECUPERACIÓN CARTERA MICRO CRÉDITO AÑO 1				
Periodo	Saldo	cuota	capital	interés (31,4%)
0	\$ 85.843.446	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 76.603.506	\$ 36.194.782	\$ 9.239.940	\$ 26.954.842
2	\$ 64.462.225	\$ 36.194.782	\$ 12.141.281	\$ 24.053.501
3	\$ 48.508.582	\$ 36.194.782	\$ 15.953.643	\$ 20.241.139
4	\$ 27.545.495	\$ 36.194.782	\$ 20.963.087	\$ 15.231.695
5	\$ 0	\$ 36.194.782	\$ 27.545.497	\$ 8.649.285

Fuente: Propia

Tabla 33. Recuperación de cartera credi aportes año 1

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI APORTES AÑO 1					
Periodo		Saldo	cuota	capital	interés (19,56%)
0	\$	85.843.446	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$	74.207.562	\$ 28.426.862	\$ 11.635.884	\$ 16.790.978
2	\$	60.295.699	\$ 28.426.862	\$ 13.911.863	\$ 14.514.999
3	\$	43.662.675	\$ 28.426.862	\$ 16.633.023	\$ 11.793.839
4	\$	23.776.233	\$ 28.426.862	\$ 19.886.443	\$ 8.540.419
5	\$	0	\$ 28.426.862	\$ 23.776.231	\$ 4.650.631

Fuente: Propia

8.3.1.2 Recuperación de cartera año 2

Tabla 34. Recuperación de cartera credi consumo año 2

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI CONSUMO AÑO 2				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (21,22%)
0	\$ 214.448.430	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 186.313.314	\$ 73.641.073	\$ 28.135.116	\$ 45.505.957
2	\$ 152.207.926	\$ 73.641.073	\$ 34.105.388	\$ 39.535.685
3	\$ 110.865.375	\$ 73.641.073	\$ 41.342.551	\$ 32.298.522
4	\$ 60.749.935	\$ 73.641.073	\$ 50.115.440	\$ 23.525.633
5	\$ 0	\$ 73.641.073	\$ 60.749.935	\$ 12.891.136

Fuente: Propia

Tabla 35. Recuperación de cartera credi comercio año 2

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI COMERCIO AÑO 2				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (20,65%)
0	\$ 142.965.620	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 123.997.792	\$ 48.490.228	\$ 18.967.828	\$ 29.522.401
2	\$ 101.113.108	\$ 48.490.228	\$ 22.884.684	\$ 25.605.544
3	\$ 73.502.737	\$ 48.490.228	\$ 27.610.371	\$ 20.879.857
4	\$ 40.190.824	\$ 48.490.228	\$ 33.311.913	\$ 15.178.315
5	\$ 0	\$ 48.490.228	\$ 40.190.824	\$ 8.299.405

Fuente: Propia

Tabla 36. Recuperación de cartera credi vivienda año 2

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI VIVIENDA AÑO 2				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (14,03%)
0	\$ 35.741.405	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 30.337.533	\$ 10.418.391	\$ 5.403.872	\$ 5.014.519
2	\$ 24.175.498	\$ 10.418.391	\$ 6.162.035	\$ 4.256.356
3	\$ 17.148.930	\$ 10.418.391	\$ 7.026.569	\$ 3.391.822
4	\$ 9.136.534	\$ 10.418.391	\$ 8.012.396	\$ 2.405.995
5	\$ 0	\$ 10.418.391	\$ 9.136.534	\$ 1.281.856

Fuente: Propia

Tabla 37. Recuperación de cartera credi casa año 2

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI CASA AÑO 2				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (19,56%)
0	\$ 71.482.810	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 61.793.477	\$ 23.671.370	\$ 9.689.333	\$ 13.982.038
2	\$ 50.208.911	\$ 23.671.370	\$ 11.584.566	\$ 12.086.804
3	\$ 36.358.405	\$ 23.671.370	\$ 13.850.507	\$ 9.820.863
4	\$ 19.798.738	\$ 23.671.370	\$ 16.559.666	\$ 7.111.704
5	\$ 0	\$ 23.671.370	\$ 19.798.738	\$ 3.872.633

Fuente: Propia

Tabla 38. Recuperación de cartera credi estudio año 2

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI ESTUDIO AÑO 2				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (6,2%)
0	\$ 35.741.405	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 29.426.275	\$ 8.531.097	\$ 6.315.130	\$ 2.215.967
2	\$ 22.719.607	\$ 8.531.097	\$ 6.706.668	\$ 1.824.429

3	\$ 15.597.125	\$ 8.531.097	\$ 7.122.481	\$ 1.408.616
4	\$ 8.033.050	\$ 8.531.097	\$ 7.564.075	\$ 967.022
5	\$ 0	\$ 8.531.097	\$ 8.033.050	\$ 498.049

Fuente: Propia

Tabla 39. Recuperación de cartera crédito para vehículo año 2

RECUPERACIÓN CARTERA CREDITO PARA VEHÍCULO AÑO 2				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (22,05%)
0	\$ 71.482.810	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 62.255.853	\$ 24.988.917	\$ 9.226.957	\$ 15.761.960
2	\$ 50.994.351	\$ 24.988.917	\$ 11.261.501	\$ 13.727.416
3	\$ 37.249.689	\$ 24.988.917	\$ 13.744.663	\$ 11.244.254
4	\$ 20.474.328	\$ 24.988.917	\$ 16.775.361	\$ 8.213.556
5	\$ 0	\$ 24.988.917	\$ 20.474.328	\$ 4.514.589

Fuente: Propia

Tabla 40. Recuperación de cartera micro crédito año 2

RECUPERACIÓN CARTERA MICRO CREDITO AÑO 2				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (31,4%)
0	\$ 71.482.810	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 63.788.608	\$ 30.139.805	\$ 7.694.202	\$ 22.445.602
2	\$ 53.678.425	\$ 30.139.805	\$ 10.110.182	\$ 20.029.623
3	\$ 40.393.646	\$ 30.139.805	\$ 13.284.779	\$ 16.855.026
4	\$ 22.937.446	\$ 30.139.805	\$ 17.456.200	\$ 12.683.605
5	\$ 0	\$ 30.139.805	\$ 22.937.446	\$ 7.202.358

Fuente: Propia

Tabla 41. Recuperación de cartera credi aportes año 2

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI APORTES AÑO 2				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (19,56%)
0	\$ 71.482.810	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 61.793.477	\$ 23.671.370	\$ 9.689.333	\$ 13.982.038
2	\$ 50.208.911	\$ 23.671.370	\$ 11.584.566	\$ 12.086.804
3	\$ 36.358.405	\$ 23.671.370	\$ 13.850.507	\$ 9.820.863
4	\$ 19.798.738	\$ 23.671.370	\$ 16.559.666	\$ 7.111.704
5	\$ 0	\$ 23.671.370	\$ 19.798.738	\$ 3.872.633

Fuente: Propia

8.3.1.3 Recuperación de cartera año 3

Tabla 42. Recuperación de cartera credi consumo año 3

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI CONSUMO AÑO 3				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (21,22%)
0	\$ 368.015.619	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 319.732.859	\$ 126.375.674	\$ 48.282.760	\$ 78.092.914
2	\$ 261.204.497	\$ 126.375.674	\$ 58.528.362	\$ 67.847.313
3	\$ 190.256.417	\$ 126.375.674	\$ 70.948.080	\$ 55.427.594
4	\$ 104.253.155	\$ 126.375.674	\$ 86.003.263	\$ 40.372.412
5	\$ 0	\$ 126.375.674	\$ 104.253.155	\$ 22.122.519

Fuente: Propia

Tabla 43. Recuperación de cartera credi comercio año 3

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI COMERCIO AÑO 3				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (20,65%)
0	\$ 245.343.746	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 212.792.998	\$ 83.214.232	\$ 32.550.748	\$ 50.663.484
2	\$ 173.520.520	\$ 83.214.232	\$ 39.272.478	\$ 43.941.754
3	\$ 126.138.275	\$ 83.214.232	\$ 47.382.245	\$ 35.831.987
4	\$ 68.971.597	\$ 83.214.232	\$ 57.166.678	\$ 26.047.554
5	\$ 0	\$ 83.214.232	\$ 68.971.597	\$ 14.242.635

Fuente: Propia

Tabla 44. Recuperación de cartera credi vivienda año 3

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI VIVIENDA AÑO 3				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (14,03%)
0	\$ 61.335.936	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 52.062.335	\$ 17.879.033	\$ 9.273.601	\$ 8.605.432
2	\$ 41.487.648	\$ 17.879.033	\$ 10.574.687	\$ 7.304.346
3	\$ 29.429.333	\$ 17.879.033	\$ 12.058.315	\$ 5.820.717
4	\$ 15.679.236	\$ 17.879.033	\$ 13.750.097	\$ 4.128.935
5	\$ 0	\$ 17.879.033	\$ 15.679.236	\$ 2.199.797

Fuente: Propia

Tabla 45. Recuperación de cartera credi casa año 3

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI CASA AÑO 3				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (19,56%)
0	\$ 122.671.873	\$ -	\$ -	\$ -

1	\$ 106.043.979	\$ 40.622.512	\$ 16.627.894	\$ 23.994.618
2	\$ 86.163.669	\$ 40.622.512	\$ 19.880.310	\$ 20.742.202
3	\$ 62.394.770	\$ 40.622.512	\$ 23.768.899	\$ 16.853.614
4	\$ 33.976.675	\$ 40.622.512	\$ 28.418.095	\$ 12.204.417
5	\$ 0	\$ 40.622.512	\$ 33.976.675	\$ 6.645.838

Fuente: Propia

Tabla 46. Recuperación de cartera credi estudio año 3

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI ESTUDIO AÑO 3				
Periodo	Saldo	Cuota	capital	interés (6,2%)
0	\$ 61.335.936	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 50.498.521	\$ 14.640.243	\$ 10.837.415	\$ 3.802.828
2	\$ 38.989.187	\$ 14.640.243	\$ 11.509.335	\$ 3.130.908
3	\$ 26.766.273	\$ 14.640.243	\$ 12.222.913	\$ 2.417.330
4	\$ 13.785.539	\$ 14.640.243	\$ 12.980.734	\$ 1.659.509
5	\$ 0	\$ 14.640.243	\$ 13.785.539	\$ 854.703

Fuente: Propia

Tabla 47. Recuperación de cartera crédito para vehículo año 3

RECUPERACIÓN CARTERA CRÉDITO PARA VEHICULO AÑO 3				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (22,05%)
0	\$ 122.671.873	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 106.837.463	\$ 42.883.558	\$ 15.834.410	\$ 27.049.148
2	\$ 87.511.565	\$ 42.883.558	\$ 19.325.898	\$ 23.557.661
3	\$ 63.924.307	\$ 42.883.558	\$ 23.587.258	\$ 19.296.300
4	\$ 35.136.058	\$ 42.883.558	\$ 28.788.249	\$ 14.095.310
5	\$ 0	\$ 42.883.558	\$ 35.136.058	\$ 7.747.501

Fuente: Propia

Tabla 48. Recuperación de cartera micro crédito año 3

RECUPERACIÓN CARTERA MICRO CREDITO AÑO 3				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (31,4%)
0	\$ 122.671.873	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 109.467.828	\$ 51.723.013	\$ 13.204.045	\$ 38.518.968
2	\$ 92.117.713	\$ 51.723.013	\$ 17.350.115	\$ 34.372.898
3	\$ 69.319.662	\$ 51.723.013	\$ 22.798.051	\$ 28.924.962
4	\$ 39.363.023	\$ 51.723.013	\$ 29.956.639	\$ 21.766.374
5	\$ 0	\$ 51.723.013	\$ 39.363.023	\$ 12.359.989

Fuente: Propia

Tabla 49. Recuperación de cartera credi aportes año 3

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI APORTES AÑO 3				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (19,56%)
0	\$ 122.671.873	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 106.043.979	\$ 40.622.512	\$ 16.627.894	\$ 23.994.618
2	\$ 86.163.669	\$ 40.622.512	\$ 19.880.310	\$ 20.742.202
3	\$ 62.394.770	\$ 40.622.512	\$ 23.768.899	\$ 16.853.614
4	\$ 33.976.675	\$ 40.622.512	\$ 28.418.095	\$ 12.204.417
5	\$ 0	\$ 40.622.512	\$ 33.976.675	\$ 6.645.838

Fuente: Propia

8.3.1.4 Recuperación de cartera año 4

Tabla 50. Recuperación de cartera credi consumo año 4

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI CONSUMO AÑO 4				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (21,22%)
0	\$ 625.241.808	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 543.211.593	\$ 214.706.526	\$ 82.030.214	\$ 132.676.312
2	\$ 443.774.567	\$ 214.706.526	\$ 99.437.026	\$ 115.269.500
3	\$ 323.237.005	\$ 214.706.526	\$ 120.537.563	\$ 94.168.963
4	\$ 177.121.371	\$ 214.706.526	\$ 146.115.634	\$ 68.590.892
5	\$ 0	\$ 214.706.526	\$ 177.121.371	\$ 37.585.155

Fuente: Propia

Tabla 51. Recuperación de cartera credi comercio año 4

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI COMERCIO AÑO 4				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (20,65%)
0	\$ 416.827.872	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 361.525.630	\$ 141.377.197	\$ 55.302.242	\$ 86.074.956
2	\$ 294.803.475	\$ 141.377.197	\$ 66.722.155	\$ 74.655.043
3	\$ 214.303.196	\$ 141.377.197	\$ 80.500.280	\$ 60.876.918
4	\$ 117.179.608	\$ 141.377.197	\$ 97.123.587	\$ 44.253.610
5	\$ 0	\$ 141.377.197	\$ 117.179.608	\$ 24.197.589

Fuente: Propia

Tabla 52. Recuperación de cartera credi vivienda año 4

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI VIVIENDA AÑO 4				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (14,03%)
0	\$ 104.206.968	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 88.451.542	\$ 30.375.664	\$ 15.755.426	\$ 14.620.238
2	\$ 70.485.629	\$ 30.375.664	\$ 17.965.912	\$ 12.409.751
3	\$ 49.999.099	\$ 30.375.664	\$ 20.486.530	\$ 9.889.134
4	\$ 26.638.309	\$ 30.375.664	\$ 23.360.790	\$ 7.014.874
5	\$ 0	\$ 30.375.664	\$ 26.638.309	\$ 3.737.355

Fuente: Propia

Tabla 53. Recuperación de cartera credi casa año 4

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI CASA AÑO 4				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (19,56%)
0	\$ 208.413.936	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 180.163.900	\$ 69.015.802	\$ 28.250.036	\$ 40.765.766
2	\$ 146.388.157	\$ 69.015.802	\$ 33.775.743	\$ 35.240.059
3	\$ 106.005.878	\$ 69.015.802	\$ 40.382.279	\$ 28.633.523
4	\$ 57.724.826	\$ 69.015.802	\$ 48.281.052	\$ 20.734.750
5	\$ 0	\$ 69.015.802	\$ 57.724.826	\$ 11.290.976

Fuente: Propia

Tabla 54. Recuperación de cartera credi estudio año 4

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI ESTUDIO AÑO 4				
Periodo	Saldo	Cuota	capital	interés (6,2%)
0	\$ 104.206.968	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 85.794.693	\$ 24.873.107	\$ 18.412.275	\$ 6.460.832
2	\$ 66.240.856	\$ 24.873.107	\$ 19.553.836	\$ 5.319.271
3	\$ 45.474.682	\$ 24.873.107	\$ 20.766.174	\$ 4.106.933
4	\$ 23.421.005	\$ 24.873.107	\$ 22.053.677	\$ 2.819.430
5	\$ 0	\$ 24.873.107	\$ 23.421.005	\$ 1.452.102

Fuente: Propia

Tabla 55. Recuperación de cartera crédito para vehículo año 4

RECUPERACIÓN CARTERA CRÉDITO PARA VEHÍCULO AÑO 4				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (22,05%)
0	\$ 208.413.936	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 181.511.993	\$ 72.857.216	\$ 26.901.943	\$ 45.955.273
2	\$ 148.678.171	\$ 72.857.216	\$ 32.833.822	\$ 40.023.394
3	\$ 108.604.491	\$ 72.857.216	\$ 40.073.680	\$ 32.783.537

4	\$ 59.694.565	\$ 72.857.216	\$ 48.909.926	\$ 23.947.290
5	\$ 0	\$ 72.857.216	\$ 59.694.565	\$ 13.162.652

Fuente: Propia

Tabla 56. Recuperación de cartera micro crédito año 4

RECUPERACIÓN CARTERA MICRO CREDITO AÑO 4				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (31,4%)
0	\$ 208.413.936	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 185.980.864	\$ 87.875.048	\$ 22.433.072	\$ 65.441.976
2	\$ 156.503.808	\$ 87.875.048	\$ 29.477.056	\$ 58.397.991
3	\$ 117.770.955	\$ 87.875.048	\$ 38.732.852	\$ 49.142.196
4	\$ 66.875.988	\$ 87.875.048	\$ 50.894.968	\$ 36.980.080
5	\$ 0	\$ 87.875.048	\$ 66.875.988	\$ 20.999.060

Fuente: Propia

Tabla 57. Recuperación de cartera credi aportes año 4

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI APORTES AÑO 4				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (19,56%)
0	\$ 208.413.936	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 180.163.900	\$ 69.015.802	\$ 28.250.036	\$ 40.765.766
2	\$ 146.388.157	\$ 69.015.802	\$ 33.775.743	\$ 35.240.059
3	\$ 106.005.878	\$ 69.015.802	\$ 40.382.279	\$ 28.633.523
4	\$ 57.724.826	\$ 69.015.802	\$ 48.281.052	\$ 20.734.750
5	\$ 0	\$ 69.015.802	\$ 57.724.826	\$ 11.290.976

Fuente: Propia

8.3.1.4 Recuperación de cartera año 5

Tabla 58. Recuperación de cartera credi consumo año 5

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI CONSUMO AÑO 5				
Periodo	saldo	Cuota	capital	interés (21,22%)
0	\$ 1.053.824.323	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 915.565.118	\$ 361.880.726	\$ 138.259.205	\$ 223.621.521
2	\$ 747.967.310	\$ 361.880.726	\$ 167.597.808	\$ 194.282.918
3	\$ 544.805.247	\$ 361.880.726	\$ 203.162.063	\$ 158.718.663
4	\$ 298.532.194	\$ 361.880.726	\$ 246.273.053	\$ 115.607.673
5	\$ 0	\$ 361.880.726	\$ 298.532.194	\$ 63.348.532

Fuente: Propia

Tabla 59. Recuperación de cartera credi comercio año 5

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI COMERCIO AÑO 5				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (20,65%)
0	\$ 702.549.549	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 609.339.455	\$ 238.286.576	\$ 93.210.094	\$ 145.076.482
2	\$ 496.881.477	\$ 238.286.576	\$ 112.457.978	\$ 125.828.597
3	\$ 361.200.926	\$ 238.286.576	\$ 135.680.551	\$ 102.606.025
4	\$ 197.502.342	\$ 238.286.576	\$ 163.698.584	\$ 74.587.991
5	\$ 0	\$ 238.286.576	\$ 197.502.342	\$ 40.784.234

Fuente: Propia

Tabla 60. Recuperación de cartera credi vivienda año 5

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI VIVIENDA AÑO 5				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (14,03%)
0	\$ 175.637.387	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 149.082.139	\$ 51.197.174	\$ 26.555.248	\$ 24.641.925
2	\$ 118.801.190	\$ 51.197.174	\$ 30.280.949	\$ 20.916.224
3	\$ 84.271.823	\$ 51.197.174	\$ 34.529.367	\$ 16.667.807
4	\$ 44.897.986	\$ 51.197.174	\$ 39.373.837	\$ 11.823.337
5	\$ 0	\$ 51.197.174	\$ 44.897.986	\$ 6.299.187

Fuente: Propia

Tabla 61. Recuperación de cartera credi casa año 5

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI CASA AÑO 5				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (19,56%)
0	\$ 351.274.774	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 303.660.276	\$ 116.323.844	\$ 47.614.499	\$ 68.709.346
2	\$ 246.732.381	\$ 116.323.844	\$ 56.927.895	\$ 59.395.950
3	\$ 178.669.391	\$ 116.323.844	\$ 68.062.991	\$ 48.260.854
4	\$ 97.293.279	\$ 116.323.844	\$ 81.376.112	\$ 34.947.733
5	\$ 0	\$ 116.323.844	\$ 97.293.279	\$ 19.030.565

Fuente: Propia

Tabla 62. Recuperación de cartera credi estudio año 5

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI ESTUDIO AÑO 5				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (6,2%)
0	\$ 175.637.387	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 144.604.108	\$ 41.922.797	\$ 31.033.279	\$ 10.889.518
2	\$ 111.646.766	\$ 41.922.797	\$ 32.957.342	\$ 8.965.455
3	\$ 76.646.068	\$ 41.922.797	\$ 35.000.698	\$ 6.922.099

4	\$ 39.475.327	\$ 41.922.797	\$ 37.170.741	\$ 4.752.056
5	\$ 0	\$ 41.922.797	\$ 39.475.327	\$ 2.447.470

Fuente: Propia

Tabla 63. Recuperación de cartera crédito para vehículo año 5

RECUPERACIÓN CARTERA CRÉDITO PARA VEHÍCULO AÑO 5				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (22,05%)
0	\$ 351.274.774	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 305.932.441	\$ 122.798.421	\$ 45.342.333	\$ 77.456.088
2	\$ 250.592.124	\$ 122.798.421	\$ 55.340.317	\$ 67.458.103
3	\$ 183.049.267	\$ 122.798.421	\$ 67.542.857	\$ 55.255.563
4	\$ 100.613.209	\$ 122.798.421	\$ 82.436.057	\$ 40.362.363
5	\$ 0	\$ 122.798.421	\$ 100.613.209	\$ 22.185.213

Fuente: Propia

Tabla 64. Recuperación de cartera micro crédito año 5

RECUPERACIÓN CARTERA MICRO CREDITO AÑO 5				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (31,4%)
0	\$ 351.274.774	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 313.464.576	\$ 148.110.478	\$ 37.810.198	\$ 110.300.279
2	\$ 263.781.975	\$ 148.110.478	\$ 49.682.601	\$ 98.427.877
3	\$ 198.499.038	\$ 148.110.478	\$ 65.282.937	\$ 82.827.540
4	\$ 112.717.258	\$ 148.110.478	\$ 85.781.780	\$ 62.328.698
5	\$ 0	\$ 148.110.478	\$ 112.717.258	\$ 35.393.219

Fuente: Propia

Tabla 65. Recuperación de cartera credi aportes año 5

RECUPERACIÓN CARTERA CREDI APORTES AÑO 5				
Periodo	saldo	cuota	capital	interés (19,56%)
0	\$ 351.274.774	\$ -	\$ -	\$ -
1	\$ 303.660.276	\$ 116.323.844	\$ 47.614.499	\$ 68.709.346
2	\$ 246.732.381	\$ 116.323.844	\$ 56.927.895	\$ 59.395.950
3	\$ 178.669.391	\$ 116.323.844	\$ 68.062.991	\$ 48.260.854
4	\$ 97.293.279	\$ 116.323.844	\$ 81.376.112	\$ 34.947.733
5	\$ 0	\$ 116.323.844	\$ 97.293.279	\$ 19.030.565

Fuente: Propia

8.3.2 Resumen de recuperación de cartera

Tabla 66. Resumen recuperación de cartera año 1

RESUMEN RECUPERACIÓN DE CARTERA AÑO 1			
PERIODO	CAPITAL	INTERESES	CUOTA
1	\$ 114.231.388	\$ 178.249.623	\$ 292.481.010
2	\$ 137.382.050	\$ 155.098.959	\$ 292.481.010
3	\$ 165.522.459	\$ 126.958.550	\$ 292.481.010
4	\$ 199.774.772	\$ 92.706.237	\$ 292.481.010
5	\$ 241.523.788	\$ 50.957.228	\$ 292.481.010
TOTAL	\$ 858.434.455	\$ 603.970.597	\$ 1.462.405.052

Fuente: Propia

Tabla 67. Resumen recuperación de cartera año 2

RESUMEN RECUPERACIÓN DE CARTERA AÑO 2			
PERIODO	CAPITAL	INTERESES	CUOTA
1	\$ 95.121.771	\$ 148.430.481	\$ 243.552.251
2	\$ 114.399.590	\$ 129.152.661	\$ 243.552.251
3	\$ 137.832.428	\$ 105.719.823	\$ 243.552.251
4	\$ 166.354.717	\$ 77.197.534	\$ 243.552.251
5	\$ 201.119.593	\$ 42.432.660	\$ 243.552.251
TOTAL	\$ 714.828.100	\$ 502.933.158	\$ 1.217.761.255

Fuente: Propia

Tabla 68. Resumen recuperación de cartera año 3

RESUMEN RECUPERACIÓN DE CARTERA AÑO 3			
PERIODO	CAPITAL	INTERESES	CUOTA
1	\$ 163.238.767	\$ 254.722.011	\$ 417.960.778
2	\$ 196.321.494	\$ 221.639.284	\$ 417.960.778
3	\$ 236.534.660	\$ 181.426.118	\$ 417.960.778
4	\$ 285.481.850	\$ 132.478.928	\$ 417.960.778
5	\$ 345.141.958	\$ 72.818.820	\$ 417.960.778
TOTAL	\$ 1.226.718.729	\$ 863.085.159	\$ 2.089.803.888

Fuente: Propia

Tabla 69. Resumen recuperación de cartera año 4

RESUMEN RECUPERACIÓN DE CARTERA AÑO 4			
PERIODO	CAPITAL	INTERESES	CUOTA
1	\$ 277.335.245	\$ 432.761.117	\$ 710.096.362

2	\$ 333.541.294	\$ 376.555.068	\$ 710.096.362
3	\$ 401.861.635	\$ 308.234.727	\$ 710.096.362
4	\$ 485.020.686	\$ 225.075.676	\$ 710.096.362
5	\$ 586.380.497	\$ 123.715.865	\$ 710.096.362
TOTAL	\$ 2.084.139.359	\$ 1.466.342.453	\$ 3.550.481.811

Fuente: Propia

Tabla 70. Resumen recuperación de cartera año 5

RESUMEN RECUPERACIÓN DE CARTERA AÑO 5			
PERIODO	CAPITAL	INTERESES	CUOTA
1	\$ 467.439.354	\$ 729.404.505	\$ 1.196.843.860
2	\$ 562.172.785	\$ 634.671.075	\$ 1.196.843.860
3	\$ 677.324.454	\$ 519.519.406	\$ 1.196.843.860
4	\$ 817.486.275	\$ 379.357.585	\$ 1.196.843.860
5	\$ 988.324.876	\$ 208.518.986	\$ 1.196.843.860
TOTAL	\$ 3.512.747.744	\$ 2.471.471.556	\$ 5.984.219.299

Fuente: Propia

8.3.3 Recuperación de intereses

Tabla 71. Recuperación de intereses

RECUPERACIÓN DE INTERESES						
		1	2	3	4	5
Colocación Año 1	\$ 858.434.455	\$ 178.249.623,03	\$ 155.098.959	\$ 126.958.550	\$ 92.706.237	\$ 50.957.228
Colocación Año 2	\$ 714.828.100	-	\$ 148.430.481	\$ 129.152.661	\$ 105.719.823	\$ 77.197.534
Colocación Año 3	\$ 1.226.718.729	-	-	\$ 254.722.011	\$ 221.639.284	\$ 181.426.118
Colocación Año 4	\$ 2.084.139.359	-	-	-	\$ 432.761.117	\$ 376.555.068
Colocación Año 5	\$ 3.512.747.744	-	-	-	-	\$ 729.404.505
TOTAL	\$ 8.396.868.387	\$ 178.249.623	\$ 303.529.440	\$ 510.833.222	\$ 852.826.461	\$ 1.415.540.452

Fuente: Propia

8.3.4 Recuperación de capital

Tabla 72. Recuperación de capital

RECUPERACIÓN DE CAPITAL						
		1	2	3	4	5
Colocación Año 1	\$ 858.434.455	\$ 114.231.387,54	\$ 137.382.050	\$ 165.522.459	\$ 199.774.772	\$ 241.523.788
Colocación Año 2	\$ 714.828.100	-	\$ 95.121.771	\$ 114.399.590	\$ 137.832.428	\$ 166.354.717
Colocación Año 3	\$ 1.226.718.729	-	-	\$ 163.238.767	\$ 196.321.494	\$ 236.534.660
Colocación Año 4	\$ 2.084.139.359	-	-	-	\$ 277.335.245	\$ 333.541.294
Colocación Año 5	\$ 3.512.747.744	-	-	-	-	\$ 467.439.354
TOTAL	\$ 8.396.868.387	\$ 114.231.388	\$ 232.503.820	\$ 443.160.816	\$ 811.263.939	\$ 1.445.393.814

Fuente: Propia

8.4 GASTOS DE PERSONAL

El presupuesto de gasto de personal fue determinado según las necesidades encontradas en el estudio técnico administrativo y considerando también los salarios que se pagan en las demás Agencias de la Cooperativa COOSANLUIS, incluyendo las prestaciones sociales, seguridad social y los aportes parafiscales.

Tabla 73. Gastos de personal

GASTOS DE PERSONAL		
	Mensual	mensual
Sueldos	\$ 1.500.000	\$ 2.300.000
auxilio de transporte	\$ 88.211	\$ -
total salario base	\$ 1.588.211	\$ 2.300.000
Prestaciones sociales		
Prima semestral (8,33%)	\$ 132.298	\$ 191.590
Prima de vacaciones (4,17%)	\$ 62.550	\$ 95.910
Cesantías (8,33%)	\$ 132.298	\$ 191.590
Intereses de Cesantías (12% sobre el valor de las cesantías)	\$ 15.882	\$ 23.000

Total Prestaciones Sociales	\$ 343.028	\$ 502.090
Seguridad Social		
Aporte pensión (12%)	\$ 180.000	\$ 276.000
Aporte salud (8,5%)	\$ 127.500	\$ 195.500
Aporte ARL (0,522%)	\$ 7.830	\$ 12.006
Total Seguridad Social	\$ 315.330	\$ 483.506
Aportes Parafiscales		
Caja de compensación (4%)	\$ 60.000	\$ 92.000
ICBF (3%)	\$ 45.000	\$ 69.000
SENA (2%)	\$ 30.000	\$ 46.000
Total Aportes Parafiscales	\$ 135.000	\$ 207.000
Total gastos x trabajador	\$ 2.381.569	\$ 3.492.596
número de trabajadores	3	1
TOTAL	\$ 7.144.707	\$ 3.492.596
Total gastos de personal mensual	\$ 10.637.303	
Total gastos de personal anual	\$ 127.647.636	

Fuente: Propia

8.5 GASTOS GENERALES

En los gastos generales entran los gastos fijos y estos se dividen en gastos indirectos y gastos directos; los gastos indirectos hacen referencia a todos aquellos gastos que no se causan directamente por la funcionalidad del negocio, pero que son importantes para el desarrollo de las actividades inmersas a la misión de la organización, como el arrendamiento y pago de servicios públicos, entre otros; y los gastos directos son aquellos estas relacionados directamente con la funcionalidad de la organización.

Tabla 74. Gastos generales

DESCRIPCIÓN	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Gastos generales		
Arrendamiento	\$ 1.400.000	\$ 16.800.000
Internet banda ancha	\$ 89.000	\$ 1.068.000
Servicio energía eléctrica	\$ 175.000	\$ 2.100.000
Servicio de agua	\$ 16.000	\$ 192.000
Minutos ilimitados	\$ 56.900	\$ 682.800
Botellón de agua	\$ 28.500	\$ 342.000
Aseo	\$ 116.900	\$ 1.402.800
Cafetería	\$ 50.000	\$ 600.000
Subtotal gastos generales	\$ 1.932.300	\$ 23.187.600
Depreciación	\$ 2.088.479	\$ 25.061.748

Amortización	\$ 581.816	\$ 6.981.792
Gastos de publicidad	\$ 1.280.000	\$ 15.360.000
Total gastos generales	\$ 5.882.595	\$ 70.591.140
Gastos directos		
Gastos personal	\$ 10.637.303	\$127.647.636
Total gastos directos	\$ 10.637.303	\$127.647.636
Total gastos	\$ 16.519.898	\$198.238.776

Fuente: Propia

8.6 PROYECCIÓN RECAUDO DE CARTERA

Tabla 75. Recaudo de cartera

RECAUDO DE CARTERA																	
	capita l	cuota	abon o K 1	interé s 1	saldo 1	abon o k 2	interé s 2	saldo 2	abon o k 3	interé s 3	saldo 3	abon o k 4	interé s 4	saldo 4	abono k 5	interé s 5	saldo 5
CREDI CONSU MO 1	\$ 257.5 30.33 7	\$ 88.43 5.295	\$ 33.78 7.358	\$ 54.64 7.938	\$ 223.7 42.97 9	\$ 40.95 7.035	\$ 47.47 8.260	\$ 182.7 85.94 4	\$ 49.64 8.118	\$ 38.78 7.177	\$ 133.1 37.82 6	\$ 60.18 3.448	\$ 28.25 1.847	\$ 72.95 4.378	\$ 72.95 4.378	\$ 15.48 0.919	\$ -
CREDI CONSU MO 2	\$ 214.4 48.43 0	\$ 73.64 1.073				\$ 28.13 5.116	\$ 45.50 5.957	\$ 186.3 13.31 4	\$ 34.10 5.388	\$ 39.53 5.685	\$ 152.2 07.92 6	\$ 41.34 2.551	\$ 32.29 8.522	\$ 110.8 65.37 5	\$ 50.11 5.440	\$ 23.52 5.633	\$ 60.74 9.935
CREDI CONSU MO 3	\$ 368.0 15.61 9	\$ 126.3 75.67 4							\$ 48.28 2.760	\$ 78.09 2.914	\$ 319.7 32.85 9	\$ 58.52 8.362	\$ 67.84 7.313	\$ 261.2 04.49 7	\$ 70.94 8.080	\$ 55.42 7.594	\$ 190.2 56.41 7
CREDI CONSU MO 4	\$ 625.2 41.80 8	\$ 214.7 06.52 6										\$ 82.03 0.214	\$ 132.6 76.31 2	\$ 543.2 11.59 4	\$ 99.43 7.026	\$ 115.2 69.50 0	\$ 443.7 74.56 8
CREDI CONSU MO 5	\$ 1.053. 824.3 23	\$ 361.8 80.72 6													\$ 138.2 59.20 5	\$ 223.6 21.52 1	\$ 915.5 65.11 8
TOTAL ES CREDIC ONS			\$ 33.78 7.358	\$ 54.64 7.938	\$ 223.7 42.97 9	\$ 69.09 2.151	\$ 92.98 4.217	\$ 369.0 99.25 8	\$ 132.0 36.26 6	\$ 156.4 15.77 6	\$ 605.0 78.61 1	\$ 242.0 84.57 5	\$ 261.0 73.99 4	\$ 988.2 35.84 4	\$ 431.7 14.12 9	\$ 433.3 25.16 7	\$ 1.610. 346.0 38
	capita l	cuota	abon o K 1	interé s 1	saldo 1	abon o k 2	intere s 2	saldo 2	abon o k 3	interé s 3	saldo 3	abon o k 4	interé s 4	saldo 4	abono k 5	interé s 5	saldo 5
CREDI COME RCIO1	\$ 171.6	\$ 58.23 1.738	\$ 22.77 8.395	\$ 35.45 3.343	\$ 148.9	\$ 27.48 2.134	\$ 30.74 9.604	\$ 121.4	\$ 33.15 7.194	\$ 25.07 4.544	\$ 88.26 9.168	\$ 40.00 4.155	\$ 18.22 7.583	\$ 48.26 5.013	\$ 48.26 5.013	\$ 9.966. 725	\$ -

	86.89 1				08.49 6			26.36 2									
CREDI COME RCIO2	\$ 142.9 65.62 0	\$ 48.49 0.228				\$ 18.96 7.828	\$ 29.52 2.401	\$ 123.9 97.79 2	\$ 22.88 4.684	\$ 25.60 5.544	\$ 101.1 13.10 8	\$ 27.61 0.371	\$ 20.87 9.857	\$ 73.50 2.737	\$ 33.31 1.913	\$ 15.17 8.315	\$ 40.19 0.824
CREDI COME RCIO3	\$ 245.3 43.74 6	\$ 83.21 4.232							\$ 32.55 0.748	\$ 50.66 3.484	\$ 212.7 92.99 8	\$ 39.27 2.478	\$ 43.94 1.754	\$ 173.5 20.52 0	\$ 47.38 2.245	\$ 35.83 1.987	\$ 126.1 38.27 5
CREDI COME RCIO4	\$ 416.8 27.87 2	\$ 141.3 77.19 7										\$ 55.30 2.242	\$ 86.07 4.956	\$ 361.5 25.63 0	\$ 66.72 2.155	\$ 74.65 5.043	\$ 294.8 03.47 5
CREDI COME RCIO5	\$ 702.5 49.54 9	\$ 238.2 86.57 6													\$ 93.21 0.094	\$ 145.0 76.48 2	\$ 609.3 39.45 5
TOTAL CREDI COME R			\$ 22.77 8.395	\$ 35.45 3.343	\$ 148.9 08.49 6	\$ 46.44 9.962	\$ 60.27 2.005	\$ 245.4 24.15 4	\$ 88.59 2.626	\$ 101.3 43.57 2	\$ 402.1 75.27 4	\$ 162.1 89.24 6	\$ 169.1 24.15 0	\$ 656.8 13.90 0	\$ 288.8 91.42 0	\$ 280.7 08.55 2	\$ 1.070. 472.0 29
	capita l	cuota	abon o K 1	interé s 1	saldo 1	abon o k 2	intere s 2	saldo 2	abon o k 3	interé s 3	saldo 3	abon o k 4	interé s 4	saldo 4	abono k 5	interé s 5	saldo 5
CREDI VIVIEN DA1	\$ 42.92 1.723	\$ 12.51 1.407	\$ 6.489 .490	\$ 6.021 .918	\$ 36.43 2.233	\$ 7.399 .965	\$ 5.111 .442	\$ 29.03 2.268	\$ 8.438 .180	\$ 4.073 .227	\$ 20.59 4.088	\$ 9.622 .056	\$ 2.889. 351	\$ 10.97 2.032	\$ 10.97 2.032	\$ 1.539. 376	\$ -
CREDI VIVIEN DA2	\$ 35.74 1.405	\$ 10.41 8.391				\$ 5.403 .872	\$ 5.014 .519	\$ 30.33 7.533	\$ 6.162 .035	\$ 4.256 .356	\$ 24.17 5.498	\$ 7.026 .569	\$ 3.391. 822	\$ 17.14 8.929	\$ 8.012. 396	\$ 2.405. 995	\$ 9.136. 533
CREDI VIVIEN DA3	\$ 61.33 5.936	\$ 17.87 9.033							\$ 9.273 .601	\$ 8.605 .432	\$ 52.06 2.335	\$ 10.57 4.687	\$ 7.304. 346	\$ 41.48 7.648	\$ 12.05 8.315	\$ 5.820. 717	\$ 29.42 9.333
CREDI VIVIEN DA4	\$ 104.2 06.96 8	\$ 30.37 5.664										\$ 15.75 5.426	\$ 14.62 0.238	\$ 88.45 1.542	\$ 17.96 5.912	\$ 12.40 9.751	\$ 70.48 5.630

CREDI VIVIEN DA5	\$ 175.6 37.38 7	\$ 51.19 7.174													\$ 26.55 5.248	\$ 24.64 1.925	\$ 149.0 82.13 9
TOTAL CREDI VIVIEN			\$ 6.489 .490	\$ 6.021 .918	\$ 36.43 2.233	\$ 12.80 3.837	\$ 10.12 5.961	\$ 59.36 9.801	\$ 23.87 3.816	\$ 16.93 5.015	\$ 96.83 1.921	\$ 42.97 8.738	\$ 28.20 5.757	\$ 158.0 60.15 1	\$ 75.56 3.903	\$ 46.81 7.764	\$ 258.1 33.63 5
	capita l	cuota	abon o K 1	interé s 1	saldo 1	abon o k 2	intere s 2	saldo 2	abon o k 3	interé s 3	saldo 3	abon o k 4	interé s 4	saldo 4	abono k 5	interé s 5	saldo 5
CREDI CASA1	\$ 85.84 3.446	\$ 28.42 6.862	\$ 11.63 5.884	\$ 16.79 0.978	\$ 74.20 7.562	\$ 13.91 1.863	\$ 14.51 4.999	\$ 60.29 5.699	\$ 16.63 3.023	\$ 11.79 3.839	\$ 43.66 2.676	\$ 19.88 6.443	\$ 8.540. 419	\$ 23.77 6.233	\$ 23.77 6.233	\$ 4.650. 631	\$ -
CREDI CASA2	\$ 71.48 2.810	\$ 23.67 1.370				\$ 9.689 .333	\$ 13.98 2.038	\$ 61.79 3.477	\$ 11.58 4.566	\$ 12.08 6.804	\$ 50.20 8.911	\$ 13.85 0.507	\$ 9.820. 863	\$ 36.35 8.404	\$ 16.55 9.666	\$ 7.111. 704	\$ 19.79 8.738
CREDI CASA3	\$ 122.6 71.87 3	\$ 40.62 2.512							\$ 16.62 7.894	\$ 23.99 4.618	\$ 106.0 43.97 9	\$ 19.88 0.310	\$ 20.74 2.202	\$ 86.16 3.669	\$ 23.76 8.899	\$ 16.85 3.614	\$ 62.39 4.770
CREDI CASA4	\$ 208.4 13.93 6	\$ 69.01 5.802										\$ 28.25 0.036	\$ 40.76 5.766	\$ 180.1 63.90 0	\$ 33.77 5.743	\$ 35.24 0.059	\$ 146.3 88.15 7
CREDI CASA5	\$ 351.2 74.77 4	\$ 116.3 23.84 4													\$ 47.61 4.499	\$ 68.70 9.346	\$ 303.6 60.27 5
TOTAL CREDI VIVIEN			\$ 11.63 5.884	\$ 16.79 0.978	\$ 74.20 7.562	\$ 23.60 1.196	\$ 28.49 7.037	\$ 122.0 89.17 6	\$ 44.84 5.483	\$ 47.87 5.261	\$ 199.9 15.56 6	\$ 81.86 7.296	\$ 79.86 9.250	\$ 326.4 62.20 6	\$ 145.4 95.04 0	\$ 132.5 65.35 4	\$ 532.2 41.94 0
	capita l	cuota	abon o K 1	interé s 1	saldo 1	abon o k 2	intere s 2	saldo 2	abon o k 3	interé s 3	saldo 3	abon o k 4	interé s 4	saldo 4	abono k 5	interé s 5	saldo 5
CREDI ESTUDI O1	\$ 42.92 1.723	\$ 10.24 4.964	\$ 7.583 .817	\$ 2.661 .147	\$ 35.33 7.906	\$ 8.054 .014	\$ 2.190 .950	\$ 27.28 3.892	\$ 8.553 .363	\$ 1.691 .601	\$ 18.73 0.529	\$ 9.083 .671	\$ 1.161. 293	\$ 9.646. 858	\$ 9.646. 858	\$ 598.1 05	\$ -

CREDI ESTUDI O2	\$ 35.74 1.405	\$ 8.531 .097				\$ 6.315 .130	\$ 2.215 .967	\$ 29.42 6.275	\$ 6.706 .668	\$ 1.824 .429	\$ 22.71 9.607	\$ 7.122 .481	\$ 1.408. 616	\$ 15.59 7.126	\$ 7.564. 075	\$ 967.0 22	\$ 8.033. 051
CREDI ESTUDI O3	\$ 61.33 5.936	\$ 14.64 0.243							\$ 10.83 7.415	\$ 3.802 .828	\$ 50.49 8.521	\$ 11.50 9.335	\$ 3.130. 908	\$ 38.98 9.186	\$ 12.22 2.913	\$ 2.417. 330	\$ 26.76 6.273
CREDI ESTUDI O4	\$ 104.2 06.96 8	\$ 24.87 3.107										\$ 18.41 2.275	\$ 6.460. 832	\$ 85.79 4.693	\$ 19.55 3.836	\$ 5.319. 271	\$ 66.24 0.857
CREDI ESTUDI O5	\$ 175.6 37.38 7	\$ 41.92 2.797													\$ 31.03 3.279	\$ 10.88 9.518	\$ 144.6 04.10 8
TOTAL CREDI VIVIEN			\$ 7.583 .817	\$ 2.661 .147	\$ 35.33 7.906	\$ 14.36 9.144	\$ 4.406 .917	\$ 56.71 0.167	\$ 26.09 7.446	\$ 7.318 .858	\$ 91.94 8.657	\$ 46.12 7.762	\$ 12.16 1.649	\$ 150.0 27.86 3	\$ 80.02 0.961	\$ 20.19 1.246	\$ 245.6 44.28 9
	capita l	cuota	abon o K 1	interé s 1	saldo 1	abon o k 2	intere s 2	saldo 2	abon o k 3	interé s 3	saldo 3	abon o k 4	interé s 4	saldo 4	abono k 5	interé s 5	saldo 5
CREDI VEHIC ULO1	\$ 85.84 3.446	\$ 30.00 9.099	\$ 11.08 0.619	\$ 18.92 8.480	\$ 74.76 2.827	\$ 13.52 3.896	\$ 16.48 5.203	\$ 61.23 8.931	\$ 16.50 5.915	\$ 13.50 3.184	\$ 44.73 3.016	\$ 20.14 5.469	\$ 9.863. 630	\$ 24.58 7.547	\$ 24.58 7.547	\$ 5.421. 554	\$ -
CREDI VEHIC ULO2	\$ 71.48 2.810	\$ 24.98 8.917				\$ 9.226 .957	\$ 15.76 1.960	\$ 62.25 5.853	\$ 11.26 1.501	\$ 13.72 7.416	\$ 50.99 4.352	\$ 13.74 4.663	\$ 11.24 4.254	\$ 37.24 9.689	\$ 16.77 5.361	\$ 8.213. 556	\$ 20.47 4.328
CREDI VEHIC ULO3	\$ 122.6 71.87 3	\$ 42.88 3.558							\$ 15.83 4.410	\$ 27.04 9.148	\$ 106.8 37.46 3	\$ 19.32 5.898	\$ 23.55 7.661	\$ 87.51 1.565	\$ 23.58 7.258	\$ 19.29 6.300	\$ 63.92 4.307
CREDI VEHIC ULO4	\$ 208.4 13.93 6	\$ 72.85 7.216										\$ 26.90 1.943	\$ 45.95 5.273	\$ 181.5 11.99 3	\$ 32.83 3.822	\$ 40.02 3.394	\$ 148.6 78.17 1
CREDI VEHIC ULO5	\$ 351.2 74.77 4	\$ 122.7 98.42 1													\$ 45.34 2.333	\$ 77.45 6.088	\$ 305.9 32.44 1

TOTAL CREDI VIVIEN			\$ 11.08 0.619	\$ 18.92 8.480	\$ 74.76 2.827	\$ 22.75 0.853	\$ 32.24 7.163	\$ 123.4 94.784	\$ 43.60 1.826	\$ 54.27 9.748	\$ 202.5 64.831	\$ 80.11 7.973	\$ 90.62 0.818	\$ 330.8 60.794	\$ 143.1 26.321	\$ 150.4 10.892	\$ 539.0 09.247
	capita l	cuota	abon o K 1	interé s 1	saldo 1	abon o k 2	intere s 2	saldo 2	abon o k 3	interé s 3	saldo 3	abon o k 4	interé s 4	saldo 4	abono k 5	interé s 5	saldo 5
MICRO CREDIT O1	\$ 85.84 3.446	\$ 36.19 4.782	\$ 9.239 .940	\$ 26.95 4.842	\$ 76.60 3.506	\$ 12.14 1.281	\$ 24.05 3.501	\$ 64.46 2.225	\$ 15.95 3.643	\$ 20.24 1.139	\$ 48.50 8.582	\$ 20.96 3.087	\$ 15.23 1.695	\$ 27.54 5.495	\$ 27.54 5.495	\$ 8.649. 285	\$ -
MICRO CREDIT O2	\$ 71.48 2.810	\$ 30.13 9.805				\$ 7.694 .202	\$ 22.44 5.602	\$ 63.78 8.608	\$ 10.11 0.182	\$ 20.02 9.623	\$ 53.67 8.426	\$ 13.28 4.779	\$ 16.85 5.026	\$ 40.39 3.647	\$ 17.45 6.200	\$ 12.68 3.605	\$ 22.93 7.447
MICRO CREDIT O3	\$ 122.6 71.873	\$ 51.72 3.013							\$ 13.20 4.045	\$ 38.51 8.968	\$ 109.4 67.828	\$ 17.35 0.115	\$ 34.37 2.898	\$ 92.11 7.713	\$ 22.79 8.051	\$ 28.92 4.962	\$ 69.31 9.662
MICRO CREDIT O4	\$ 208.4 13.936	\$ 87.87 5.048										\$ 22.43 3.072	\$ 65.44 1.976	\$ 185.9 80.864	\$ 29.47 7.056	\$ 58.39 7.991	\$ 156.5 03.808
MICRO CREDIT O5	\$ 351.2 74.774	\$ 148.1 10.478													\$ 37.81 0.198	\$ 110.3 00.279	\$ 313.4 64.576
TOTAL CREDI VIVIEN			\$ 9.239 .940	\$ 26.95 4.842	\$ 76.60 3.506	\$ 19.83 5.483	\$ 46.49 9.103	\$ 128.2 50.833	\$ 39.26 7.870	\$ 78.78 9.730	\$ 211.6 54.836	\$ 74.03 1.053	\$ 131.9 01.595	\$ 346.0 37.719	\$ 135.0 87.000	\$ 218.9 56.122	\$ 562.2 25.493
	capita l	cuota	abon o K 1	interé s 1	saldo 1	abon o k 2	intere s 2	saldo 2	abon o k 3	interé s 3	saldo 3	abon o k 4	interé s 4	saldo 4	abono k 5	interé s 5	saldo 5
CREDI APORT ES1	\$ 85.84 3.446	\$ 28.42 6.862	\$ 11.63 5.884	\$ 16.79 0.978	\$ 74.20 7.562	\$ 13.91 1.863	\$ 14.51 4.999	\$ 60.29 5.699	\$ 16.63 3.023	\$ 11.79 3.839	\$ 43.66 2.676	\$ 19.88 6.443	\$ 8.540. 419	\$ 23.77 6.233	\$ 23.77 6.233	\$ 4.650. 631	\$ -
CREDI APORT ES2	\$ 71.48 2.810	\$ 23.67 1.370				\$ 9.689 .333	\$ 13.98 2.038	\$ 61.79 3.477	\$ 11.58 4.566	\$ 12.08 6.804	\$ 50.20 8.911	\$ 13.85 0.507	\$ 9.820. 863	\$ 36.35 8.404	\$ 16.55 9.666	\$ 7.111. 704	\$ 19.79 8.738

CREDI APORT ES3	\$ 122.6 71.87 3	\$ 40.62 2.512							\$ 16.62 7.894	\$ 23.99 4.618	\$ 106.0 43.97 9	\$ 19.88 0.310	\$ 20.74 2.202	\$ 86.16 3.669	\$ 23.76 8.899	\$ 16.85 3.614	\$ 62.39 4.770
CREDI APORT ES4	\$ 208.4 13.93 6	\$ 69.01 5.802										\$ 28.25 0.036	\$ 40.76 5.766	\$ 180.1 63.90 0	\$ 33.77 5.743	\$ 35.24 0.059	\$ 146.3 88.15 7
CREDI APORT ES5	\$ 351.2 74.77 4	\$ 116.3 23.84 4													\$ 47.61 4.499	\$ 68.70 9.346	\$ 303.6 60.27 5
TOTAL CREDI VIVIEN			\$ 11.63 5.884	\$ 16.79 0.978	\$ 74.20 7.562	\$ 23.60 1.196	\$ 28.49 7.037	\$ 122.0 89.17 6	\$ 44.84 5.483	\$ 47.87 5.261	\$ 199.9 15.56 6	\$ 81.86 7.296	\$ 79.86 9.250	\$ 326.4 62.20 6	\$ 145.4 95.04 0	\$ 132.5 65.35 4	\$ 532.2 41.94 0
	capita l	cuota	abon o K 1	interé s 1	saldo 1	abon o k 2	intere s 2	saldo 2	abon o k 3	interé s 3	saldo 3	abon o k 4	interé s 4	saldo 4	abono k 5	interé s 5	saldo 5
			\$ 114.2 31.38 7	\$ 178.2 49.62 4	\$ 744.2 03.07 1	\$ 232.5 03.82 2	\$ 303.5 29.44 0	\$ 1.226. 527.3 49	\$ 443.1 60.81 6	\$ 510.8 33.22 1	\$ 2.010. 085.2 62	\$ 811.2 63.93 9	\$ 852.8 26.46 3	\$ 3.282. 960.6 83	\$ 1.445. 393.8 14	\$ 1.415. 540.4 51	\$ 5.350. 314.6 11

Fuente: Propia

8.7 DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

Para calcular la depreciación y la amortización, se divide el valor total del mueble o la maquinaria entre la vida útil.

Tabla 76. Depreciación

ACTIVO	COSTO HISTORICO	VIDA ÚTIL (AÑOS)	2019	2020	2021	2022	2023	VALOR EN LIBROS
DEPRECIACIÓN ACUMULADA			\$ 947.679	\$ 1.895.358	\$ 2.843.037	\$ 3.790.716	\$ 4.738.395	
EQUIPO DE OFICINA	\$ 8.224.890		\$ 947.679	\$ 947.679	\$ 947.679	\$ 947.679	\$ 947.679	\$ 3.486.495
Contador de billetes	\$ 825.000	10	\$ 82.500	\$ 82.500	\$ 82.500	\$ 82.500	\$ 82.500	\$ 412.500
Aire acondicionado	\$ 599.000	5	\$ 119.800	\$ 119.800	\$ 119.800	\$ 119.800	\$ 119.800	\$ -
Dispensador de agua	\$ 652.900	5	\$ 130.580	\$ 130.580	\$ 130.580	\$ 130.580	\$ 130.580	\$ -
Escritorios	\$ 3.600.000	10	\$ 360.000	\$ 360.000	\$ 360.000	\$ 360.000	\$ 360.000	\$ 1.800.000
Sillas ergonómicas	\$ 1.080.000	10	\$ 108.000	\$ 108.000	\$ 108.000	\$ 108.000	\$ 108.000	\$ 540.000
Archivadores	\$ 400.000	10	\$ 40.000	\$ 40.000	\$ 40.000	\$ 40.000	\$ 40.000	\$ 200.000
Sillas clientes	\$ 438.000	10	\$ 43.800	\$ 43.800	\$ 43.800	\$ 43.800	\$ 43.800	\$ 219.000
Caja de seguridad	\$ 629.990	10	\$ 62.999	\$ 62.999	\$ 62.999	\$ 62.999	\$ 62.999	\$ 314.995
DEPRECIACIÓN ACUMULADA			\$ 1.140.800	\$ 2.281.600	\$ 3.422.400	\$ 4.563.200	\$ 5.704.000	
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	\$ 5.704.000		\$ 1.140.800	\$ 1.140.800	\$ 1.140.800	\$ 1.140.800	\$ 1.140.800	\$ -
Computador	\$ 3.880.000	5	\$ 776.000	\$ 776.000	\$ 776.000	\$ 776.000	\$ 776.000	\$ -
Telefono celular	\$ 500.000	5	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ -
Impresora multifuncional	\$ 1.059.000	5	\$ 211.800	\$ 211.800	\$ 211.800	\$ 211.800	\$ 211.800	\$ -
Kit camaras de seguridad	\$ 265.000	5	\$ 53.000	\$ 53.000	\$ 53.000	\$ 53.000	\$ 53.000	\$ -
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 13.928.890		\$ 2.088.479	\$ 2.088.479	\$ 2.088.479	\$ 2.088.479	\$ 2.088.479	\$ 3.486.495

Fuente. Propia

Tabla 77. Amortización

Amortización								
Adecuación	valor en \$	vida útil (años)	2019	2020	2021	2022	2023	valor en libros
pinturas	\$ 1.000.000	5	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ -
Divisiones	\$ 1.000.000	5	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ -
gastos de constitución	\$ 909.082	5	\$ 181.816	\$ 181.816	\$ 181.816	\$ 181.816	\$ 181.816	\$ -
Total amortización	\$ 2.909.082		\$ 581.816	\$ 581.816	\$ 581.816	\$ 581.816	\$ 581.816	\$ -

Fuente. Propia

8.8 VENTAS PROYECTADAS

El cuadro siguiente presenta las ventas que se esperan obtener en el primer año de operación de la Agencia de la Cooperativa, teniendo en cuenta cada uno de los productos que se ofrecerán. Se especifica que el volumen de ventas aumenta de un mes a otro en un 4%. Teniendo en cuenta que 504 asociados hacen referencia a los antiguos y 303 a los nuevos, para finales del primer año, se aclara que:

- **Libreta de ahorros:** se toma el 80,5% del total de los afiliados nuevos.
- **Tarjeta debito:** se toma el 19,5% del total de los afiliados nuevos.

Tabla 78. Ventas proyectadas

VENTAS PROYECTADAS													AÑO 1
Concepto	1er Trimestre			2do Trimestre			3er Trimestre			4to Trimestre			
	Enero	Febrer o	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septie mbre	Octubr e	Novie mbre	Diciem bre	
Cantidad de días	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	288
Aportes sociales													
Precio	\$ 7.800	\$ 7.800	\$ 7.800	\$ 7.800	\$ 7.800	\$ 7.800	\$ 7.800	\$ 7.800	\$ 7.800	\$ 7.800	\$ 7.800	\$ 7.800	\$ 7.800

Volumen de ventas	524	545	567	589	613	638	663	690	717	746	776	807	7875
Ingresos	\$ 4.087.200	\$ 4.251.000	\$ 4.422.600	\$ 4.594.200	\$ 4.781.400	\$ 4.976.400	\$ 5.171.400	\$ 5.382.000	\$ 5.592.600	\$ 5.818.800	\$ 6.052.800	\$ 6.294.600	\$ 61.425.000
Afiliaciones													
precio	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000
Volumen de ventas	20	21	22	22	24	25	25	27	27	29	30	31	303
Ingresos	\$ 900.000	\$ 945.000	\$ 990.000	\$ 990.000	\$ 1.080.000	\$ 1.125.000	\$ 1.125.000	\$ 1.215.000	\$ 1.215.000	\$ 1.305.000	\$ 1.350.000	\$ 1.395.000	\$ 13.635.000
Libreta de ahorros													
precio	\$ 4.800	\$ 4.800	\$ 4.800	\$ 4.800	\$ 4.800	\$ 4.800	\$ 4.800	\$ 4.800	\$ 4.800	\$ 4.800	\$ 4.800	\$ 4.800	\$ 4.800
Volumen de ventas	16	17	18	18	19	20	20	22	22	23	24	25	244
Ingresos	\$ 76.800	\$ 81.600	\$ 86.400	\$ 86.400	\$ 91.200	\$ 96.000	\$ 96.000	\$ 105.600	\$ 105.600	\$ 110.400	\$ 115.200	\$ 120.000	\$ 1.171.200
Crédi-Consumo													
Precio	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000
Volumen de ventas	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	240
Ingresos	\$ 300.000	\$ 300.000	\$ 300.000	\$ 300.000	\$ 300.000	\$ 300.000	\$ 300.000	\$ 300.000	\$ 300.000	\$ 300.000	\$ 300.000	\$ 300.000	\$ 3.600.000
Credi-comercio													
precio	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000
Volumen de ventas	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	156

Ingresos	\$ 195.000	\$ 195.000	\$ 195.000	\$ 195.000	\$ 195.000	\$ 195.000	\$ 195.000	\$ 195.000	\$ 195.000	\$ 195.000	\$ 195.000	\$ 195.000	\$ 2.340.000
Credi vivienda													
Precio	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000
Volumen de ventas	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36
Ingresos	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 540.000
Credi casa													
Precio	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000
Volumen de ventas	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	84
Ingresos	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 1.260.000
Credi-Estudio													
Precio	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000
Volumen de ventas	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36
Ingresos	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 540.000
Crédito para vehículo													
Precio	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000
Volumen de ventas	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	84
Ingresos	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 1.260.000
Micro crédito													

Precio	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000
Volumen de ventas	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	84
Ingresos	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 1.260.000
Credi Aportes													
Precio	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000
Volumen de ventas	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	84
Ingresos	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 105.000	\$ 1.260.000
Tarjeta debito													
Precio	\$ 3.500	\$ 3.500	\$ 3.500	\$ 3.500	\$ 3.500	\$ 3.500	\$ 3.500	\$ 3.500	\$ 3.500	\$ 3.500	\$ 3.500	\$ 3.500	\$ 3.500
Volumen de ventas	4	4	4	4	5	5	5	5	5	6	6	6	59
Ingresos	\$ 14.000	\$ 14.000	\$ 14.000	\$ 14.000	\$ 17.500	\$ 17.500	\$ 17.500	\$ 17.500	\$ 17.500	\$ 21.000	\$ 21.000	\$ 21.000	\$ 206.500
Giros nacionales													
Precio	\$ 5.500	\$ 5.500	\$ 5.500	\$ 5.500	\$ 5.500	\$ 5.500	\$ 5.500	\$ 5.500	\$ 5.500	\$ 5.500	\$ 5.500	\$ 5.500	\$ 5.500
Volumen de ventas	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
Ingresos	\$ 275.000	\$ 275.000	\$ 275.000	\$ 275.000	\$ 275.000	\$ 275.000	\$ 275.000	\$ 275.000	\$ 275.000	\$ 275.000	\$ 275.000	\$ 275.000	\$ 3.300.000
VALOR NETO DE VENTAS	\$ 6.358.000	\$ 6.571.600	\$ 6.793.000	\$ 6.964.600	\$ 7.250.100	\$ 7.494.900	\$ 7.689.900	\$ 8.000.100	\$ 8.210.700	\$ 8.535.200	\$ 8.819.000	\$ 9.110.600	\$ 91.797.700

Fuente: Propia

8.9 PROYECCIÓN DE DEPÓSITOS Y COLOCACIONES

El cuadro fue proyectado para 5 años considerando un ahorro promedio de \$75.000 con un crecimiento anual del 3%⁵³ que es igual a la tasa de crecimiento del PIB para el año 2019.

Se especifica que, los gastos indirectos, gastos de personal y gastos de publicidad aumentaron de acuerdo al crecimiento de la inflación que se espera para el año 2019, el cual es correspondiente al 3,68%⁵⁴.

Tabla 79. Proyección de depósitos y colocaciones

	AÑOS				
	1	2	3	4	5
Depósitos					
numero de depositantes	807	1.292	2.070	3.316	5.309
ahorro promedio	\$ 75.000	\$ 77.250	\$ 79.568	\$ 81.955	\$ 84.414
total de depósitos	\$ 212.700.000	\$ 350.637.750	\$ 578.379.792	\$ 954.611.840	\$ 1.574.658.756
depósitos acumulados	\$ 212.700.000	\$ 563.337.750	\$ 1.141.717.542	\$ 2.096.329.382	\$ 3.670.988.138
ahorro disponible (45%)	\$ 95.715.000	\$ 157.786.988	\$ 260.270.906	\$ 429.575.328	\$ 708.596.440
ahorro contractual (25%)	\$ 53.175.000	\$ 87.659.438	\$ 144.594.948	\$ 238.652.960	\$ 393.664.689
ahorro C.D.A.T (30%)	\$ 63.810.000	\$ 105.191.325	\$ 173.513.938	\$ 286.383.552	\$ 472.397.627
Tasa Activas Ahorro					
ahorro disponible (1.0%)	\$ 957.150	\$ 1.577.870	\$ 2.602.709	\$ 4.295.753	\$ 7.085.964
ahorro contractual (6.3%)	\$ 3.350.025	\$ 5.522.545	\$ 9.109.482	\$ 15.035.136	\$ 24.800.875
ahorro C.D.A.T (4.7%)	\$ 2.999.070	\$ 4.943.992	\$ 8.155.155	\$ 13.460.027	\$ 22.202.688
interés pagado en depósitos	\$ 7.306.245	\$ 12.044.407	\$ 19.867.346	\$ 32.790.917	\$ 54.089.528

⁵³ ARIAS, Ferney. Crecimiento de la economía de 3 % solo se vería el año que viene. [en línea], 21 de marzo de 2018 [revisado el 12 de abril 2018]. Disponible en: <http://www.elcolombiano.com/negocios/solo-en-2019-economia-de-colombia-creceria-al-3-BK8419773>.

⁵⁴ EL TIEMPO. La inflación comenzó el año a la baja: a enero fue de 0,63 por ciento. [en línea], 06 de febrero de 2018 [revisado el 12 de abril 2018]. Disponible en: <http://www.eltiempo.com/economia/sectores/inflacion-de-enero-de-2018-en-colombia-179256>

interés pagado en depósitos acumulado	\$ 7.306.245	\$ 19.350.652	\$ 39.217.998	\$ 72.008.914	\$ 126.098.443
encaje bancario (11%)	\$ 23.397.000	\$ 38.570.153	\$ 63.621.777	\$ 105.007.302	\$ 173.212.463
encaje bancario acumulado	\$ 23.397.000	\$ 61.967.153	\$ 125.588.930	\$ 230.596.232	\$ 403.808.695
transferencia de la matriz	\$ 600.000.000				
Otros Ingresos					
Aportes sociales	\$ 61.425.000	\$ 98.280.000	\$ 157.248.000	\$ 251.596.800	\$ 402.554.880
Afiliación	\$ 13.635.000	\$ 21.825.000	\$ 35.010.000	\$ 56.070.000	\$ 89.685.000
Libreta de ahorros	\$ 1.171.200	\$ 1.886.400	\$ 3.004.800	\$ 4.814.400	\$ 7.699.200
Tarjeta debito	\$ 206.500	\$ 332.500	\$ 532.000	\$ 850.500	\$ 1.361.500
Total otros ingresos	\$ 76.437.700	\$ 122.323.900	\$ 195.794.800	\$ 313.331.700	\$ 501.300.580
recuperación cartera (capital + interés)					
año 1					
Crédi-consumo	\$ -	\$ 88.435.295	\$ 88.435.295	\$ 88.435.295	\$ 88.435.295
Crédi-comercio	\$ -	\$ 58.231.738	\$ 58.231.738	\$ 58.231.738	\$ 58.231.738
Crédi-vivienda	\$ -	\$ 12.511.407	\$ 12.511.407	\$ 12.511.407	\$ 12.511.407
Crédi-casa	\$ -	\$ 28.426.862	\$ 28.426.862	\$ 28.426.862	\$ 28.426.862
Crédi-estudio	\$ -	\$ 10.244.964	\$ 10.244.964	\$ 10.244.964	\$ 10.244.964
credi-vehiculo	\$ -	\$ 30.009.099	\$ 30.009.099	\$ 30.009.099	\$ 30.009.099
micro crédito	\$ -	\$ 36.194.782	\$ 36.194.782	\$ 36.194.782	\$ 36.194.782
Crédi-aporte	\$ -	\$ 28.426.862	\$ 28.426.862	\$ 28.426.862	\$ 28.426.862
total recuperación año 1	\$ -	\$ 292.481.009	\$ 292.481.009	\$ 292.481.009	\$ 292.481.009
año 2					

Crédi-consumo	\$ -	\$ -	\$ 73.641.073	\$ 73.641.073	\$ 73.641.073
Crédi-comercio	\$ -	\$ -	\$ 48.490.228	\$ 48.490.228	\$ 48.490.228
Crédi-vivienda	\$ -	\$ -	\$ 10.418.391	\$ 10.418.391	\$ 10.418.391
Crédi-casa	\$ -	\$ -	\$ 23.671.370	\$ 23.671.370	\$ 23.671.370
Crédi-estudio	\$ -	\$ -	\$ 8.531.097	\$ 8.531.097	\$ 8.531.097
credi-vehiculo	\$ -	\$ -	\$ 24.988.917	\$ 24.988.917	\$ 24.988.917
micro crédito	\$ -	\$ -	\$ 30.139.805	\$ 30.139.805	\$ 30.139.805
Crédi-aporte	\$ -	\$ -	\$ 23.671.370	\$ 23.671.370	\$ 23.671.370
total recuperación año 2	\$ -	\$ -	\$ 243.552.251	\$ 243.552.251	\$ 243.552.251
año 3					
Crédi-consumo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 126.375.674	\$ 126.375.674
Crédi-comercio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 83.214.232	\$ 83.214.232
Crédi-vivienda	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17.879.033	\$ 17.879.033
Crédi-casa	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 40.622.512	\$ 40.622.512
Crédi-estudio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14.640.243	\$ 14.640.243
credi-vehiculo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42.883.558	\$ 42.883.558
micro crédito	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 51.723.013	\$ 51.723.013
Crédi-aporte	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 40.622.512	\$ 40.622.512
total recuperación año 3	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 417.960.778	\$ 417.960.778
año 4					
Crédi-consumo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 214.706.526
Crédi-comercio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 141.377.197
Crédi-vivienda	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30.375.664
Crédi-casa	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 69.015.802
Crédi-estudio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24.873.107
credi-vehiculo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 72.857.216
micro crédito	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 87.875.048

Crédi-aporte	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 69.015.802
total recuperación año 4	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 710.096.36 2
año 5					
Crédi-consumo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Crédi-comercio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Crédi-vivienda	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Crédi-casa	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Crédi-estudio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
credi-vehiculo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
micro crédito	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Crédi-aporte	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
total recuperación cartera año 5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL RECUPERACION CARTERA	\$ -	\$ 292.481.0 09	\$ 536.033.26 0	\$ 953.994.03 8	\$ 1.664.090.4 00
DISPONIBILIDAD DE CREDITO	\$ 858.434.4 55	\$ 714.828.1 00	\$ 1.226.718.7 29	\$ 2.084.139.3 59	\$ 3.512.747.7 44
colocaciones					
Crédi-consumo (30%)	\$ 257.530.3 37	\$ 214.448.4 30	\$ 368.015.61 9	\$ 625.241.80 8	\$ 1.053.824.3 23
Crédi-comercio (20%)	\$ 171.686.8 91	\$ 142.965.6 20	\$ 245.343.74 6	\$ 416.827.87 2	\$ 702.549.54 9
Crédi-vivienda (5%)	\$ 42.921.72 3	\$ 35.741.40 5	\$ 61.335.936	\$ 104.206.96 8	\$ 175.637.38 7
Crédi-casa (10%)	\$ 85.843.44 6	\$ 71.482.81 0	\$ 122.671.87 3	\$ 208.413.93 6	\$ 351.274.77 4
Crédi-estudio (5%)	\$ 42.921.72 3	\$ 35.741.40 5	\$ 61.335.936	\$ 104.206.96 8	\$ 175.637.38 7
credi-vehiculo (10%)	\$ 85.843.44 6	\$ 71.482.81 0	\$ 122.671.87 3	\$ 208.413.93 6	\$ 351.274.77 4
micro crédito (10%)	\$ 85.843.44 6	\$ 71.482.81 0	\$ 122.671.87 3	\$ 208.413.93 6	\$ 351.274.77 4
Crédi aportes (10%)	\$ 85.843.44 6	\$ 71.482.81 0	\$ 122.671.87 3	\$ 208.413.93 6	\$ 351.274.77 4

TASAS ACTIVAS CREDITOS					
Crédi-consumo (21,22%)	\$ 54.647.93 7	\$ 45.505.95 7	\$ 78.092.914	\$ 132.676.31 2	\$ 223.621.52 1
Crédi-comercio (20,65%)	\$ 35.453.34 3	\$ 29.522.40 1	\$ 50.663.484	\$ 86.074.956	\$ 145.076.48 2
Crédi-vivienda (14,03%)	\$ 6.021.918	\$ 5.014.519	\$ 8.605.432	\$ 14.620.238	\$ 24.641.925
Crédi-casa (19,56%)	\$ 16.790.97 8	\$ 13.982.03 8	\$ 23.994.618	\$ 40.765.766	\$ 68.709.346
Crédi-estudio (6,2%)	\$ 2.661.147	\$ 2.215.967	\$ 3.802.828	\$ 6.460.832	\$ 10.889.518
credi-vehiculo (22,05%)	\$ 18.928.48 0	\$ 15.761.96 0	\$ 27.049.148	\$ 45.955.273	\$ 77.456.088
micro crédito (31,4%)	\$ 26.954.84 2	\$ 22.445.60 2	\$ 38.518.968	\$ 65.441.976	\$ 110.300.27 9
Crédi aportes (19,56%)	\$ 16.790.97 8	\$ 13.982.03 8	\$ 23.994.618	\$ 40.765.766	\$ 68.709.346
intereses ganados en colocaciones (ver tabla 71)	\$ 178.249.6 23	\$ 303.529.4 40	\$ 510.833.22 2	\$ 852.826.46 1	\$ 1.415.540.4 52

Fuente. Propia

8.10 ESTADO DE RESULTADOS

Tabla 80. Estado de resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN LUIS "COOSANLUIS"					
AGENCIA DISTRITO BUENAVENTURA					
ESTADO DE RESULTADOS					
A DICIEMBRE 31 DE:					
	2019	2020	2021	2022	2023
INGRESOS					
Ingresos por cartera de créditos					
Intereses ganados	\$ 178.249.624	\$ 303.529.440	\$ 510.833.221	\$ 852.826.463	\$ 1.415.540.451
Credi Consumo	\$ 54.647.938	\$ 92.984.217	\$ 156.415.776	\$ 261.073.994	\$ 433.325.167
Credi Comercio	\$ 35.453.343	\$ 60.272.005	\$ 101.343.572	\$ 169.124.150	\$ 280.708.552
Credi Vivienda	\$ 6.021.918	\$ 10.125.961	\$ 16.935.015	\$ 28.205.757	\$ 46.817.764
Credi Casa	\$ 16.790.978	\$ 28.497.037	\$ 47.875.261	\$ 79.869.250	\$ 132.565.354
Credi Estudio	\$ 2.661.147	\$ 4.406.917	\$ 7.318.858	\$ 12.161.649	\$ 20.191.246
Credi Vehículo	\$ 18.928.480	\$ 32.247.163	\$ 54.279.748	\$ 90.620.818	\$ 150.410.892

Micro Crédito	\$ 26.954.842	\$ 46.499.103	\$ 78.789.730	\$ 131.901.595	\$ 218.956.122
Credi Aportes	\$ 16.790.978	\$ 28.497.037	\$ 47.875.261	\$ 79.869.250	\$ 132.565.354
Ingresos por afiliaciones	\$ 13.635.000	\$ 21.825.000	\$ 35.010.000	\$ 56.070.000	\$ 89.685.000
TOTAL INGRESOS	\$ 191.884.624	\$ 325.354.440	\$ 545.843.221	\$ 908.896.463	\$ 1.505.225.451
COSTOS SERVICIOS					
Intereses pagados	\$ 7.306.245	\$ 19.350.652	\$ 39.217.997	\$ 72.008.914	\$ 126.098.443
Ahorro disponible	\$ 957.150	\$ 2.535.020	\$ 5.137.729	\$ 9.433.482	\$ 16.519.447
ahorro contractual	\$ 3.350.025	\$ 8.872.570	\$ 17.982.051	\$ 33.017.188	\$ 57.818.063
Ahorro CDAT	\$ 2.999.070	\$ 7.943.062	\$ 16.098.217	\$ 29.558.244	\$ 51.760.933
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	\$ 7.306.245	\$ 19.350.652	\$ 39.217.997	\$ 72.008.914	\$ 126.098.443
EXCEDENTES BRUTOS	\$ 184.578.379	\$ 306.003.788	\$ 506.625.224	\$ 836.887.549	\$ 1.379.127.008
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$ 154.785.531	\$ 160.383.372	\$ 166.187.213	\$ 172.204.635	\$ 180.443.499
Gastos de personal	\$ 127.647.636	\$ 132.345.069	\$ 137.215.368	\$ 142.264.893	\$ 147.500.241
Gastos generales	\$ 23.187.600	\$ 24.040.904	\$ 24.925.609	\$ 25.842.871	\$ 26.793.889
Gastos publicidad	\$ 1.280.000	\$ 1.327.104	\$ 1.375.941	\$ 1.426.576	\$ 1.479.074
Gastos mantenimiento					\$ 2.000.000
Depreciaciones	\$ 2.088.479	\$ 2.088.479	\$ 2.088.479	\$ 2.088.479	\$ 2.088.479
Amortizaciones	\$ 581.816	\$ 581.816	\$ 581.816	\$ 581.816	\$ 581.816
EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS	\$ 29.792.848	\$ 145.620.416	\$ 340.438.011	\$ 664.682.914	\$ 1.198.683.509
Impuesto a la renta 20%	\$ 5.958.570	\$ 29.124.083	\$ 68.087.602	\$ 132.936.583	\$ 239.736.702
EXCEDENTES DEL PERIODO	\$ 23.834.278	\$ 116.496.333	\$ 272.350.409	\$ 531.746.331	\$ 958.946.807

Fuente. Propia

8.11 PRESUPUESTO DE EFECTIVO

Tabla 81. PRESUPUESTO DE EFECTIVO

PRESUPUESTO DE EFECTIVO					
EFFECTIVO	1	2	3	4	5
ENTRADAS DE EFECTIVO	\$ 1.208.189.616	\$ 1.008.994.912	\$ 1.728.168.629	\$ 2.932.033.942	\$ 4.936.893.601
Depósitos	\$ 212.700.000	\$ 350.637.750	\$ 578.379.792	\$ 954.611.840	\$ 1.574.658.756
Transferencia oficina principal	\$ 626.570.905				
Aportes sociales	\$ 61.425.000	\$ 98.280.000	\$ 157.248.000	\$ 251.596.800	\$ 402.554.880
Afiliaciones	\$ 13.635.000	\$ 21.825.000	\$ 35.010.000	\$ 56.070.000	\$ 89.685.000
Libretas de ahorro	\$ 1.171.200	\$ 1.886.400	\$ 3.004.800	\$ 4.814.400	\$ 7.699.200
Tarjetas débito	\$ 206.500	\$ 332.500	\$ 532.000	\$ 850.500	\$ 1.361.500
Recaudo de cartera	\$ 292.481.011	\$ 536.033.262	\$ 953.994.037	\$ 1.664.090.402	\$ 2.860.934.265
SALIDAS DE EFETIVO	\$ 1.058.090.908	\$ 959.817.552	\$ 1.584.166.657	\$ 2.624.366.447	\$ 4.353.364.670
Encaje bancario	\$ 23.397.000	\$ 61.967.153	\$ 125.588.930	\$ 230.596.232	\$ 403.808.695
Colocaciones	\$ 858.434.455	\$ 714.828.100	\$ 1.226.718.729	\$ 2.084.139.359	\$ 3.512.747.745
Interés pagado	\$ 7.306.245	\$ 19.350.652	\$ 39.217.997	\$ 72.008.914	\$ 126.098.443
Gastos de personal	\$ 127.647.636	\$ 132.345.069	\$ 137.215.368	\$ 142.264.893	\$ 147.500.241
Gastos generales	\$ 23.187.600	\$ 24.040.904	\$ 24.925.609	\$ 25.842.871	\$ 26.793.889
Gastos publicidad	\$ 1.280.000	\$ 1.327.104	\$ 1.375.941	\$ 1.426.576	\$ 1.479.074
Gastos mantenimiento					\$ 2.000.000
Compra activos	\$ 13.928.890				
Pago preoperativos	\$ 2.909.082				
Pago impuesto de renta		\$ 5.958.570	\$ 29.124.083	\$ 68.087.602	\$ 132.936.583
FNE	\$ 150.098.708	\$ 49.177.360	\$ 144.001.972	\$ 307.667.495	\$ 583.528.931
EFFECTIVO INICIAL		\$ 173.495.706	\$ 284.640.219	\$ 554.231.121	\$ 1.092.494.848

EFFECTIVO CAJA Y BANCOS	\$ 150.098.708	\$ 222.673.066	\$ 428.642.191	\$ 861.898.616	\$ 1.676.023.779
EFFECTIVO DE USO RESTRINGIDO	\$ 23.397.000	\$ 61.967.153	\$ 125.588.930	\$ 230.596.232	\$ 403.808.695
SALDO EFFECTIVO	\$ 173.495.708	\$ 284.640.219	\$ 554.231.121	\$ 1.092.494.848	\$ 2.079.832.474

Fuente: Propia

8.12 FLUJO DE EFFECTIVO

Tabla 82. Flujo de efectivo

FLUJO DE EFFECTIVO					
	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5
excedentes antes de impuestos	\$ 29.792.848	\$ 145.620.416	\$ 340.438.011	\$ 664.682.914	\$ 1.198.683.509
impuesto causado	\$ 5.958.570	\$ 29.124.083	\$ 68.087.602	\$ 132.936.583	\$ 239.736.702
impuesto pagado	\$ -	\$ 5.958.570	\$ 29.124.083	\$ 68.087.602	\$ 132.936.583
depreciación	\$ 2.088.479	\$ 2.088.479	\$ 2.088.479	\$ 2.088.479	\$ 2.088.479
amortización	\$ 581.816	\$ 581.816	\$ 581.816	\$ 581.816	\$ 581.816
valor de rescate	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 613.219.428
flujo neto efectivo	\$ 32.463.143	\$ 142.332.141	\$ 313.984.223	\$ 599.265.607	\$ 1.681.636.649

Fuente: Propia

Tabla 83. Valor de rescate

VALOR DE RESCATE	
	valor
costos históricos de activos	\$ 13.928.890
depreciación acumulada año 5	\$ 10.442.395
saldo en libros activos	\$ 3.486.495
capital de trabajo	\$ 9.732.933
aporte oficina principal	\$ 600.000.000
TOTAL VALOR RESCATE	\$ 613.219.428

Fuente: Propia

8.13 CAPITAL DE TRABAJO

Tabla 84. Capital de trabajo

CAPITAL DE TRABAJO	
Fondos de la matriz	\$ 600.000.000
Mes de sueldo personal	\$ 6.520.633
gastos generales	\$ 3.212.300
inversiones fijas	\$ 13.928.890
cargos diferidos	\$ 2.909.082
TOTAL CAPITAL DE TRABAJO	\$ 626.570.905

Fuente: Propia

El valor de capital de trabajo es lo requerido para pagar los gastos generales, los salarios de los trabajadores durante el primer mes de operación, la inversión fija que hace referencia a la compra de activos, los cargos diferidos que hacen referencia a los gastos de constitución y los \$600.000.000 que ayudaron para la apertura de la Agencia.

8.14 BALANCE GENERAL PROYECTADO

Tabla 85. Balance general proyectado

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN LUIS "COOSANLUIS"					
AGENCIA DISTRITO BUENAVENTURA					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
A DICIEMBRE 31 DE:					
	2019	2020	2021	2022	2023
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 173.495.705	\$ 284.640.219	\$ 554.231.121	\$ 1.092.494.847	\$ 2.079.832.478
Efectivo caja y bancos (ver tabla 81)	\$ 150.098.705	\$ 222.673.066	\$ 428.642.191	\$ 861.898.615	\$ 1.676.023.783
Efectivo de uso restringido	\$ 23.397.000	\$ 61.967.153	\$ 125.588.930	\$ 230.596.232	\$ 403.808.695
CARTERA DE CRÉDITO (ver tabla 75)	\$ 744.203.071	\$ 1.226.527.349	\$ 2.010.085.262	\$ 3.282.960.683	\$ 5.350.314.611

Credi Consumo	\$ 223.742.979	\$ 369.099.258	\$ 605.078.611	\$ 988.235.844	\$ 1.610.346.038
Credi Comercio	\$ 148.908.496	\$ 245.424.154	\$ 402.175.274	\$ 656.813.900	\$ 1.070.472.029
Credi Vivienda	\$ 36.432.233	\$ 59.369.801	\$ 96.831.921	\$ 158.060.151	\$ 258.133.635
Credi Casa	\$ 74.207.562	\$ 122.089.176	\$ 199.915.566	\$ 326.462.206	\$ 532.241.940
Credi Estudio	\$ 35.337.906	\$ 56.710.167	\$ 91.948.657	\$ 150.027.863	\$ 245.644.289
Credi Vehículo	\$ 74.762.827	\$ 123.494.784	\$ 202.564.831	\$ 330.860.794	\$ 539.009.247
Micro Crédito	\$ 76.603.506	\$ 128.250.833	\$ 211.654.836	\$ 346.037.719	\$ 562.225.493
Credi Aportes	\$ 74.207.562	\$ 122.089.176	\$ 199.915.566	\$ 326.462.206	\$ 532.241.940
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 917.698.776	\$ 1.511.167.568	\$ 2.564.316.383	\$ 4.375.455.530	\$ 7.430.147.089
ACTIVOS NO CORRIENTES					
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 13.928.890	\$ 13.928.890	\$ 13.928.890	\$ 13.928.890	\$ 13.928.890
Equipo de oficina	\$ 8.224.890	\$ 8.224.890	\$ 8.224.890	\$ 8.224.890	\$ 8.224.890
equipo de cómputo y comunicación	\$ 5.704.000	\$ 5.704.000	\$ 5.704.000	\$ 5.704.000	\$ 5.704.000
DEPRECIACION ACUMULADA	-\$ 2.088.479	-\$ 4.176.958	-\$ 6.265.437	-\$ 8.353.916	-\$ 10.442.395
Equipo de oficina	-\$ 947.679	-\$ 1.895.358	-\$ 2.843.037	-\$ 3.790.716	-\$ 4.738.395
Equipo de cómputo y comunicación	-\$ 1.140.800	-\$ 2.281.600	-\$ 3.422.400	-\$ 4.563.200	-\$ 5.704.000
NETO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 11.840.411	\$ 9.751.932	\$ 7.663.453	\$ 5.574.974	\$ 3.486.495
OTROS ACTIVOS					
CARGOS DIFERIDOS	\$ 2.327.266	\$ 1.745.450	\$ 1.163.634	\$ 581.818	\$ -
TOTAL ACTIVOS	\$ 931.866.453	\$ 1.522.664.950	\$ 2.573.143.470	\$ 4.381.612.322	\$ 7.433.633.584
PASIVOS					

DEPÓSITOS (ver tabla de la 19 a 23)	\$ 212.700.000	\$ 563.337.751	\$ 1.141.717.543	\$ 2.096.329.383	\$ 3.670.988.139
Depósito de ahorro disponible	\$ 95.715.000	\$ 253.501.988	\$ 513.772.894	\$ 943.348.222	\$ 1.651.944.662
Depósito de ahorro contractual	\$ 53.175.000	\$ 140.834.438	\$ 285.429.386	\$ 524.082.346	\$ 917.747.035
Depósito de ahorro CDAT	\$ 63.810.000	\$ 169.001.325	\$ 342.515.263	\$ 628.898.815	\$ 1.101.296.442
CUENTAS POR PAGAR	\$ 7.336.270	\$ 32.720.683	\$ 75.221.002	\$ 145.734.883	\$ 261.595.702
Costos y gastos por pagar	\$ 1.377.700	\$ 3.596.600	\$ 7.133.400	\$ 12.798.300	\$ 21.859.000
Impuesto de renta por pagar	\$ 5.958.570	\$ 29.124.083	\$ 68.087.602	\$ 132.936.583	\$ 239.736.702
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 220.036.270	\$ 596.058.434	\$ 1.216.938.545	\$ 2.242.064.266	\$ 3.932.583.841
PATRIMONIO	\$ 711.830.183	\$ 926.606.516	\$ 1.356.204.925	\$ 2.139.548.056	\$ 3.501.049.743
CAPITAL SOCIAL	\$ 687.995.905	\$ 786.275.905	\$ 943.523.905	\$ 1.195.120.705	\$ 1.597.675.585
Aportes sociales	\$ 61.425.000	\$ 159.705.000	\$ 316.953.000	\$ 568.549.800	\$ 971.104.680
Aporte oficina principal	\$ 626.570.905	\$ 626.570.905	\$ 626.570.905	\$ 626.570.905	\$ 626.570.905
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 23.834.278	\$ 116.496.333	\$ 272.350.409	\$ 531.746.331	\$ 958.946.807
Excedentes del ejercicio	\$ 23.834.278	\$ 116.496.333	\$ 272.350.409	\$ 531.746.331	\$ 958.946.807
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ -	\$ 23.834.278	\$ 140.330.611	\$ 412.681.020	\$ 944.427.351
Excedentes	\$ -	\$ 23.834.278	\$ 140.330.611	\$ 412.681.020	\$ 944.427.351
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 931.866.453	\$ 1.522.664.950	\$ 2.573.143.470	\$ 4.381.612.322	\$ 7.433.633.584

Fuente: Propia

8.15 ANÁLISIS DEL VAN Y TIR

Para determinar si el proyecto es viable o no, se ha considerado la siguiente tasa mínima atractiva de retorno.

TMAR = 12,164%

La TMAR fue calculada de acuerdo a la tasa mínima de rentabilidad sobre el capital social, de las cooperativas de ahorro y crédito en Colombia⁵⁵.

Además, para verificar la viabilidad del proyecto, se formularon reglas de decisión, tales como:

- Si VAN es > 0, el proyecto es viable
- Si VAN es < 0, el proyecto no es viable

Para calcular el VAN se procedió a traer todos los flujos de efectivo proyectados al valor presente, utilizando como tasa de descuento la TMAR (12,164%).

$$VAN = \sum_{t=1}^n \frac{Vt}{(1+k)^t} - Io$$

Donde:

Vt Representa los flujos de caja en cada periodo.

Io Es el desembolso inicial de la inversión.

n Numero de periodos considerados.

k Tipo de interes.

V1	V2	V3	V4	V5
\$ 32.463.143	\$ 142.332.141	\$ 313.984.223	\$ 599.265.607	\$ 1.681.636.649

Teniendo en cuenta los datos anteriores se procede a la aplicación de la formula, con el fin de conocer si el proyecto es viable o no.

$n = 5$

$k = 12,164\%$

$Io = \$626.570.905$ (capital de trabajo)

⁵⁵ CASTAÑO, Carlos. GALLEG0, Damaris. ECHAVARRÍA, Daniela. MARÍN, Karen. (Julio – Diciembre, 2016). Evaluación del desempeño de las cooperativas de ahorro y crédito de Colombia para el periodo 2009-2013. Revista Science Of Human Action, 1(2), 175-210.

$$VAN = \frac{32.463.143}{(1+0,12164)^1} + \frac{142.332.141}{(1+0,12164)^2} + \frac{313.984.223}{(1+0,12164)^3} + \frac{599.265.607}{(1+0,12164)^4} + \frac{1.681.636.649}{(1+0,12164)^5} - 626.570.905$$

$$VAN = 28.942.569 + 113.134.746 + 222.508.886 + 378.621.611 + 947.250.231 - 626.570.905$$

$$VAN = 1.690.458.043 - 626.570.905$$

$$VAN = 1.063.887.138$$

Según los cálculos anteriores, el VAN obtenido fue de **\$1.063.887.138** y este valor es mayor que 0, es decir que el proyecto se acepta y es viable la apertura de la Agencia Buenaventura, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, COOSANLUIS.

Además, se dice que para que el proyecto sea aceptado la TIR debe ser mayor a la TMAR, y según los resultados para este proyecto, corresponde:

TIR: 42,863436272% y TMAR: 12,164%,

en este caso, este criterio también se cumple, porque la TIR > TMAR, es decir que el proyecto es aceptado.

8.16 RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO

Tabla 86. Rentabilidad sobre el patrimonio

rentabilidad sobre el patrimonio					
	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5
excedente del periodo	\$ 23.834.278	\$ 116.496.333	\$ 272.350.409	\$ 531.746.331	\$ 958.946.807
patrimonio	\$ 711.830.183	\$ 926.606.516	\$ 1.356.204.925	\$ 2.139.548.056	\$ 3.501.049.743
% de rentabilidad	3,34%	12,60%	20%	24,90%	27,40%

9. ESTUDIO DE IMPACTO SOCIO-AMBIENTAL

La apertura de la Agencia Buenaventura de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOSANLUIS, es un proyecto que aportará muchos beneficios para la sociedad bonaverense, entendiendo que es importante que cada vez más dentro del Distrito se creen nuevas organizaciones, con el fin de incentivar el empleo y permitir que la ciudad crezca en materia de competitividad.

Por tal razón, con la apertura de la Agencia se generará un impacto social positivo, abarcando varios puntos como: el empleo, la competitividad, el acceso a servicios segmentados, la posibilidad de emprendimiento y crecimiento económico-personal.

Principalmente, se menciona un impacto positivo en la empleabilidad dentro del Distrito, debido a que con la apertura de la Agencia, se necesitará de más personal para la atención y prestación de los servicios a toda la comunidad, actualmente el Punto de Información posee solo una persona a su cargo la cual, debe realizar todo lo pertinente dentro de este; en la Agencia será necesaria la contratación de tres personas, para poder abarcar la demanda y por ende poder ofrecer los servicios de una forma eficiente y eficaz.

Además; con el paso del tiempo se ha podido observar como muchas ciudades cada vez más buscan realizar innumerables inversiones con el fin de abrirse un espacio en el mercado y hacerse más competitivas, independientemente del sector económico al que pertenecen; y no es ajeno el caso dentro del Distrito de Buenaventura, donde en los últimos años se ha podido observar un crecimiento empresarial, aumentando la competitividad del mismo, y es así, como mediante la apertura de esta Agencia se busca aportar al crecimiento de la ciudad, y que se le dé un trato igualitario como a las demás ciudades en donde también se encuentran diferentes Agencias de la Cooperativa COOSANLUIS, especificando que en Buenaventura es el único lugar en la cual esta opera como Punto de Información. ¿acaso Buenaventura no es una ciudad lo suficiente competitiva para obtener al igual que las otras una Agencia y no un Punto Información? Pues la respuesta es concreta, resaltando que, como se mencionó al principio del presente trabajo, el actual Punto de Información ha alcanzado muy buenos rendimientos en cuestión de número de asociados y por ende de ingresos, aún muchos más que en lugares, donde la Cooperativa ya opera como Agencia. Según esto, se deja claro que Buenaventura si es un lugar competitivo y con la apertura de esta Agencia se busca aportar a dicha competitividad y economía del Distrito.

Por otra parte, es indiscutible que el acceso a servicios de crédito y de esta naturaleza dentro del Distrito de Buenaventura, son un poco difícil debido a la cantidad de requisitos y perfiles establecidos, que las entidades financieras exigen para su otorgamiento, además de las tasas de interés que estos ofrecen, las cuales sobrepasan a las que la Cooperativa COOSANLUIS, otorgará a sus asociados. De esta manera se cumplirá el deseo y la necesidad de muchos habitantes de la ciudad, que por diferentes razones de las ya mencionadas no han podido obtener estos servicios.

Por último, teniendo en cuenta que el emprendimiento es un tema que últimamente se ha visto en notorio crecimiento, la Cooperativa COOSANLUIS, mediante la apertura de su Agencia en el Distrito de Buenaventura, ayudará a que sus asociados tengan la posibilidad de adquirir créditos con tasas de interés más bajas en comparación a las del mercado, incentivando así la creación de pequeños negocios. Además, de los otros beneficios, como becas educativas, diferentes tipos de ahorros, capacitaciones sin ningún costo, entre otros; aportando en una mejora en la calidad de vida de sus asociados.

Teniendo en cuenta que la organización que se pretende instaurar dentro del Distrito de Buenaventura, corresponde al sector servicios y por ende no es necesaria la manipulación de maquinaria o procesos que sean nocivos para el medio, se determina un nivel de impacto nulo.

Sin embargo, se precisa importante tomar acciones dentro de las actividades comunes que se realizaran dentro de la oficina, como:

- Utilizar el suministro de agua y energía de forma eficiente
- Minimizar al máximo la impresión de papel y enviar directamente al correo de los asociados cualquier documento de su interés.
- Reutilización de papel.

CONCLUSIONES

Teniendo en cuenta los objetivos planteados al inicio de la presente investigación y, así mismo el desarrollo que se llevó a cabo para dar respuesta a cada uno de estos; se plantean las siguientes conclusiones, tomando en cuenta cada uno de los estudios realizados.

- **Estudio de Mercado:** Teniendo en cuenta el desarrollo del presente estudio, se puede inferir que con el actual Punto de Información Buenaventura, se ha logrado aumentar de forma considerable el número de asociados en los último 6 años de operación del Punto en la ciudad. No obstante, de acuerdo al análisis realizado, se pudo identificar que existe un grado de insatisfacción por parte de los asociados actuales, debido a las limitaciones en prestación de servicios y realización de trámites que demanda la misión de la Cooperativa.

Según esto, se determina necesaria la apertura de la Agencia de la Cooperativa COOSANLUIS, debido a que con esta oficina, los asociados actuales se sentirán más satisfechos al momento de adquirir algún servicio de la Cooperativa; de igual forma, aquellas personas que aún no son asociadas, tales como comerciantes y personas del común, también ven necesaria la apertura de esta agencia, con el fin de tener la posibilidad de engrandecer sus negocios en el caso de los comerciantes y, de las personas del común poder aumentar su calidad de vida, gracias a las prestación de servicios de calidad y con un sentido humano, diferenciándose por las bajas tasas de interés que otorga en créditos, en comparación a las del mercado.

También se pudo concluir que, en la actualidad en el Distrito de Buenaventura, existe solo una competencia directa, la cual es la Cooperativa CREAMFAM, esta Cooperativa de Ahorro y Crédito ofrece gran parte de los mismos servicios ofrecidos por COOSANLUIS, destacando que la misma ya opera en la ciudad como Agencia. Por esta razón, también se ve necesaria la apertura de la Agencia Buenaventura de COOSANLUIS, con el fin de permitir crecer a la Cooperativa en el Distrito y que esta pueda consolidarse como la elección número uno por parte de los bonaverenses.

- **Estudio Técnico-Administrativo:** Este estudio permitió identificar que, debido a que la organización objeto estudio pertenece al sector servicios, se determina innecesaria la utilización de maquinaria especializada dentro de

sus procesos, por lo cual la obtención y utilización de los insumos y tecnología requerida, se determina disponible y al alcance por parte de la Cooperativa.

Así mismo, mediante este estudio, se pudo determinar de forma clara, precisa y lógica los procesos administrativos que se llevarán a cabo en la ejecución de la misión de la Agencia.

De igual forma, se establecieron los aspectos organizacionales que determinan el que hacer de la organización, teniendo en cuenta aspectos como: misión, visión, objetivos, actividades, estructura organizacional, entre otros.

Se concluye para este estudio, que es factible la materialización del proyecto, debido a que la capacidad de la Agencia, permitirá abarcar a toda la posible demanda que recibirá la Cooperativa, dando como resultado la efectiva ejecución de los procesos y la máxima satisfacción en la prestación de los servicios.

- **Estudio Económico:** Dentro de la implementación de este estudio, el cual tuvo como objetivo principal, contabilizar y determinar de forma económica, los estudios anteriores, se pudo identificar que, la apertura y puesta en marcha de la Agencia Buenaventura de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOSANLUIS, es viable para un plazo de 5 años.

Además, se logró identificar el posible crecimiento de la Agencia, para los próximos cinco años siguientes, en términos de asociados e ingresos; teniendo en cuenta la cantidad de los posibles depósitos y así mismo, la disponibilidad de créditos.

A la hora de realizar el presente estudio de factibilidad, se debe enfatizar que la información por parte de la organización objeto de estudio fue un poco limitada, de igual manera, se fue muy conservador con los datos y crecimiento de los mismos, con el fin de realizar un trabajo llevado a la realidad.

Tal viabilidad se puede ver reflejada en los cálculos de el VAN, la TIR, y la rentabilidad del patrimonio; el valor actual neto, dio un valor mayor que cero, por tanto, según sus especificaciones, el proyecto es viable.

De igual forma, se tiene una TIR del 42,86% lo cual indica ser una tasa de rentabilidad muy atractiva, y mayor a la tasa promedio de rentabilidad de las

cooperativas de ahorro y crédito en Colombia, donde se especifica que la TMAR es de 12,164%, lo cual también indica la viabilidad de la agencia.

Así mismo, se puede evidenciar que la rentabilidad sobre el patrimonio en el año 1 es de 3,34%, que es un poco baja, pero al año 5 esta aumenta y tiene un valor equivalente al 27,4%, lo que indica que la agencia a largo plazo tiende a ser mucha más rentable.

- **Estudio Socio-Ambiental:** En el desarrollo del presente estudio, se pudo determinar un impacto social positivo, enmarcado en diferentes ámbitos como: el empleo, la competitividad, el acceso a servicios segmentados, la posibilidad de emprendimiento y el desarrollo económico-personal; debido a que con la apertura de la Agencia Buenaventura, será necesaria la contratación de personal con el fin de aumentar la capacidad de atención, permitirá aportar en el crecimiento competitivo de la Ciudad y del cooperativismo a nivel nacional, de igual forma servirá como ayuda a muchos bonaverenses que tienen el deseo de comenzar o ampliar algún tipo de negocio y que no han podido realizarlo debido al acceso restringido para la obtención de créditos o servicios que se los permitan y, por ende ayudará al desarrollo y calidad de vida de sus asociados mediante la prestación de servicios que se ajusten a cada uno de ellos.

Por último, se concluye que, el presente proyecto generará un impacto ambiental nulo, debido a que no afectará de manera directa al medio que lo rodea; sin embargo, se precisa necesario la implementación de prácticas de ahorro y conservación dentro de los procesos administrativos, para la protección y cuidado del mismo.

BIBLIOGRAFÍA

- BACA, Gabriel. Evaluación de Proyectos 6ta Edición. México, D.F: The McGraw-Hill Companies, Inc., 2010. p. 4-9.
- CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE 1991, ARTICULO 38.
- ROSTAND. Modelo de Rostand. Citado por VARELA, Rodrigo. Arte y ciencia en la creación de empresas, 3a Ed. Bogotá: Pearson Educación de Colombia, Ltda., 2008. p. 178-179.
- SHAPERO, Albert. Modelo de Albert Shapero. Citado por VARELA, Rodrigo. Arte y ciencia en la creación de empresas, 3a Ed. Bogotá: Pearson Educación de Colombia, Ltda., 2008. p. 170-171.
- TIMMONS. Modelo de Timmons. Citado por VARELA, Rodrigo. Arte y ciencia en la creación de empresas, 3a Ed. Bogotá: Pearson Educación de Colombia, Ltda., 2008. p. 182.
- VARELA, Rodrigo. . Arte y ciencia en la creación de empresas, 3a Ed. Bogotá: Pearson Educación de Colombia, Ltda. 2008. p. 188.

WEBGRAFÍA

- ACERO, Carlos. (presidente de CONFECOOP). Citado por EL ESPECTADOR.
- ASCOOP. Decreto 1333 de junio 21 de 1989. [en línea], 21 de junio de 1989 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/decreto_1333_de_1989.pdf.
- ASCOOP. Decreto 3553 de septiembre 16 de 2008. [en línea], 16 de septiembre de 2008 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/decreto_3553_de_2008.pdf.
- ASCOOP. Decreto 4588 de diciembre 27 de 2006. [en línea], 27 de diciembre de 2006 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/decreto_4588_de_2006.pdf.
- ASCOOP. Decreto Ley 1481 de 1989. [en línea], 07 de julio de 1989 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/decreto_1481_de_1989.pdf.
- ASCOOP. Ley 1233 de julio 22 de 2008. [en línea], 22 de julio de 2008 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/ley_1233_2008_cta.pdf.
- ASCOOP. Ley 1391 de junio 18 de 2010. [en línea], 18 de junio de 2010 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/ley_1391_de_2010.pdf.
- ASCOOP. Ley 454 de agosto 4 de 1998. [en línea], 04 de agosto de 1998 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/ley_454_de_1998.pdf.
- ASCOOP. Ley 79 de 1988. [en línea], 23 de diciembre de 1988 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: http://www.ascoop.coop/images/2011/11/ley_79_de_1988.pdf.
- Aseria Económica & Marketing [en línea]. Disponible en: http://www.corporacionaem.com/tools/calc_muestras.php

- ASTUDILLO, Karina y PALOMEQUE, Armando. Estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Cuenca. Cuenca, Universidad de Cuenca, [en línea] 2013 [revisado el 16 de febrero 2018] Disponible en internet: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/4981/1/TESIS.pdf>
- CARRASQUEDO, Karla. Muestreo probabilístico y no probabilístico. 2017. [En línea]. Disponible en: <https://www.gestiopolis.com/muestreo-probabilistico-y-no-probabilistico/>.
- CARRASQUEDO, Karla. Muestreo probabilístico y no probabilístico. 2017. [En línea]. Disponible en: <https://www.gestiopolis.com/muestreo-probabilistico-y-no-probabilistico/>.
- CARVAJAL, Lizardo. El método deductivo de investigación [en línea]. 18 de enero de 2013, disponible en: <http://www.lizardo-carvajal.com/el-metodo-deductivo-de-investigacion/>.
- Cooperativas en Colombia llegarán a \$47 billones en activos en 2018: Confecoop [en línea], 11 de enero de 2018 [revisado el 17 enero 2018]. Disponible en: <https://www.elespectador.com/economia/cooperativas-en-colombia-llegaran-47-billones-en-activos-en-2018-confecoop-articulo-732830>.
- CREAMFAM. Portafolio de servicios. [en línea]. [revisado 20 marzo 2018]. Disponible en Internet: http://www.creamfam.com.co/Sub_Paginaview.asp?Codigo=18
- DANE. Cifras población de Buenaventura a 31 diciembre 2016, disponible en: https://www.dane.gov.co/files/.../ech/ech_buenaventura/anexos_buenaventura_16.xls
- DE LA CRUZ, Ana. Estudio de factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la parroquia José Luis Tamayo, cantón salinas, provincia Santa Elena. Santa Elena. Universidad Estatal Península de Santa Elena, [en línea] 2013 [revisado el 16 de febrero 2018]. Disponible en internet: <http://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/718/1/94.-DE%20LA%20CRUZ%20BACILIO%20ANA.pdf>.

- EL ESPECTADOR, Cooperativas en Colombia llegarán a \$47 billones en activos en 2018: Confecoop. [en línea], 11 de enero de 2018 [revisado el 17 de enero 2018]. Disponible en: <https://www.elespectador.com/economia/cooperativas-en-colombia-llegaran-47-billones-en-activos-en-2018-confecoop-articulo-732830>.
- ESCOBAR, Jairo (Superintendente de Industria y Comercio). Circular 8 del 11 de octubre de 2007. [en línea], 11 de octubre de 2007 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: <https://actualicese.com/normatividad/2007/10/11/circular-externa-008-de-11-10-2007/>.
- FECOLFIN (Federación Colombiana de Cooperativas de Ahorro y Crédito y Financieras). [en línea], 11 de octubre de 2016 [revisado 19 marzo 2018]. Disponible en Internet: http://confecoop.coop/wp-content/uploads/2016/10/INVESTIGACION-FECOLFIN-_DOCUMENTO-13-EVALUACION-JUN16.pdf.
- HERNANDEZ, Roberto; FERNANDEZ, Carlos y BAPTISTA, Pilar [online]. Metodología de la Investigación. 2006. [citado 19 de febrero de 2018]. Disponible en: https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf.
- LEON, Tania y MONCADA, Gabriel. Estudio de factibilidad para la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para la fundación acción social caritas (fascas) del cantón santo domingo de los colorados. Santo Domingo. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Santo Domingo, [en línea] 2015 [revisado el 16 de febrero 2018]. Disponible en: https://issuu.com/pucesd/docs/tesis_cooperativa_de_ahorro_y_cr_d
- MENDEZ, Carlos. Metodología de la investigación, Capítulo 3, [en línea] 2010. disponible en: http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/meni/cordoba_a_la/capitulo3.pdf.
- MENDEZ, Carlos. Metodología de la investigación, Capítulo 3, [en línea] 2010. disponible en: http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/meni/cordoba_a_la/capitulo3.pdf.

- Mercado Libre Colombia. [en línea], disponible en Internet: https://articulo.mercadolibre.com.co/MCO-457261582-kit-cctv-hikvision-turbo-hd-dvr-mini-4-ch-2-camaras-720p-_JM.
- OBSERVATORIO COOPERATIVO. Las cooperativas de aporte y crédito en Colombia. [en línea], 21 de enero de 2010 [revisado 19 marzo 2018]. Disponible en Internet: <http://confecoop.coop/observatorio/14/files/doc14.pdf>.
- PORTAFOLIO. Las cooperativas de ahorro y crédito siguen creciendo. [en línea] 21 de abril del 2015 [revisado el 17 de febrero del 2018]. Disponible en internet: <http://www.portafolio.co/economia/finanzas/cooperativas-ahorro-credito-siguen-creciendo-28274>
- REDACCIÓN EL PAÍS. [en línea], 22 de mayo de 2017 [revisado 23 febrero 2018]. Disponible en Internet: <http://www.elpais.com.co/valle/las-cifras-de-la-crisis-en-buenaventura-el-principal-puerto-sobre-el-pacifico.html>.
- RIVERA, Claudio. LABRADOR, Odalys. Bases teóricas y metodológicas de la cooperación y el cooperativismo. [en línea] 11 de julio del 2013 [revisado el 26 de mayo del 2018]. Disponible en internet: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5233964.pdf>.
- Secretaría Jurídica Distrital de la Alcaldía Mayor de Bogotá D.C. Ley 590 del 2000. [en línea], 10 de julio de 2000 [revisado 19 febrero 2018]. Disponible en Internet: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=12672>.
- TACURI, Katherine y ARMIJOS, Yuri. Proyecto de factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en el cantón quilanga, provincia de Loja. Quilanga. Universidad Nacional de Loja, [en línea] 2013 [revisado el 16 de febrero 2018]. Disponible en internet: <https://es.scribd.com/document/342770145/Proyecto-de-Factibilidad-Para-La-Creacion-de-Una-Cooperativa-de-Ahorro-y-Credito-en-El-Canton-Quilanga-Provincia-de-Loja>
- WOCCU. Nuevo informe estadístico mundial sobre las cooperativas de ahorro y crédito. [en línea] 30 de julio del 2014 [revisado el 17 de febrero 2018]. Disponible en: <https://www.aciamericas.coop/Nuevo-informe-estadistico-mundial>.

FUENTES LOCALES

- Agua Pura San Silvestre.
- Almacenes Olímpica
- Cámara de Comercio Buenaventura
- COOSANLUIS
- Maxi Tintas
- Modern Office
- Movistar.
- Papelería la Valencia
- PubliNet
- Radio Voces del Pacífico
- SISTENCOPY
- Telemar

ANEXOS

ANEXO 1. Logotipo Cooperativa COOSANLUIS



ANEXO 2. Diseño de la encuesta

	ENCUESTA A LOS ASOCIADOS ACTUALES Y POTENCIALES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, COOSANLUIS; PARA LA EVALUACIÓN DE LA APERTURA DE LA AGENCIA BUENAVENTURA.
---	--

El objetivo de la presente encuesta es indagar y determinar que tan viable sería la apertura de la Agencia Buenaventura, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, COOSANLUIS; con el fin de identificar las características y necesidades que poseen los asociados actuales y potenciales, y que desean ser satisfechas.

1. PARA PROPIETARIOS DE ESTABLECIMIENTOS DE COMERCIO: TIPO DE NEGOCIO.

VÍVERES Y ABARROTES: ____ FRUTAS Y VERDURAS: ____ CÁRNICOS: ____ PAPELERÍA: ____
DROGUERÍA - MEDICAMENTOS: ____ RESTAURANTE/CAFETERÍA: ____ LICORES Y BEBIDAS: ____
ELECTRODOMÉSTICOS Y SIMILARES: ____ VESTUARIO Y MISCELÁNEAS: ____ COMUNICACIONES (CELULARES, INTERNET): ____ OTROS: ____ ¿CUÁLES? _____.

2. POR LO GENERAL, MANEJA SUS CUENTAS A TRAVÉS DE:

BANCOS: ____ ¿CUÁL? ____ COOPERATIVAS: ____ ¿CUÁL? _____.

3. ¿ES USTED ASOCIADO DE LA COOPERATIVA COOSANLUIS?

SI ____ NO ____

SI SU RESPUESTA ES NO, POR FAVOR PASE A LA PREGUNTA N°. 10

4. ¿HACE CUÁNTO TIEMPO ES USTED ASOCIADO DE LA COOPERATIVA?

A) MENOS DE 1 MES ____ B) ENTRE 1 Y 6 MESES ____ C) ENTRE 6 MESES Y 1 AÑO ____ D) ENTRE 1 Y 5 AÑOS ____ E) MAS DE 5 AÑOS ____

5. ¿CUÁLES SON LOS SERVICIOS QUE MÁS UTILIZA DE LA COOPERATIVA?

A) SERVICIOS DE CRÉDITO ____ B) SERVICIOS DE AHORRO ____ C) TARJETA DEBITO ____ D) PLAN EXE-
QUIAL ____ E) VIDA GRUPO ____ F) GIROS NACIONALES ____

6. ¿MENSUALMENTE A CUANTO EQUIVALEN LOS PAGOS QUE REALIZA A LA COOPERATIVA, Y POR QUE CONCEPTO?

A) MENOS DE \$50,000 ____ B) ENTRE \$50,000 Y \$100,000 ____ C) ENTRE \$100,000 Y \$300,000 ____ D) ENTRE \$300,000 Y \$500,000 ____ E) MAS DE \$500,000 ____
CRÉDITOS ____ AHORROS ____

7. ¿CUÁL ES LA MAYOR MOLESTIA QUE SE LE HA PRESENTADO AL ACUDIR A ENTIDADES BANCARIAS A REALIZAR PAGOS DE LA COOPERATIVA?

A) LARGAS FILAS___ B) PERDIDA DE TIEMPO___ C) MALAS ATENCIONES___ D) NINGUNA___

8. ¿USTED COMO ASOCIADO, CONSIDERA NECESARIA LA APERTURA DE LA AGENCIA BUENAVENTURA, DE LA COOPERATIVA COOSANLUIS? TENIENDO EN CUENTA QUE ACTUALMENTE FUNCIONA SOLO COMO UN PUNTO DE INFORMACIÓN.

SI___ NO___

9. ¿QUÉ TAN SATISFECHO SE SIENTE USTED CON LOS SERVICIOS QUE LE OFRECE LA COOPERATIVA COOSANLUIS?

A) MUY SATISFECHO___ B) SATISFECHO___ C) REGULAR___ D) POCO SATISFECHO___
E) INSATISFECHO___

HA TERMINADO CON EL CUESTIONARIO, MUCHAS GRACIAS POR SU TIEMPO.

10. ¿HA ESCUCHADO O CONOCE SOBRE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, COOSANLUIS?

SI___ NO___

SI SU RESPUESTA ES SI CONTÍNUE EN LA SIGUIENTE PREGUNTA, DE LO CONTRARIO DIRÍJASE A LA PREGUNTA N°. 12

11. DE ACUERDO A LO QUE HA ESCUCHADO SOBRE LA COOPERATIVA COOSANLUIS, ¿QUE OPINIÓN TIENE USTED SOBRE ESTA?

A) ME PARECE QUE PRESTA MUY BUENOS SERVICIOS___ B) ES BUENA___ C) NO ME GUSTA___
D) NO HE ESCUCHADO MUCHO SOBRE ELLA___

12. ¿PERTENECE O HA PERTENECIDO A ALGUNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL DISTRITO DE BUENAVENTURA?

SI___ ¿CUÁL?_____ NO___

13. SI NO ES ASOCIADO/A Y TUVIERA CERCA UNA OFICINA DE COOSANLUIS ¿SE AFILIARÍA?

SI: ___ ¿QUE SERVICIOS LE GUSTARÍA ENCONTRAR? _____ NO: _____

HA TERMINADO CON EL CUESTIONARIO, MUCHAS GRACIAS POR SU TIEMPO!

ANEXO 3. Hallazgo de la encuesta

1. Para propietario de establecimiento de comercio:

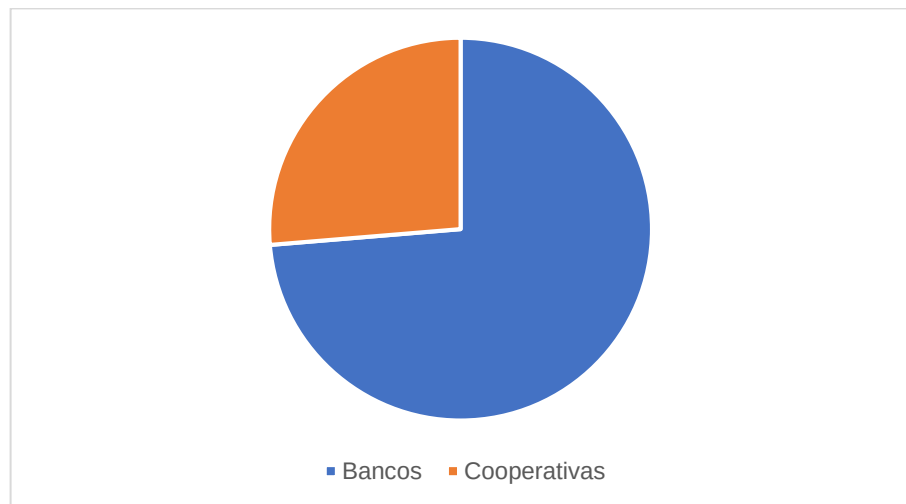
Respuestas	Frecuencia
Víveres y abarrotes	6
Frutas y verduras	5
Cárnicos	3
Papelería	10
Droguería	3
Restaurante/cafetería	5
Licores y bebidas	3
Electrodomésticos	3
Vestuarios y misceláneas	3
Comunicaciones	2
Otros	6
TOTAL	49



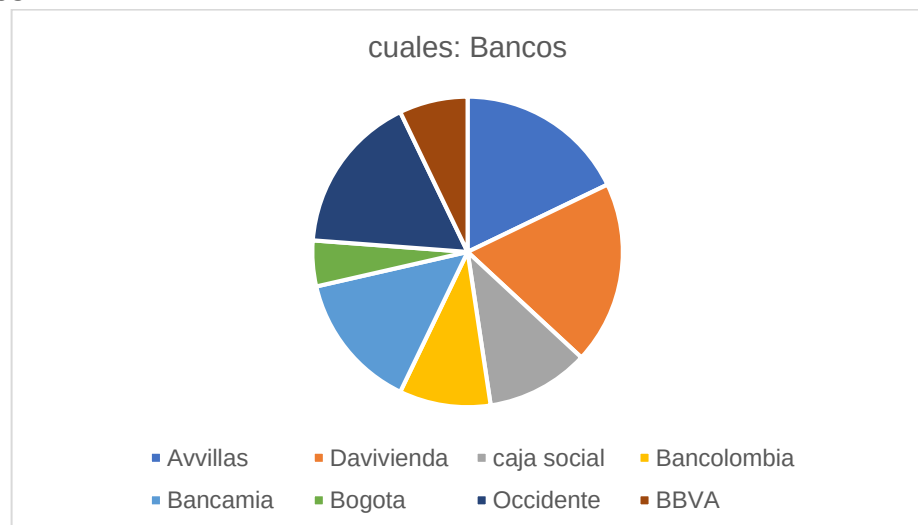
2. Por lo general, maneja sus cuentas a través de:

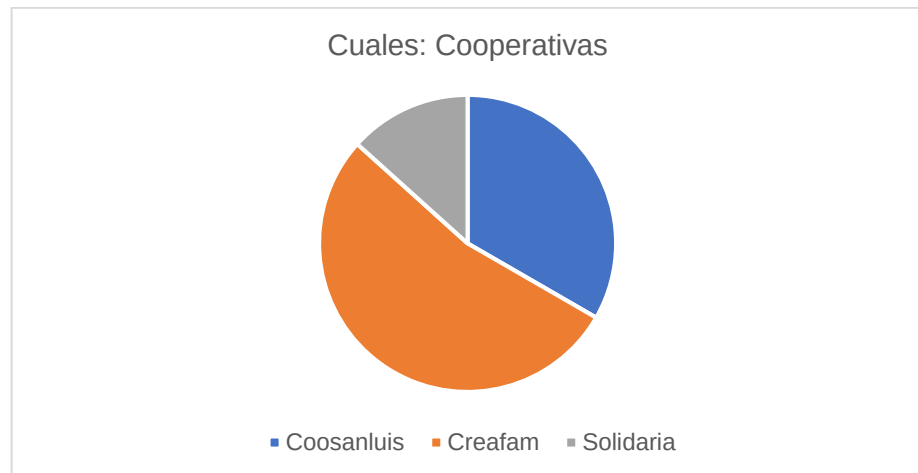
Respuestas	Frecuencia
Bancos	84
Cuales: AVvillas	15
Davivienda	16
Caja social	9
Bancolombia	8

Bancamía	12
Banco Bogotá	4
Banco de Occidente	14
BBVA	6
Cooperativas	30
Cuales:	10
Coosanluis	
Creafam	16
Solidaria	4



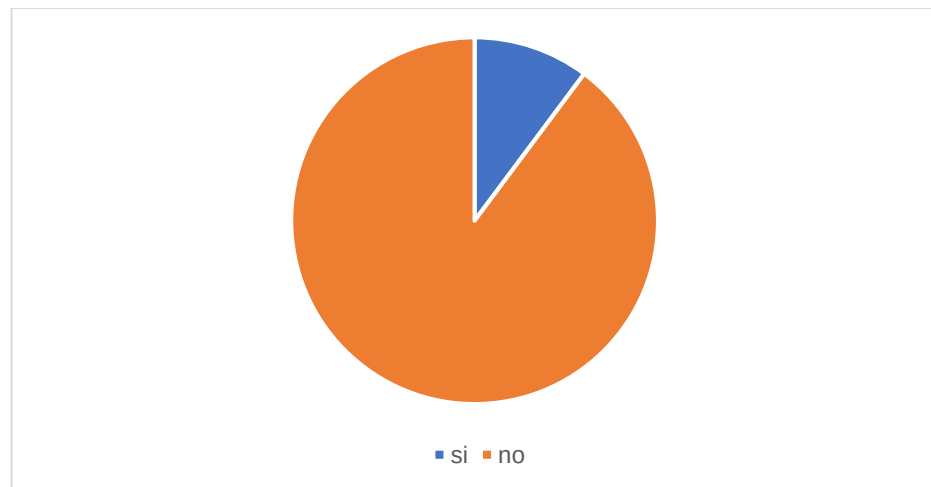
Cuales:





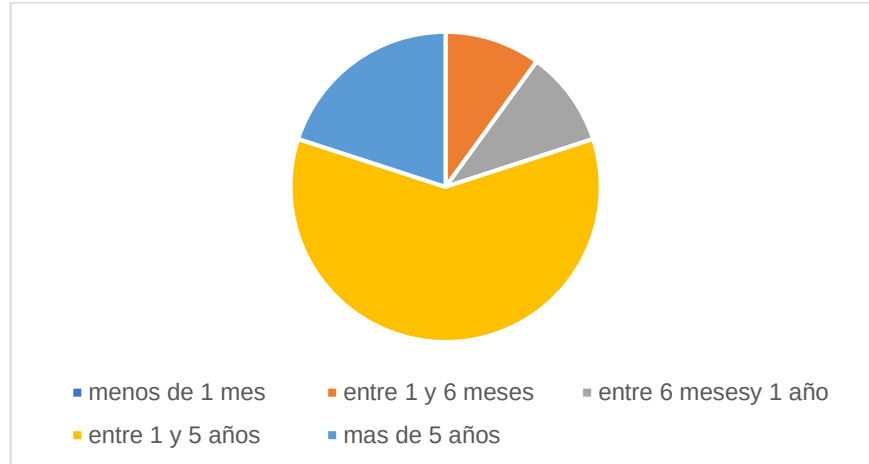
3. ¿Es usted asociado de la cooperativa COOSANLUIS?

Respuestas	Frecuencia
Si	10
No	88
TOTAL	98



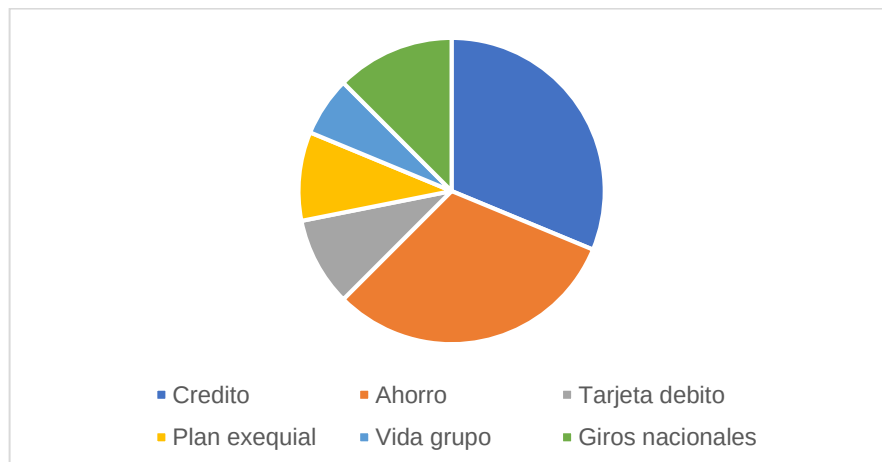
4. ¿hace cuánto es usted asociado de la cooperativa?

Respuestas	Frecuencia
Menos de 1 mes	0
Entre 1 y 6 meses	1
Entre 6 meses y 1 año	1
Entre 1 año y 5 años	6
Mas de 5 años	2
TOTAL	10



5. ¿cuáles son los servicios que más utiliza de la cooperativa?

Respuesta	Frecuencia
Servicios de crédito	10
Servicios de ahorro	10
Tarjeta debito	3
Plan exequial	3
Vida grupo	2
Giros nacionales	4
TOTAL	32

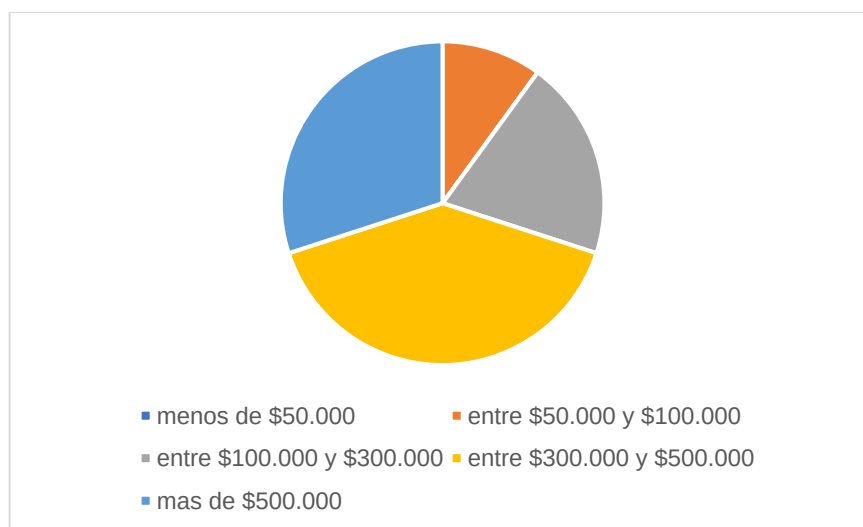


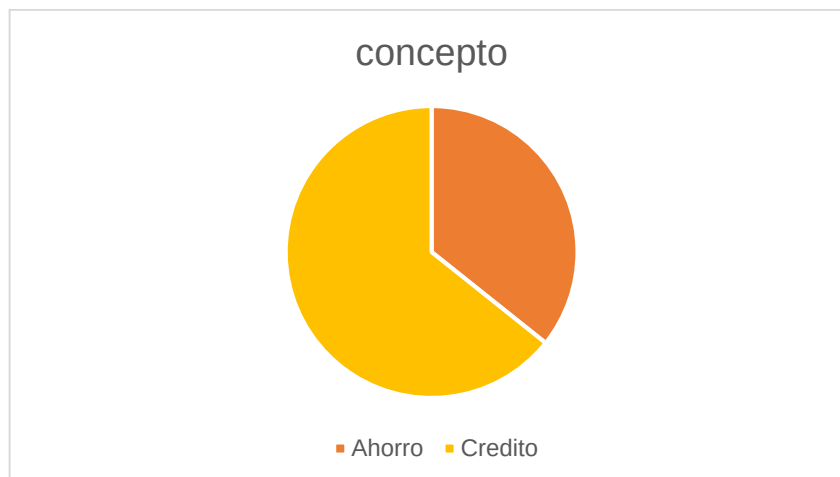
6. ¿mensualmente a cuanto equivalen los pagos que realiza a la Cooperativa, y porque concepto?

Respuesta	Frecuencia
Menos de \$50.000	0
Entre \$50.000 y \$100.000	1
Entre \$100.000 y \$300.000	2
Entre \$300.000 y \$500.000	4
Mas de \$500.000	3
TOTAL	10

Concepto del pago

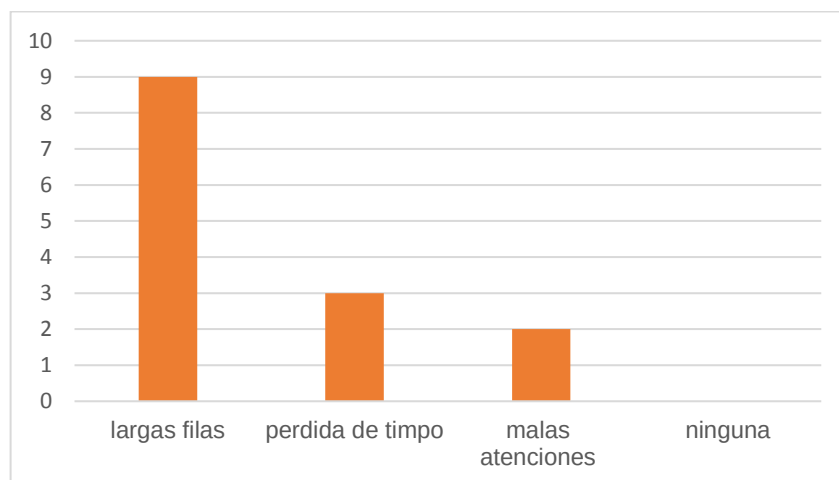
Respuesta	Frecuencia
Crédito	9
Ahorro	5
TOTAL	14





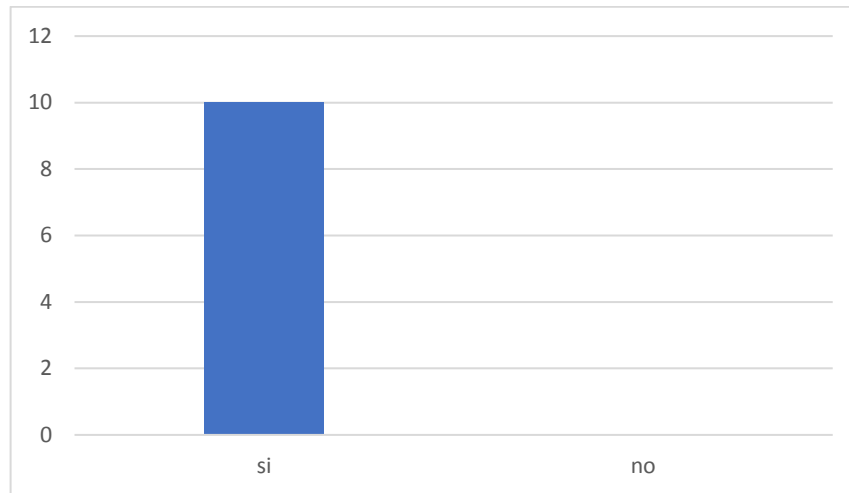
7. ¿Cuál es la mayor molestia que se le ha presentado al acudir a entidades bancarias a realizar pagos de la Cooperativa?

Respuesta	Frecuencia
Largas filas	9
Pérdida de tiempo	3
Malas atenciones	2
Ninguna	0
TOTAL	14



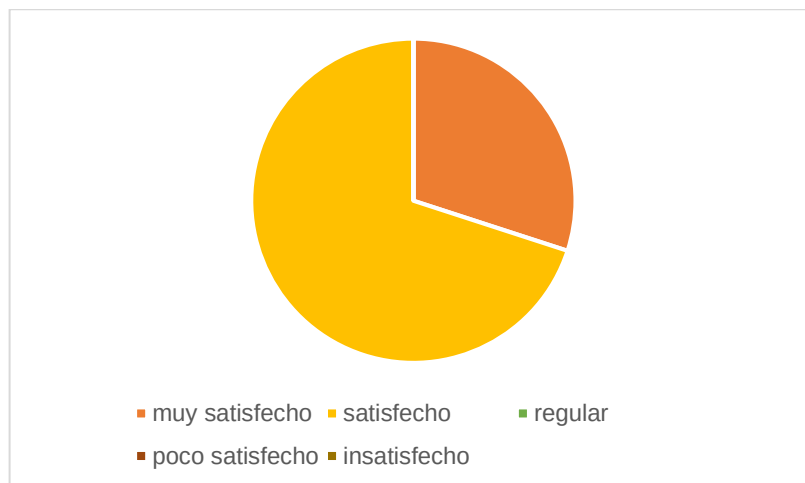
8. ¿usted como asociado, considera necesaria la apertura de la agencia Buenaventura, de la Cooperativa COOSANLUIS? Teniendo en cuenta que actualmente funciona como un punto de información.

Respuesta	Frecuencia
Si	10
No	0
TOTAL	10



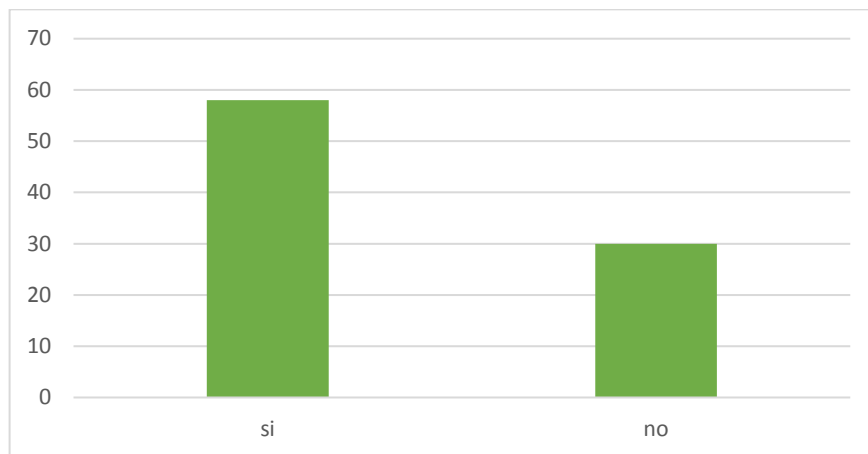
9. ¿Qué tan satisfecho se siente usted con los servicios que le ofrece la Cooperativa COOSANLUIS?

Respuesta	Frecuencia
Muy satisfecho	3
Satisfecho	7
Regular	0
Poco satisfecho	0
Insatisfecho	0
TOTAL	10



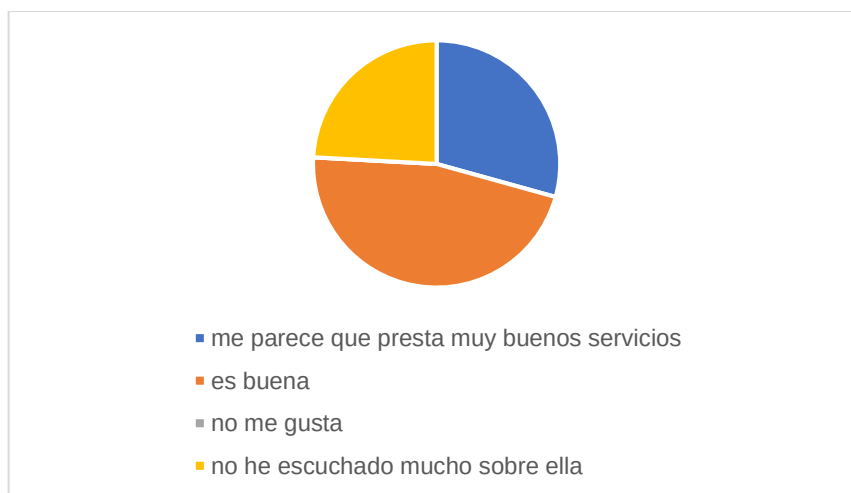
10. ¿ha escuchado o conoce sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito, COOSANLUIS?

Respuesta	Frecuencia
Si	58
No	30
TOTAL	88



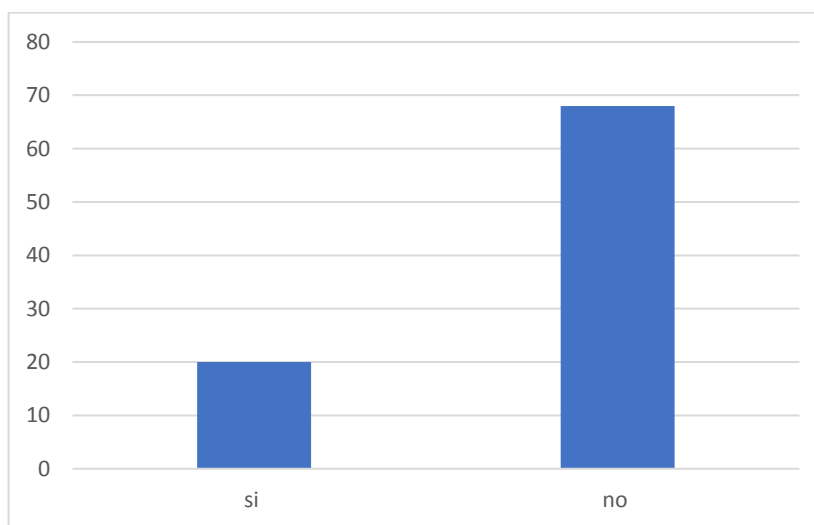
11. De acuerdo a lo que ha escuchado sobre la Cooperativa COOSANLUIS, ¿Qué opinión tiene usted sobre esta?

Respuesta	Frecuencia
Me parece que presta muy buenos servicios	17
Es buena	27
No me gusta	0
No he escuchado mucho sobre ella	14
TOTAL	58



12. ¿pertenece o ha pertenecido a alguna Cooperativa de Ahorro y Credito en el distrito de Buenaventura?

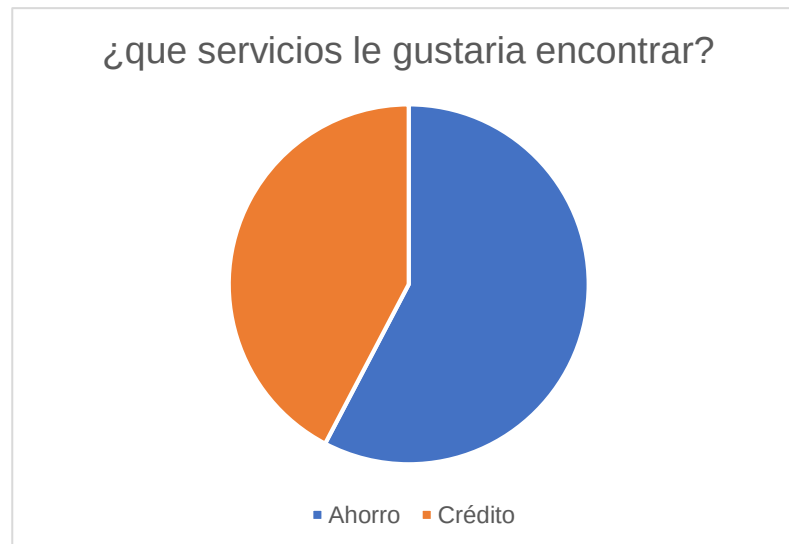
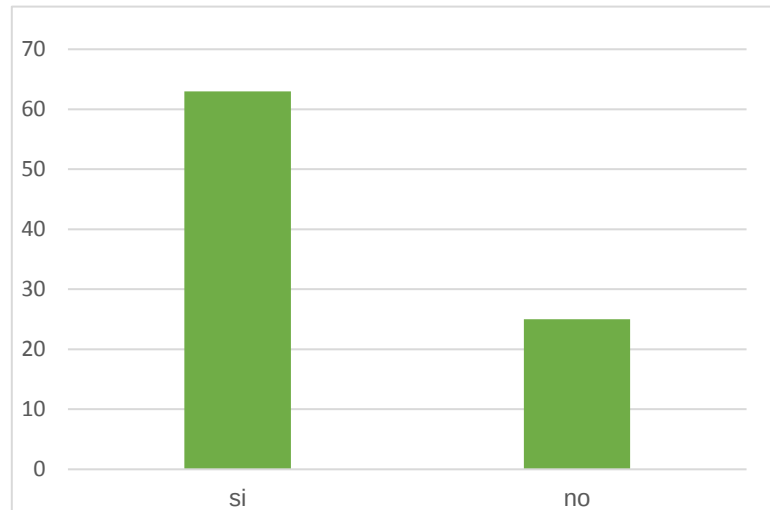
Respuesta	Frecuencia
Si	20
Cual: Creafam	15
Solidaria	5
No	68
TOTAL	88



13. Si no es asociado/a y tuviera cerca una oficina de COOSANLUIS ¿se afiliaría?

Respuesta	Frecuencia
Si	63

¿Qué servicios le gustaría encontrar?	
Ahorro	45
Crédito	33
No	25
TOTAL	88



ANEXO 4. Certificado de la secretaria de seguridad ciudadana



REPÚBLICA DE COLOMBIA
DEPARTAMENTO DEL VALLE DEL CAUCA
DISTRITO ESPECIAL DE BUENAVENTURA
SECRETARIA DE SEGURIDAD CIUDADANA

Fecha: 28-JUNIO-2017

LA ALCALDÍA DISTRITAL, LA OFICINA DE SEGURIDAD, VIGILANCIA Y CONTROL
 ADSCRITA A LA SECRETARIA DE SEGURIDAD CIUDADANA DISTRITAL

Nombre del Establecimiento: COOSANLUIS Nit: 890977066-
 Dirección: CL 2 # 3-19 Barrio: centro empresarial
 Propietario y/o Representante Legal: BORELLI GARCIA

C.C. # 43449746 De: SANLUIS CAUTI

Requisitos de Funcionamiento en el Distrito de Buenaventura, establecidos en la LEY 1801 de 2016 Art. 87, Decreto 2150 de 1995 y Decreto 1879 de 2008, estos requerimientos son:

DOCUMENTOS	SI	NO	VENCIDO	CODIGO
1. Uso de Suelo	☒			
2. Matricula Mercantil Vigente	☒			
3. Comunicación de Apertura del Establecimiento				
4. Derechos de Autor				
5. Registro Nacional de Turismo				
6. Acimpro				
7. Autorización del Ministerio de Tecnología de la Información				
8. Industria y Comercio	☒			
9. Conceptos Sanitarios	☒			

De acuerdo a la visita efectuada por el inspector designado, los documentos faltantes son los siguientes:

A partir de la fecha en cualquier momento las autoridades de policía podrán verificar los requisitos requeridos para funcionar legalmente, el incumplimiento dará lugar a aplicar las sanciones establecidas en el parágrafo 2 del Artículo 92 de la Ley 1801 de 2016.

Omar Huila
 Inspector de Control y Vigilancia

[Firma]
 Propietario y/o Administrador

ANEXO 5. Registro Mercantil



CODIGO DE VERIFICACION:0617YRE6I2

NUMERO DE RADICACION: 20170012713-PRI

FECHA DE IMPRESION: 27 MARZO 2017 02:54 PM

PAGINAS: 1 - 2

LA MATRÍCULA MERCANTIL PROPORCIONA SEGURIDAD Y CONFIANZA EN LOS NEGOCIOS. RENUEVE SU MATRÍCULA A MÁS TARDAR EL 31 DE MARZO Y EVITE SANCIONES DE HASTA 17 S.M.L.M.V.

REPUBLICA DE COLOMBIA
CERTIFICADO DE ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO
EL SUSCRITO SECRETARIO DE LACAMARA DE COMERCIO DE BUENAVENTURA

CERTIFICA

NOMBRE DE LA ESTABLECIMIENTO : COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS
DOMICILIO : BUENAVENTURA VALLE
MATRICULA MERCANTIL NRO: 70995 - 2 FECHA DE MATRICULA:11 DE MARZO DE 2014
RENOVO : POR EL AÑO 2017
DIRECCION COMERCIAL : CL 2 3 19 OFICINA 119 CENTRO
DIRECCION NOTIFICACION JUDICIAL : CR 47 52 66 CANDELA CIUDAD :MEDELLIN
DIRECCIÓN ELECTRÓNICA: auxcomercial121@coosanluis.coop
DIRECCIÓN ELECTRÓNICA NOTIFICACIÓN JUDICIAL:jefeadmon@coosanluis.coop

ACTIVIDAD COMERCIAL :

ACTIVIDADES FINANCIERAS DE FONDOS DE EMPLEADOS Y OTRAS FORMAS ASOCIATIVAS DEL SECTOR SOLIDARIO

CERTIFICA

TOTAL ACTIVOS: \$800,709,881

CERTIFICA

NOMBRE DEL PROPIETARIO: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS
NIT.:890922066 - 1
DOMICILIO : MEDELLIN ANTIOQUIA

CERTIFICA

QUE NO FIGURAN OTRAS INSCRIPCIONES QUE MODIFIQUEN TOTAL O PARCIALMENTE EL PRESENTE CERTIFICADO.
LOS ACTOS ADMINISTRATIVOS DE REGISTRO QUEDAN EN FIRME DIEZ (10) DIAS HABILES DESPUES DE LA FECHA DE SU INSCRIPCION, SIEMPRE Y CUANDO DENTRO DE DICHO TERMINO NO SEAN OBJETO DE RECURSOS.

LA PERSONA O ENTIDAD A LA QUE USTED LE VA A ENTREGAR EL CERTIFICADO PUEDE VERIFICAR, SU CONTENIDO INGRESANDO A <http://www.ccbun.org/> Y DIGITANDO EL CODIGO DE VERIFICACION QUE SE ENCUENTRA EN EL ENCABEZADO DEL PRESENTE DOCUMENTO.
EL CERTIFICADO A VALIDAR CORRESPONDE A LA IMAGEN Y CONTENIDO DEL CERTIFICADO CREADO EN EL MOMENTO EN QUE SE GENERO EN LAS SEDES O A TRAVES DE LA PLATAFORMA VIRTUAL DE LA CAMARA.

LA MATRÍCULA MERCANTIL PROPORCIONA SEGURIDAD Y CONFIANZA EN LOS NEGOCIOS. RENUEVE SU MATRÍCULA A MÁS TARDAR EL 31 DE MARZO Y EVITE SANCIONES DE HASTA 17 S.M.L.M.V.

DE CONFORMIDAD CON EL DECRETO 2150 DE 1.995 Y LA AUTORIZACION IMPARTIDA POR LA SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO LA FIRMA MECANICA QUE APARECE A CONTINUACION

ANEXO 6. Registro Único Tributario

 Formulario del Registro Único Tributario Hoja Principal		 001																																					
2. Concepto: 02 Actualización Espacio reservado para la DIAN		4. Número de formulario: 14317482485																																					
		 (415)7707212489984(8020) 000001431748248 5																																					
5. Número de Identificación Tributaria (NIT): 8 9 0 9 2 2 0 6 6 - 1		12. Dirección seccional: Impuestos de Medellín																																					
6. DV: 1		14. Buzón electrónico: 1 1																																					
IDENTIFICACION																																							
24. Tipo de contribuyente: Persona jurídica		25. Tipo de documento: 1																																					
26. Número de identificación: 1		27. Fecha expedición: 1 1																																					
28. País: COLOMBIA		29. Departamento: Antioquia																																					
30. Ciudad/Municipio: San Luis		31. Primer apellido: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS																																					
32. Segundo apellido: COOSANLUIS		33. Primer nombre: COOSANLUIS																																					
34. Otros nombres: COOSANLUIS		35. Razón social: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS																																					
36. Nombre comercial: COOSANLUIS		37. Sigla: COOSANLUIS																																					
UBICACION																																							
38. País: COLOMBIA		39. Departamento: Antioquia																																					
40. Ciudad/Municipio: San Luis		41. Dirección principal: CR 20 21 38																																					
42. Correo electrónico: medellin@cooperativacoosanluis.com		43. Apartado aéreo: 5 1 3 5 4 2 7																																					
44. Teléfono 1: 8 3 4 8 2 6 0		45. Teléfono 2: 6 6 0																																					
CLASIFICACION																																							
Actividad económica		Ocupación																																					
46. Código: 6 4 9 2		50. Código: 1 2																																					
47. Fecha inicio actividad: 1 9 9 7 0 1 1 5		51. Código: 1 2																																					
48. Código: 1 9 9 7 0 1 1 5		52. Número establecimientos: 1 2																																					
49. Fecha inicio actividad: 1 9 9 7 0 1 1 5		53. Código: 7 9 1 1 1 4 2 4																																					
Responsabilidades, Calidades y Atributos																																							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>13</td><td>14</td><td>15</td><td>16</td><td>17</td><td>18</td> </tr> <tr> <td>7</td><td>9</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>4</td><td>2</td><td>4</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	7	9	1	1	1	4	2	4										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18																						
7	9	1	1	1	4	2	4																																
07- Retención en la fuente a título de renta 09- Retención en la fuente en el impuesto sobre las ve 11- Ventas régimen común 14- Informante de exogena 02- Gravamen a los movimientos financieros 04- Impto. renta y compl. régimen especial																																							
Usuarios aduaneros		Exportadores																																					
54. Código: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10		55. Forma: 1 2																																					
56. Tipo: 1 2		57. Modo: 1 2 3																																					
58. CPC: 1 2 3		59. Fecha: 2 0 1 4 1 0 1 4																																					
Para uso exclusivo de la DIAN																																							
59. Anexos: SI ☐ NO ☒		60. No. de Folios: 0																																					
La información contenida en el formulario, será responsabilidad de quien lo suscribe y en consecuencia corresponde exactamente a la realidad, por lo anterior, cualquier falsedad o inexactitud en que incurra podrá ser sancionada. Artículo 18 Decreto 2460 de Noviembre de 2013 Firma del solicitante:		Sin perjuicio de las verificaciones que la DIAN realice. Firma autorizada: 984. Nombre: GIRALDO QUICENO MARIA MARIBEL 985. Cargo: Representante Legal Suplente Certificado																																					

Fecha generación documento PDF: 12-02-2015 02:22:29PM

ANEXO 7. Saneamiento Básico Ambiental

AGROFUMIGACIONES

EL CAZADOR

NIT. 94.415.719-0



Concepto favorable U.E.S. del valle del cauca No CP 0967 19/03/2013

CERTIFICADO DE CONTROL INTEGRAL DE PLAGAS

SANEAMIENTO BÁSICO AMBIENTAL

D 30	M 01	A 2017
FECHA APLICACIÓN		

Razón Social : **CENTRO EMPRESARIAL DEL PACIFICO**

Dirección: Cra. 3 No. 3-19

Tel: 2414772 - 2414211 Ciudad: Buenaventura

Gerente: **FRANCISCO JAVIER PORTILLA**

SERVICIO	PLAGUICIDA UTILIZADO	CANT.UTIL	GRUPO Q.	CAT.TOXI
Fumigación	K.otrineh e.c 0.25	10 c.c x litro	Deltamitrina	IIIº
Desratización	Rodilon klerat pelles	20 g x punto	Defiatelone	Iº
Desinfección				

Aplicador: LUIS FERNANDO ESCOBAR REYES

No. Carnet U.E.S. Valle: 94415719

Asistente Técnico: RUBEN DARIO VICTORIA

Gerente **EL CAZADOR**: LUIS FERNANDO ESCOBAR R



GERENTE

**PARA SU PRÓXIMO SERVICIO ORDENE Y ASEE SU LOCAL
PREVIO A LA APLICACIÓN DEL PLAGUICIDA**

PRECAUCIONES

1. No pase las manos por las superficies tratadas
2. Si algún alimento se contamina ¡DESTRUYALO!
3. Si algún utensilio de cocina o prenda de vestir se impregna, lávelo con detergente y abundante agua
4. Abra las puertas y ventanas cuando el operario así lo indique
5. Barra los inepptos muertos para que sus animales domésticos no los ingieran
6. Cuide que sus niños y animales domésticos NO ENTREN EN CONTACTO DIRECTO con el plaguicida aplicado.

RECOMENDACIONES

Si dentro de las horas siguientes a la aplicación observa usted en uno de los residentes cualquier síntoma e INTOXICACIÓN avise a la línea toxicológica del hospital departamental de Buenaventura, 2433551- ext. 123 o médicos veterinarios: _____

Tel. _____

NOTA: La fecha de la próxima aplicación se determinara de acuerdo a las condiciones sanitarias detectadas por los funcionarios de Salud Pública o por directa voluntad del usuario.

Calle 6ª. No. 24B-09. Barrio La Inmaculada Tel.2425245 Cel. 3113172061 E-mail. agrofucazador@hotmail.com Buenaventura -Valle