

UNIVERSIDAD NACIONAL
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

MEMORIA DE TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN

Fabián José Badilla Espinoza
Diana Carolina Núñez Fonseca
Elvis Olivier Torres Alvarado

Campus Sarapiquí
Heredia Costa Rica
2017

UNIVERSIDAD NACIONAL
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

SEMINARIO DE GRADUACIÓN

VIABILIDAD FINANCIERA E IMPACTO SOCIAL DE INSTALAR UNA PLANTA
PROCESADORA DE PIPA EN LA COLONIA VICTORIA, HORQUETAS,
SARAPIQUÍ

Trabajo final de graduación sometida a consideración del Tribunal Examinador
como requisito parcial para optar por el grado de Licenciatura en Administración
con Énfasis en Banca y Finanzas.

Fabián José Badilla Espinoza

Diana Carolina Núñez Fonseca

Elvis Olivier Torres Alvarado

Lic. Fabián Arce Soto

Campus Sarapiquí

Heredia Costa Rica

2017

MIEMBROS DEL TRIBUNAL EXAMINADOR

María Teresa Dobles Villegas
Subdirectora Sección Regional
Huetar Norte y Caribe

Licenciado Fabian Arce Soto
Profesor Tutor

Licenciado Walter Martínez Ceciliano
Lector

Licenciado José Andrés Fletes Guido
Lector

Sustentantes

Bachiller Diana Carolina Núñez Fonseca

Bachiller Fabian José Badilla Espinoza

Bachiller Elvis Olivier Torres Alvarado

Trabajo final de Graduación sometido a consideración del Tribunal Examinador para optar por el grado de Licenciatura en Administración con Énfasis en Gestión Financiera. Cumple con los requisitos establecidos por el Reglamento de Trabajos Finales de Graduación de la Facultad de Ciencias Sociales de la Universidad Nacional de Costa Rica.

DEDICATORIA

A Dios por darme salud, sabiduría, fuerza y siempre mostrarme el camino correcto que nos permitió cumplir con los objetivos planteados. A toda mi familia, madre, padre, hermanos, sobrinos y mi novia, que todos de una u otra manera siempre estuvieron conmigo dándome consejos, orando por mí y mis compañeros, que es algo indispensable para que pudiéramos terminar este proyecto.

Fabián Badilla Espinoza

DEDICATORIA

A Dios por permitirme realizar este trabajo de graduación, dándome la fuerza para perseverar y salir adelante a pesar de los problemas y obstáculos que se presentaron a lo largo de la investigación, por siempre estar a mi lado mostrándome su amor y misericordia.

A mi padre Olivier Núñez Pérez, por su amor, entrega y apoyo incondicional en todo el proceso de formación académica, por sus consejos, por sus sacrificios económicos para darme lo mejor, por su esfuerzo en viajar conmigo a la Universidad por 6 años para que pudiera estudiar.

A mi madre Silvia Fonseca Fuentes, por su amor, entrega y apoyo incondicional, por animarme en cada momento difícil dándome fuerza para seguir a pesar de las dificultades que se presentan, por su ayuda y sus sacrificios para que pudiera terminar mi carrera profesional.

A mi hija y mi esposo, por ser mi motivo de lucha y superación, por su amor, entrega, dedicación, apoyo durante estos años de estudio.

Diana Núñez Fonseca

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de tesis a Dios, a mi madre y a mi esposa.

A Dios porque siempre ha estado a mi lado dándome fortaleza, sabiduría, paciencia y salud en cada paso que doy, además de esto por su infinita misericordia y amor.

A mi madre Rosario Alvarado Soto quien a lo largo de mi trayectoria ha velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento, siempre confiando en cada reto que se presentara enseñándome a no rendirme y perseverar por medio de sus consejos.

A mi esposa por su amor, paciencia y comprensión en los tiempos de prueba, por el apoyo en los momentos de alegría y tristeza demostrándome que siempre va estar ahí siendo mí sostén para salir adelante juntos de la mano de Dios.

Es por ellos que soy lo que soy ahora. Los amos, son mi vida.

Elvis Olivier Torres Alvarado

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar, damos infinitas gracias a Dios por habernos dado la fuerza para culminar esta etapa de formación académica de nuestras vidas.

A nuestros padres y familiares por el apoyo incondicional que nos brindaron en cada momento, por sus oraciones y esfuerzos por hacernos personas de bien.

Agradecerle a la Cooperativa CoopeCocoTour, que nos permitió realizar nuestro trabajo de investigación.

Agradecerle a Mauricio González por toda la información brindada para el desarrollo de este trabajo.

A nuestro profesor Fabián Arce Soto, por su entrega, guiándonos siempre para lograr nuestro proyecto.

Al profesor Fernando Montero Cordero por su dedicación y profesionalismo en cada curso que nos impartió durante todo el proceso de formación universitaria, así como también por brindarnos su colaboración en todo momento siempre cuando lo necesitamos.

Gracias a todas las personas que ayudaron directa o indirectamente en la realización de este proyecto.

TABLA CONTENIDO

LISTA DE CUADROS.....	XI
LISTA DE TABLAS.....	XI
LISTA DE FIGURAS.....	XII
LISTA DE GRAFICOS.....	XII
LISTA DE ANEXOS.....	XII
Abreviaturas.....	XIV
Resumen Ejecutivo.....	XVI
Introducción.....	XX
CAPÍTULO I: ASPECTOS METODOLÓGICOS.....	1
1.1 Planteamiento del problema y Descripción del problema.....	2
1.1.1 Interrogante de la investigación.....	3
1.1.2 Justificación de la investigación.....	4
1.1.3 Delimitación temporal, espacial, institucional y/o empresarial, enfoque, ámbito, área, moneda).....	5
1.2 Objetivos de la investigación.....	7
1.2.1 Objetivo general.....	7
1.2.2 Objetivos específicos.....	7
1.3 Modelo de análisis.....	8
1.3.1 Relaciones e interrelaciones (grafico del modelo).....	8
1.3.2 Conceptualización, operacionalización e instrumentalización de las variables.....	10
1.4 Estrategia de investigación aplicada.....	12
1.4.1 Tipo de investigación.....	12
1.4.2 Fuentes de investigación.....	13
1.4.3 Población.....	14
1.4.4 Diseño muestral:.....	15
1.4.5 Recopilación de los datos.....	16
1.5 Alcances y Limitaciones:.....	19
1.5.1 Alcances:.....	19
1.5.2 Limitaciones:.....	19
Capítulo II: Marco Referencial.....	21

2.1 Generalidad de la Cooperativa Coope Coco Tour RL	22
2.1.1 Organigrama de la Cooperativa COOPECOCOTOUR, R. L.	23
2.1.2 Objetivo general de la cooperativa es:	24
2.1.3 Objetivos específicos de la cooperativa son:	24
2.1.4 Requisitos para formar parte de la cooperativa son:	25
2.1.5 Perfil de los asociados/as.	26
2.1.6 Estado organizativo del grupo	26
2.1.7 Vinculó común	27
2.1.8 Macro localización	28
2.1.9 Micro localización	29
2.2 Aspectos legales que afecta la investigación en forma directa o indirectamente.	29
2.2.1. Marco Jurídico del Cooperativismo	29
2.2.2. Requisitos para formar una Cooperativa según INFOCOOP.	31
Capitulo III: Marco Teórico	33
3.1 Desarrollo de la teoría específica del tema de investigación.....	34
3.1.1 Historia del Cooperativismo	34
3.1.2 Valores	36
3.1.3 Principios	37
3.1.4 Estructura del Cooperativismo Costarricense	39
3.1.5 Diagnostico Empresarial	39
3.1.6. Análisis Financiero	43
3.1.7 Tasa interna de retorno. (TIR)	47
3.1.8 Valor actual neto. (VAN)	47
3.2 Evaluación social de proyectos.....	48
3.2.1 Beneficios para la población	49
3.2.2 Impacto en los asociados de la cooperativa	49
3.3 Posibles Escenarios	50
Capitulo IV. Análisis e interpretación de la Información	51
4.1 Productos a ofrecer en el mercado	52
4.2 Descripción General del Proceso Productivo	53
4.3 Entidades que Apoyaran el proyecto	54
4.3.1 MAG	54
4.3.2 INDER	54

4.3.3 UNA	54
4.3.4 INA	54
4.3.5 UCR	54
4.3.6 El Cuerpo de Paz	54
4.3.7 PROCOMER	54
4.3.8 INFOCOOP	54
4.4 Inversiones requeridas	54
4.4.1 Planta Física	54
4.4.2 Adquisición de Terreno	57
4.5 Gráficos	57
4.6 Información Recopilada mediante entrevistas	65
4.6.1 Banco Nacional	66
4.7 Diagnóstico de la Cooperativa	68
4.7.1 Mercado	68
4.7.2 Competencia	69
4.7.3 Evaluación de riesgos	69
4.7.4 Estudio Financiero	69
4.8 Efecto Social del Proyecto	86
4.8.1 Vinculación con políticas, planes y estrategias de desarrollo	87
4.8.2 Cantón prioritario de acuerdo al Índice de Desarrollo Humano	87
4.8.3 Grado de generación de empleos de calidad en el territorio	90
4.8.4 Posibles Escenarios	75
Capítulo V	91
Conclusiones, Recomendaciones y Propuesta	91
5.1 Conclusiones	92
5.2 Recomendaciones	95
5.3 Propuestas	96
Formulación del Proyecto	99
BIBLIOGRAFÍA DE LIBROS	104
Bibliografía de Páginas Web	105
Anexos	107

LISTA DE CUADROS

Cuadro N° 1. Caracterización de la población de estudio	14
Cuadro N° 2 Proceso Productivo	53
Cuadro N° 3 Identificación de impactos ambientales del proyecto	86

LISTA DE TABLAS

Tabla N° 1. Conceptualización, operacionalización e instrumentalización.....	10
Tabla N°2 Presupuesto global	55
Tabla N°3 Ingreso anual de exportación de pipa.....	72
Tabla N° 4 Costo por cargar un contenedor	73
Tabla N°5 Flujos de efectivo proyecto real	73
Tabla N° 6 Valor Actual Neto y Tasa Interna de Retorno del proyecto real.....	74
Tabla N°7 . Índice de Desarrollo Humano Sarapiquí	88
Tabla N°8 Índice de Desarrollo Social por Distrito, Sarapiquí, Heredia, 2013	89
Tabla N° 9 Ingreso anual de exportación, escenario 1	76
Tabla N° 10 Costo anual por cargar un contenedor, escenario 1	76
Tabla N°11 Flujos de Efectivo, escenario 1.....	77
Tabla N° 12 Valor Actual Neto y Tasa Interna de Retorno, escenario 1	78
Tabla N°13 Ingreso anual de exportación, escenario 2	79
Tabla N° 14 Costo anual por cargar un contenedor, escenario 2	80
Tabla N° 15 Flujos de Efectivo, escenario 2.....	80
Tabla N°16 Valor Actual Neto y Tasa Interna de Retorno, escenario 2	82
Tabla N° 17 Ingreso anual de exportación, escenario 3	82
Tabla N° 18 Costo anual por cargar un contenedor, escenario 3	83
Tabla N° 19 Flujos de Efectivo, escenario 3.....	84
Tabla N° 20 Valor Actual Neto y Tasa Interna de Retorno, escenario 3	85
Tabla N°21 Índice de Desarrollo Humano Sarapiquí.....	88
Tabla N°22 Índice de Desarrollo Social por Distrito, Sarapiquí, Heredia, 2013.....	89

Tabla N°23 Infreso anual de propuesta del proyecto.....	100
Tabla N°24 Costos de propuesta del proyecto.....	101
Tabla N°25 Flujos de Efectivo de propuesta del proyecto.....	102
Tabla N° 26 Valor Actual Neto y Tasa Interna de Retorno, Propuesta de proyecto.....	102

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Relaciones e interrelaciones de las variables.....	8
Figura 2. Organigrama de la Cooperativa.....	23
Figura N°3. Macro localización.....	28
Figura N° 4. Micro localización.....	29
Figura N° 5 Estructura del Cooperativismo.....	39
Figura N°6 Planta Física.....	55

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Conocimiento de los socios sobre los principios y valores del Cooperativismo.....	58
Gráfico 2 conocimiento de los socios sobre los proyectos de la Cooperativa.....	58
Gráfico 3 Asistencia de los socios a las reuniones de la Cooperativa.....	59
Gráfico 4 Actividades que realizan los socios fuera de la Cooperativa.....	60
Gráfico 5 Instalación de una planta procesadora de pipa.....	61
Gráfico 6 Ubicación para instalar la planta procesadora de pipa.....	61
Gráfico 7 Aumento de la cuota al socio para invertir en la planta.....	62
Gráfico 8 A quien pretende beneficiar el proyecto.....	63
Gráfico 9 A quien se le comprara la materia prima.....	64
Gráfico 10 Lugar donde se venderá la producción.....	65

LISTA DE ANEXOS

Anexo N°1.....	108
Entrevista realizada el día Viernes 24 de Febrero del 2017 a la Señora Marlene Retana Gonzales, Gerente de la Cooperativa Copecocotour.....	108
Anexo N°2.....	108
Entrevista realizada el día Lunes 13 de Marzo del 2017 a la Señora Marlene Retana Gonzales, Gerente de la Cooperativa Copecocotour.....	108

Anexo N°3	108
Entrevista realizada el día Martes 16 Mayo del 2017 a la Señora Marlene Retana Gonzales, Gerente de la Cooperativa Copecocotour.....	108
Anexo N°4	109
Entrevista realizada el jueves 25 de mayo del 2017 al Señor Javier Ugalde Flores ejecutivo de Banca de Desarrollo del Banco Nacional Río Frío.	109
Anexo N°5	110
Entrevista realizada el día Jueves 25 Mayo del 2017 a la Señorita Karla Rodríguez Brenes.....	110
Anexo N°6	111
Lista de Cotejo para el diagnóstico empresarial	111
Anexo N°7 Lista de cotejo para el análisis financiero.....	111
Anexo N°8 Encuesta	113

Abreviaturas

ACI Alianza Cooperativa Internacional

ASADA Asociación Administradora de Acueducto

CECUDI Centro de Cuido y Desarrollo Infantil

CINDEAS Centro Integrado de Educación de Adultos

COCEF Comisión de Cooperación Ecológica Fronteriza

COCER Comité Sectorial Regional Agropecuario

CONACOP Consejo Nacional de Cooperativismo

COOPE COCO TOUR Cooperativa Agroindustrial de Servicios Múltiples

DIECA Dirección de Educación Comunitaria y Ambiental

EUMED Enciclopedia Virtual

FINADE Fideicomiso Nacional para el Desarrollo

IBMc Índice de Bienestar Material Cantonal

ICT Instituto Costarricense de Turismo

IDHc Índice de Desarrollo Humano Cantonal

IEVc Índice de Esperanza de Vida Cantonal

IDGc Índice de Desarrollo Humano Relativo al Genero Cantonal

INAMU Instituto Nacional de la Mujer

INEC Instituto Nacional de Estadística y Censo

INDER Instituto de Desarrollo Rural

INA Instituto Nacional de Aprendizaje

IMAS Instituto Mixto de Ayuda Social

IPGc Índice de Potenciación de Género Cantonal

IPHc Índice de Pobreza Humana Cantonal

ITCO Instituto de Tierra y Colonización
MAG Ministerio de Agricultura y Ganadería
MEIC Ministerio de Agricultura Industria y Comercio
MTSS Ministerio de Trabajo y Seguridad Social
PROCOMER Promotora de Comercio Exterior
RAE Real Academia Española
RL Responsabilidad Limitada
TIR Tasa Interna de Retorno
UAM Universidad Autónoma de Madrid
UCR Universidad de Costa Rica
VAN Valor Actual Neto

Resumen Ejecutivo

En la presente investigación se analiza la viabilidad financiera y el impacto social de instalar una planta procesadora de pipa en la Victoria, Horquetas, Sarapiquí.

Problema de investigación:

Los productores de pipa y coco en Sarapiquí se enfrentan a una necesidad al no tener un lugar donde comercializar sus productos en forma constante y segura, debido a que en la zona existe mucho terreno apto para el cultivo de los mismos.

Interrogante de la investigación

¿Es viable a nivel financiero y social instalar una planta procesadora de pipa y productos múltiples derivados del coco de la Cooperativa Coco tour en la colonia Victoria Horquetas Sarapiquí?

Delimitación de la investigación:

Temporal: El proceso de investigación inicia en los meses de julio del 2016 y concluye agosto del 2107.

Espacial: Como localización será la provincia de Heredia cantón Sarapiquí, distrito Horquetas.

Empresarial: Se elige a la Cooperativa Agroindustrial y servicios múltiples de la Victoria de Horquetas de Sarapiquí

Enfoque: Orientado a la viabilidad financiera e impacto social de la instalación de la planta procesadora de pipa.

Ámbito/ Área: El trabajo se desarrolla en el ámbito de la Administración Financiera y Social.

Moneda: Colones costarricenses (¢) y Dólares (\$)

El objetivo general:

Analizar la viabilidad financiera e impacto social de instalar una planta procesadora de pipa de la Cooperativa Coope Cocotour en la Colonia Victoria, Horquetas, Sarapiquí.

Objetivos específicos

Efectuar un diagnóstico en la cooperativa sobre la situación general del proyecto de instalar la planta procesadora de pipa.

Analizar los datos financieros en diferentes escenarios al instalar la planta procesadora de pipa.

Identificar los efectos sociales, que la instalación de la planta procesadora puede ocasionar en los asociados de la Cooperativa, así como en el desarrollo de la región.

Realizar los flujos de efectivo al instalar la planta procesadora de pipa, así como la sensibilización del mismo con respecto al mercado.

Metodología empleada:

Tipo de investigación: cualitativa y cuantitativa.

Instrumentos empleados: para llevar a cabo la presente investigación se emplean instrumentos tales como: entrevista, observación, estudios realizados, lista de cotejo.

Fuentes de información: fuentes primarias y secundarias.

Clasificación de la población de la investigación:

	Área	Población	Densidad	Vivienda
Sarapiquí, Horquetas	566,44	24.331	42,95	8.353

Relaciones e interrelaciones de las variables.

Las variables que daran respuesta a la interrogante de investigación serán :

Diagnostico empresarial, Estudio Financiero, Efecto Social y posibles escenarios.

El proceso inicia con un diagnóstico de la Cooperativa. Se debe conocer cuál es la situación actual en cuanto a la información que se tenga, así como la opinión de los socios sobre el proyecto y planeamiento que se haya establecido para el desarrollo de esta nueva actividad.

De acuerdo al Análisis Financiero se deberán conocer datos como lo son el costo del terreno, construcción, equipamiento de la planta, el costo de la materia prima, proveedores, los gastos operativos y administrativos que se tengan, así como el

precio de venta, las utilidades y en general la capacidad que se tenga para solventar estos costos y gastos mediante los ingresos que se obtengan. Para esto es necesario realizar un estudio financiero mediante operaciones y cálculos bajo supuestos que permitan efectuar proyecciones con el fin de establecer posibles escenarios económicos a los que podría someterse el proyecto. Además, los investigadores deben determinar el efecto social, para definir el mismo es necesario analizar cada uno de los indicadores que puedan repercutir en la población, de igual manera la participación de terceras personas e indudablemente la generación de empleo en la zona.

Conclusiones, Recomendaciones:

Se evidencia que la Cooperativa en este momento está elaborando distintos proyectos de menor tamaño para obtener fondos en otras instituciones, tal como lo es el caso de compra de maquinaria, estos también requieren estudio y tiempo de formulación, lo que hace que no se logre avanzar con éxito en todos los proyectos al mismo tiempo debido a las ocupaciones que la misma marcha de la Cooperativa requiere, como consecuencia el proceso tarde más tiempo en ser evaluado y aprobado por los entes correspondientes.

Las actividades que están realizando actualmente no tienen Estados Financieros elaborados, por lo que al no tener Balance General, no conoce acerca de la situación contable de la empresa en un periodo determinado desconociendo así información importante sobre el negocio; además al no contar con el estado de pérdidas y ganancias la Cooperativa pierde la visión panorámica de su negocio como lo indica su concepto y con esto no tiene certeza si tiene utilidades o no; con la inexistencia del estado de patrimonio de los accionistas, los socios no conocen sobre los movimientos que sus aportes tienen, ni la utilización de los mismos en las actividades de la Cooperativa; al mismo tiempo sin el estado de flujos de efectivo no tienen contemplado cuanto efectivo queda después de pagar los gastos y si se deben pagar intereses por alguna deuda cualquiera.

Se logra establecer que la Cooperativa intenta financiar la totalidad de su proyecto mediante la obtención de fondos públicos del INDER, por lo que no han

identificado otras opciones de financiamiento posibles en caso de que no se apruebe su proyecto en el INDER.

La Cooperativa no cuenta con un cliente (contacto) definido al cual exportar la pipa, por lo que desconocen los trámites necesarios para dicho proceso y se torna un riesgo para el proyecto debido a que no se tienen certeza de que las cantidades, precios y costos sean reales con respecto al mercado, posicionando al proyecto en una desventaja competitiva con empresas que laboran en la zona y que cuentan con un mercado y cliente definido.

Recomendaciones

La Cooperativa debe analizar detenidamente el proyecto en este proceso de elaboración, para establecer ideas y objetivos claros, posibles y precisos planteando de manera correcta todos los aspectos tanto sociales como financieros requeridos por el proyecto para lograr su éxito.

La organización puede buscar diferentes articulaciones para financiar su proyecto, y de esta manera tener otras opciones que faciliten la realización del mismo, entre las diferentes opciones con las que la Cooperativa puede verse beneficiada se encuentran el Banco Nacional de Costa Rica mediante el plan de desarrollo para las PYMES con condiciones muy favorables de crédito, de igual manera el IMAS sería otra opción importante para obtener recursos económicos para la realización del proyecto, por lo que se pueden unir estas opciones logrando en conjunto reunir el total de dinero requerido para la inversión debido a que es un monto considerablemente alto (₡336.178.000).

Es preferible que antes de iniciar con la compra de terreno y construcción de la planta se establezca la forma en que se comercializara la producción, principalmente en el mercado internacional, esto porque se debe conocer el mercado meta para establecer el contacto al cual se vendara la producción y con esto determinar las condiciones y requisitos que tiene cada país para importar productos ya que de esto dependerá el precio al cual se compra y se vende la pipa y así tener un margen de ganancia efectivo.

Introducción

El desarrollo de la presente investigación surge de la importancia que el gobierno le ha venido proporcionando al tema de las Cooperativas en el país, por lo que estas contribuyen significativamente en el desarrollo económico social de la región donde se ubiquen, activando la economía nacional y por ende la reducción de la pobreza.

Por lo que al equipo investigador le interesa estudiar particularmente la Cooperativa CoopeCoco Tour de la Victoria, Horquetas del Cantón de Sarapiquí, población en la cual dichas condiciones de progreso no se ven tan marcadas como en otras regiones del país, a pesar de tener gran riqueza natural y extensión territorial.

Continuando con la idea anterior, este análisis se realiza con el propósito de demostrar la viabilidad de instalar una planta procesadora de pipa en la zona, de igual manera determinar cuáles podrían ser las dificultades que enfrente y que atrase el desarrollo del proyecto en la zona de estudio, por lo cual el tema central de estudio será analizar la viabilidad de instalar una planta procesadora de pipa en la Colonia Victoria.

Para profundizar en el desarrollo de la investigación se plantea como objetivo general, analizar la viabilidad financiera e impacto social de instalar una planta procesadora de pipa en la Colonia Victoria, Horquetas, Sarapiquí.

Para lograr cumplir con dicho objetivo, se pretende identificar cual será la forma en que la Cooperativa pueda obtener los recursos necesarios para llevar a cabo el proyecto. De igual manera mostrar las condiciones que tienen algunas instituciones del estado como el INDER principalmente, en cuanto a donaciones que estas aportan a los Cooperativas, otra manera de obtener fondos es por medio de crédito del Banco Nacional, conociendo las condiciones de crédito y las garantías que esta entidad le da a las PYMES de la zona.

Para lograr el desarrollo de esta investigación se estudiará en el primer capítulo los aspectos metodológicos, los cuales constituyen la base para llevar a cabo el presente trabajo. De igual forma en el segundo capítulo se abordarán algunas generalidades acerca del Cooperativismo costarricense, las generalidades del cantón de Sarapiquí, aspectos legales para formar una Cooperativa, entre otras, las cuales inciden directamente en la forma en que se instalara la planta procesadora de pipa.

Por su parte el tercer capítulo hace referencia al marco teórico, el cual señala cual ha sido la evolución de las Cooperativas a lo largo de los años, destacando sus principios y valores. Mientras que el cuarto capítulo se presenta la parte más importante de la investigación, ya que en él se lleva a cabo el análisis e interpretación de la información recopilada, dando de esta forma respuesta a las interrogantes que surgieron en el transcurso de la investigación.

Lo anterior mencionado da paso al último apartado de estudio, las conclusiones, recomendaciones y propuesta, las cuales evidencian la situación de la Cooperativa en cuanto a su proyecto, esto permitirá demostrar si la instalación de una planta procesadora de pipa en la Colonia Victoria, Sarapiquí es viable tanto financiera como social o no.

CAPÍTULO I: ASPECTOS METODOLÓGICOS

En este capítulo se detalla y explica la metodología realizada para abordar la temática del tema de estudio. Esto con el fin de que la investigación se realice bajo una guía que facilite el logro de los objetivos planteados.

1.1 Planteamiento del problema y Descripción del problema

Los productores de pipa y coco en Sarapiquí se enfrentan a una necesidad al no tener un lugar donde comercializar sus productos en forma constante y segura, debido a que en la zona existe mucho terreno apto para el cultivo de los mismos.

Ante las condiciones positivas del entorno en la zona de Sarapiquí, donde las cosechas de este producto muchas veces no se aprovechan por la falta de su comercialización, la Cooperativa de Producción Agroindustrial y de Servicios Múltiples de La Colonia La Victoria de Horquetas, Sarapiquí, en adelante COOPECOCOTOUR RL proyecta instalar en la zona una planta procesadora de pipa, sin embargo y debido a la falta de recursos no han podido desarrollar su proyecto, esto porque cuentan con escasa maquinaria de producción y el costo que representa monetariamente la instalación de la planta y equipos necesarios para operar es significativamente elevado, además, de no tener espacio para poner en funcionamiento la maquinaria y desarrollar su proyecto, esto porque no cuentan con un terreno que reúna las condiciones de ubicación, costo y espacio para instalar la planta.

Por lo descrito anteriormente es que la cooperativa intenta obtener los fondos para desarrollar su proyecto de la mejor forma, pero carecen de los estudios necesarios que se requieren para formular el mismo y conocer si este es viable financieramente, al mismo tiempo, identificar el impacto social que tendría el desarrollo de las actividades de procesamiento de la planta.

Es por esto que la cooperativa ve limitado su crecimiento, repercutiendo en el desarrollo de la zona de Sarapiquí donde es necesaria la existencia de Cooperativas que trabajen por el bienestar de los pobladores, tornando este tema de gran relevancia para mejorar las condiciones de vida de las comunidades involucradas.

1.1.1 Interrogante de la investigación

¿Es viable a nivel financiero y social instalar una planta procesadora de pipa y productos múltiples derivados del coco de la Cooperativa Coco tour en la colonia Victoria Horquetas Sarapiquí?

1.1.2 Justificación de la investigación

El cantón de Sarapiquí, especialmente las poblaciones cercanas al distrito de Horquetas, según el Índice de Desarrollo Cantonal y Distrital del 2013 en los últimos años han tenido un nivel de desarrollo muy bajo, esto debido a las escasas fuentes de empleo, aunado a la prevalencia de la agricultura como medio de trabajo y subsistencia de los pobladores; esta situación ha provocado que muchas personas deban salir del cantón y de la zona de Río Frío a buscar otras fuentes de empleo, reduciendo la capacidad de desarrollo de la región.

Además, los agricultores para poder vender sus cosechas y recibir un ingreso que les permita subsistir se ven obligados a venderlos a intermediarios que compran su producto a un bajo precio, por lo que se desmotivan ante tanto trabajo realizado y el poco desarrollo de este sector de la población.

Ante esta situación un pequeño sector de la población de la Colonia la Victoria de Horquetas de Sarapiquí, intentan realizar un proyecto el cual trata de instalar una planta procesadora de pipa en este mismo sector, que reúna las condiciones que ellos consideran como óptimas, con el fin de aprovechar al máximo ese producto de abundancia en la región y dar empleo en primera instancia a los asociados, sus familiares y conforme aumente su crecimiento algunos pobladores de la zona.

Es importante mencionar que actualmente esta Cooperativa cuenta con un pequeño establecimiento donde elaboran productos derivados del coco como lo son las hojuelas y aceite de coco, sin embargo, su principal propósito es llevar a cabo el proyecto de instalar la planta procesadora de pipa en la Colonia Victoria, Horquetas, Sarapiquí.

Esta iniciativa se torna fundamental ante la situación que enfrenta esta zona como revelan los siguientes datos brindados por la municipalidad de Alajuela, 2012. En el plan de desarrollo rural de Sarapiquí 2015-2025.

En el cantón de Sarapiquí se desarrolla la ganadería, los cultivos de palmito, plátano, pimienta, forestales, ornamentales, arroz y turismo. En Sarapiquí, destaca la actividad comercial y el turismo, no obstante, como hay pocas

fuentes de trabajo, gran parte de sus habitantes laboran fuera de éste, por lo que se ha ido convirtiendo en una zona dormitorio. A nivel territorial, la actividad industrial es mínima, identificando solo 6 empresas bajo el régimen de zonas francas.

Además es importante considerar el mercado creciente y la demanda de este producto a nivel nacional y posteriormente internacional, debido a esto es indispensable que el proyecto de la apertura de la planta procesadora de pipa tenga un planteamiento adecuado donde se estudien y analicen todos los factores del entorno y el impacto que el mismo pueda tener en la zona, esto se conseguirá solo si se establece la viabilidad tanto social y financiera de la propuesta que se plantea.

Es por eso que surge la necesidad de realizar una adecuada investigación sobre este tema, la misma se llevara a cabo en el desarrollo de este trabajo para brindar un aporte en el ámbito administrativo, financiero y social, aplicando los conocimientos que se han adquirido durante la carrera de Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas.

1.1.3 Delimitación temporal, espacial, institucional y/o empresarial, enfoque, ámbito, área, moneda)

1.1.3.1 Temporal:

El proceso de investigación inicia en los meses de julio del 2016 y concluye agosto del 2107, esta se especifica en analizar la viabilidad financiera e impacto social de instalar una planta procesadora de pipa y productos derivados del coco, en la colonia de la Victoria de Horquetas de Sarapiquí.

1.1.3.2 Espacial:

Como localización será la provincia de Heredia cantón Sarapiquí, distrito Horquetas. El domicilio de la Cooperativa para efectos legales, es la Provincia de Heredia, Cantón Sarapiquí, Distrito Horquetas, pero podrá establecer sucursales en todo el territorio donde se cultive la pipa.

1.1.3.3 Empresarial:

Se elige a la Cooperativa Agroindustrial y servicios múltiples de la Victoria de Horquetas de Sarapiquí, por ser un grupo que intenta mejorar el desarrollo de la zona a través de sus actividades y proyectos, además de esto está ubicado en un lugar geográficamente dentro de la zona de estudio.

1.1.3.4 Enfoque:

Orientado a la viabilidad financiera e impacto social de la instalación de la planta procesadora de pipa.

1.1.3.5 Ámbito/ Área

El trabajo se desarrolla en el ámbito de la Administración Financiera y Social.

1.1.3.6 Moneda:

Colones costarricenses (¢) y Dólares (\$)

1.2 Objetivos de la investigación

1.2.1 Objetivo general

- Analizar la viabilidad financiera e impacto social de instalar una planta procesadora de pipa de la Cooperativa Coope Cocotour en la Colonia Victoria, Horquetas, Sarapiquí.

1.2.2 Objetivos específicos

- Efectuar un diagnóstico en la cooperativa sobre la situación general del proyecto de instalar la planta procesadora de pipa.
- Analizar los datos financieros en diferentes escenarios al instalar la planta procesadora de pipa.
- Identificar los efectos sociales, que la instalación de la planta procesadora puede ocasionar en los asociados de la Cooperativa, así como en el desarrollo de la región.
- Realizar los flujos de efectivo al instalar la planta procesadora de pipa, así como la sensibilización del mismo con respecto al mercado.

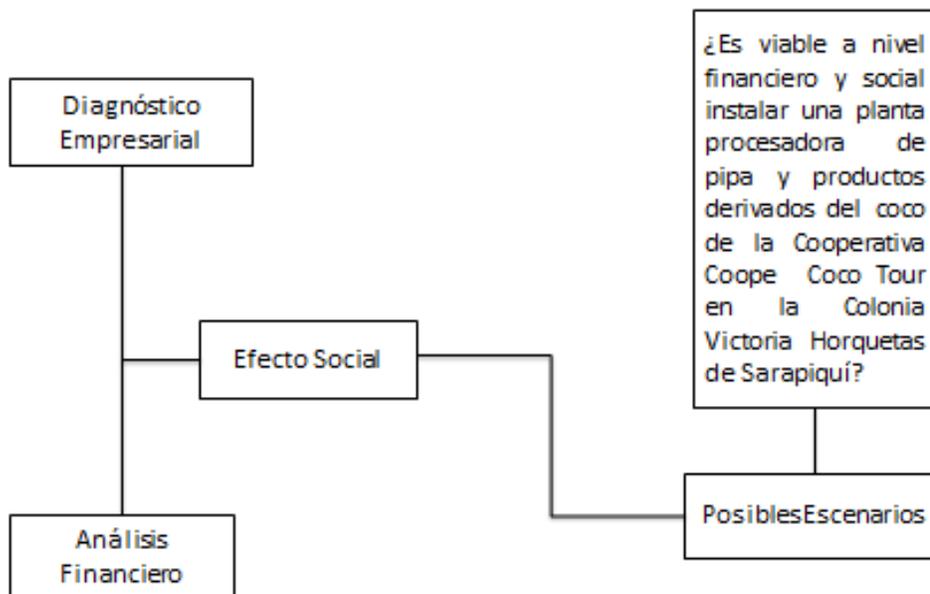
1.3 Modelo de análisis.

Para llevar a cabo con éxito la investigación es necesario realizar un modelo que servirá de guía para verificar la relación entre las variables y el orden que deben seguir para llegar a dar respuesta a la interrogante inicial de la investigación.

1.3.1 Relaciones e interrelaciones (grafico del modelo)

En la figura número uno se presenta el modelo de las relaciones e interrelaciones de las variables, para una mejor ilustración de las partes más importantes que comprende la presente investigación.

Figura 1. Relaciones e interrelaciones de las variables.



Fuente: Objetivos de la investigación 2016
Elaboración: Equipo Investigador., 2017 s.e

La figura anterior destaca cada uno de los estudios que se deben realizar para demostrar si es viable o no instalar la planta procesadora de pipa en la colonia la victoria, Horquetas, Sarapiquí.

El proceso inicia con un diagnóstico de la Cooperativa. Se debe conocer cuál es la situación actual en cuanto a la información que se tenga, así como la opinión de

los socios sobre el proyecto y planeamiento que se haya establecido para el desarrollo de esta nueva actividad.

El equipo investigador debe indagar sobre el número de asociados a la cooperativa y el conocimiento que estos tengan sobre el nuevo proyecto, así como el encargado de llevarlo a cabo y las fuentes de donde se pretendan financiar los costos del mismo.

De acuerdo al Análisis Financiero se deberán conocer datos como lo son el costo del terreno, construcción, equipamiento de la planta, el costo de la materia prima, proveedores, los gastos operativos y administrativos que se tengan, así como el precio de venta, las utilidades y en general la capacidad que se tenga para solventar estos costos y gastos mediante los ingresos que se obtengan. Para esto es necesario realizar un estudio financiero mediante operaciones y cálculos bajo supuestos que permitan efectuar proyecciones con el fin de establecer posibles escenarios económicos a los que podría someterse el proyecto.

Además, los investigadores deben determinar el efecto social, para definir el mismo es necesario analizar cada uno de los indicadores que puedan repercutir en la población, de igual manera la participación de terceras personas e indudablemente la generación de empleo en la zona. Para llevar a cabo esta investigación es importante considerar el propósito como cooperativa de emplear en primera instancia a los socios y sus familiares, así como en el futuro conforme a su crecimiento dar empleo a pobladores de la zona donde se ubique la planta procesadora.

Una vez que el investigador tenga conocimiento de lo mencionado anteriormente, este debe ser capaz de establecer diferentes escenarios para mostrar bajo cuales condiciones el proyecto es viable, y conocer las variables que determinaran la permanencia del mismo en el tiempo. El investigador dará a conocer la capacidad de producción requerida, así como las condiciones necesarias tanto en el ámbito financiero como social que debe contemplar el proyecto para su operación en un

terreno adecuado que les permita desarrollarse de una forma viable y con esto cumplir con su visión y misión de Cooperativa.

Los resultados obtenidos en cada una de las variables y los diferentes indicadores nos dan una perspectiva clara para dar respuesta a la interrogante de la investigación, ¿Es viable a nivel financiero y social instalar una planta procesadora de pipa y productos múltiples derivados del coco de la Cooperativa Coope Cocotour en la colonia Victoria, Horquetas, Sarapiquí?

1.3.2 Conceptualización, operacionalización e instrumentalización de las variables

Tabla N° 1. Conceptualización, operacionalización e instrumentalización.

Variable:	Conceptualización:	Operacionalización:	Instrumentalización:
Diagnóstico empresarial	Según Romero (2006). Se define como el resultado de un proceso de investigación relacionado con la organización y el funcionamiento de las empresas, que permite determinar y evaluar las relaciones de causas y efectos de los problemas detectados y dar solución integral a los mismos.	Se establece la forma en que se harán los diferentes mecanismos de posibles escenarios de evaluación a lo que se ha venido realizando. Se utilizan los siguientes indicadores: Evaluaciones, causas, efectos, problemas.	A través de lista de cotejo, encuesta y observación en el proceso productivo.

<p>Análisis Financiero</p>	<p>Según Robles (2012). El análisis de los estados financieros se define como el proceso mediante el cual el administrador financiero o los directivos evalúan el desempeño de la empresa por medio de los resultados reflejados numéricamente en cada uno de los documentos contables y que sirve como base para la toma de decisiones.</p>	<p>Son las herramientas que se utilizan para conocer de manera oportuna y precisa si la empresa está siendo rentable. Se utilizan los siguientes indicadores: Ingresos Egresos Indicadores Utilidad Materia Prima</p>	<p>A través de lista de cotejo, entrevista a la gerente de la Cooperativa Cocotour y estudios realizados.</p>
<p>Efecto Social</p>	<p>Según Rosales, (2005). Se refiere al logro de objetivos generales o en el fin último el ascenso en el nivel de empleo, mejoramiento de condiciones de vida, aumento del</p>	<p>Es utilizada para conocer diferentes características actuales de los asociados de la cooperativa de la zona de la victoria de horquetas de Sarapiquí. Se utilizan los siguientes</p>	<p>Encuestas a los socios de la cooperativa Coope cocotour.</p>

	ingreso, aumento del número de personas formadas y capacitadas y el mejoramiento de la productividad agrícola.	indicadores: Condición de vida Nivel de empleo Ingreso Capacitación Productividad	
Posibles escenarios	Según la RAE, un escenario son posibilidades o perspectivas de un hecho o de una situación.	Se investigarán las condiciones con las que deberá contar el proyecto para que al instalar la planta procesadora de pipa de la Cooperativa Coope Cocotour opere en un escenario idóneo.	A través de la técnica de procesamiento, análisis de los datos y estudios realizados.

1.4 Estrategia de investigación aplicada

1.4.1 Tipo de investigación

La presente investigación está enfocada principalmente en la investigación cuantitativa.

(Hernández S. et al 2010) menciona que esta es secuencial y probatoria. Cada etapa precede de la siguiente y no podemos brincar o eludir pasos, el orden es riguroso. Parte de una idea, que va acotándose y, una vez delimitada, se derivan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco o una perspectiva teórica. De las preguntas se establecen hipótesis y determinan variables; se desarrolla un plan para probarlas (diseño); se miden las variables de un determinado contexto; se analizan las mediciones obtenidas (con

frecuencia utilizan modos estadísticos), y se establece una serie de conclusiones respecto de la hipótesis.

En esta investigación se detallan características del proyecto a investigar, se somete al análisis de variables de operación, financieros, administrativos y sociales, relacionados con la instalación de la planta procesadora de pipa.

A su vez y por las variables a investigar este trabajo también incluye características de una investigación cualitativa las cuales se detallan a continuación.

Según Barrantes (2009), una investigación cualitativa describe todas aquellas características distintivas en el proceso de investigación. Es un método para generar teorías o hipótesis. Las variables no son susceptibles de medición. Se hacen registros narrativos de los fenómenos que son estudiados mediante técnicas como la investigación participante y las entrevistas no estructuradas y la observación de fuentes secundarias como documentos y archivos informáticos.

Esta investigación, evalúa la posibilidad de instalar una planta procesadora de pipa y el entorno que rodea su funcionamiento, esto mediante la aplicación de instrumentos de recolección de información, como entrevistas, encuestas, lista de cotejo y métodos de observación.

1.4.2 Fuentes de investigación

Las fuentes de investigación son importantes para detectar bibliografías y otros materiales que pueden ser útiles para el estudio. Las fuentes de investigación, de acuerdo con Barrantes son:

Fuentes de información: primarias o directas, secundarias y terciarias. Las primarias proporcionan información de primera mano, mientras que las secundarias se refieren a complicaciones, resúmenes, listados de referencias publicadas en una determinada área del conocimiento. A la vez, las terciarias son documentos que compendian nombres, títulos de publicaciones periódicas, boletines, entre otros. (Barrantes, 2012)

1.4.2.1. Fuentes primarias: Son aquellas que provienen de un testimonio o evidencia directa sobre el tema de investigación, son escritas durante el tiempo que se está estudiando o sobre la persona directamente envuelto en el evento. Ofrecen un punto de vista desde adentro del evento en particular o periodo de tiempo que se está estudiando. Las fuentes primarias son las que proporcionan datos de primera mano, pues se trata de documentos que contienen resultados de estudios. (Hernández et al, 2006)

1.4.2.2. Fuentes secundarias: Son listas, compilaciones y resúmenes de referencias o fuentes primarias publicadas en un área de conocimiento en particular. (Hernández et al, 2006)

1.4.3 Población.

1.4.3.1 Definición y caracterización de la población de estudio

Según los datos del censo efectuado por el Instituto Nacional de Estadística y Censo (2011), se tiene que el distrito de Horquetas del cantón de Sarapiquí cuenta una población de 24,331 personas.

Cuadro N° 1. Caracterización de la población de estudio

		Área	Población	Densidad	Vivienda
<u>Sarapiquí</u>	<u>Las Horquetas</u>	566,44	24.331	42,95	8.353

1.4.3.2 Vialidad y transporte

La principal ruta de transporte la constituye la ruta nacional No. 229, la 4 y la 32. La ruta nacional 4 une el distrito de Horquetas con la ruta nacional 32 que lleva a Limón de donde se exportará el producto. Ruta asfaltada y con posibilidades de ampliación.

1.4.3.3 Agua potable y electricidad

Los poblados del distrito de Horquetas cuentan con el servicio de acueducto suministrado por una ASADA. Según los datos del INEC (Censo, 2011), 8.353 vivienda en el distrito de Horquetas cuenta con abastecimiento de agua por medio del acueducto, el 99% cuenta con tanque séptico y un 99% dispone de servicio eléctrico.

1.4.3.4 Educación

El distrito de Horquetas cuenta con 32 centros educativos de primaria, 7 centros educativos de secundaria, 4 CINDEAS y 1 Universidad Estatal.

1.4.3.5 Vivienda

El total de viviendas reportadas por el INEC, según el censo realizado en 2011 para el distrito de Horquetas, es de 8.346 donde 6.960 viviendas están ocupadas y 1.386 viviendas desocupadas. La distribución de las viviendas ocupadas según la zona es de 286 (91.7%) viviendas en la zona urbana y 2.674 (83.1%) viviendas en la zona rural.

Esta región cuenta con un importante potencial en cuanto a atractivos turísticos, extensión y calidad de tierras para la agricultura, y una pujante sociedad que busca lograr mayores niveles de bienestar. Todo ello puede ser transformado en actividades económicas que podrían potenciar el desarrollo de la región.

1.4.4 Diseño muestral:

Se entiende por muestra a un subconjunto de la población. Las muestras pueden clasificarse en dos grupos: las probabilísticas y las no probabilísticas. Las probabilísticas son aquellas en donde todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos y las no probabilísticas es cuando la selección de los elementos no depende

de la probabilidad, sino a otras causas relacionadas con la investigación. (Barrantes, 2012).

En el caso de la presente investigación por las variables a desarrollar y el tipo de datos que se requieren obtener para llevar a cabo el estudio, la muestra puede ser seleccionada por conveniencia considerando tener veracidad de la información, por lo que se establece una muestra no probabilística, la cual comprenderá a los 31 asociados de la cooperativa Coopecocotour.

1.4.5 Recopilación de los datos

1.4.5.1 Métodos, técnicas e instrumentos utilizados, procedimientos aplicados y presentación

Las principales técnicas utilizadas para la recolección de información oportuna, válida y confiable son la encuesta, la entrevista, la lista de cotejo y la técnica de procesamiento y análisis de los datos.

Por lo que a continuación se definen cada una de ellas y se determina a quien serán aplicadas para la recolección oportuna de los datos y obtención de la información necesaria.

1.4.5.2 Entrevista

Una entrevista es una pieza de interacción social en la cual una persona responde a otra una serie de preguntas sobre un tópico específico, en si representa una interacción cara a cara entre dos o más personas. (EUMED)

Las entrevistas según su estructura tienen 3 clasificaciones:

Estructurada: El investigador planifica previamente las preguntas mediante un guion pre establecido, secuenciado y dirigido, por lo que dejan poca o ninguna posibilidad al entrevistado de réplica o de salirse del guión.(UAM)

Semiestructurada: Se determina de ante mano cual es la información relevante que se quiere conseguir. Se hacen preguntas abiertas dando oportunidad a recibir más matices de la respuesta, permite ir entrelazando temas, pero requiere de una gran atención por parte del investigador para poder encauzar y estirar los temas. (UAM)

No estructurada: Sin guión previo. El investigador tiene como referentes la información sobre el tema. La entrevista se va construyendo a medida que avanza la entrevista con las respuestas que se dan. Requiere gran precaución por parte del investigador, documentándose previamente sobre todo lo que concierne a los temas que se tratan. (UAM)

En este caso para la investigación es necesario realizar la entrevista de tipo semi estructurada, debido a que se debe obtener información sobre un tema específico según se requiera en el desarrollando del trabajo, sin embargo, es fundamental que el entrevistado comunique dicha información de forma fluida y confiada sin ser presionado por una serie de preguntas estructuradas. Esta entrevista será aplicada tanto a la gerente de la Cooperativa como al consejo administrativo de la misma, ya que ellos son fuente confiable de información.

Además, con el fin de presentar las opciones con las que cuentan para llevar a cabo el proyecto y poder determinar cuál es el mejor escenario bajo el cual pueden iniciar y desarrollarse se entrevistará a un funcionario del Banco Nacional y una funcionaria del INDER, así como a un empresario de la zona, encargado de una planta exportadora de pipa.

1.4.5.3 Encuesta:

Es un procedimiento dentro de los diseños de una investigación descriptiva en el que investigador recopila datos por medio de un cuestionario previamente diseñado, sin modificar el entorno ni el fenómeno donde se recoge la información ya sea para entregarlo en forma de grafica o tabla. Los datos se obtienen realizando un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a una muestra representativa o al conjunto total de la población estadística en estudio, integrada

a menudo por personas, empresa o entes institucionales, con el fin de conocer estados de opinión, ideas, características o hechos específicos. (Wikipedia)

Este tipo de instrumento se aplicará a los 31 socios de la cooperativa Coope Cocotour, incluyendo al consejo administrativo y gerente, esto con el fin de conocer la situación interna y sus proyecciones hacia la comunidad donde se establecerá su proyecto.

1.4.5.4 Lista de cotejo:

Puede utilizarse para recopilar información de la observación o cualquier otro comportamiento. Es apropiado cuando las características que se van a observar se conocen de antemano y cuando no hay necesidad de proveer un indicador de la frecuencia o calidad.

Este instrumento será aplicado a la gerente de la Cooperativa, debido a que según indica el consejo administrativo, ella es la que cuenta con toda la información sobre el funcionamiento de la misma, además mediante estas visitas se observarán todos los detalles y aspectos sobre la realización del proyecto.

1.4.5.5 Técnica de procesamiento y análisis de los datos

En este apartado se describen las distintas operaciones a las que serán sometidas los datos o respuestas que se obtengan: clasificación, registro, tabulación y codificación si fuera el caso. En cuanto al análisis se definirán las técnicas lógicas o estadísticas que se emplearán para descifrar lo que revelan los datos recolectados.

Esta técnica será aplicada por el grupo de investigación en cada uno de los apartados y variables a investigar, ya que como bien se indica en su definición los datos que se obtengan con los métodos descritos anteriormente necesitan ser procesados y analizados para poder realizar un estudio adecuado y brindar un criterio acertado sobre el tema de investigación.

Por esto se torna en una de las técnicas que darán contenido en el desarrollo investigación, debido a que, todos los datos obtenidos con cada instrumento serán clasificados, registrados, tabulados y presentados de forma en que se pueda dar respuesta a la interrogante de investigación de manera acertada y comprensible utilizando para esto las diferentes herramientas que la estadística proporciona.

1.5 Alcances y Limitaciones:

1.5.1 Alcances:

El alcance de la investigación establece el análisis de la viabilidad financiera e impacto social de instalar una planta procesadora de pipa y productos múltiples derivados del coco de la Cooperativa Coope Cocotour en la Colonia Victoria de Horquetas de Sarapiquí. Por eso el fin de este análisis será el de brindar conclusiones del desempeño del estudio, señalando los aspectos positivos y negativos identificados en las actividades de la Cooperativa Coope Cocotour, y con esto proporcionar recomendaciones que permitan aprovechar las condiciones de mejora bajo las cuales el proyecto pueda llevarse a cabo de la mejor forma.

1.5.2 Limitaciones:

Los resultados de la presente investigación dependen en gran medida de los datos que puedan ser brindados por parte de la Cooperativa, es por esto que la disposición que exista de dicha información financiera requerida para el desarrollo de la investigación representa una gran limitante, ya que puede influenciar de forma negativa los resultados obtenidos y la pertinencia de las conclusiones y recomendaciones.

Por otra parte, ante la dificultad del equipo investigador de analizar los datos de todos los productos procesados en la cooperativa, esto por la falta de tiempo e información de los procesos, se decidió centrar la investigación únicamente en el proyecto de instalar la planta procesadora de pipa, por ser esta la actividad de mayor impacto económico que desarrollaría la Cooperativa. Esto limita a que los resultados de esta investigación abarquen exclusivamente a este producto,

excluyendo de manera parcial los otros productos que comercializan en pequeña escala como lo son las hojuelas de coco y el aceite.

Capítulo II: Marco Referencial

A continuación, se dará inicio al desarrollo del capítulo II, el cual hace referencia a la temática tratada en esta investigación.

2.1 Generalidad de la Cooperativa Coopecocotour RL.

A continuación se describe el contexto en el cual nace la Cooperativa Coopecocotour esto para una mayor comprensión del entorno que rodea todo este proyecto.

La Victoria fue un lugar de paso hacia la bananera de la Standard Fruit Company de Río Frío, surgió como un asentamiento del instituto de tierras y colonización (ITCO), inició con 54 familias que trabajaron para el ITCO en la construcción de la Colonia La Victoria, además de trabajar para ellos la estándar ofrecía trabajo en sus tierras, años después algunos de ellos fueron agricultores, viviendo de ella.

Colonia La Victoria ha tenido un desarrollo urbano desmedido, las fuentes de trabajo se han agotado en la Standard Fruit Company, ya el comercio no es lo suficiente para la demanda, ha crecido en delincuencia y la venta de drogas por falta de trabajo.

Colonia La Victoria tiene una Asociación de Desarrollo muy exitosa desde 1977, que ha luchado por mejorar la infraestructura comunal a nivel social y recreativo, se cuenta con grandes áreas verdes donde se han desarrollado actividades agrícolas, pecuarias y turísticas. Colonia La Victoria tiene la ventaja de tener cantidad de ríos y nacientes para la recreación. La Comunidad cuenta con uno de los colegios más grandes de Costa Rica, con una sede de la Universidad Nacional, un CECUDI, una escuela con 700 alumnos, un Centro de Salud, comercio, la Cooperativa de la Dos Pinos, almacén ferretero.

Debido a las riquezas naturales, a la organización social y la problemática comunal que se vive en Colonia La Victoria, es cuando nace de un grupo de personas que desean generar ingresos para el sustento familiar.

Analizando las posibilidades del grupo de personas, la creatividad y los recursos es que han propuesto una serie de proyectos de turismo rural comunitario, de agricultura y comercialización de la pipa para la exportación.

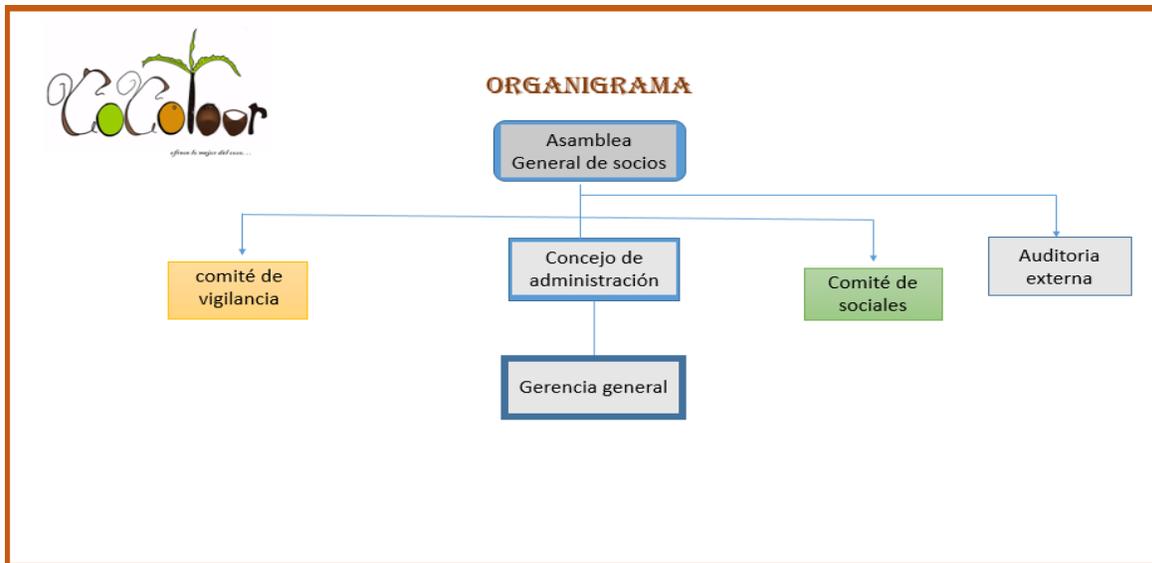
Según el Índice de Desarrollo Cantonal y Distrital del 2013, el cantón de Sarapiquí aparece en el lugar N° 54,5 de los 81 cantones del país y el distrito de Horquetas aparece en el lugar N°51.1 de los 477 distritos del país, siendo un distrito con una calificación de Índice de Desarrollo Social bajo, las fuentes de empleo son escasas, de ahí nace la necesidad de formar esta cooperativa con el fin de generar fuentes de empleo, que además cuenta con los dos distritos de nivel muy bajo en el Cantón, que son Llanuras del Gaspar con 18,8% y Cureña con un valor de 9%.

El grupo cooperativo COCOTOUR está conformado por 31 asociados, actualmente se encuentran operando en un local brindado por la Gerente de la Cooperativa en La Victoria de Horquetas. Con el apoyo del el INA, INDER, MAG, IMAS, ICT, PROCOMER, MEIC, INAMU, FUNDECCOOPERACIÓN y el INFOCOOP.

COOPECOCOTOUR, R. L. es una cooperativa de gestión, de responsabilidad limitada y la clase será AGROINDUSTRIAL Y SERVICIOS MÚLTIPLES.

2.1.1 Organigrama de la Cooperativa COOPECOCOTOUR, R. L.

Figura 2. Organigrama de la Cooperativa



Fuente: coopecocotour R.L

Elaborado por: Marlene Gonzales, 2016, s.e

A continuación se presentaran datos organizativos obtenidos del estudio de posibilidad, Viabilidad y Utilidad realizado en noviembre del 2015 por COOPECOCOTOUR, R.L.

2.1.2 Objetivo general de la cooperativa es:

Exportar y comercializar pipa junto al turismo rural comunitario, en el distrito de Horquetas de Sarapiquí, para generar fuentes de empleo e ingresos económicos para los asociados, bajo un modelo cooperativo.

2.1.3 Objetivos específicos de la cooperativa son:

- a. Adquirir o alquilar en propiedad, o en cualquier modalidad de uso, bienes muebles e inmuebles aptos para la explotación y exportación de la pipa, el coco y los productos derivados, junto al turismo rural comunitario
- b. Perfeccionar la gestión cooperativa aplicando normas y procedimientos tendientes a lograr su funcionamiento como una empresa económico - social eficiente en su capacidad de generar beneficios a sus asociados.

1. Capacitar a los afiliados satisfaciendo las necesidades de cada proyecto y el manejo de la cooperativa, solicitando apoyo a instituciones nacionales e internacionales.
2. Gestionar financiamiento para el desarrollo de los proyectos con un capital social propio y solicitando soporte a instituciones.
3. Solicitar permisos para el desarrollo de los proyectos, exponiendo la propuesta de la cooperativa a las instituciones vinculadas facilitando los procesos.

2.1.4 Requisitos para formar parte de la cooperativa son:

El número de asociados/as de la Cooperativa será ilimitado y podrán serlo quienes reúnan los siguientes requisitos:

- a) Presentar su solicitud de ingreso ante el Consejo de Administración y ser aceptado por dicho Consejo.
- b) Toda persona sin distinción de edad según las reglas del artículo 13 de este estatuto.
- c) Suscribir Certificados de Aportación y cancelar por lo menos el 25% del valor de la suscripción para tener derecho a los servicios que le ofrece la cooperativa.
- d) Pagar la suma de ¢5,000.00 como cuota de admisión por una sola vez.
- e) No tener antecedentes delictivos.
- f) Ser de buenas costumbres y estar dispuesto a colaborar en la consecución de los fines de la Asociación.

2.1.5 Perfil de los asociados/as.

- i. Todos los socios son del distrito de Horquetas del cantón de Sarapiquí, Provincia de Heredia.
- ii. El total de los asociados se caracterizan por conocer diferentes oficios, en especial el manejo del producto del coco y los servicios que ofrece el turismo.
- iii. El grupo está conformado por 35% de hombres y el 65% de mujeres.
- iv. La mayor parte de los asociados y asociadas, 90%, tienen un ingreso inferior a ¢200,000.00 mensuales.
- v. De acuerdo a su condición civil, el 13% de los asociados son en divorciados, el 6% están solteros, el 19% están en unión libre y el 61% restante están casados.
- vi. Con respecto a la escolaridad, el 19% de los asociados tienen la primaria incompleta, otro 52% tiene la primaria completa, el 10% tiene la secundaria incompleta, el 10% tiene la secundaria completa y el 10% restante universitaria incompleta, el 0% tiene universidad completa. Por lo que se concluye que la mayoría de los asociados tiene estudios básicos.
- vii. La mayor parte de los integrantes del grupo familiar asociativo están en una edad entre los 50 a 65 años.
- viii. El núcleo familiar está conformado por un promedio de 5 personas.

2.1.6 Estado organizativo del grupo

Como se ha venido desarrollando en este estudio, la situación económica del cantón de Sarapiquí no es la más adecuada, por lo que hay un interés marcado

del grupo de asociados de la cooperativa en realizar proyectos productivos y de servicios turísticos y así generar fuentes de empleo y por ende mejorar la condición económica de los asociados y sus familiares. La experiencia es mínima, pero se realizarán los contactos necesarios con las instituciones del gobierno para apoyar a este grupo en la gestión y manejo de la pipa y los servicios turísticos.

Los miembros del grupo cooperativo son en su mayoría desempleados o con empleos ocasionales.

Cuentan con el apoyo de la Promotora de Comercio Exterior de Costa Rica (PROCOMER), Instituto Costarricense de Turismo (ICT) y Cuerpo de Paz en la etapa de comercialización y capacitación

2.1.7 Vinculó común

Lo más importante es que los asociados pertenecen a una misma comunidad, son vecinos y amigos. Asimismo, el negocio que se pretende realizar es propio de la zona, siendo que la producción, manufactura y comercialización de la pipa y el servicio turístico es una actividad favorecida por el clima, la biodiversidad y la riqueza cultural.

Si bien es cierto, la mayoría de los asociados tienen experiencia grupal, pero pocos con conocimientos en el cooperativismo, como ya se ha indicado, los asociados conocen bien el proceso del manejo de la producción y manufactura de la pipa, y servicios para ofrecer al turista. Además, llama poderosamente la atención que un grupo importante de los miembros son agricultores, artesanos/as, administradores/as, empresarios/as, comerciantes, cocineras, decoradoras de interiores, constructores lo cual nos agrega buena experiencia en la producción de este producto de arranque de la cooperativa.

Este grupo tiene un problema común producto de su bajo nivel de ingreso y escolaridad es evidente que tienen metas comunes claramente definidas que les permitirán salir adelante con el acompañamiento institucional.

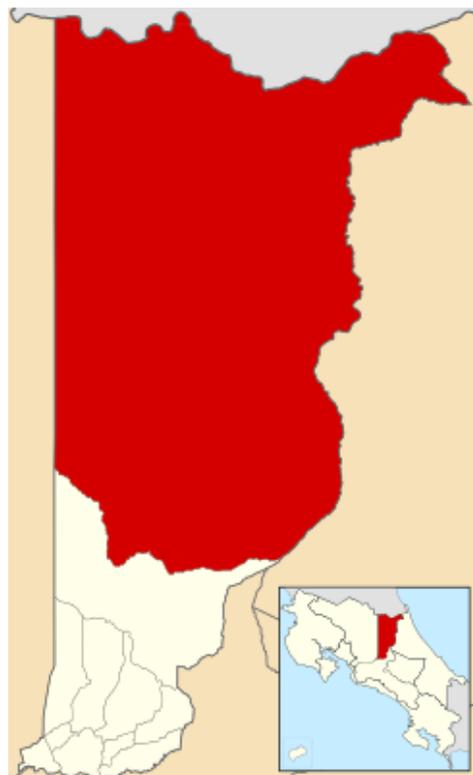
2.1.8 Macro localización

La cooperativa se localiza en el cantón de Sarapiquí de la provincia de Heredia.

Como se muestra en la siguiente figura.

Figura N°3. Macro localización

Coordenadas:	10°27'28"N 84°00'23"O 10°27'28"N 84°00'23"O
Capital	Puerto Viejo
Entidad	Cantón
País	 Costa Rica
Provincia	 Heredia
Subdivisiones	5 distritos
Total, Área	2140,54 km ²
Población (2011)	57 147 habitantes
Densidad	26,7 habitantes/km ²



Fuente: Wikipedia

2.1.9 Micro localización

El área de ubicación de la cooperativa será en la provincia de Heredia, el cantón de Sarapiquí, Distrito Horquetas, La comunidad de La Victoria. Como se presenta en la figura siguiente.

Figura N° 4. Micro localización



Fuente: Estudio de Posibilidad, Viabilidad y Utilidad de la Cooperativa Agroindustrial y de Servicios Múltiples de la colonia La Victoria de Horquetas de Sarapiquí, en la cooperativa COCOTOUR, R. L. 2015.

2.2 Aspectos legales que afecta la investigación en forma directa o indirectamente.

2.2.1. Marco Jurídico del Cooperativismo

Las leyes en torno del cooperativismo en Costa Rica, inicialmente estuvieron referidas a la creación de dos cooperativas: la Comunal Agrícola Costarricense y

Casas Baratas La Familia, las cuales no constituían un dispositivo legal que fuera regulador para todas las cooperativas.

A partir de 1939 para los efectos legales de las cooperativas éstas se regían por las disposiciones contenidas en la Ley de Sociedades Comerciales y luego por la Ley de Asociaciones.

No fue sino hasta 1943 cuando se crea el Código de Trabajo, cuando el cooperativismo cuenta con un dispositivo legal que regulara de modo directo a las organizaciones cooperativas. El Centro para el estudio de los Problemas Nacionales fue el impulsor del cooperativismo, así como del establecimiento de una ley de cooperativas y en 1942 elabora un proyecto que se presentó a la Comisión que elaboraba el Código de Trabajo. De este modo, el capítulo III del Código de Trabajo (Artículos 293 al 363), se constituye en la primera ley general sobre el cooperativismo (Núñez, 2001).

Como una acción complementaria se incluye en la Carta Magna de 1871 el artículo 58, en donde asigna al Estado la promoción y creación de cooperativas como una forma de mejorar la condición de vida de los trabajadores.

En 1947 con la Ley de Fomento de Cooperativas Agrícolas e Industriales, se crean mecanismos para que el Banco Nacional de Costa Rica fuera la institución técnica para dirigir, supervisar y financiar el cooperativismo, así como para promover la enseñanza y la divulgación del cooperativismo.

En setiembre de 1953, se aprobaba la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, donde se ratifica la asignación de apoyo técnico, fomento, enseñanza, divulgación y financiamiento a las cooperativas, a través del Departamento de Fomento de Cooperativas. Ampliando de este modo la acción del Banco Nacional para el resto de bancos del sistema nacional y asignándole el rango de Departamento a lo que era Sección, según la Ley Nº 861, así como expandiendo la acción del banco a todo tipo de cooperativa y no exclusivamente referida a la promoción de cooperativas Agrícolas e Industriales.

En agosto de 1968, se crea expresamente la Ley de Asociaciones Cooperativas, lo cual marca de modo definitivo la separación de la normativa de las cooperativas del Código de Trabajo, para tener un estatuto jurídico propio y peculiar, sin embargo, la dirección del movimiento cooperativo según ésta ley, se encontraba bajo la responsabilidad del Banco Nacional de Costa Rica.

http://infocoop.go.cr/cooperativismo/historia_costa_rica.html

2.2.2. Requisitos para formar una Cooperativa según INFOCOOP.

2.2.2.1. Integración del grupo pre cooperativo:

Este necesita una idea productiva o un proyecto concreto a ejecutar, un verdadero interés de organizarse conjuntamente con otras personas que además deberán tener un vínculo común, deberá estar dispuesto a dialogar y a tomar decisiones en grupo, deberá contar con un mínimo de 20 personas si se trata de una cooperativa tradicional o un mínimo de 12 personas si es una cooperativa auto gestionada.

2.2.2.2. Elaboración del proyecto empresarial:

El Comité Central de Organización generará un perfil o descripción de la situación social de cada futuro asociado.

2.2.2.3. Elaboración de estatutos:

El Comité Central de Organización tomará los documentos facilitados por INFOCOOP para ajustarlos, según el tipo de cooperativa que se va a formar.

2.2.2.4. Elaboración de la asamblea constitutiva:

Una vez completada satisfactoriamente las fases anteriores, el Comité Central de Organización convocara la Asamblea Constitutiva.

2.2.2.5. Tramites de inscripción:

Estos serían los últimos pasos para formalizar la inscripción de la cooperativa.

- 1 Gestión de cuenta bancaria.
- 2 Gestión de certificación del 25% del capital social.
- 3 Entrega de documentos a promoción.

- 4 Entrega de documentos al Ministerio de Trabajo.
- 5 Publicación en la Gaceta.
- 6 Emisión de la personería Jurídica.
- 7 Gestión de la Cedula Jurídica.
- 8 Proceso de legalización de libros.

http://infocoop.go.cr/nuestros_servicios/formar_cooperativa.html

Capitulo III: Marco Teórico

Seguidamente se encuentra una descripción detallada acerca del Cooperativismo en nuestro país, con el fin de ofrecer y entender aspectos de suma importancia para el desarrollo de la investigación.

3.1 Cooperativismo

A continuación se presenta algunos datos históricos en cuanto al tema del cooperativismo en el país.

Para el año 1907 nace la Sociedad Obrera Cooperativa, en ese entonces un grupo de artesanos preocupados por la comercialización de los artículos básicos de consumo formó la "Sociedad Obrera Cooperativa". Fue creada para satisfacer la necesidad organizativa de los trabajadores artesanos de la época para defender las cualidades y habilidades de su trabajo, así como en defensa de los intereses de los consumidores, frente a los abusos de comerciantes e intermediarios que imponían precios y calidades, (Huaylupo, 2003). Las primeras organizaciones cooperativas surgieron durante la presidencia de Cleto González Víquez.

Para el año 1917 nace la Sociedad Cooperativa de Consumos, Ahorro y Socorros Mutuos en donde los Obreros del Taller de Obras Públicas fundan dicha sociedad Cooperativa, otra de las primeras organizaciones cooperativas. Ese mismo año los empleados municipales intentan constituir la Sociedad Cooperativa de Ahorro y de Protección Mutua. Además, como resultado del I Congreso Obrero Centroamericano se conforma la Sociedad Cooperativa de Consumo y Apoyo Mutuo.

En el año 1943 se crea la primera legislación a favor del cooperativismo, para este año ya existían 23 empresas cooperativas que ofrecían servicios principalmente, en áreas como el crédito y el consumo. Todas estas iniciativas tuvieron una vida muy corta debido a ausencia de educación cooperativa, falta de capital y crédito, carencia de buenos sistemas administrativos, inexistencia de una legislación adecuada y condiciones político-económicas difíciles. Fue hasta 1943 que surgió la primera legislación a favor del cooperativismo a través de la promulgación del Código de Trabajo. Ese año nació en Grecia COOPEVICTORIA R.L. dedicada al café y la caña. Coopevictoria R.L es la cooperativa activa más antigua del país.

En 1949 El Estado fomenta la creación de cooperativas tras los vestigios de la Guerra Civil se crea la Constitución Política, ésta incorpora en su seno normativa relevante para potenciar el crecimiento del sector al amparo del Estado. Específicamente el artículo 64 de la Constitución establece que "El Estado fomentará la creación de cooperativas, como medio de facilitar mejores condiciones de vida a los trabajadores": Constitución Política de 1949

En 1953 surge la primera oficina de cooperativas en el MTSS; con la creación del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social surge la Oficina de Sindicatos y Cooperativas en el Ministerio de Trabajo mediante la ley 1860.

En 1966 se dieron los primeros intentos de legislación; para esta época, cuando ya existían cerca de 40 cooperativas, entre ellas COOPEANDE R.L y COOCIQUE R.L, el presidente Francisco J. Orlich, a través de su ministro de trabajo Alfonso Carro Zúñiga, creó una comisión a efectos de elaborar una ley especial para las cooperativas.

En 1971 se establece el proyecto de ley para crear el INFOCOOP bajo la presidencia de José Figueres Ferrer, el ministro de trabajo Danilo Jiménez Vega presenta un proyecto de ley para crear al INFOCOOP.

En 1973 se da la Creación del INFOCOOP, mediante la ley No. 5185, (que reforma a la No. 4179) se crea el Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP). Al crearse el Instituto, los activos del Departamento de Cooperativas (por el orden de los ¢84, 222,000) le fueron traspasados. El INFOCOOP recibió del Departamento de Cooperativas del Banco Nacional de Costa Rica, una cartera aproximada de 300 cooperativas activas. Esa misma ley crea al Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOOP).

http://www.infocoop.go.cr/cooperativismo/historia_costa_rica.html

3.1.1 Valores

Estos son los valores y principios cooperativos aprobados por la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) en 1995:

La filosofía del modelo cooperativo se fundamenta en valores y principios. Un valor es una cualidad que reconocemos y atesoramos en las personas, objetos y seres vivos en general.

3.1.1.1 Solidaridad: Es la adhesión libre y voluntaria a una causa o empresa, creando una relación humana de mutuo apoyo, donde la felicidad particular depende de la felicidad colectiva. Es entonces la comunidad de intereses, sentimientos y propósitos.

3.1.1.2 Igualdad: consiste en ofrecer el mismo trato y condiciones de desarrollo a cada asociado (a) sin discriminación de sexo, edad, etnia, clase social, credo y capacidad intelectual o física.

3.1.1.3 Honestidad: Es la honradez, la dignidad y la decencia en la conducta de los(as) asociados(as). La persona honesta es incapaz de robar, estafar o defraudar.

3.1.1.4 Transparencia: En una cooperativa hay transparencia cuando la información es administrada entre asociados(as) y dirigentes de manera clara, veraz y oportuna. En la base de la transparencia está la confianza, la comunicación y la franqueza. Se oponen a ella el encubrimiento y el engaño.

3.1.1.5 Ayuda mutua: Es cuando dos o más personas se socorren y cooperan entre sí para lograr las metas individuales o colectivas propuestas.

3.1.1.6 Preocupación por los demás: Hasta no lograr el bienestar material y espiritual de las personas que le rodean, el cooperativista auténtico estará en una condición de inquietud o desasosiego, buscando soluciones a los problemas sociales y económicos.

3.1.1.7 Responsabilidad: Es la obligación de responder por los propios actos. Es también garantizar el cumplimiento de los compromisos adquiridos.

3.1.1.8 Democracia: Cuando los(as) asociados(as) mantienen el control de la cooperativa participando activamente en la toma de decisiones en asambleas generales, en órganos sociales a través de sus representantes o en otros espacios de poder.

3.1.1.9 Equidad: Se refiere a la noción de justicia de dar a cada cual lo que se aporte o ha ganado según sea su grado de participación o aporte y reconocimiento sus condiciones y características especiales. Es decir, tomando en cuenta la diferencia.

3.1.1.10 Responsabilidad social: Se vincula al compromiso con el desarrollo de la comunidad. Por ello las cooperativas son agentes activos en la generación de puestos de trabajo y en la justa distribución de la riqueza.

3.1.2 Principios

3.1.2.1 Membresía abierta y voluntaria: Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva ser asociado(a) sin discriminación de sexo, raza, clase social, posición política o religiosa.

3.1.2.2 Control Democrático de los miembros: Las cooperativas son organizaciones democráticas, controladas por sus asociados(as), quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos(as) para representar a su cooperativa responden ante los(as) asociados(as).

3.1.2.3 Participación económica de los(as) asociados(as): Los(as) asociados(as) asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los(as) asociados(as) en

proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.

3.1.2.4 Autonomía e independencia: Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus asociados y asociadas. Si entran en acuerdo con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus asociados(as) y mantengan la autonomía de la cooperativa.

3.1.2.5 Educación, capacitación e información: Las cooperativas brindan educación y capacitación a sus asociados(as), a sus dirigentes electos, gerentes y empleados(as), de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general, particularmente a jóvenes y creadores de opinión, acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.

3.1.2.6 Cooperación entre las cooperativas: Las cooperativas sirven a sus asociados(as) más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

3.1.2.7 Compromiso con la comunidad: La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad, por medio de políticas aceptadas por sus asociados.

http://confras.com/documentos/cooperativismo/principios_valores.pdf

A continuación se presenta la estructura del cooperativismo en Costa Rica para una mayor comprensión de los entes que la conforman.

3.1.3 Estructura del Cooperativismo Costarricense

Figura N° 5 Estructura del Cooperativismo



Fuente: Estructura del Cooperativismo Costarricense

Elaborado por: Equipo Investigador., 2017.

3.2 Diagnostico Empresarial

3.2.1 Estudio administrativo.

Es un análisis de los factores relacionados con la adecuada administración de un negocio, que tienen como fin alcanzar los objetivos estratégicos de la organización o proyecto a realizarse. (Aguilar y Rodríguez, 2014, s. e.).

El estudio administrativo en un proyecto de inversión proporciona las herramientas que sirven de guía para los que en su caso tendrán que administrar dicho

proyecto. Este estudio muestra los elementos administrativos tales como la planeación estratégica que defina el rumbo y las acciones a realizar para alcanzar los objetivos de la empresa, por otra parte se definen otras herramientas como el organigrama y la planeación de los recursos humanos con la finalidad de proponer un perfil adecuado y seguir en la alineación del logro de las metas empresariales. Finalmente se muestra el aspecto legal, fiscal, laboral y ecológico que debe tomar en cuenta toda organización para iniciar sus operaciones o bien para reorganizar las actividades ya definidas.

<http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no56/estudioadmtivo.pdf>

Es por lo mencionado anteriormente que en la presente investigación es fundamental realizar un estudio de la Cooperativa Coopecocotour, con el fin de analizar los factores que en ella influyen y como la misma se está desarrollando en su ámbito administrativo y organizacional, esto permitirá brindar un diagnóstico certero de la situación actual de la Cooperativa, lo que se tornara en la base para determinar la guía bajo la cual debe dirigirse la investigación, logrando identificar la mejor forma de lograr los objetivos del proyecto que pretende realizar la Cooperativa para extender sus alcances y lograr un mayor nivel de desarrollo tanto interno como en la comunidad.

Para realizar un adecuado estudio administrativo es necesario conocer cada una de las funciones que cumplen las partes que conforman una empresa u organización; por lo que en este caso a continuación se describen las funciones de todos y cada uno de las personas que integran una Cooperativa.

Junta Directiva: Algunas de las funciones que le conciernen son las siguientes.

- Dirigir y supervisar la marcha administrativa, financiera y económica de la cooperativa.
- Cumplir y hacer cumplir los acuerdos, resoluciones y disposiciones de la Asamblea General.
- Mantener al día y correctamente los libros y demás documentos.

- Presentar a la Asamblea General, en sus sesiones de fin de ejercicio, un informe que contenga el Balance General, Estado de Resultados y liquidación presupuestaria.
- Preparación y presentación del plan operativo anual con el proyecto de presupuesto.
- Adquirir bienes, constituir garantías.
- Fijar las bases de contratos que se requieran para la operativización de la Cooperativa.
- Fijar los intereses que devengaran las aportaciones.
- Recomendar a la Asamblea sobre la distribución o capitalización de los excedentes.
- Decidir sobre las solicitudes de ingreso o retiro de socios

Presidente: Se le atribuyen las siguientes funciones

- Convocar y presidir a las sesiones de Junta Directiva y Asamblea General
- Autorizar las actas de sesiones de Junta Directiva y Asamblea General
- Suscribir los informes que la Junta Directiva somete a la Asamblea
- Representar legalmente a la Cooperativa, pudiendo delegar en otra dicha representación.

Vicepresidente: Se le asigna lo siguiente

- Sustituir al presidente, o complementar las funciones de este

Secretaria: Se encarga de lo siguiente

- Llevar los libros de actas de Junta Directiva y de asamblea general

- Autorizar junto al Presidente las actas de Junta Directiva y Asamblea General.
- Manejar la correspondencia
- Preparar y emitir las convocatorias que ordene el presidente
- Llevar el libro de registro de cooperativistas

Tesorero: Se encarga de lo siguiente

- Velar por la recaudación de los ingresos
- Autorizar los títulos valores, que de modo general obligan a la Cooperativa, cuando se trate de emisión de cheques, el tesorero podrá hacerlo si así lo quiere solo en defecto del Gerente, pero en todo caso, conjuntamente con la firma del presidente.
- Llevar al día y con claridad el registro y control de las operaciones de tesorería
- Informar mensualmente a la Junta de Vigilancia sobre el movimiento económico y financiero.
- Depositar y cuidar que se depositen los fondos y títulos valores en un ente financiero confiable que la Cooperativa designe.

Vocales: Tienen a su cargo lo siguiente

- Sustituir en su orden a los demás miembros de la Junta directiva en ausencia de estos.
- Desempeñar cargos que le fueran asignados por la Junta Directiva

Gerente: Se encarga de lo siguiente

- Organizar y dirigir la Administración general de acuerdo con las normas dictadas por la Junta Directiva y leyes relacionadas

- Presentar al término de cada ejercicio social un balance General, Estado de Resultados, Inventario General, liquidación presupuestaria y otros solicitados por la Junta Directiva
- Velar por que los libros de contabilidad sean llevados al día y con claridad, de lo que será directamente responsable
- Ejecutar los acuerdos de la Junta Directiva y Asamblea General
- Nombrar y destituir al personal bajo su dependencia directa
- Brindar asesoría y recomendaciones a la Junta Directiva
- Apoyar el desempeño de sus subordinados, brindándoles guía, orientación y el consejo en el momento oportuno

Junta de Vigilancia: Tiene las siguientes funciones

- Fiscalizar o revisar procedimientos administrativos contables
- Investigar por si o en forma delegada cualquier irregularidad de orden legal, financiero o económico- administrativo.

<https://es.slideshare.net/mobile/anolauri1989/funciones-de-los-cuerpos-directivos-de-las-cooperativas>

3.3 Análisis Financiero

3.3.1 Estudio Financiero.

Rosales (2010), menciona que la evaluación financiera tiene por objetivo estudiar la factibilidad de un proyecto, desde el punto de vista de sus resultados financieros, y comprobar, en esa área, la conveniencia o la inconveniencia de su realización. La evaluación financiera analiza las interrelaciones entre la inversión, los costos de operación, los ingresos y la disponibilidad de financiamiento del proyecto. Por consiguiente, los ingresos y los costos se calculan en términos monetarios a los precios de mercado vigentes. Es la manera de verificar, con base

en la rentabilidad, si vale la pena destinar recursos a la ejecución de la actividad planteada. (p.79).

El análisis financiero es de suma importancia para las empresas ya que les da un estudio amplio y profundo a los datos financieros de la organización, con el fin de generar resultados válidos para la toma de decisiones.

Según Lavalle (2014), el análisis financiero nos ayuda a estudiar todos y cada uno de los resultados de la empresa separada en sus partes para después poder generar un diagnóstico integral del desempeño financiero de la misma. Con este estudio podemos distinguir cuales fueron las causas del problema y así poder tomar acciones correctivas.

3.3.2 Estados Financieros

Los estados financieros son mecanismos indispensables para las empresas de cualquier índole, ya que les da a los encargados del área financiera y a su dueño un panorama completo de la situación económica de su organización, si está siendo rentable o bien si está teniendo pérdidas. Existen una serie de estados financieros claves los cuales son:

1. El estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados
2. El balance general
3. El estado de patrimonio de los accionistas
4. El estado de flujos de efectivo.

3.3.3 Estado de pérdidas y ganancias

Este estado financiero le brinda una visión panorámica al empresario y le indica de manera detallada cual ha sido el comportamiento de su empresa y lo más importante si esta ha generado utilidades o no.

Según Gitman (2012) El estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados proporciona un resumen financiero de los resultados de operación de la empresa durante un periodo específico. Los más comunes son los estados de pérdidas y ganancias que cubren un periodo de un año que termina en una fecha específica,

generalmente el 31 de diciembre del año calendario. Sin embargo, muchas organizaciones grandes operan en un ciclo financiero de 12 meses, o *año fiscal*, que termina en una fecha distinta del 31 de diciembre.

3.3.4 Balance General

El balance general es otro mecanismo importante para las empresas, ya que muestra cómo está la situación contable de la misma en un periodo determinado y da información vital sobre el negocio, como la disponibilidad de su dinero y cómo se comportan sus deudas.

El balance General es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado.

Este se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales.

https://es.wikipedia.org/wiki/Balance_general

3.3.5 Estado de ganancias retenidas

Según Gitman (2012) el estado de ganancias retenidas es:

El estado de ganancias retenidas es una forma abreviada del estado del patrimonio de los accionistas. A diferencia del estado del patrimonio de los accionistas, que muestra todas las transacciones de las cuentas patrimoniales que ocurren durante un año específico, el estado de ganancias retenidas reconcilia el ingreso neto ganado durante un año específico, y cualquier dividendo pagado en efectivo, con el cambio entre las ganancias retenidas entre el inicio y el fin de ese año.

3.3.6 Estado de flujos de efectivo

Muestra cuanto efectivo queda después de pagar los gastos y si se deben pagar intereses por alguna deuda cualquiera.

Según Gitman (2012) El estado de flujos de efectivo es un resumen de los flujos de efectivo de un periodo específico. El estado permite comprender mejor los flujos operativos, de inversión y financieros de la empresa, y los reconcilia con los cambios en su efectivo y sus valores negociables durante el periodo.

Todos los términos y relaciones que se han explicado en este apartado sobre análisis financiero son indispensables para llevar a cabo la investigación sobre la cooperativa Coopecocotour, donde es necesario dicho estudio con el fin de lograr el éxito del proyecto que pretenden realizar, esto porque como se ha mencionado a lo largo del trabajo las fuentes de financiamiento que ellos tienen no son lo suficientemente estables como para costear toda la instalación de la planta procesadora de pipa, esto debido a que según lo expuesto por la gerente y el consejo administrativo la única fuente de ingreso que tienen en este momento es la venta de pequeñas cantidades de productos derivados del coco a nivel local y en ferias donde son invitados para exponer sus productos, es por esto que intentan obtener financiamiento de instituciones como el Instituto Nacional de Desarrollo Rural (INDER), El Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP) entre otras, para dicho proyecto, pero para esto también es necesario que presenten un análisis de la parte financiera del proyecto para verificar, como bien lo dice en la teoría, si el mismo es rentable y si vale la pena para destinar recursos en su desarrollo, es por esto que en el presente trabajo se mostrarán los diferentes cálculos e interpretaciones para determinar la situación financiera a la que pueden enfrentarse así como las condiciones bajo las cuales el proyecto puede hacerse de forma viable, conociendo las alternativas y opciones que tienen para el financiamiento del proyecto además de cómo mantenerse económica y financieramente en el tiempo.

Para lograr lo dicho anteriormente es necesario conocer el rendimiento que tendrá un proyecto, así como el valor actual del dinero y el movimiento del mismo en el

tiempo, esto se logra mediante el cálculo del TIR y el VAN los cuales se desarrollan a continuación.

3.3.7 Tasa interna de retorno. (TIR)

La tasa interna de retorno es la tasa de interés pagado sobre el saldo que se debe de una inversión, de tal forma que el plan de pago hace que el saldo no pagado sea igual a cero cuando se efectúa el pago (Ocampo, 2002, p 213). En otras palabras, es el porcentaje de interés que se obtiene como beneficio sobre el monto inicial invertido. Entre más alta sea la tasa más rentable y atractivo será invertir, una tasa baja tiende a alejar a los inversionistas o a tomar la decisión de no seguir adelante con un proyecto ya que el rendimiento de este puede no llenar las expectativas.

Por otra parte, los proyectos de bienestar social o ambiental se someten a una evaluación social donde se evalúa el costo económico versus el beneficio social que el proyecto genera, en este caso en la decisión no pesa el resultado de este o de ningún otro indicador financiero.

3.3.8 Valor actual neto. (VAN)

Una vez entendida y calculada la tasa interna de retorno, se procede a desarrollar el valor actual neto. Este es la diferencia entre los flujos de tesorería actualizados a una tasa de interés prefijado (tasa de referencia) y las inversiones actualizadas a esa misma tasa. (Díaz, 2011, p.69).

Consiste en expresar en términos de valor presente los flujos netos de efectivo futuros de un proyecto descontados a una tasa determinada, el propósito de este indicador es conocer en el año cero del proyecto el valor actual del dinero que se genera en los años uno y subsiguientes.

Una de las principales ventajas y la razón por la cual es uno de los métodos que más se usa es porque se homogeneizan los flujos de caja netos en el momento actual. El VAN o Valor Actual Neto es capaz de reducir a una sola unidad las cantidades de dinero generadas o que se van aportando. Además, se pueden

introducir signos positivos y negativos en los cálculos de flujo que corresponden a las entradas y salidas de efectivo sin que el resultado final sea alterado.

Según el VAN y el TIR siendo estos los que nos dan la posibilidad de evaluar la rentabilidad que nos pueden dar los diferentes proyectos de inversión. En muchos casos, la inversión en un proyecto no se da como inversión sino como la posibilidad de poner en marcha otro negocio debido a la rentabilidad.

<https://www.economiafinanzas.com/que-son-van-tir/>

En la presente investigación el VAN y TIR serán aplicados tanto al proyecto real como a los diferentes escenarios a los cuales se someterá el proyecto.

3.4 Evaluación social de proyectos

Evaluación Social es el proceso de identificación, medición, y valorización de los beneficios y costos de un proyecto, desde el punto de vista del Bienestar Social y todo lo que lo rodea (desde el punto de vista de todo el país)

<https://users.dcc.uchile.cl/~anpereir/evaluacion/14EvaluacionSocialDeProyectos.pdf>

Podemos definir impacto social en la población como todos los efectos que un proyecto logra sobre una población o comunidad al ser ejecutado (Aguilar y Rodríguez, 2014, s. e.).

La toma de decisiones para la ejecución de un proyecto no se encuentra ligada solamente a la rentabilidad económica, se pueden ver impedidos por aspectos de carácter social que limitan su operación. Estos pueden tener una alta rentabilidad social que genera beneficios a los involucrados y población en general, sin embargo se pueden encontrar proyectos con rentabilidades sociales negativas, los cuales no se emprenden por razones de esta índole y no económicas.

Las variables del estudio social en la presente investigación se definen seguidamente.

3.4.1 Beneficios para la población

Un beneficio es la ventaja recibida a través de un objeto o proceso. Los beneficios para la población son las mejoras que reciben cada uno de los involucrados mediante la operación de una empresa, servicio o producto brindado (Aguilar y Rodríguez, 2014, s. e.).

Siempre un proyecto será evaluado también por su efecto social, quiere decir, como bien lo expresan los autores en las definiciones anteriores, se espera que la ejecución y puesta en marcha de un proyecto beneficie en la medida de lo posible a la comunidad o población de impacto mejorando condiciones de vida, y esta no es la excepción, se analizará el efecto que la instalación de la planta procesadora de pipa de Coopecocotour provocara en la comunidad y además el impacto en las familias de los socios debido a que como lo indico tanto la gerente como el consejo administrativo, se pretende emplear y beneficiar en primera instancia a familiares para luego proyectarse conforme a su crecimiento a la comunidad; sin embargo los productores de pipa y coco se verán beneficiados al colocar sus productos de forma segura, por lo que deberá determinarse el verdadero efecto social en los ingresos de los pobladores y en qué medida impacta al desarrollo de la región.

3.4.2 Impacto en los asociados de la cooperativa

Habiendo analizado el término de beneficios para la población, se abarca el impacto en los asociados, este será el resultado que tendrá la ejecución del proyecto sobre las personas que actualmente son socios de la Cooperativa.

El presente proyecto permitirá a mediano plazo solventar en este segmento de la población necesidades y carencias, tales como ingresos propios, mejor calidad de vida y la oportunidad de recibir capacitaciones.

3.4.2.1 Alternativas de negocio.

Las alternativas de negocios son las diferentes opciones que el mercado empresarial ofrece a los inversionistas para emprender un negocio (Aguilar y Rodríguez, 2014, s. e.). Estos contribuyen con la satisfacción de necesidades mediante el ofrecimiento de soluciones u alternativas al público en general. Teniendo en cuenta que la pipa y sus derivados son altamente utilizados en diferentes opciones para que el negocio prospere, de igual manera los productores de pipa de la zona tendrán donde comercializar sus productos sin tener que desplazarse hacia otros lugares lejanos.

3.5 Posibles Escenarios

Según la RAE un escenario son posibilidades o perspectivas de un hecho o de una situación.

Por lo anterior es importante realizar una planificación por escenarios la cual es una metodología que tiene como objetivo racionalizar el proceso de estimación del futuro de forma de reducir lo mejor posible la incertidumbre. Es importante notar que la eliminación total de la incertidumbre es imposible, a veces en determinados contextos hasta es imposible reducirla siquiera una mínima, no obstante, la planificación por escenarios trata justamente de brindar una ayuda para al menos tomar una decisión lo más racional posible

Como bien lo indica el concepto anterior un proyecto debe contener la unión de ciertas variables y condiciones que le permitan desarrollarse de la forma más eficiente y eficaz posible, en este caso no es la excepción es indispensable que este proyecto de instalar la planta procesadora de pipa se haga tomando en consideración el escenario que reúna el mayor número de condiciones idóneas para el desarrollo del mismo, es por este motivo que al concluir la presente investigación, se tiene por objetivo brindar una serie de escenarios donde se pueda apreciar la mejor opción con la que cuenta esta Cooperativa para llevar a cabo su proyecto, esto mediante el análisis de la información, en relación con las condiciones que requiere para lograr su éxito.

Capitulo IV:
Análisis e interpretación de la Información

A continuación se dará inicio al capítulo de análisis de datos, donde se mostrarán los principales hallazgos respecto a las variables en estudio y el impacto que tienen estas en la investigación, así como su interpretación mediante cálculos y graficas en los casos donde se requieran para una mejor comprensión del tema.

Para desarrollar este apartado es necesario hacer un diagnóstico de la situación de la Cooperativa Coopecocotour, sus actividades y proyectos, esto en forma detallada para comprender el ámbito en donde se desenvuelve la presente investigación.

Por lo que a continuación se explicaran los aspectos más importantes sobre la Cooperativa, los cuales son relevantes para abarcar los objetivos planteados.

4.1 Producto a ofrecer en el mercado

Según lo planteado por la Gerente de la Cooperativa en una de las entrevistas realizadas el producto que se ofrecerá al mercado y el proceso productivo se llevará acabo de la siguiente forma.

La Cooperativa comercializaría la pipa ya que en la zona se cuentan con grandes extensiones de cultivo de este producto, en la etapa de comercialización esta ayuda al pequeño y al grande productor en la compra del producto, generando un gran auge en la zona.

Se exportará la fruta del árbol de pipa. Proceso de la cáscara de pipa para hidroponía y abono orgánico.

4.2 Descripción General del Proceso Productivo

Cuadro N° 2 Proceso Productivo

	Ubicación	Disponibilidad	Calidad	Precios
Exportación de pipa y derivados del coco	La ubicación de la materia prima se da en las fincas de cantón de Sarapiquí y los cantones aledaños.	Siempre existe una adecuada disponibilidad de materia prima, ya que existen muchos oferentes en la región.	Existen variedades de pipa como coco malasio amarillo y pipa filipina verde, las cuales son recomendadas por DIECA y que ya han sido probadas en la zona.	El costo de cada pipa es 80 colones. Unas cajas de 10 pipas se venden \$13.00-15.00 USD y en cada contenedor para exportar hay 1200 cajas.
		Además, la palmera del cocotero tiene fruto todo el año. En el todo el cantón de Sarapiquí hay 1,334,000 hectáreas de plantación de la pipa.		

Elaborado por: Cooperativa Coopecocotour S.A

El proceso de exportación de pipas comprende las siguientes etapas:

Comprar, Cortar, Trasladar, Seleccionar, Limpiarse, Empacarse, Exportar

4.3 Entidades que Apoyaran el proyecto

Según lo menciona la Gerente de la cooperativa en las diferentes entrevistas realizadas las entidades que ellos tienen identificadas para que apoyen el proyecto con diferentes recursos son las siguientes

4.3.1 MAG—Asesoramiento técnico en establecimiento y desarrollo de plantaciones

4.3.2 INDER—Dotación de tierras y compra equipo

4.3.3 UNA—Capacitación, mercadeo y elaboración técnica de proyecto

4.3.4 INA—Capacitación

4.3.5 UCR—Capacitación y elaboración técnica de proyecto

4.3.6 El Cuerpo de Paz—Capacitación, mercadeo y elaboración técnica de proyecto

4.3.7 PROCOMER—Apoya mercadeo y acompañamiento el proceso de exportación

4.3.8 INFOCOOP—Financiamiento y la formación de la cooperativa

4.4 Inversiones requeridas.

Según lo que plantea la Cooperativa como proyecto a realizar tendría los siguientes rubros y costos.

4.4.1 Planta Física

El costo de los trabajos a ejecutar tiene un valor de **¢156.178.000,00** a un tiempo de ejecución de **175 días** naturales (25 semanas).

Figura N°6 Planta Física



FUENTE: CONSTRUCTORA IPSUM S.A.
ELABORADO POR: INGENIERO VASQUEZ.

4.4.1.1 Presupuesto global por Actividad:

Tabla N°2 Presupuesto global

Actividad	Costo Total
Obras preliminares	₴ 2.403.214,00
Movimientos de Tierra	₴ 606.537,14
Fundaciones y Losa	₴ 24.281.960,94
Paredes y columnas	₴ 25.690.631,79
Estructura Techos y Cubierta	₴ 27.339.836,11
Acabado en Piso	₴ 1.315.147,92
Obra Eléctrica	₴ 10.856.351,80

Obras Pluviales	₡	1.941.170,47
Áreas comunes	₡	12.437.099,33
Acabados generales	₡	3.731.010,85
Mobiliario áreas comunes	₡	2.677.900,11
Romana eléctrica de piso 60k	₡	209.000,00
Tarimas 100 unidades	₡	500.000,00
Caja plástica 55.5 x 38 x 33 cm Capacidad 30 kilos 500 unidades	₡	1.960.500,00
Equipo de sujeción para 4.000 mts lineales (flejes – grapas – tensora (2und) – selladora (2und) – carretillo (2und) y esquineros)	₡	1.532.360,00
Caja de cartón ventilada, tapa y fondo y papel 3000 unidades	₡	4.280.553,00
Carretillas hidráulicas 2 unidades 2000-2500 k	₡	736.000,00
Montacargas	₡	4.370.000,00
Moto 1 unidad	₡	850.000,00
Camión 6 toneladas	₡	22.000.000,00
Mesas, bateas, abanico, rodillo acero inoxidable calibre recomendado.	₡	6.458.726,54
Total:	₡	156.178.000,00

El diseño de la planta física y el costo de las obras presentado anteriormente fue realizado por la empresa IPSUM construyendo futuro y confianza, la cual colaboró con la cooperativa en diseño y presupuesto de las actividades del proyecto.

4.4.2 Adquisición de Terreno

El valor de la propiedad es ₡ 180.000.000,00 y está ubicado en La Victoria, 500 metros norte de alimentos Don Mariano. Cuenta con una casa nueva construida en perlin con cerchas americanas y antisísmicas con 480 m². Viene con cuatro habitaciones aire acondicionado, piso cerámico, cocina. Tiene una cancha de fútbol siete y está iluminado, lagunas para tilapia, una piscina, y un rancho acondicionado para actividades. Tiene casi 4 hectáreas de terrenos cultivados en coco, aguacate, mamón chino, cacao, guanábana, todo en producción.

Todos los datos brindados anteriormente acerca de la Cooperativa y el proyecto en estudio, fueron recopilados a través de las diversas entrevistas realizadas a la señora Marlene González Retana, Gerente de la Cooperativa Coope Coco Tour.

Para realizar un análisis integral es necesario conocer el criterio de los socios que integran esta cooperativa, es por esto que a continuación se presentan a través de gráficos los resultados obtenidos mediante el instrumento de recopilación de datos (encuesta), que se les aplicó a cada uno de ellos.

4.5 Percepción de los asociados sobre el proyecto

En los siguientes gráficos se muestran las preguntas y resultados obtenidos por medio de las encuestas lo que permitirá una mayor comprensión de las gestiones de la Cooperativa, cada uno tendrá una breve explicación analizando los datos de mayor relevancia.

Gráfico 1.



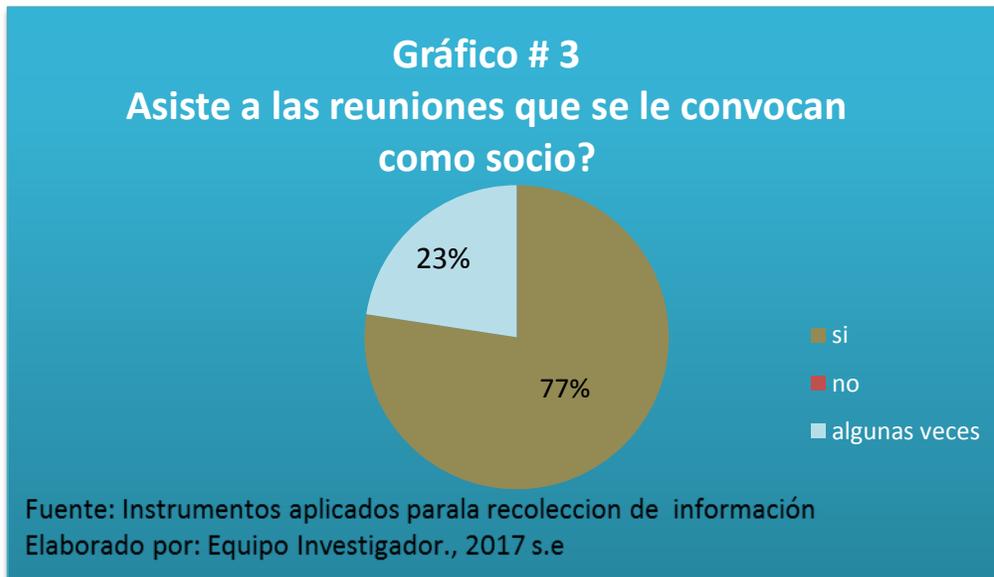
El Gráfico anterior muestra como del total de los socios de la Cooperativa el 71 % conocen los principios y valores del Cooperativismo, el 29 % no los conoce, esto es de suma importancia ya que estas organizaciones tienen principios y valores distintos al de cualquier otra empresa y los mismos están muy ligados a los objetivos y a la visión que deben tener como grupo Cooperativo.

Gráfico 2



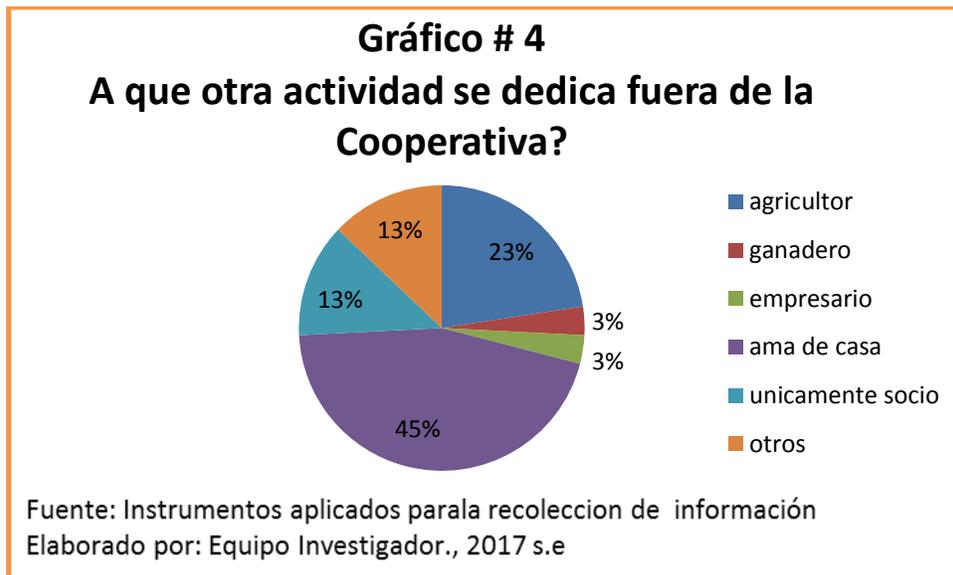
El gráfico anterior muestra que del cien por ciento de los socios el 74 % tienen conocimientos sobre los proyectos que tiene la Cooperativa, pero el 26 % los desconoce, aunque la mayoría de socios saben acerca de dichos proyectos es importante la cantidad que opina lo contrario, sabiendo que de estos depende el bienestar de la Cooperativa.

Gráfico 3



En el gráfico anterior se puede evidenciar que aproximadamente 2 de cada 10 socios asisten a las reuniones que se les convocan, sin embargo podemos observar que un aproximado de 7 de cada 10 socios sí se hacen presente a las reuniones, siendo esto un aspecto positivo en la cooperativa, ya que en cada reunión se dan informes de cómo marcha la organización, y se tratan temas de interés como lo son los avances de los proyectos que se tienen, entre otros, y que estos asuntos es necesario que se traten en presencia de la mayoría de socios para que estos puedan dar opiniones y críticas de mejora en dichos temas.

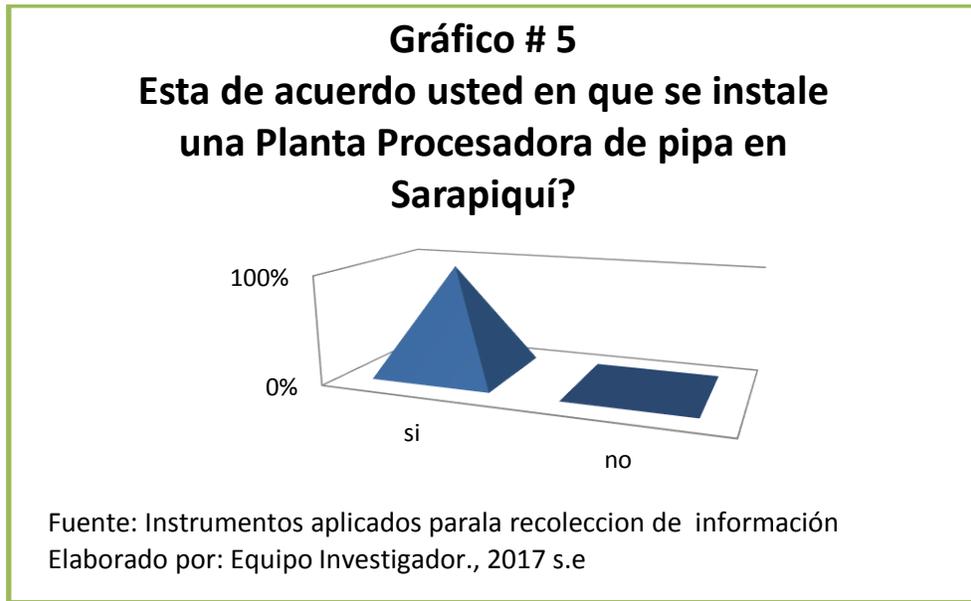
Gráfico 4



Como se puede apreciar en la gráfica anterior, es considerable el grado de participación de las amas de casa de la zona, un 45% del total de las personas entrevistadas, siendo este un aspecto importante en cuanto al impacto positivo que la cooperativa está dando oportunidades a los pobladores, en este caso a mujeres emprendedoras que desean superarse, y por ende se hacen socios de esta cooperativa, se puede observar que aproximadamente 1 de cada 10 socios tienen la posibilidad de ser empresarios o bien ganaderos.

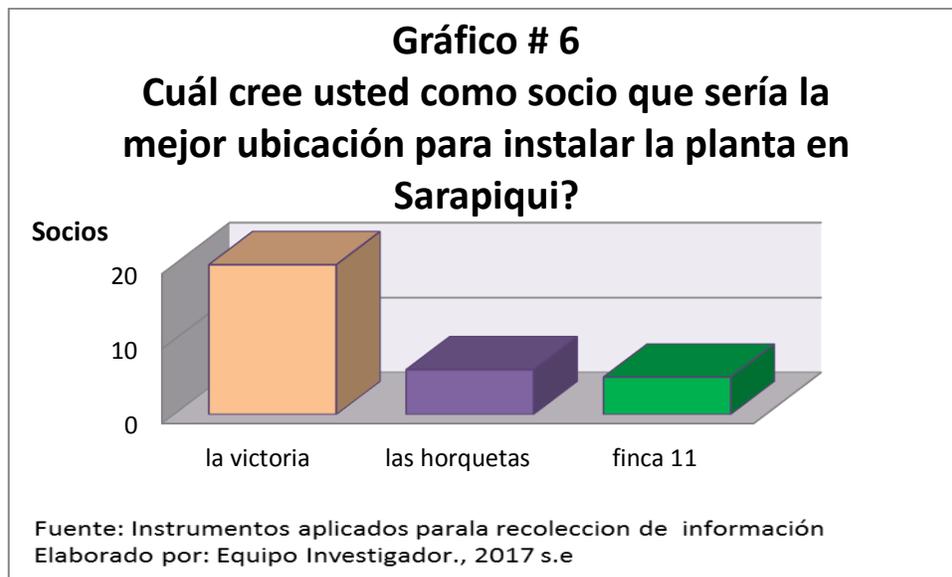
Un 23% son agricultores, de igual manera destaca que la cooperativa es una fuente de ingreso importante para estos, ya que si estos son productores de pipa pueden vender su cosecha a la cooperativa.

Gráfico 5



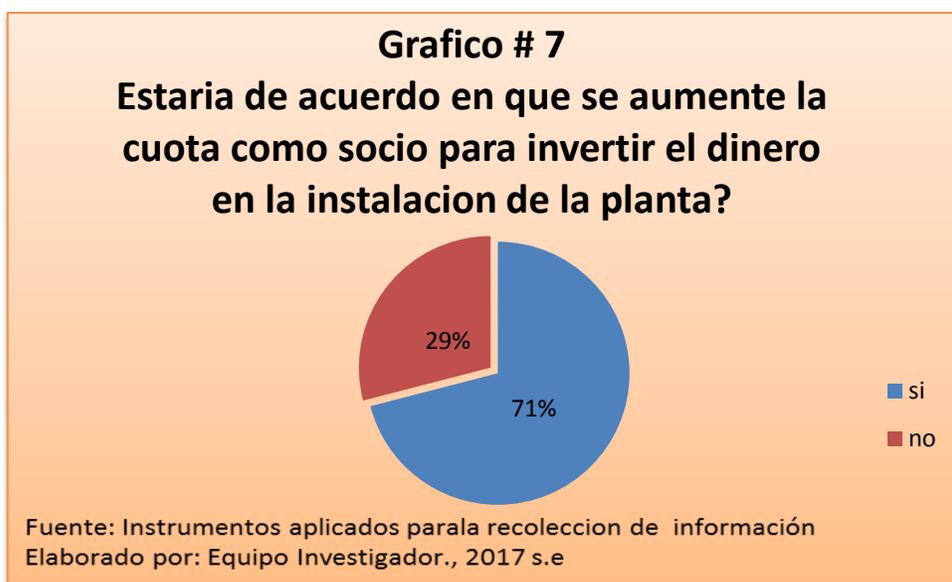
El gráfico anterior muestra como la totalidad de los socios está de acuerdo en que se instale una planta procesadora de pipa en la Victoria, esto facilita el desarrollo del proyecto ya que ninguno está en desacuerdo de que se realice.

Gráfico 6



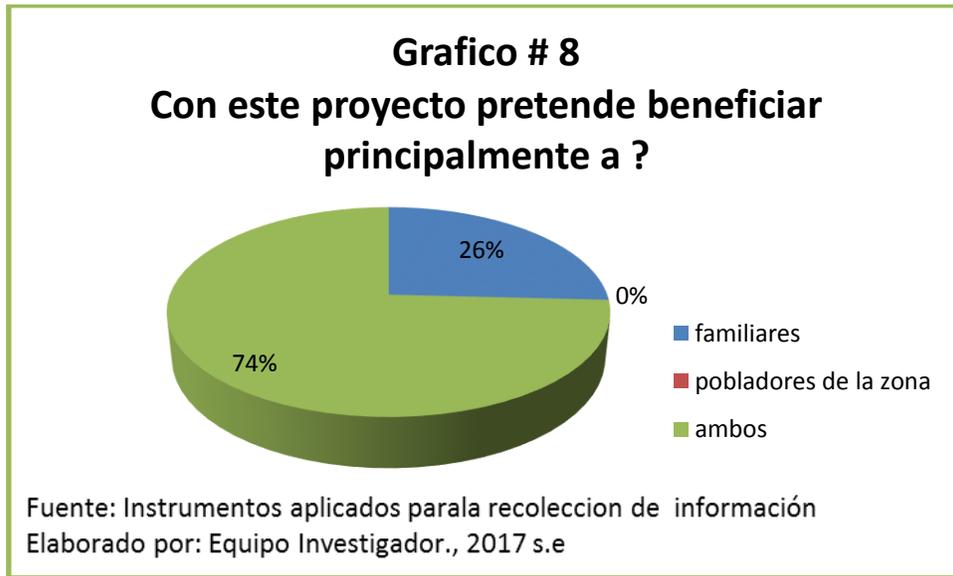
Según lo que muestra el gráfico la mayor parte de los socios 20 del total opinan que la mejor ubicación para instalar la planta procesadora es en la Colonia Victoria, debido a que lo consideran como un punto estratégico en cuanto a ubicación geográfica y cercanía para los socios, además al ser los socios parte del pueblo conocen a la mayor parte de esta población lo que beneficia en cuanto a la venta de sus productos en el pequeño local donde se encuentran actualmente; por su parte 6 de los encuestados opinan que la mejor ubicación es en las Horquetas y solo 5 consideran a Finca 11 como el lugar idóneo.

Gráfico 7



Como se muestra en el gráfico 7, un 71 % de los socios están dispuestos a que se les aumente el aporte mensual ya que se muestran positivos y con una visión firme en hacer que la Cooperativa crezca en infraestructura, cantidad de asociados, aumentar el Capital y lograr contribuir con el desarrollo económico y social del Cantón de Sarapiquí; sin embargo un 29 % no están de acuerdo debido a varios factores entre ellos: que al ser la mayor parte de Socios de bajos ingresos se les dificulta aportar una cuota mayor, además no consideran que se tenga un panorama favorable para desarrollarse en el corto, mediano y largo plazo.

Gráfico 8



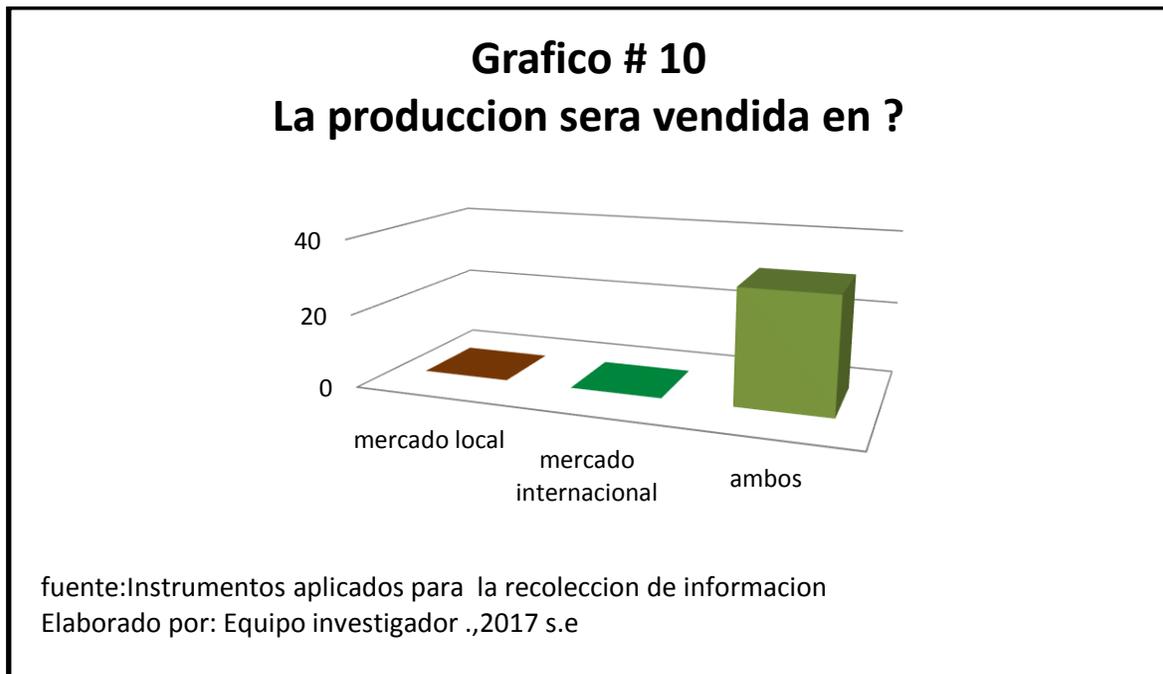
En esta ocasión el gráfico representa que un 74% de los encuestados consideran que instalar una planta procesadora beneficiaría tanto a sus familiares como a los pobladores de la zona, esto mediante fuentes de empleo, mayor comercio, alianza con otras instituciones, mayor ingreso económico, dar oportunidad a la población más vulnerable y contribuir así con el desarrollo de la población. El 26% restante opina que el proyecto pretende beneficiar solo a familiares por la iniciativa con la que surge la Cooperativa la cual consiste en emplear a socios y sus familiares.

Gráfico 9



Según los datos que se presentan en el gráfico anterior un 65% de los socios de la cooperativa indican que la totalidad de la materia prima no es comprada solo a socios esto por la capacidad reducida de producción de los pocos socios agricultores, el restante 35% opinan que si se debería comprar la materia prima solo a socios siempre y cuando cuenten con la cantidad de producción requerida.

Gráfico 10



Según el objetivo de la Cooperativa el cual es exportar y comercializar pipa junto al turismo rural comunitario, en el distrito de Horquetas de Sarapiquí, para generar fuentes de empleo e ingresos económicos para los asociados, bajo un modelo cooperativo.

El 100% de los socios indican que se pretende vender principalmente en mercado internacional sin obviar que mucha de la producción no cumpliría con los estándares de calidad de exportación por lo cual debe ser vendida en mercado nacional para aprovechar al máximo el producto.

4.6 Condiciones que ofrecen las entidades financieras para desarrollar un proyecto

Para obtener información y conocer estas condiciones de financiamiento de proyectos se realizaron entrevistas al Señor Javier Ugalde Flores ejecutivo de Banca de Desarrollo del Banco Nacional Río Frío.

4.6.1 Banco Nacional

4.6.1.1 Requisitos para otorgar un crédito a una micro empresa

- Que este formalmente establecida, que cuente con cédula jurídica y sea un proyecto viable.
- Debe demostrar que cuenta con un negocio o actividad comercial y que tiene mercado.
- Se debe saber cuántas personas conforman la empresa con qué recursos cuentan y cuanta utilidad generan y si tienen local propio, maquinaria y una administración formal.
- Se debe conocer si tienen un contador formal, graduado, empírico que lleve la administración contable de costos, gastos, ingresos, utilidades, para conocer su liquidez.

Con lo anterior si el Banco considera que es viable, que se tiene capacidad de pago y es un buen negocio se puede dar un posible financiamiento.

Cuando son activos fijos es plazo largo 5-8-15 años maquinaria estructura construcción.

Cuando se necesita producir más puede otorgarse un crédito de línea revolutiva para capital de trabajo, esto se da para generar dinero rápido, 3 meses, corto plazo.

El Banco analiza la necesidad de la empresa para el Banco otorgar créditos y plazos acorde a lo que necesite.

4.6.1.2 Tasas de interés que ofrece el banco

Las tasas de interés en banca de Desarrollo no son iguales a las de crédito de consumo.

En fondos especiales de Banca de Desarrollo son a tasa básica de 0.4 % mensual.

La tasa para la micro empresa es de 1 al 0.8 % mensual

Las tasas de interés pueden ser por mes o trimestral dependiendo de la frecuencia de ingresos del cliente.

Las tasas están establecidas independientemente del plazo que el Banco otorgue.

4.6.1.3 Garantías que solicita la entidad Bancaria

4.6.1.3.1 Fiduciaria:

Puede ser una persona que responda al banco (fiador), tiene que ser asalariado con un año de trabajar con la solvencia adecuada que cubra la deuda, no ser fiador en otro lugar ni tener deudas.

4.6.1.3.2 Hipotecaria:

Se debe responder con bienes inmuebles disponibles y libres de gravámenes por la empresa, otras personas y esto graba a favor del Banco.

4.6.1.3.3 Prendaria:

La entidad bancaria puede prestar el 70% para la compra de la prenda, el otro 30% puede ser cubierta por la garantía hipotecaria, Fiduciaria, o por medio de Aval (FINADE O IMAS).

4.6.1.3.3.1 FINADE: Sistema de Banca de desarrollo

Si no se cuenta con un fiador ni un bien que pueda hipotecarse el FINADE puede avalar al cliente en un 50% del total de la deuda, el Banco cerciora que el proyecto sea rentable, el otro 50% se puede poner el mismo bien en garantía para obtener el 100 % del crédito.

4.6.1.3.3.2 IMAS: Es un convenio que existe entre en Banco Nación y Ban Crédito

El IMAS da capacitaciones y se asegura que el propietario tenga asesoramiento de su proyecto, luego de esto el IMAS lo envía al Banco, este lo estudia y verifica si es viable para avalarlo.

4.6.1.4 Condiciones que solicita el INDER para financiar un proyecto

Para conocer las condiciones de financiamiento que ofrece el INDER fue necesario realizar una encuesta a la funcionaria de dicha institución Karla Rodríguez Brenes.

La persona se presenta al INDER y expone el proyecto que desea realizar, el mismo lo recibe, lo asesora y les indica las directrices que deben seguir.

Una vez que estas directrices se cumplen son presentadas nuevamente en el INDER para realizar el análisis técnico preliminar y así determinar la viabilidad del proyecto, luego de esto la institución visita el lugar del proyecto para formular un diagnóstico, y de este formular el mismo.

Ya establecido el proyecto, el mismo pasa por un proceso

- Comité Sectorial Regional Agropecuario (COCER).
- Comité Directivo.
- Comité Técnico.

Luego de esto el proyecto entra al proceso de priorización, esto quiere decir que está listo para ejecutarse en cuanto el INDER tenga los fondos para desembolsarlos.

Con el conocimiento de los aspectos generales de la Cooperativa desarrollados anteriormente es posible realizar un diagnóstico de su entorno y de los aspectos más relevantes para su funcionamiento.

4.7 Diagnóstico de la Cooperativa

4.7.1 Mercado

Durante este tiempo, han vendido el producto en el área local de la cooperativa ubicado en La Victoria en el cual se muestran los productos en una vitrina de exhibición para que los vecinos de la zona o visitantes puedan adquirirlos, de igual manera le venden a una organización llamada SUCATO y actualmente están coordinado un contrato de cincuenta kilogramos por semana. También han vendido hojuelas de coco en Avenida 29 Gourmet que está ubicado en San José,

en las macrobióticas y diferentes ferias donde son invitados. Ofreciendo un producto 100% natural y artesanal.

En el caso de la pipa aun no cuentan con un establecimiento para realizar el proceso, es por esto que están planteando el proyecto en estudio, en relación al mercado, aunque conocen algunos posibles países que pueden comprar el producto aun no tienen ningún contrato ni contacto determinado para la exportación, de igual forma no tienen establecido un contrato para comercializar el producto a nivel nacional.

4.7.2 Competencia

Se identifica:

-Productor independiente Mauricio González- La Rambla.

4.7.3 Evaluación de riesgos

De acuerdo a lo mencionado por la organización los riesgos principales son:

- La incertidumbre sobre la adquisición de la propiedad planteada.
- La adquisición de capital de trabajo para crecer en cantidad de producción.
- La cooperativa de momento no cuenta con la maquinaria adecuada para bajar costos de producción.
- La ausencia de transporte para la comercialización del producto.
- La cooperativa al ya encontrarse vendiendo tiene mucha incertidumbre del tiempo del proceso para tener las condiciones requeridas para operar de manera oportuna.

4.7.4 Análisis de la Viabilidad financiera del proyecto

Actividad	Costo Total
Obras preliminares	₪ 2.403.214,00
Movimientos de Tierra	₪ 606.537,14
Fundaciones y Losa	₪ 24.281.960,94

Paredes y columnas	₪	25.690.631,79
Estructura Techos y Cubierta	₪	27.339.836,11
Acabado en Piso	₪	1.315.147,92
Obra Eléctrica	₪	10.856.351,80
Obras Pluviales	₪	1.941.170,47
Áreas comunes	₪	12.437.099,33
Acabados generales	₪	3.731.010,85
Mobiliario áreas comunes	₪	2.677.900,11
Romana eléctrica de piso 60k	₪	209.000,00
Tarimas 100 unidades	₪	500.000,00
Caja plástica 55.5 x 38 x 33 cm Capacidad 30 kilos 500 unidades	₪	1.960.500,00
Equipo de sujeción para 4.000 mts lineales (flejes – grapas – tensora (2und) – selladora (2und) – carretillo (2und) y esquineros)	₪	1.532.360,00
Caja de cartón ventilada, tapa y fondo y papel 3000 unidades	₪	4.280.553,00
Carretillas hidráulicas 2 unidades 2000-2500 k	₪	736.000,00
Montacargas	₪	4.370.000,00
Moto 1 unidad	₪	850.000,00
Camión 6 toneladas	₪	22.000.000,00
Mesas, bateas, abanico, rodillo acero inoxidable calibre recomendado.	₪	6.458.726,54

Exportar un contenedor por semana, el cual llevará 1200 cajas cada una con 10 pipas y con un valor aproximado de \$ 8 (C\$4.590), por lo que cada pipa tendría un valor de C\$460, la modalidad de traslado del contenedor sería una vez cargado será cubierto por la Cooperativa y los demás tramites desde el puerto Nacional hasta su destino deberá asumirlo el cliente, el cual aún no tiene establecido.

Otro supuesto mencionado por la Gerente Marlene González Retana es el de exportar la misma cantidad de pipas durante todo el año sin variar en ningún mes. Por lo que el flujo de efectivo realizado para análisis se mantiene un ingreso constante durante todos los meses, por lo que solo se mostrara el comportamiento semestral.

Tabla N°3 Ingreso anual de exportación de pipa

Ingreso anual exportando a \$ 8 la caja de 10 pipas			
	Cantidad de pipas	Precio Unitario	Total
Enero	48000	C\$460	C\$22.080.000
Febrero	48000	C\$460	C\$22.080.000
Marzo	48000	C\$460	C\$22.080.000
Abril	48000	C\$460	C\$22.080.000
Mayo	48000	C\$460	C\$22.080.000
Junio	48000	C\$460	C\$22.080.000
Julio	48000	C\$460	C\$22.080.000
Agosto	48000	C\$460	C\$22.080.000
Setiembre	48000	C\$460	C\$22.080.000
Octubre	48000	C\$460	C\$22.080.000
Noviembre	48000	C\$460	C\$22.080.000
Diciembre	48000	C\$460	C\$22.080.000
Total Ingreso anual			C\$264.960.000
Puesto en puerto nacional			

Fuente: Equipo Investigador, 2017.

La siguiente tabla mostrará los costos identificados por la Cooperativa para cargar un contenedor, así como los insumos y materiales requeridos.

Tabla N° 4 Costo por cargar un contenedor

Costo total anual por cargar un contenedor			
Insumos y Materiales	Total semanal	total mensual	total anual
Carton	₡300,000.00	₡1,299,000.00	₡15,588,000.00
Papel	₡40,000.00	₡173,200.00	₡2,078,400.00
Fleje	₡25,000.00	₡108,250.00	₡1,299,000.00
Mano de Obra	₡600,000.00	₡2,598,000.00	₡31,176,000.00
Agua	₡12,500.00	₡54,125.00	₡649,500.00
Luz	₡12,500.00	₡54,125.00	₡649,500.00
Esquineros	₡25,000.00	₡108,250.00	₡1,299,000.00
Pipas	₡720,000.00	₡3,117,600.00	₡37,411,200.00
Tarimas	₡120,000.00	₡519,600.00	₡6,235,200.00
Telefono	₡12,500.00	₡54,125.00	₡649,500.00
Cajas	₡900,000.00	₡3,897,000.00	₡46,764,000.00
Combustible Camion	₡40,000.00	₡173,200.00	₡2,078,400.00
Transporte	₡250,000.00	₡1,082,500.00	₡12,990,000.00
Total	₡3,057,500.00	₡13,238,975.00	₡158,867,700.00

Fuente: Equipo Investigador, 2017.

En la tabla anterior se mostraron los costos contemplados por la Cooperativa para cargar un contenedor, cabe resaltar que no se presentan las cantidades de cada insumo debido a que no las tienen aún determinadas

La siguiente tabla muestra el Flujo de Efectivo que genera el proyecto de la Cooperativa, tomando como referencia los datos semanales anteriormente mencionados.

Tabla N°5 Flujos de efectivo proyecto real

	año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4
Efectivo inicial					
Ingresos					
Ventas		₡264,960,000.00	₡264,960,000.00	₡264,960,000.00	₡264,960,000.00
Total de Ingresos		₡264,960,000.00	₡264,960,000.00	₡264,960,000.00	₡264,960,000.00
Egresos					
Sueldos y salarios		₡31,176,000.00	₡31,176,000.00	₡31,176,000.00	₡31,176,000.00
compra de insumos y metariales		₡73,263,600.00	₡73,263,600.00	₡73,263,600.00	₡73,263,600.00
compra de materia prima		₡37,411,200.00	₡37,411,200.00	₡37,411,200.00	₡37,411,200.00
Pago de servicios publicos		₡1,948,500.00	₡1,948,500.00	₡1,948,500.00	₡1,948,500.00
Pago combustible		₡2,078,400.00	₡2,078,400.00	₡2,078,400.00	₡2,078,400.00
pago de transporte		₡12,990,000.00	₡12,990,000.00	₡12,990,000.00	₡12,990,000.00
Total de Egresos		₡158,867,700.00	₡158,867,700.00	₡158,867,700.00	₡158,867,700.00
Efectivo al final del periodo	-₡336,178,000.00	₡106,092,300.00	₡106,092,300.00	₡106,092,300.00	₡106,092,300.00

Año 5	Año 6	Año 7	Año 8	Año 9	Año 10
¢264,960,000.00	¢264,960,000.00	¢264,960,000.00	¢264,960,000.00	¢264,960,000.00	¢264,960,000.00
¢264,960,000.00	¢264,960,000.00	¢264,960,000.00	¢264,960,000.00	¢264,960,000.00	¢264,960,000.00
¢31,176,000.00	¢31,176,000.00	¢31,176,000.00	¢31,176,000.00	¢31,176,000.00	¢31,176,000.00
¢73,263,600.00	¢73,263,600.00	¢73,263,600.00	¢73,263,600.00	¢73,263,600.00	¢73,263,600.00
¢37,411,200.00	¢37,411,200.00	¢37,411,200.00	¢37,411,200.00	¢37,411,200.00	¢37,411,200.00
¢1,948,500.00	¢1,948,500.00	¢1,948,500.00	¢1,948,500.00	¢1,948,500.00	¢1,948,500.00
¢2,078,400.00	¢2,078,400.00	¢2,078,400.00	¢2,078,400.00	¢2,078,400.00	¢2,078,400.00
¢12,990,000.00	¢12,990,000.00	¢12,990,000.00	¢12,990,000.00	¢12,990,000.00	¢12,990,000.00
¢158,867,700.00	¢158,867,700.00	¢158,867,700.00	¢158,867,700.00	¢158,867,700.00	¢158,867,700.00
¢106,092,300.00	¢106,092,300.00	¢106,092,300.00	¢106,092,300.00	¢106,092,300.00	¢106,092,300.00

Fuente: Equipo Investigador, 2017.

Nº 6 Valor Actual Neto y Tasa Interna de Retorno del proyecto real

VAN	¢375,709,968.80
TIR	29%

En el flujo de efectivo anterior se establecen ingresos de ¢264.960.000 por año y gastos por ¢158.368,251.96, teniendo un efectivo final anual de ¢106.591,748.04 lo que muestra una viabilidad favorable.

Para efectos de cálculo de VAN y TIR se considera la inversión inicial de ¢336.178.000 los cuales serán donados por diferentes instituciones, además la tasa de descuento es de un 8% la cual es obtenida de la página del INFOCOOP.

De acuerdo al VAN el proyecto aporta riqueza por encima de la tasa exigida, lo quiere decir que al igualar el valor actualizado de los flujos de efectivo netos obtenidos con la inversión tendría una ganancia significativamente alta.

Con respecto al TIR es preciso aclarar que se está generando una valoración de la rentabilidad del valor de la inversión a partir de la donación de los fondos, es decir se valorará si la donación va tener un rendimiento; en este caso ese

rendimiento es de un 29 % lo que indica que se lograra obtener un 29 % de rentabilidad del monto invertido en el proyecto.

4.8.4 Posibles Escenarios

Con el fin de mostrar diferentes situaciones a las que puede enfrentarse el proyecto una vez puesto en marcha, se estudiaron tres escenarios que se desarrollaran a continuación.

Para efectos de este proyecto se trabajará con un monto de inversión de ¢336.178.000, esta es por medio de una donación, y se utilizara una tasa de descuento del 8%, tomada de:

http://www.infocoop.go.cr/nuestros_servicios/financiamiento.html

Lo datos anteriores se utilizaran en el cálculo del Valor Actual Neto (VAN) y la Tasa Interna de Retorno (TIR).

Además los 3 escenarios se desarrollarán bajo el supuesto de que se tendrá un contacto establecido para exportar y que el mismo se hará cargo de los trámites de exportación que se requieran, por lo que el contenedor será enviado por el cliente hasta las instalaciones de la planta donde será cargado. De acuerdo a esta forma de exportación real del mercado se establece el precio de venta del producto dado también por la investigación del equipo de trabajo en una planta procesadora de la zona la cual está a cargo de un empresario que desarrolla un proyecto similar.

4.8.4.1 Escenario 1

En este primer escenario se modifica en el flujo de efectivo la variable de precios, cambiando los precios que se tienen establecidos en el proyecto por precios reales del mercado según la competencia. Aunque por dichas variaciones se da una disminución el escenario se mantiene optimista como lo evidencian las siguientes tablas. (9, 10, 11,12).

Tabla Nº 9 Ingreso anual de exportación, escenario 1

Ingreso anual exportando a 6.5 dólares la caja de 10 pipas			
	Cantidad de pipas	Precio	Total
Enero	48000	373	¢17.904.000,00
Febrero	48000	373	¢17.904.000,00
Marzo	48000	373	¢17.904.000,00
Abril	48000	373	¢17.904.000,00
Mayo	48000	373	¢17.904.000,00
Junio	48000	373	¢17.904.000,00
Julio	48000	373	¢17.904.000,00
Agosto	48000	373	¢17.904.000,00
Setiembre	48000	373	¢17.904.000,00
Octubre	48000	373	¢17.904.000,00
Noviembre	48000	373	¢17.904.000,00
Diciembre	48000	373	¢17.904.000,00
Total Ingreso anual			¢214.848.000,00

Puesto en las instalaciones de la Cooperativa

Fuente: Equipo Investigador, 2017.

Como se muestra en la tabla anterior de ingresos anuales de exportar la caja de 10 pipas a un precio de mercado de \$6.5 (3730 colones), se pueden percibir cambios significativos en los ingresos, de ¢ 264.960.000 a un monto de ¢214.848.000, por lo que aun vendiendo la misma cantidad de producto se tendría una disminución en los ingresos de ¢ 50.112.000 anuales.

Tabla Nº 10 Costo anual por cargar un contenedor, escenario 1

Costo total anual por cargar un contenedor				
Cantidades por semana	Insumos y materiales	Costo semanal	Costo Mensual	Costo Anual
0	Carton	¢0.00	¢0.00	¢0.00
200 kilos	Papel	¢130,000.00	¢562,900.00	¢6,754,800.00
1 Rollo	Fleje	¢19,000.00	¢82,270.00	¢987,240.00
750 Horas	Mano de Obra	¢825,000.00	¢3,572,250.00	¢42,867,000.00
0	Agua	¢10,000.00	¢43,300.00	¢519,600.00
0	Luz	¢17,500.00	¢75,775.00	¢909,300.00
88	Esquineros	¢50,512.00	¢218,716.96	¢2,624,603.52
12000	Pipas	¢720,000.00	¢3,117,600.00	¢37,411,200.00
22	Tarimas	¢110,000.00	¢476,300.00	¢5,715,600.00
0	Telefono	¢10,000.00	¢43,300.00	¢519,600.00
1200	Cajas	¢795,564.00	¢3,444,792.12	¢41,337,505.44
0	Combustible Camion	¢225,000.00	¢974,250.00	¢11,691,000.00
0	Transporte	¢0.00	¢0.00	¢0.00
	Totales	¢2,912,576.00	¢12,611,454.08	¢151,337,448.96

Fuente: Equipo Investigador, 2017.

En la tabla número nueve se presentan los costos por cargar un contenedor de manera semanal, mensual y anual, esto considerando los precios y cantidades del mercado según la competencia, donde se observa que el cartón tiene un monto de cero, esto porque con los datos del mercado que se obtuvieron se especificó que las cajas son el mismo cartón; al igual que el rubro de transporte donde en el proyecto por considerarse enviar el contenedor hasta el Puerto de Moin se tendría que pagar el transporte, en este caso el monto es de cero porque de igual forma los datos del mercado estudiados muestran más factible que la empresa(cliente) se encargue de enviar el contenedor hasta la planta procesadora de pipa

Tabla N°11 Flujos de Efectivo, escenario 1

	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4
Efectivo inicial	-336178000				
Ingresos					
Ventas		€214,848,000.00	€214,848,000.00	€214,848,000.00	€214,848,000.00
Total de Ingresos		€214,848,000.00	€214,848,000.00	€214,848,000.00	€214,848,000.00
Egresos					
Sueldos y salarios		€42,867,000.00	€42,867,000.00	€42,867,000.00	€42,867,000.00
compra de insumos y meteriales		€57,419,748.96	€57,419,748.96	€57,419,748.96	€57,419,748.96
compra de materia prima		€37,411,200.00	€37,411,200.00	€37,411,200.00	€37,411,200.00
Pago de servicios publicos		€1,948,500.00	€1,948,500.00	€1,948,500.00	€1,948,500.00
Pago combustible		€11,691,000.00	€11,691,000.00	€11,691,000.00	€11,691,000.00
pago de transporte		€0.00	€0.00	€0.00	€0.00
Total de Egresos		€151,337,448.96	€151,337,448.96	€151,337,448.96	€151,337,448.96
Efectivo al final del periodo	-336178000	€63,510,551.04	€63,510,551.04	€63,510,551.04	€63,510,551.04

Año 5	Año 6	Año 7	Año 8	Año 9	Año 10
₡214,848,000.00	₡214,848,000.00	₡214,848,000.00	₡214,848,000.00	₡214,848,000.00	₡214,848,000.00
₡214,848,000.00	₡214,848,000.00	₡214,848,000.00	₡214,848,000.00	₡214,848,000.00	₡214,848,000.00
₡42,867,000.00	₡42,867,000.00	₡42,867,000.00	₡42,867,000.00	₡42,867,000.00	₡42,867,000.00
₡57,419,748.96	₡57,419,748.96	₡57,419,748.96	₡57,419,748.96	₡57,419,748.96	₡57,419,748.96
₡37,411,200.00	₡37,411,200.00	₡37,411,200.00	₡37,411,200.00	₡37,411,200.00	₡37,411,200.00
₡1,948,500.00	₡1,948,500.00	₡1,948,500.00	₡1,948,500.00	₡1,948,500.00	₡1,948,500.00
₡11,691,000.00	₡11,691,000.00	₡11,691,000.00	₡11,691,000.00	₡11,691,000.00	₡11,691,000.00
₡0.00	₡0.00	₡0.00	₡0.00	₡0.00	₡0.00
₡151,337,448.96	₡151,337,448.96	₡151,337,448.96	₡151,337,448.96	₡151,337,448.96	₡151,337,448.96
₡63,510,551.04	₡63,510,551.04	₡63,510,551.04	₡63,510,551.04	₡63,510,551.04	₡63,510,551.04

Fuente: Equipo Investigador, 2017.

Tabla N° 12 Valor Actual Neto y Tasa Interna de Retorno, escenario 1

VAN	₡89,982,967.17
TIR	14%

Bajo este supuesto, se observa que al sensibilizar el flujo de efectivo con respecto a los precios de mercado según la competencia tiene un impacto directo sobre la ganancia al final del periodo.

Para efectos del cálculo de VAN y TIR se considera la inversión inicial de ₡ 336.178.000 los cuales serán donados por diferentes instituciones.

De acuerdo al VAN el proyecto aporta riqueza por encima de la tasa de descuento exigida del 8%, lo quiere decir que al igualar el valor actualizado de los flujos de efectivo netos logrados con la inversión, se obtendría un valor actual del dinero de ₡89,982,967.17; por lo que se asume que bajo estas condiciones el proyecto es viable.

Con respecto al TIR es preciso aclarar que se está generando una valoración de la rentabilidad del valor de la inversión a partir de la donación de los fondos, es decir se valorara si la donación va tener un rendimiento; en este escenario ese rendimiento es de un 14% lo que muestra que se lograra obtener un 14% de

rentabilidad del monto de dinero invertido. Lo que indica que al someter el proyecto a la situación real del mercado se considera este porcentaje relativamente rentable.

4.8.4.2 Escenario N° 2

En este escenario se muestra la sensibilización del flujo de efectivo mediante la disminución de las ventas, pasando de exportar 4 contenedores mensuales a exportar 3 en el mismo periodo, manteniendo el precio del mercado, siendo este un escenario moderado.

Tabla N°13 Ingreso anual de exportación, escenario 2

Ingreso anual exportando a 6.5 dólares la caja de 10 pipas			
	Cantidad de pipas	Precio	Total
Enero	36000	373	¢13.428.000,00
Febrero	36000	373	¢13.428.000,00
Marzo	36000	373	¢13.428.000,00
Abril	36000	373	¢13.428.000,00
Mayo	36000	373	¢13.428.000,00
Junio	36000	373	¢13.428.000,00
Julio	36000	373	¢13.428.000,00
Agosto	36000	373	¢13.428.000,00
Setiembre	36000	373	¢13.428.000,00
Octubre	36000	373	¢13.428.000,00
Noviembre	36000	373	¢13.428.000,00
Diciembre	36000	373	¢13.428.000,00
Total Ingreso anual			¢161.136.000,00

Puesto en las instalaciones de la Cooperativa

Fuente: Equipo Investigador, 2017.

En la tabla 13 se observa la variación que tiene el total de ingresos anuales, con la disminución de la cantidad de pipas que se venderán mensualmente pasando de 48.000 pipas por mes a 36.000.

Tabla N° 14 Costo anual por cargar un contenedor, escenario 2

Costo total anual por cargar un contenedor				
Cantidad por semana	Descripcion de costos	Costo semanal	Costo mensual	Costo anual
0	Carton	¢0.00	¢0.00	¢0.00
200 kilos	Papel	¢130,000.00	¢390,000.00	¢4,680,000.00
1 Rollo	Fleje	¢19,000.00	¢57,000.00	¢684,000.00
750 Horas	Mano de Obra	¢825,000.00	¢2,475,000.00	¢29,700,000.00
0	Agua	¢10,000.00	¢30,000.00	¢360,000.00
0	Luz	¢17,500.00	¢52,500.00	¢630,000.00
88	Esquineros	¢50,512.00	¢151,536.00	¢1,818,432.00
12000	Pipas	¢720,000.00	¢2,160,000.00	¢25,920,000.00
22	Tarimas	¢110,000.00	¢330,000.00	¢3,960,000.00
0	Telefono	¢10,000.00	¢30,000.00	¢360,000.00
1200	Cajas	¢795,564.00	¢2,386,692.00	¢28,640,304.00
0	Combustible Camion	¢225,000.00	¢675,000.00	¢8,100,000.00
0	Transporte	¢0.00	¢0.00	¢0.00
0	Mantenimiento de Camion	¢30,000.00	¢90,000.00	¢1,080,000.00
0	Mantenimiento de la planta	¢20,000.00	¢60,000.00	¢720,000.00
0	Fondo para Imprevistos	¢20,000.00	¢60,000.00	¢720,000.00
		¢2,982,576.00	¢8,947,728.00	¢107,372,736.00

Fuente: Equipo Investigador, 2017.

En la tabla anterior se presentan los costos acorde a la disminución en la cantidad de contenedores a exportar, así como otros aspectos que el equipo investigador cree que son importantes de considerar en el proyecto, los cuales no aparecen contemplados ni en el proyecto inicial ni en el escenario uno, estos son: el mantenimiento del camión, mantenimiento de la planta y el fondo para imprevistos, a los que se les coloca un monto de dinero bajo supuestos.

Tabla N° 15 Flujos de Efectivo, escenario 2

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4
Efectivo inicial				
Ingresos				
Ventas	¢161.136.000,00	¢161.136.000,00	¢161.136.000,00	¢161.136.000,00
Total de Ingresos	¢161.136.000,00	¢161.136.000,00	¢161.136.000,00	¢161.136.000,00
Egresos				
Sueldos y salarios	¢29.700.000,00	¢29.700.000,00	¢29.700.000,00	¢29.700.000,00
compra de insumos y materiales	¢39.782.736,00	¢39.782.736,00	¢39.782.736,00	¢39.782.736,00
compra de materia prima	¢25.920.000,00	¢25.920.000,00	¢25.920.000,00	¢25.920.000,00
Pago de servicios publicos	¢1.350.000,00	¢1.350.000,00	¢1.350.000,00	¢1.350.000,00
Pago combustible	¢8.100.000,00	¢8.100.000,00	¢8.100.000,00	¢8.100.000,00
pago de transporte	¢0,00	¢0,00	¢0,00	¢0,00
Mantenimiento de Camion	¢1.080.000,00	¢1.080.000,00	¢1.080.000,00	¢1.080.000,00
Mantenimiento de la planta	¢720.000,00	¢720.000,00	¢720.000,00	¢720.000,00
Fondo para Imprevistos	¢720.000,00	¢720.000,00	¢720.000,00	¢720.000,00
Total de Egresos	¢107.372.736,00	¢107.372.736,00	¢107.372.736,00	¢107.372.736,00
Efectivo al final del periodo	-336178000	¢53.763.264,00	¢53.763.264,00	¢53.763.264,00

Año 5	Año 6	Año 7	Año 8	Año 9	Año 10
¢161,136,000.00	¢161,136,000.00	¢161,136,000.00	¢161,136,000.00	¢161,136,000.00	¢161,136,000.00
¢161,136,000.00	¢161,136,000.00	¢161,136,000.00	¢161,136,000.00	¢161,136,000.00	¢161,136,000.00
¢29,700,000.00	¢29,700,000.00	¢29,700,000.00	¢29,700,000.00	¢29,700,000.00	¢29,700,000.00
¢39,782,736.00	¢39,782,736.00	¢39,782,736.00	¢39,782,736.00	¢39,782,736.00	¢39,782,736.00
¢25,920,000.00	¢25,920,000.00	¢25,920,000.00	¢25,920,000.00	¢25,920,000.00	¢25,920,000.00
¢1,350,000.00	¢1,350,000.00	¢1,350,000.00	¢1,350,000.00	¢1,350,000.00	¢1,350,000.00
¢8,100,000.00	¢8,100,000.00	¢8,100,000.00	¢8,100,000.00	¢8,100,000.00	¢8,100,000.00
¢0.00	¢0.00	¢0.00	¢0.00	¢0.00	¢0.00
¢1,080,000.00	¢1,080,000.00	¢1,080,000.00	¢1,080,000.00	¢1,080,000.00	¢1,080,000.00
¢720,000.00	¢720,000.00	¢720,000.00	¢720,000.00	¢720,000.00	¢720,000.00
¢720,000.00	¢720,000.00	¢720,000.00	¢720,000.00	¢720,000.00	¢720,000.00
¢107,372,736.00	¢107,372,736.00	¢107,372,736.00	¢107,372,736.00	¢107,372,736.00	¢107,372,736.00
¢53,763,264.00	¢53,763,264.00	¢53,763,264.00	¢53,763,264.00	¢53,763,264.00	¢53,763,264.00

Fuente: Equipo Investigador, 2017.

Tabla N°16 Valor Actual Neto y Tasa Interna de Retorno, escenario 2

VAN	¢24,577,877.71
TIR	10%

Al sensibilizar el flujo de efectivo en el escenario moderado mediante la variación de precio y cantidad, como se muestra en la tabla N°13, se obtiene un efectivo final en cada periodo de ¢53.763.264.

Con respecto al VAN y TIR se considera la inversión inicial de ¢ 336.178.000 los cuales serán donados por diferentes instituciones.

Según los resultados obtenidos al calcular el VAN el proyecto presenta un valor del dinero en el tiempo de ¢24,577,877.71, lo que quiere decir que al traer al valor presente el monto de la inversión este rinde en el tiempo en dicha cantidad, lo que se traduce para el proyecto en un nivel medio, donde la inversión pierde valor en el tiempo de forma considerable.

En relación al TIR es importante aclarar que se está realizando una valoración de la rentabilidad del valor de la inversión a partir de la donación de los fondos, es decir se valorara si la donación va tener un rendimiento; en este escenario ese rendimiento es de un 10% lo que muestra la rentabilidad del monto de dinero invertido en el proyecto. Lo que indica que al someter el proyecto a la situación real del mercado se considera este porcentaje relativamente estable.

4.8.4.3 Escenario N° 3

A continuación, se presentarán los datos del proyecto con una sensibilización mayor del flujo de efectivo en cuanto a la cantidad de pipas que se exportaran mensualmente donde se supondrá la venta de la mitad de la cantidad estipulada en el proyecto real, conservando de igual forma el precio de mercado.

Tabla N° 17 Ingreso anual de exportación, escenario 3

Ingreso anual exportando a 6.5 dólares la caja de 10 pipas			
	Cantidad de pipas	Precio	Total
Enero	24000	373	¢8.952.000,00
Febrero	24000	373	¢8.952.000,00
Marzo	24000	373	¢8.952.000,00
Abril	24000	373	¢8.952.000,00
Mayo	24000	373	¢8.952.000,00
Junio	24000	373	¢8.952.000,00
Julio	24000	373	¢8.952.000,00
Agosto	24000	373	¢8.952.000,00
Setiembre	24000	373	¢8.952.000,00
Octubre	24000	373	¢8.952.000,00
Noviembre	24000	373	¢8.952.000,00
Diciembre	24000	373	¢8.952.000,00
Total Ingreso anual			¢107.424.000,00

Puesto en las instalaciones de la Cooperativa

Fuente: Equipo Investigador, 2017.

En la tabla anterior se evidencia la variación de la cantidad de exportación de pipas, reduciendo la misma a 24.000 por mes, lo que genera un ingreso anual de ¢107.424.000,00, la cual disminuye considerablemente en relación a los ingresos del escenario 1 y 2.

Tabla N° 18 Costo anual por cargar un contenedor, escenario 3

Costo total anual por cargar un contenedor				
Cantidad por semana	Descripcion de costos	Costo semanal	Costo mensual	Costo anual
0	Carton	¢0,00	¢0,00	¢0,00
200 kilos	Papel	¢130,000.00	¢260,000.00	¢3,120,000.00
1 Rollo	Fleje	¢19,000.00	¢38,000.00	¢456,000.00
750 Horas	Mano de Obra	¢825,000.00	¢1,650,000.00	¢19,800,000.00
0	Agua	¢10,000.00	¢20,000.00	¢240,000.00
0	Luz	¢17,500.00	¢35,000.00	¢420,000.00
88	Esquineros	¢50,512.00	¢101,024.00	¢1,212,288.00
12000	Pipas	¢720,000.00	¢1,440,000.00	¢17,280,000.00
22	Tarimas	¢110,000.00	¢220,000.00	¢2,640,000.00
0	Telefono	¢10,000.00	¢20,000.00	¢240,000.00
1200	Cajas	¢795,564.00	¢1,591,128.00	¢19,093,536.00
0	Combustible Camion	¢225,000.00	¢450,000.00	¢5,400,000.00
0	Transporte	¢0,00	¢0,00	¢0,00
0	Mantenimiento de Camion	¢30,000.00	¢120,000.00	¢1,440,000.00
0	Mantenimiento de la planta	¢20,000.00	¢80,000.00	¢960,000.00
0	Fondo para Imprevistos	¢20,000.00	¢80,000.00	¢960,000.00
		¢2,982,576.00	¢6,105,152.00	¢73,261,824.00

Fuente: Equipo Investigador, 2017.

La anterior tabla de costos refleja una reducción en los costos esto a consecuencia de la misma disminución de la cantidad de producto exportado, manteniendo de igual forma los supuestos de mantenimiento del camión, mantenimiento de la planta y fondo para imprevistos cada uno con sus montos establecidos sin variación.

Tabla N° 19 Flujos de Efectivo, escenario 3

		Año 1	Año 2	Año 3	Año 4
Efectivo inicial					
Ingresos					
Ventas		₡107,424,000.00	₡107,424,000.00	₡107,424,000.00	₡107,424,000.00
Total de Ingresos		₡107,424,000.00	₡107,424,000.00	₡107,424,000.00	₡107,424,000.00
Egresos					
Sueldos y salarios		₡19,800,000.00	₡19,800,000.00	₡19,800,000.00	₡19,800,000.00
compra de insumos y meteriales		₡26,521,824.00	₡26,521,824.00	₡26,521,824.00	₡26,521,824.00
compra de materia prima		₡17,280,000.00	₡17,280,000.00	₡17,280,000.00	₡17,280,000.00
Pago de servicios publicos		₡900,000.00	₡900,000.00	₡900,000.00	₡900,000.00
Pago combustible		₡5,400,000.00	₡5,400,000.00	₡5,400,000.00	₡5,400,000.00
pago de transporte		₡0.00	₡0.00	₡0.00	₡0.00
Mantenimiento de Camion		₡1,440,000.00	₡1,440,000.00	₡1,440,000.00	₡1,440,000.00
Mantenimiento de la planta		₡960,000.00	₡960,000.00	₡960,000.00	₡960,000.00
Fondo para Imprevistos		₡960,000.00	₡960,000.00	₡960,000.00	₡960,000.00
Total de Egresos		₡73,261,824.00	₡73,261,824.00	₡73,261,824.00	₡73,261,824.00
Efectivo al final del periodo	-336178000	₡34,162,176.00	₡34,162,176.00	₡34,162,176.00	₡34,162,176.00

Año 5	Año 6	Año 7	Año 8	Año 9	Año 10
¢107,424,000.00	¢107,424,000.00	¢107,424,000.00	¢107,424,000.00	¢107,424,000.00	¢107,424,000.00
¢107,424,000.00	¢107,424,000.00	¢107,424,000.00	¢107,424,000.00	¢107,424,000.00	¢107,424,000.00
¢19,800,000.00	¢19,800,000.00	¢19,800,000.00	¢19,800,000.00	¢19,800,000.00	¢19,800,000.00
¢26,521,824.00	¢26,521,824.00	¢26,521,824.00	¢26,521,824.00	¢26,521,824.00	¢26,521,824.00
¢17,280,000.00	¢17,280,000.00	¢17,280,000.00	¢17,280,000.00	¢17,280,000.00	¢17,280,000.00
¢900,000.00	¢900,000.00	¢900,000.00	¢900,000.00	¢900,000.00	¢900,000.00
¢5,400,000.00	¢5,400,000.00	¢5,400,000.00	¢5,400,000.00	¢5,400,000.00	¢5,400,000.00
¢0.00	¢0.00	¢0.00	¢0.00	¢0.00	¢0.00
¢1,440,000.00	¢1,440,000.00	¢1,440,000.00	¢1,440,000.00	¢1,440,000.00	¢1,440,000.00
¢960,000.00	¢960,000.00	¢960,000.00	¢960,000.00	¢960,000.00	¢960,000.00
¢960,000.00	¢960,000.00	¢960,000.00	¢960,000.00	¢960,000.00	¢960,000.00
¢73,261,824.00	¢73,261,824.00	¢73,261,824.00	¢73,261,824.00	¢73,261,824.00	¢73,261,824.00
¢34,162,176.00	¢34,162,176.00	¢34,162,176.00	¢34,162,176.00	¢34,162,176.00	¢34,162,176.00

Fuente: Equipo Investigador, 2017.

Tabla N° 20 Valor Actual Neto y Tasa Interna de Retorno, escenario 3

VAN	(¢106,947,018.28)
TIR	0%

En este escenario el VAN es negativo, a pesar de tener flujos netos de efectivo futuros positivos, al ser traídos a valor presente representan una pérdida de efectivo, lo que indica que a determinado plazo no lograra solventar la inversión realizada en el presente; esto determina que el proyecto para mantenerse en el tiempo debe exportar un mínimo de 3 contenedores por mes como se especifica en el escenario conservador (N°2).

De igual manera se logra evidenciar que la tasa Interna de Retorno es de cero, confirmando que el proyecto bajo estas condiciones no tiene el rendimiento esperado.

Analizando los tres escenarios descritos anteriormente es posible notar que aunque el monto de inversión (¢336.178.000) y la tasa de descuento (8%) se mantienen igual, hay una variación en el VAN y TIR de los tres, esto debido a las modificaciones que se realizaron en las diferentes variables, las cuales impactaron en el flujo de efectivo al final de cada periodo.

En el caso de que los recursos no sean donados debe buscarse la mejor fuente de financiamiento considerando los datos que se presentaron en el desarrollo de la investigación y para efectos de cálculo de VAN y TIR debe tomarse la inversión de ¢336.178.000 manteniendo los datos de los flujos de efectivo iniciales aplicando una tasa de interés del 12 % obtenida de:

<http://indicadoreseconomicos.bccr.fi.cr/indicadoreseconomicos/cuadro/fmvercatcuadro.aspx?idioma=1&codcuadro=%202507>

4.8 Efecto Social del Proyecto

Cuadro N° 3 Identificación de impactos ambientales del proyecto

Positivo	Negativos
La materia prima es utilizada para elaboración de diferentes procesos:	-La cáscara del coco cuando se llena puede producir dengue.
-Concha: Artesanías.	-Generación de moscas por el mal olor del coco.
-Virutas de madera: Abonos y concentrados.	-Si la cáscara del coco se quema contamina el medio ambiente.
-Cáscara: Abono orgánico.	
-Agua de pipa: otros productos.	
-Fibra de coco: Hidroponía.	

Fuente: Equipo Investigador, 2017.

4.8.1 Vinculación con políticas, planes y estrategias de desarrollo

Con fundamento en la Política de Estado para el Desarrollo Rural Territorial Costarricense 2015 -2030 (PEDRT) la idea de proyecto de la organización tiene vinculación con el eje estratégico 2: Equidad e inclusión de la población en el desarrollo rural territorial; eje 3: Economía rural territorial.

Con respecto al Plan Nacional de Desarrollo (PND) “Alberto Cañas Escalante”, dentro del capítulo Elementos de Sinergia en el PND 2015-2018, se encuentra el Mejoramiento de la Gestión de Proyectos de inversión pública como mecanismo de crecimiento y desarrollo, donde el actual gobierno presta principal atención a la inversión pública por su relación como medio de dinamización del sistema económico y del desarrollo en sí mismo por medio de iniciativas productivas en los territorios (MIDEPLAN, 2014:86). Además, dentro del PND de la administración Solís Rivera, en relación al sector agropecuario y rural, se menciona que “es necesario impulsar proyectos y acciones que aumenten el empleo y reviertan la tendencia a la baja de la tasa de empleo en el agro, reduzcan la desigualdad, priorizando acciones dirigidas hacia los grupos sociales en condición de vulnerabilidad”. (MIDEPLAN, 2014:286).

Por su parte, de acuerdo al Plan de Desarrollo Rural del Territorio Sarapiquí; entre las acciones concretas de la Dimensión Económica se tiene planteado el nombre del programa: Fomento y Diversificación Productiva, cuyo objetivo es:

Generar estabilidad socioeconómica para las familias sarapiqueñas a través de proyectos asociativos que impulsen el desarrollo socio productivo del territorio.

De acuerdo a ello, el proyecto tiene vinculación directa con las iniciativas planteadas inicialmente en el Plan, los cuales fueron estipulados de acuerdo al Análisis de los datos brindados por la Cooperativa y con la identificación de potencialidades del territorio.

4.8.2 Cantón prioritario de acuerdo al Índice de Desarrollo Humano

Según el último informe del Desarrollo Humano Cantonal¹ (IDHc, 2014) el cantón de Sarapiquí ocupa el puesto 72 de los 81 cantones que integran el país. En la tabla es posible visualizar datos correspondientes al cantón Sarapiquí de acuerdo a datos obtenidos mediante investigaciones a nivel nacional para determinar el estado de los cantones desde algunas variables.

Tabla N°21 . Índice de Desarrollo Humano Sarapiquí

Índice ó Indicador	Año				
	2010	2011	2012	2013	2014
Índice de Desarrollo Humano Cantona (IDHc)	66	72	70	74	72
Índice de Esperanza de Vida Cantonal (IEVc)	4	25	51	70	43
Esperanza de vida (años)	81,9	80,6	79,2	78,1	79,7
Índice de Bienestar Material Cantonal (IBMc)	70	70	70	70	70
Índice de Pobreza Humana Cantonal (IPHc)	56	57	51	50	50
Índice de Potenciación de Genero Cantonal (IPGc)	72	70	66	66	67
Índice de Desarrollo Humano Relativo al Genero Cantonal (IDGc)	53	70	69	74	73

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados del Atlas Cantonal de Desarrollo Humano 2014.

Los años que se muestran en el cuadro anterior evidencia en algunos rubros, como el Índice de Desarrollo Humano un leve progreso; a nivel de cantón este

presenta una serie de necesidades que se han mantenido insatisfechas a lo largo de muchos años.

A continuación, mediante la tabla se evidencian los Índices de Desarrollo Social del cantón de Sarapiquí de acuerdo al informe suscrito por MIDEPLAN en el año 2013.

Tabla N°22 Índice de Desarrollo Social por Distrito, Sarapiquí, Heredia, 2013

Distrito	IDS 2013	Posición	Nivel
Puerto Viejo	41,7	437	Muy bajo
La Virgen	444	423	Bajo
Horquetas	51	343	Bajo
Llanuras del Gaspar	18,7	475	Muy bajo
Cureña	9	476	Muy bajo

Fuente: MIDEPLAN, 2013.

Múltiples indicadores ubican a Sarapiquí como uno de los cantones con menor capacidad para generar competitividad y desarrollo para sus habitantes en términos de calidad; evidenciando así vacíos y necesidades insatisfechas en cuanto a las variables que contempla este índice.

El Índice de Desarrollo Social se mide del 1-100, entre más alto sea el valor en números absolutos existe mayor desarrollo; no así a mayor posición menor desarrollo; de manera general, el cantón de Sarapiquí ocupa la posición 78 es decir por tres niveles no es el cantón con el IDS más vulnerable del país, este cantón forma parte de la Región Huetar Norte, e históricamente dicha área geográfica se ha caracterizado por ser una de las regiones con mayor rezago social al concentrar distritos con muy poco desarrollo, incluyendo entre ellos el segundo y el tercer lugar como se evidenció anteriormente mediante la tabla 7.

La información descrita anteriormente fue brindada por el INDER en una entrevista realizada a Karla Rodríguez Brenes, la cual fue analizada y desarrollada por el equipo investigador.

4.8.3 Grado de generación de empleos de calidad en el territorio

Actualmente el proyecto beneficia a 16 mujeres y 14 hombres, cuenta con asociados del distrito de Horquetas y se identifican por querer dar un valor agregado a su producto mediante procesos artesanales y calidad. Es por esto que con los datos que existen en este momento no es posible determinar cuál será el grado de generación de empleo con el proyecto en la zona.

Al terminar con el análisis de los datos y descripción de los hallazgos encontrados en el desarrollo de la investigación, se procederá con el capítulo de conclusiones, recomendaciones y además se presentará una propuesta de acciones a seguir con el fin de mejorar las gestiones realizadas por la Cooperativa Coope Coco Tour.

Capítulo V:
Conclusiones, Recomendaciones y Propuesta

Según el análisis de la información recopilada tanto de encuestas, entrevistas, listas de cotejo, aplicadas a los involucrados en el tema de investigación se desarrolla el siguiente espacio, donde se expondrá una síntesis de las principales conclusiones, a su vez se presentan algunas recomendaciones y propuestas que permitan el crecimiento y desarrollo de las actividades de la Cooperativa Coope Coco Tour y el proyecto de instalar la planta procesadora de pipa en la Colonia Victoria, Horquetas Sarapiquí.

5.1 Conclusiones

El aporte de la actividad de las cooperativas en el Cantón de Sarapiquí, se considera de suma importancia para contribuir al progreso y desarrollo económico y social de su población. Este impulso en su forma económica, en este caso por medio de la instalación de la planta procesadora de pipas, puede ser apoyado por entidades como el INDER, IMAS, MAG, INFOCOOP entre otros.

Por lo anterior, se decidió realizar un estudio a través del análisis de la viabilidad financiera e impacto social de instalar una planta procesadora en la Victoria, Horquetas, Sarapiquí. Finalmente, como resultado se obtuvo una serie de conclusiones al respecto, las cuales se señalan a continuación.

Se evidencia que la Cooperativa en este momento está elaborando distintos proyectos de menor tamaño para obtener fondos en otras instituciones, tal como lo es el caso de compra de maquinaria, estos también requieren estudio y tiempo de formulación, lo que hace que no se logre avanzar con éxito en todos los proyectos al mismo tiempo debido a las ocupaciones que la misma marcha de la Cooperativa requiere, como consecuencia el proyecto puede tardar más tiempo en ser evaluado y aprobado por los entes correspondientes.

Se determina que el proyecto actualmente al estar en proceso de elaboración, no permite establecer el grado de generación de empleos de calidad en el territorio ya que no tienen identificados cuantos puestos de trabajo serán requeridos para la operación de la planta procesadora.

Tampoco es posible identificar el uso eficiente de los recursos financieros, debido a que no poseen una estructura confiable acerca de los movimientos contables que tendrá el proyecto, esto significa que el proyecto carece de aspectos fundamentales que impiden el avance del mismo. A su vez las actividades que están realizando actualmente no tienen Estados Financieros elaborados, por lo que al no tener Balance General, no conoce acerca de la situación contable de la empresa en un periodo determinado desconociendo así información importante sobre el negocio; además al no contar con el estado de pérdidas y ganancias la Cooperativa pierde la visión panorámica de su negocio como lo indica su concepto y con esto no tiene certeza si tiene utilidades o no; con la inexistencia del estado de patrimonio de los accionistas, los socios no conocen sobre los movimientos que sus aportes tienen, ni la utilización de los mismos en las actividades de la Cooperativa; al mismo tiempo sin el estado de flujos de efectivo no tienen contemplado cuanto efectivo queda después de pagar los gastos y si se deben pagar intereses por alguna deuda cualquiera.

Se logra establecer que la Cooperativa intenta financiar la totalidad de su proyecto mediante la obtención de fondos públicos del INDER, por lo que no han identificado otras opciones de financiamiento posibles en caso de que no se apruebe su proyecto en el INDER.

La Cooperativa no cuenta con un cliente (contacto) definido al cual exportar la pipa, por lo que desconocen los trámites necesarios para dicho proceso y se torna un riesgo para el proyecto debido a que no se tienen certeza de que las cantidades, precios y costos sean reales con respecto al mercado, posicionando al proyecto en una desventaja competitiva con empresas que laboran en la zona y que cuentan con un mercado y cliente definido.

Se determina que existe a nivel de algunos socios de la Cooperativa un adecuado conocimiento sobre los procesos, esto debido a que han recibido muchas capacitaciones por medio de INFOCOP y otras organizaciones que han colaborado para su desarrollo personal y por ende de la Cooperativa.

A la vez se establece que el proyecto no enfrenta oposición por parte de la población, al contrario, tiene aceptación y se considera importante, permite a las familias de los socios mejores condiciones de vida. La totalidad de la población encuestada (socios), están de acuerdo con la ejecución del negocio, lo que significa que ante la implementación del proyecto no existen oposiciones a la apertura de la empresa, debido a la perspectiva que se tiene del mismo en cuanto al desarrollo que pueda generar en la zona

Tras el análisis de todo el estudio financiero, se concluye que:

En el escenario real del proyecto donde se estudian los datos brindados por la Cooperativa el valor actual neto es de ¢375.709.968,90 y la tasa interna de retorno del 29%, por lo que, aunque son resultados que muestran rentabilidad para el proyecto no son confiables, debido a que los datos de precios de venta del producto, compra de insumos y materiales, así como la cantidad de los mismos no se ajustan a la realidad.

Además se contempla iniciar exportando 4 contenedores mensuales, sin variaciones durante el año, lo que sería una posición muy optimista considerando que es un proyecto nuevo y que actualmente no cuenta con un contacto establecido para comercializar la producción.

El escenario optimista es rentable ya que la tasa interna de retorno es del 14% con un valor actual neto de ¢89.982.967,17.

El escenario moderado se obtiene una rentabilidad de un 2 % por encima de la tasa de descuento aplicada, donde la tasa interna de retorno es de 10% y el valor actual neto es de ¢24.577.877,71, posicionando el proyecto en un escenario viable, pero con un nivel de riesgo elevado.

En el caso del escenario pesimista no muestra rentabilidad en ningún aspecto estudiado debido a que el valor actual neto es de (¢106.947.018,28) y la tasa interna de retorno de 0%.

Con desarrollado a lo largo de la investigación y con los resultados obtenidos se puede dar respuesta a la interrogante de investigación de la siguiente forma:

El proyecto de instalar una planta procesadora de pipa en la Victoria, Horquetas, Sarapiquí es viable financieramente bajo las siguientes condiciones.

- Conocer los precios de venta reales del mercado.
- Determinar la cantidad y precios de los insumos y materiales requeridos.
- Establecer un cliente al cual vender el producto.
- Conocer el comportamiento del mercado según el destino de la exportación.

Este proyecto a nivel social según lo investigado en el trabajo si es viable, debido a la generación de fuentes de empleo y desarrollo socioeconómico para la región en cuanto incremento de ingreso tanto para trabajadores, como para agricultores a los que se les comprara su producto.

5.2 Recomendaciones

Con respecto a las conclusiones anteriormente mencionadas se enuncian y detallan una serie de recomendaciones, las cuales se consideran oportunas para el funcionamiento y mejoras de la Cooperativa.

La Junta Directiva de la Cooperativa debe conformar equipos de trabajo con los miembros de la Junta en los cuales pueda asignar diferentes funciones específicas en cuanto a la elaboración de proyectos, con el apoyo y la asesoría del Presidente de la Junta y la Gerente de la Cooperativa, para que logren así presentar los informes con los avances de las tareas asignadas en cada sesión de Junta. Con el fin de que no toda la preparación de los proyectos dependa únicamente de la Gerente de la Cooperativa y así lograr el cumplimiento eficaz y eficiente de los objetivos planteados.

La Cooperativa debe analizar detenidamente el proyecto en este proceso de elaboración, para establecer ideas y objetivos claros, posibles y precisos planteando de manera correcta todos los aspectos tanto sociales como financieros requeridos por el proyecto para lograr su éxito.

La organización puede buscar diferentes articulaciones para financiar su proyecto, y de esta manera tener otras opciones que faciliten la realización del mismo, entre las diferentes opciones con las que la Cooperativa puede verse beneficiada se encuentran el Banco Nacional de Costa Rica mediante el plan de desarrollo para las PYMES con condiciones muy favorables de crédito, de igual manera el IMAS sería otra opción importante para obtener recursos económicos para la realización del proyecto, por lo que se pueden unir estas opciones logrando en conjunto reunir el total de dinero requerido para la inversión debido a que es un monto considerablemente alto (₡336.178.000).

Es preferible que antes de iniciar con la compra de terreno y construcción de la planta se establezca la forma en que se comercializara la producción, principalmente en el mercado internacional, esto porque se debe conocer el mercado meta para establecer el contacto al cual se vendara la producción y con esto determinar las condiciones y requisitos que tiene cada país para importar productos ya que de esto dependerá el precio al cual se compra y se vende la pipa y así tener un margen de ganancia efectivo.

En cuanto al conocimiento de los socios es importante que algunos tengan una adecuada capacitación en los procesos, sin embargo es recomendable que dichas capacitaciones se brinden a todos los socios con esto se logra una motivación y un valor agregado en la Cooperativa.

5.3 Propuestas

Anteriormente se brindaron algunas recomendaciones respecto al análisis de la información recabada acerca de la instalación de la planta procesadora de pipa en la Victoria, Horquetas, Sarapiquí, sin embargo, dada la importancia que este tema tiene, así como el impacto que generaría en el desarrollo económico y social de la zona, es importante brindar propuestas que fortalezcan a la Cooperativa a cumplir sus objetivos logrando con esto su crecimiento.

Por lo que seguidamente se presenta una matriz describiendo las principales dificultades que presenta la gestión de la Cooperativa, de igual forma se dará una sugerencia como posible solución y el plazo en el que esta se puede realizar.

PROBLEMA	SOLUCIÓN	PLAZO
<p>Actividades de oficina</p> <p>En las visitas realizadas a la Cooperativa, se observó que no tienen un orden de documentación, ni espacio adecuado para archivar los mismos.</p>	<p>Adquirir un archivero que les permita ordenar los documentos según su importancia, dando un mejor aspecto a la oficina.</p>	<p>Esta acción puede facilitar las actividades de la Cooperativa en cuanto a disponibilidad de documentos, por lo que debe ejecutarse preferiblemente en un plazo no mayor a un mes.</p>
<p>Actividades Financieras</p> <p>Uno de los aspectos indispensables para que la Cooperativa obtenga fondos de las instituciones es tener los estados financieros de las actividades que realizan actualmente y proyecciones contables del proyecto a ejecutar, esto se dificulta debido a que no cuentan con un contador formal que lleve la información económica mediante estados financieros.</p>	<p>Contratar un Contador profesional que lleve todos los datos financieros de la Cooperativa.</p>	<p>Este aspecto debe solucionarse en un plazo no mayor a 3 meses; esto para garantizar un orden económico que les permita verificar el nivel de rentabilidad actual y agilizar la realización de los proyectos.</p>

<p>Control de información</p> <p>La información de la Cooperativa es permitida a varias personas lo que pone en riesgo la confidencialidad de los datos.</p>	<p>La información debe ser manipulada por la secretaria en conjunto con la Gerente y en caso de lo contrario debe existir un documento formal que respalde la utilización de dicha información.</p>	<p>El cumplimiento de esta solución evita que los datos puedan salir de la Cooperativa y llegar a personas que puedan perjudicar a la misma; por ser esta acción de control interno puede tomarse la decisión de forma inmediata.</p>
<p>Aspectos de mercado</p> <p>La Cooperativa no tiene un contacto establecido a nivel Nacional ni Internacional.</p>	<p>Este problema es de suma importancia para lograr cumplir los objetivos del proyecto; para esto puede utilizarse la modalidad de exportación mediante intermediarios, con una empresa que se encargue de todos los trámites requeridos para exportar.</p>	<p>Si esta situación no se soluciona, puede impedir la ejecución del proyecto, debido a que el monto de inversión requiere tener ya establecido de forma certera cómo y a quién se va exportar. Por lo que puede solucionarse en un plazo de 6 meses.</p>

Formulación del proyecto

Con el propósito de unificar todas las ideas planeadas en el desarrollo de este capítulo se presentan a continuación los datos obtenidos en la investigación tanto teórica como de campo con los estudios financieros y de mercado pertinentes para la realización del presente trabajo, esto mediante la formulación básica bajo la que podría desarrollarse el proyecto de la instalación de la planta procesadora de pipas en la Colonia Victoria Horquetas Sarapiquí.

El primer aspecto a considerar debe ser el monto de la inversión y la forma bajo la cual se obtendrá la misma, en este caso el proyecto debe iniciar con una inversión menor a la que planea la Cooperativa, eso debido a la situación económica-financiera que enfrentan. Esa disminución en ese monto se logra a través de una variación en la idea que ellos tienen de obtener en primer lugar el terreno con un costo de 180 000 000 de colones lo que eleva significativamente el monto de inversión inicial. La recomendación en este caso es el de iniciar en un local que cuente con las condiciones básicas para el proceso de exportación de pipas, eso mediante el alquiler del mismo en un monto que permia el desarrollo de la actividad.

El segundo aspecto a considerar en la formulación de este proyecto y que va de la mano con la compra del terreno es la construcción y equipamiento de la plana procesadora, en el proyecto se planea un adecuado diseño y visión de la misma, sin embargo, puede considerarse como un segundo propósito a futuro ya teniendo el proyecto en marcha en el local alquilado.

El tercer punto teniendo resuelto lo del local y el equipo por medio de alquiler es establecer tanto el país al que se le venderá (mercado meta) así como el cliente y forma de comercialización del producto, aspectos que son fundamentales para determinar las temporadas de venta del producto según su lugar de destino, eso para que el proyecto cuente con una adecuada formulación en cuanto oferta y demanda. Ese aspecto puede trabajarse como lo realizan otras plantas procesadoras exportando a un país como Canada mediante una empresa

intermediaria la cual se encargue de todos los tramites de exportación, donde envíen el contenedor a la plana ahí se cargue y se envíe para que la empresa lo traslade a su país de destino, aunque el precio de venta puede ser menor al del presente proyecto se ahorraría los trámites requeridos para exportación.

Considerando los aspectos antes mencionados el proyecto financieramente puede formularse de la siguiente manera.

Tabla N°23 Ingreso anual de propuesta del proyecto.

Ingreso anual exportando a 6.5 dolares la caja de 10 pipas			
	Cantidad de pipas	Precio	Total
Enero	55440	373	¢20,679,120.00
Febrero	55440	373	¢20,679,120.00
Marzo	55440	373	¢20,679,120.00
Abril	55440	373	¢20,679,120.00
Mayo	83160	373	¢31,018,680.00
Junio	83160	373	¢31,018,680.00
Julio	83160	373	¢31,018,680.00
Agosto	83160	373	¢31,018,680.00
Setiembre	83160	373	¢31,018,680.00
Octubre	55440	373	¢20,679,120.00
Noviembre	55440	373	¢20,679,120.00
Diciembre	55440	373	¢20,679,120.00
Total Ingreso anual			¢299,847,240.00

Tabla N°24 Costos de propuesta del proyecto.

Costos de Enero-Abril y Octubre- Diciembre		
Costos	Semanal	Mensual
tarimas 22	₡110,000.00	₡440,000.00
cajas 1386	₡795,564.00	₡3,182,256.00
esquineros 88	₡50,512.00	₡202,048.00
rollo de fleje	₡19,000.00	₡76,000.00
papel 200kilos	₡130,000.00	₡520,000.00
una caja grapas	₡35,000.00	₡140,000.00
mano de obra	₡825,000.00	₡3,300,000.00
monta carga	₡40,000.00	₡160,000.00
pipas	₡831,600.00	₡3,326,400.00
alquiler	₡75,000.00	₡300,000.00
agua	₡10,000.00	₡43,300.00
luz	₡17,500.00	₡75,775.00
combustible	₡225,000.00	₡900,000.00
total costos	₡3,164,176.00	₡12,665,779.00

Costos de Mayo a Setiembre		
Costos	Semanal	Mensual
tarimas 22	₡110,000.00	₡2,640,000.00
cajas 1386	₡795,564.00	₡19,093,536.00
esquineros 88	₡50,512.00	₡1,212,288.00
rollo de fleje	₡19,000.00	₡456,000.00
papel 200kilos	₡130,000.00	₡3,120,000.00
una caja grapap	₡35,000.00	₡840,000.00
mano de obra	₡825,000.00	₡19,800,000.00
monta carga	₡40,000.00	₡960,000.00
pipas	₡831,600.00	₡19,958,400.00
alquiler	₡75,000.00	₡1,800,000.00
agua	₡10,000.00	₡259,800.00
luz	₡17,500.00	₡454,650.00
combustible	₡225,000.00	₡5,400,000.00
total costos	₡3,164,176.00	₡75,994,674.00

Los datos de ingresos y costos son obtenidos del estudio de mercado realizado en la competencia mediante las técnicas de recolección de datos utilizadas, debido a

eso estan diferenciadas las temporadas de venta regular y la temporada de mayor venta según el país de destino en este caso considerándose Canadá.

Tabla N°25 Flujos de Efectivo de propuesta del proyecto.

Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
¢31.026.996,00	¢31.026.996,00	¢31.026.996,00	¢31.026.996,00	¢31.026.996,00	¢20.684.664,00	¢20.684.664,00	¢20.684.664,00
¢31.026.996,00	¢31.026.996,00	¢31.026.996,00	¢31.026.996,00	¢31.026.996,00	¢20.684.664,00	¢20.684.664,00	¢20.684.664,00
¢4.950.000,00	¢4.950.000,00	¢4.950.000,00	¢4.950.000,00	¢4.950.000,00	¢3.300.000,00	¢3.300.000,00	¢3.300.000,00
¢6.878.456,00	¢6.878.456,00	¢6.878.456,00	¢6.878.456,00	¢6.878.456,00	¢4.560.304,00	¢4.560.304,00	¢4.560.304,00
¢4.989.600,00	¢4.989.600,00	¢4.989.600,00	¢4.989.600,00	¢4.989.600,00	¢3.326.400,00	¢3.326.400,00	¢3.326.400,00
¢165.000,00	¢165.000,00	¢165.000,00	¢165.000,00	¢165.000,00	¢119.075,00	¢119.075,00	¢119.075,00
¢1.350.000,00	¢1.350.000,00	¢1.350.000,00	¢1.350.000,00	¢1.350.000,00	¢900.000,00	¢900.000,00	¢900.000,00
¢300.000,00	¢300.000,00	¢300.000,00	¢300.000,00	¢300.000,00	¢300.000,00	¢300.000,00	¢300.000,00
¢240.000,00	¢240.000,00	¢240.000,00	¢240.000,00	¢240.000,00	¢160.000,00	¢160.000,00	¢160.000,00
¢18.873.056,00	¢18.873.056,00	¢18.873.056,00	¢18.873.056,00	¢18.873.056,00	¢12.665.779,00	¢12.665.779,00	¢12.665.779,00
¢12.153.940,00	¢12.153.940,00	¢12.153.940,00	¢12.153.940,00	¢12.153.940,00	¢9.027.960,00	¢9.027.960,00	¢9.027.960,00

	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Efectivo inicial	¢1.000.000,00			
Ingresos				
Ventas	¢21.684.664,00	¢20.684.664,00	¢20.684.664,00	¢20.684.664,00
Total de Ingresos	¢21.684.664,00	¢21.684.664,00	¢21.684.664,00	¢21.684.664,00
Egresos				
Sueldos y salarios	¢3.300.000,00	¢3.300.000,00	¢3.300.000,00	¢3.300.000,00
compra de insumos y metariales	¢4.560.304,00	¢4.560.304,00	¢4.560.304,00	¢4.560.304,00
compra de materia prima	¢3.326.400,00	¢3.326.400,00	¢3.326.400,00	¢3.326.400,00
Pago de servicios publicos	¢119.075,00	¢119.075,00	¢119.075,00	¢119.075,00
Pago combustible	¢900.000,00	¢900.000,00	¢900.000,00	¢900.000,00
Alquiler local	¢300.000,00	¢300.000,00	¢300.000,00	¢300.000,00
Alquiler montacarga	¢160.000,00	¢160.000,00	¢160.000,00	¢160.000,00
Total de Egresos	¢12.665.779,00	¢12.665.779,00	¢12.665.779,00	¢12.665.779,00
Efectivo al final del periodo	-¢12.665.779,00	¢9.018.885,00	¢9.018.885,00	¢9.018.885,00

Tabla N° 26 Valor Actual Neto y Tasa Interna de Retorno, Propuesta de proyecto.

VAN	¢64,521,359.10
TIR	74%

Para la confección de los flujos de efectivo se considera una inversión inicial de 12, 665,779.00 de colones esto tomado del monto de costos necesarios para operar en un mes de temporada regular, considerando poner en marcha el proyecto y darle solvencia con los ingresos que se vayan recolectando en el transcurso del tiempo.

De acuerdo al VAN el proyecto aporta riqueza por encima de la tasa de descuento exigida del 8%, lo quiere decir que al igualar el valor actualizado de los flujos de efectivo netos logrados con la inversión, se obtendría un valor actual del dinero de ¢64,521,359.10; por lo que se asume que bajo estas condiciones el proyecto es viable.

Con respecto al TIR el rendimiento es de un 74% lo que muestra que se lograra obtener un 74% de rentabilidad del monto de dinero invertido. Lo que indica que al someter el proyecto a la situación real del mercado, y aplicando las demás consideraciones descritas anteriormente, se considera este porcentaje significativamente rentable.

BIBLIOGRAFÍA DE LIBROS

Barrantes, R. E. (2012). *Investigación: Un camino al conocimiento, un enfoque cuantitativo y cualitativo*. San José, Costa Rica: EUNED.

Posas, R. R. (2005). *Formulación y evaluación de proyectos con énfasis en el sector agrícola*. San José, Costa Rica: Universidad Estatal a Distancia.

Román, C. L. (2012). *Fundamentos de administración financiera*. México: Red tercer milenio S.C.

Romero, M. F. (2006). *Organización y procesos empresariales*. Llocolor.

Taylor S. & Bogdan R. (1986) *Introducción a los métodos cualitativos de la investigación*. Barcelona. España. Paidós.

Hernández, R, Fernández, C. & Baptista, P. (2006). *Metodología de la investigación (4ª ed.)* México: McGraw Hill Interamericana editores, S.A.

Sabino, C. (1992). *El proceso de investigación*. Venezuela: Panapo, Caracas.

Grasso, L. (2006). *Encuestas: elementos para su diseño y análisis. (1ª ed.)* Argentina, Córdoba.

Rodrigo Barrantes Echeverría, *Investigación un camino al conocimiento un enfoque cuantitativo y cualitativo, decimoquinta reimpresión*, Editorial Universidad Estatal a Distancia, San José, Costa Rica, 2009

Gitman, Lawrence J. & Zutter, Chad J., *Principios de Administración Financiera*, decimosegunda edición, Pearson Educación, México, 2012

Ocampo, J. (2002). *Costos y evaluación de proyectos*. México, D.F.: GRUPO PATRIA CULTURAL, S.A. DE C.V.

Díaz, A. (2011). *El arte de dirigir proyectos*. México D.F.: Alfaomega Grupo Editor, S.A. de C.V.

Bibliografía de Páginas Web

<https://es.m.wikipedia.org/wiki/Encuesta>

http://www.infocoop.go.cr/cooperativismo/historia_costa_rica.html

www.infocoop.go.cr

http://infocoop.go.cr/nuestros_servicios/formar_cooperativa.html

<https://play.google.com/books/reader?id=RuE2DAAAQBAJ&printsec=frontcover&output=reader&hl=es&pg=GBS.PT3.w.4.0.60>

<http://www.cempro.org.pe/2015/01/5-escenario-optimo.html?m=1>

<https://proyectoeducativocr.wordpress.com/elaboracion-del-ante-proyecto/capitulo-iii-marco-metodologico-de-la-investigacion/3-6-tecnica-de-procesamiento-y-analisis-de-datos/>

<https://es.slideshare.net>

<https://dle.rae.es/?id=GDdXnbE>

http://www.bccr.fi.cr/indicadores_economicos_/tasas_interes.html

http://www.infocoop.go.cr/nuestros_servicios/financiamiento.html

<http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no56/estudioadmtivo.pdf>

<https://www.economiafinanzas.com/que-son-van-tir/>

Bibliografía en Documentos

Estudio de posibilidad, Viabilidad y Utilidad realizado en noviembre del 2015 por COOPECOCOTOUR, R.L.

Anexos

Anexo N°1

Entrevista realizada el día Viernes 24 de Febrero del 2017 a la Señora Marlene Retana Gonzales, Gerente de la Cooperativa Copecocotour.

Se solicita información general del proyecto de instalar la planta procesadora de pipa en La Victoria, Horquetas de Sarapiquí, al mismo tiempo se coordinó con la gerente la forma en que se daría seguimiento al proyecto.

Anexo N°2

Entrevista realizada el día Lunes 13 de Marzo del 2017 a la Señora Marlene Retana Gonzales, Gerente de la Cooperativa Copecocotour.

Solicitamos información de todos los socios de la cooperativa para realizar el cronograma del trabajo de campo.

Ella nos facilita los expedientes de los socios para obtener la información que necesitamos, siendo está: nombre completo, dirección de domicilio y número telefónico.

Anexo N°3

Entrevista realizada el día Martes 16 Mayo del 2017 a la Señora Marlene Retana Gonzales, Gerente de la Cooperativa Copecocotour.

Se solicita información sobre el proyecto de instalar la planta procesadora de pipa.

La gerente nos brinda información acerca del precio de venta del producto, costo de la materia prima, proceso de empaque de la pipa, datos sobre posibles proveedores y compradores.

La cooperativa a nivel interno recopiló información sobre lo que se requiere para cargar un contenedor de pipa, datos que también fueron facilitados para su análisis.



Anexo N°4

Entrevista realizada el jueves 25 de mayo del 2017 al Señor Javier Ugalde Flores ejecutivo de Banca de Desarrollo del Banco Nacional Río Frío.

Pregunta número 1

Cuáles son las condiciones y requisitos que solicita la entidad bancaria para otorgar un crédito a una microempresa?

Pregunta número 2

Cuáles son las tasas de interés que ofrece el banco?

Pregunta número 3

Cuáles son las garantías que ofrece la entidad Bancaria?

Anexo N°5

Entrevista realizada el día Jueves 25 Mayo del 2017 a la Señorita Karla Rodríguez Brenes.

Pregunta 1

¿Cuáles son las condiciones que solicita el INDER para financiar un proyecto?

Anexo N°6

Lista de Cotejo para el diagnóstico empresarial

Aspectos Observables	Sí	No	Observaciones
	X		
Existe un consejo Administrativo en la cooperativa.			
Hay disponibilidad de materia prima en la zona.	X		
Realizan reuniones con los socios de la cooperativa.	X		
Asisten a las capacitaciones que se brindan.	X		
Tienen mercado donde vender el producto.		x	Solo tienen un supuesto de país no cliente.
Cuentan con un diseño organizativo.	X		
Tienen un orden de actividades que les permita cumplir objetivos.		x	
Cuentan con el diseño de la estructura de la planta	X		

Anexo N°7 Lista de cotejo para el análisis financiero

Aspectos Observables	Sí	No	Observaciones
----------------------	----	----	---------------

	x
Llevan un control y registro de todos los movimientos económicos de la Cooperativa	
Tienen un contador que les colabore con los aspectos Financieros.	x
Han realizado algún estudio que les permita verificar la obtención de ganancias.	x
Cuentan con capital propio para desarrollar su proyecto	x
Actualmente tienen algún tipo de deuda	x
Tienen establecido el precio de compra y venta de las pipas	x



Anexo N°8

Encuesta



INDICACIONES:

Estimado(a) encuestado(a)

La siguiente encuesta se está realizando por un grupo de estudiantes de la Universidad Nacional de Costa Rica, Campus Sarapiquí, para la obtención de datos necesarios en el desarrollo de la Tesis con Énfasis en Banca y Finanzas del curso de Investigación II. El tema de dicha investigación es el Análisis e impacto social de instalar una planta procesadora de pipa en la Victoria de Horquetas de Sarapiquí.

Los datos brindados serán de uso confidencial. Agradecemos su colaboración.

1. Tiene usted conocimiento sobre los principios y valores del cooperativismo?

1.1 Si

1.2 no

2. Tiene conocimiento de los proyectos que tiene la cooperativa?

2.1 Si

2.2 No

3. Asiste a las reuniones que se le convoca como socio?

3.1 Si

3.2 No

3.3 Algunas veces

4. A que otra actividad se dedica fuera de la cooperativa?

4.1 Agricultor

- 4.2 () Ganadero
- 4.3 () Empresario
- 4.4 () Ama de casa
- 4.6 () Únicamente socio
- 4.7 () otros _____

5. Esta de acuerdo usted en que instale una planta procesadora de pipa en Sarapiquí?

- 5.1 () Si
- 5.2 () No

6.Cuál cree usted como socio que sería la mejor ubicación para instalar la planta en Sarapiquí?

- 6.1 () La Victoria
- 6.2 () Las Horquetas
- 6.3 () Finca 11

7. Estaría de acuerdo en que se aumente la cuota como socio para invertir el dinero en la instalación de la planta?

- 7.1 () Si
- 7.2 () No

8. Con este proyecto pretende beneficiar principalmente a?

- 8.1 () Familiares
- 8.2 () Pobladores de la zona
- 8.3 () Ambos

9. La materia prima para la producción es comprada solo a socios?

- 9.1 () Si
- 9.2 () no
- 9.3 Si su respuesta es no, especifique_____

10. La producción será vendida en?

10.1 () Mercado local

10.2 () Mercado internacional

10.3 () Ambos

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN