

Creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la fábrica tabacalera **AJ Fernández Cigars Company de Nicaragua S.A (COOTRAF)** de la ciudad de Estelí, durante el primer semestre del año 2019.

Creation of a savings and credit cooperative in the tobacco factory **AJ Fernández cigars of Nicaragua S.A (COOTRAF)** of the city of Estelí, during the first half of 2019.

MSc. Julio Rafael Berríos Noguera.¹
Morales Arroliga Milady Yessenia.²
Tinoco Dávila Izabotk Rebeca.³
Tinoco Dávila Mariela Lisseth⁴

RESUMEN

La presente investigación se realizó en la fábrica tabacalera AJ Fernández cigars Company de Nicaragua S, A. durante el primer semestre del año 2019, por la misma participaron colaboradores dedicados a la fabricación de tabaco en la empresa, tomándose como parámetro, un estudio que abordó cinco ejes de análisis: cooperativa, ahorro y crédito, políticas de crédito, tabaco, situación financiera.

Esta investigación es cuali-cuantitativa, se aplicaron entrevista al Gerente Administrativo y encuesta a los colaboradores de la fábrica tabacalera, revisión documental. De allí que el propósito de la investigación consistió en la realización de “Creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la fábrica tabacalera AJ Fernández cigars de Nicaragua S.A (COOTRAF) de la ciudad de Estelí, durante el primer semestre del año 2019. Lo cual tiene como objetivo evaluar los beneficios de crear una cooperativa de ahorro y crédito “COOTRAF”, a colaboradores dedicados a la fabricación de tabaco en la empresa AJ Fernández cigars.

Se estableció el proceso para la creación de la cooperativa. El tipo de encuesta que se ejecuto fue cerrada, el encuestado se regía a opciones que daba el encuestador.

Las principales estrategias propuestas son: Desarrollar productos crediticios adaptados a la actividad económica y productiva del socio, diseñar una política de publicidad atractiva que capte nuevos socios con ofertas de crédito ágil y oportuno, diseñar un logotipo y slogan para la Cooperativa de ahorro y crédito (COOTRAF), implementación de políticas de crédito de corto plazo de rotación inmediata, y por último establecer una tasa de interés mínima.

Palabras Claves: Cooperativa, ahorro y crédito, políticas de crédito, tabaco y situación financiera.

¹ Máster en Gestión Sostenibilidad y Calidad de las MIPYMES, docente en UNAN-Managua/FAREM-Estelí, Nicaragua. jberriosn@yahoo.com

² Licenciada en Banca Y Finanzas, UNAN – FAREM, Estelí Nicaragua. moralesmilady57@gmail.com

³ Licenciada en Banca Y Finanzas, UNAN – FAREM, Estelí Nicaragua. izatinoco94@gmail.com

⁴ Licenciada en Banca Y Finanzas, UNAN – FAREM, Estelí Nicaragua. marielatinoco312@gmail.com

ABSTRACT

The present research was carried out in the tobacco factory AJ Fernández cigars Company of Nicaragua S, A. during the first half of 2019, by which it participated collaborators dedicated to the manufacture of tobacco in the company, taking as a parameter, a study that addressed five areas of analysis: cooperative, savings and credit, credit policies, tobacco, financial situation.

This research is qualitative-quantitative, interviewing the Administrative Manager and surveying the collaborators of the tobacco factory, documentary review. Hence the purpose of the research was to carry out "Creation of a savings and credit cooperative in the tobacco factory AJ Fernández cigars of Nicaragua S.A (COOTRAF) of the city of Estelí, during the first half of 2019. This aims to evaluate the benefits of creating a cooperative of savings and credit, COOTRAF, to collaborators dedicated to the manufacture of tobacco in the company AJ Fernández cigars.

The process for the creation of the cooperative was established. The type of survey that was executed was closed; the respondent was refocused on options given by the pollster.

The main proposed strategies are: Develop credit products adapted to the economic and productive activity of the partner, design an attractive advertising policy that captures new partners with agile and timely credit offers, design a logo and slogan for the Savings and Credit Cooperative (COOTRAF), implementation of short-term credit policies of immediate rotation, and finally establish a minimum interest rate.

Keywords: Cooperative, savings and credit, credit policies, tobacco and financial situation.

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo investigativo tiene como propósito la Creación de una cooperativa de ahorro y crédito (COOTRAF) en la fábrica tabacalera AJ Fernández cigars Company de Nicaragua S, A. de la ciudad de Estelí Durante el primer semestre del año 2019.

Las cooperativas son una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada. (katherin, Elda, & Melida, 2018)

Consiste en una asociación autónoma de personas unidas voluntariamente con el objetivo de desarrollar un negocio o actividad económica usando una compañía para ello. Se basa en el principio de ayuda mutua, para la consecución de los objetivos generales del conjunto de los miembros y mejorar las condiciones de todos los socios.

La empresa tal cual se está investigando es la fábrica tabacalera AJ Fernandez Cigars de Nicaragua S, A. es una fábrica de tabacos que sentó sus raíces en Estelí, y que actualmente es considerada una de las mejores a nivel mundial, produce marcas de tabaco que se comercializan en el exterior.

La empresa está dirigida por Abdel Fernández, una tercera generación de Cigarmarket. La Tabacalera produce una gran variedad de marcas entre las que destacan Bellas Artes, San Lotano, New Word y Last Call.

La importancia del estudio de esta investigación es darnos cuenta de las diversas necesidades económicas que presentan los colaboradores de la empresa tabacalera AJ Fernandez para así darles una alternativa como lo es la creación de una cooperativa de ahorro y crédito dentro de la fábrica brindándoles el servicio de ahorro y crédito.

Esta investigación le da como aporte a la empresa de no deteriorar sus flujos ya que esta empresa otorga préstamos personales sin ningún interés o beneficio a sus colaboradores no obstante a los colaboradores de la empresa AJ Fernandez se les daría el beneficio optar a los servicios de ahorro y crédito con tasas de interés baja.

En base a los objetivos planteados se realizaron entrevista y encuesta obteniendo como resultado que es viable crear la cooperativa tomando en cuenta el periodo de recuperación de sus créditos, tasas de interés aplicado. Haciendo énfasis que esta cooperativa no busca rentabilidad si no solo sostenibilidad. Para darle salida al objetivo número cuatro se propuso un modelo de cómo será la estructura de esta cooperativa.

II. METODOLOGÍA

De acuerdo al propósito, naturaleza del problema y objetivos formulados en el presente tema de estudio, esta investigación se trabajó con un enfoque de orden (cualitativo – cuantitativo o sea es mixta). Por su análisis y alcance de los resultados es de naturaleza (Descriptivo). Su estudio es de tipo aplicada, porque busca como resolver un problema práctico en la empresa AJ Fernandez a través de un plan de (Estrategias; mejora de la calidad, acciones; otras).

El paradigma de investigación es positivismo desde una posición positivista en los diseños de investigación juegan un papel primordial la identificación y desarrollo de una cuestión de investigación y un conjunto de hipótesis, la ubicación del escenario de la investigación, el establecimiento de estrategias de muestreo, así como la especificación de las estrategias y método de los datos que se utilizaran los diseños positivistas intentan anticipar todos los problemas que el investigador se puede encontrar en el campo.

La población es la (fabrica tabacalera AJ Fernandez Cigars Company de Nicaragua S, A.), construida por (servidores, colaboradores, empleados, otros) que laboran según la estructura orgánica; y ubicado en áreas funcionales que se detalla en el cuadro siguiente:

El método de muestreo empleado en la investigación es (no probabilístico) acotado a conveniencia logrando la evaluación del 100% de los (servidores, colaboradores, empleados, otros de la (fabrica AJ Fernandez) en estudio.

La recolección de información permitió dar cumplimiento de los objetivos planteados se utilizaron fuentes como: encuestas, entrevistas, guía de verificación documental. (El personal, dirección, jefes de áreas, otros), dispusieron a todos el personal a participar en el proceso de investigación con el fin de recibir sus opiniones acerca del tema. Posterior al trabajo de campo se realizó el análisis de la información, este análisis reflejó los resultados dando respuesta a los objetivos propuestos.

La encuesta como instrumento de recolección de información se aplicó y se utilizó a los colaboradores de cada área de la (fabrica AJ Fernandez), para recopilar los problemas que tienen

en su situación financiera; de igual manera las perspectivas en los tomadores de decisiones, en el caso de la encuesta se utilizó formato de hoja de Excel, con preguntas (cerradas,) lográndose obtener un análisis Descriptivo; de la situación de la (fabrica AJ Fernandez) por (áreas), se realizó además cruce de algunas categoría y sub categoría, reflejado en los (gráficos y tabla).

La entrevista que se aplicó está conformada por una guía de preguntas semi estructuradas dirigidas a (Gerente Administrativo) de (área de Administración), con el objetivo de obtener información de interés y procesar la triangulación de datos. Se implementaron estrategias para facilitar la creación de la cooperativa de ahorro y crédito (COOTRAF)

La observación es un instrumento muy importante en esta investigación ya que con ella se observó a simple vista como los (colaboradores,) presentan diversas necesidades económicas y financieras.

III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para dar inicio al análisis de los datos obtenidos por medio de la aplicación de las herramientas de recopilación diseñadas, se dividirán los resultados en función de cada objetivo específico de la investigación. Con la aplicación de las técnicas de recolección de datos, que se aplicaron a las áreas de mayor relevancia de la entidad se obtuvieron los siguientes resultados, que permitirán dar cumplimiento a los objetivos relacionados con el la creación de la cooperativa de ahorro y crédito al Licenciado Roger Moreno, Gerente Financiero; de la fábrica tabacalera AJ Fernández cigars Company de Nicaragua S, A. de la ciudad de Estelí se obtuvieron los siguientes resultados:

3.1. Objetivo Especifico N° 01

Identificar los criterios administrativo financiero para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la fábrica tabacalera AJ Fernández Cigars de Nicaragua S.A

Categoría N° 1

Cooperativa de ahorro y crédito

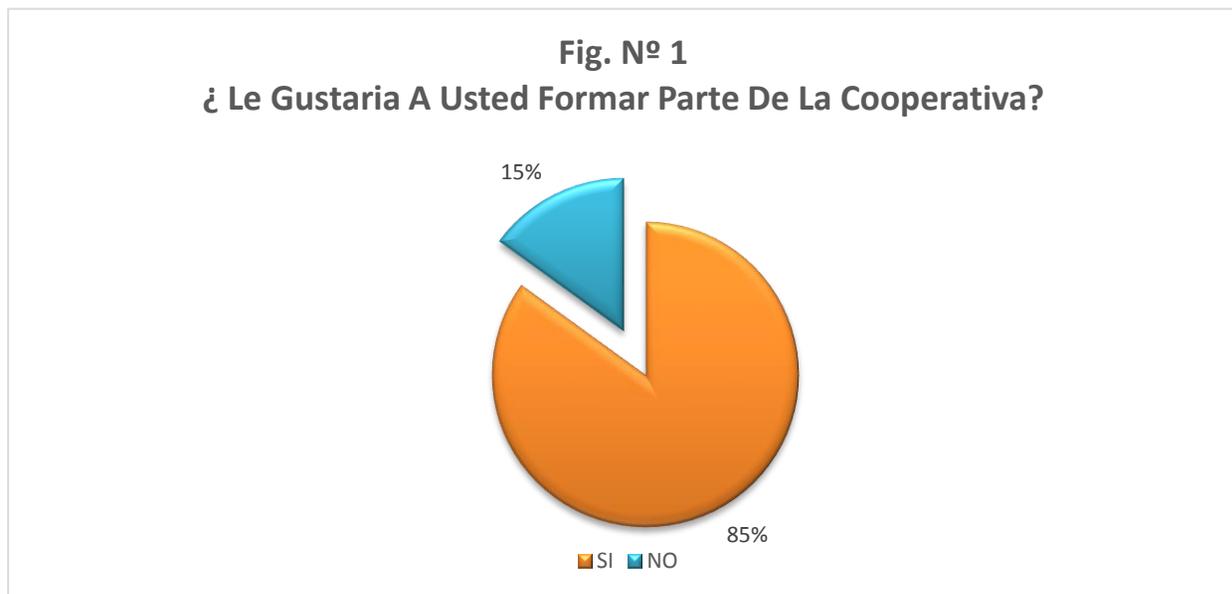
Idea para la creación de la cooperativa de ahorro y crédito en la tabacalera AJ Fernández

La organización cooperativa está basada en principios que reconocen que cada individuo tiene valores o méritos intrínsecos y dignidad personal, también los valores humanos son más importantes que los valores materiales en una sociedad civilizada; así mismo la sociedad está mejor servida cuando todos los individuos tienen la oportunidad de compartir ampliamente en los logros de la sociedad. (belcre.com.ar, 2019)

Uno de los criterios, expresado por el Licenciado. Roger Moreno, Gerente administrativo financiero de AJ. Fernández, a la consulta de cómo nace la idea de crear a lo interno de la empresa una organización que facilite recursos financieros a sus colaboradores, expreso lo siguiente:

“Surge considerando la demanda de financiamiento de los colaboradores de la Empresa”

Siempre será una ayuda la creación de una organización financieras cerca de los colaboradores que más lo necesitan, y que viven en condiciones de pobreza. Una Cooperativa de Ahorro y Crédito tiene la característica de manejar recursos de sus miembros de una manera más familiar prestando servicios adaptados a la realidad de cada colaborador, por lo que Cooperativa de Ahorro y Crédito para AJ. Fernández sería ideal este tipo de servicios, con fondos propios y pueda cubrir las necesidades.



Fuente: Elaboración Propia de los resultados obtenidos.

En el siguiente esquema de la figura N° 1, representamos las opiniones de los obreros encuestados, en el que se observa que la mayoría opta por formar parte de la cooperativa de ahorro y crédito.

Valores que se tomaron en cuenta para crear de una cooperativa de ahorro y crédito en la fábrica tabacalera AJ Fernández Cigars de Nicaragua S.A

Los valores cooperativos, se desarrolla en que estos se basan en los valores de ayuda mutua, para la solución de problemas comunes; en la responsabilidad a través de la capacidad de responder a los actos; en la democracia en cuanto a la toma de decisiones colectivas por los asociados; en la igualdad donde todos los asociados tienen los mismos deberes y derechos; en la equidad mediante la distribución justa de los excedentes entre los miembros de la cooperativa; en la solidaridad en cuanto a apoyar, cooperar en la solución de problemas de los asociados, la familia y la comunidad. (Cooperativas de las Américas, 2001)

El Lic. Roger Moreno, Administrador Financiero, expuso que los elementos que se tomaron en cuenta para la creación de la cooperativa de ahorro y crédito fueron lo siguiente:

“Primeramente hay que involucrar a los demandantes de los servicios de crédito y ahorro en esta idea; además que la cooperativa tenga beneficios adicionales y por último no afectar el Capital de Trabajo de la Empresa.”

Tomando en cuenta que las necesidades más comunes que tienen los colaboradores son los pagos de agua, energía, teléfono y obligaciones de préstamos, ahorros; se justifica la creación de la Cooperativa ya que habría un flujo de dinero suficiente para mantenerla vigente siempre y cuando se mantenga a los colaboradores activos y la disponibilidad de la empresa en disponer de los recursos financieros, el éxito estaría en lograr de que ingresen más colaboradores y se establezca un capital propio para la existencia de la misma.

Además, el Lic. Moreno, gerente administrativo financiero, que la cooperativa podría iniciar con lo siguiente:

“El número de colaboradores que podrían iniciar con la cooperativa serían 150 y un monto de préstamo como mínimo C\$ 1,000.00 (mil córdobas netos) y una la máxima hasta una quincena de su salario”

Atender el servicio de préstamos a través de la cooperativa motivaría a los colaboradores a mantener índices de deudas reducidas, evitar pérdidas de tiempo, disminución de su salario por pérdida en la jornada laboral y accesibilidad inmediata. Tener los intereses más bajos posibles con rentabilidad; ampliando su cobertura poco a poco, plazos cortos y un crecimiento escalonado de los miembros.

Los tipos de créditos que realizara la cooperativa “COOTRAF” son pequeños préstamos personales a corto plazo. Es un crédito que va dirigido a personas naturales que desean adquirir bienes de consumo o pagar obligaciones de bienes y servicios personales, cuyo monto se hará en función a la capacidad de pago del solicitante y cumpliendo sus requisitos.

“La respuesta que el Lic. Roger Moreno nos brindó, es de que los pequeños préstamos a corto plazo serán con un periodo de 3 meses, calculando solamente la capacidad de pago de cada colaborador con los siguientes requisitos, antigüedad mínima de un año, enterar el aporte como socio y participar en las charlas sobre el manejo de la organización.”

Cabe destacar que la línea de crédito utilizada por la cooperativa se basa por aportes de socios de la cooperativa y prestamos realizados por parte de la empresa.

3.2. Objetivo Especifico N° 02

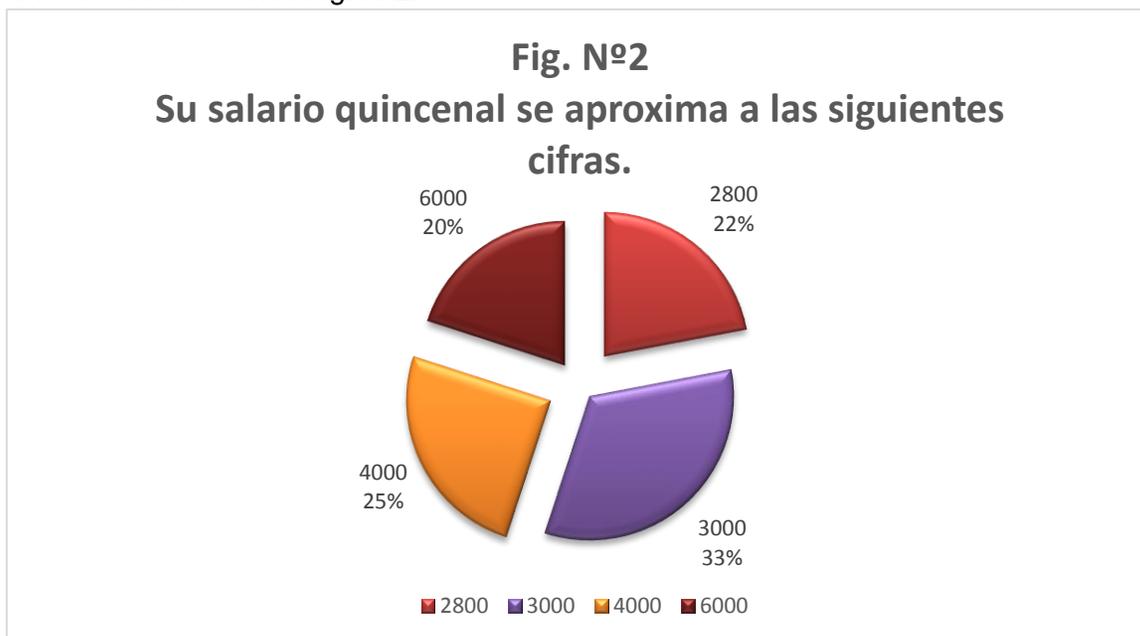
Describir la situación actual financiera de los colaboradores de la tabacalera AJ Fernández Cigars Company S.A para optar a un crédito y ahorrar.

Categoría: Situación financiera

Tomando como referencia los estados financieros de los colaboradores se obtuvo que presentan suficientes fluidez financiera y monetaria para hacer frente a sus obligaciones.

“Uno de los futuros colaboradores afirmo que, si hubiese una cooperativa de ahorro y crédito que sea accesible a quienes laboran en AJ Fernández, estaría genial insinuó, ya que se puede optar por pedir un préstamo o abrir una cuenta de ahorro, aunque si por mi fuera solo optaría por el ahorro, y en algún caso de emergencia solicitaría algún préstamo... Opino uno de nuestros compañeros.”

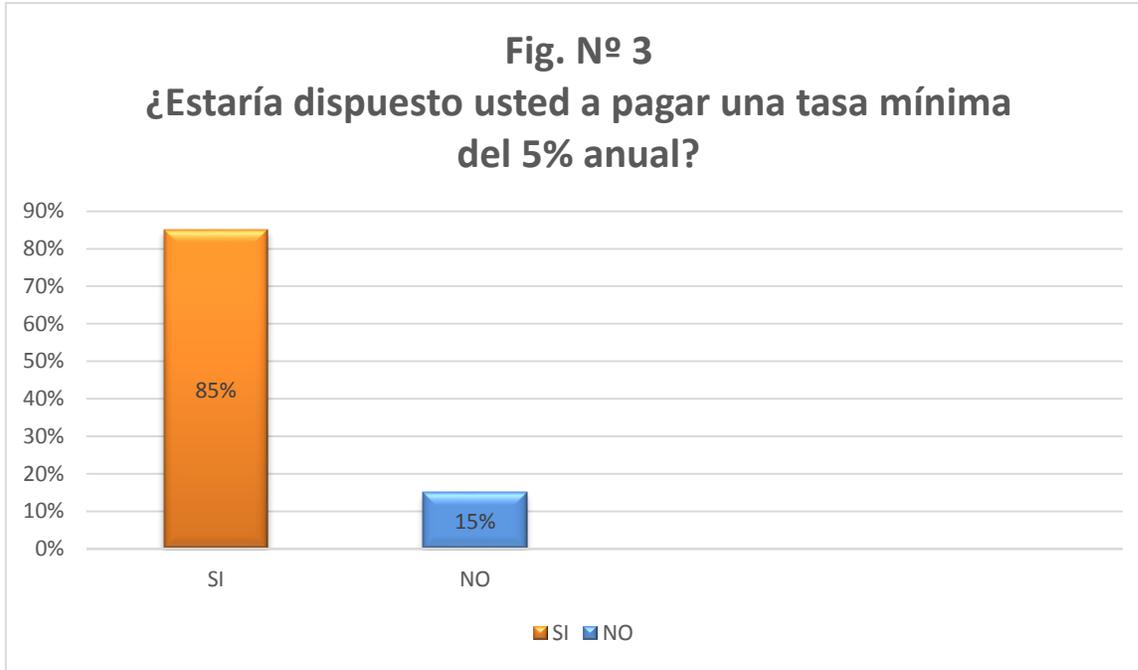
Además, al realizar investigaciones sobre la situación financiera actual de los trabajadores en diferentes áreas, obtuvimos diferentes resultados debido a que sus salarios varían, llegando a la conclusión de que si se opta por crear una Cooperativa esta crecería y extendería en poco tiempo como lo observamos en la Fig. N°2.



Fuente: Elaboración Propia de los resultados obtenidos.

“Otro futuro colaborador comenta que su salario no es tan malo, pero que hay veces que, por el precio de los productos básicos y otros gastos, su salario no le cubre.”

“Otro Personaje comenta que él está bien económicamente debido a que posee su cuenta de ahorro y que cuando se queda corto solo retira efectivo.”



Fuente: Elaboración Propia de los resultados obtenidos.

En la Fig. N° 3 observamos que una minoría no están de acuerdo con una tasa de interés baja, según nuestro análisis hay personas que no tienen conocimiento del valor agregado que otras empresas o instituciones aplican al realizar un crédito.

Al conocer la situación actual financiera de los colaboradores destacamos que el principal beneficio para los socios es protegerlos para que no paguen altas tasas de interés a los usureros estableciendo límites de ahorros mínimos.

“Según el Lic. Roger Moreno en dicha cooperativa no se tendrá valor agregado en sus créditos debido a que el fin de este es proteger a los socios y mantener la sostenibilidad de la cooperativa sin afectar el flujo de trabajo de la empresa AJ Fernández.”

Al establecer una cooperativa de ahorro y crédito en la Empresa AJ Fernández, los colaboradores al optar por el ahorro en dicha cooperativa reciben beneficios tanto en aptitudes y monetariamente.

“El Lic. Moreno en una de las entrevistas nos aclara que los colaboradores al realizar un ahorro para su ingreso familiar este puede en un futuro financiar algunos gastos y adquirir artículos de forma de contado”.

A medida que el otorgamiento de crédito valla evolucionando este no se generarán empleos debido a que será manejada por los mismos colaboradores, los cuales establecerán una tasa de interés mínima solamente para sostener el fondo de la cooperativa.

Como lo podemos observar esta cooperativa permite establecer una armonía tanto cooperante como socios, lo cual entre ambos salen beneficiarios como lo explica a continuación el Lic. Moreno.

“Al establecerse la cooperativa de Ahorro y crédito se pretende ayudar a los colaboradores mediante tasas de intereses mínimas en sus créditos, y en la parte de ahorro la tasa de interés dependerá de la cooperativa”.

Al establecer tasas de interés más bajas o mínimas se pretende atender un servicio de préstamos a través de la cooperativa, lo cual motivaría a los colaboradores a mantener índices de deudas reducidas, evitar pérdidas de tiempo, disminución de su salario por pérdida en la jornada laboral y accesibilidad inmediata.

“El Lic. Moreno aclaro que al tener los intereses más bajos posibles con rentabilidad; se extiende la cobertura poco a poco estableciendo plazos cortos y accesibles, creando así un crecimiento escalonado de los miembros”.

Al realizar el estudio financiero de los futuros colaboradores de dicha cooperativa encontramos un déficit escalonar en sus finanzas, lo cual nos muestra que la mayoría no poseen cuentas de ahorros y otros(as) realizaron diferentes transacciones, las cuales resaltaban un poco los prestamos monetarios a terceras personas.

De ahí nos vemos conforme que al establecer la cooperativa con el estado financiero y las aptitudes que los cooperantes poseen, podemos determinar que serían muchos los beneficiarios al establecer este servicio.

3.3. Objetivo Especifico N° 03

Evaluar los beneficios de crear una cooperativa de ahorro y crédito dentro de la fábrica AJ Fernández Cigars Company S, A.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito esta por su misma naturaleza en la base de la pirámide financiera, cerca de los clientes que son sus socios, que en muchos casos son personas de menores ingresos y que tienen dificultad de acceso a servicios financieros; son claves para la democratización financiera, en su acción de brindar servicios financieros a sus asociados, gozarán de autonomía en la concepción y realización de su política de operaciones.

¿Se considera el otorgamiento del crédito como una entrada de efectivo para la cooperativa?

“En palabras del Lic. Roger Moreno nos indica que solamente se busca sostener la organización ya que los mayores beneficios son para los colaboradores, no se busca rentabilidad para la Empresa.”

¿Qué ventajas económicas y sociales conlleva a la creación de la cooperativa para el ahorro y crédito?

***“Solamente se buscan beneficios comunes para los socios, no se busca rentabilidad.”
Vuelvo a corroborar.***

Los colaboradores de la empresa pueden optar solo por el crédito o solamente por el ahorro.

“Perfectamente se puede optar por cualquiera de los servicios, ya que hay muchas personas con diferentes posiciones económicas, algunas que sus salarios son suficientes y otros no, por cual en base a sus necesidades ellos mismos deciden a que servicio preferir.”

Al crearse la cooperativa de ahorro y crédito, el crédito que se otorgara a los colaboradores de la empresa se renovara automáticamente.

“El Lic. Moreno aclara que si se podría renovar automáticamente un crédito, pero este dependerá básicamente del récord financiero del colaborador en base a su crédito anterior”

Al realizar las encuestas sobre qué servicios le gustaría que predominen en caso de crearse la nueva Cooperativa de Ahorro y Crédito, las respuestas que más predominaron fueron: Costos bajos y Facilidad en los trámites.

“Con respeto a los costos bajos y facilidad de trámites, Al establecerse la cooperativa de ahorro y crédito esta estipulara la facilidad en los tramites en base a los requisitos exigidos y un plazo máximo de tres meses para pagar el crédito otorgado con tasas de intereses realmente bajas, y como ningún otro no se establece un plazo de tiempo para realizar el retiro de ahorro”.

Se puede observar que mediante las encuestas realizadas la mayoría de los obreros opta por la cooperativa (COOTRAF). Ver Anexo N° 10.8.

3.4. Objetivo Especifico N° 04

Proponer un modelo de ahorro y crédito en la fábrica tabacalera AJ Fernández Cigars Company de Nicaragua S.A de tal forma que permita sostenibilidad de cooperativa.

3.4.1. Requisitos para constituir la cooperativa

Las cooperativas se constituirán mediante documento privado, con firmas autenticadas por notario público. (ARTO.9 ley 499, ley general de cooperativas.)

La constitución de la cooperativa será decidida por Asamblea General de Asociados, en la que aprobara su Estatuto, se suscribirán las aportaciones y se elegirán los miembros de los órganos de dirección y control de la misma. Al constituirse, los asociados, deberán tener pagado al menos un 25% del capital suscrito.

El acta constitutiva contendrá el acuerdo cooperativo el Estatuto y deberá ser firmado por los asociados fundadores, anotando sus generales de ley y el valor respectivo de las aportaciones. La autenticación notarial de las firmas, se hará por el notario en acta numerada de su protocolo, dando fe de conocimiento de los firmantes (nombre y de sus generales de ley) indicando haber tenido a la vista la cedula de identidad u otro documento acreditativo de los interesados (ARTO.10 Ley 499, ley de cooperativas)

1. Número mínimo de asociados definidos por la ley 499, ley general de cooperativas, el número mínimo es de 10 y máximo es ilimitado.
2. Duración indefinida.
3. Capital variable e ilimitado.
4. Neutralidad y no discriminación.
5. Responsabilidad limitada (responsabilidad de las reservas sociales, donaciones y financiamiento. ARTO.11, ley general de cooperativas.)

3.4.2. Propuesta para la creación de la cooperativa.

El proyecto de investigación será efectuado por uno o varios socios, esta propuesta consiste en crear una cooperativa de ahorro y crédito en la fábrica tabacalera AJ Fernández cigars Company de Nicaragua S, A. para satisfacer las necesidades económicas de los colaboradores, esto se logrará a través de las captaciones de dinero.

3.4.3. Objetivos de la propuesta para crear la cooperativa de ahorro y crédito.

Analizar la situación financiera de los colaboradores de la fábrica tabacalera AJ Fernández cigars Company de Nicaragua S, A.

- Utilizar la demanda económica que presentan los colaboradores de la empresa tabacalera para ofrecer servicios de ahorro y crédito.
- Formar propuestas de ahorro y crédito que vallan de acuerdo a las necesidades de los colaboradores y que tengan fácil acceso a los servicios que ofrecerá la cooperativa.

3.4.4. Propuesta del Modelo de la cooperativa de ahorro y crédito.

La propuesta de un nuevo modelo económico, surge con la finalidad de presentar una alternativa de ahorro y crédito para el personal que labora en la fábrica tabacalera AJ Fernández Cigar Company S.A, con servicios más accesibles que los de la competencia, con sólidas estrategias de mercado, un estricto control sobre el riesgo y sobre todo con un funcionamiento que sea eficaz y satisfactorio para los asociados.

3.4.4.1. Nombre de la Institución o Razón Social.

El modelo de ahorro y crédito bajo razón social de Cooperativa llevará el nombre de **Cooperativa de Ahorro y Crédito a Trabajadores de AJ Fernández “COOTRAF”**.

Visión

Ser una cooperativa firme, innovadora, sólidamente estructurada en lo social y lo económico que garantice el desarrollo sostenible, y que brinde los servicios de ahorro y crédito comprometida con excelencia.

Misión

Somos una cooperativa que incentiva a los colaboradores a tener una cultura de ahorro y crédito y brindar un servicio que satisfaga las necesidades económicas con el fin de mejorar la calidad de vida.

3.4.4.2. Estatutos

➤ Objetivos y Actividades de la Cooperativa

El objetivo General de la COOTRAF:

Servir de caja de ahorro y crédito a sus miembros, así como la obtención de otros recursos, para la concesión de préstamos directos a sus asociados para mejorar sus diligencias económicas.

Objetivos Específicos de la Cooperativa de ahorro y Crédito La Mejor R.L:

- Promover y desarrollar las disciplinas de ahorro y sistematizado entre los asociados con el ánimo de consolidar económica y financieramente a la cooperativa.
- Dar respuestas a las necesidades crediticias de los socios.
- Mejorar el nivel educativo de los asociados a través de eventos de formación profesional y de Derecho Cooperativo, así como organización y liderazgo, fomentando en ellos el sentido del deber, la cooperación y la honestidad.
- Promover el espíritu de solidaridad y ayuda mutua entre sus asociados.

Las Actividades que desarrollará la Cooperativa son:

- Captación de Ahorro entre los asociados.
- Otorgamiento de crédito.

3.4.4.3. Valores y Principios.

La cooperativa tendrá como valores: Ayuda Mutua, Responsabilidad, Democracia, Igualdad, Equidad y Solidaridad. Siguiendo la tradición de sus fundadores, sus miembros cultivarán los valores éticos de Honestidad, Transparencia, Responsabilidad Social y Preocupación por los demás.

Se registrá por los siguientes principios:

- ✓ Libre ingreso y retiro voluntario de los asociados.
- ✓ Voluntariedad solidaria, que implica compromiso recíproco y su cumplimiento y prácticas leales.
- ✓ Limitación de interés a las aportaciones de los asociados, si se reconociera alguno.
- ✓ Equidad, que implica la distribución de excedentes en proporción directa con la participación en las operaciones.
- ✓ Respeto y defensa de su autonomía e independencia. Educación cooperativa.
- ✓ Fomento de la cooperación entre cooperativas. Solidaridad entre los asociados.
- ✓ Igualdad en derecho y oportunidades para asociados de ambos sexos. Compromiso con la comunidad.

3.4.4.4. Determinación del Capital.

Esta Cooperativa iniciará sus operaciones con un Capital Social de C\$ 150,000.00 (Ciento Cincuenta mil córdobas netos), este capital será íntegramente suscrito y efectivamente desembolsado; dicho capital se constituirá por veinte colaboradores con una aportación de C\$ 7,500.00 (Siete mil quinientos córdobas netos).

FLUJO DE DINERO



Fuente: Elaboración Propia.

Con el fin de ser una opción financiera más accesible, se optará por adquirir un financiamiento otorgado por los asociados, COOTRAF, por un monto total de Ciento Cincuenta mil córdobas netos (C\$ 150,000.00) al 5% mensual de interés, para incrementar el capital social de la Cooperativa; cumpliendo con los requisitos establecidos por la institución.

3.4.4.5. Determinación del Tamaño.

Tomándose en cuenta la cantidad de personas que realizan préstamos a terceros ya sea dentro o fuera de AJ Fernández Cigar Company, se observa que existe un gran segmento de mercado con clientes potenciales para obtener financiamiento y de igual manera una gran cantidad de clientes que ya han sido financiados. Es por esto que se creará la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COOTRAF", con un capital de C\$ 150,000.00 córdobas aportado por los primeros 20 socios; destinados para financiar las actividades económicas que beneficien a los asociados de la Cooperativa.

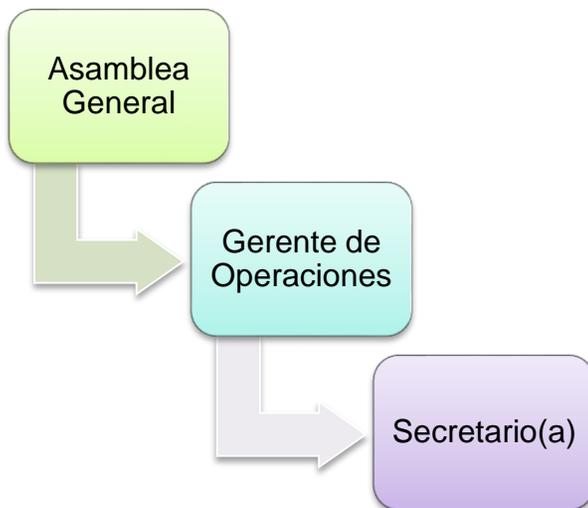
Dicha cooperativa contará con las instalaciones adecuadas para un buen funcionamiento, este local será aportado por uno de los socios el cual será acondicionado apropiadamente para lograr un buen entorno laboral, que permitirá realizar las actividades laborales en una manera íntegra y eficaz.

En lo que respecta a la demanda de financiamiento se conoce de acuerdo al análisis en los resultados que esta es muy grande, pues un 85% ha hecho uso de algún tipo de financiamiento y solo un 15% nunca ha trabajado con crédito, estando consciente que la demanda insatisfecha no será cubierta totalmente; pero que si se procurará que una porción de este porcentaje sea beneficiada con los productos y servicios ofertados a los socios en dicha Cooperativa.

3.4.4.6. Localización de la Cooperativa

Para la localización de la nueva Cooperativa se ha evaluado factores tales como: ubicación en la Empresa AJ Fernández Cigar Company, infraestructura viable y la accesibilidad de transporte para los cooperativistas con la finalidad que reúna las condiciones específicas para ser establecida en dicho lugar. Esta Cooperativa estará ubicada en la Zona Norte de la Ciudad de Estelí en las instalaciones de la Empresa AJ Fernández Cigar Company, con la siguiente dirección: De Sub estación UNO Norte, 800 m al Norte, Carretera a Mirafior.

3.4.4.7. Organigrama



Fuente: Elaboración Propia.

3.4.4.8. Oferta de los Servicios De Ahorro Y Crédito.

Los productos financieros que actualmente son ofrecidos por las fuentes de financiamiento que se encuentran operando en el sistema Financiero Nacional, son dirigidos a las actividades económicas del país más rentables y sus características se encuentran en dependencia del sector al cual se orientan, a las zona donde se encuentran, al tamaño del negocio o frecuencia de la actividad que se desempeña y dependen de las necesidades que presenta cada sector, por tal motivo los productos que tradicionalmente se han ofrecido por la Banca y el sector micro financiero han venido evolucionando a través del paso de los años y al realizar la propuesta de un Nuevo Modelo de microfinanciera bajo la razón social de Cooperativa, se han analizado los productos que actualmente se ofrecen para satisfacer las necesidades y los productos que deberían ser ofrecidos para responder efectivamente a la demanda actual de dinero por lo que se ha llegado a tomar la decisión de ofrecer productos dirigidos a los diferentes sectores económicos siendo orientados por los resultados obtenidos por la aplicación de la encuesta.

Estos productos se ofrecen en base a la demanda de los clientes usuarios de créditos que fueron encuestados, donde se pretende establecer la Cooperativa.

Estos productos son una propuesta de lanzamiento los cuales pueden ir adquiriendo nuevos precios, características y requisitos como resultado del comportamiento de la demanda es decir cuando estos se hayan logrado consolidar en el mercado.

La evolución de estos productos financieros en el mercado se pretende que sea en base a un rediseño estratégico que pueda ser de mayor beneficio para los asociados, así como le permita a la Cooperativa obtener utilidades que le permitan aumentar su capital y poder tener oportunidades de reinvertir para crear otros productos.

Procesos de los Créditos:

1. COOTRAF realizará promoción y publicidad a la Institución para que los Clientes puedan afiliarse como socios de la Cooperativa y así poder optar a los servicios Financieros que ofrecerá, tratando de dar una cobertura a toda el área de interés.
2. Recepcionar las solicitudes de los interesados y realizar asignación de solicitudes
3. Posteriormente realizar la visita de levantamiento de información financiera si el cliente no se ha presentado a la Institución.
4. Realizar verificaciones en la Central de Riesgo.
5. Analizar la solicitud con respecto al monto y capacidad de Pago.
6. Valoración de la Unidad de Negocio y de las garantías.
7. Formalización de documentos.
8. Capacitación en Uso adecuado de Recursos Financieros y Cooperativismo.
9. Desembolso del Crédito.
10. Supervisión.

3.4.4.9. Descripción de los Productos y Servicios.

Los requisitos que establecerá la Cooperativa para obtener cualquier tipo de crédito serán los siguientes:

1. Hacerse socio de la cooperativa.
2. Fotocopia de cédula.
3. Llenar la solicitud del crédito.
4. Después de 5 días de solicitado, se gestiona el crédito.

✓ Crédito Personal.

Este producto se encuentra orientado a los colaboradores y socios para que puedan financiar algún gasto concerniente a la diferente actividad económica que desempeñan.

Características generales:

Monto a financiar: C\$ 1,000 – 7,000.

Pagos: Semanales.

Plazo máximo: 3 meses

Tasa de interés: 5% mensual

✓ Mi Mejor Ahorro:

Es una cuenta que ofrecerá COOTRAF, en la que los socios clientes de esta Institución, podrán realizar depósitos de dinero en efectivo, la cual les generara interés sobre el dinero depositado en calidad de ahorro el cual podrá ser retirado a final de año con la cantidad de dinero ahorrado que el cliente considere necesario, siempre y cuando el cliente no se deje el monto mínimo en la cuenta para evitar cancelaciones del servicio.

La tasa de interés que ha fijado esta Cooperativa es del 1% mensual con un monto mínimo de cien córdobas netos, además se ofertarán a los asociados un ahorro a plazo fijo correspondiente a los meses y los montos ahorrados; siendo este caso las tasas serán variables, estas serán: A los 3 meses una tasa del 3%, a los 6 meses una tasa del 4% y a un año a una tasa del 6% de interés.

3.4.5. Mecanismo de recuperación de créditos.

- Deducción de nóminas, esto garantiza una recuperación efectiva del 100% de los pagos.
- El prestamista conoce al prestatario.
- Gestionar el cobro de la cartera ante todos los responsables de pagos.

✓ Descripción general de la cooperativa.

No habrá división, no es una imposición porque va fuera de las políticas de la institución, el giro de la institución no es vender crédito es vender tabaco con personería jurídica diferente. La cooperativa no va a tener injerencia los dueños, ya que se les está apoyando a sus colaboradores puesto que la cooperativa será filantrópica le conviene a la empresa para no deteriorar sus flujos. Los beneficios serian exclusivamente para los miembros de la cooperativa, se puede diferenciar porque no es lo mismo ser un socio que ser un usuario.

La cooperativa iniciara con un mínimo de 20 socios por orientaciones del ministerio de economía familiar, comunitaria, cooperativa asociativa. La tasa moratoria será el 50% de la tasa corriente pactada lo cual seria 7.5% en la cuota. Por lo tanto, la tasa para el ahorro será del 1% mensual.

Se pedirá una coordinación con la empresa para asignar un área para operar esta acción y así mismo la empresa otorgara los instrumentos necesarios para llevar a cabo las operaciones que realizara la cooperativa.

Dos personas llevaran el eje y manejo de la cooperativa (Gerente de operaciones y secretaria/o). Se podría recurrir a una fuente de financiamiento externa que sería la empresa por darles un beneficio a sus colaboradores.

3.4.6. FODA (COOTRAF)

ANALISIS FODA

El análisis FODA consiste en establecer las relaciones lógicas y coherentes entre los diversos componentes: a) Oportunidades vs. Fortalezas; b) Oportunidades vs. Debilidades; c) Amenazas vs. Fortalezas; d) Amenazas vs. Debilidades. Estudiando de tal manera que permitan establecer estrategias de ahorro y crédito a los colaboradores de la fábrica tabacalera AJ Fernández cigars Company de Nicaragua S, A.

Situación del ambiente interno determinación de fortalezas y debilidades:

Conocer las fortalezas y debilidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito (COOTRAF) es un paso para planificar la posición de la misma, creando estrategias competitivas sustentándolas en un punto fuerte; en algo que le permita la sostenibilidad en sus operaciones.

Fortalezas Internas:

1. Instalaciones óptimas y adecuadas para brindar atención y servicios a sus asociados
2. Tasas de interés de crédito mínimas.
3. Condiciones aceptables de ingresos.
4. Productos financieros adecuados a las necesidades de los socios.
5. Capital Propio.
6. Personal altamente capacitado y entrenado.

Debilidades Internas

1. Falta de promoción del servicio.
2. Faltas de sistema de control.
3. Falta de otros productos financieros innovadores.
4. La cooperativa aun no es conocida por los factores a los que quiere llegar.
5. No está posicionada aún en el mercado.

Situación del ambiente externo determinación de amenazas y oportunidades.

Analizar el entorno significa determinar y comprender la naturaleza de las influencias externas que actúan sobre la organización, estableciendo si estas pueden desarrollarse para crear una ventaja competitiva a la cooperativa COOTRAF y contrarrestarla representa un riesgo al desarrollo y continuidad de estas en el mercado.

Oportunidades Externas:

1. Las tasas de interés bajas incrementan la demanda del crédito (ver Análisis de flujo de crédito proyectado a un año anexo N° 10.7).
2. El aumento de número de asociados mejora los rendimientos financieros de sus ingresos y egresos.
3. Se podrían desarrollar nuevos productos.
4. Capacidad de pago de los socios ante la poca colocación de otras entidades de crédito.

Amenazas Externas

1. Creciente competencia.
2. Bajo nivel de capacitación.
3. Crisis económica y social del País.
4. Mala administración

ESTRATEGIAS – FO	ESTRATEGIAS – DO
<ol style="list-style-type: none"> 1. Desarrollar productos crediticios adaptados a la actividad económica y productiva del socio (F4, O2) 2. Ofrecer productos financieros que estén al alcance de los socios según sus ingresos teniendo en cuenta su capacidad de pago (F3, O4) 3. Brindar una tasa de interés mínima para ir aumentando los créditos. (F2, O1) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Diseñar una política de publicidad atractiva con oferta de créditos ágil y oportuno (D1, O3) 2. Innovar con productos financieros que mejore los rendimientos de sus ingresos y egresos (D3, O2) 3. Hacer campañas de publicidad ofreciendo productos financieros, de acuerdo a su capacidad de pago, influyendo en las tasas de interés ofrecidas de sus socios y de esta manera hacer que su demanda aumente. (D1, D3, O1, O4)
ESTRATEGIAS – FA	ESTRATEGIAS – DA
<ol style="list-style-type: none"> 1. Tener en cuenta las condiciones de crédito establecidas, calculando su tasa de interés mínima, por la crisis económica del país. (F2, F3, A3) 2. Establecer buenas instalaciones del manejo adecuado de su administración, para brindar mejores servicios a sus asociados (F1, A4) 3. Incentivar al personal, capacitándolo y entrenándolo para un mejor manejo del manual de créditos (F6, A2) 4. Al implementar una tasa mínima, captaremos más créditos y así la competencia disminuiría. (F2, A1) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Promover factores innovadores y promoción de servicio, para que la competencia no sea creciente, ya que, si motivamos a los socios a ser parte de la cooperativa, ofreciendo servicios nuevos con estrategias nuevas captamos créditos (D1, D3, A1) 2. Innovar un sistema de control y capacitar al personal para un adecuado manejo de la cooperativa. (D2, A2)

Propuesta de estrategias.

Estrategia 1: Desarrollar productos crediticios adaptados a la actividad económica y productiva del socio

Objetivo general:

Innovar productos y servicios financieros para aumentar la captación de socios, los beneficios que gozan y disponibilidad de recursos para sus actividades económicas y productivas

Actividades:

1. Diseñar los modelos de tipos de productos financieros nuevos con sus características, beneficios y cobertura.
2. Crear el equipo de especialista en la organización, dirección y coordinación de la estrategia.
3. Ubicar estratégicamente los productos y servicios de crédito a los socios que se adapten a la política.
4. Realizar un estudio de mercado para los productos que ofrecerá la cooperativa.

Estrategia 2:

Diseñar una política de publicidad atractiva que capte nuevos socios con ofertas de crédito ágil y oportuno.

Objetivo general:

Mejorar la publicidad en todos los niveles de la cooperativa para su implementación en el menor plazo posible.

Actividades:

1. Diseñar banners propagandísticos llamativos y claros.
2. Contratar distintos medios publicitarios (radio, tv, perifoneo, volantes, redes sociales).
3. Diseñar una página web con un estilo llamativo e intuitivo para los usuarios.
4. Crear una campaña publicitaria que permita llamar la atención de los usuarios.
5. Dar a conocer los servicios que ofrecerá la cooperativa.

Estrategia 3:

Diseñar un logotipo y slogan para la Cooperativa de ahorro y crédito (COOTRAF)

Objetivo General:

Elaborar el logotipo y slogan de la cooperativa (COOTRAF) con el fin que los Asociados y los clientes potenciales se identifiquen con la institución y permita Diferenciarlos de la competencia.

Actividades:

1. Crear el logotipo la cooperativa (COOTRAF)
2. Proponer un slogan para identificar a la cooperativa.
3. Buscar el lugar adecuado para la ubicación de la cooperativa.
4. Estudio de mercado la fábrica tabacalera.

Estrategia 4:

Implementación de políticas de crédito de corto plazo de rotación inmediata

Objetivo General:

Estandarizar una política de crédito a corto Plazo para aumentar la rotación de la cartera de crédito.

Actividades:

1. Evaluar la posibilidad de implementar una política de crédito a corto plazo para actividades generadoras de ingresos constante.
2. Elaborar un plan de reuniones técnicas para el desarrollo de la política del crédito a corto plazo.
3. Implementar la política de créditos a corto plazo con créditos de nuevo ingreso.
4. Revisar el historial crediticio de los socios que formaran parte de la cooperativa.
5. Elaborar costos de implementación de la estrategia.

Estrategia 5:

Establecer una tasa de interés mínima.

Objetivo general:

Brindar una tasa de interés baja a los socios para incentivarlos y así formen parte de la cooperativa.

Actividades:

1. Incentivar a los clientes al crédito al ofrecerle tasas de interés mínimas.
2. Proponer una agenda para aumentar la oferta de ahorro y crédito, que mejoren las Expectativas de los consumidores.
3. Mantener las tasas de interés de las cuentas para atraer a sus socios.
4. Analizar y comparar las tasas de interés que ofrecen las demás instituciones.
5. Evaluar el impacto de ofrecer tasas de intereses menores a la competencia.

IV. CONCLUSIONES

Este estudio tenía como objetivo analizar a través de una investigación cuali-cuantitativa y la viabilidad de la Creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la fábrica tabacalera AJ Fernández Cigars Company de Nicaragua S.A (COOTRAF) de la ciudad de Estelí, durante el primer semestre del año 2019.

Durante el desarrollo de esta investigación, se diseñaron instrumentos como, entrevistas y encuestas estructuradas, toda la teoría sustenta referencias por diferentes autores. Una vez aplicados los instrumentos de recolección de datos, al Gerente Administrativo y colaboradores de la empresa tabacalera se obtuvieron los resultados de la investigación.

Para ello el objetivo general se distribuyó en cuatro objetivos específicos que después de haber sido analizados se puede concluir que:

- En relación al primer objetivo específico se puede afirmar que la idea para la creación de la cooperativa de ahorro y crédito surge considerando la demanda financiera de los colaboradores de la empresa. Así mismo se tomaron en cuenta elementos para la creación de la cooperativa tales como involucrar a los demandantes de los servicios de ahorro y crédito, y por último no afectar el capital de trabajo de la empresa.
- En cuanto al segundo objetivo específico la situación actual financiera de los colaboradores presenta suficientes fluidez financiera y monetaria para hacer frente a sus obligaciones no obstante en algún caso de emergencia solicitaría algún préstamo, debido a que sus salarios varían, ya que no siempre son sus mismos ingresos.
- En tanto con el tercer objetivo específico los beneficios que se obtendrían al crear la cooperativa destacamos que el principal beneficio para los socios es protegerlos para que no paguen altas tasas de interés ya que se les ofrecería una tasa más baja.
- En el objetivo número cuatro el modelo que se propone es la creación de la cooperativa de ahorro y crédito (COOTRAF) para satisfacer las necesidades económicas de los colaboradores, esto se lograra a través de las captaciones de dinero. De igual forma siguiendo los pasos para constituir una cooperativa.

En base a los resultados obtenidos a través de los objetivos analizados, se puede afirmar que el supuesto planteado se cumple, ya que, a mayor captación de colaboradores o clientes, mayor incremento de la cartera de crédito de la cooperativa (COOTRAF).

V. REFERENCIAS

ADDAC. (s.f.). *addac.org.ni*. Recuperado el 13 de Mayo de 2015, de http://addac.org.ni/files/attachments/documentos/Micro_credito_Rural.pdf

Arriola Bonjour, P. (Septiembre de 2002). *Tecnología crediticia | Sherelyn Rivera - Academia.edu*. Recuperado el 13 de Mayo de 2015, de *Tecnología crediticia | Sherelyn Rivera - Academia.edu*: http://www.academia.edu/7489660/Tecnologia_crediticia

Benítez Rivera, O. A. (Noviembre de 2008). *Fundación de Capacitación y Asesoría en Microfinanzas*. Recuperado el 13 de Mayo de 2015, de *Fundación de Capacitación y Asesoría en Microfinanzas* : <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=36136526>

Características del proceso administrativo de la cartera. (3 de Julio de 2013). Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de *Características del proceso administrativo de la cartera*: <http://procesoadministrativodelacartera.blogspot.com/2013/07/caracteristicas-proceso-administrativo.html>

Elsa, Y., & Jairo Ivan. (2012). *creacion de una cooperativa de ahorro y credito a traves de los bancos comunales*. colombia.

García, D. M. (24 de Junio de 2015). Colocación de crédito. (R. A. Gómez Cruz, Entrevistador) Estelí, Nicaragua.

García, D. M. (24 de Junio de 2015). Contrato de crédito. (M. U. Mayrena Bellorin, Entrevistador) Estelí, Nicaragua.

García, D. M. (24 de Junio de 2015). Proceso de crédito. (R. A. Centeno Hernández, Entrevistador) Estelí, Nicaragua.

García, D. M. (24 de Junio de 2015). Selección de los beneficiarios. (R. A. Centeno Hernandez , Entrevistador) Estelí, Nicaragua.

García, D. M., & Gutiérrez, E. (24 de Junio de 2015). Seguimiento del plan de inversión. (R. A. Gómez Cruz, Entrevistador) Estelí, Nicaragua.

Gutierrez, E. (23 de Junio de 2015). Requisitos para obtener un credito. (R. A. Centeno Hernandez, Entrevistador) Estelí, Nicaragua.

Gutierrez, E. (24 de Junio de 2015). Tiempo de resolución. (R. A. Centeno Hernández, Entrevistador) Estelí, Nicaragua.

Hazel Maria, H. V., & Samir, A. A. (13 de diciembre de 2016). *RIUMA*. Obtenido de Repositorio Institucional de la UNAN-Managua es un recurso libre:: <http://repositorio.unan.edu.ni/8793/1/18906.pdf>

<http://creditoscobranzasdinero>. (s.f.). Recuperado el 8 de Junio de 2015, de <http://creditoscobranzasdinero.blogspot.com/2010/01/politicasdecredito.html>

<http://definicion.de/>. (s.f.). Recuperado el 20 de Mayo de 2015, de <http://definicion.de/beneficio/>

instituto, nacional, & cancer. (s.f.). *instituto nacional del cancer*. Obtenido de <https://www.cancer.gov/espanol/publicaciones/def/tabaco>

Ivania Lopez. (2015). *comportamiento de las exportaciones de tabaco artesanal en Nicaragua*. Managua.

Jose, A. P., Hazell, D., & Ermes, A. C. (2005). INCIDENCIA DEL FINANCIAMIENTO EN LA CAPACIDAD TECNICA DEL EQUIPO Y MAQUINARIA. ESTELI: UNAN MANAGUA.

katherin, Elda, b., & Melida, E. (2018). *impacto socioeconomico de los microcreditos al sector comercio de esteli*. esteli.

Mayerling, Kathering, p., & Maria, p. (2016). *implementacion de politicas de colocacion de credito*. Esteli.

Microcrédito y Crédito Rural - Asociación para la Diversificación y Desarrollo Agrícola Comunal. (s.f.). Recuperado el 13 de Mayo de 2015, de Microcrédito y Crédito Rural - Asociación para la Diversificación y Desarrollo Agrícola Comunal: http://addac.org.ni/files/attachments/documentos/Micro_credito_Rural.pdf

procesoadministrativodelacartera.blogspot.com. (3 de Julio de 2013). Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de <http://procesoadministrativodelacartera.blogspot.com/2013/07/caracteristicas-proceso-administrativo.html>

Tecnologia crediticia - SlideShare. (6 de Noviembre de 2014). Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de Tecnologia crediticia - SlideShare: http://web.archive.org/web/*/http://es.slideshare.net/yessica_ac/tecnologia-crediticia