

Plan De Negocios Y Financiero Para La Creación De Una Cooperativa Financiera

Autores

Darsi Liliana Hernández Gómez

Jesús Antonio Pinzón Muñoz

Universidad Cooperativa de Colombia

Facultad de Economía, Administración y Contaduría

Programa Contaduría Pública

Sede Ibagué-Espinal

2021

Plan De Negocios Y Financiero Para La Creación De Una Cooperativa Financiera

Autores

Darsi Liliana Hernández Gómez

Jesús Antonio Pinzón Muñoz

Director Metodológico

Mg. Wilson Callejas Gómez

Director Temático

Mg. Carlos Dussan Pulecio

Universidad Cooperativa de Colombia

Facultad de Economía, Administración y Contaduría

Programa Contaduría Pública

Sede Ibagué-Espinal

2021



Esta obra está bajo una [licencia de Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/).

Índice de Contenido

| | | |
|-----|-------------------------------|----|
| 1 | Formulación del Problema..... | 5 |
| 1.1 | Pregunta Problema..... | 6 |
| 2 | Justificación | 7 |
| 3 | Objetivos | 9 |
| 3.1 | Objetivo general | 9 |
| 3.2 | Objetivos específicos..... | 9 |
| 4 | Diseño metodológico | 10 |
| 4.1 | Enfoque..... | 10 |
| 4.2 | Tipo..... | 10 |
| 4.3 | Población - Muestra..... | 11 |
| 5 | Diagrama de Gantt | 12 |
| 6 | Referencias..... | 13 |

Introducción

El emprendimiento requiere de apalancamiento financiero, de ahí han consolidado varias iniciativas financieras como la cooperativa Coomeva, Coasmedas y demás, estas organizaciones son un referente financiero y desarrollo del sector solidario del país. El cooperativismo durante nueve décadas es el sector que ha construido una línea muy importante en el país. Ha permitido la inclusión de más de 6,3 millones de personas, quienes estamos asociados al sistema. Hay cerca de 5.000 cooperativas a lo largo y ancho del país, en cerca de 500 municipios, lo que permite que haya diversas actividades económicas a través de cooperativas. Las más conocidas son los servicios financieros, pero también hay desarrollo rural, servicios, transporte. Esto genera una importante participación en esos sectores, ya que con los afiliados y sus familias estamos estimulando las economías del día a día de más de 20 millones de colombianos.

1 Formulación del Problema

El acceso al crédito y la bancarización en Colombia y Latinoamérica es una de las falencias que enfrenta la economía en vía de desarrollo, esta situación no la enfrentan solo la población, son además las empresas las que a pesar de múltiples esfuerzos de orden estatal, todavía se encuentran lejos de los índices de bancarización de los países desarrollados, lo cual afecta de manera directa la formalización y el crecimiento empresarial del país (Hernandez-Sanchez & Rodriguez-Soto, 2013).

Es también válido mencionar que el emprendimiento en Colombia han sufrido de abandono y marginación estatal, no por falta de iniciativas, sino que muchas de estas están lejos de las posibilidades de acceso de muchos empresarios que lideran las Mipymes, que son esquivos a estas, las desconocen o no hacen uso de ellas por no contar con apoyo jurídico o porque sus líderes no están lo suficiente formados para acceder a recursos como capacitación, apoyos estatal o gremial, de esto dan cuenta autores como (Hernandez-Sanchez & Rodriguez-Soto, 2015), razón que puede ocasionar además enanismo empresarial o afectaciones severas a la productividad del país, situación además, muy recurrente en los países en vía de desarrollo de América latina (Arruñada, 2007).

Por tanto, las falencias de acceso a la bancarización, afectan los índices de consumo, sino el desarrollo del país, de hecho, es válido explorar si el sector solidario puede contribuir de forma tangible a cerrar estas brechas, por tanto se plantea la siguiente pregunta problema

1.1 Pregunta Problema

¿Cuáles son las características estructurales que debe incluir un plan de negocios y financiero que conduzca a la creación de una Cooperativa Financiera?

2 Justificación

Es evidente que el costo para las unidades productivas de permanecer en el mercado es muy oneroso, máxime si estamos hablando de empresas pequeñas y micro que son la de mayor presencia en Colombia, el gobierno central hace grandes esfuerzos en fomentar una política de crecimiento económico y de productividad, donde las empresas sean dinamizadores, pero la ausencia de un plan en estas Mipymes, las aleja de estas posibilidades, lo cual las traduce en agentes reactivos de corto plazo, vulnerables a cualquier pesquiza o requerimiento estatal en razón a que son altamente informales y poco productivas (Alvis-Ladino & Rodriguez-Soto, 2018), sin un plan y un norte estratégico es poco probable que tengan crecimiento y aporten a la competitividad del país y la región. Razón de paso para justificar este estudio.

Por tanto, es la planeación estratégica y el aporte en la consolidación empresarial, un referente para la utilización de elementos de la administración científica, es mediante la estructuración de una unidad productiva es poco común en temas de emprendimiento empresarial. Por lo cual la falencia es de entrada un justificación para este tipo de estudios de tipo empresarial aplicados a la realidad (Dussán-Pulecio & Serna Humberto, 2017).

Otro elemento de importancia que argumenta la necesidad de desarrollar estos estudios es, intentar construir escenarios contextualizados que le permitan al emprendedor minimizar el riesgo de cometer errores o de tener fallas en la implementación del emprendimiento. Analizar contextos previos como, la necesidad real, el valor de y el posicionamiento de mercado de la competencia, la capacidad de inversión del emprendedor y los posibles accionistas, los riesgos

económicos financieros, el tamaño el mercado y los segmentos de mercados, son algunos de los constructos que soportan la formulación de estrategias y planes de acción en las organizaciones nacientes y en funcionamiento. Todo lo anterior, con el fin de mitigar el mal denominado valle de la muerte y hacer una puesta por la formalización y consolidación empresarial de los y para los emprendimientos (Rodríguez-Soto & Dussan-Pulecio, 2018).

3 Objetivos

3.1 Objetivo general

Definir las características estructurales que debe incluir un plan de negocios y financiero que conduzca a la creación de una Cooperativa Financiera

3.2 Objetivos específicos

- Identificar las potencialidades estratégicas para el mercado de las cooperativas financieras
- Estructurar un análisis de mercado y financiero que dé cuenta de la valoración organizacional y estructural del proyecto.
- Prospeccionar estrategias de crecimiento y expansión del proyecto que además garanticen la sostenibilidad del proyecto.

4 Diseño metodológico

Metodología de la investigación, se puede definir como el campo que establece las técnicas y modelos para recopilar la información y desarrollar un proceso de investigación. (Cortes & Iglesias, 2004) lo define como: “aquella ciencia que provee al investigador de una serie de conceptos, principios y leyes que le permiten encauzar de un modo eficiente y tendiente a la excelencia el proceso de la investigación realizada” (p.8). A continuación, se detallará: el enfoque, el tipo de investigación, el diseño y los instrumentos utilizados en la investigación.

4.1 Enfoque

La presente propuesta se desarrolla con un enfoque cuantitativo, en razón a que mediante este mecanismo se busca identificar las potencialidades financieras del proyecto, mediante el análisis de costos e indicadores financieros, este enfoque es muy usado en proyectos como planes de negocios y de impacto (Hernandez-Sanchez & Rodriguez- Soto, 2019).

4.2 Tipo

El tipo de trabajo investigativo que realizará la propuesta es descriptivo, una vez que se pretende identificar los rasgos característicos y las variables económicas que aprueban la viabilidad financiera del proyecto, algunos referentes como (Dussan-Pulecio, Rodriguez-Soto,

Gaitan-Reyes, & Triana-Bustamante, 2020) dan cuenta de esta tipología para el desarrollo de estos proyectos.

4.3 Población - Muestra

Al ser considera la investigación cualitativa, hace uso de datos del mercado, tomando como referente la información de las empresas de servicio en la región objeto de estudio, la muestra se tomó aleatoria por conveniencia,

5 Diagrama de Gantt

El diagrama de Gantt como mecanismo para monitorear un plan de acción o la ejecución de proyectos, es un instrumento diseñado por el ingeniero Henry Gantt que en sus orígenes está pensado para ordenar cronológicamente y en secuencia de prioridad las actividades de un plan de trabajo desde su inicio hasta su finalización. Esta herramienta debe permitir ver de forma fácil las acciones que se han previsto con el fin de ejecutar y realizar seguimiento y control a cada una de las tareas. Es así que el diagrama debe mostrar columnas que indiquen la línea de tiempo y filas que muestren las actividades a desarrollar, al igual mostrará cuando una actividad debe esperar la finalización de la anterior y cuando puede iniciar sin que haya terminado alguna actividad anterior. A continuación, se aprecia el diagrama de Gantt para la presente propuesta

Tabla 1. Diagrama De Gantt

| Diagrama De Gantt Para Planeación Estratégica Eco-Hostal Pergamino 2020-2025 | | | | | | | | | |
|--|-------|---------|-------|-------|------|-------|-------|--------|---------|
| Actividades | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio | Julio | Agosto | Septbre |
| Determinación de las necesidades del mercado | ■ | ■ | ■ | | | | | | |
| Análisis situacional en la región objeto de estudio | | | | ■ | ■ | | | | |
| Estimación de los elementos preponderantes del emprendimiento | | | | | | ■ | ■ | | |
| Postulación de líneas de acción | | | | | | | ■ | ■ | |
| Segmentación de Mercado | | | | | | | | | ■ |
| Definición de Estrategias | | | | | | | | ■ | |

Fuente. Los autores

6 Referencias

- Alvis-Ladino, G., & Rodriguez-Soto, J. R. (2018). Empresas y Formalización Tributaria, Algunas Particularidades en las Regiones Colombianas. *Sinergia*, 78-95.
- Arruñada , B. (2007). El imperativo de la eficacia en la formalización de empresas . *Globalización Competitividad y Gobernabilidad* , 106-115.
- Castro-Guiza, O. E., & Rodriguez-Soto, J. R. (2015). La situación actual del trabajo infantil en el Espinal-Tolima: una mirada jurídico-administrativa. *Revista Virtual UCN*, 258-269.
- Cauas, D. (2015). Definición de las variables enfoque y tipo de investigación. *Biblioteca electrónica de la Universidad del Amazonas*, 1-11.
- Cortes, M., & Iglesias, M. (2004). *Universidad Autonoma del Carmen*. Obtenido de Generalidades sobre Metodología de la Investigación:
http://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia_investigacion.pdf
- Dussán-Pulecio, C., & Serna Humberto. (2017). *Planeación Estratégica para Mipymes*. Bogota: Ediciones Universidad Cooperativa de Colombia.
- Dussan-Pulecio, C., Rodriguez-Soto, J. R., Gaitan-Reyes, J. A., & Triana-Bustamante, M. F. (2020). Planeación estratégica en Mipymes, un modelo de aplicabilidad y el impacto para desarrollo sostenible. En A. Buitrago, & M. S. Rodriguez-Barrero, *Planeación y Gestión un aporte investigativo desde la optica científico-social* (págs. 228-244). Guayaquil-Ecuador : Editorial CIDE .
- Hernandez-Sanchez, J., & Rodriguez- Soto, J. R. (2019). Los principios cooperativos, desde el dilema ético y el grado de aplicabilidad. *Revista Alethia* , 50-62.

Hernandez-Sanchez, J., & Rodriguez-Soto, J. R. (2013). Cuestionamientos sobre los esfuerzos en la implementación del emprendimiento en Colombia, una mirada desde el Estado, la academia y las agremiaciones. *Estrategias*, 65-78.

Hernandez-Sanchez, J., & Rodriguez-Soto, J. R. (2015). SECTOR COOPERATIVO EN COLOMBIA, UNA REFLEXION CRÍTICA DESDE EL SUR-ORIENTE DEL TOLIMA. *Desarrollo Gerencial*, 7, 119-135.

OBS bussines School. (2019). Obtenido de Universitat de Barcelona:

<https://obsbusiness.school/int/blog-project-management/diagramas-de-gantt/que-es-un-diagrama-de-gantt-y-para-que-sirve>

Rodriguez-Soto, J. R., & Dussan-Pulecio, C. (2018). La informalidad empresarial, diferentes aristas de un fenomeno complejo . *Polo de Conocimiento*, 561-578.