

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE SAN MARCOS
LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**



PLAN DE NEGOCIOS

**PLAN DE NEGOCIOS PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA SUCURSAL DE
LA COOPERATIVA UNIDOS EN ACCIÓN DE SAN PEDRO SACATEPÉQUEZ,
SAN MARCOS.**

TRABAJO DE GRADUACIÓN PRESENTADO POR:

DAYANNA NICOLLE VICENTE IXCOY CARNÉ: 201742348

PREVIO A CONFERÍRSELE EL TÍTULO DE

ADMINISTRADORA DE EMPRESAS

EN EL GRADO ACADÉMICO DE LICENCIADA

ASESOR: LIC. BYRON LIONEL OROZCO GARCÍA

REVISOR: LIC. JORGE EDUARDO VELASQUEZ FUENTES

“ID Y ENSEÑAD A TODOS”

SAN MARCOS MARZO 2023

MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO:

M. S.C. Juan Carlos López Navarro	Director
Licda. Astrid Fabiola Fuentes Mazariegos	Secretaria Consejo Directivo
Ing. Agr. Roy Walter Villacinda Maldonado	Representante Docente
Lic. Oscar Alberto Ramírez Monzón	Representante Estudiantil
Br. Luis David Corzo Rodríguez	Representante Estudiantil

MIEMBROS DE COORDINACION ACADEMICA

Phd. Robert Enrique Orozco Sánchez	Coordinador Académico Coordinador, Instituto de Investigaciones — IDICUSAM-.
Lic. Etihel Antonio Ochoa López	Coordinador Carrera Pedagogía Plan Diario
M.Sc. Aminta Esmeralda Guillen Ruiz	Coordinador Carrera Trabajo Social.
Ing. Víctor Manuel Fuentes López	Coordinador, Carrera Administración de empresas
Lic, Mauro Estuardo Rodríguez Hernández	Coordinador, Carrera Abogado y Notario y Licenciatura en Ciencias Jurídica y Sociales
Dr. Byron Geovany García Orozco	Coordinadora, Carrera Médico y Cirujano.
Ing. Oscar Chávez Ángel	Coordinador, Carrera de Ingeniería Civil.
Lic. Carlos Edelmar Velásquez González	Carrera Contaduría Pública y Auditoria.
M Sc. Danilo Alberto Fuentes Bravo	Coordinador Carrera Profesorado en Educación primaria Bilingüe Intercultural.
Dr. Yovani Alberto Cux Chan	Coordinador, Carreras Relaciones Internacionales y Sociología.
Licda. Mirna Lisbet de León Rodríguez , Coordinadora	Extensión Plan fin de Semana Tejutla.
Licda. Julia Maritza Gándara González de Almengor	Coordinadora, Extensión Plan fin de semana Malacatán.
M.A Nelson de Jesús Bautista López	Coordinador, de Carrera Pedagogía plan fin de semana San Marcos.
M.S.c.. Eugenia Elizabeth Makepeace Alfaro	Directora departamento de Estudio de postgrados

MIEMBROS DE COMISION DE TRABAJOS DE GRADUACION

Ing. Víctor Manuel Fuentes López	Coordinador
Dr. Robert Enrique Orozco Sánchez	secretario
Lic. Wilfrido Abigail Fuentes Orozco	Vocal I
Lic. Byron Lionel Orozco García	Vocal II
Licda. María Lorena Montufar	Vocal III

MIEMBROS DEL TRIBUNAL EXAMINADOR

M. S.C. Juan Carlos López Navarro	Director
Dr. Robert Enrique Orozco Sánchez	Coordinador Académico
Ing. Víctor Manuel Fuentes López	Coordinador de la Carrera
Ing. Byron Lionel Orozco García	Asesor
Lic. Jorge Eduardo Velázquez Fuentes	Revisor

MIEMBROS DEL DEPARTAMENTO DE EPS

Coordinador de la Carrera	Ing. Víctor Manuel Fuentes López
Coordinador de EPS	Lic. Byron Lionel Orozco García
Secretario	MSc. Edvin Bernardo Dardon García
Supervisor	PhD. Robert Enrique Orozco Sánchez
Supervisor	Rubén Francisco Ruiz Mazariegos
Supervisor	Lic. Rudy Alberto Jui Kunze
Supervisor	Lic. Jorge Eduardo Velázquez Fuentes



San Marcos 22 de mayo de 2024

Ingeniero:

Víctor Manuel Fuentes López
Coordinador de Carrera Administración de Empresas
Centro Universitario de San Marcos
Edificio.

Distinguido Ingeniero:

De manera atenta y cordial me dirijo a usted, para hacer de su conocimiento que atendiendo el normativo del ejercicio profesional supervisado de la carrera vigente, se me asigno como asesor del plan de negocios para el Fortalecimiento de la sucursal de la Cooperativa Unidos en Acción de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos. Presentado por la Estudiante, Dayanna Nicolle Vicente Ixcoy carne 201742348.

Luego de las reuniones de trabajo, de las correcciones establecidas en el normativo de marras, emito DICTAMEN FAVORABLE, para que el presente trabajo continúe con los procesos que correspondan.

Sin otro particular, me suscribo deferentemente.

"ID Y ENSEÑAD A TODOS"



Lic. Byron Lionel Orozco García
Asesor

San Marcos, 30 de julio de 2024

Ing. Víctor Manuel Fuentes
Coordinador de la Carrera Administración de Empresas
Centro Universitario de San Marcos

De manera atenta me dirijo a usted para remitirle con DICTAMEN FAVORABLE el trabajo de tesis con la modalidad de Investigación Acción, que constituye el trabajo de graduación de la estudiante: **Dayana Nicolle Vicente Ixcoy** carné No. **201742348**, titulado: **“Plan de Negocios para el fortalecimiento de la sucursal de la Cooperativa Unidos en Acción de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos”**.

En virtud de reunir los requisitos metodológicos y académicos que exigen las normas y reglamentos de la carrera de Administración de Empresas de este Centro Universitario, se somete a consideración de las instancias académicas convenientes para que la estudiante continúe con los trámites correspondientes.

Sin otro particular me suscribo de usted.

“ID Y ENSEÑAD A TODOS”



Lic. Jorge Eduardo Velásquez Fuentes
Colegiado 16,659
Revisor

C.C. archivo.

Transc. EPSADMONCUSAM 07-2024
agosto 20 de 2024

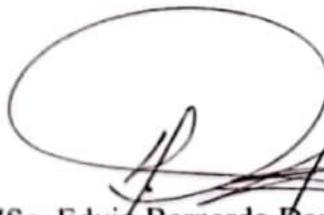
Ingeniero:
Victor Manuel Fuentes López
Coordinador Carrera Administración de Empresas
Centro Universitario de San Marcos.

Para su conocimiento y efectos, transcribo a usted el punto SEXTO del acta no. 003-2024 de sesión ordinaria del Departamento del Ejercicio Profesional Supervisado realizada de manera presencial en el salón del Centro de Computo el día viernes 16 de agosto de 2024, que dice:

SEXTO: Se tuvo a la vista la solicitud presentada el día 14 de agosto del año 2024, por la estudiante: Dayanna Nicolle Vicente Ixcoy, carné: 201742348, la cual dice:

En mi calidad de estudiante del Ejercicio Profesional Supervisado (EPS) y contando con los dictámenes favorables para mi informes, tanto del asesor Lic. Byron Lionel Orozco García y como Revisor Lic. Jorge Eduardo Velásquez Fuentes; solicito se autorice la emisión del **DICTAMEN FINAL** para el mismo, que esta denominado: "*Plan de negocios para el fortalecimiento de la sucursal de la Cooperativa Unidos en Acción de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos*".

Para lo cual el Departamento de Ejercicio Profesional Supervisado de la Carrera Administración de Empresas, de conformidad con el artículo 24 inciso d, del normativo vigente, por unanimidad, **APRUEBA** el Trabajo denominado "*Plan de negocios para el fortalecimiento de la sucursal de la Cooperativa Unidos en Acción de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos*". Presentado por la estudiante: **Dayanna Nicolle Vicente Ixcoy, carné: 201742348**, presentado como informe final de Trabajo de Graduación. El presente acuerdo deberá remitirse a la Coordinación de la Carrera de Administración de Empresas para su conocimiento y efectos de conformidad con la normativa vigente del Ejercicio Profesional Supervisado.



MSc. Edwin Bernardo Dardón González

Secretario

Departamento Ejercicio Profesional Supervisado
Administración de Empresas USAC - CUSAM

CC. Archivo.

DEDICATORIA

A Dios, Por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía.

A mi esposo, Noel Cardona mi compañero de vida por su paciencia, comprensión y amor inagotable, dedico este esfuerzo.

A mis hijos, Alison Danesly Cardona Vicente y Harvy Noel Cardona Vicente, con la esperanza de que inspiren a seguir sus sueños con determinación y pasión.

A mi Mamá, Silveria Ixcoy Sarat Por haberme dado la vida, y por poner en mi toda su fe, y su confianza de ver este sueño hecho realidad.

A mi Padre. Preciado Urbano Vicente Argueta Q.E.P.D. Terrero por los ejemplos de perseverancia y constancia que lo caracterizaron y me han influenciado siempre por el valor mostrado para salir adelante a pesar de que ya no siga a mi lado.

A mis hermanos. por darme sus positivos consejos, por su confianza por ser los hermanos y amigos que son por eso y mucho más.

A mis amigos. Por su apoyo incondicional y por haber pasado momentos inolvidables que compartimos a lo largo de nuestra Carrera. Y por acompañarme en los momentos de alegría y en los desafíos que este camino ha traído.

A las personas importantes. Que aparecieron en mi vida cuando menos lo esperaba y han sido de gran apoyo incondicional a lo largo de mi carrera.

A la Universidad. Al centro Universitario de San Marcos de la Universidad San Carlos de Guatemala, por permitirme lograr dar un paso más hacia el éxito. Por convertirme en una profesional competitiva llena de conocimientos y expectativas.

A los Docentes. Quiero agradecer de manera muy especial a todos los maestros docentes por darme una formación profesional con calidad, muchísimas gracias por todo.

“El éxito no es la clave de la felicidad.
La felicidad es la clave del éxito.
Si amas lo que haces, tendrás éxito.” - Albert Schweitzer.

INDICE

RESUMEN EJECUTIVO	1
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO I.....	4
LA EMPRESA Y EL NEGOCIO.....	4
1.1 Antecedentes de la empresa.....	4
1.1.1 Historia.....	4
1.1.2 Organización y gestión de cooperativas de ahorro y crédito	6
1.1.3 Desarrollo histórico de cooperativas de ahorro y crédito.....	6
1.2 Definición de Cooperativas de Ahorro y Crédito	7
1.2.1 Las Cooperativas de Ahorro y Crédito y sus servicios financieros.....	7
1.2.2 Responsabilidad limitada	8
1.3 Objetivos.....	8
1.3.1 Objetivo General:	8
1.3.2 Objetivos Específicos:.....	8
1.4 Misión	8
1.5 Visión.....	8
1.6 Valores	9
1.7 Análisis estratégico	10
CAPÍTULO II.....	12
DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO/SERVICIO	12
2.1 Información del producto/servicio.....	12
2.2 Principios de las cooperativas.....	12
2.3 Servicios que ofrece	13
2.4 Beneficios del servicio.....	14

CAPÍTULO III	15
EQUIPO DE GESTIÓN	15
3.1 Personal necesario.....	15
CAPÍTULO IV	17
MERCADO Y COMPETENCIA.....	17
4.1 Mercado objetivo o mercado meta.....	17
4.1.1 Mercado objetivo.....	17
4.1.2 Mercado meta.....	17
4.2 Crecimiento del mercado	17
4.3 Perfil del mercado	19
4.3.1 Demanda identificada.....	19
4.4 Competencia	19
4.5 Segmentación de mercado	23
4.6 Metodología	24
4.6.1 Metodología para elaboración de un plan de negocios	24
CAPÍTULO V	48
ORGANIZACIÓN ADMINISTRATIVA Y LEGAL.....	48
5.1 Descripción de puestos	48
5.2 Organización legal	52
5.2.1 Procedimiento de Inscripción ante la SAT.....	53
5.2.2 Inscripción ante el Registro Mercantil	54
5.2.3 Importancia del Registro en el Registro Mercantil para las Cooperativas.....	56
5.2.4 Inscripción al IGSS	57
5.2.5 Inscripción al INACOP	57
5.2.6 INGECOP.....	58

CAPÍTULO VI.....	61
PLAN DE MARKETING	61
6.1 Clientes Objetivo	61
6.2 Servicios por prestar	62
6.3 Estrategia de precios para servicios financieros	63
6.3.1 Determinación del precio en base a los costos.....	63
6.4 Distribución	63
6.5 Página Web.....	64
6.6 Política de servicio.....	65
6.6.1 Alcance de la política.....	65
6.6.2 Beneficios y Compromisos	65
6.7 Promoción y publicidad	66
6.8 Remodelación de instalaciones.....	68
CAPÍTULO VII.....	71
PLAN DE PRODUCCIÓN	71
7.1 Servicios.....	72
7.2 Tamaño y ciclo de producción.....	72
7.3 Localización geográfica.....	73
7.4 Distribución en planta.....	73
7.5 Datos geográficos de la comunidad.....	74
7.6 Proyección de ingresos con base a estudio de mercado.....	75
CAPÍTULO VIII	79
PLAN FINANCIERO	79
CAPÍTULO IX.....	81
ANÁLISIS DE RIESGO	81

8.1 Matriz de riesgos.....	81
CONCLUSIONES.....	83
Bibliografía.....	84

Índice de tablas

Tabla 1 Sueldos	52
Tabla 2 Inscripción y legalización de la cooperativa	52
Tabla 3 Demanda encontrada en el municipio de San Pedro Sacatepéquez.	61
Tabla 4 Canales de distribución.....	64
Tabla 5 Presupuesto de promoción.....	67
Tabla 6 Proyección de ingresos respecto a créditos	75
Tabla 7 Consolidación de ingresos y egresos proyectados a 5 años	77
Tabla 8 Proyección de ingresos respecto a nuevos socios.....	78
Tabla 9 Resumen total de inversión inicial	78
Tabla 10 Mobiliario y equipo	79
Tabla 11 Depreciación Mobiliario y Equipo	79
Tabla 12 Remodelación de instalaciones.....	79
Tabla 13 Depreciación remodelación de instalaciones.....	80
Tabla 14 Gastos de constitución.....	80
Tabla 15 Amortización gastos de constitución.....	81
Tabla 16 Sueldos y salarios	81
Tabla 17 Gastos fijos	81
Tabla 18 Gastos de publicidad	82
Tabla 19 Equipo de cómputo.....	82
Tabla 20 Depreciación de equipo de cómputo	82
Tabla 21 Útiles de oficina.....	82
Tabla 22 Útiles de limpieza	83
Tabla 23 Gastos variables.....	83
Tabla 24 Amortización de capital e intereses anual por préstamo relacionado a servicios profesionales en doctores.....	83

Tabla 25 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo relacionado a servicios profesionales en doctores.....	84
Tabla 26 Amortización de capital e intereses anual por préstamo relacionado con compra de maquinaria y equipo	85
Tabla 27 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo relacionado con compra de maquinaria y equipo.....	85
Tabla 28 Amortización de capital e intereses anual por préstamo relacionado a compra de vehículo	86
Tabla 29 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo relacionado a compra de vehículo.....	86
Tabla 30 Amortización de capital e intereses anual por préstamo a comerciante mayorista	87
Tabla 31 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo a comerciante mayorista	87
Tabla 32 Amortización de capital e intereses anual por préstamo a comerciante minorista	89
Tabla 33 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo a comerciante minorista	89
Tabla 34 Amortización de capital e intereses anual por préstamo para construcción y vivienda	90
Tabla 35 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo para construcción y vivienda	90
Tabla 36 Amortización de capital e intereses anual por préstamo a jóvenes	91
Tabla 37 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo a jóvenes.....	91
Tabla 38 Amortización de capital e intereses anual por préstamo tipo leasing.....	92
Tabla 39 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo tipo leasing	93
Tabla 40 Estado de resultados	78
Tabla 41 Flujo de fondos	79
Tabla 42 Relación beneficio costo.....	80
Tabla 43 Período de recuperación con flujos de efectivo sin actualizar	78
Tabla 44 Período de recuperación con flujos de efectivo actualizados	78

Índice de cuadros

Cuadro 1 Crecimiento del mercado	17
--	----

Cuadro 2 Demanda identificada	19
Cuadro 3 competencia	19
Cuadro 4 Perfil del puesto de gerente.....	48
Cuadro 5 Perfil del puesto de secretaria	49
Cuadro 6 Perfil del puesto de Asesores	50
Cuadro 7 Matriz de riesgos.....	81
Cuadro 8 Mitigación de riesgos.....	82

Índice de ilustraciones

Ilustración 1 FODA	10
Ilustración 2 Funciones.....	15
Ilustración 3 Competencia	23
Ilustración 4 Organización administrativa.....	48
Ilustración 5 Página web.....	65
Ilustración 6 Logotipo	66
Ilustración 7 Publicidad en TV, volantes y redes sociales	67
Ilustración 8 Recepción	68
Ilustración 9 Sala de Juntas	69
Ilustración 10 Oficinas.....	69
Ilustración 11 Archivo y almacén.....	70
Ilustración 13 flujograma.....	71
Ilustración 14 Flujograma de apertura de cuenta, nuevo socio	72
Ilustración 15 Localización geográfica.....	73
Ilustración 16 Distribución en planta	73
Ilustración 17 Datos geográficos	74
Ilustración 18 Macro localización	74

Índice de gráficas

Grafica 1 Edades.....	27
Grafica 2 Genero	28

Grafica 3 Residencia.....	29
Grafica 4 ¿A qué se dedican?	29
Grafica 5 Oficio o Profesión.....	30
Grafica 6 Interés en un Crédito.....	31
Grafica 7 Uso de los créditos.....	32
Grafica 8 Inversión en Construcción y/o remodelación	33
Grafica 9 Distribución de crédito	34
Grafica 10 Inversión en un comercio minorista	35
Grafica 11 división de inversión que realizan los comercios minoristas	36
Grafica 12 Inversión en un comercio mayorista.....	37
Grafica 13 división de inversión que realizan los comercios mayoristas.....	38
Grafica 14 división de la inversión que realizan profesionales.....	39
Grafica 15 división de inversión que realizan los agrónomos.....	40
Grafica 16 división de la inversión que realizan los agricultores.....	41
Grafica 17 división de inversión que realizan en otras profesiones	42
Grafica 18 división de la inversión que realizan en otras profesiones	43
Grafica 19 ¿Para que solicitan los jóvenes un crédito?	44
Grafica 20 Interés de los jóvenes en un crédito futuro	45
Grafica 21 Aspectos a evaluar para solicitar un crédito	46
Grafica 22 Educación financiera	47
Grafica 23 Punto de equilibrio	79

RESUMEN EJECUTIVO

La Cooperativa Unidos en Acción, Sucursal de San Pedro Sacatepéquez, es una institución que ofrece los servicios de crédito y ahorro, abarcando a pequeños propietarios para la evolución económica de los negocios. El desarrollo de la cooperativa es la satisfacción de las necesidades económicas de los afiliados, por lo tanto, surge la idea de fortalecer aspectos fundamentales individuales y colectivos dentro de la misma, como es la atención al cliente y la mejora en los procesos para adquirir servicios financieros de ahorro y crédito, además aceptan depósitos y otorgan préstamos.

Para llevar a cabo el desarrollo se cuenta con varios capítulos de los cuales coadyuvan al cumplimiento de los objetivos para fortalecer el proceso administrativo de la Cooperativa.

CAPITULO I: aborda la historia y el contexto empresarial de la cooperativa, ofreciendo un análisis detallado de su organización, modalidades operativas y su evolución a lo largo del tiempo. Se explora en profundidad la génesis de la cooperativa, su estructura organizativa y los principios que la rigen. Además, se destacan los objetivos estratégicos, la visión, la misión y los valores fundamentales que guían las actividades de la cooperativa en el actual panorama económico y social. Este capítulo constituye una base sólida para comprender el trasfondo y la identidad de la cooperativa, proporcionando un marco contextual esencial para el desarrollo posterior del plan de negocios.

CAPITULO II: se profundiza en la descripción detallada de los productos y servicios ofrecidos por la cooperativa; Este capítulo constituye una exploración exhaustiva de la oferta de la cooperativa, proporcionando una comprensión completa de su propuesta de valor y su contribución al desarrollo económico y social.

CAPITULO III: se enfoca en la integración del equipo de gestión y el personal necesario para operar y modernizar la cooperativa, con el propósito de hacerla competitiva en el mercado de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos.

CAPITULO IV se aborda el análisis del mercado objetivo o meta, así como el crecimiento de este, se realiza una descripción detallada del perfil del mercado, incluyendo características demográficas, socioeconómicas y Psicográficas de los consumidores

potenciales, se examina la competencia existente en el mercado, identificando a los principales actores y evaluando su posición relativa, fortalezas y debilidades.

CAPITULO V: se aborda la organización administrativa legal de la empresa, incluyendo el desarrollo del manual de funciones de personal y la forma legal de operar. Se detallan las responsabilidades y roles específico de cada puesto dentro de la organización, estableciendo claramente las funciones y las relaciones de autoridad.

CAPITULO VI: aborda el plan de marketing, el cual surge de un análisis detallado de la demanda y oferta reales en el mercado objetivo. Se desarrollan estrategias de mercadeo destinadas a atraer y consolidar clientes, basadas en una comprensión profunda de las necesidades y preferencias del mercado.

CAPITULO VII se presenta el plan de producción, el cual se desarrolla en base a un análisis exhaustivo de la demanda del mercado objetivo. Este plan establece las líneas de producción necesarias, así como el tamaño y el proceso de producción óptimos para satisfacer eficientemente la demanda identificada.

CAPITULO VIII aborda el plan financiero de la empresa, el cual comprende diversos aspectos como el mobiliario y equipo necesarios, los gastos de constitución, sueldos y salarios, así como las prestaciones contempladas por ley. Además, se incluyen los gastos fijos, de publicidad y de remodelación, así como la inversión inicial requerida.

CAPITULO IX: aborda el plan financiero de la empresa, el cual comprende diversos aspectos como el mobiliario y equipo necesarios, los gastos de constitución, sueldos y salarios, así como las prestaciones contempladas por ley. Además, se incluyen los gastos fijos, de publicidad y de remodelación, así como la inversión inicial requerida.

INTRODUCCIÓN

El presente plan de negocios tiene como objetivo principal el fortalecimiento de la Cooperativa Unidos en Acción, Responsabilidad Limitada. de San Pedro Sacatepéquez, inicialmente comenzó su funcionamiento con el aporte de Q25.00 mensuales de cada socio fundador para tener un capital y poder iniciar con las actividades, brindando servicios de préstamos para agricultura, ha ido creciendo con el incentivo de nuestros asociados.

Actualmente la cooperativa, necesita el fortalecimiento de aspectos fundamentales individuales y colectivos dentro de la misma, como es la atención al cliente y la mejora en los procesos para llevar a cabo un servicio de calidad y que los clientes puedan adquirir prestaciones de ahorro y crédito, además de la aceptación de depósitos y el otorgar préstamos.

Por lo tanto, en el presente estudio de investigación, se crea para hacer crecer a la cooperativa, elevando el nivel de los miembros, definir la identidad de la cooperativa y asegurar el marco jurídico que apoye al crecimiento, siendo una organización competitiva que actúa implementando estrategias empresariales mediante la integración, interacción y complementariedad de las actividades y recursos propios.

Se llevó a cabo una metodología que cuenta con un plan de mercado y competencia para realizar el conocimiento de la demanda y la oferta; un plan de marketing, siendo fundamental para el plan de negocios, en virtud de que se realizará el estudio de la existencia de los métodos para que la marca sea reconocida, la publicidad de los servicios y los futuros clientes, el plan administrativo y legal, permitiendo conocer los procesos legales y procesos de gestión, plan financiero, analizando los estudios financieros, contando con presupuestos y el análisis de riesgos, estudiando los aspectos a considerar para evitar riesgos de cada uno de los servicios que se brindarán.

CAPÍTULO I

LA EMPRESA Y EL NEGOCIO

1.1 Antecedentes de la empresa

El establecimiento de la cooperativa de ahorro y crédito denominada Unidos en Acción, Sucursal de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos, abarca esencialmente a pequeños propietarios, el proceso ha sido objeto de estudio, para la evolución económica del lugar. El desarrollo de la cooperativa es la satisfacción de las necesidades económicas de los afiliados, por lo tanto, surge la idea de fortalecer aspectos fundamentales individuales y colectivos dentro de la misma, como es la atención al cliente y la mejora en los procesos para adquirir servicios financieros de ahorro y crédito, además acepta depósitos y otorgan préstamos.

Con el propósito de facilitar el alcance de metas comunes a través de la acción grupal, es decir es necesario que se fortalezca en el sistema mediante mejores prácticas administrativas y de servicio.

1.1.1 Historia

Nuestra Cooperativa empezó a formarse en el Municipio de San Antonio Sacatepéquez, Departamento de San Marcos, por la iniciativa del Sacerdote de Nuestra Parroquia Toribio Pineda García, con un grupo de catequistas en el año 2,003 la cual se reunieron como tres veces y en vista de que no funciono en el municipio, se trasladó a la Aldea de Santa Rita del mismo municipio.

Fue ahí en donde se empezó hacerse realidad dando los primeros pasos para organizar nuestra Cooperativa, con 35 personas las cuales son las siguientes: Adolfo Navarro Fuentes, Agustina Carreto López, Aureliano Navarro Fuentes, Cesar Ángel López Cardona, Cristina Orozco Cardona, Elvia Bautista Godínez, Esperanza Cabrera Bravo, Fredy Zacarías Pérez, Gilberto Orozco Rivera, Hortensia Escobar González, Hugo González Cardona, Ingrid Tzul Cardona, Joaquín López, Jorge Navarro Fuentes, Liria García Navarro, Margarito García González, Marta Escobar González, Mateo Orozco López, Mileni Navarro García, Oralisa Fuentes Orozco, Oscar Estuardo Orozco, Pablo Cardona Orozco, Rene Godínez Velásquez, Romeo Velásquez García, Rómulo Jiménez

Cardona, Rosa Ramírez Estrada, Rosalió Fuentes Fuentes, Rosario González Miranda, Rosvely Pérez López, Sara González Orozco, Toribio Pineda García, Eleuteria Flaviana Orozco, Walter Gómez López, Luisa Carola Orozco, Francisco Orozco Rivera, Elías Giménez, Pedro Ramírez bajo el asesoramiento del Señor: Marvin, el cual fue enviado por la Diócesis de San Marcos.

Inicialmente comenzó su funcionamiento con el aporte de Q25.00 quetzales mensuales de cada socio fundador con una meta de llegar cada socio a un aporte de Q 4000.00 quetzales para tener un capital y así iniciar a trabajar, en la fecha 08 de noviembre del año 2003, fue autorizado la Cooperativa por el Alcalde Municipal el señor: Osbeli Godínez. Entre los presentes se eligió un Consejo de Administración Provisional que tendrá la representación del grupo, el cual quedo integrado de la siguiente manera: PRESIDENTE: Adeldo Everardo Navarro Fuentes, VICEPRESIDENTE: Rosalió Baudilio Fuentes, SECRETARIO: Rosvely Domingo Pérez López, TESORERO: Rómulo Rosalió Jiménez Cardona, VOCAL: Romeo Moisés Velásquez García.

Durante el año 2004, se recibió capacitación de como poder llenar papelería para inscribirse legalmente ante el Instituto Nacional de Cooperativas, Guatemala, se llenaros los requisitos de ley, quedo Inscrita Legalmente ante El Consejo Directivo del Instituto de Cooperativas, INACOP Guatemala, con el Nombre de Cooperativa Integral Agrícola “Unidos en Acción” Responsabilidad Limitada. Según RESOLUCION N0. 44-2004-CD, y Acta No. 26-2004-CD de fecha 22 de septiembre del 2004 por tanto en la fecha trece de Octubre del Año 2,004, fue extendida la Constancia según Registro N0. 734 del Libro N0. 001 de Folio N0. 734.

Durante los años 2005, 2006, 2007,2008, se estuvo trabajando con asociados brindándoles el servicio de préstamos para agricultura, y así fue creciendo poco a poco nuestra Cooperativa, también se recibieron capacitaciones de los TECNICOS de INACOP san Marcos, para poder trabajar y así lograr nuestras metas y objetivos de nuestra Cooperativa, lo cual por la demanda de asociados en la fecha 15 de Mayo del año 2008 se abrió una Agencia en el Municipio de San Antonio Sacatepéquez, para brindarles un mejor servicio.

En el año 2009 la Cooperativa decidió cambiar de denominación paso a ser de Agrícola a Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito, desde entonces la cooperativa ha ido creciendo, y en el mes de Septiembre del Año 2013 se abrió otra Nueva Agencia en el Municipio de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos, desde que la Cooperativa se inició el Señor Adolfo Everardo Navarro Fuentes ha sido el Representante Legal de la Cooperativa. A través del tiempo varias personas que iniciaron a trabajar se fueron retirando, hasta la fecha en nuestra Cooperativa se han quedado trabajando 24 Socios fundadores. Nuestra Cooperativa ha ido creciendo tenemos un total de 770 Asociados Inscritos hasta la fecha, trabajamos con una solidez y rentabilidad para todos nuestros asociados.

1.1.2 Organización y gestión de cooperativas de ahorro y crédito

Está concebido para el personal de gerencia de las cooperativas de ahorro y crédito. También pueden beneficiarse del curso los directivos de las cooperativas de ahorro y crédito y los funcionarios gubernamentales y de las federaciones de cooperativas que apoyan a los grupos antes mencionados.

1.1.3 Desarrollo histórico de cooperativas de ahorro y crédito

Según Las primeras cooperativas de crédito se desarrollaron en Alemania, como resultado del fracaso de las cosechas y la subsecuente carestía de 1846. Un funcionario del gobierno, Hermann Schulze-Delitzsch organizó un molino y una panadería en forma cooperativa. Como fue un éxito, formó muchos otros tipos de cooperativas entre artesanos y pequeños tenderos. Con el tiempo se convenció de la necesidad de las cooperativas de crédito, estableciendo la primera en 1850. Después de algunas dificultades iniciales Schulze-Delitzsch aplicó los principios de éxito de sus cooperativas al desarrollo de una empresa de crédito funcional y práctica. (Mahon, 2001, pág. 36)

Los socios tenían que pagar una cuota de ingreso y probar que podrían comprar, al menos, una aportación en pagos a plazo. Ellos depositaban ahorros como "capital de trabajo" (dinero para operar la cooperativa) sobre los cuales se pagaban "dividendos". Cuando se necesitaban más fondos, pedían préstamos con facilidades de crédito bajo el principio de "responsabilidad ilimitada" (esto quiere decir que cada miembro es igualmente responsable de la deuda).

Los préstamos se otorgaban para propósitos productivos y no solo "en garantía subsidiaria" (garantía sobre algo propio) sino también basados en el carácter de los prestatarios. El control de la cooperativa era democrático. Cada socio tenía un voto independientemente del número de aportaciones que poseía. La cooperativa estaba abierta a todos los que necesitaban crédito o convenientes facilidades de ahorro y no se limitaba a un grupo específico. Dichas cooperativas eran administradas por sus socios, quienes elegían varios comités para vigilar la administración. (Mahon, 2001, pág. 36)

1.2 Definición de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) son instituciones financieras propiedad de sus socios, los cuales tienen la facultad de controlar su funcionamiento y recibir sus servicios. En el mundo existe una gran heterogeneidad de CAC tanto por su tamaño, como por la especialización de su negocio, siendo un aspecto central que caracteriza su gobierno corporativo el hecho de que sus asociados son copropietarios y usuarios a la vez. (Martin Maldonado-Duran, 2019, pág. 245)

1.2.1 Las Cooperativas de Ahorro y Crédito y sus servicios financieros

Por su naturaleza y origen, las CAC están diseñadas para trabajar sobre todo con sus socios, a través de la captación de recursos, principalmente mediante la emisión de Certificados de Aportación y ahorros a la vista que permiten la colocación de estos como préstamos, normalmente entre los mismos socios y en algunos casos a clientes con objetivos determinados por sus estatutos.

La rápida evolución de estas entidades y la transformación de algunas de ellas a entidades financieras supervisadas las obligó a modificar y ampliar la gama de servicios que ofrecen y por ello, hoy en día las CAC financieras están más proclives a recibir pasivos en otras formas como cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo, aunque en la mayor parte de los casos aún mantienen las restricciones en relación con el carácter de socio que deben tener sus depositarios. (Martin Maldonado-Duran, 2019, pág. 156)

1.2.2 Responsabilidad limitada

Toda cooperativa es de responsabilidad limitada, de consiguiente por las obligaciones que contraiga responde únicamente al patrimonio de la cooperativa. (Ley General de Cooperativas)

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General:

Determinar procesos internos para el fortalecimiento y mejoramiento de las prácticas administrativas y de servicio de la cooperativa Unidos en Acción, Sucursal de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos.

1.3.2 Objetivos Específicos:

- Analizar alternativas, para promover el desarrollo de las actividades financieras que realiza la cooperativa.
- Identificar la oportunidad que existe en Cooperativa Unidos en Acción, de incrementar la competitividad, posicionar y expandir sus servicios.
- Elaborar la organización y distribución en planta.
- Establecer estrategias de marketing para mejorar el posicionamiento en el mercado local y promocionar las actividades que realizan.

1.4 Misión

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito sólida y confiable, que presta servicios financieros y créditos a personas para el crecimiento de sus negocios y así incentivando a nuestros asociados para que puedan seguir incrementado y ahorrando, para un mejor futuro de su familia y de su comunidad.

1.5 Visión

Ser una cooperativa de prestigio del sector financiero, reconocida por su solidez, rentabilidad, cobertura de servicios, que cuenta con personal capacitado comprometido, procesos eficientes, tecnología y capacidad institucional para responder a la confianza de nuestros socios, futuro de su familia y de su comunidad.

1.6 Valores

- **Responsabilidad social:**

Como cooperativa es nuestro deber responder a las solicitudes de la sociedad, garantizando la sostenibilidad del desarrollo como la competitividad en el mercado, demostrando de manera integral la responsabilidad de trabajar con los demás colaboradores.

- **Transparencia:**

La transparencia lleva a cabo varios aspectos, que comunican la información clara y comprensible, como se pueden enumerar los siguientes:

- a) Contratación de empleados correctos
- b) Fomentar la comunicación
- c) Recompensa a los empleados
- d) Conocimientos compartidos

- **Solidaridad:**

Como cooperativa estamos dispuestos a satisfacer las necesidades comunes de nuestros usuarios, mejorando la calidad de vida, asegurándonos que por medio de los colaboradores se den excelentes resultados para crear un sentimiento de pertenencia.

- **Compromiso:**

Es un valor importante para la cooperativa, llevando a cabo todos los procesos a la eficiencia y satisfacción de la organización, el empleado demostrará la pasión y el esfuerzo al realizar las actividades para cumplir los objetivos de esta.

- **Eficiencia:**

Es la capacidad que tiene la cooperativa para llevar a cabo las tareas y métodos adecuadamente con la finalidad de lograr los objetivos propuestos, ejecutando las acciones necesarias.

1.7 Análisis estratégico

Ilustración 1 FODA

Fortalezas	Debilidades
<ul style="list-style-type: none">• Creatividad de los miembros de la cooperativa• Persistencia en el mercado, más de 15 años en el mercado• Intereses al 7%• Créditos inmediatos, para agricultores y comerciantes• Equipo de trabajo eficaz	<ul style="list-style-type: none">• No se cuenta con espacios físicos adecuados para atender a los clientes• Falta de planes estratégicos de crecimiento.• No existe un estudio de mercado de la demanda de servicios financieros de San Pedro Sacatepéquez.• Falta de actualización tecnológica para prestación de servicios y atención al cliente (app de cooperativa, equipo, cámaras de seguridad etc.)• No hay capacitación constante para el personal en temas de créditos y atención al cliente• Falta de Marketing estratégico para captación de clientes• Falta participación y reuniones de parte de los asociados• Resistencia al cambio• No tienen manual de operaciones y servicios

Oportunidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> • Crecimiento en el mercado, de San Pedro Sacatepéquez, • Aplicación de tecnología • Creación de productos financieros nuevos para el mercado. • Crear oportunidades de empleos, permitiendo así captar talento con experiencia en créditos • Tener mayor desarrollo • Expansión geográfica, de la cooperativa que San Pedro permite atender clientes de la región. • Colaboraciones estratégicas con otras entidades, para sumar mejores servicios, • Dar a conocer la empresa a nivel local. • Aprovechar la cultura de ahorro de los usuarios 	<ul style="list-style-type: none"> • La competencia en el mercado de San Pedro es grande cuenta con más 25 agencias de créditos entre cooperativas, bancos y casas prendarias, así como capitales alternativos. • Cambios fiscales, debido a que ahora las cooperativas tienen que ser especializadas. Y vienen paquetes fiscales en el nuevo gobierno • La bolsa de valores a nivel global • Asaltos por manejar ahorros y créditos • Lavado de dinero cuando no se pueda detectar la fuente al no contar con procesos claros • Falta de certeza Jurídica • Prestamos colombianos

Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO II

DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO/SERVICIO

2.1 Información del producto/servicio

El sistema cooperativo de ahorro y crédito ha ido evolucionando como competencia más para los bancos del sistema financiero, tomando en cuenta las actualizaciones con el uso de cajeros, tarjetas de crédito dentro del país. Por lo tanto, es necesario que se fortalezca y mejoren los procesos administrativos en la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito Unidos en Acción, de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos.

Los servicios que se ofrecen son una herramienta fundamental en el tema financiero, para poder disponer de dinero en cualquier ámbito social, de la cual existen condiciones como la tasa de interés, las comisiones, las promociones, beneficios y la mora. Se aceptan depósitos, se otorgan préstamos y ofrecen una amplia variedad de los servicios financieros.

2.2 Principios de las cooperativas

Las cooperativas para tener la consideración de tales deberán cumplir los principios siguientes:

- a) Procurar el mejoramiento social y económico de sus miembros mediante el esfuerzo común;
- b) No perseguir fines de lucro, si no de servicio a sus asociados;
- c) Ser de duración indefinida y de capital variable, formado por aportaciones nominativas de igual valor, transferibles solo entre los asociados;
- d) Funcionar conforme a los principios de libre adhesión, retiro voluntario, interés limitado al capital, neutralidad política y religiosa e igualdad de derechos y obligaciones de todos sus miembros;
- e) Conceder a cada asociado un solo voto, cualquiera que sea el número de aportaciones que posea. El ejercicio del voto podrá ser delegado, cuando así lo establezcan los Estatutos;
- f) Distribuir los excedentes y las pérdidas, en proporción a la participación de cada asociado en las actividades de la cooperativa.

- g) Establecer un fondo reserva irrepertible entre los asociados; y
- h) Fomentar la educación e integración cooperativa y el establecimiento de servicios sociales. (Ley General de Cooperativas)

2.3 Servicios que ofrece

a. Ahorro a plazo fijo

Es una forma de ahorrar dinero en la que acuerdas con un banco una cantidad de dinero que depositarás por un período de tiempo determinado, que puede ser de algunos meses o incluso años. Durante ese tiempo, el banco te pagará una tasa de interés fija acordada previamente. (Caja Arequipa, 2022)

b. Ahorro infante juvenil

Es un acercamiento a la inclusión financiera, permite al niño o adolescente a participar de promociones para ganar intereses, por medio de los ahorros, creando un hábito que le ayudará en un futuro a administrar sus finanzas y a entender el valor del dinero que se gana con esfuerzo, responsabilidad y honradez.

c. Ahorro corriente

El dinero de la cuenta corriente se puede mantener en el banco o bien puede ser girado a través de cheques, o mediante un cajero automático; también hacer pagos mediante una tarjeta de débito, pagos automáticos de cuentas de servicios o pagar o girar dinero hacia otras cuentas a través del sitio web del banco. Para cada una de estas transacciones, el contrato obliga al banco a hacer los pagos correspondientes, mientras haya dinero en la cuenta o mientras exista una cantidad de dinero disponible en una línea de crédito asociada a la cuenta. (EDUCA, s.f.)

d. Préstamos para toda clase de negocios

Se consideran una operación financiera de prestación única (principal) y contraprestación múltiple (abono de las cuotas). La amortización, es decir, la devolución paulatina del préstamo se hará de acuerdo a la duración, interés y acuerdos alcanzados que permitan devolver el principal del préstamo con los intereses. (Pedrosa, 2020)

- **Naturaleza de las cooperativas**

Las cooperativas debidamente constituidas, son asociaciones titulares de una empresa económica al servicio de sus asociados, que se rigen en su organización y

funcionamiento por las disposiciones de la presente ley. Tendrá personalidad jurídica propia y distinta de la de sus asociados, al estar inscritas en el Registro de Cooperativas. (Ley General de Cooperativas)

2.4 Beneficios del servicio

- Tasas y plazos con mejores condiciones: la cooperativa ofrece tasas y plazos atractivos para los asociados, ya sea en préstamos como en tarjetas de crédito como de ahorro.
- Asesoría: para un excelente servicio los asesores, brindarán información precisa y concisa sobre las soluciones y estados financieros.
- Valores: nos basamos con la ayuda de la responsabilidad, honestidad, transparencia y eficiencia por parte de los empleados para que se establezca una relación de confianza y respeto mutuo.
- Se implican en la producción de bienes y servicios.
- Los miembros son responsables del aporte en la administración.
- Satisfacer las necesidades económicas de las personas a través de la cooperativa.

CAPÍTULO III

EQUIPO DE GESTIÓN

3.1 Personal necesario

Se refiere a todo el capital humano que se encuentra dentro de la cooperativa, incluyendo la gerencia, aportando habilidades para la atención al cliente y que coadyuven al mejoramiento de las actividades de esta.

El personal de la cooperativa será fortalecido por 5 empleados, comprometidos con cada una de las funciones propuestas en el manejo de las actividades, tomando en cuenta capacitaciones y asesorías mensuales para brindar un mejor servicio. Las funciones que llevarán a cabo serán las siguientes:

- Gerente general
- Secretaria
- Asesores (3)

Es de resaltar que se opta por una contabilidad externa en lugar de contratar a un contador interno debido a la ventaja para la cooperativa por varias razones, principalmente, los costos son menores, ya que los servicios externos suelen ser más económicos que mantener un puesto interno con salario y beneficios. Además, las firmas contables externas ofrecen una mayor especialización y experiencia, lo que garantiza un asesoramiento actualizado y especializado a futuro para la propia organización.

Ilustración 2 *Funciones*



Fuente: elaboración propia, (SmartArt).

CAPÍTULO IV

MERCADO Y COMPETENCIA

4.1 Mercado objetivo o mercado meta

4.1.1 Mercado objetivo

El sistema cooperativo de ahorro y crédito ha ido evolucionando como competencia más para los bancos del sistema financiero, tomando en cuenta las actualizaciones con el uso de cajeros, tarjetas de crédito dentro del país. Por lo tanto, es necesario que se fortalezca y mejoren los procesos administrativos en la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito Unidos en Acción, de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos.

4.1.2 Mercado meta

El mercado objetivo al que se pretende llegar es:

- Profesionales:
 - Maquinaria y equipo
 - Estudios universitarios y especializaciones
 - Compra de vehículos
- Comerciantes:
 - Mayoristas
 - Minoristas
- Construcción y vivienda:
- Jóvenes: leasing
 - Jóvenes que tienen ideas de negocios y reciben formación dentro de la institución.

4.2 Crecimiento del mercado

Cuadro 1 Crecimiento del mercado

Competencia directas e indirectas	Sede	Proyectos en ejecución de Crédito	asociados activos	asociados inactivos
Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito "Champollap" Responsabilidad Limitada	San Pedro Sacatepéquez	AHORRO Y CREDITO	654	322

Integral de Comercialización Unidos por el Cambio R.L.	San Pedro Sacatepéquez	COMERCIALIZACIÓN	264	75
Integral de Comercialización Emprendedoras de San Marcos R.L.	San Pedro Sacatepéquez	COMERCIALIZACIÓN	385	132
Integral de Comercialización Acción R.L.	San Pedro Sacatepéquez	COMERCIALIZACIÓN	986	150
Integral de Servicios Especiales Ecoturismo Ixtagel R.L.	San Pedro Sacatepéquez	SERVICIOS ESPECIALES	887	350
Integral de Vivienda 19 de agosto R.L.	San Pedro Sacatepéquez	VIVIENDA	1835	420
Integral de Consumo Desarrollo y Vida R.L.	San Pedro Sacatepéquez	CONSUMO	478	290
Integral de Consumo Transfuturo R.L.	San Pedro Sacatepéquez	CONSUMO	2455	769
Integral de Consumos Panaderías y Reposterías de Occidente R.L.	San Pedro Sacatepéquez	CONSUMO	79	28
Integral de Ahorro y Crédito Fraternidad Chamaquense R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AHORRO Y CREDITO	175	15
Integral de Ahorro y Crédito Fondos de mi Gente R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AHORRO Y CREDITO	330	23
Integral de Producción Buenos Vecinos R.L.	San Pedro Sacatepéquez	PRODUCCIÓN	456	47
De producción artesanal San Pedro Unido R.L.	San Pedro Sacatepéquez	PRODUCCIÓN	233	33
Integral de Ahorro y Crédito Esfuerzo Unido R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AHORRO Y CREDITO	623	237
Integral Agrícola Chapilense R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AGRÍCOLA	927	34
Integral Agrícola Corral Grande R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AGRICOLA	517	98
Integral Agrícola Productores entre cerros R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AGRICOLA	3524	165
ACREDICOM R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AHORRO Y CRÉDITO	13,250	1,922
Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral Salcajá R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AHORRO Y CRÉDITO	10,719	25+B6:F2571

Fuente: elaboración propia.

4.3 Perfil del mercado

4.3.1 Demanda identificada

La demanda identificada está integrada por los siguientes negocios:

Cuadro 2 Demanda identificada

GIRO PRINCIPAL	ESTABLECIMIENTOS
COMERCIOS	2500
PROFESIONALES	1000
TOTAL	3500

NOTA: PEA 47,000, 19130 tienen actividades económicas, y 18% se delimito para el presente estudio.

Fuente: elaboración propia, SEGEPLAN 2019

4.4 Competencia

En el Municipio de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos se conocen varias cooperativos de ahorro y crédito, a continuación, se describen las conocidas:

Cuadro 3 competencia

Competencia directas e indirectas	Sede	Proyectos en ejecución de Crédito	asociados activos	asociados inactivos
Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito "Champollap" Responsabilidad Limitada	San Pedro Sacatepéquez	AHORRO Y CREDITO	654	322
Integral de Comercialización Unidos por el Cambio R.L.	San Pedro Sacatepéquez	COMERCIALIZACIÓN	264	75
Integral de Comercialización Emprendedoras de San Marcos R.L.	San Pedro Sacatepéquez	COMERCIALIZACIÓN	385	132
Integral de Comercialización	San Pedro Sacatepéquez	COMERCIALIZACIÓN	986	150

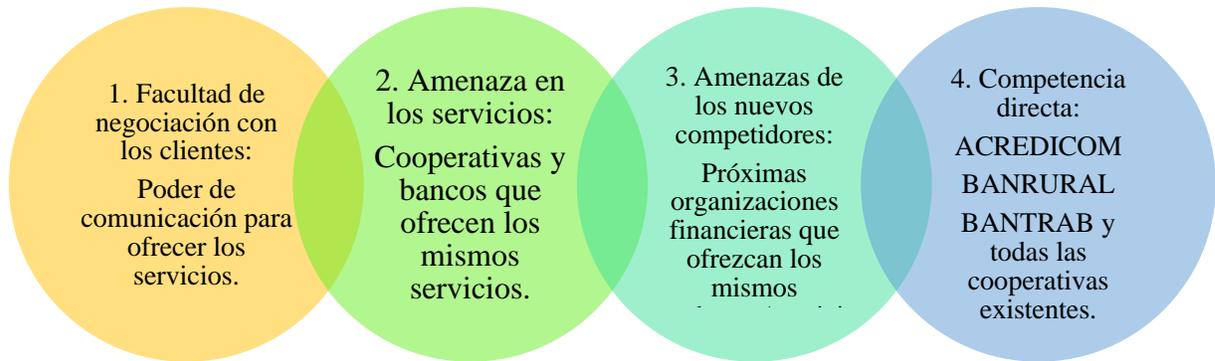
Acción R.L.				
Integral de Servicios Especiales Ecoturismo Ixtagel R.L.	San Pedro Sacatepéquez	SERVICIOS ESPECIALES	887	350
Integral de Vivienda 19 de agosto R.L.	San Pedro Sacatepéquez	VIVIENDA	1835	420
Integral de Consumo Desarrollo y Vida R.L.	San Pedro Sacatepéquez	CONSUMO	478	290
Integral de Consumo Transfuturo R.L.	San Pedro Sacatepéquez	CONSUMO	2455	769
Integral de Consumos Panaderías y Reposterías de Occidente R.L.	San Pedro Sacatepéquez	CONSUMO	79	28
Integral de Ahorro y Crédito Fraternidad Chamaquense R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AHORRO Y CREDITO	175	15
Integral de Ahorro y Crédito Fondos de mi Gente R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AHORRO Y CREDITO	330	23
Integral de Producción Buenos Vecinos R.L.	San Pedro Sacatepéquez	PRODUCCIÓN	456	47
De producción artesanal San Pedro Unido R.L.	San Pedro Sacatepéquez	PRODUCCIÓN	233	33
Integral de Ahorro y Crédito Esfuerzo Unido R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AHORRO Y CREDITO	623	237
Integral Agrícola Chapilense R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AGRÍCOLA	927	34
Integral Agrícola Corral Grande R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AGRICOLA	517	98
Integral Agrícola Productores entre cerros R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AGRICOLA	3524	165
ACREDICOM R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AHORRO Y CRÉDITO	13,250	1,922
Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral Salcajá R.L.	San Pedro Sacatepéquez	AHORRO Y CRÉDITO	10,719	25+B6:F2571

ENTIDADES FINANCIERAS	San Pedro Sacatepéquez	TIPO DE CRÉDITOS
Banco de Desarrollo Rural	San Pedro Sacatepéquez	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito Amigo de Entidades. Cristianas. • Crédito Amigo Trabajador. • Crédito Amigo para Consumo. • Crédito Amigo Por Siempre. • Crédito Amigo Para Vehículos. • Crédito Escolar. • Crédito Amigo Mi Casa.
Bantrab	San Pedro Sacatepéquez	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito Personal • Crédito Hipotecario • Crédito de Vehículo • Crédito para Empresas • Tarjetas de Crédito • Créditos para la Educación • Créditos Agropecuarios • Créditos de Consumo • Créditos para la Construcción • Créditos de Emergencia
Banco Azteca	San Pedro Sacatepéquez	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos • Divisas • Tarjeta Azteca Cuentas E Inversiones Agentes Bancarios • Banca En Línea • Remesas • Ayuda Guardadito • Pago De Servicios
Banco Industrial	San Pedro Sacatepéquez	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos Personales • Créditos Hipotecarios • Créditos para Empresas • Créditos para Vehículos • Líneas de Crédito • Créditos de Consumo • Créditos Agrícolas • Créditos para Educación • Créditos de Emergencia

Banco G&T Continental	San Pedro Sacatepéquez	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos Hipotecarios • Créditos de Consumo • Créditos para Vehículos • Créditos Empresariales • Tarjetas de Crédito • Créditos para Estudios • Créditos Agrícolas o Agropecuarios • Créditos para Microempresas o PYMEs • Créditos de Emergencia o Líneas de Crédito • Créditos de Construcción
BAM	San Pedro Sacatepéquez	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito fácil • Préstamos fiduciarios • Bam Hogar • Bam Hogar Sostenibles
Banco CHN	San Pedro Sacatepéquez	<ul style="list-style-type: none"> • Empresariales • Fiduciario • Casaplan • Hipotecario corriente • FHA
Banco Proamerica	San Pedro Sacatepéquez	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos Personales • Créditos Hipotecarios • Créditos para Vehículos • Créditos Empresariales • Tarjetas de Crédito • Créditos Agropecuarios • Líneas de Crédito Rotativo • Créditos de Consumo

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 3 Competencia



Fuente: elaboración propia, (SmartArt).

4.5 Segmentación de mercado

Se pretende tomar en cuenta el mercado local del municipio de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos:

El mercado objetivo al que se pretende llegar es:

- Profesionales:
 - Maquinaria y equipo
 - Estudios universitarios y especializaciones
 - Compra de vehículos

- Comerciantes:
 - Mayoristas
 - Minoristas

- Construcción y vivienda:

4.6 Metodología

4.6.1 Metodología para elaboración de un plan de negocios

Para la elaboración del presente informe se tomó como base la metodología de planes de negocios elaborado por Alfredo Fernández lorenzo, de igual forma de toda la información paso un segundo proceso de validación de expertos y adopto como base la retroalimentación y esquematización de procesos del coordinado de ejercicio profesional supervisado y asesor directo.

Para el desarrollo del presente se realizó el siguiente proceso metodológico:

- **Diagnóstico:** el diagnostico se realizó durante el mes de mayo donde a través de varios talleres se conoció a detalle aspectos generales de la empresa, así como un primer FODA donde se determinaron un listado de ítems según cada letra del diagnóstico FODA.
- **Análisis estratégico FODA:** este segundo análisis se realizó con la intención de ser validado por el asesor y dejar las bases oficiales para realizar los siguientes estudios y desarrollar las propuestas pertinentes que contribuyan a potencializar las fortalezas aprovechar las oportunidades y mitigar las debilidades y planificar las acciones para enfrentar las amenazas.
- **Definición de una línea central de trabajo u objetivo general del trabajo:** el trabajo al final del FODA es definir una línea de acción general y varias específicas para ser desarrolladas dentro del plan de negocios. El objetivo que se determino fue la modernización e incorporación de servicios en la agencia en la cooperativa Unidos en Acción para la captura del publico comercio, servicios, y producción del municipio.
- **Estudio de Mercado:** en el presente estudio se obtuvieron la demanda y la oferta del mercado objetivo.
- **Estudio administrativo legal:** el presente estudio se detalló cada uno de los procesos legales para la ampliación de servicios, así como el personal administrativo y operativo necesario.

- Estudio de marketing: el plan de marketing contiene las estrategias necesarias para determinar cómo posicionar los servicios demandados.
- Estudio de producción: el estudio de producción detalla los procesos para cada operación a implementar en la cooperativa.
- Estudio financiero: en el informe se detallan todos los gastos y servicios presupuestados y proyectados para determinar la rentabilidad y tiempo de recuperación de la inversión.

a. Población

La población a la que se le realizó la encuesta para fundamentar el objetivo general, donde se tomó como base la población económica activa como totalidad de la población que según el INE en el último censo se alcanza un total de 19 130 personas en el sector formal.

b. Muestra

para seleccionar una muestra de la totalidad de la población se determinó por medio de la siguiente fórmula:

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

n = Tamaño de muestra buscado

N = Tamaño de la Población o Universo

Z = Parámetro estadístico que depende el Nivel de Confianza

e = Erro de estimación máximo aceptado

p = Probabilidad de que ocurra el evento estudiado

q = (1 - **p**) = Probabilidad de que no ocurra el evento estudiado

Parámetro	Insertar Valor
N	19,130
Z	1.64237442
P	90.00%

Q	10.00%
e	5.00%

$$n = \frac{\frac{19130^2 * (90 * 10)}{0.10^2 * 0.65}}{5\%^2[(19130 - 1) + (1.64^2) * 90\% * 10\%]}$$

$$n = 96$$

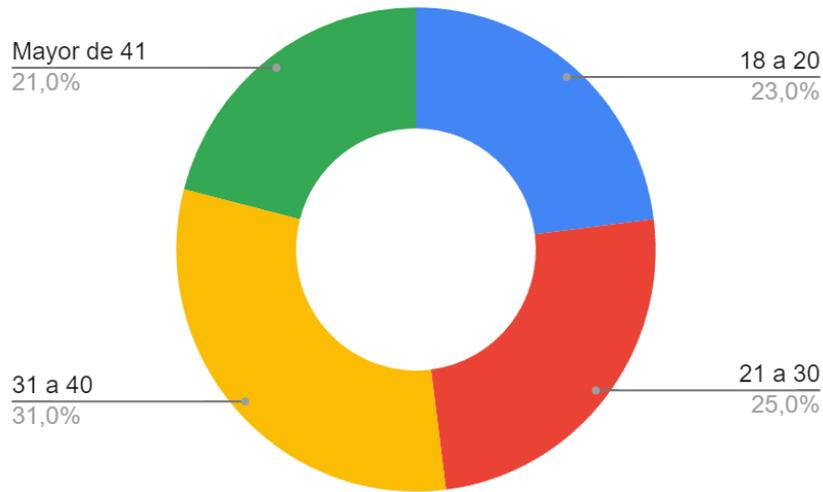
c. Periodo de recolección de los datos:

La recolección de datos por medio de la encuesta, llevo un tiempo determinado de 15 días para su recolección.

d. Resultados:

Se realizo la encuesta de forma presencial, encuestando a comerciantes, profesionales y Jóvenes, para conocer qué es lo que desean al momento de adquirir un crédito, o hacer uso de los servicios de una cooperativa, en especial de la Cooperativa Unidos en Acción. A lo que las siguientes graficas ayudaran a determinar métodos e intereses en general.

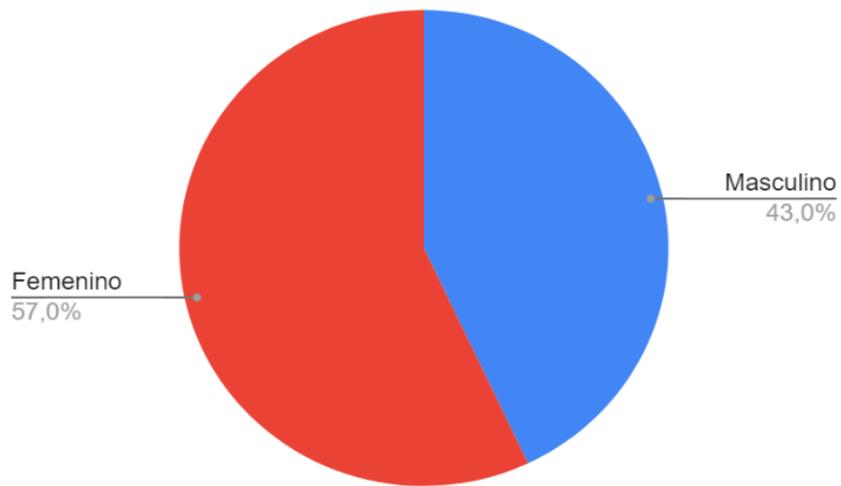
Grafica 1 Edades



Fuente: Estudio de mercado 2023

Se determinaron las edades de las personas encuestadas, en la cual equivale el 23% a los jóvenes entre las edades de 18 a 20 años de edad, el 25% de 21 a 30 años de edad, el 31% siendo el porcentaje más alto correspondiente a las edades entre 31 a 40 años de edad y el 21% a mayores de 41 años, dando una perspectiva desde ya que los que se mantienen más activos entre la sociedad son las personas de 31 años a 40.

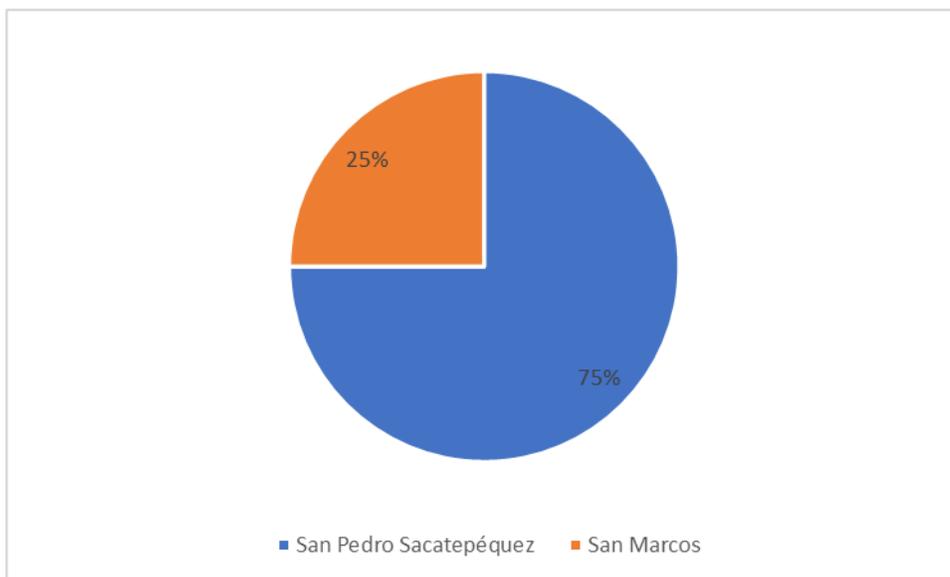
Grafica 2 Genero



Fuente: Estudio de mercado 2023

De las personas encuestadas el 57% corresponde al género femenino y el 43% al género masculino.

Grafica 3 Residencia



Fuente: Estudio de mercado 2023

Se encuestó a diferentes personas por lo cual se determinó que el 75% de los encuestados pertenece al área del municipio de San Pedro Sacatepéquez y el otro 25% al departamento de San Marcos.

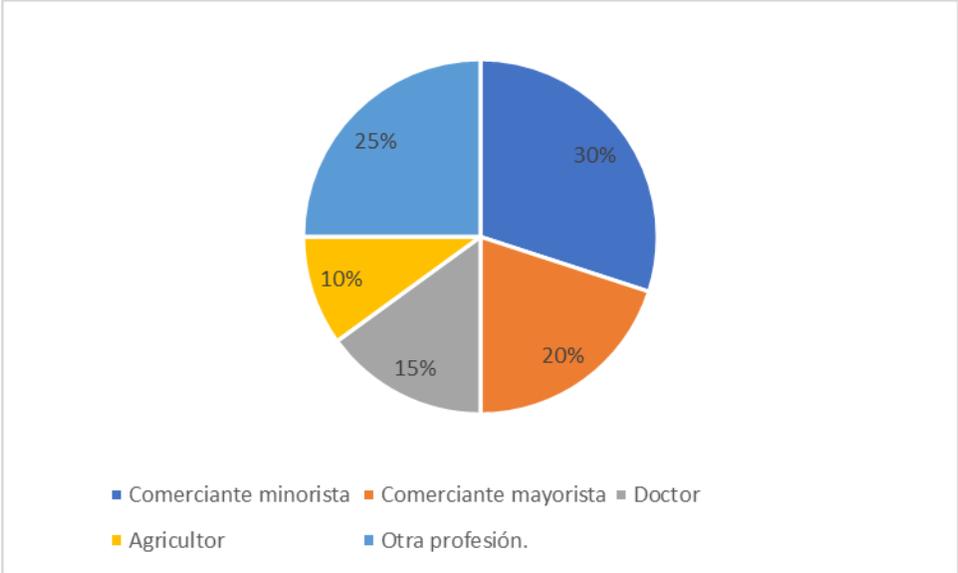
Grafica 4 ¿A qué se dedican?



Fuente: Estudio de mercado 2023

Se unifico la pregunta de la encuesta realizada a los jóvenes, comerciantes y profesionales, identificando que el 65% de los encuestados son comerciantes y el 5% aún son estudiantes, dejando un 30% de encuestados que corresponde a profesionales.

Grafica 5 Oficio o Profesión

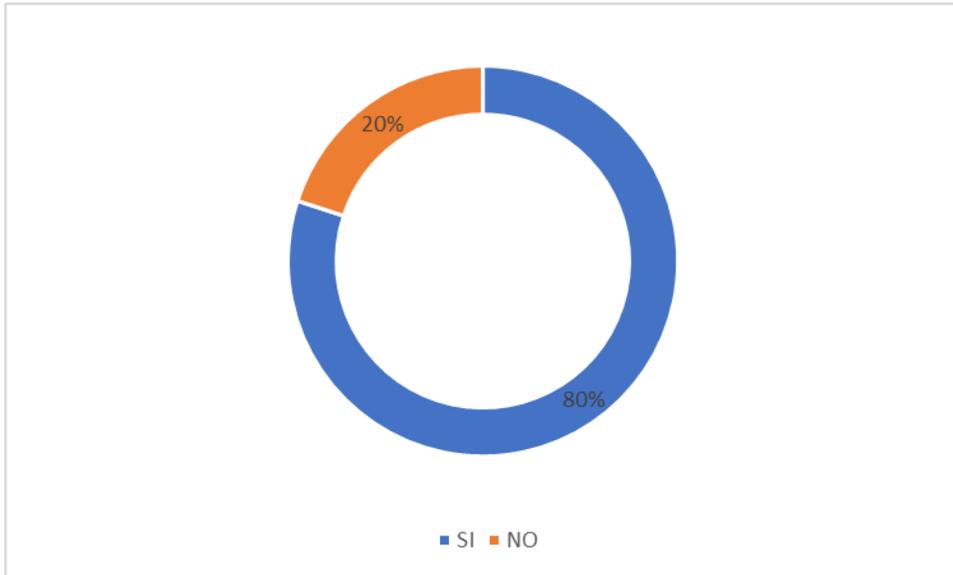


Fuente: Estudio de mercado 2023

¿Qué tipo de negocio o profesión tiene?

Se identifico que el 30% de los encuestados ejerce como comerciante minorista siendo el porcentaje más alto entre los encuestados, y el 10% de ellos es Agricultor, que es la minoría de los encuestados tal como se puede apreciar en la gráfica 5.

Grafica 6 *Interés en un Crédito*

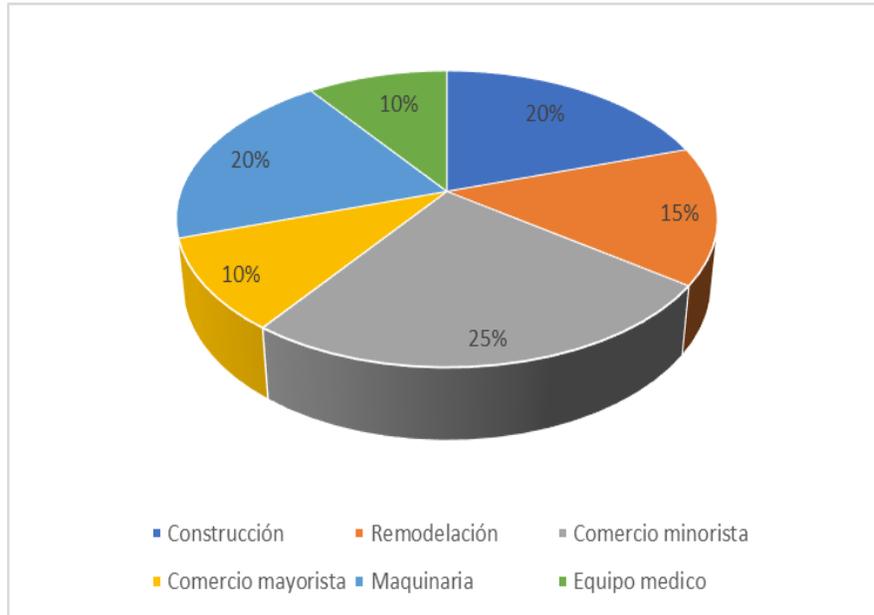


Fuente: Estudio de mercado 2023

¿Actualmente necesita un crédito para su inversión?

Con la presente pregunta se busca medir el interés de las personas con relación a adquirir un crédito en la actualidad a lo que, el 80% de los encuestados están interesados en adquirir un crédito para cubrir diversas necesidades y el otro 20% está interesado en este momento en adquirir algún tipo de crédito. (para este caso según la muestra se tomó como base 19130 personas que cuentan con una actividad económicamente activa, de las cuales 15304 que equivale a 76 boletas positivas de 96 en su totalidad)

Grafica 7 *Uso de los créditos*

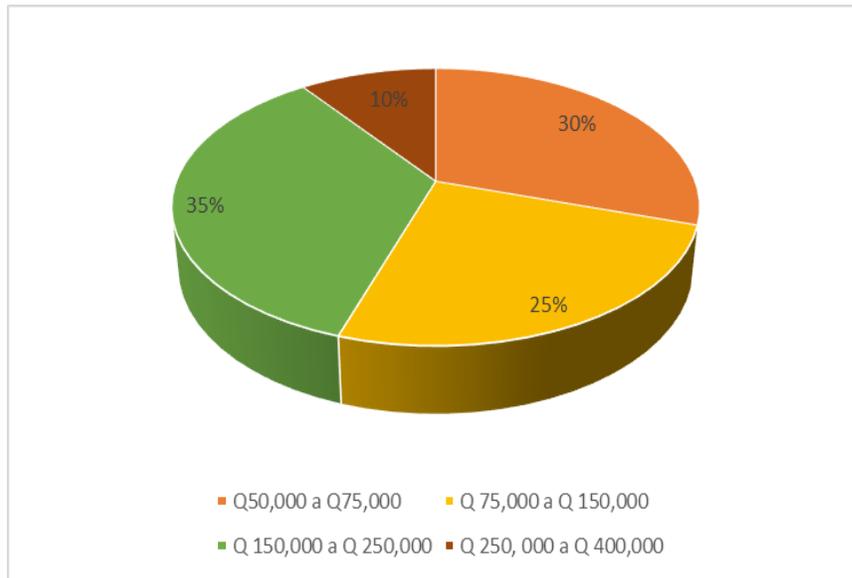


Fuente: Estudio de mercado 2023

¿Para qué le gustaría adquirir un crédito?

Con la pregunta que se presenta, la intención es que se tenga conocimiento del uso que le dan a los créditos que solicitan y tener una idea más clara de las necesidades que cubre la población de San Pedro Sacatepéquez, identificando que el 25% de los encuestados usa los créditos para abastecer los comercios minoristas, y determinando que el 10% corresponde a los comercios mayoristas los cuales son menos dentro del perímetro de San Pedro Sacatepéquez.

Grafica 8 *Inversión en Construcción y/o remodelación*

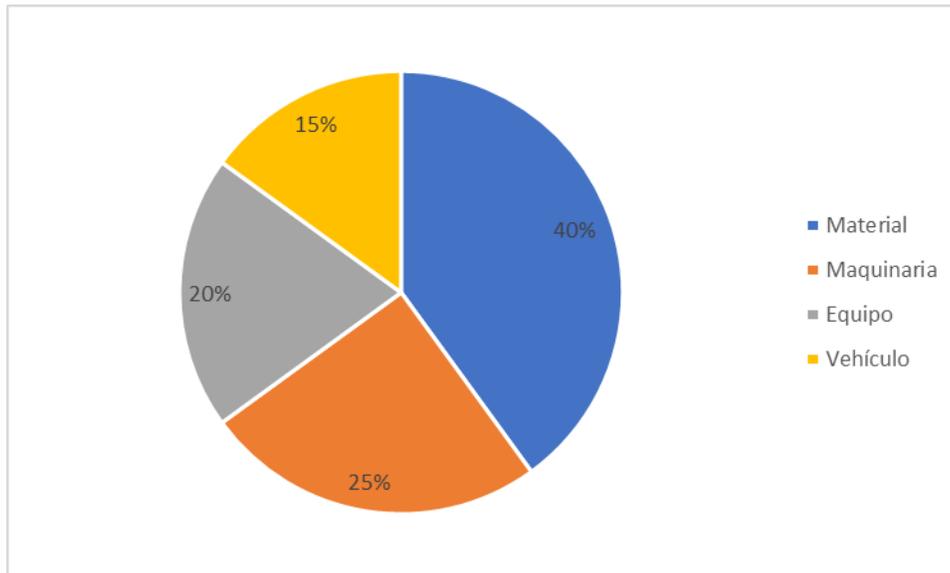


Fuente: Estudio de mercado 2023

Si su respuesta fue construcción y/o remodelación ¿cuánto necesita de inversión?

La intención de realizar esta pregunta es identificar, cuanto es el gasto aproximado de la inversión que necesitan para realizar algún tipo de construcción o remodelaciones, identificando que el 35% de los encuestados gasta en un aproximado de Q150,000 a Q250,000 en la construcción o remodelación, todo esto varía dependiendo el tipo de construcción que realizan o el tipo de remodelación que desean hacer, el 10% de ellos si invierte un aproximado de Q250,000 a Q400,000.

Grafica 9 *Distribución de crédito*



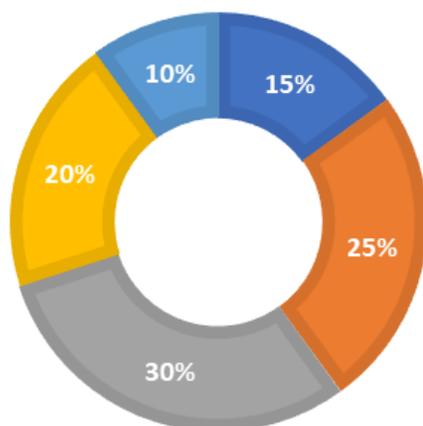
Fuente: Estudio de mercado 2023

Si su respuesta fue construcción y/o remodelación ¿en qué necesita invertir?

La intención que se tiene con la elaboración de esta pregunta, es evaluar la distribución y uso que le dan dependiendo el tipo de acción que toma cada persona, a lo que el 40% de los encuestados le da uso para la compra de materiales que le servirá para la construcción y/o remodelación que se encuentre en marcha, y el 15% lo utilizaría para el uso de vehículos.

Grafica 10 *Inversión en un comercio minorista*

■ Q10,000 a Q20,000 ■ Q20,000 a Q50,000 ■ Q50,000 a Q100,000
■ Q100,000 a Q150,000 ■ Q150,000 a Q 200,000

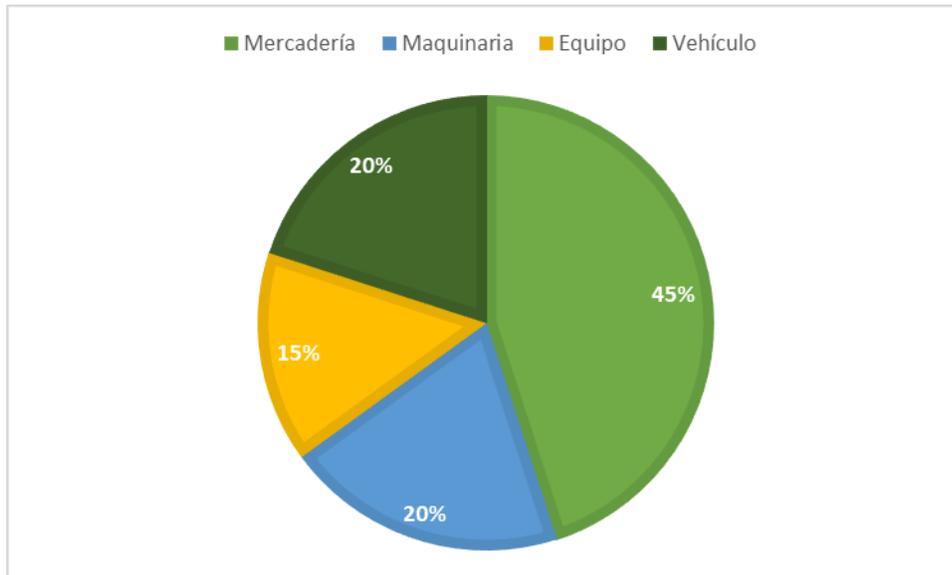


Fuente: Estudio de mercado 2023

Si su respuesta fue comerciante minorista ¿cuánto necesita de inversión?

La intención de la pregunta realizada a los comerciantes es medir el nivel de inversión que realizan para bastecer sus negocios, determinando que el 30% de los comerciantes minoristas invierten un aproximado de Q50,000 a Q100,000, para bastecer sus negocios y mantenerlos siempre con suficientes productos y el 10% de los comerciantes invierte entre Q150,000 a Q200,000, tal como se aprecia en la gráfica 10.

Grafica 11 *división de inversión que realizan los comercios minoristas*

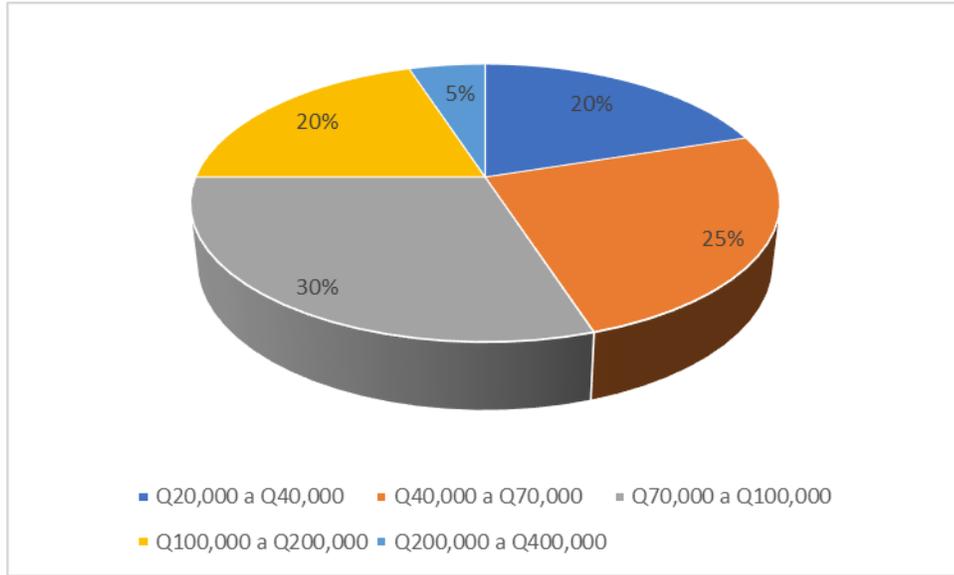


Fuente: Estudio de mercado 2023

Si su respuesta fue comerciante mayorista ¿en qué necesita invertir?

Con la pregunta se evalúa la inversión que realizan los minoristas y la distribución que realizan, dependiendo del tipo de comercio que tenga a su cargo, identificando que el 45% de los encuestados prioriza la inversión en mercadería, mientras que el 15% en el equipo que le es necesario dentro de su comercio.

Grafica 12 *Inversión en un comercio mayorista*

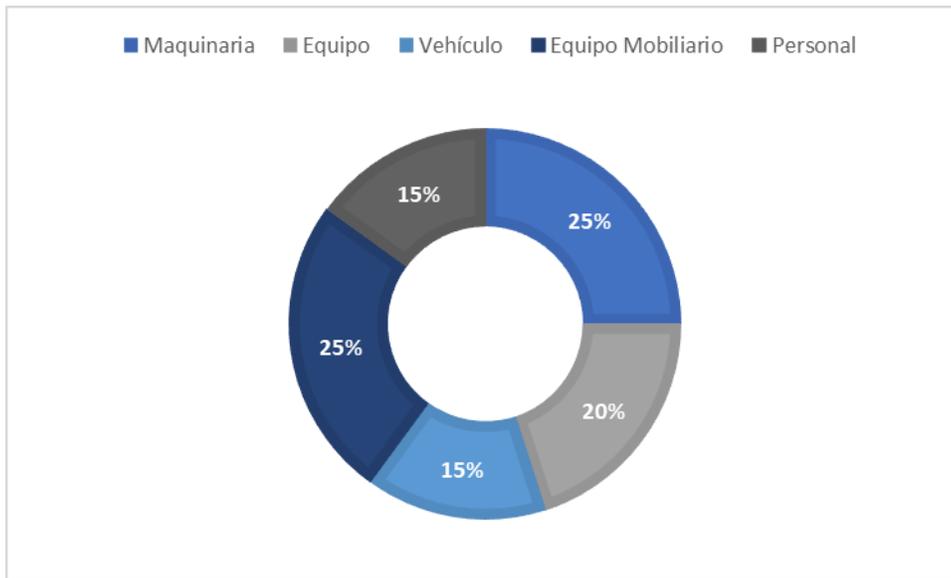


Fuente: Estudio de mercado 2023

Si su respuesta fue comerciante mayorista ¿cuánto necesita de inversión?

Esta pregunta tiene como fin evaluar la inversión que realizan los comerciantes mayoristas para mantener un negocio bien abastecido con los productos que ofrece o servicios que realiza, por lo que se determina que el 30% de los comerciantes invierte en un aproximado de Q70,000 a 100,000 para mantener su negocio a flote.

Grafica 13 *división de inversión que realizan los comercios mayoristas*

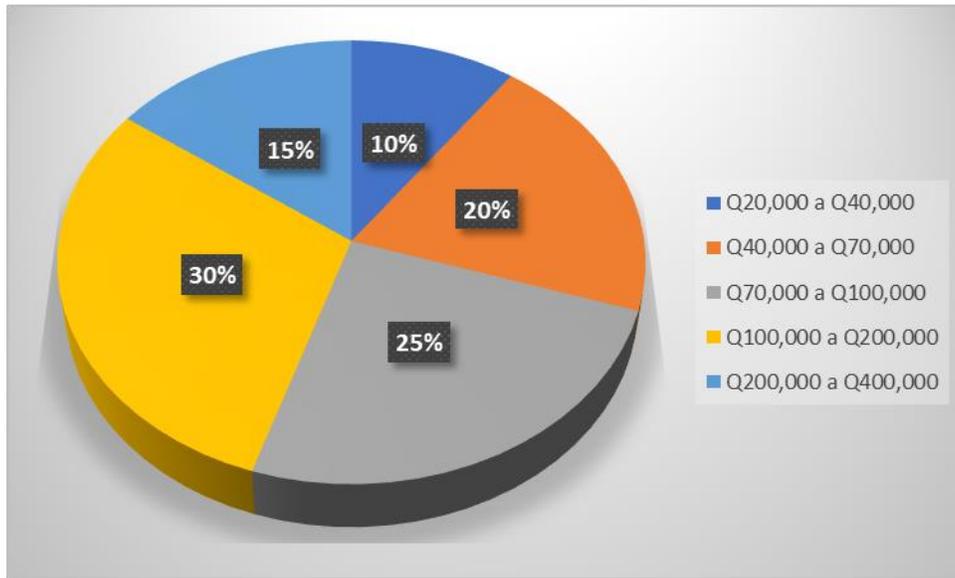


Fuente: Estudio de mercado 2023

Si su respuesta fue Doctor ¿en qué necesita invertir?

El fin de la pregunta realizada es para determinar, el uso que le dan a los servicios de crédito que solicitan y como lo invertirían en el ejercicio de su profesión, a lo que el 25% invertiría en maquinaria y otro 25% en equipo mobiliario todo dependiendo de las necesidades que se les presentan en el paso del tiempo.

Grafica 14 *división de la inversión que realizan profesionales*

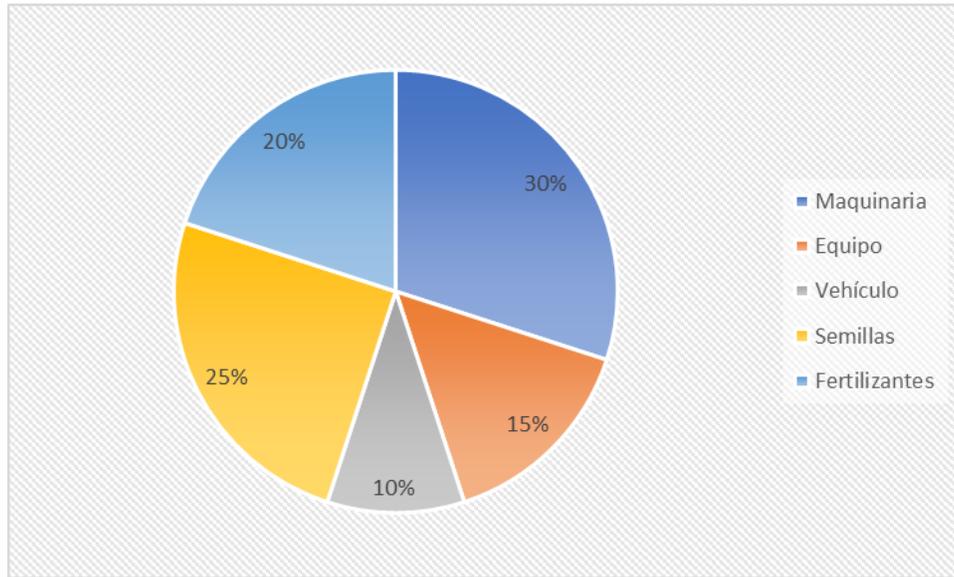


Fuente: Estudio de mercado 2023

Si su respuesta fue comerciante Doctor ¿cuánto necesita de inversión?

La pregunta realizada es para obtener una medida de la inversión que realizan los doctores al momento de invertir en todo aquello que les es útil durante el ejercicio de su profesión, a lo que el 30% invierte de Q100,000 a Q200,000 para equipar la clínica en la cual estará ejerciendo y un 25% invierte de Q70,000 a Q100,000.

Grafica 15 división de inversión que realizan los agrónomos

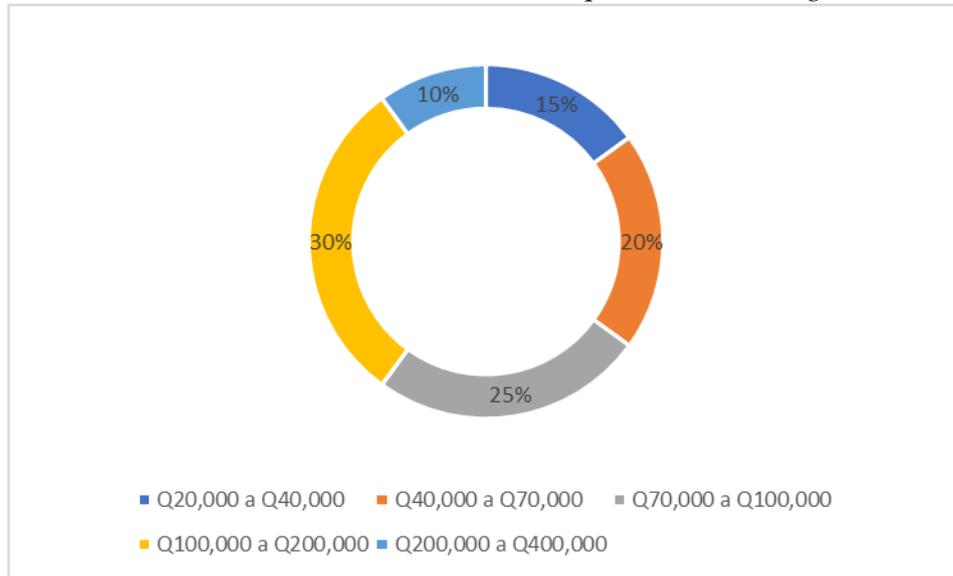


Fuente: Estudio de mercado 2023

Si su respuesta fue agricultor ¿en qué necesita invertir?

Uno de los oficios y profesiones con mayor frecuencia es el de ser agricultor por lo que se realizó la evaluación de cuál es la prioridad de un agricultor al momento de invertir, por lo que se identificó que el 30% invierte primero en maquinaria para la realización de su labor y el 10% invierte en un vehículo no viéndolo tan indispensable.

Grafica 16 *división de la inversión que realizan los agricultores*

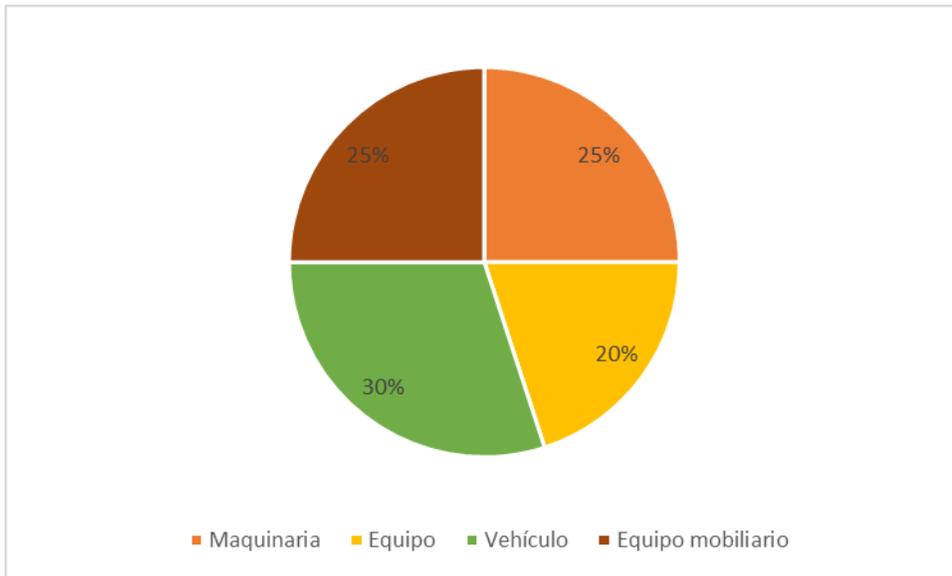


Fuente: Estudio de mercado 2023

Si su respuesta fue agricultor ¿cuánto necesita de inversión?

El objetivo de la pregunta es identificar cual es el nivel de inversión que realiza un agricultor al momento de ejercer, a lo que se determina que la inversión que realiza en aproximación es de Q100,000 a Q200,000, en todo el equipo que necesitan para el ejercicio de su labor.

Grafica 17 división de inversión que realizan en otras profesiones

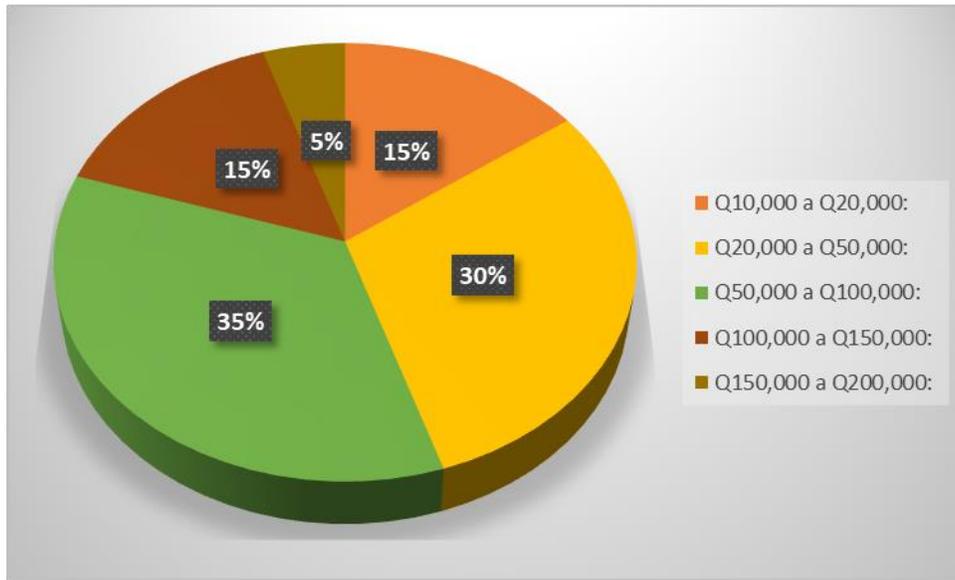


Fuente: Estudio de mercado 2023

Si su respuesta fue otra profesión ¿en qué necesita invertir?

El fin de la pregunta es medir el nivel de inversión que manejan los profesionales en el municipio de San Pedro Sacatepéquez, dependiendo su profesión a lo que en un 30% de los profesionales invierte en vehículos, viéndose en la necesidad de desplazarse a diferentes lugares y siendo un utensilio indispensable para ellos el 20% invierte en el equipo que deben utilizar y es indispensable dentro de su trabajo.

Grafica 18 *división de la inversión que realizan en otras profesiones*

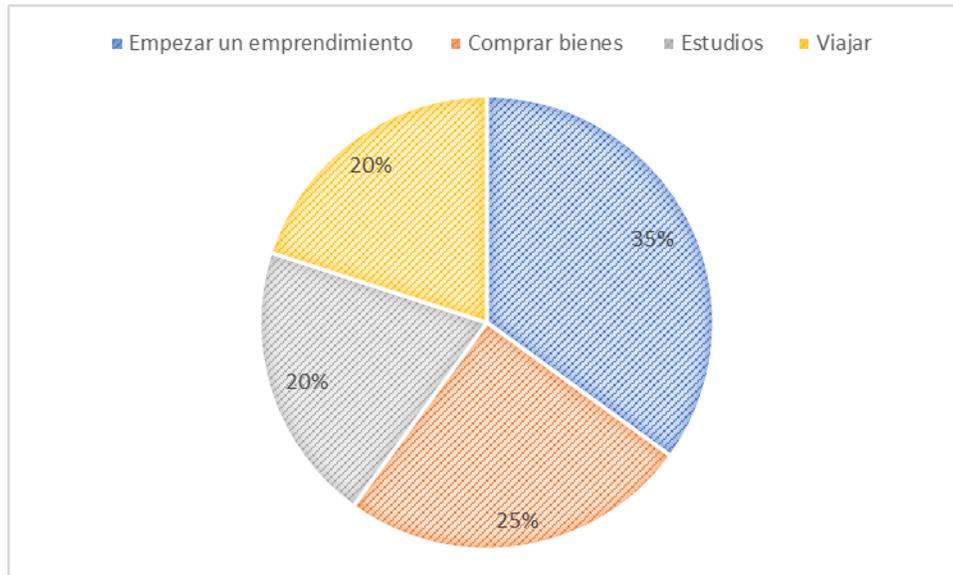


Fuente: Estudio de mercado 2023

Si su respuesta fue otra profesión ¿cuánto necesita de inversión?

El objetivo de realizar esta pregunta es evaluar la inversión que realiza las personas en sus diferentes profesiones dependiendo de sus necesidades a lo que el 35% invierte en el ejercicio de su diversa profesión Q50,000 a Q100,000.

Grafica 19 *¿Para que solicitan los jóvenes un crédito?*

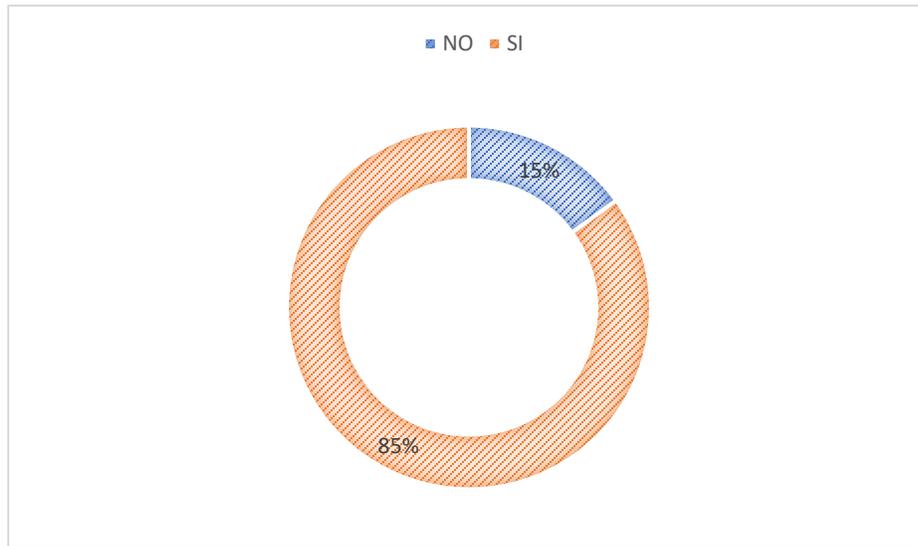


Fuente: Estudio de mercado 2023

¿Para qué propósito te gustaría adquirir un crédito en un futuro cercano?

El objetivo de esta pregunta es identificar los intereses de los jóvenes en la actualidad y poder apoyarlos dentro de este ámbito, adaptando sus necesidades a los servicios que ofrece la cooperativa, a lo que se puede apreciar que la gráfica 19 el 35% está interesado en empezar un emprendimiento queriendo superarse, y el 20% lo utilizaría para sus estudios o para viajar.

Grafica 20 *Interés de los jóvenes en un crédito futuro*



Fuente: Estudio de mercado 2023

¿Ha considerado la posibilidad de adquirir un crédito en el futuro para alcanzar tus metas o proyectos?

El fin de esta pregunta es evaluar el interés que tienen los jóvenes en la solicitud de créditos en un futuro, a lo que el 86% de ellos si están interesados en adquirir un crédito y el 15% no le interesa el poder adquirir un crédito en el futuro, sin verlo necesario aún.

Grafica 21 Aspectos a evaluar para solicitar un crédito

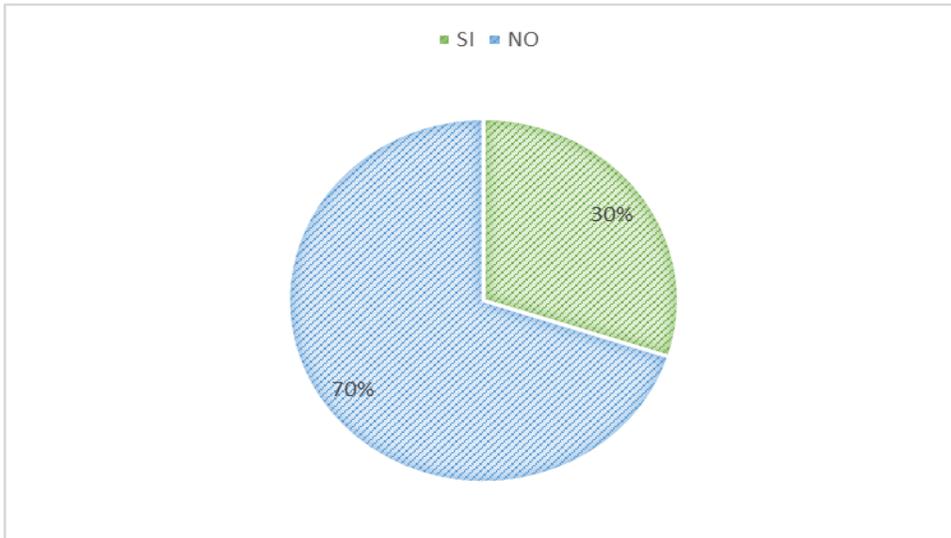


Fuente: Estudio de mercado 2023

¿Qué aspectos considerarías más importantes al elegir una institución financiera para obtener un crédito?

El objetivo de la pregunta es establecer que es lo que los clientes buscan al momento de dirigirse a una institución financiera, con el objeto de adaptarse a las necesidades de cada uno de ellos, en un 45% de los jóvenes lo que les interesa es que la tasa de intereses sea competitiva.

Grafica 22 *Educación financiera*



Fuente: Estudio de mercado 2023

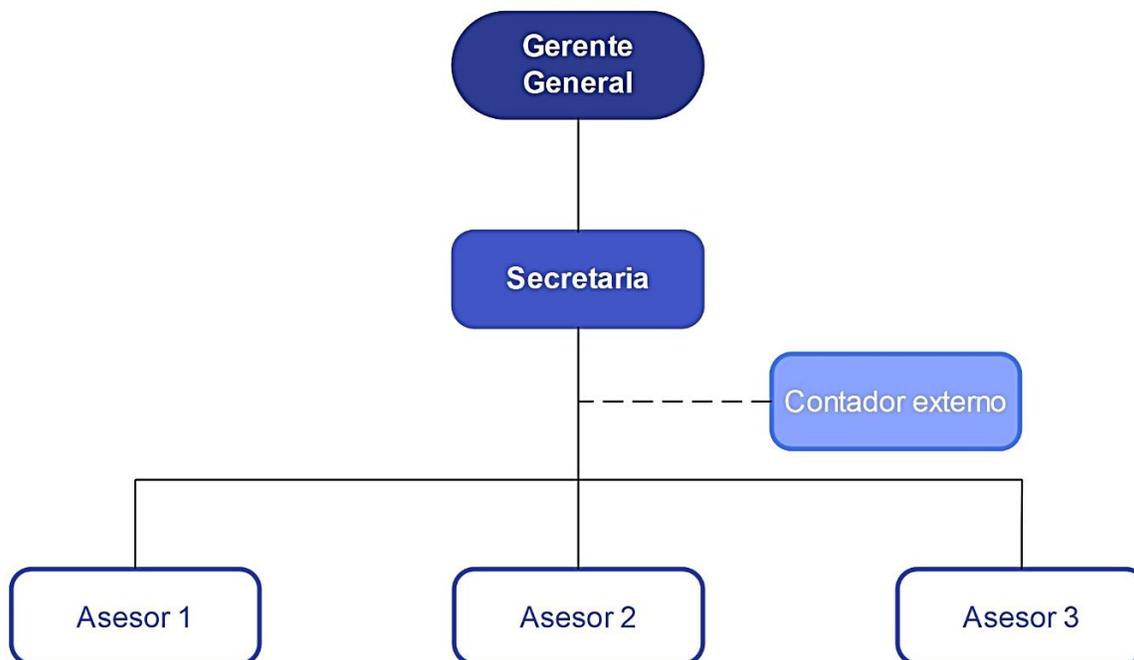
¿Ha recibido educación financiera o asesoramiento sobre el uso responsable del crédito?

La importancia de esta pregunta, es para saber si las personas han recibido un buen asesoramiento financiero, a lo que la juventud de ahora el 70% de los clientes no han recibido un buen asesoramiento financiero por lo tanto no tienen una educación financiera.

CAPÍTULO V

ORGANIZACIÓN ADMINISTRATIVA Y LEGAL

Ilustración 4 Organización administrativa



Fuente: elaboración propia

5.1 Descripción de puestos

Cuadro 4 Perfil del puesto de gerente

TÍTULO DEL PUESTO:	Gerente
DEPARTAMENTO:	Gerencia
JEFE INMEDIATO:	Ninguno
PERSONAL A SU CARGO:	Secretaria, Contador General, Asesores
HORARIO DE TRABAJO:	Lunes a viernes de 9:00hrs a.m. a 16:00 p.m.
SUELDO:	Q 4,750.00 + Q250.00 Bonificación
No. DE PERSONAS:	1
DESCRIPCIÓN DEL PUESTO:	Encargado de administrar la cooperativa, teniendo conocimiento sobre el servicio de atención al cliente, recursos humanos, administración y ventas.

Competencias laborales:

a) Competencias genéricas:

● Dinámico
● Responsable
● Trabajo en equipo
● Búsqueda de la excelencia.
● Relaciones interpersonales.
● Líder
● Acostumbrado a superar metas y objetivos.
● Auto disciplinado y capaz de llevar a su equipo al éxito.
● Organizado, con capacidad de planeación, dirección, ejecución, control, planificación, formulación y evaluación de proyectos, control presupuestal, administración financiera.
b) Competencias específicas:
● Conocimientos en comercialización, técnicas de servicios.
● Detección de necesidades del mercado, específicamente para créditos
● Planificación
● Gestión de personal
● Resolución de conflictos
● Realizar y/o actualizar los diagnósticos de necesidades de las cooperativas
● Elaborar y operativizar el plan de servicios
● Elaborar planes administrativo y operativo de la empresa
● Diseñar programas de fortalecimiento interno
● Mantener estrecha relación con los clientes para conocer y atender las demandas
c) Actividades diarias:
● Revisar los planes de trabajo
● Monitorear el servicio prestado
● Realizar contactos con clientes
● Elaboración de informes de avance de los procesos de fortalecimiento empresarial.
● Verificación de actividades mensuales
● Resolver problemas eventuales.

Fuente: elaboración propia

Cuadro 5 Perfil del puesto de secretaria

TÍTULO DEL PUESTO:	Secretaria
DEPARTAMENTO:	Gestión y administración
JEFE INMEDIATO:	Gerente
PERSONAL A SU CARGO:	Ninguno
HORARIO DE TRABAJO:	Lunes a viernes de 9:00hrs a.m. a 16:00 p.m.
SUELDO:	Q3,227.82 + Q250.00 Bonificación
No. DE PERSONAS:	1

DESCRIPCIÓN DEL PUESTO:	Brindar apoyo en las actividades administrativas de la cooperativa, tomando en cuenta la redacción de documentos, proporcionando reuniones para el mejoramiento de la misma.
--------------------------------	--

Competencias laborales:
a) Competencias genéricas:
● Resolución de problemas.
● Comprensión lectora
● Gestión del tiempo
● Pensamiento crítico
● Aprendizaje proactivo
● Soporte ejecutivo
● Atención a clientes
● Preparación y coordinación
● Cambios
b) Competencias específicas:
● Habilidad para priorizar tareas
● Capacidad para trabajar en equipo
● Empatía
● Capacidad de anticipación
● Polivalencia
c) Actividades diarias:
● Recibir documentos
● Realizar informes
● Archivar documentos
● Atender visitas
● Atender llamadas
● Contestar correos

Fuente: elaboración propia

Cuadro 6 Perfil del puesto de Asesores

TÍTULO DEL PUESTO:	Asesor
DEPARTAMENTO:	Administración
JEFE INMEDIATO:	Gerente
PERSONAL A SU CARGO:	Ninguno
HORARIO DE TRABAJO:	Lunes a viernes de 9:00hrs a.m. a 16:00 p.m.

SUELDO:	Q3,227.82 + Q250.00 Bonificación
No. DE PERSONAS:	3
DESCRIPCIÓN DEL PUESTO:	Estarán encargados de ofrecer un servicio personalizado a cada uno de los clientes, el cual consiste en explicarles de forma detallada los procesos de adquisición de crédito, guiarlos durante el proceso de pagos y dar seguimiento a los préstamos posteriores.

Competencias laborales:
a) Competencias genéricas:
● Conocimientos básicos en procesos administrativos
● Planificación.
● Responsable.
● Amabilidad
● Relaciones interpersonales.
● Trabajo en equipo.
● Acostumbrado a sobrepasar metas y objetivos.
● Conocimiento de servicio al cliente.
● Organización.
b) Competencias específicas:
● Conocimientos en administración
● Habilidad para comunicar y aclarar
● Resolución de conflictos
● Atención a los detalles
● Organización en las actividades asignadas.
c) Actividades diarias:
● Capacidad para resolver situaciones relacionadas a los servicios.

● Apoyar en las áreas administrativas y de documentación.
● Gestionar de forma administrativa.
● Experiencia en el manejo de información confidencial.
● Seguimiento de datos.
● Encargado de cerciorarse del correcto funcionamiento de los servicios.

Fuente: elaboración propia

Tabla 1 Sueldos

Descripción	Salario Nominal	Bonificación	Sueldo + Bonificación	Sueldo Anual	Aguinaldo	Bono 14	Total Sueldo + Prestaciones	Cuota Patronal IGSS	SUELDO ANUAL TOTAL
Gerente general	Q 4,750.00	Q 250.00	Q 5,000.00	Q 60,000.00	Q 5,000.00	Q 5,000.00	Q 70,000.00	Q 7,469.00	Q 77,469.00
Secretaria	Q 3,227.82	Q 250.00	Q 3,477.82	Q 41,733.84	Q 3,477.82	Q 3,477.82	Q 48,689.48	Q 5,195.17	Q 53,884.65
Asesores (3)	Q 9,683.46	Q 750.00	Q 10,433.46	Q 125,201.52	Q 10,433.46	Q 10,433.46	Q 146,068.44	Q 15,585.50	Q 161,653.94

Fuente: elaboración propia, cotizaciones de acuerdo con el mercado.

5.2 Organización legal

Se llevará a cabo el proceso de inscripción por medio de las instituciones para valerse y la cooperativa pueda valerse para alcanzar los objetivos determinados, la solicitud deberá presentarse en la Institución Nacional de Cooperativas, siendo una organización de asistencia técnica y administrativa, que proporciona a través de los colaboradores principios, técnicas, administración y registro de las cooperativas

Tabla 2 Inscripción y legalización de la cooperativa

o.	DESCRIPCIÓN	PRECIO
	Inscripción ante la SAT	Q 1500.00
	Inscripción ante el Registro Mercantil	Q 1,200.00
	Inscripción al IGSS	Q 200.00
	Inscripción ante INACOP	Q 1,000.00
	TOTAL	Q 3,900.00

Fuente: Oficina contable Soluciones Contables & Fiscales.

5.2.1 Procedimiento de Inscripción ante la SAT

Documentos para inscribir una empresa

- Es necesario presentar estos documentos que a continuación se desglosan:
- Documento Personal de Identificación (DPI) del representante legal.
- Cuando no cuente con su DPI, adjuntar documento emitido por RENAP, en el que conste el proceso de obtención del documento, siempre y cuando se muestre el Código Único de Identificación (CUI), con o sin fotografía.
- En los casos que aplique cédula de vecindad de conformidad con la ley.
- Testimonio de la escritura de constitución o copia legalizada y fotocopia.
- Nombramiento del representante legal o copia legalizada y fotocopia.
- Pasaporte del Representante legal en caso de ser extranjero.
- Número o fotocopia simple de la declaración aduanera.

Pasos para inscribir una empresa en el SAT

- El banco le entregará una contraseña o pin para que pueda ingresar a BancaSAT en Internet.
- Con el acceso a BancaSAT en la página de su banco encontrará el Formulario SAT-101, el cual deberá transmitir con la información que éste requiere. Antes de transmitir la información verifique que el domicilio fiscal registrado en su Número de Identificación Tributaria – NIT- sea el mismo que tiene en la actualidad. De lo contrario, debe actualizar sus datos, para esto debe presentarse con los requisitos de actualización en cualquier Agencia u Oficina Tributaria.
- Transmitido el Formulario SAT-101, puede ocurrir lo siguiente:
- Que el sistema la asigne inmediatamente, estatus de “Importador Inscrito”, o
- Que el sistema le asigne estatus de “Domicilio en Proceso de Confirmación”, para lo cual deberá esperar a que el personal de una empresa de mensajería, se presente a verificar su domicilio fiscal (lo cual podrá ocurrir en un período de cinco días hábiles). Al mismo tiempo, le hará entrega de una tele fonograma que contiene una firma electrónica (contraseña), para lo cual deberá ingresar nuevamente a

BancaSAT en la página de su banco, buscar el Formulario SAT-901 y transmitirlo con la contraseña que se le entregue. De esta manera quedará inscrito.

✓ Operaciones exentas

Artículo 11 de la Ley Actualizada Tributaria Decreto 10-2012 No. 2

- La remuneración de las cooperativas legítimamente constituidas en la nación provenientes de los intercambios con sus particulares y con diferentes cooperativas;
- organizaciones y confederaciones de cooperativas.

Artículo 7 No. 5 de la Ley de IVA Decreto 27-92 venta y prestación de servicios a:

- Asociados
- Cooperativas
- Federaciones
- Centrales de servicios
- Confederación de cooperativas
- Cooperativas de ahorro y créditos.

Las cooperativas en el artículo 23 de la ley de Cooperativas Decreto 82-78, establece los casos en que se encuentra exenta del pago de impuestos, pero no se encuentra fuera de las obligaciones tributarias.

✓ Ventas y servicios afectos a impuesto

En el artículo 11 No. 2, de la Ley Actualizada Tributaria Decreto 10-2012 hace la excepción que sí se encuentran afectos a impuestos los servicios proporcionados a terceras personas. Y el artículo 7 No. 5 de la Ley de IVA Decreto 27-92, rectifica lo establecido por la ley anterior en cuanto la necesidad del pago de impuesto en presentación a servicios a terceros, por lo que si debe de extenderse factura electrónica. (INGECOP)

5.2.2 Inscripción ante el Registro Mercantil

2 originales de la solicitud SATRM-02, en la que se haya consignado toda la información requerida en ella, firmadas en original por el solicitante de la inscripción, que debe contar con Agencia Virtual y datos biométricos (impresión dactilar) registrados (requisito establecido por la Superintendencia de Administración Tributaria –SAT- para inscripción de sociedades en el Registro Tributario Unificado).

Boletas de pago: Si el capital autorizado de la sociedad es de Q 499,000.00 o menos, Recibos de pago de los honorarios establecidos en el Arancel del Registro Mercantil por inscripción de la sociedad, edicto y publicación del edicto. Si se solicita la autorización de libros, adjuntar el comprobante de pago

- Si el capital de la sociedad es de Q 500,000.00 o más, recibos de pago del 8.5 por millar de ese capital por la inscripción del nombramiento del Administrador Único o Presidente del Consejo de Administración nombrado, inscripción de la primera empresa, edicto, publicación del edicto y autorización de los libros.
- Testimonio original de la escritura pública de constitución de sociedad y una copia
- Acta original del nombramiento del Administrador Único o Presidente del Consejo de Administración nombrado en la escritura constitutiva de la sociedad y una copia (es obligatoria la inscripción de los administradores) o
- Original y fotocopia simple del documento de identificación del solicitante de la inscripción I (DPI o pasaporte) o Copia del Boleto de Ornato del solicitante de la inscripción.
- Factura por los servicios de agua, luz o teléfono. (vigencia 3 meses) Requisito establecido por la Superintendencia de Administración Tributaria –SAT- para inscripción de sociedades en el Registro Tributario Unificado.

Si la solicitud de inscripción es aprobada por el Registrador Mercantil y Sat, y la sociedad se inscribe, se emite el edicto y se manda a publicar una sola vez en la Sección Electrónica e-Edictos del Boletín Electrónico del Registro Mercantil (página www.registromercantil.gob.gt); También se inscribe el nombramiento del Presidente del Consejo de Administración o del Administrador Único nombrado, emiten las razones de inscripción del testimonio de la escritura y el acta de nombramiento del Administrador Único o Presidente del Consejo de Administración según el caso

5.2.3 Importancia del Registro en el Registro Mercantil para las Cooperativas

Las cooperativas se inscriben en el registro de cooperativas del INACOP, para obtener el reconocimiento de su personalidad jurídica y la aprobación de sus estatutos (Ley General de Cooperativas)

“ARTÍCULO 2. NATURALEZA DE LAS COOPERATIVAS. *En Las cooperativas debidamente constituidas son asociaciones que poseen una empresa económica al servicio de sus asociados, quienes se rigen por su organización y su funcionamiento por lo dispuesto en esta ley. Tendrá personalidad jurídica propia y distinta de la de sus asociados, al estar inscrito en el Registro de Cooperativas”* (Ley General de Cooperativas)

PASO 4. Recoger en la ventanilla del Departamento de Sociedades, los originales del o los testimonios en que se basó la inscripción, el acta de nombramiento del Presidente del Consejo de Administración o el Administrador Único y los stickers de autorización de libros que se haya solicitado.

Las patentes de sociedad y empresa, así como las razones de inscripción del testimonio y del acta de nombramiento puede descargarlas el interesado en la página www.registromercantil.gob.gt, opciones e-patentes y e-razones e imprimirlas. luego y adherir Q 200.00 de timbres fiscales en la patente de comercio de sociedad, Q 50.00 en la patente de comercio de empresa y un timbre fiscal de Q 0.50 a la razón de inscripción del nombramiento.

IMPORTANTE: Si se hubieren aportado bienes inmuebles o muebles identificables (incluyendo empresas mercantiles), deberá presentarse ante el Registro Mercantil, memorial adjuntando la documentación que demuestre el efectivo traspaso de dominio de los bienes en un término de 3 meses, los cuales podrán prorrogarse por 3 meses más a petición del interesado. De no presentarse esa acreditación, de conformidad con lo establecido por el artículo 341 del Código de Comercio, la inscripción de la sociedad será cancelada por el Registrador Mercantil, sin responsabilidad alguna de su parte (Registro Mercantil, 2019)

5.2.4 Inscripción al IGSS

Requisitos persona individual:

Una persona como Patrono y/o Contrato de Negocios en participación:

- ✓ Fotocopia de DPI.
- ✓ Si es extranjero, fotocopia de pasaporte.
- ✓ Fotocopia de la constancia del Número de Identificación Tributaria – NIT

Más de una persona como Patrono y/o Contrato de Negocios en participación:

- ✓ Fotocopia de DPI del Gestor.
- ✓ Si es extranjero, fotocopia del pasaporte.
- ✓ Fotocopia de Patente de Comercio (si es empresa)
- ✓ Fotocopia de DPI de Copropietarios.
- ✓ Si son extranjeros, fotocopia de pasaporte.
- ✓ Fotocopia de la constancia del Número de Identificación Tributaria – NIT.

5.2.5 Inscripción al INACOP

El Instituto Nacional de Cooperativas de Guatemala, es que dicha institución tiene como objetivo principal promover el cooperativismo en sus diversas formas y niveles de organización. Esto se logra a través del registro de cooperativas, brindando asistencia técnica y servicios inclusivos que contribuyen al desarrollo exitoso y sostenible. de estas organizaciones. INACOP busca establecer el cooperativismo como un modelo que impulse el crecimiento económico y social en el país.

Asignación de técnico por INACOP

- Dictamen técnico INACOP
- Escritura de constitución cooperativa

Obtención carta apertura cuenta bancaria (cooperativa)

- Apertura cuenta bancaria (cooperativa)

- Obtener escritura de constitución: Cooperativa

Inscripción de cooperativa en INACOP

- Solicitar inscripción cooperativa en INACOP
- Elaboración de nombramiento de representante legal e inscripción
- Obtener nombramiento representante legal (cooperativa)
- Obtener inscripción de representante legal cooperativa
- Autorización libros contables INGECOP

Obtener autorización de libros contables inspección General de Cooperativas

- Envío de documentos a INGECOP
- Traspaso de inmuebles en Registro de la propiedad (Optativo entidades no lucrativas)

5.2.6 INGECOP

INGECOP (Instituto Nacional de la Economía Social y Cooperativa) es una entidad que tiene como objetivo promover y fomentar la economía social y las cooperativas. Si deseas inscribir una cooperativa en INGECOP, debes seguir algunos pasos específicos.

Artículo 19 La cooperativa puede formalizarse mediante escritura pública o acta constitutiva debidamente autorizada por el alcalde de la jurisdicción. Este documento, que incluye los requisitos generales correspondientes, deberá contemplar detalladamente los siguientes aspectos: (Ley General de Cooperativas)

- a) Identificación del tipo de cooperativa.
- b) Denominación oficial de la cooperativa.
- c) Explicación clara del objeto social.
- d) Especificación del domicilio de la cooperativa.
- e) Detalles sobre el valor, modalidades de pago y reintegro de las aportaciones.
- f) Procedimientos para la constitución de reservas.
- g) Establecimiento de la forma y normativas para la distribución de los resultados obtenidos durante el ejercicio social.

h) Definición del porcentaje destinado a la reserva irreparable, no inferior al cinco por ciento (5%) de los excedentes.

i) Modalidades para la transmisión de aportaciones entre los asociados.

j) Procedimiento para la designación de la representación legal de la cooperativa.

k) Determinación del periodo del ejercicio social, el cual deberá ser anual.

l) Normas para la disolución o liquidación de la cooperativa.

m) Inclusión de los estatutos de la cooperativa o indicación expresa de la adopción de estatutos uniformes aprobados por el INACOP.

Traspaso de inmuebles en Registro de la Propiedad (entidades no lucrativas)

- Solicitar visado de documentos
- Retirar documentos

Inscripción y obtención de exención en SAT

- Compra de formularios trámites SAT (entidades no lucrativas)
- Inscripción y obtención de exención SAT

Habilitación de libros contables SAT (entidades no lucrativas)

(asisehace.gt, 2023)

Solicitud dirigida al Contralor General de Cuentas, indicando lo siguiente:

1. Denominación y Naturaleza Jurídica de la Entidad.
2. Número de Identificación Tributaria –NIT- de la Entidad
3. Dirección y teléfono de la sede de la Entidad.
4. Identificación de las personas responsables de la Cuenta, según como se encuentre constituida la Entidad:
 - Nombre Completo
 - Cargo que desempeña
 - Período correspondiente al cargo
 - Acta o nombramiento del cargo

- Documento Personal de Identificación -DPI-
- Número de Identificación Tributaria -NIT-
- Dirección y teléfono particular

CAPÍTULO VI

PLAN DE MARKETING

6.1 Clientes Objetivo

Para el estudio correspondiente al público que está dirigido a

:

- Profesionales:
 - Maquinaria y equipo
 - Estudios universitarios y especializaciones
 - Compra de vehículos

- Comerciantes:
 - Mayoristas
 - Minoristas

- Construcción y vivienda:

- Jóvenes: leasing
 - Jóvenes que tienen ideas de negocios y reciben formación dentro de la institución, así también jóvenes que desean préstamos para continuar sus estudios universitarios o de especialización.

Tabla 3 Demanda encontrada en el municipio de San Pedro Sacatepéquez.

Clientes objetivo	Número	Monto	TOTAL
Servicios profesionales (doctores)	3	Q 125,000.00	Q 375,000.00
Maquinaria y equipo	3	Q 100,000.00	Q 300,000.00
Compra de vehículo	3	Q 90,000.00	Q 270,000.00
Comerciante mayorista	3	Q 100,000.00	Q 300,000.00
Comerciante minorista	3	Q 50,000.00	Q 150,000.00
Construcción y vivienda	3	Q 250,000.00	Q 750,000.00
Jóvenes	3	Q 10,000.00	Q 30,000.00
Leasing	3	Q 10,000.00	Q 30,000.00
Total mensual			Q 2,205,000.00
Total anual			Q 26,460,000.00

Fuente: elaboración propia, estudio de mercado.

La anterior tabla menciona por lo menos 3 servicios de crédito a brindar por cada uno de los clientes objetivo que se pretenden tener.

Ventajas competitivas

- Interacción socioeconómica para la inversión productiva
- Promueven inversiones productivas con interés bajos
- Crecimiento de negocios
- Amplia cobertura de servicios a futuro
- Trabajo con autenticidad
- Desarrollo de líneas de acción relacionadas a los valores y a la gestión
- Mercado transparente

6.2 Servicios por prestar

La Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito ofrece a los consumidores distintos productos y servicios que son útiles en cada una de las etapas de crecimiento económico, tomando en cuenta las tasas y cuotas que deben de realizarse a cada cierto tiempo estimado, siendo los siguientes:

a) Ahorro a plazo fijo

Es una forma de ahorrar dinero en la que acuerdas con un banco una cantidad de dinero que depositarás por un período de tiempo determinado, que puede ser de algunos meses o incluso años. Durante ese tiempo, el banco te pagará una tasa de interés fija acordada previamente. (caja Arequipa, 2022)

b) Ahorro Infante juvenil

Es un acercamiento a la inclusión financiera, permite al niño o adolescente a participar de promociones para ganar intereses, por medio de los ahorros, creando un hábito que le ayudará en un futuro a administrar sus finanzas y a entender el valor del dinero que se gana con esfuerzo, responsabilidad y honradez.

c) Ahorro corriente

El dinero de la cuenta corriente se puede mantener en el banco o bien puede ser girado a través de cheques, o mediante un cajero automático; también hacer pagos mediante una tarjeta de débito, pagos automáticos de cuentas de servicios o pagar o girar dinero hacia otras cuentas a través del sitio web del banco. Para cada una de estas transacciones, el contrato obliga al banco a hacer los pagos correspondientes, mientras haya dinero en la cuenta o mientras exista una cantidad de dinero disponible en una línea de crédito asociada a la cuenta. (educa, s.f.)

d) Préstamos para toda clase de negocios

Se consideran una operación financiera de prestación única (principal) y contraprestación múltiple (abono de las cuotas). La amortización, es decir, la devolución paulatina del préstamo se hará de acuerdo a la duración, interés y acuerdos alcanzados que permitan devolver el principal del préstamo con los intereses. (economipedia, 2023)

6.3 Estrategia de precios para servicios financieros

En la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito “Unidos en Acción”, de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos, se realizó la estimación de precios para cada servicio que se prestará con base a las estrategias que adaptará la misma:

6.3.1 Determinación del precio en base a los costos

La estimación de precios se basa en el valor que los asociados estén dispuestos a pagar, dependiendo del servicio que se ofrece, debe de aportar ganancias para la cooperativa como beneficios para los usuarios, se considera la tasa de interés, tasa de mora, comisiones, monto inicial, siendo adaptables a las necesidades del asociado.

En este apartado se describen los aspectos de fijación de precios, estimados en las condiciones del mercado.

6.4 Distribución

En esta sección se llevará a cabo la presentación de los canales de distribución que tiene la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito “Unidos en Acción”, Responsabilidad Limitada:

Tabla 4 *Canales de distribución*



Fuente: elaboración propia, (SmartArt).

Por medio del canal de distribución las actividades generales y pasivas se estudiarán considerando de manera realista los procesos para la solución de problemas y mejoramiento de la gestión, se trabajarán de forma individual o en grupos, orientado al asesor siendo el facilitador. La decisión sobre los servicios dependerá de las necesidades de los asociados, llevando a cabo de manera íntegra y cuidadosamente la adaptación para que sea efectivo el tipo de servicio.

La cooperativa debe mejorar en el uso de las aplicaciones tecnológicas para que la sociedad se entere de la existencia por medio de páginas web, televisión, radio, otros; garantizando la información que los socios desean escuchar o visualizar para obtener de los productos y servicios que ofrecen.

6.5 Página Web

En la página web se encuentra la información más detallada y personalizada de la Cooperativa, para que los usuarios puedan acceder por medio de internet.

Ilustración 5 Página web



Fuente: elaboración propia, (Canva).

6.6 Política de servicio

6.6.1 Alcance de la política

Las políticas de servicio de la cooperativa están sujetas a una serie de beneficios y compromisos hacia los asociados, para tener una mejor credibilidad y fortalecimiento con los procesos en la atención:

6.6.2 Beneficios y Compromisos

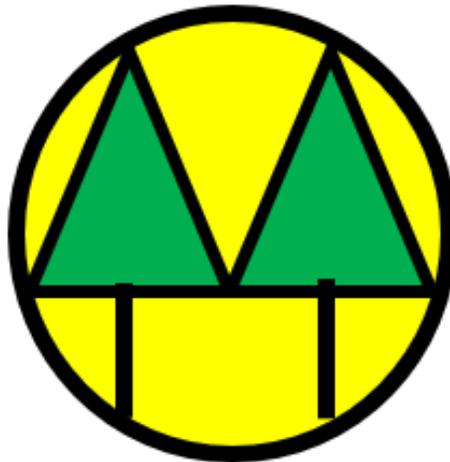
- Responsabilidad Limitada: los asociados son responsables solamente por el capital que han aportado.
- Gestión avanzada: tomar decisiones que permitan tomar acciones de mitigación.
- Programas avanzados: la Cooperativa tendrá a bien implementar en la administración pública los programas para que puedan adquirir la financiación cuando lo necesiten.

- Fortalecer la competitividad, mejorar la formación, la innovación y la transformación digital para el desarrollo de los asociados.

6.7 Promoción y publicidad

Será una estrategia para que los usuarios se informen de la existencia de la Cooperativa, y asimismo alcanza al mercado objetivo, pueden ser acciones por medio de las redes sociales y medios de comunicación, para que puedan adquirir los productos y servicios que se tienen a bien ofrecer.

Ilustración 6 *Logotipo*



Fuente: elaboración propia

Por medio del logotipo se representa la identidad de la Cooperativa Unidos en Acción, teniendo en cuenta la importancia de la marca y del servicio que se brindará.

La publicidad será realizada por medio de redes sociales y medios de comunicación del Departamento de San Marcos, con el objeto de que la sociedad logre la identificación de la Cooperativa y pueda llegar al mercado objetivo, brindando un excelente servicio por medio de los asesores.

Tabla 5 Presupuesto de promoción

No.	DESCRIPCIÓN	PRECIO
1	Publicidad por televisión	Q 1,500.00
2	Publicidad por redes sociales	Q 8,000.00
3	Publicidad por radio	Q 800.00
4	Volantes	Q 600.00
TOTAL		Q 10,900.00

Fuente: elaboración propia, cotizaciones de acuerdo al mercado.

a) Ejemplo de anuncio en televisión. redes sociales y volantes

Ilustración 7 Publicidad en TV, volantes y redes sociales

COOPERATIVA
UNIDOS EN ACCIÓN

SERVICIOS QUE PRESTA LA COOPERATIVA

1. AHORRO A PLAZO FIJO
2. AHORRO INFANTO JUVENIL
3. AHORRO CORRIENTE
4. PRÉSTAMOS PARA TODA CLASE DE NEGOCIOS
5. PRÉSTAMO DE VIVIENDA

Créditos y ahorros brindando servicios al instante y con asesoría

CONTACTANOS
En 1era. Calle 3-12 zona 2 San Pedro Sac. San Marcos, o al teléfono 77609293

Fuente: elaboración propia, (Canva).

b) Ejemplo de publicidad por radio

Cooperativa Unidos en Acción, cuenta con nueva Sucursal en San Pedro Sacatepéquez, San Marcos, con servicios como ahorros a plazo fijo, ahorro juvenil, ahorro corriente, préstamos para todo negocio y Crédito de vivienda.

6.8 Remodelación de instalaciones

La necesidad de remodelar la Cooperativa Unidos en Acción de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos, se funda en la imperativa adaptación a las dinámicas fluctuantes del mercado, el avance de sus tareas, el reforzamiento de su intensidad y la afirmación de su prolongada practicidad. Este proceso implica la revisión y actualización de sus infraestructuras, procedimientos, tecnologías y estrategias de gestión, con el propósito de potenciar su impacto económico, social y ambiental en la comunidad, así como de abordar eficazmente los retos inherentes al entorno empresarial contemporáneo.

Ilustración 8 Recepción



Fuente:elboracion propia en base a programa IA report.

La Recepción para desarrollar aún más la impresión inicial de los clientes, proveedores e invitados tienen de la cooperativa, Remodelar la Recepción es crucial. Una nueva Recepción revitalizada puede reflejar la imagen actual y profesional de la asociación, crear un clima atractivo y útil, y trabajar en el avance y la información clave de las personas.

Ilustración 9 *Sala de Juntas*



Fuente: Elaboración propia en base a programa IA report.

El rediseño de la Sala de Juntas es fundamental para mejorar la imagen corporativa, optimizar el espacio, trabajar con dirección independiente y promover la prosperidad de las personas serviciales, lo que puede afectar decisivamente su prolongada exposición y rendimiento.

Ilustración 10 *Oficinas*



Fuente: Elaboración propia en base a programa IA report.

La renovación de los lugares de trabajo se convierte en una medida fundamental para mejorar la eficacia funcional, la prosperidad de los empleados y la proyección de una imagen corporativa sólida y actual para los trabajadores. Este ciclo, alineado con una visión ambiciosa, este no solo busca optimizar los recursos físicos y humanos, sino también reforzar el carácter y notoriedad de la asociación en su clima empresarial.

Ilustración 11 *Archivo y almacén*



Fuente: Elaboración propia en base a programa IA report.

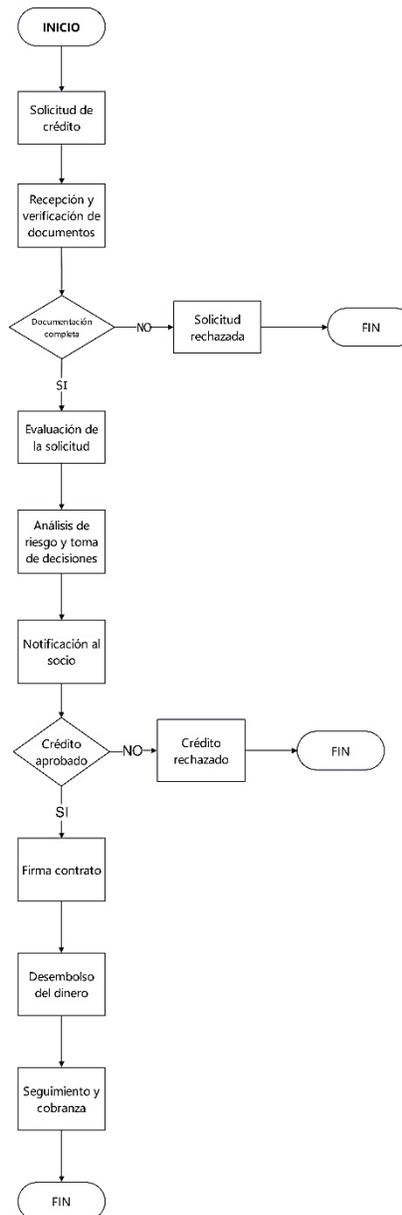
La modernización del archivo y el almacén contribuye fundamentalmente a la eficiencia, la seguridad y la coherencia del contenido, lo que a su vez puede impulsar su prolongado progreso.

CAPÍTULO VII

PLAN DE PRODUCCIÓN

En la presente sección se llevará el proceso productivo relacionado a los créditos y ahorros financieros de la Cooperativa Integral “Unidos en Acción”, de San Pedro Sacatepéquez, además se tendrán a bien los aspectos de aumento de mercado como el procedimiento para adquirir los servicios.

Ilustración 12 *flujograma*



Fuente: elaboración propia

7.1 Servicios

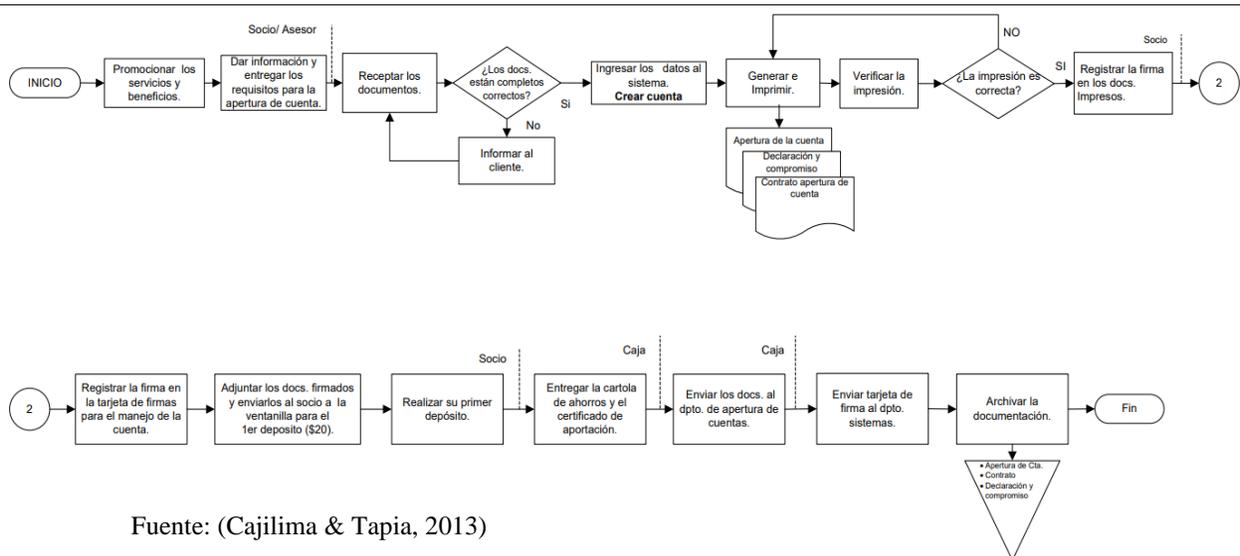
Los servicios que se brindan por el momento en la Cooperativa contribuyen al valor social, donde la entidad desarrolla actividades financieras, sin embargo, existe poca administración, por lo tanto, se tiene en cuenta fortalecer los aspectos fundamentales individuales y colectivos dentro de la misma, como es la atención al cliente y la mejora en los procesos financieros de ahorro y crédito, además ampliar los servicios con depósitos y préstamos.

- Ahorro a Plazo Fijo
- Ahorro Juvenil
- Ahorro Corriente
- Préstamos para toda clase de negocios.
- Muy pronto Proyecto de vivienda a través de un crédito.

7.2 Tamaño y ciclo de producción

Para el efecto del tamaño y ciclo de producción se presenta el flujograma que explica a detalle la actividad interna de la cooperativa.

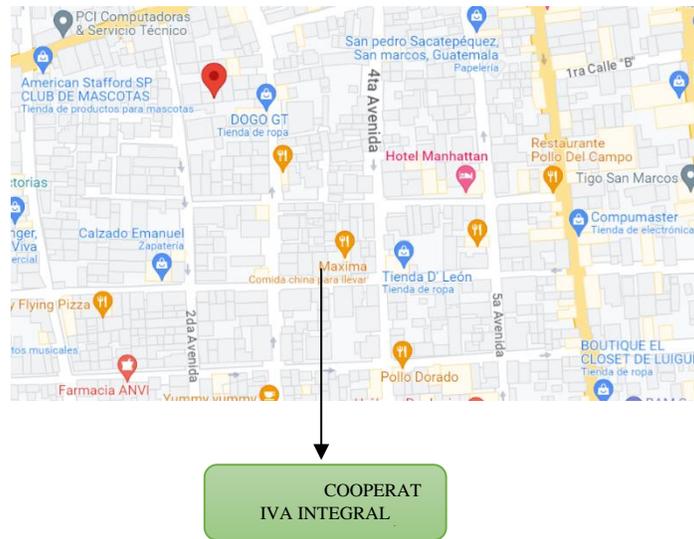
Ilustración 13 *Flujograma de apertura de cuenta, nuevo socio*



Fuente: (Cajilima & Tapia, 2013)

7.3 Localización geográfica

Ilustración 14 Localización geográfica



Fuente: Google Maps

Con la utilización de Google Maps, se logra identificar la dirección en donde estará ubicada la Sucursal de San Pedro Sacatepéquez, donde se brindará un mejor servicio a los asociados.

7.4 Distribución en planta

Ilustración 15 Distribución en planta



Fuente: Pinterest

7.5 Datos geográficos de la comunidad

San Pedro Sacatepéquez, es un municipio del Departamento de San Marcos, en donde la economía se basa en actividades agrícolas, pecuarias, industriales y en diversidad de emprendimientos como joyerías, panaderías y artesanales.

Ilustración 16 Datos geográficos



Fuente: Wikipedia.org

Ilustración 17 Macro localización



7.6 Proyección de ingresos con base a estudio de mercado

Para efectos de ingreso para la cooperativa, se toma en cuenta la demanda presentada en cada uno de los servicios, quedando de la siguiente manera.

Tabla 6 Proyección de ingresos respecto a créditos

Descripción	Total
Servicios profesionales (doctores)	Q 125,000.00
Maquinaria y equipo	Q 100,000.00
Compra de vehículo	Q 90,000.00
Comerciante mayorista	Q 100,000.00
Comerciante minorista	Q 50,000.00
Construcción y vivienda	Q 250,000.00
Jóvenes	Q 10,000.00
Leasing	Q 10,000.00
TOTAL	Q 735,000.00

Fuente: Estudio de mercado 2023

Se estimaron créditos según el límite que se determinó en el estudio de mercado en una totalidad de 8 créditos por Q 735,000.00. Esta cantidad de créditos se pretende recuperar los intereses y capital a un período de 3 años (36 meses) a una cuota del 7% mensual.

Para los siguientes dos años se pretende brindar un préstamo de cuatro servicios (la mitad), siendo estos: compra de vehículo, comerciante mayorista, minorista y construcción de vivienda; considerado de los más comunes por adquirir según estudio de mercado. Para el segundo año se consideran los cuatro restantes que no son tan comunes de adquirir: servicios profesionales de doctores, compra de maquinaria y equipo, crédito a jóvenes y leasing. Generando nuevamente los 8 créditos iniciales y la división de los cuatro posteriores a partir del año 3, 4 y 5 de lo que se pretende proyectar.

Tabla 7 Consolidación de ingresos y egresos proyectados a 5 años

AÑO 0	No.	DESCRIPCIÓN DEL PRÉSTAMO	EGRESO	INGRESO AÑO 1		INGRESO AÑO 2		INGRESO AÑO 3		INGRESO AÑO 4		INGRESO AÑO 5	
				Interes	Capital	Interes	Capital	Interes	Capital	Interes	Capital	Interes	Capital
AÑO 0	1	Servicios profesionales (doctores)	Q 125,000.00	Q 105,000.00	Q 41,666.67	Q 70,000.00	Q 41,666.67	Q 35,000.00	Q 41,666.67				
	2	Maquinaria y equipo	Q 100,000.00	Q 84,000.00	Q 33,333.33	Q 56,000.00	Q 33,333.33	Q 28,000.00	Q 33,333.33				
	3	Compra de vehículo	Q 90,000.00	Q 75,600.00	Q 30,000.00	Q 50,400.00	Q 30,000.00	Q 25,200.00	Q 30,000.00				
	4	Comerciante mayorista	Q 100,000.00	Q 84,000.00	Q 33,333.33	Q 56,000.00	Q 33,333.33	Q 28,000.00	Q 33,333.33				
	5	Comerciante minorista	Q 50,000.00	Q 42,000.00	Q 16,666.67	Q 28,000.00	Q 16,666.67	Q 14,000.00	Q 16,666.67				
	6	Construccion y vivienda	Q 250,000.00	Q 210,000.00	Q 83,333.33	Q 140,000.00	Q 83,333.33	Q 70,000.00	Q 83,333.33				
	7	Jovenes	Q 10,000.00	Q 8,400.00	Q 3,333.33	Q 5,600.00	Q 3,333.33	Q 2,800.00	Q 3,333.33				
	8	Leasing	Q 10,000.00	Q 8,400.00	Q 3,333.33	Q 5,600.00	Q 3,333.33	Q 2,800.00	Q 3,333.33				
AÑO 1				EGRESO AÑO 1		Interes	Capital	Interes	Capital	Interes	Capital		
	1	Compra de vehículo		Q 90,000.00		Q 75,600.00	Q 30,000.00	Q 50,400.00	Q 30,000.00	Q 25,200.00	Q 30,000.00		
	2	Comerciante mayorista		Q 100,000.00		Q 84,000.00	Q 33,333.33	Q 56,000.00	Q 33,333.33	Q 28,000.00	Q 33,333.33		
	3	Comerciante minorista		Q 50,000.00		Q 42,000.00	Q 16,666.67	Q 28,000.00	Q 16,666.67	Q 14,000.00	Q 16,666.67		
AÑO 2						EGRESO AÑO 2		Interes	Capital	Interes	Capital	Interes	Capital
	1	Servicios profesionales (doctores)				Q 125,000.00		Q 105,000.00	Q 41,666.67	Q 70,000.00	Q 41,666.67	Q 35,000.00	Q 41,666.67
	2	Maquinaria y equipo				Q 100,000.00		Q 84,000.00	Q 33,333.33	Q 56,000.00	Q 33,333.33	Q 28,000.00	Q 33,333.33
	3	Jovenes				Q 10,000.00		Q 8,400.00	Q 3,333.33	Q 5,600.00	Q 3,333.33	Q 2,800.00	Q 3,333.33
AÑO 3								EGRESO AÑO 3		Interes	Capital	Interes	Capital
	1	Servicios profesionales (doctores)						Q 125,000.00		Q 105,000.00	Q 41,666.67	Q 70,000.00	Q 41,666.67
	2	Maquinaria y equipo						Q 100,000.00		Q 84,000.00	Q 33,333.33	Q 56,000.00	Q 33,333.33
	3	Compra de vehículo						Q 90,000.00		Q 75,600.00	Q 30,000.00	Q 50,400.00	Q 30,000.00
	4	Comerciante mayorista						Q 100,000.00		Q 84,000.00	Q 33,333.33	Q 56,000.00	Q 33,333.33
	5	Comerciante minorista						Q 50,000.00		Q 42,000.00	Q 16,666.67	Q 28,000.00	Q 16,666.67
	6	Construccion y vivienda						Q 250,000.00		Q 210,000.00	Q 83,333.33	Q 140,000.00	Q 83,333.33
	7	Jovenes						Q 10,000.00		Q 8,400.00	Q 3,333.33	Q 5,600.00	Q 3,333.33
AÑO 4										EGRESO AÑO 4		Interes	Capital
	1	Compra de vehículo								Q 90,000.00		Q 75,600.00	Q 30,000.00
	2	Comerciante mayorista								Q 100,000.00		Q 84,000.00	Q 33,333.33
	3	Comerciante minorista								Q 50,000.00		Q 42,000.00	Q 16,666.67
AÑO 5												EGRESO AÑO 5	
	1	Servicios profesionales (doctores)										Q 125,000.00	
	2	Maquinaria y equipo										Q 100,000.00	
	3	Jovenes										Q 10,000.00	
	4	Leasing										Q 10,000.00	

Así también, se considera el ingreso de nuevos socios a la cooperativa que, a partir de la cuota de ingreso, significará desde el primer año un saldo a favor de la cooperativa para su funcionamiento futuro.

Tabla 8 Proyección de ingresos respecto a nuevos socios

Ingresos por nuevos asociados	AÑO 1	Costo	INGRESO 1	AÑO	INGRESO 2	AÑO 3	INGRESO 3	AÑO 4	INGRESO 4	AÑO 5	INGRESO 5
Enero	30	Q 400.00	Q 12,000.00	35	Q 14,000.00	40	Q 16,000.00	45	Q 18,000.00	50	Q 20,000.00
Febrero	30	Q 400.00	Q 12,000.00	35	Q 14,000.00	40	Q 16,000.00	45	Q 18,000.00	50	Q 20,000.00
Marzo	30	Q 400.00	Q 12,000.00	35	Q 14,000.00	40	Q 16,000.00	45	Q 18,000.00	50	Q 20,000.00
Abril	30	Q 400.00	Q 12,000.00	35	Q 14,000.00	40	Q 16,000.00	45	Q 18,000.00	50	Q 20,000.00
Mayo	30	Q 400.00	Q 12,000.00	35	Q 14,000.00	40	Q 16,000.00	45	Q 18,000.00	50	Q 20,000.00
Junio	30	Q 400.00	Q 12,000.00	35	Q 14,000.00	40	Q 16,000.00	45	Q 18,000.00	50	Q 20,000.00
Julio	30	Q 400.00	Q 12,000.00	35	Q 14,000.00	40	Q 16,000.00	45	Q 18,000.00	50	Q 20,000.00
Agosto	30	Q 400.00	Q 12,000.00	35	Q 14,000.00	40	Q 16,000.00	45	Q 18,000.00	50	Q 20,000.00
Septiembre	30	Q 400.00	Q 12,000.00	35	Q 14,000.00	40	Q 16,000.00	45	Q 18,000.00	50	Q 20,000.00
Octubre	30	Q 400.00	Q 12,000.00	35	Q 14,000.00	40	Q 16,000.00	45	Q 18,000.00	50	Q 20,000.00
Noviembre	30	Q 400.00	Q 12,000.00	35	Q 14,000.00	40	Q 16,000.00	45	Q 18,000.00	50	Q 20,000.00
Diciembre	30	Q 400.00	Q 12,000.00	35	Q 14,000.00	40	Q 16,000.00	45	Q 18,000.00	50	Q 20,000.00
			Q 144,000.00		Q 168,000.00		Q 192,000.00		Q 216,000.00		Q 240,000.00

Fuente: estudio de mercado, 2023

Los socios actuales de la cooperativa deberán unir esfuerzos a manera de incluir 30 nuevos asociados por mes durante el primer año, a un costo de Q400.00 por inscripción (según se referencia dicho monto en la historia de la cooperativa por concepto de los actuales socios). De igual forma, a partir del siguiente año y los siguientes 4 proyectados el número de asociados por integrar deberá ir incrementándose en 5 miembros por año.

Tabla 9 Resumen total de inversión inicial

DESCRIPCIÓN	TOTAL
Remodelación de instalaciones	Q 195,000.00
Mobiliario y equipo	Q 12,500.00
Equipo de computo	Q 15,500.00
Gastos de constitución	Q 3,910.00
Desembolso capital para prestamos	Q 735,000.00
Total inversión y desembolso inicial p/prestamos	Q 961,910.00

Fuente: elaboración propia

CAPÍTULO VIII

PLAN FINANCIERO

La parte financiera proporciona una evaluación detallada de la salud económica y las proyecciones futuras de la cooperativa. Este capítulo es fundamental para asegurar la viabilidad y sostenibilidad a largo plazo de las obligaciones de la propia cooperativa, debido a que se analizarán los estados financieros y se presentarán proyecciones basadas en escenario evaluando ingreso y costo. De igual manera servirá como herramienta para la correcta toma de decisiones para presentar a socios potenciales.

Tabla 10 Mobiliario y equipo

No.	DESCRIPCION	PRECIO UNIDAD	TOTAL
3	Mesas de trabajo tipo escritorios	Q 800.00	Q 2,400.00
1	Archivo y almacenaje	Q 1,500.00	Q 1,500.00
4	Estanterías	Q 500.00	Q 2,000.00
8	Sillas tipo oficina	Q 450.00	Q 3,600.00
1	Sofá de recepción	Q 2,500.00	Q 2,500.00
1	Mesa para atender a los clientes	Q 500.00	Q 500.00
		TOTAL	Q 12,500.00

Fuente: elaboración propia.

Tabla 11 Depreciación Mobiliario y Equipo

Años	Valor histórico	Tasa de depreciación	Total depreciación
1	Q 12,500.00	20%	Q 2,500.00
2		20%	Q 2,500.00
3		20%	Q 2,500.00
4		20%	Q 2,500.00
5		20%	Q 2,500.00
Depreciación acumulada			Q 12,500.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 12 Remodelación de instalaciones

DESCRIPCIÓN	PRECIO
Remodelación de local	Q 115,000.00

Diseño de muebles	Q 55,000.00
Tabla yeso	Q 10,000.00
Vidrio templado	Q 15,000.00
TOTAL	Q 195,000.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 13 Depreciación remodelación de instalaciones

Años	Valor histórico	Tasa de depreciación	Total depreciación
1	Q 195,000.00	5%	Q 9,750.00
2		5%	Q 9,750.00
3		5%	Q 9,750.00
4		5%	Q 9,750.00
5		5%	Q 9,750.00
Depreciación acumulada			Q 48,750.00

Fuente: elaboración propia

La necesidad de remodelar la Cooperativa Unidos en Acción de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos, se funda en la imperativa adaptación a las dinámicas fluctuantes del mercado, el avance de sus tareas, el reforzamiento de su intensidad y la afirmación de su prolongada practicidad. Este proceso implica la revisión y actualización de sus infraestructuras, procedimientos, tecnologías, equipo mobiliario y estrategias de gestión, con el propósito de potenciar su impacto económico, social y ambiental en la comunidad, así como de abordar eficazmente los retos inherentes al entorno empresarial contemporáneo.

Tabla 14 Gastos de constitución

Descripción	Costo
Inscripción SAT	Q 1,500.00
Inscripción Registro Mercantil	Q 1,200.00
Inscripción IGSS	Q 200.00
Inscripción ante INACOP	Q 1,000.00
Inscripción a CGC	Q 10.00
Total	Q 3,910.00

Fuente: Oficina contable Soluciones Contables & Fiscales.

Tabla 15 Amortización gastos de constitución

Años	Valor histórico	Tasa de depreciación	Total depreciación
1	Q 3,910.00	20%	Q 782.00
2		20%	Q 782.00
3		20%	Q 782.00
4		20%	Q 782.00
5		20%	Q 782.00
Amortización acumulada			Q 3,910.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 16 Sueldos y salarios

Descripción	Salario Nominal	Bonificación	Sueldo + Bonificación	Sueldo Anual	Aguinaldo	Bono 14	Total Sueldo + Prestaciones	Cuota Patronal IGSS	SUELDO ANUAL TOTAL
Gerente general	Q 4,750.00	Q 250.00	Q 5,000.00	Q 60,000.00	Q 5,000.00	Q 5,000.00	Q 70,000.00	Q 7,469.00	Q 77,469.00
Secretaria	Q 3,227.82	Q 250.00	Q 3,477.82	Q 41,733.84	Q 3,477.82	Q 3,477.82	Q 48,689.48	Q 5,195.17	Q 53,884.65
Asesores (3)	Q 9,683.46	Q 750.00	Q 10,433.46	Q 125,201.52	Q 10,433.46	Q 10,433.46	Q 146,068.44	Q 15,585.50	Q 161,653.94

Fuente: elaboración propia

Tabla 17 Gastos fijos

DESCRIPCIÓN	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Sueldos y salarios	Q 17,661.28	Q 211,935.36
Bonificación	Q 1,250.00	Q 15,000.00
Cuota IGSS	Q 2,017.83	Q 24,214.00
Alquiler de local	Q 3,500.00	Q 42,000.00
Energía eléctrica	Q 1,000.00	Q 12,000.00
Agua Potable	Q 100.00	Q 1,200.00
Teléfono e internet	Q 600.00	Q 7,200.00
Pago servicio de basura	Q 25.00	Q 300.00
Contabilidad	Q 500.00	Q 6,000.00
Depreciación Mob. Y Equipo		Q 2,500.00
Depreciación Equipo de Cómputo		Q 5,166.67
Depreciación Remodelaciones		Q 9,750.00
Amortización Gastos de Constitución		Q 782.00
TOTAL	Q 26,654.11	Q 338,048.03

Fuente: elaboración propia

Tabla 18 Gastos de publicidad

DESCRIPCIÓN	PRECIO
Publicidad por televisión	Q 1,500.00
Publicidad por redes sociales	Q 8,000.00
Publicidad por radio	Q 800.00
Volantes	Q 600.00
Total	Q 10,900.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 19 Equipo de cómputo

No.	DESCRIPCION	PRECIO UNIDAD	TOTAL
3	Computadoras de escritorio marca HP	Q 4,500.00	Q 13,500.00
1	Impresora multifuncional	Q 2,000.00	Q 2,000.00
	TOTAL		Q 15,500.00

Fuente: Elaboración propia

Tabla 20 Depreciación de equipo de cómputo

Años	Valor histórico	Tasa de depreciación	Total depreciación
1	Q 15,500.00	33.33%	Q 5,166.67
2		33.33%	Q 5,166.67
3		33.33%	Q 5,166.67
Depreciación acumulada			Q 15,500.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 21 Útiles de oficina

No.	DESCRIPCION	PRECIO UNIDAD	TOTAL
5	Resmas de papel bond tamaño carta	Q 30.00	Q 150.00
1	Caja de lapiceros color negro	Q 20.00	Q 20.00
4	Botes de tinta	Q 75.00	Q 300.00
1	Regla	Q 3.00	Q 3.00

2	Engrapadoras	Q	45.00	Q	90.00
2	Tijeras	Q	30.00	Q	60.00
50	Cinta selladora transparente	Q	20.00	Q	1,000.00
			TOTAL	Q	1,623.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 22 Útiles de limpieza

No.	DESCRIPCION	PRECIO UNIDAD	TOTAL
3	Escobas plásticas	Q 18.00	Q 54.00
3	Trapeadores	Q 15.00	Q 45.00
4	Depósitos de basura	Q 45.00	Q 180.00
5	Cajas de papel higiénico grande	Q 150.00	Q 750.00
1	Depósito de agua de 2,500 litros	Q 2,400.00	Q 2,400.00
10	Galones de cloro	Q 15.00	Q 150.00
25	Galones de desinfectante	Q 30.00	Q 750.00
30	Galones de jabón líquido	Q 25.00	Q 750.00
5	Galones de alcohol gel	Q 30.00	Q 150.00
		TOTAL	Q 5,229.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 23 Gastos variables

DESCRIPCIÓN	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Útiles de oficina	Q 135.25	Q 1,623.00
Útiles de limpieza	Q 435.75	Q 5,229.00
	TOTAL	Q 6,852.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 24 Amortización de capital e intereses anual por préstamo relacionado a servicios profesionales en doctores

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA ANUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 125,000.00
1	Q 105,000.00	Q 41,666.67	Q 146,666.67	Q 83,333.33
2	Q 70,000.00	Q 41,666.67	Q 111,666.67	Q 41,666.67
3	Q 35,000.00	Q 41,666.67	Q 76,666.67	-

Fuente: elaboración propia

Tabla 25 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo relacionado a servicios profesionales en doctores

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA MENSUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 125,000.00
1	Q 8,750.00	Q 3,472.22	Q 12,222.22	Q 121,527.78
2	Q 8,506.94	Q 3,472.22	Q 11,979.17	Q 118,055.56
3	Q 8,263.89	Q 3,472.22	Q 11,736.11	Q 114,583.33
4	Q 8,020.83	Q 3,472.22	Q 11,493.06	Q 111,111.11
5	Q 7,777.78	Q 3,472.22	Q 11,250.00	Q 107,638.89
6	Q 7,534.72	Q 3,472.22	Q 11,006.94	Q 104,166.67
7	Q 7,291.67	Q 3,472.22	Q 10,763.89	Q 100,694.44
8	Q 7,048.61	Q 3,472.22	Q 10,520.83	Q 97,222.22
9	Q 6,805.56	Q 3,472.22	Q 10,277.78	Q 93,750.00
10	Q 6,562.50	Q 3,472.22	Q 10,034.72	Q 90,277.78
11	Q 6,319.44	Q 3,472.22	Q 9,791.67	Q 86,805.56
12	Q 6,076.39	Q 3,472.22	Q 9,548.61	Q 83,333.33
13	Q 5,833.33	Q 3,472.22	Q 9,305.56	Q 79,861.11
14	Q 5,590.28	Q 3,472.22	Q 9,062.50	Q 76,388.89
15	Q 5,347.22	Q 3,472.22	Q 8,819.44	Q 72,916.67
16	Q 5,104.17	Q 3,472.22	Q 8,576.39	Q 69,444.44
17	Q 4,861.11	Q 3,472.22	Q 8,333.33	Q 65,972.22
18	Q 4,618.06	Q 3,472.22	Q 8,090.28	Q 62,500.00
19	Q 4,375.00	Q 3,472.22	Q 7,847.22	Q 59,027.78
20	Q 4,131.94	Q 3,472.22	Q 7,604.17	Q 55,555.56
21	Q 3,888.89	Q 3,472.22	Q 7,361.11	Q 52,083.33
22	Q 3,645.83	Q 3,472.22	Q 7,118.06	Q 48,611.11
23	Q 3,402.78	Q 3,472.22	Q 6,875.00	Q 45,138.89
24	Q 3,159.72	Q 3,472.22	Q 6,631.94	Q 41,666.67
25	Q 2,916.67	Q 3,472.22	Q 6,388.89	Q 38,194.44
26	Q 2,673.61	Q 3,472.22	Q 6,145.83	Q 34,722.22
27	Q 2,430.56	Q 3,472.22	Q 5,902.78	Q 31,250.00
28	Q 2,187.50	Q 3,472.22	Q 5,659.72	Q 27,777.78
29	Q 1,944.44	Q 3,472.22	Q 5,416.67	Q 24,305.56
30	Q 1,701.39	Q 3,472.22	Q 5,173.61	Q 20,833.33
31	Q 1,458.33	Q 3,472.22	Q 4,930.56	Q 17,361.11
32	Q 1,215.28	Q 3,472.22	Q 4,687.50	Q 13,888.89
33	Q 972.22	Q 3,472.22	Q 4,444.44	Q 10,416.67
34	Q 729.17	Q 3,472.22	Q 4,201.39	Q 6,944.44
35	Q 486.11	Q 3,472.22	Q 3,958.33	Q 3,472.22
36	Q 243.06	Q 3,472.22	Q 3,715.28	Q 0.00

Tabla 26 Amortización de capital e intereses anual por préstamo relacionado con compra de maquinaria y equipo

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA ANUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 100,000.00
1	Q 84,000.00	Q 33,333.33	Q 117,333.33	Q 66,666.67
2	Q 56,000.00	Q 33,333.33	Q 89,333.33	Q 33,333.33
3	Q 28,000.00	Q 33,333.33	Q 61,333.33	Q -

Fuente: elaboración propia

Tabla 27 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo relacionado con compra de maquinaria y equipo

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA MENSUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 100,000.00
1	Q 7,000.00	Q 2,777.78	Q 9,777.78	Q 97,222.22
2	Q 6,805.56	Q 2,777.78	Q 9,583.33	Q 94,444.44
3	Q 6,611.11	Q 2,777.78	Q 9,388.89	Q 91,666.67
4	Q 6,416.67	Q 2,777.78	Q 9,194.44	Q 88,888.89
5	Q 6,222.22	Q 2,777.78	Q 9,000.00	Q 86,111.11
6	Q 6,027.78	Q 2,777.78	Q 8,805.56	Q 83,333.33
7	Q 5,833.33	Q 2,777.78	Q 8,611.11	Q 80,555.56
8	Q 5,638.89	Q 2,777.78	Q 8,416.67	Q 77,777.78
9	Q 5,444.44	Q 2,777.78	Q 8,222.22	Q 75,000.00
10	Q 5,250.00	Q 2,777.78	Q 8,027.78	Q 72,222.22
11	Q 5,055.56	Q 2,777.78	Q 7,833.33	Q 69,444.44
12	Q 4,861.11	Q 2,777.78	Q 7,638.89	Q 66,666.67
13	Q 4,666.67	Q 2,777.78	Q 7,444.44	Q 63,888.89
14	Q 4,472.22	Q 2,777.78	Q 7,250.00	Q 61,111.11
15	Q 4,277.78	Q 2,777.78	Q 7,055.56	Q 58,333.33
16	Q 4,083.33	Q 2,777.78	Q 6,861.11	Q 55,555.56
17	Q 3,888.89	Q 2,777.78	Q 6,666.67	Q 52,777.78
18	Q 3,694.44	Q 2,777.78	Q 6,472.22	Q 50,000.00
19	Q 3,500.00	Q 2,777.78	Q 6,277.78	Q 47,222.22
20	Q 3,305.56	Q 2,777.78	Q 6,083.33	Q 44,444.44
21	Q 3,111.11	Q 2,777.78	Q 5,888.89	Q 41,666.67
22	Q 2,916.67	Q 2,777.78	Q 5,694.44	Q 38,888.89
23	Q 2,722.22	Q 2,777.78	Q 5,500.00	Q 36,111.11
24	Q 2,527.78	Q 2,777.78	Q 5,305.56	Q 33,333.33
25	Q 2,333.33	Q 2,777.78	Q 5,111.11	Q 30,555.56
26	Q 2,138.89	Q 2,777.78	Q 4,916.67	Q 27,777.78

27	Q	1,944.44	Q	2,777.78	Q	4,722.22	Q	25,000.00
28	Q	1,750.00	Q	2,777.78	Q	4,527.78	Q	22,222.22
29	Q	1,555.56	Q	2,777.78	Q	4,333.33	Q	19,444.44
30	Q	1,361.11	Q	2,777.78	Q	4,138.89	Q	16,666.67
31	Q	1,166.67	Q	2,777.78	Q	3,944.44	Q	13,888.89
32	Q	972.22	Q	2,777.78	Q	3,750.00	Q	11,111.11
33	Q	777.78	Q	2,777.78	Q	3,555.56	Q	8,333.33
34	Q	583.33	Q	2,777.78	Q	3,361.11	Q	5,555.56
35	Q	388.89	Q	2,777.78	Q	3,166.67	Q	2,777.78
36	Q	194.44	Q	2,777.78	Q	2,972.22	-Q	0.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 28 Amortización de capital e intereses anual por préstamo relacionado a compra de vehículo

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA ANUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 90,000.00
1	Q 75,600.00	Q 30,000.00	Q 105,600.00	Q 60,000.00
2	Q 50,400.00	Q 30,000.00	Q 80,400.00	Q 30,000.00
3	Q 25,200.00	Q 30,000.00	Q 55,200.00	Q -

Fuente: elaboración propia

Tabla 29 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo relacionado a compra de vehículo

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA MENSUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 90,000.00
1	Q 6,300.00	Q 2,500.00	Q 8,800.00	Q 87,500.00
2	Q 6,125.00	Q 2,500.00	Q 8,625.00	Q 85,000.00
3	Q 5,950.00	Q 2,500.00	Q 8,450.00	Q 82,500.00
4	Q 5,775.00	Q 2,500.00	Q 8,275.00	Q 80,000.00
5	Q 5,600.00	Q 2,500.00	Q 8,100.00	Q 77,500.00
6	Q 5,425.00	Q 2,500.00	Q 7,925.00	Q 75,000.00
7	Q 5,250.00	Q 2,500.00	Q 7,750.00	Q 72,500.00
8	Q 5,075.00	Q 2,500.00	Q 7,575.00	Q 70,000.00
9	Q 4,900.00	Q 2,500.00	Q 7,400.00	Q 67,500.00
10	Q 4,725.00	Q 2,500.00	Q 7,225.00	Q 65,000.00
11	Q 4,550.00	Q 2,500.00	Q 7,050.00	Q 62,500.00
12	Q 4,375.00	Q 2,500.00	Q 6,875.00	Q 60,000.00
13	Q 4,200.00	Q 2,500.00	Q 6,700.00	Q 57,500.00
14	Q 4,025.00	Q 2,500.00	Q 6,525.00	Q 55,000.00

15	Q 3,850.00	Q 2,500.00	Q 6,350.00	Q 52,500.00
16	Q 3,675.00	Q 2,500.00	Q 6,175.00	Q 50,000.00
17	Q 3,500.00	Q 2,500.00	Q 6,000.00	Q 47,500.00
18	Q 3,325.00	Q 2,500.00	Q 5,825.00	Q 45,000.00
19	Q 3,150.00	Q 2,500.00	Q 5,650.00	Q 42,500.00
20	Q 2,975.00	Q 2,500.00	Q 5,475.00	Q 40,000.00
21	Q 2,800.00	Q 2,500.00	Q 5,300.00	Q 37,500.00
22	Q 2,625.00	Q 2,500.00	Q 5,125.00	Q 35,000.00
23	Q 2,450.00	Q 2,500.00	Q 4,950.00	Q 32,500.00
24	Q 2,275.00	Q 2,500.00	Q 4,775.00	Q 30,000.00
25	Q 2,100.00	Q 2,500.00	Q 4,600.00	Q 27,500.00
26	Q 1,925.00	Q 2,500.00	Q 4,425.00	Q 25,000.00
27	Q 1,750.00	Q 2,500.00	Q 4,250.00	Q 22,500.00
28	Q 1,575.00	Q 2,500.00	Q 4,075.00	Q 20,000.00
29	Q 1,400.00	Q 2,500.00	Q 3,900.00	Q 17,500.00
30	Q 1,225.00	Q 2,500.00	Q 3,725.00	Q 15,000.00
31	Q 1,050.00	Q 2,500.00	Q 3,550.00	Q 12,500.00
32	Q 875.00	Q 2,500.00	Q 3,375.00	Q 10,000.00
33	Q 700.00	Q 2,500.00	Q 3,200.00	Q 7,500.00
34	Q 525.00	Q 2,500.00	Q 3,025.00	Q 5,000.00
35	Q 350.00	Q 2,500.00	Q 2,850.00	Q 2,500.00
36	Q 175.00	Q 2,500.00	Q 2,675.00	Q -

Fuente: elaboración propia

Tabla 30 Amortización de capital e intereses anual por préstamo a comerciante mayorista

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA ANUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 100,000.00
1	Q 84,000.00	Q 33,333.33	Q 117,333.33	Q 66,666.67
2	Q 56,000.00	Q 33,333.33	Q 89,333.33	Q 33,333.33
3	Q 28,000.00	Q 33,333.33	Q 61,333.33	Q -

Fuente: elaboración propia

Tabla 31 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo a comerciante mayorista

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA MENSUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 100,000.00
1	Q 7,000.00	Q 2,777.78	Q 9,777.78	Q 97,222.22
2	Q 6,805.56	Q 2,777.78	Q 9,583.33	Q 94,444.44

3	Q 6,611.11	Q 2,777.78	Q 9,388.89	Q 91,666.67
4	Q 6,416.67	Q 2,777.78	Q 9,194.44	Q 88,888.89
5	Q 6,222.22	Q 2,777.78	Q 9,000.00	Q 86,111.11
6	Q 6,027.78	Q 2,777.78	Q 8,805.56	Q 83,333.33
7	Q 5,833.33	Q 2,777.78	Q 8,611.11	Q 80,555.56
8	Q 5,638.89	Q 2,777.78	Q 8,416.67	Q 77,777.78
9	Q 5,444.44	Q 2,777.78	Q 8,222.22	Q 75,000.00
10	Q 5,250.00	Q 2,777.78	Q 8,027.78	Q 72,222.22
11	Q 5,055.56	Q 2,777.78	Q 7,833.33	Q 69,444.44
12	Q 4,861.11	Q 2,777.78	Q 7,638.89	Q 66,666.67
13	Q 4,666.67	Q 2,777.78	Q 7,444.44	Q 63,888.89
14	Q 4,472.22	Q 2,777.78	Q 7,250.00	Q 61,111.11
15	Q 4,277.78	Q 2,777.78	Q 7,055.56	Q 58,333.33
16	Q 4,083.33	Q 2,777.78	Q 6,861.11	Q 55,555.56
17	Q 3,888.89	Q 2,777.78	Q 6,666.67	Q 52,777.78
18	Q 3,694.44	Q 2,777.78	Q 6,472.22	Q 50,000.00
19	Q 3,500.00	Q 2,777.78	Q 6,277.78	Q 47,222.22
20	Q 3,305.56	Q 2,777.78	Q 6,083.33	Q 44,444.44
21	Q 3,111.11	Q 2,777.78	Q 5,888.89	Q 41,666.67
22	Q 2,916.67	Q 2,777.78	Q 5,694.44	Q 38,888.89
23	Q 2,722.22	Q 2,777.78	Q 5,500.00	Q 36,111.11
24	Q 2,527.78	Q 2,777.78	Q 5,305.56	Q 33,333.33
25	Q 2,333.33	Q 2,777.78	Q 5,111.11	Q 30,555.56
26	Q 2,138.89	Q 2,777.78	Q 4,916.67	Q 27,777.78
27	Q 1,944.44	Q 2,777.78	Q 4,722.22	Q 25,000.00
28	Q 1,750.00	Q 2,777.78	Q 4,527.78	Q 22,222.22
29	Q 1,555.56	Q 2,777.78	Q 4,333.33	Q 19,444.44
30	Q 1,361.11	Q 2,777.78	Q 4,138.89	Q 16,666.67
31	Q 1,166.67	Q 2,777.78	Q 3,944.44	Q 13,888.89
32	Q 972.22	Q 2,777.78	Q 3,750.00	Q 11,111.11
33	Q 777.78	Q 2,777.78	Q 3,555.56	Q 8,333.33
34	Q 583.33	Q 2,777.78	Q 3,361.11	Q 5,555.56
35	Q 388.89	Q 2,777.78	Q 3,166.67	Q 2,777.78
36	Q 194.44	Q 2,777.78	Q 2,972.22	-Q 0.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 32 Amortización de capital e intereses anual por préstamo a comerciante minorista

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA ANUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 50,000.00
1	Q 42,000.00	Q 16,666.67	Q 58,666.67	Q 33,333.33
2	Q 28,000.00	Q 16,666.67	Q 44,666.67	Q 16,666.67
3	Q 14,000.00	Q 16,666.67	Q 30,666.67	Q -

Fuente: elaboración propia

Tabla 33 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo a comerciante minorista

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA MENSUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 50,000.00
1	Q 3,500.00	Q 1,388.89	Q 4,888.89	Q 48,611.11
2	Q 3,402.78	Q 1,388.89	Q 4,791.67	Q 47,222.22
3	Q 3,305.56	Q 1,388.89	Q 4,694.44	Q 45,833.33
4	Q 3,208.33	Q 1,388.89	Q 4,597.22	Q 44,444.44
5	Q 3,111.11	Q 1,388.89	Q 4,500.00	Q 43,055.56
6	Q 3,013.89	Q 1,388.89	Q 4,402.78	Q 41,666.67
7	Q 2,916.67	Q 1,388.89	Q 4,305.56	Q 40,277.78
8	Q 2,819.44	Q 1,388.89	Q 4,208.33	Q 38,888.89
9	Q 2,722.22	Q 1,388.89	Q 4,111.11	Q 37,500.00
10	Q 2,625.00	Q 1,388.89	Q 4,013.89	Q 36,111.11
11	Q 2,527.78	Q 1,388.89	Q 3,916.67	Q 34,722.22
12	Q 2,430.56	Q 1,388.89	Q 3,819.44	Q 33,333.33
13	Q 2,333.33	Q 1,388.89	Q 3,722.22	Q 31,944.44
14	Q 2,236.11	Q 1,388.89	Q 3,625.00	Q 30,555.56
15	Q 2,138.89	Q 1,388.89	Q 3,527.78	Q 29,166.67
16	Q 2,041.67	Q 1,388.89	Q 3,430.56	Q 27,777.78
17	Q 1,944.44	Q 1,388.89	Q 3,333.33	Q 26,388.89
18	Q 1,847.22	Q 1,388.89	Q 3,236.11	Q 25,000.00
19	Q 1,750.00	Q 1,388.89	Q 3,138.89	Q 23,611.11
20	Q 1,652.78	Q 1,388.89	Q 3,041.67	Q 22,222.22
21	Q 1,555.56	Q 1,388.89	Q 2,944.44	Q 20,833.33
22	Q 1,458.33	Q 1,388.89	Q 2,847.22	Q 19,444.44
23	Q 1,361.11	Q 1,388.89	Q 2,750.00	Q 18,055.56
24	Q 1,263.89	Q 1,388.89	Q 2,652.78	Q 16,666.67
25	Q 1,166.67	Q 1,388.89	Q 2,555.56	Q 15,277.78
26	Q 1,069.44	Q 1,388.89	Q 2,458.33	Q 13,888.89
27	Q 972.22	Q 1,388.89	Q 2,361.11	Q 12,500.00

28	Q	875.00	Q 1,388.89	Q 2,263.89	Q 11,111.11
29	Q	777.78	Q 1,388.89	Q 2,166.67	Q 9,722.22
30	Q	680.56	Q 1,388.89	Q 2,069.44	Q 8,333.33
31	Q	583.33	Q 1,388.89	Q 1,972.22	Q 6,944.44
32	Q	486.11	Q 1,388.89	Q 1,875.00	Q 5,555.56
33	Q	388.89	Q 1,388.89	Q 1,777.78	Q 4,166.67
34	Q	291.67	Q 1,388.89	Q 1,680.56	Q 2,777.78
35	Q	194.44	Q 1,388.89	Q 1,583.33	Q 1,388.89
36	Q	97.22	Q 1,388.89	Q 1,486.11	-Q 0.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 34 Amortización de capital e intereses anual por préstamo para construcción y vivienda

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA ANUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 250,000.00
1	Q 210,000.00	Q 83,333.33	Q 293,333.33	Q 166,666.67
2	Q 140,000.00	Q 83,333.33	Q 223,333.33	Q 83,333.33
3	Q 70,000.00	Q 83,333.33	Q 153,333.33	Q -

Fuente: elaboración propia

Tabla 35 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo para construcción y vivienda

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA MENSUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 250,000.00
1	Q 17,500.00	Q 6,944.44	Q 24,444.44	Q 243,055.56
2	Q 17,013.89	Q 6,944.44	Q 23,958.33	Q 236,111.11
3	Q 16,527.78	Q 6,944.44	Q 23,472.22	Q 229,166.67
4	Q 16,041.67	Q 6,944.44	Q 22,986.11	Q 222,222.22
5	Q 15,555.56	Q 6,944.44	Q 22,500.00	Q 215,277.78
6	Q 15,069.44	Q 6,944.44	Q 22,013.89	Q 208,333.33
7	Q 14,583.33	Q 6,944.44	Q 21,527.78	Q 201,388.89
8	Q 14,097.22	Q 6,944.44	Q 21,041.67	Q 194,444.44
9	Q 13,611.11	Q 6,944.44	Q 20,555.56	Q 187,500.00
10	Q 13,125.00	Q 6,944.44	Q 20,069.44	Q 180,555.56
11	Q 12,638.89	Q 6,944.44	Q 19,583.33	Q 173,611.11
12	Q 12,152.78	Q 6,944.44	Q 19,097.22	Q 166,666.67
13	Q 11,666.67	Q 6,944.44	Q 18,611.11	Q 159,722.22
14	Q 11,180.56	Q 6,944.44	Q 18,125.00	Q 152,777.78
15	Q 10,694.44	Q 6,944.44	Q 17,638.89	Q 145,833.33

16	Q 10,208.33	Q 6,944.44	Q 17,152.78	Q 138,888.89
17	Q 9,722.22	Q 6,944.44	Q 16,666.67	Q 131,944.44
18	Q 9,236.11	Q 6,944.44	Q 16,180.56	Q 125,000.00
19	Q 8,750.00	Q 6,944.44	Q 15,694.44	Q 118,055.56
20	Q 8,263.89	Q 6,944.44	Q 15,208.33	Q 111,111.11
21	Q 7,777.78	Q 6,944.44	Q 14,722.22	Q 104,166.67
22	Q 7,291.67	Q 6,944.44	Q 14,236.11	Q 97,222.22
23	Q 6,805.56	Q 6,944.44	Q 13,750.00	Q 90,277.78
24	Q 6,319.44	Q 6,944.44	Q 13,263.89	Q 83,333.33
25	Q 5,833.33	Q 6,944.44	Q 12,777.78	Q 76,388.89
26	Q 5,347.22	Q 6,944.44	Q 12,291.67	Q 69,444.44
27	Q 4,861.11	Q 6,944.44	Q 11,805.56	Q 62,500.00
28	Q 4,375.00	Q 6,944.44	Q 11,319.44	Q 55,555.56
29	Q 3,888.89	Q 6,944.44	Q 10,833.33	Q 48,611.11
30	Q 3,402.78	Q 6,944.44	Q 10,347.22	Q 41,666.67
31	Q 2,916.67	Q 6,944.44	Q 9,861.11	Q 34,722.22
32	Q 2,430.56	Q 6,944.44	Q 9,375.00	Q 27,777.78
33	Q 1,944.44	Q 6,944.44	Q 8,888.89	Q 20,833.33
34	Q 1,458.33	Q 6,944.44	Q 8,402.78	Q 13,888.89
35	Q 972.22	Q 6,944.44	Q 7,916.67	Q 6,944.44
36	Q 486.11	Q 6,944.44	Q 7,430.56	Q 0.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 36 Amortización de capital e intereses anual por préstamo a jóvenes

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA ANUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 10,000.00
1	Q 8,400.00	Q 3,333.33	Q 11,733.33	Q 6,666.67
2	Q 5,600.00	Q 3,333.33	Q 8,933.33	Q 3,333.33
3	Q 2,800.00	Q 3,333.33	Q 6,133.33	Q -

Fuente: elaboración propia

Tabla 37 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo a jóvenes

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA MENSUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 10,000.00
1	Q 700.00	Q 277.78	Q 977.78	Q 9,722.22
2	Q 680.56	Q 277.78	Q 958.33	Q 9,444.44
3	Q 661.11	Q 277.78	Q 938.89	Q 9,166.67
4	Q 641.67	Q 277.78	Q 919.44	Q 8,888.89
5	Q 622.22	Q 277.78	Q 900.00	Q 8,611.11

6	Q	602.78	Q	277.78	Q	880.56	Q	8,333.33
7	Q	583.33	Q	277.78	Q	861.11	Q	8,055.56
8	Q	563.89	Q	277.78	Q	841.67	Q	7,777.78
9	Q	544.44	Q	277.78	Q	822.22	Q	7,500.00
10	Q	525.00	Q	277.78	Q	802.78	Q	7,222.22
11	Q	505.56	Q	277.78	Q	783.33	Q	6,944.44
12	Q	486.11	Q	277.78	Q	763.89	Q	6,666.67
13	Q	466.67	Q	277.78	Q	744.44	Q	6,388.89
14	Q	447.22	Q	277.78	Q	725.00	Q	6,111.11
15	Q	427.78	Q	277.78	Q	705.56	Q	5,833.33
16	Q	408.33	Q	277.78	Q	686.11	Q	5,555.56
17	Q	388.89	Q	277.78	Q	666.67	Q	5,277.78
18	Q	369.44	Q	277.78	Q	647.22	Q	5,000.00
19	Q	350.00	Q	277.78	Q	627.78	Q	4,722.22
20	Q	330.56	Q	277.78	Q	608.33	Q	4,444.44
21	Q	311.11	Q	277.78	Q	588.89	Q	4,166.67
22	Q	291.67	Q	277.78	Q	569.44	Q	3,888.89
23	Q	272.22	Q	277.78	Q	550.00	Q	3,611.11
24	Q	252.78	Q	277.78	Q	530.56	Q	3,333.33
25	Q	233.33	Q	277.78	Q	511.11	Q	3,055.56
26	Q	213.89	Q	277.78	Q	491.67	Q	2,777.78
27	Q	194.44	Q	277.78	Q	472.22	Q	2,500.00
28	Q	175.00	Q	277.78	Q	452.78	Q	2,222.22
29	Q	155.56	Q	277.78	Q	433.33	Q	1,944.44
30	Q	136.11	Q	277.78	Q	413.89	Q	1,666.67
31	Q	116.67	Q	277.78	Q	394.44	Q	1,388.89
32	Q	97.22	Q	277.78	Q	375.00	Q	1,111.11
33	Q	77.78	Q	277.78	Q	355.56	Q	833.33
34	Q	58.33	Q	277.78	Q	336.11	Q	555.56
35	Q	38.89	Q	277.78	Q	316.67	Q	277.78
36	Q	19.44	Q	277.78	Q	297.22	Q	0.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 38 Amortización de capital e intereses anual por préstamo tipo leasing

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA ANUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 10,000.00
1	Q 8,400.00	Q 3,333.33	Q 11,733.33	Q 6,666.67
2	Q 5,600.00	Q 3,333.33	Q 8,933.33	Q 3,333.33
3	Q 2,800.00	Q 3,333.33	Q 6,133.33	Q -

Fuente: elaboración propia

Tabla 39 Amortización de capital e intereses mensual por préstamo tipo leasing

N	INTERESES	CAPITAL	CUOTA MENSUAL	SALDO A CAPITAL
0				Q 10,000.00
1	Q 700.00	Q 277.78	Q 977.78	Q 9,722.22
2	Q 680.56	Q 277.78	Q 958.33	Q 9,444.44
3	Q 661.11	Q 277.78	Q 938.89	Q 9,166.67
4	Q 641.67	Q 277.78	Q 919.44	Q 8,888.89
5	Q 622.22	Q 277.78	Q 900.00	Q 8,611.11
6	Q 602.78	Q 277.78	Q 880.56	Q 8,333.33
7	Q 583.33	Q 277.78	Q 861.11	Q 8,055.56
8	Q 563.89	Q 277.78	Q 841.67	Q 7,777.78
9	Q 544.44	Q 277.78	Q 822.22	Q 7,500.00
10	Q 525.00	Q 277.78	Q 802.78	Q 7,222.22
11	Q 505.56	Q 277.78	Q 783.33	Q 6,944.44
12	Q 486.11	Q 277.78	Q 763.89	Q 6,666.67
13	Q 466.67	Q 277.78	Q 744.44	Q 6,388.89
14	Q 447.22	Q 277.78	Q 725.00	Q 6,111.11
15	Q 427.78	Q 277.78	Q 705.56	Q 5,833.33
16	Q 408.33	Q 277.78	Q 686.11	Q 5,555.56
17	Q 388.89	Q 277.78	Q 666.67	Q 5,277.78
18	Q 369.44	Q 277.78	Q 647.22	Q 5,000.00
19	Q 350.00	Q 277.78	Q 627.78	Q 4,722.22
20	Q 330.56	Q 277.78	Q 608.33	Q 4,444.44
21	Q 311.11	Q 277.78	Q 588.89	Q 4,166.67
22	Q 291.67	Q 277.78	Q 569.44	Q 3,888.89
23	Q 272.22	Q 277.78	Q 550.00	Q 3,611.11
24	Q 252.78	Q 277.78	Q 530.56	Q 3,333.33
25	Q 233.33	Q 277.78	Q 511.11	Q 3,055.56
26	Q 213.89	Q 277.78	Q 491.67	Q 2,777.78
27	Q 194.44	Q 277.78	Q 472.22	Q 2,500.00
28	Q 175.00	Q 277.78	Q 452.78	Q 2,222.22
29	Q 155.56	Q 277.78	Q 433.33	Q 1,944.44
30	Q 136.11	Q 277.78	Q 413.89	Q 1,666.67
31	Q 116.67	Q 277.78	Q 394.44	Q 1,388.89
32	Q 97.22	Q 277.78	Q 375.00	Q 1,111.11
33	Q 77.78	Q 277.78	Q 355.56	Q 833.33
34	Q 58.33	Q 277.78	Q 336.11	Q 555.56
35	Q 38.89	Q 277.78	Q 316.67	Q 277.78
36	Q 19.44	Q 277.78	Q 297.22	Q 0.00

Fuente: elaboración propia

Tabla 40 Estado de resultados

Descripción	año 0	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5
Ingreso a capital por préstamos		Q 245,000.00	Q 408,333.33	Q 490,000.00	Q 490,000.00	Q 490,000.00
Ingreso por intereses de préstamos		Q 617,400.00	Q 823,200.00	Q 686,000.00	Q 891,800.00	Q 891,800.00
Ingreso por nuevos asociados		Q 144,000.00	Q 168,000.00	Q 192,000.00	Q 216,000.00	Q 240,000.00
Total de ingresos		Q 1,006,400.00	Q 1,399,533.33	Q 1,368,000.00	Q 1,597,800.00	Q 1,621,800.00
COSTO DE INVERSIÓN						
Remodelación de instalaciones	Q 195,000.00					
Mobiliario y equipo	Q 12,500.00					
Equipo de computo	Q 15,500.00					
Gastos de constitucion	Q 3,910.00					
Desembolso capital para prestamos	Q 735,000.00					
Total inversión y desembolso inicial p/prestamos	Q 961,910.00					
GASTOS DE OPERACIÓN						
Energía Eléctrica		Q 12,000.00				
Agua Potable		Q 1,200.00				
Pago servicio recolección de basura		Q 300.00				
Teléfono e internet		Q 7,200.00				
Contabilidad		Q 6,000.00				
Promoción y Publicidad		Q 10,900.00	Q 11,445.00	Q 12,017.25	Q 12,618.11	Q 13,249.02
Útiles de limpieza		Q 5,229.00	Q 5,490.45	Q 5,764.97	Q 6,053.22	Q 6,355.88
Desembolso capital para préstamos		Q 490,000.00	Q 245,000.00	Q 735,000.00	Q 490,000.00	Q 245,000.00
Total gastos de operación		Q 532,829.00	Q 288,635.45	Q 779,482.22	Q 535,371.33	Q 291,304.90
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN						
Sueldos y salarios		Q 293,007.59				
Depreciación de Mobiliario y Equipo		Q 2,500.00				
Depreciación de Equipo de Computo		Q 5,166.67	Q 5,166.67	Q 5,166.67	Q -	Q -
Depreciación instalaciones		Q 9,750.00				
Amortización Gastos de Constitución		Q 782.00				
Útiles de oficina		Q 1,623.00	Q 1,785.30	Q 1,963.83	Q 2,160.21	Q 2,376.23
Total Gastos de Administración		Q 312,829.26	Q 312,991.56	Q 313,170.09	Q 308,199.80	Q 308,415.82
Utilidad del ejercicio		Q 160,741.74	Q 797,906.33	Q 275,347.69	Q 754,228.86	Q 1,022,079.28

Fuente: elaboración propia

Tabla 41 Flujo de fondos

CONCEPTO/AÑOS	0	1	2	3	4	5
Ingresos por préstamos y nuevos socios		Q 1,006,400.00	Q 1,399,533.33	Q 1,368,000.00	Q 1,597,800.00	Q 1,621,800.00
(-) Gastos de operación		-Q 532,829.00	-Q 288,635.45	-Q 779,482.22	-Q 535,371.33	-Q 291,304.90
(-) Depreciaciones		-Q 17,416.67	-Q 17,416.67	-Q 17,416.67	-Q 12,250.00	-Q 12,250.00
(-) Amortizaciones		-Q 782.00	-Q 782.00	-Q 782.00	-Q 782.00	-Q 782.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO		Q 455,372.33	Q 1,092,699.22	Q 570,319.11	Q 1,049,396.67	Q 1,317,463.10
(+) Depreciaciones		Q 17,416.67	Q 17,416.67	Q 17,416.67	Q 12,250.00	Q 12,250.00
(+) Amortización		Q 782.00	Q 782.00	Q 782.00	Q 782.00	Q 782.00
(+) Inversión inicial	-Q 961,910.00					
FLUJO NETO DE FONDOS	-Q 961,910.00	Q 473,571.00	Q 1,110,897.88	Q 588,517.78	Q 1,062,428.67	Q 1,330,495.10
Factor de descuento	$(1.25)^{-0}$	$(1.25)^{-1}$	$(1.25)^{-2}$	$(1.25)^{-3}$	$(1.25)^{-4}$	$(1.25)^{-5}$
Factor de descuento	1	0.8	0.64	0.512	0.4096	0.32768
FLUJO NETO DE FONDOS ACTUALIZADO	-Q 961,910.00	Q 378,856.80	Q 710,974.65	Q 301,321.10	Q 435,170.78	Q 435,976.63
					TOTAL	Q 2,262,299.96
					VAN	Q 1,300,389.96
					TIR	38.47%

Fuente: elaboración propia

El flujo de fondos representa el comportamiento de como los ingresos y gastos a lo largo de los cinco años proyectados a una tasa de actualización del 25%, cuentan con un calor positivo actual de Q1,300,389.96, logrando un retorno de capital de 38.47%. Esto indica la viabilidad del proyecto en el período de tiempo propuesto a partir de los Q961,910 de inversión inicial.

Tabla 42 Relación beneficio costo

AÑOS	1	2	3	4	5	Totales actualizados
Ingreso	Q 1,006,400.00	Q 1,399,533.33	Q 1,368,000.00	Q 1,597,800.00	Q 1,621,800.00	
Factor de descuento del 25%	Q 805,120.00	Q 895,701.33	Q 700,416.00	Q 654,458.88	Q 531,431.42	Q 3,587,127.64
Egresos	Q 845,658.26	Q 601,627.01	Q 1,092,652.31	Q 843,571.14	Q 599,720.72	
Factor de descuento del 25%	Q 676,526.61	Q 385,041.28	Q 559,437.98	Q 345,526.74	Q 196,516.49	Q 2,163,049.10

Fuente: elaboración propia

Ingresos con factor de actualización Q 3,587,127.64
 Egresos con factor de actualización Q 2,163,049.10

Relación beneficio costo: 1.66

La relación beneficio costo (B/C) desde el punto de vista financiero es viable, debido a que los beneficios generados superan en un 66% los costos incurridos.

Tabla 43 Período de recuperación con flujos de efectivo sin actualizar

FLUJOS SIN ACTUALIZAR					
Años		Flujos positivos		Flujos acumulados	
	1	Q	473,571.00	Q	473,571.00
	2	Q	1,110,897.88	Q	1,584,468.88
	3	Q	588,517.78	Q	2,172,986.66
	4	Q	1,062,428.67	Q	3,235,415.33
	5	Q	1,330,495.10	Q	4,565,910.43
Q	1,110,897.88	Q	462,874.12		
Q	92,574.82	Q	473,571.00		
		Q	936,445.12		
Q	3,085.83	Q	27,772.45		
		Q	964,217.57		5 meses y 9 días

Fuente: elaboración propia

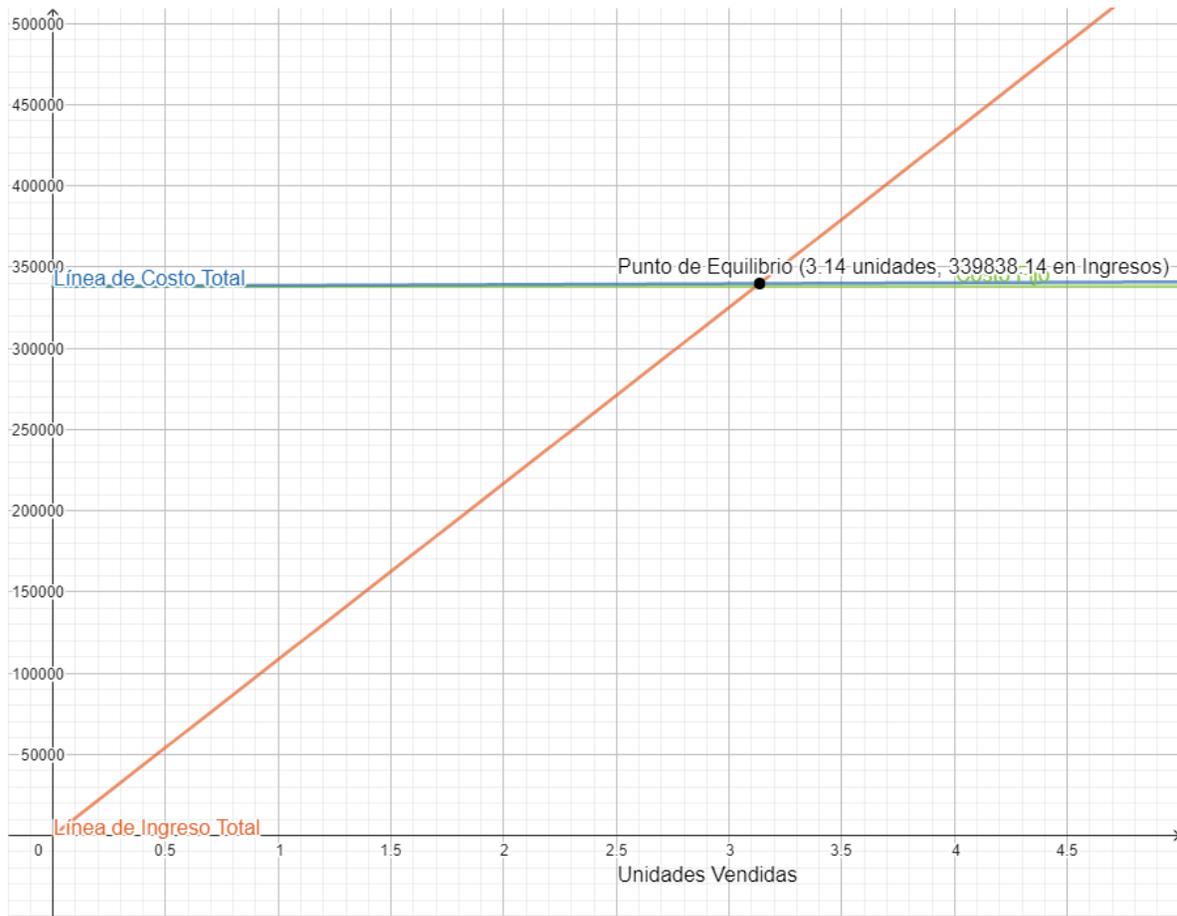
Tabla 44 Período de recuperación con flujos de efectivo actualizados

FLUJOS CON ACTUALIZACIÓN					
Años		Flujos positivos		Flujos acumulados	
	1	Q	378,856.80	Q	378,856.80
	2	Q	710,974.65	Q	1,089,831.45
	3	Q	301,321.10	Q	1,391,152.55
	4	Q	435,170.78	Q	1,826,323.33
	5	Q	435,976.63	Q	2,262,299.96
Q	710,974.65	Q	912,087.78		
Q	59,247.89				
Q	533,230.98	Q	51,348.17		
		Q	963,435.95		2 años, 9 meses y 26 días

Fuente: elaboración propia

Como parte de la recuperación de efectivo de la inversión inicial del proyecto, se presenta que a partir de los flujos de efectivo no actualizados el tiempo de recuperación será de 5 meses y 9 días. Por el contrario, si se actualizan los flujos a una tasa de actualización del 25% se obtendrá la recuperación de la inversión inicial en 2 años 9 meses y 26 días.

Gráfica 23 Punto de equilibrio



Fuente: elaboración propia

Costo Fijo (CF) = Q338,048.03

Costo Variable Unitario (CV_U) = Q571.00

Precio de Venta Unitario (PV_U) = Q108,400.00

Formula:

Punto de Equilibrio (PEQ) = CF / (PV_U - CV_U)

Reemplazando los valores tendríamos:

PEQ = 338048.03 / (108400 - 571)

PEQ = 338048.03 / 107829

PUNTO DE EQUILIBRIO = 3.14

La fórmula del punto de equilibrio refleja que hay que necesitar vender 3.14 unidades para lograr el punto de equilibrio, en su caso sería que la cooperativa ofrezca 3 créditos al año para poder contar con el crédito necesario y así lograr una estabilidad financiera. Al brindar esa cantidad la cooperativa obtendría Q339,838.14 en ingresos y utilizaría la misma cantidad en sus costos (No gana ni pierde).

CAPÍTULO IX

ANÁLISIS DE RIESGO

En esta sección se evalúa el nivel de desarrollo por parte de la Cooperativa para la identificación y administración de riesgos inherentes a las acciones de la entidad:

- Código de conducta
- Gestión de conflictos
- Sistema de información gerencial
- Precio de mercado
- Comunicación y rendición de resultados

8.1 Matriz de riesgos

Cuadro 7 *Matriz de riesgos*

TIPO DE RIESGO	DESCRIPCIÓN	PROBABILIDAD				
		Mínimo	Moderado	Serio	Elevado	Grave
Código de conducta	Es una agrupación de normas y principios que describen el comportamiento aceptable de los empleados			X		
Gestión de conflictos	Es una actividad para prevenir un conflicto con la finalidad de que se llegue a un acuerdo.		X			
Sistema de información gerencial	Procedimientos que recopilan información en las soluciones administrativas mediante				X	

	el uso de la tecnología.					
Precio de mercado	Es el valor en el que un grupo de asociados brinda.			X		
Comunicación y rendición de resultados	Es el aspecto que se debe de llevar a cabo para el cumplimiento de los objetivos de la cooperativa, siendo un propósito fundamental.					X

Fuente: elaboración propia

Cuadro 8 *Mitigación de riesgos*

TIPO DE RIESGO	DESCRIPCIÓN
Código de conducta	Grupo de normas, principios y valores que guiarán el comportamiento de los empleados hacia los asociados.
Gestión de conflictos	Poner en marcha un plan de solución de conflictos que surjan en la cooperativa.
Sistema de información gerencial	Es importante hacer que la información debe producirse por medio de un análisis sobre las proyecciones.
Precio de mercado	El precio que los asociados están dispuestos a pagar en el mercado, siendo este competitivo.
Comunicación y rendición de resultados	Evaluación de la información requerida por el gerente, dentro de los plazos pertinentes, además la comunicación efectiva con los compañeros.

Fuente: elaboración propia

CONCLUSIONES

- Con base a la recolección de datos, se confirmó que para que el proceso interno es fundamental el fortalecimiento y mejoramiento de las prácticas administrativas y de servicio de la Cooperativa Unidos en Acción, Sucursal de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos; tener conocimientos avanzados y programados de las áreas.
- El desarrollo de las actividades financieras de la Cooperativa es sumamente esencial para la captación de recursos a través del ahorro y crédito, otorgando prestamos, sin embargo, se ve afectado por algunos factores internos y externos de la entidad como es la administración de los procesos. Esto permite impulsar el tejido social y el movimiento en la región del municipio.
- Se determinó que por medio de estrategias en la actividad administrativa y la promoción y publicidad se tendrá un mejor conocimiento de la Cooperativa hacia la sociedad.
- La organización de la Cooperativa será conformada para delimitar las políticas y estrategias a desarrollar los objetivos.
- En cuanto a la oportunidad que existe en la Cooperativa Unidos en Acción, es necesario contar con el plan de marketing y la organización administrativa para que el mercado objetivo se entere de los servicios y beneficios que la misma cuenta.

Bibliografía

- Caja Arequipa. (2022). *CAJA AREQUIPA*. Obtenido de <https://www.cajaarequipa.pe/personas/ahorros/plazo-fijo/#:~:text=Un%20dep%C3%B3sito%20a%20plazo%20fijo,de%20inter%C3%A9s%20fija%20acordada%20previamente>
- EDUCA. (s.f.). *EDUCA Portal de Educación Financiera*. Obtenido de : <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27450.html>
- INGECOP. (s.f.). *ASPECTOS FISCALES*. GUATEMALA: INGECOP. Obtenido de https://ingecop.gob.gt/wp-content/uploads/2020/07/Aspectos_Fiscales_compressed.pdf
- Ley General de Cooperativas. (s.f.). *Decreto 82-78*. Guatemala.
- Mahon, J. (2001). *The History of Credit Unions*. Boston: Butterworth-Heinemann.
- Martin Maldonado-Duran, A. J.-G.-M. (2019). *Clinical Handbook of Transcultural Infant Mental Health*. Springer.
- Pedrosa, S. J. (1 de ABRIL de 2020). *ECONOMIPEDIA*. Obtenido de *ECONOMIPEDIA*: <https://economipedia.com/definiciones/prestamo.html>
- Pinteres. (s.f.). *Pinteres*. Obtenido de <https://www.pinterest.com/pin/826621706579146722/>

4. ¿Para qué le gustaría adquirir un crédito?
 - Construcción
 - Remodelación
 - Comercio minorista
 - Comercio mayorista
 - Maquinaria
 - Equipo medico

5. Si su respuesta fue construcción y/o remodelación ¿cuánto necesita de inversión?
 - Q50,000 a Q75,000
 - Q 75,000 a Q 150,000
 - Q 150,000 a Q 250,000
 - Q 250, 000 a Q 400,000

6. Si su respuesta fue construcción y/o remodelación ¿en qué necesita invertir?
 - Material

 - Maquinaria

 - Equipo

 - Vehículo

7. Si su respuesta fue comerciante minorista ¿cuánto necesita de inversión?
 - Q10,000 a Q20,000

 - Q20,000 a Q50,000
 - Q50,000 a Q100,000
 - Q100,000 a Q150,000
 - Q150,000 a Q 200,000

8. Si su respuesta fue comerciante mayorista ¿en qué necesita invertir?
 - Mercadería
 - Maquinaria
 - Equipo
 - Vehículo

9. Si su respuesta fue comerciante mayorista ¿cuánto necesita de inversión?
 - Q20,000 a Q40,000

 - Q40,000 a Q70,000
 - Q70,000 a Q100,000
 - Q100,000 a Q200,000
 - Q200,000 a Q400,000

10. Si su respuesta fue Doctor ¿en qué necesita invertir?
Maquinaria
Equipo
Vehículo
Equipo Mobiliario
Personal
11. Si su respuesta fue comerciante Doctor ¿cuánto necesita de inversión?
Q20,000 a Q40,000

Q40,000 a Q70,000
Q70,000 a Q100,000
Q100,000 a Q200,000
Q200,000 a Q400,000
12. Si su respuesta fue agricultora ¿en qué necesita invertir?
Maquinaria
Equipo
Vehículo
Semillas
Fertilizantes
13. Si su respuesta fue agricultor ¿cuánto necesita de inversión?
Q20,000 a Q40,000

Q40,000 a Q70,000
Q70,000 a Q100,000
Q100,000 a Q200,000
Q200,000 a Q400,000
14. Si su respuesta fue otra profesión ¿en qué necesita invertir?
Maquinaria
Equipo
Vehículo
Equipo mobiliario
15. Si su respuesta fue otra profesión ¿cuánto necesita de inversión?
Q20,000 a Q40,000

Q40,000 a Q70,000
Q70,000 a Q100,000
Q100,000 a Q200,000
Q200,000 a Q400,000

UNIVERSIDAD SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



FORMULARIO DIRIGIDO A JOVENES

En la formación profesional de la carrera de Licenciado en Administración de empresas, se establece el proceso de graduación, que consta de una investigación formal, la cual se denomina “**PLAN DE NEGOCIOS PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA SUCURSAL DE LA COOPERATIVA UNIDOS EN ACCIÓN DE SAN PEDRO SACATEPÉQUEZ, SAN MARCOS.**”, el objetivo que se persigue al realizar la investigación es; Determinar procesos internos para el fortalecimiento y mejoramiento de las prácticas administrativas y de servicio de la cooperativa Unidos en Acción, Sucursal de San Pedro Sacatepéquez, San Marcos, por tal razón, con todo respeto solicito información. Esta tiene carácter de confidencialidad y será utilizada para fines académicos.

Edad _____ Genero _____ residencia o domicilio _____

¿A qué se dedica?

INSTRUCCIONES Se le presentarán distintas preguntas las cuales deberás subraye las respuestas que consideres adecuadas en base a su experiencia.

1. ¿Para qué propósito te gustaría adquirir un crédito en un futuro cercano?
Empezar un emprendimiento
Comprar bienes
Estudios
Viajar
2. ¿Ha considerado la posibilidad de adquirir un crédito en el futuro para alcanzar tus metas o proyectos?
SI NO

3. ¿Qué aspectos considerarías más importantes al elegir una institución financiera para obtener un crédito?

Tasa de interés competitivo.

Plazo flexible para el pago del crédito.

Requisitos de elegibilidad claros y accesibles.

Proceso de solicitud rápido y sencillo.

4. ¿Ha recibido educación financiera o asesoramiento sobre el uso responsable del crédito?

SI NO

5. ¿A qué entidad financiera prefiere abocarse para un préstamo?

Bancos

Cooperativas

Prestamistas

Fondo de empleados

6. ¿Ha hecho uso de algún tipo de servicio de crédito recientemente?

SI NO

7. ¿Qué productos financieros es de su preferencia?

Tarjeta de Crédito

Préstamos hipotecarios y compras de vivienda.

Depósitos/ retiros

Transferencias de dinero

Banca en línea

8. ¿Qué tipo de negocio le gustaría iniciar?

Industrial

Servicios

Comercio
Agroindustria.