UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP

TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP

TEMA:

LA CARTERA Y SU RELACIÓN CON LA PROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EL SAGRARIO" LTDA., AGENCIA GUARANDA – PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2014

AUTORES:
TENELEMA MESA CRUZ ÁNGELA
VÁSCONEZ MARTÍNEZ HIVETH GARDENIA

DIRECTOR:
DR.: MARCELO VENEGAS, MBA

PARES ACADÉMICOS:
ING. FRANKLIN JARRIN, Msc
ING. LORENA GONZALEZ, Msc

GUARANDA –ECUADOR
2015

II. DEDICATORIA

A DIOS, Señor del Buen Suceso, Virgen del Guayco y Virgen de Agua Santa de Baños por darme salud, vida, fuerzas y sabiduría para realizar el presente trabajo de graduación; con sus bendiciones me ha guiado por los senderos de la vida, así seguir logrando cada una de mis metas propuestas.

A mis Padres MARÍA y AGUSTÍN que han sido el pilar fundamental en mi vida, quienes con su apoyo incondicional me supieron motivarme y aconsejar moral y materialmente para culminar mis estudios, de una u otra forma obtener un título y así asegurarme una vida digna y clara en el futuro.

A mi sobrinito MIGUEL, que fue una inspiración de seguir adelante, cada vez que comparta una sonrisa con él, sé que nada en la vida se debe derrumbar a pesar de obstáculos difíciles de superar y a mis compañeros de la U.E.B por compartir en momentos inolvidables en la vida universitaria.

Ángela Tenelema

Con mi corazón lleno de alegría dedico el fruto de mi esfuerzo al ser sublime DIOS y a la Virgen de Agua Santa de Baños por darme la vida, sabiduría y paciencia para superar todos mis resbalones.

A mis queridos padres: CICERÓN y MARTHA por ser el ejemplo de vida que me han dado amor, esperanza, fe y sobre todo sentido a mi vida y con sacrificio me dieron su apoyo económico-moral, a mis tíos (as) primos (as) quienes con sus sabios consejos supieron encaminarme a culminar mi carrera

A mis compañeros, maestros y amigos por motivarme a lograr mis sueños y anhelos con ellos descubrí que cada decisión que uno toma con responsabilidad marca páginas importantes en nuestras vidas.

Hiveth Vásconez

III. AGRADECIMIENTO

A Dios por habernos concedido de salud, fuerza y sabiduría, también ciencia que nos brinda para poder defender y corregir errores que se presenta en la vida, también por habernos dado en nuestro lapso de tiempo a aquellas personas que han sido un apoyo durante el desarrollo de nuestro Trabajo de Graduación.

A la vez agradecemos a la Universidad Estatal de Bolívar, Facultad de Ciencias Administrativas por habernos dado la oportunidad de formar nuestro futuro con profesionalismo y en si también a cada uno de los Docentes Universitarios, quienes con sus experiencias de aprendizaje nos supieron enriquecer nuestro conocimiento estudiantil.

Nuestro sincero agradecimiento al Dr. Marcelo Venegas quien supo en todo momento guiar esta investigación hasta llegar alcanzar el propósito planteado y a la Ing. Lorena González e Ing. Franklin Jarrín por orientarnos con sus sugerencias y recomendaciones para el desarrollo y culminación del trabajo.

Ángela y Hiveth

IV.CERTIFICADO DEL DIRECTOR

CERTIFICO:

Que, el Trabajo de Graduación titulado: **LA CARTERA Y SU RELACIÓN CON LA PROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EL SAGRARIO" LTDA., AGENCIA GUARANDA – PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2014;** de la autoría de las estudiantes Cruz Ángela Tenelema Mesa con cédula de ciudadanía Nº 0202190245 y Hiveth Gardenia Vásconez Martínez con cédula de ciudadanía Nº 0202277992, previo a la obtención del título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría CP, ha sido dirigido y asesorado por mi persona, bajo los lineamientos dispuestos por la Facultad, por lo que se encuentra listo para su Defensa.

Guaranda, 03 de Agosto del 2015

Dr. Marcelo Venegas

Director

V. AUTORÍA NOTARIADA





V. AUTORÍA NOTARIADA

Nosotras, Tenelema Mesa Cruz Ángela con cédula de identidad n° 0202190245 y Vasconez Martínez Hiveth Gardenia con cédula de identidad n° 0202277992, estudiantes de la Universidad Estatal de Bolívar, Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de Contabilidad y Auditoría CP, declaramos libre y voluntariamente el presente Trabajo de Graduación, así como las expresiones vertidas en la misma es de nuestra autoría, cuyo tema es **"LA CARTERA Y SU RELACIÓN CON LA PROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EL SAGRARIO" LTDA., AGENCIA GUARANDA – PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2014;** se ha realizado a base de recopilaciones de bibliografía de internet, libros y encuestas, dejando a salvo los derechos de terceros sobre la bibliografía consultada y punto de vista de las autoras citada en el presente trabajo.

Tenelema Mesa Cruz Ángela

Vásconez Martínez Hiveth Gardenia

NOTARIA PRIMERA DEL CANTON GUARANDA

Dr. Guido Fierro Barragán
NOTARIO PUBLICO 1ro
GUARANDA ECUADOR

ESCRITURA PÚBLICA
DECLARACION JURADA
Señoritas CRUZ ÁNGELA TENELEMA MESA E HIVETH GARDENÍA VÁSCONEZ MARTÍNEZ

En la ciudad de Guaranda, Capital de la Provincia de Bolívar, República del Ecuador, hoy día VIERNES, TREINTA Y UNO DE JULIO DE DOS MIL QUINCE, ante mi, Doctor GUIDO FABIAN FIERRO BARRAGAN, NOTARIO PÚBLICO PRIMERO DEL CANTÓN GUARANDA, comparecen las señoritas CRUZ ÁNGELA TENELEMA MESA E HIVETH GARDENÍA VÁSCONEZ MARTÍNEZ. Las comparecientes son de nacionalidad ecuatoriana, mayores de edad, de estado civiles, solteras, capaces de contraer obligaciones, domiciliadas en esta ciudad y Cantón, a quien de conocerles doy fe, en virtud de haberme exhibido sus cédulas de ciudadanía y papeletas de votación cuyas copias adjunto a esta escritura. Advertidas por mí el Notario de los efectos y resultados de esta escritura, así como examinadas en forma separada, de que comparecen al otorgamiento de la misma sin coacción, amenazas, temor reverencial, ni promesa o seducción, juramentadas en debida forma, prevenidas de la gravedad del juramento, de las penas de perjurio y de la obligación que tienen de decir la verdad con claridad y exactitud, bajo juramento declaran lo siguiente: "Previo a la obtención del Título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría CP, que los criterios e ideas emitidas en el presente trabajo de investigación titulado "LA CARTERA Y SU RELACIÓN CON LA PROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EL SAGRARIO" LTDA., AGENCIA GUARANDA-PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2014", son de nuestra exclusiva responsabilidad en calidad de autoras. Es todo cuanto puedo decir en honor a la verdad." (Hasta aquí la declaración juramentada rendida por las comparecientes, la misma que queda elevada a escritura pública con todo el valor legal). Para el otorgamiento de esta escritura pública se observaron todos los preceptos legales del caso; y leída que les fue a las comparecientes íntegramente por mí el Notario, se ratifican en todo su contenido y firman conmigo en unidad de acto. Incorporo esta escritura pública al protocolo de instrumentos públicos, a mi cargo. De todo lo cual doy fe.-

Señorita CRUZ ÁNGELA TENELEMA MESA

Señorita HIVETH GARDENÍA VÁSCONEZ MARTÍNEZ

Doctor Guido Fabián Fierro Barragán
NOTARIO PÚBLICO PRIMERO DEL CANTÓN GUARANDA

Dr. Guido Fierro Barragán
NOTARIO PUBLICO 1ro
GUARANDA ECUADOR

DOY FE: Que esta copia fotostática
ES EXACTA A SU ORIGINAL
que me fue exhibida.
Guaranda, 31 de julio del 2015

Dr. Guido Fierro Barragán
NOTARIO PUBLICO 1ro. DEL CANTON GUARANDA

VI. TABLA DE CONTENIDO

I. PORTADA…….....I

II. DEDICATORIA II

III. AGRADECIMIENTO III

IV. CERTIFICADO DEL DIRECTOR IV

V. AUTORÍA NOTARIADA V

VI. TABLA DE CONTENIDO.....VII

VII. LISTA DE CUADROS Y GRÁFICOS X

VIII. LISTADE ANEXOS..... XI

IX. RESUMEN EJECUTIVO XII

X. INTRODUCCIÓN XIII

CAPÍTULO I…….....1

1. TEMA 2

2. ANTECEDENTES 3

3. PROBLEMA.....5

3.1. Planteamiento del problema.....5

3.2. Formulación del problema 6

3.3. Delimitación del problema.....7

4. JUSTIFICACIÓN 8

5. OBJETIVOS 10

5.1. Objetivo General.....10

5.2. Objetivos Específicos.....10

6. MARCO TEÓRICO.....11

6.1. Marco Referencial.....11

6.2. Marco Geo-Referencial.....14

6.3. Marco Legal 16

6.4. Marco Conceptual 22
6.5. Teoría Científica.....27
7. HIPÓTESIS.....39
8. VARIABLES 40
8.1. Operacionalización de Variables.....41
9. METODOLOGÍA 45
9.1. Métodos de Investigación 45
9.2. Tipos de Investigación 45
9.3. Técnicas e instrumentos para la obtención de datos 46
9.4. Universo y Muestra 48
9.5. Procesamiento de datos. 49
CAPÍTULO II…….. 50
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS..... 50
2.1. TABULACIÓN, PRESENTACIÓN E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....51
2.1.1. Encuesta al personal de la Cooperativa.....51
2.1.2. Encuesta a los socios la Cooperativa. 61
2.2. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS 69
2.3. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 71
2.3.1. Conclusiones 71
2.3.2. Recomendaciones.....73
CAPÍTULO III…….. 74
3.1. TÍTULO DE LA PROPUESTA.....75
3.2. INTRODUCCIÓN 75
3.3. JUSTIFICACIÓN 76
3.4. OBJETIVOS 77

3.4.1. Objetivo General 77
3.4.2. Objetivos Específicos 77
3.5. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA 78
3.5.1. Manual 78
3.5.2. Presupuestos 79
3.5.3. Manual de Presupuestos 81
3.6. DESARROLLO DE LA PROPUESTA 82
3.6.1. Objetivos del Manual 83
3.6.2. Importancia del Manual 83
3.6.3. Alcance 83
3.6.4. Ámbito de Aplicación 84
3.6.5. Actividades y Responsabilidades de los Funcionarios 84
3.6.6. Disposiciones Generales 86
3.6.7. Políticas 87
3.6.8. Normas 88
3.6.9. Procedimientos 91
3.6.10. Flujograma de Procesos para la Programación Presupuestaria y la Administración de la Cartera de Crédito. 101
3.6.11. Análisis de la Información Financiera 108
3.7. PLAN OPERATIVO DE LA PROPUESTA 114
3.8. RESULTADOS LOGRADOS 115
3.9. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 116
3.9.1. Conclusiones 116
3.9.2. Recomendaciones 116
3.10. BIBLIOGRAFÍA 117
3.11. ANEXOS 119

VII. LISTA DE CUADROS Y GRÁFICOS

Encuestas dirigidas al Personal y Socios

Cuadro y Gráfico N°: 1……Pág. 51
Cuadro y Gráfico N°: 2……Pág. 52
Cuadro y Gráfico N°: 3……Pág. 53
Cuadro y Gráfico N°: 4……Pág. 54
Cuadro y Gráfico N°: 5……Pág. 55
Cuadro y Gráfico N°: 6……Pág. 56
Cuadro y Gráfico N°: 7……Pág. 57
Cuadro y Gráfico N°: 8……Pág. 58
Cuadro y Gráfico N°: 9……Pág. 59
Cuadro y Gráfico N°: 10……..Pág. 60
Cuadro y Gráfico N°: 11……..Pág. 61
Cuadro y Gráfico N°: 12……..Pág. 62
Cuadro y Gráfico N°: 13……..Pág. 63
Cuadro y Gráfico N°: 14……..Pág. 64
Cuadro y Gráfico N°: 15……..Pág. 65
Cuadro y Gráfico N°: 16……..Pág. 66
Cuadro y Gráfico N°: 17……..Pág. 67
Cuadro y Gráfico N°: 18……..Pág. 68

Comprobación de la Hipótesis

Cuadro y Gráfico N°: 19…….....Pág. 69

VIII. LISTA DE ANEXOS

Presupuestos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.……...……Pág.120

Organigrama Estructural.…….…….……Pág.122

Organigrama Funcional….……..…….....Pág.123

Formatos de Encuestas al Personal……...…….…Pág.128

Formatos de Encuestas a Socios……....Pág.130

Fichas de Observación……...Pág.132

Fotografías de la Investigación …….Pág.133

Fotografías de la Socialización del Trabajo y Propuesta.……..Pág.135

Formatos de Trípticos…….….....Pág.138

Formatos del Proceso Presupuestario Llenados……...…….…Pág.144

Certificación de la Institución……Pág.150

Asistencia del Personal en la Socialización del Trabajo de Graduación....Pág.151

IX. RESUMEN EJECUTIVO

En la actualidad las Cooperativas de Ahorro y Créditos Ltda., elaboran la programación presupuestaria, que es la clave de éxito para la institución, una adecuada programación presupuestaria permite que la administración de la institución alcance sus objetivos propuestos.

El presente Trabajo de Graduación tiene como objetivo diseñar un manual presupuestario, para elaborar una adecuada programación presupuestaria en relación a la cartera de créditos y está desarrollado en tres capítulos, de los cuales detallan coherencia y a la vez se sustentan en un marco teórico, científico y legal que se detallan a continuación:

En el Capítulo I:- Se presenta el Tema, Antecedentes, Problema, Justificación, Objetivos y Marco Teórico, el mismo que se divide en Referencial que esta constituye una breve historia del ámbito espacial, Georeferencial es el lugar de ubicación de la institución de la cual se realiza el trabajo de investigación, Conceptual describe las terminologías a utilizar y aplicar dentro de la investigación y Científico son definiciones tomadas de varios autores, de las cuales nos permiten realizar el Trabajo de Graduación.

En el Capítulo II:- Se recopila los datos, y se procede a analizar e interpretar la información obtenida de la aplicación de las encuestas dirigidas al personal y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario", las mismas que están orientadas a la hipótesis planteada; luego de la aplicación técnica se determina una conclusión y recomendación relevante que valida el trabajo realizado y posibilita el desarrollo de la propuesta.

En el Capítulo III:- Constituye el aporte teórico y práctico, es decir se plantea la propuesta que es una fuente de reflexión y aplicación para adoptar un manual presupuestario al fortalecimiento institucional que ayuda a una adecuada elaboración de la programación presupuestaria y mejorar el índice de la cartera de créditos.

X. INTRODUCCIÓN

La presente investigación se desarrolló para analizar la situación actual de la institución con relación a la cartera de créditos y programación presupuestaria, de acuerdo a los resultados obtenidos presentar la propuesta.

La Cartera de Créditos de la Cooperativa es uno de los mayores activos y una fuente principal de ingresos, pero también es una cuenta de riesgo para su seguridad y solidez, la deficiente administración incide en la gestión financiera de la institución.

La programación presupuestaria se considera un aspecto muy fundamental tanto en las empresas públicas y privadas, debido a que permite realizar las actividades de forma eficiente y eficaz logrando con ello la optimización de los recursos y por ende mejora la gestión financiera.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., su propósito es lograr los resultados en base a la programación presupuestaria, mejorando el índice de la cartera de créditos, para lo cual se requiere de una adecuada planificación presupuestaria, por tal razón a través de la presente investigación se pretende emitir conclusiones y recomendaciones de las causas encontradas en el problema y facilitar un instrumento de apoyo a los funcionarios de la Cooperativa mediante un **"Manual Presupuestario"** se espera que este manual contribuya de manera eficiente para orientar a los funcionarios sobre el proceso presupuestario para el funcionamiento institucional.

La importancia de tener una eficiente programación presupuestaria radica en que las actividades llevadas a cabo durante el ejercicio económico permitan tener resultados positivos que fortalezcan la gestión económica de la cooperativa.

CAPÍTULO I

1. TEMA

LA CARTERA Y SU RELACIÓN CON LA PROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EL SAGRARIO" LTDA., AGENCIA GUARANDA – PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2014

2. ANTECEDENTES

(www.elsagrario.fin.ec) "La Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., cuya matriz se encuentra en la ciudad de Ambato, la misma que cuenta con Sucursales y Agencias. Es una sociedad de personas que, a diferencia de las sociedades de capital, fue fundada sobre la base de la cooperación el 10 de junio de 1964, por un grupo humano portador de grandes sueños y esperanzas, con el objeto de mejorar las condiciones de vida y satisfacer necesidades comunes, propias del grupo y de la comunidad.

La institución inició sus actividades económicas en la ciudad de Guaranda el 5 de febrero del 2004, con el objetivo de promover respaldo mutuo entre miembros a través del servicio de ahorro y crédito ofertando una imagen corporativa que da confianza, seguridad y credibilidad y que ha facilitado el acercamiento a la comunidad, con una convicción de gobernabilidad que significa progreso y desarrollo sostenido de la institución."

(Arberto, 2007, pág. 34) "Por ello en una entidad financiera; el sistema financiero constituye uno de los sectores más importantes de la economía, que permite proveer servicios de pagos, movilizar el ahorro y asignar el crédito y, además este sistema se encarga de limitar, valorar, incorporar e intercambiar los riesgos resultantes de las actividades.

Un sistema financiero está conformado por un conjunto de instituciones, mercados; donde los intermediarios financieros que tienen como función principal de canalizar el ahorro hacia la inversión, tomando en cuenta las diversas necesidades y motivaciones de ahorristas y de inversores.

El sistema financiero en el país provee un papel muy trascendental en la vida económica y productiva ya que se convierte en el pilar fundamental para la generación de la riqueza, razón por la cual los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención del capital de trabajo."

Por lo tanto una cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., se define como un conjunto de títulos, valores y documentos los cuales forman los activos financieros de la institución; considerando como una cuenta significativa que permite una rentabilidad institucional y a su vez satisfacer las necesidades de la colectividad.

En el Ecuador las Cooperativas de Ahorro y Crédito, como instituciones del sistema financiero elaboran su programación presupuestaria, detallando como un proceso en el que se relacionan los resultados con los productos, acciones y medios necesarios para su ejecución, los cuales se basan en la información y experiencia existente. Dan como objetivo establecer una relación clara y verificable entre resultados que se espera obtener y medios definidos para una gestión financiera"

En la ciudad de Guaranda el sistema financiero constituye una de las fuentes más relevantes para apoyar a las ideas de emprendimiento que se generan por los ciudadanos, de esta manera contribuir al proceso de estabilización y desarrollo económico de la Provincia Bolívar; por esta razón la entidad financiera con la captación y colocación de dinero promueve el crecimiento de la población

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., la programación presupuestaria se le considera un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista expresada en valores y términos financieros que deben cumplirse en un determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas; que permite a la institución establecer prioridades y evaluar la consecución de sus objetivos propuestos.

Y a su vez la institución, con una eficiente programación presupuestaria administrará de mejor manera los recursos institucionales, lo que permitirá mejorar el índice de la cartera de crédito, para de esta manera presidir a una mejor gestión financiera y, con esto contribuir a la misión, visión, políticas y objetivos institucionales de la misma.

3. PROBLEMA

3.1. Planteamiento del problema

En la actualidad, en el Ecuador existe una variedad de Cooperativas de Ahorro y Crédito, las cuales deben estar controladas y vigiladas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero Popular y Solidario. Debido a la gran cantidad, cada entidad financiera debe establecer su propia imagen corporativa que les permitirá su desarrollo financiero y su credibilidad frente a la ciudadanía.

En la Provincia Bolívar el número de las Cooperativa de Ahorro y Crédito, en los últimos años ha tenido un crecimiento significativo, debido a las normas y estatutos establecidos por el Estado han tenido que establecer mejores políticas y procedimientos para cada servicio financiero que ofertan, lo cual les permitirá posicionarse en el mercado financiero.

En la ciudad de Guaranda existe una gran competencia de Cooperativas Financieras, razón por la cual su misión principal es ofertar productos y servicios financieros acorde a políticas, estatutos meramente propios de la institución, el principal problema que enfrentan las entidades financieras es la recuperación de la cartera de créditos debido a que existe un deficiente análisis al momento de la aprobación del crédito, recaudaciones, políticas de cobro y demanda judiciales.

Por esta razón en la Cooperativa "El Sagrario" Ltda., los problemas que se presenta es; la deficiente revisión de la programación presupuestaria antes del otorgamiento de crédito, deficiencia en la administración de recursos asignados a la cartera de créditos, lo que al fin del ejercicio económico resulta un alto índice de la cartera de crédito ante la programación presupuestaria en la gestión financiera, y esto surge principalmente porque no se toman decisiones eficientes antes de realizar cada actividad.

De continuar con esta situación la institución por el momento se mantendría estable en sus resultados económicos porque posee utilidad a pesar de tener un

alto índice de la cartera con relación a la programación presupuestaria, al pasar el tiempo se vería afectada en su totalidad la gestión financiera.

Para un mejor resultado se analizará la incidencia de la programación presupuestaria en la cartera de créditos, con la finalidad de aportar conclusiones y recomendaciones que ayudará a una adecuada toma de decisiones en el proceso de la programación y ejecución presupuestaria proyectándose a satisfacer las necesidades de los socios.

3.2. Formulación del problema

¿LA DEFICIENTE PROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA AFECTA AL PORCENTAJE DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EL SAGRARIO" LTDA., AGENCIA GUARANDA - PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2014?

Sub problemas

- Deficiencia de la programación presupuestaria.
- No se logra cumplir resultados acorde a la programación presupuestaria.
- Deficiente seguimiento sobre el historial de créditos antes de otorgar a los socios.
- Deficiente análisis de los servicios que presta la competencia.
- Ineficiencia en la administración de recursos asignados a la cartera de créditos.
- Falta de seguimiento y evaluación a los créditos colocados.
- Deficiencia en las políticas de crédito.
- Deficiente revisión de la programación presupuestaria antes de otorgamiento de crédito.

3.3. Delimitación del problema

País: Ecuador

Región: Sierra

Cantón: Guaranda

Lugar: Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda. En las calles 7 de Mayo entre Rocafuerte y Espejo.

Provincia: Bolívar

Área: Operativo de Cartera e Inversiones, Oficial de Microcrédito y Oficial Comercial.

Departamentos: Gerencia, Administrativo Financiero y Comercial.

Variables: Independiente: Programación Presupuestaria

Dependiente: Índice de la Cartera de Créditos

La investigación se realizaría en los departamentos de Gerencia, Administrativo Financiero y Comercial al personal de las áreas de Operativo de Cartera e Inversiones, Oficial de Microcrédito y Oficial Comercial durante los meses enero a mayo del 2015

4. JUSTIFICACIÓN

El proceso para la elaboración y ejecución de la programación presupuestaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., es deficiente la misma que permite tener un alto índice de la cartera de crédito ante la programación presupuestaria en la gestión financiera. Esta investigación es indispensable realizar para detectar las falencias y hacer conocer al personal de la institución a que tomen las medidas necesarias que orienten al desarrollo económico y a su vez la credibilidad de la institución, determinando que la programación presupuestaria esté asignada en base a resultados anteriores y la demanda de los socios.

Se presenta la necesidad de realizar esta investigación porque en la institución existe un alto índice de la cartera de créditos, debido a una deficiente programación y ejecución presupuestaria que no permite que los objetivos institucionales se cumplan a cabalidad.

Para controlar este síntoma es importante analizar el procedimiento de la programación presupuestaria y la administración de los recursos económicos con relación a la cartera de créditos.

El tema es factible por contar con las facilidades y cooperación por parte del personal de la institución, la ubicación geográfica y los recursos disponibles para que se lleve a cabo la investigación.

Los beneficiarios de esta investigación serán todo el personal de la Cooperativa "El Sagrario" Ltda., y sus socios/clientes porque se llevará una mejor gestión en la institución.

El impacto que tendrá la investigación es fundamental porque el análisis permitirá emitir conclusiones y recomendaciones, las cuales nos servirán en la elaboración de la propuesta.

De esta manera mantener coincidencia entre la programación y la ejecución presupuestaria.

Existe la novedad científica que consiste en analizar las políticas y procedimientos de la programación presupuestaria y procesos para la administración de la cartera de créditos de los cuales se emitió conclusiones y recomendaciones, y se propuso diseñar un manual presupuestario que permitió mejorar la aplicación de las políticas y procedimientos establecidos y presentar un informe de los resultados obtenidos mediante la aplicación de indicadores financieros.

5. OBJETIVOS

5.1. Objetivo General

Mejorar el índice de la cartera de créditos con una eficiente programación presupuestaria, mediante la aplicación de un manual presupuestario en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., Agencia Guaranda – Provincia Bolívar, Año 2014

5.2. Objetivos Específicos

- Diagnosticar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., que permitirá detectar las falencias que causa un alto índice de la cartera de créditos ante la programación presupuestaria.

- Analizar las políticas y procedimientos sobre la cartera y la programación presupuestaria en la gestión financiera.

- Emitir conclusiones y recomendaciones que ayuden al personal de la institución en el desarrollo de sus actividades.

- Diseñar un manual presupuestario que fortalezca a la gestión administrativa y financiera de la institución.

6. MARCO TEÓRICO

6.1. Marco Referencial

En Ecuador, en la Provincia Bolívar, Cantón Guaranda se encuentra ubicada la Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., en las calles 7 de mayo entre Rocafuerte y Espejo;

(www.guaranda.gob.ec) "Guaranda es la capital de la Provincia Bolívar, en la República del Ecuador, América del Sur. Está ubicada a 2.668 metros sobre el nivel del mar., a solo 220 kilómetros de Quito capital del país, y a 150 kilómetros de Guayaquil, puerto principal.

Se la conoce como "Ciudad de las siete colinas", por estar rodeada de siete colinas: San Jacinto, Loma de Guaranda, San Bartolo, Cruz loma, Tililag, Talalag y el Mirador.

Guaranda es una ciudad muy pintoresca, multicolor, enclavada en la cordillera de los Andes. Con una vista espectacular del volcán Chimborazo. Cuenta con un clima muy agradable que oscila entre los 15 y 21 grados centígrados. Tiene una infraestructura única y llamativa, sus edificaciones llegan máximas a tres pisos, sus calles angostas son adoquinadas. Es una ciudad apacible, tranquila, llena de calma con gente muy amable y acogedora. Tiene el encanto de las ciudades idóneas para un buen descanso, en donde la cercanía y camaradería es un plus que le da un encanto particular".

(www.elsagrario.fin.ec, 2015) "La investigación se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., que fue fundada el 10 de junio de 1964, por un grupo humano portador de grandes sueños y esperanzas, con el objeto de mejorar las condiciones y satisfacer necesidades de la colectividad ecuatoriana.

Dentro de estas personas se encontró la clase media, el espacio del mercado de crédito apropiado para ejercer fundamentales principios de solidaridad humana, autogestión y ayuda compartida.

En los primeros 20 años su gestión financiera tuvo que adaptarse a la línea de conducta crediticia tradicional, de captar ahorros y conceder préstamos, complementando estas acciones con servicios directos al socio de atención médico-dental, seguro de vida y accidentes y seguro de préstamos.

En 1985 por su capital social y fuerza de ley ingresa al control y la vigilancia de la Superintendencia de Bancos y Seguros, que vinculó a la entidad con el sistema financiero ecuatoriano y que demandará la toma de decisiones necesarias acordes con el momento que estaban viviendo las instituciones financieras.

En el 2000 se concentraron los proyectos y procesos en un plan empresarial que ayudaron a la Cooperativa a crecer y resistir la crisis financiera provocada por los banqueros. Es grato saber que la Cooperativa salió fortalecida con los recursos comunitarios que administra, gracias a la fuerza moral que tiene, para comprometer a socios y clientes, lealtad y apoyo permanente.

Así es como fue creada la Cooperativa, su destino con una nueva y moderna misión y visión en la diversificación de servicios y productos financieros, con una filosofía propia que produce y expresa valores y virtudes institucionales, con una imagen corporativa que da confianza, seguridad y credibilidad y que ha facilitado el acercamiento a la comunidad, con una convicción de gobernabilidad que significa progreso y desarrollo sostenido de la institución, y con una calificación de riesgo global "A+" que es la carta de presentación en los mercados financieros y es garantía para mantener el apoyo de socios y clientes."

(Agencia, 2015) "Inicia sus actividades en la ciudad de Guaranda hace 11 años y ha logrado posicionarse en el mercado del cooperativismo, satisfaciendo las necesidades a la ciudadanía Guarandeña, para mayor comodidad de sus funcionarios y empleados; como también para ofrecer una mejor atención a los socios, clientes e inversionistas, decidió construir un amplio edificio propio.

La mayor acogida que ha tenido la Agencia en Guaranda es en el otorgamiento de créditos que son superiores a los ingresos que recibe por concepto de ahorros e inversiones y actualmente cuenta con 12 personas que laboran.

Misión

Brindar productos y servicios financieros competitivos para satisfacer las necesidades de socios y clientes, contribuyendo al desarrollo de la economía solidaria del Ecuador.

Visión

Ser líder y referente en el sector financiero cooperativo mediante una gestión profesional con responsabilidad social.

Política de Calidad

Brindamos productos y servicios financieros de calidad, cumpliendo requisitos para satisfacer las necesidades de socios y clientes, en el marco del mejoramiento continuo, con personal competente, adecuada estructura financiera y tecnología confiable.

Valores Institucionales

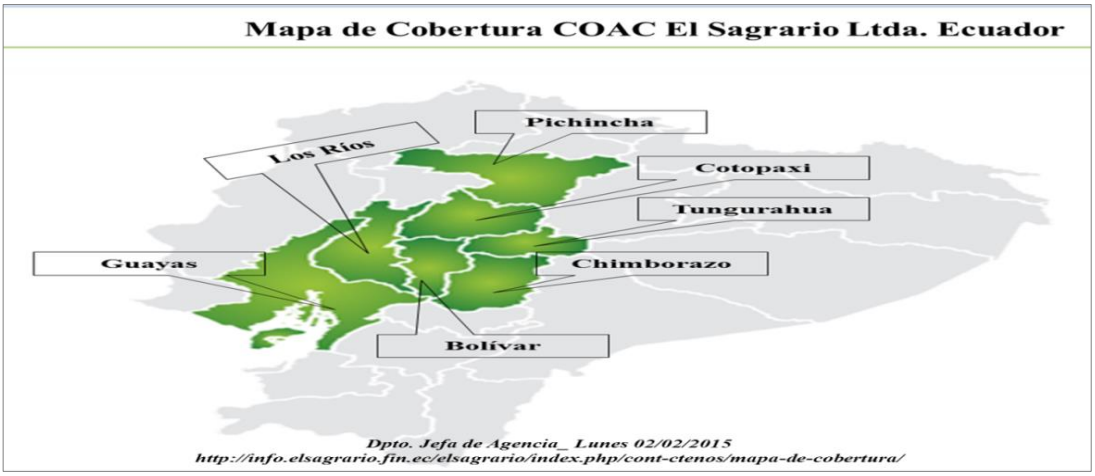
- Gestión ética y moral
- Compromiso con la organización y el país
- Rendimientos de cuentas
- Solidaridad
- Calidad de la gestión
- Efectividad y eficiencia
- Trabajo en equipo
- Desarrollo humano
- Reconocimiento
- Mejora continua".

Para evaluar si la misión, visión, políticas de calidad y los valores instituciones definidos en un documento se cumplen a cabalidad, es necesario que la Jefa de la institución converse con sus empleados y socios, que son las únicas personas que pueden evaluar su desempeño.

6.2. Marco Geo-Referencial

(www.elsagrario.fin.ec, 2015) “La Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Sagrario” Ltda., su matriz se encuentra ubicada en la Provincia Tungurahua en la ciudad de Ambato; entre las calles Sucre y Quito esquina. Cuenta con Agencias y Sucursales en el Ecuador

6.2.1. Macro-Ubicación



6.2.2. *Micro-Ubicación*

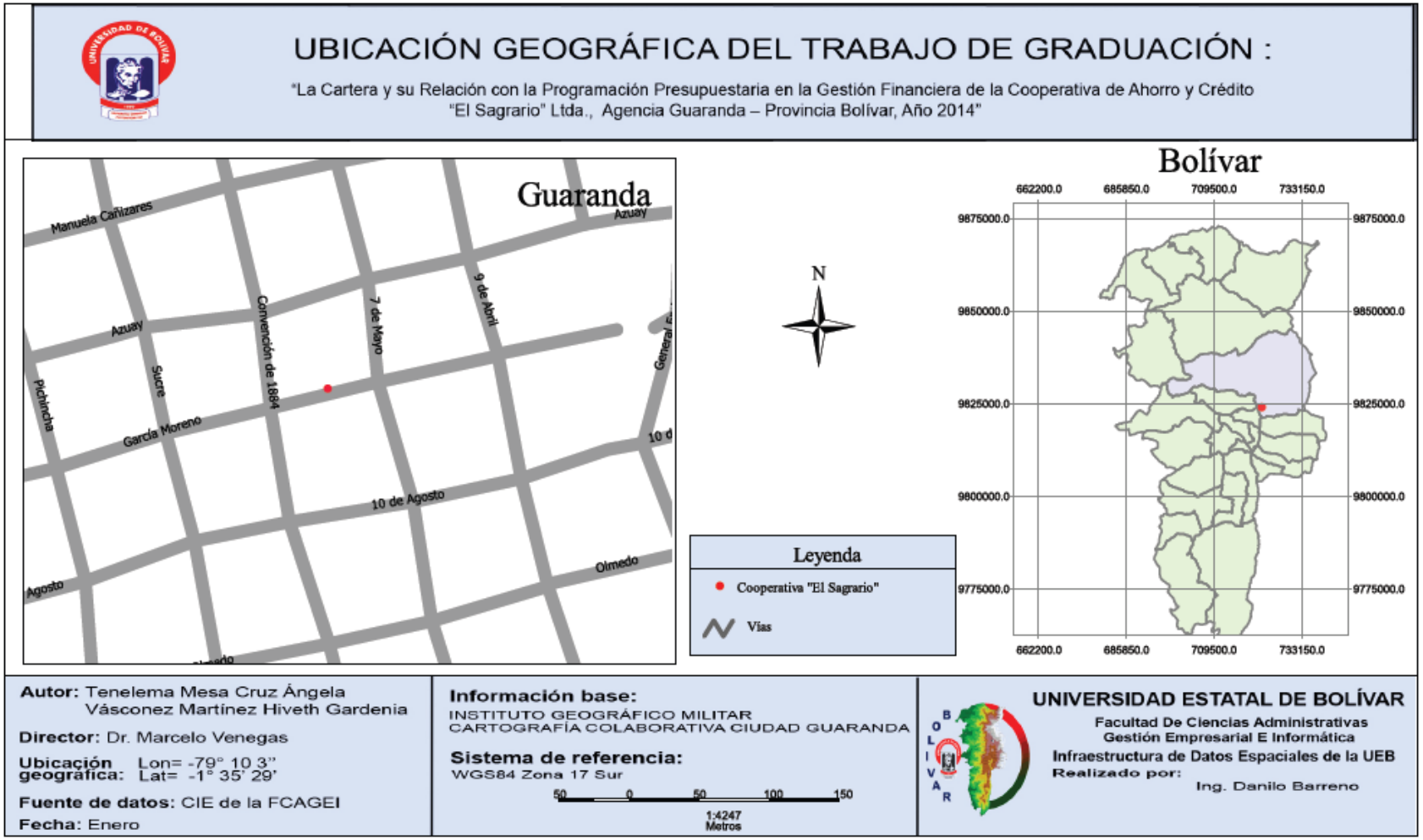
Mapa de Cobertura COAC El Sagrario Ltda., Provincia Bolívar



Dpto. Jefa de Agencia- Lunes 02/02/2015
http://info.elsagrario.fin.ec/elsagrario/index.php/cont-ctenos/mapa-de-cobertura/

”

6.2.3. Ubicación Geográfica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., Agencia Guaranda



6.3. Marco Legal

El Trabajo de Graduación realizado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., está sustentado y sujetado a cumplir cada uno de los artículos de las leyes, reglamentos y estatutos estipulados por el ente controlador para su funcionamiento.

6.3.1. Constitución de la República del Ecuador

(Asamblea Constituyente, Constitución de la República del Ecuador, 2008, pág. 147)

"Publicada en el Registro Oficial No. 449 el 20 de octubre de 2008, se considera los siguientes artículos relacionados al ente financiero:

Capítulo N°: 4 (Soberanía Económica)

Sección N°: 8

Sistema Financiero

Art. 309. El sistema financiero nacional se compone del sector público, privado, popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Art. 311. EI sector financiero popular y solidario se compondrá de Cooperativas de Ahorro y Crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.

Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria."

6.3.2. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario

Título I

Del Ámbito, Objeto y Principios

(Ley Organica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, 2011, págs. 2-3-15)**"Art. 1.- Definición**.- Para efectos de la presente Ley, se entiende por Economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Art. 2.- Ámbito.- Se rigen por la presente Ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la Economía Popular y Solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento.

Las disposiciones de la presente Ley no se aplicarán a las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social principal no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes o prestación de servicios.

Tampoco serán aplicables las disposiciones de la presente Ley, a las mutualistas y fondos de inversión, las mismas que se regirán por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y Ley de Mercado de Valores, respectivamente.

Sección N°: 1 Cooperativas de Ahorro y Crédito Ltda.

Art. 85.- Solvencia y Prudencia Financiera.- Las Cooperativas de Ahorro y Crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

a) Solvencia Patrimonial;
b) Prudencia Financiera;
c) Índices de Gestión Financiera y Administrativa;
d) Mínimos de Liquidez;
e) Desempeño Social y Transparencia

Art. 86.- Cupo de Créditos.- Las Cooperativas de Ahorro y Crédito manejarán un cupo de crédito y garantías de grupo, al cual podrán acceder los miembros de los consejos, gerencia, los empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges o convivientes en unión de hecho legalmente reconocidas y sus parientes dentro del segundo grado de consanguinidad y afinidad.

El cupo de crédito para el grupo no podrá ser superior al (10%) ni el límite individual superior al (2%) del patrimonio técnico calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación de los créditos.

Las solicitudes de crédito de las personas señaladas en este artículo serán resueltas por el Consejo de Administración".

6.3.3. Ley de creación de la red de Seguridad Financiera de las reformas a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero

(Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera , 2008, págs. 9-10) **"Art. 12.-** Cada entidad integrante del Sistema Financiero Nacional tendrá una defensora o defensor del cliente, con cargo al presupuesto de cada entidad, que será designado por el Superintendente de Bancos y Seguros de una terna presentada por la

asociación jurídicamente constituida por los depositantes o clientes de cada institución del Sistema Financiero. El Consejo de Participación Ciudadana promoverá la organización de los depositantes y clientes.

La defensora o defensor del cliente no podrá tener ningún tipo de vinculación con los accionistas o con los administradores de la entidad financiera. Su función es la de proteger los derechos e intereses del cliente y sus atribuciones estarán reguladas por la Junta Bancaria, que deberá expedir mediante resolución el Reglamento correspondiente".

6.3.4. Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.

Título Primero

Generalidades y Principios

(Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda., 2013, págs. 1-2) **"Art. 1.- Adecuación de Estatutos:** La Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., actualmente funcionando en legal y debida forma, adecua su Estatuto Social, sometiendo su actividad y operación a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria primera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y de conformidad con la regulación dictada para el efecto.

Para los fines del presente Estatuto, las Cooperativas de Ahorro y Crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, las resoluciones de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria y del ente regulador.

Art. 2.- Domicilio, Responsabilidad, Duración: El domicilio principal de la Cooperativa es el Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua y, cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la Cooperativa podrá abrir oficinas operativas en cualquier parte del territorio nacional.

La Cooperativa será de responsabilidad limitada a su capital social; la responsabilidad personal de sus socios estará limitada al capital que aportaren a la entidad.

La Cooperativa será de duración ilimitada, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causas y el procedimiento previstos en la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Art. 3.- Objeto Social: La Cooperativa tendrá como objeto social principal realizar operaciones y actividades de intermediación financiera, servicios financieros populares y solidarios, así como de responsabilidad social, con sus socios, con sujeción a la normativa aplicable.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria distingue a las Cooperativas de Ahorro y Crédito en abiertas o cerradas, entendiéndose que las primeras exigen como requisito a sus socios únicamente la capacidad de ahorro y el domicilio en una ubicación geográfica determinada, mientras que las segundas aceptan como socios únicamente a quienes pertenecen a un grupo determinado en razón de un vínculo común como profesión, relación laboral o gremial, por ejemplo.

Con base a lo anterior, por su gestión, la Cooperativa de Ahorro y Crédito es abierta, lo que significa que se ceñirá a las disposiciones diferenciadas que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria emitirá para aquellas.

Art. 4.- Actividades: La Cooperativa podrá efectuar todo acto o contacto licito, tendiente al cumplimiento de su objetivo, especialmente los siguientes:

1. Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada,
2. Otorgar préstamos a sus socios,
3. Efectuar servicios de caja y tesorería,
4. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las instituciones financieras nacionales o extranjeras, entre otras.

Se tomará en cuenta los artículos descritos anteriormente con la finalidad de tener un conocimiento claro de lo que estipula la Ley para emitir conclusiones y recomendaciones con fundamentos a lo que se pretender concretar en nuestro Trabajo de Graduación.

6.4. Marco Conceptual

Cartera

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 34) *"*Es el conjunto de efectos comerciales que una entidad financiera tiene en su poder como consecuencia de haberles disminuido a sus clientes y que están pendientes de cobro".

(Cifuentes, 2007, pág. 53) "Conjunto de valores, títulos y documentos provenidos de operaciones económicas y, forman el activo de la Cooperativa".

Crédito

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 54) "Es un derecho de disponer dinero o de retrasar el pago de cierto dinero en un tiempo acordado, a cambio de un interés. Entonces en una entidad financiera el crédito es un contrato bancario que se concede a los clientes, que se denominan acreditados, acordado en cierto plazo y hasta una suma determinada y obligándose a cumplir con los requisitos preestablecidos en la política de crédito".

(Cifuentes, 2007, pág. 78) "Es el traspaso de propiedad de dinero, mercancía u otros bienes mediante una promesa de pago, a cambio de una prestación presente por una contraprestación futura".

Cartera de Crédito

(Banrural) "Son documentos que amparan los activos financieros de la Cooperativa hacia una tercera persona y que el tenedor de dichos documentos o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas en el mismo. En la contabilidad, créditos es una cuenta más utilizada la cual permite registrar productos capitalizados en la autorización de préstamos y en deudores".

(Hernández Arias, 1996, pág. 60) "Conjunto de valores activos (colocaciones representadas por títulos de crédito) que posee un intermediario financiero,

constituye el mayor de los activos y la más importante fuente generadora de utilidad para la institución".

Relación

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 234) "Lista detallada de un conjunto de elementos, dado como consecuencia del movimiento de las transacciones económicas que tienen a especificar a la entidad financiera".

Programación

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 213) "Son medidas que adoptan las instituciones financieras con el objeto de verificar las correcciones o ajustes de los posibles desequilibrios económicos que se produzcan".

(Juan José González Badillo; Juan Ribas Serna, 2002, pág. 249) "Es una forma de organizar múltiples actividades orientadas a lograr una meta concreta, no tiene nada en común con la realización del entrenamiento de manera rutinaria, o a base de improvisaciones que no tenga detrás el apoyo de un plan que las justifique y delimite el margen de variación que podemos admitir sobre lo planificado".

Presupuestos

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 206) "Documentos de carácter contable que están prescritos y su vez se encargan de recoger una conjetura de ingresos y gastos que se van a producir en el desarrollo de una actividad financiera en un determinado tiempo".

(Dios, 2004, pág. 13)"Resumen sistemático, confeccionado en periodos regulares, de las previsiones en principios obligatorios, gastos proyectados y estimaciones de los ingresos previstos para cubrir dichos gastos".

Programación Presupuestaria

(Barrios, 2006, pág. 45)"Permite establecer los objetivos específicos y las metas presupuestarias que serán alcanzados a través de la asignación y ejecución de determinados recursos físicos y monetarios, contemplando también la unidad organizativa y funcionarios responsables".

Gestión

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 113)"Actividad orientada en administrar para conseguir algo; un método útil para la ejecución de las actividades financieras".

(Sanz, 2002, pág. 47)"Administrar los recursos dentro de una institución financiera, para alcanzar los objetivos propuestos por la misma. Para ello uno o más individuos dirigen los proyectos laborales de otras personas para poder mejorar los resultados".

Financiera

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 102)"Operaciones o instituciones relacionadas con el ámbito financiero, dedicadas de forma profesionales a la prestación de financiación, es decir actividades relacionadas con la ejecución de programas de ingresos y gastos llevadas a cabo de una entidad financiera".

Gestión Financiera

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 113)**"**Son actividades otorgadas a una empresa de la estructura financiera eficiente en función de sus necesidades mediante una adecuada planificación, elección y control, tanto en la obtención como en la utilización de los recursos financieros".

(Loring, 2004, pág. 30) "Administrar los recursos de una institución financiera para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar; esta responsabilidad la tiene una sola persona el Gestor Financiero

quién lleva un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la entidad".

Solvencia

(Milanesat, 1983, pág. 392)"Situación existente cuando el importe de las obligaciones a pagar es inferior a la suma de los activos; capacidad del pago de deudas".

(R, 2007, pág. 234)"Es la capacidad de una institución financiera para hacer frente a todas sus deudas, mediante la liquidación de sus activos, sin tomar en cuenta el plazo en que las obligaciones son exigibles".

Eficiencia

(Greco, 2003, pág. 177)"Es alcanzar los objetivos con el mayor rendimiento y con costos mínimos".

(Arberto, 2007, págs. 30-31)"Busca utilizar los medios, métodos y procedimientos más adecuados y debidamente empleados y organizados para asegurar un óptimo empleo de los recursos disponibles".

Eficacia

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, págs. 87-88)"Poder para obrar o para conseguir el objetivo".

(Chiavenato, 2006, págs. 30-31)"Capacidad que posee la institución financiera para satisfacer una necesidad social mediante la oferta de servicios económicos, como es el caso de créditos.

Liquidez

(Milanesat, 1983, pág. 247)"Capacidad de convertirse rápidamente en dinero, normalmente los activos de una institución son considerados como líquidos cuando están en las partidas de caja o valores realizables".

(Moreno)“El grado en la institución financiera pueda hacer frente a sus obligaciones, por lo que implica la capacidad puntual de convertir los activos en líquidos o de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos a corto plazo”.

Políticas

(Milanesat, 1983, pág. 352)“Conocimiento o estudio el ámbito de la realidad que posee una institución financiera”.

(Verges, 1999, pág. 29)“Comprende a las decisiones fundamentales de la institución u organización para alcanzar los objetivos”.

Procedimientos

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 211)“Método con la que se pretende obtener un resultado, llevada a cabo los trámites administrativos o judiciales para la captación y colocación de dinero en la entidad financiera”.

6.5. Teoría Científica

6.5.1. La Teoría de la Cartera.

(Sánchez, 2007, pág. 67)"Se ocupa de optimizar la relación entre la rentabilidad esperada y el riesgo que puede presentar la institución financiera al momento de lucrase".

Cartera.

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 34)"Son créditos otorgados por la institución financiera a terceras personas, originado por la intermediación financiera y, los mismos que se encargan de cubrir los activos financieros de la entidad. En la Cooperativa a la cartera se le considera efectos comerciales que tiene en su poder al fin descontar cierta cantidad de dinero a sus clientes y a su vez están pendientes de cobro".

(www.google.com)"La cartera se clasifica por estado de cumplimiento y de acuerdo con normas y criterios establecidos en la descripción de la cuenta.

Cartera Vigente: Se registran los créditos que tienen sus amortizaciones de capital e intereses al día en conformidad al plan de pagos establecido en el contrato de crédito y aquellos que se encuentran con un atraso en sus pagos de hasta 30 días, a partir de la fecha de incumplimiento del cronograma original de pagos.

Cartera Vencida: Se registran los créditos cuyo capital, cuotas de amortización o intereses no hayan sido cancelados al día a la entidad hasta los 30 días contados desde la fecha de vencimiento. Para este efecto, la fecha efectiva de contabilización en esta cuenta es de día 31 de incumplimiento en cronograma de pagos.

Cartera en Ejecución: Se registran los créditos con los que la entidad ha iniciado las acciones judiciales para el cobro".

6.5.2. El Crédito

(IFS, 2000, pág. 122)"Es una operación financiera el cual se registra créditos otorgados a personas naturales o jurídicas por medio de las instituciones financieras en distintas modalidades autorizadas, con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno y externo. Donde el prestatario está obligado a devolver el valor del préstamo más los intereses y en el plazo acordado.

Las instituciones financieras administradas con eficiencia, obtendrán utilidades, porque el margen entre los intereses ganados y los intereses pagados deberán solventar los gastos operacionales y administrativos para generar utilidad neta en beneficio de los accionistas. Las personas naturales al poseer una necesidad de financiar recurren a la institución financiera para solicitar crédito, y concretar su necesidad de incrementar un negocio a fin de obtener una rentabilidad.

Podemos clasificar a los créditos considerando tres criterios:

Por su tipo

- **Directos**: Tienen un solo pago de capital e interés al vencimiento.
- **Cuotas:** Pueden ser fijas o reajustables y en cada cuota se paga capital e interés

Por su destino

- **Comercial:** Destinado al comercio, como capital de trabajo.
- **Consumo:** Denominado para el uso personal del solicitante.
- **Vivienda:** Destinado a la compra de terrenos o para construcción.
- **Microempresa:** Destinado para pequeños empresarios.

Por su vencimiento

- **Por vencer:** La cartera cuya fecha de vencimiento no ha llegado todavía, o que habiendo llegado ya, todavía no cumple los días necesarios para pasar ha vencido.

- **Vencida:** Es la cartera que ya ha pasado del plazo establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros a partir de su fecha de vencimiento."

Importancia del crédito

(www.google.com)"Los créditos en la economía desempeñan como instrumento muy eficaz en el proceso de reactivación económica, es decir el crédito es una de las formas más eficaces para impulsar al desarrollo de la economía. La calidad de una economía en el Ecuador es notablemente observable a través de la calidad de su Sistema Financiero y los servicios crediticios que la misma ofrece a los diversos agentes económicos.

En adecuados esquemas crediticios será posible que la economía del país recupere la actividad que tanta falta hace hoy en día en las instituciones financieras, con la finalidad de dar solución a las necesidades de trabajo y desarrollo del mismo. Es necesario crear las bases de un Sistema Financiero integral que impulse al crecimiento de los diversos sectores de la economía.

Responsabilidad del departamento de riesgo crediticio.

Perseguir que los riesgos de la entidad financiera se mantengan en niveles razonables que permitan buena rentabilidad y una formación del personal en análisis de crédito permite dar solidez al momento de emitirlo.

Como su función es determinar el riesgo que tendrá la institución en el otorgamiento de créditos y para ello es necesario conocer a través de un análisis cuidadoso los estados financieros del cliente, análisis de los diversos puntos cualitativos y cuantitativos que permitirá tener una mejor visión del cliente y la capacidad para poder pagar su deuda adquirida en la institución al momento de recibir el crédito.

Clases de Créditos

- **Préstamo o financiamiento:** Entrega de dinero con la promesa de ser devuelto en una fecha señalada y abonando los intereses.

- **Ventas a crédito:** Entrega de un bien para cancelar su valor en el futuro.

Pues el crédito como función es de canalizar el efectivo disponible hacia las unidades que necesitan fortalecerse por medio de él.

La ventaja del crédito es incrementar las actividades económicas a través de una mayor eficacia de la producción, comercio y financiamiento; impulsando al desarrollo de las empresas, negocios a través del aumento que se registran en las ventas para que permita mayor concentración de capitales que pueden ser invertidos. Y la desventaja es que, en el crédito siempre ha de existir el riesgo de que un cliente resulte moroso o insolvente, lo que produce esto es gastos por cuentas malas o incobrables, en caso si el cliente no se presenta nunca a pagar".

(Banrural*)* **"Análisis de Créditos**

Es la recopilación y evaluación de información de crédito de los solicitantes para determinar si estos cumplen los estándares y requisitos de crédito considerando lo siguiente:

- Todo crédito debe pasar por una etapa de evaluación previa por simple y rápida que ésta sea.
- Todo crédito por fácil, bueno y bien garantizado que parezca tiene riesgo.
- El análisis de crédito no pretende acabar con el 100% de la incertidumbre del futuro, sino que disminuya

Aspectos en la evaluación de un crédito

Estos aspectos se presentan cuando el cliente que desee obtener un crédito se acerca a la institución financiera, a la área de crédito, de lo que da comienzo a un proceso de evaluación del crédito pidiéndole al solicitante que llene y cumplan con diferentes formularios en los cuales se solicita información financiera y crediticia junto con referencias de crédito.

Al trabajar con base en la solicitud de crédito, el personal de la institución obtiene información adicional del crédito de otras fuentes, entonces si la institución ya le

ha concedido anteriormente crédito al solicitante, ya tiene su información histórica acerca de los patrones de pago del solicitante, al evaluar el crédito se considera lo siguiente:

- El comportamiento pasado del cliente, tanto como cliente de la misma institución como de las demás instituciones y la decisión crediticia se la debe tomar en base a antecedentes históricos o presentes.
- El análisis de crédito se puede diferenciar en varias consideraciones con el fin de anticipar los problemas.
- Después de haber realizado un análisis minucioso del crédito es necesario tomar una decisión por lo que se recomienda escoger 4 o 5 variables de las tantas que se dieron para su elaboración.
- En casos de garantía, debe tratarse en la mejor forma posible tener la mejor garantía y que tenga una relación con el préstamo de 2 a 1 esto con el fin de poder cubrir el crédito.

Operatoria del Crédito.

Cuando ya está aprobado el crédito es necesario elaborar el contrato escrito donde se establecerá claramente las obligaciones del prestatario como la institución financiera. Se establece las fechas de pago de las amortizaciones, también es necesario estar en completo seguimiento del crédito, ya que la economía del cliente es bastante cambiante y tiene que tener información que les coincida con el crédito, y, para el análisis de crédito se considera:

- Seriedad de las dos partes.
- Simulación de capacidad de pago.
- Situación patrimonial de la institución.
- Garantías por parte de la institución.

Pues el objetivo principal del crédito es incrementar el volumen de las ventas mediante el otorgamiento de facilidades de pago al cliente, del mismo generar mayores ingresos y rentabilidad para la Cooperativa".

Índice de la cartera de crédito.

(www.google.com, 2015) "Es el valor asignado a la cartera de créditos al inicio del ejercicio económico, el cual se va administrando con los créditos que otorgan las instituciones financieras a terceras personas, que tienen una cierta cantidad de dinero pendiente de cobro, originados por intermediación financiera, y estos además cubren los activos de financiamiento.

Importancia

Se considera importante porque además contiene información acerca de cómo el socio/cliente va pagando su cuenta, es decir el registro de sus pagos por el crédito otorgado por la entidad; permite que la institución al prestar el dinero mire el reporte de la cartera de crédito.

Que contiene el índice de cartera de créditos.

La información en valores monetarios que se van a administrar en el periodo económico con relación a los créditos entregados, por entregar y en general los resultados de la cartera de créditos".

6.5.3. Planificación y Presupuesto

Planificación

(Ortiz, 2013, pág. 318)"Consiste en el diseño y cuantificación de sucesos futuros alcanzables, que permitan anticipar los posibles problemas y soluciones en la institución.

Tipos

Planificación Estratégica o a largo plazo.- Es el presupuesto de capital o planificación financiera que se compone de un plan de inversión y de financiación superior a 1 año, que sería usualmente de 3 a 5 años. Una vez concretadas las inversiones, se deben buscar y conseguir las fuentes de financiación más ventajosas para la institución.

Planificación Presupuestaria o de Gestión.- Se refiere a la Planificación de Gestión que normalmente es anual y se utiliza como técnica para los presupuestos operativos.

Planificación Operativa.- Es la planificación mensual o trimestral, que permite realizar el proceso presupuestario".

Presupuestos

Antecedentes

(Cárdenas, 2008, pág. 2)"Surgen debido a la necesidad de prever y controlar las actividades de una entidad financiera y funcionan como un proceso lógico y normal derivado del desarrollo de las actividades de la institución. Se les conoce a los presupuestos por estar orientados hacia el futuro y no hacia el pasado, con la finalidad de tener una función preventiva y correctiva".

Definición

(Ortiz, 2013, pág. 318)"Herramienta que se elabora mediante un orden teórico y sistemático, que ayuda a la toma de decisiones, a coordinar y controlar las operaciones futuras de la Cooperativa, anticipando todos los eventos posibles, para cuantificar los resultados establecidos en un periodo dado.

Funciones

- **Preventiva.-** Informa anticipadamente de las oportunidades y de los riesgos futuros.
- **Correctiva.-** Advierte sobre las desviaciones producidas entre los pronósticos y realidad".

(Cárdenas, 2008, págs. 2-3)

"Tipos de Presupuestos

De operación.- Es el más útil en la administración de la institución financiera por lo que este debe ser separado con base en la estructura de la entidad, involucrando

y responsabilizando a los Gerentes o encargados de la institución en la obtención de los objetivos planteados.

Financiero.- Se encarga de plantear la estructura financiera de la institución; es decir, la combinación óptima de crédito a terceras personas o entes financieros y capital propio de accionistas, bajo la premisa de establecer lo que puede funcionar en la institución considerando lo siguiente:

- Capital de trabajo.
- Origen y aplicación de fondos.
- Flujos de caja y necesidades de nuevos créditos a corto, mediano y largo plazo.
- Amortización parcial o total de los créditos bancarios.
- Nuevas aportaciones de capital.

De capital.- Es el resultado de la combinación entre el presupuesto financiero y el presupuesto de operación, para poder justificar las inversiones con análisis y evaluación de proyectos de inversión.

Además el presupuesto de capital es una herramienta de la cual constituye una parte del presupuesto maestro, incluyen todos los proyectos de inversión, así como también los proyectos ya aprobados".

Objetivo del Presupuesto

(Cárdenas, 2008, pág. 4)**"**Es planear en totalidad y sistemáticamente todas las actividades que la institución debe desarrollar en un periodo previsto y controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos y, fijar responsabilidades de la entidad financiera para logar el cumplimiento de las metas propuestas.

Importancia del Presupuesto.

Ayudar a minimizar el riesgo en las operaciones de la institución, de los mismos que se mantienen en el plan de operaciones considerando en unos límites razonables y además que sirven como componentes para la revisión de políticas y

estrategias de la institución y así direccionarlas hacia lo que verdaderamente se busca.

6.5.4. Programación Presupuestaria

Proceso en el que se relaciona los resultados con los productos, acciones y medios necesarios para su ejecución, el cual se basa en la información y experiencia existente, se realiza con la finalidad de solucionar un problema crítico que afecta a la institución. Y la programación presupuestaria tiene un objetivo principal que es establecer una relación clara y verificable entre resultados que se espera obtener y medios definidos para ello.

Procesos de la Programación Presupuestaria

Se debe identificar a los responsables involucrados en el proceso relacionado a una condición de interés que afecta a la entidad. Ellos serán los responsables de ejecutar tareas de análisis y de toma de decisiones que implica la programación presupuestaria".

FASES DEL PROCESO PRESUPUESTARIO

FASES	DESCRIPCIÓN
Programación	Las entidades establecen las metas a alcanzar en un ejercicio anual, estas metas están relacionadas con el plan operativo institucional y con el plan estratégico institucional; que proyectan los ingresos a recaudar en el mismo periodo y estiman la demanda de gastos para el cumplimiento de metas.
Formulación	Se determina la estructura del presupuesto, en base a las funciones y programas del documento, a las categorías presupuestarias y al clasificador de ingresos y gastos establecidos en la institución.
Aprobación	Se desarrollan las acciones para la aprobación de presupuesto anual.
Ejecución	Se perciben los ingresos y se atienden las obligaciones de gastos de conformidad con los créditos presupuestarios aprobados en el presupuesto anual.
Control	Se realiza el control de la ejecución, analizando las desviaciones que puedan presentarse en el cumplimiento de las metas y el presupuesto aprobado y aplicando a las acciones correctivas necesarias.
Evaluación	Se realiza la medición de los resultados obtenidos y el análisis de las variaciones físicas y financieras observadas, en relación a lo aprobado en el presupuesto.”

6.5.5. Gestión Financiera

Gestión

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 113)"Hace referencia a la acción y al efecto de gestionar o de administrar diligencias conducentes al logro de un objetivo institucional".

El Proceso de Gestión más Calidad

(Francisco, 2007, pág. 142)"Se identifica las funciones de planificar, organizar y controlar que se vinculan entre sí mediante la función de liderar.

La gestión más calidad da resultados favorables considerando cuatro elementos que son:

La planificación determina qué resultados desea lograrla institución; la organización específica cómo se lograrán los resultados planificados, la ejecución lleva a cabo en tomar medidas que se planifican y organizan a ser ejecutadas por los miembros de la institución y el control comprueba si se han logrado o no los resultados previstos".

Capacidades propias de la Gestión

(Sánchez, 2007, pág. 145)"Los administradores que ejercen sus funciones, deben adquirir y desarrollar una serie de capacidades, entonces la capacidad propia de la gestión es la habilidad requerida para llevar a cabo una tarea determinada.

Gestión Financiera

El proceso a conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico como billetes y monedas o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito.

Funciones de la Gestión Financiera

- La determinación de las necesidades de recursos financieros en la entidad.

- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa posible así lo propuesto.
- El análisis financiero".

7. HIPÓTESIS

¿Una adecuada Programación Presupuestaria mejora el índice de la Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., Agencia Guaranda - Provincia Bolívar, Año 2014?

8. VARIABLES

Independiente

Programación Presupuestaria

Dependiente

Índice de Cartera de Créditos

8.1. Operacionalización de Variables

8.1.1. Variable Independiente

Variable Independiente	Definición	Dimensión	Indicadores	Ítems	Instrumentos
Programación Presupuestaria	El realizar un presupuesto es estar orientado al futuro, se trata de tener un plan para realizar gastos acorde a la necesidad que percibe la institución. Ya que en este debe proyectarse a las decisiones futuras	Programación Presupuestaria Orientación hacia el futuro Gastos acorde a necesidades Decisiones	Conocimiento Satisfacción Políticas Procedimientos	¿Usted tiene conocimiento como está asignada la programación presupuestaria en relación a la cartera de crédito? ¿Considera usted que la institución, cuenta con una adecuada programación presupuestaria para satisfacer a la demanda de créditos? ¿Conoce usted acerca de las políticas y procedimientos que faciliten la gestión presupuestaria de la institución?	Encuestas al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.

	para así evitar sorpresas. Es una expresión cuantitativa dentro de un período a su vez se convierte en un canal de comunicación entre la institución y sus colaboradores. Se debe tener en cuenta que para realizar una buena programación presupuestaria se debe poner en práctica cada una de las fases del proceso presupuestario.	futuras Expresión cuantitativa Fases del procesos presupuestario	Diseñar Implementación Eficiencia	¿Estaría usted de acuerdo que se diseñe un manual presupuestario que fortalezca a la gestión presupuestaria? ¿Apoyaría usted, la implementación del manual presupuestario que sirva de guía en la programación presupuestaria? ¿Cree usted qué, con la implementación de un manual presupuestario se lograría una eficiente programación presupuestaria?	

8.1.2. Variable Dependiente

Variable Dependiente	Definición	Dimensión	Indicadores	Ítems	Instrumentos
Índice Cartera de créditos	Es el valor asignado a la cartera de créditos al inicio del ejercicio económico, el cual se va administrando con los créditos que otorgan las instituciones financieras a terceras personas, que tienen una cierta cantidad de dinero pendiente de cobro, originados por intermediación	Índice de cartera de créditos Valores asignado en el ejercicio económico Pendiente de cobro	Eficiencia y Eficacia Necesidad	¿Considera usted que las políticas y procedimientos establecidos para la elaboración de la programación presupuestaria son eficientes en relación a la cartera de créditos? ¿Usted considera necesario que se determine las falencias por la existe un alto índice de la cartera de créditos?	Encuestas al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.

	financiera, y estos además cubren los activos de financiamiento.		Mejoramiento Institucional . Satisfacción	¿Cree usted que las conclusiones y recomendaciones ayudarán al personal en el desarrollo de las actividades? ¿Cree usted qué, con una eficiente programación presupuestaria se mejoraría el índice de la cartera de créditos?	

9. METODOLOGÍA

9.1. Métodos de Investigación

Son procesos necesarios aplicados en la investigación que permitieron clasificar y aplicar metodologías para llegar a establecer parámetros necesarios a través de la realización de cada uno de los estudios compuestos en características específicas sometidas a estudios por memorizados para establecer acciones de decisión lo más efectivo posible.

Histórico.- Con este método se conoció los hechos relevantes en la deficiente programación presupuestaria de la institución y tener una proyección clara de la evolución que ha tenido en el entorno de la gestión financiera para la consecución de los objetivos, vinculados a ofertar y canalizar ahorro y crédito a la comunidad.

Inductivo.- Permitió elaborar la hipótesis y la investigación científica sobre el tema de investigación. Por ello se inició con el análisis de estudios de los hechos más pequeños para llegar al problema general de investigación.

Deductivo.- Se utilizó para descubrir las causas y motivos de ocasionar una deficiente programación presupuestaria en la institución y esto se realizó al momento de aplicar la encuesta, mediante ella se obtuvo las respuestas a la investigación.

Cuantitativo.- Permitió conocer y analizar el porcentaje de cartera del año 2014en relación a la programación presupuestaria, es decir que es de muy importancia porque se conoció la liquidez de la institución.

9.2. Tipos de Investigación

Los tipos de investigación que permitió determinarlas causas que ocasionan un alto índice de la cartera de créditos ante la programación presupuestaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Sagrario Ltda. Son las siguientes:

De campo.- Permitió conocer de forma directa los hechos, sucesos y acontecimientos que ocurre en la Cooperativa sobre el tema de investigación, por

esta razón se tomó información primaria visitando directamente a la máxima autoridad es decir, Jefa de Agencia a fin de establecer información acertada.

Bibliográfica.- Se investigó lo que se ha escrito por la comunidad científica sobre el tema a investigar, incluyendo autores y para ello emitir los criterios apropiados.

Explicativa.- Contribuye en el desarrollo de la investigación, mediante la explicación de causas y efectos del problema encontrado en la Cooperativa "El Sagrario" Ltda.

Histórica.- Contribuyó a obtener datos de la institución en cuanto a su historia, evolución y situación actual, a diferencia de cómo está el índice de la cartera de créditos con relación a la programación presupuestaria en la gestión financiera de la misma.

Aplicada.- Ayudó a solucionar el problema que presenta la Cooperativa debido a que existe un alto índice de cartera de créditos.

Por el alcance.- Permitió conocer el ámbito espacial de la investigación, es decir la estructura física de la Cooperativa "El Sagrario" Ltda., como son las áreas; Jefa de Agencia, contabilidad, créditos e inversiones.

Descriptiva.- Permitió narrar el problema, lugar y hechos, suscitados en la institución al tema de investigación, para luego analizarlos y emitir conclusiones y recomendaciones para un mejoramiento institucional.

9.3. Técnicas e instrumentos para la obtención de datos

El objetivo principal es de obtener, recopilar y conocer información útil para los fines del proceso investigativo.

Para realizar el presente trabajo de investigación, se utilizó las siguientes fuentes de información:

Fuentes de información primaria.-Mediante la aplicación de encuestas.

Encuesta.- Técnica que permitió la recolección de datos destinada a obtener información de varias personas cuyas opiniones interesan al investigador; es así que se considera relevante la información que se puede obtener y para lo cual se utilizó un listado de preguntas cerradas dirigidas a los departamentos de: Jefa de Agencia, créditos e inversiones, contabilidad y socios/clientes de la institución.

Observación.- Es un instrumento que permitió tener datos concretos y confiables debido a que la observación se realizó al área de contabilidad, créditos e inversiones.

Es decir se observó atentamente las áreas a investigar, se utilizó fichas de observación.

Fuentes de información secundaria.-Esta información se obtuvo a través de libros, tesis, revistas, documentos escritos (es decir en todo medio impreso que nos pueda ayudar), documentos, internet esta información constituye la base referencial para el desarrollo de esta investigación.

9.4. Universo y Muestra

Para la presente investigación el personal que aporto con información son:

COOPERATIVA "EL SAGRARIO" LTDA.

FUNCIONARIOS	N°	Socios / Clientes
Gerencia	1	7.320
Departamento de Créditos	2	
Departamento de Cartera e Inversiones	1	
Departamento de Servicios Generales	1	
Departamento de Contabilidad	1	
Total	**6**	**7.320**

El presente trabajo de investigación se enfoca a analizar el proceso de la elaboración de la programación presupuestaria referente a la cartera de créditos dela Cooperativa, en tal consideración se estima que el universo de la investigación constituye los 6 funcionarios y los 7.320 socios.

Para las encuestas a los socios/clientes se aplicó la fórmula de la muestra.

Característica de la muestra

El tamaño de la muestra se calculacon un grado de confiabilidad del 95% y un grado de error máximo del 5%.

$$\boldsymbol{n = \frac{m}{e^2(m-1)+1}}$$

De donde:

n =Tamaño de la muestra.

m = Universo.

e^2 = Error máximo admisible que se asume entre el 5 y 10%.

Calculo de la Muestra

Datos:

m = 7.320

$\mathbf{e^2}$ = 0.05

n =?

$$\boldsymbol{n} = \frac{\mathbf{m}}{\mathbf{e^2(m-1)+\ 1}}$$

$$n = \frac{7.320}{0{,}05^2(7.320\ -1)+\ 1}$$

$$n = \frac{7.320}{0{,}0025\ (7.319)+\ 1}$$

$$n = \frac{7.320}{19{,}2975}$$

$$n = 379$$

n = 379 Socios a encuestar.

9.5. Procesamiento de datos.

Se recopiló la información necesaria en base a las variables, por medio de encuestas dirigidas al personal de la Cooperativa, por lo cual se elaboró un cuestionario previamente que representa una determinada pregunta.

Para obtener los principales resultados se aplicó un plan de tabulación cuyo interés se centra en interpretar las relaciones que existen entre las preguntas y disponer ordenadamente los datos en tablas o formatos resumidos después de contar la frecuencia de respuesta a cada pregunta y la posteriormente interpretación.

CAPÍTULO II

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

2.1. TABULACIÓN, PRESENTACIÓN E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.

2.1.1. Encuesta al personal de la Cooperativa.

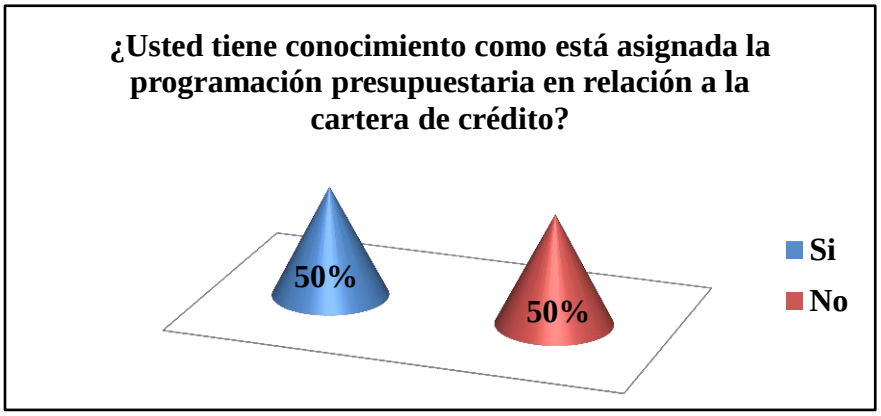
1. **¿Usted tiene conocimiento como está asignada la programación presupuestaria en relación a la cartera de crédito?**

CUADRO Nº 1

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	3	50
No	3	50
TOTAL	**6**	**100**

Fuente: Encuesta al Personal, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 01 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 1



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

De las seis personas encuestadas tres tienen conocimiento como está asignada la programación presupuestaria, mientras que tres no la tienen.

La programación presupuestaria con relación a la cartera de créditos es una planificación de los créditos que pueden emitirse en el ejercicio económico, los cuales deben planificarse en base al ejercicio anterior.

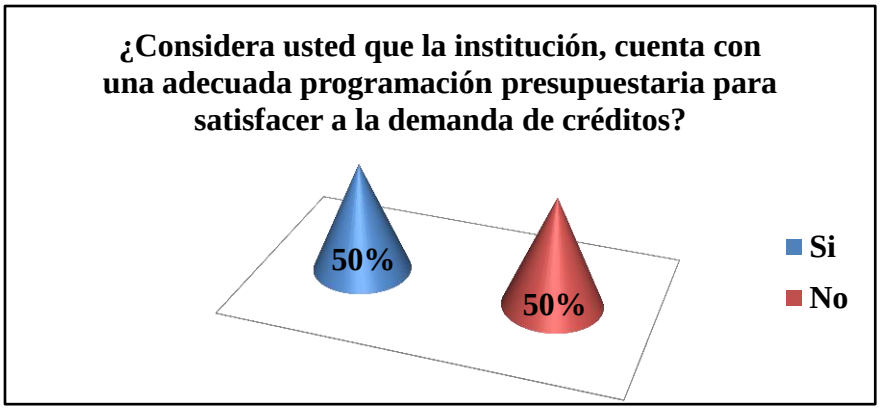
2. **¿Considera usted que la institución, cuenta con una adecuada programación presupuestaria para satisfacer a la demanda de créditos?**

CUADRO Nº 2

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	3	50
No	3	50
TOTAL	**6**	**100**

Fuente: Encuesta al Personal, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 10 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 2



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Las tres personas que tienen conocimiento de cómo está asignado el presupuesto, manifiestan que existe una eficiente programación presupuestaria para satisfacer las necesidades del socio, mientras que las demás manifiestan que no cuenta con una adecuada programación presupuestaria.

Una adecuada programación presupuestaria se considera cuando exista relación entre la programación y ejecución presupuestaria.

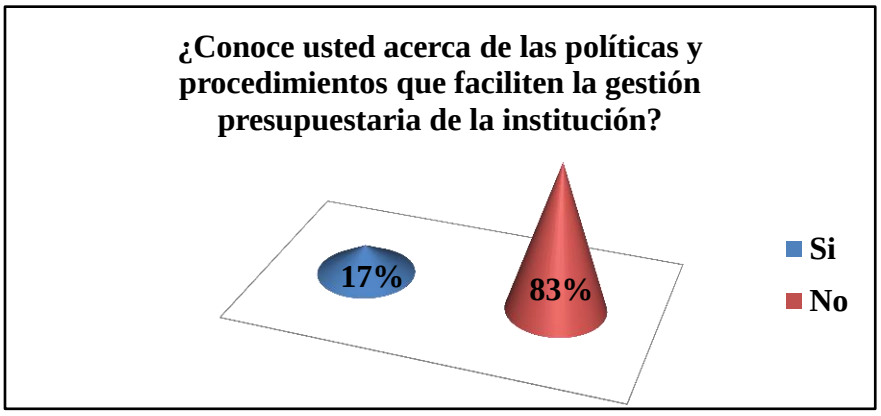
3. **¿Conoce usted acerca de las políticas y procedimientos que faciliten la gestión presupuestaria de la institución?**

CUADRO Nº 3

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	17
No	5	83
TOTAL	**6**	**100**

Fuente: Encuesta al Personal, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 10 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 3



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

De total de encuestados solo una persona tiene conocimiento de que existe un flujograma para la elaboración del presupuesto, mientras que los cinco manifiestan que no saben en que se basan para llevar a cabo este proceso.

Las políticas y procedimientos para una gestión presupuestaria se entienden al conjunto de estrategias y actividades que se desarrollan bajo ciertas circunstancias de la institución.

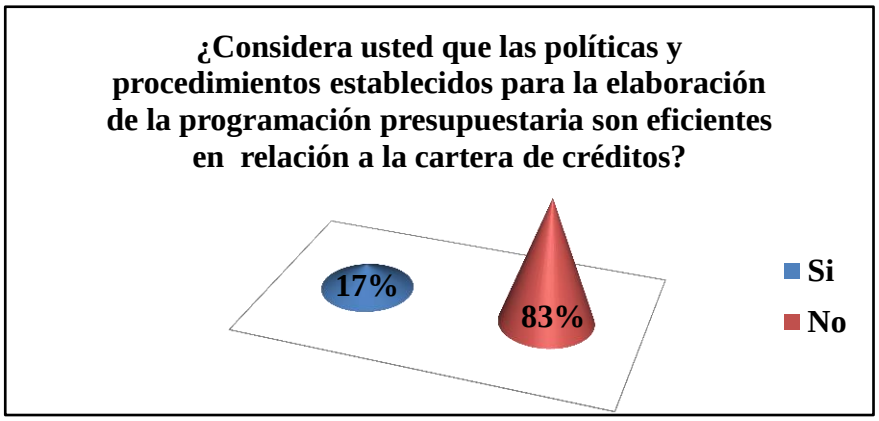
4. **¿Considera usted que las políticas y procedimientos establecidos para la elaboración de la programación presupuestaria son eficientes en relación a la cartera de créditos?**

CUADRO Nº 4

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	17
No	5	83
TOTAL	**6**	**100**

Fuente: Encuesta al Personal, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 10 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 4



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La mayoría del personal encuestado manifiestan que las políticas y procedimientos establecidos no son eficientes, porque no existe un documento que defina ciertos aspectos.

Las políticas y procedimientos claramente definidos servirán como guía fundamental para lograr una eficiente programación presupuestaria.

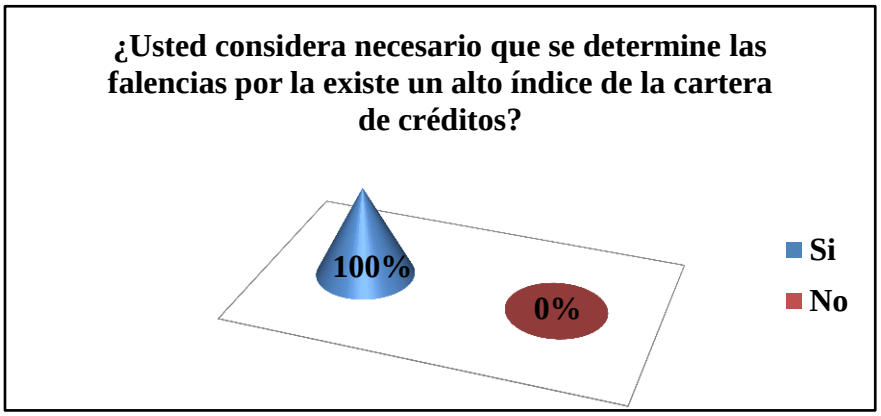
5. **¿Usted considera necesario que se determine las falencias por la que existe un alto índice de la cartera de créditos?**

CUADRO Nº 5

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	6	100
No	0	0
TOTAL	**6**	**100**

Fuente: Encuesta al Personal, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 10 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 5



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La mayoría del personal manifiesta que es importante que se determine porque existe alto índice de la cartera de créditos con la relación a la programación presupuestaria.

Determinar las falencias consiste en encontrar cuáles son las causas que provocan ciertos problemas en la institución.

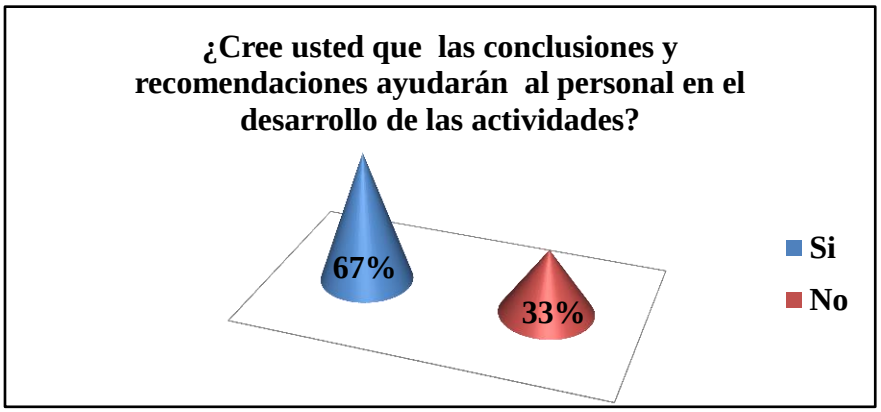
6. **¿Cree usted que las conclusiones y recomendaciones ayudarán al personal en el desarrollo de las actividades?**

CUADRO Nº 6

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	4	67
No	2	33
TOTAL	**6**	**100**

Fuente: Encuesta al Personal, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 10 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 6



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Del total de encuestados cuatro manifiestan que las conclusiones y recomendaciones emitidas servirán al personal para un mejor desenvolvimiento, mientras que dos revelan que no ayudará.

Las conclusiones y recomendaciones ayudan al personal de la institución a analizar su situación y a tomar medidas necesarias en las falencias.

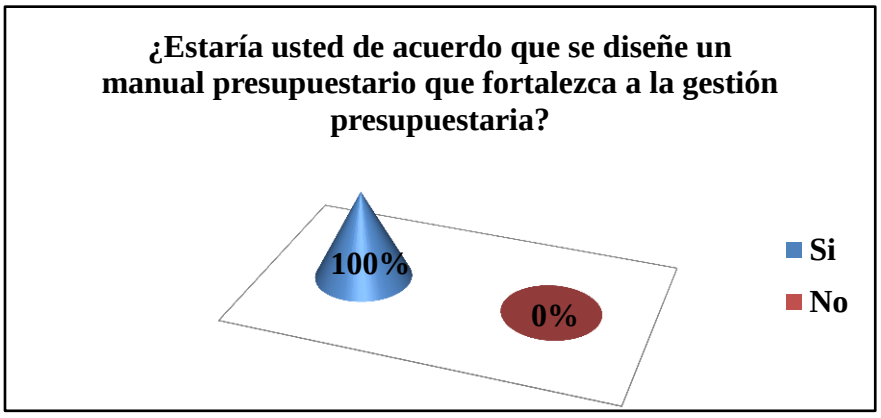
7. **¿Estaría usted de acuerdo que se diseñe un manual presupuestario que fortalezca a la gestión presupuestaria?**

CUADRO Nº 7

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	6	100
No	0	0
TOTAL	**6**	**100**

Fuente: Encuesta al Personal, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 10 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 7



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La totalidad de encuestados están de acuerdo en que se diseñe un manual presupuestario que sirva de guía para el proceso presupuestario.

Un manual presupuestario es un documento escrito y sustentado las políticas, procedimientos y funciones a ser cumplidas.

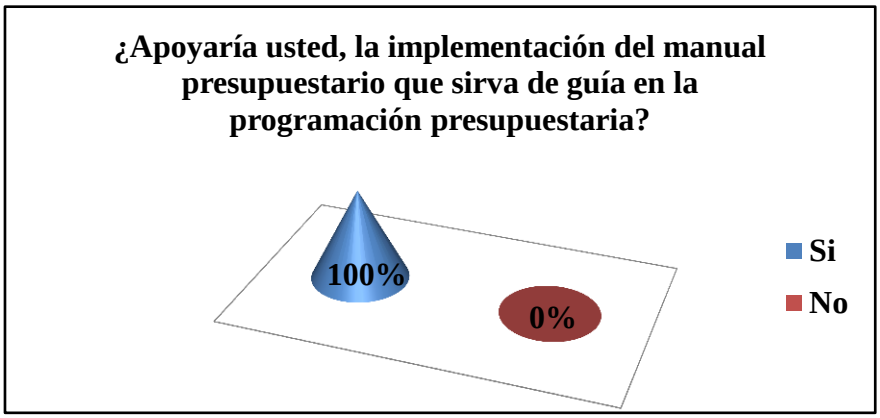
8. ¿Apoyaría usted, la implementación del manual presupuestario que sirva de guía en la programación presupuestaria?

CUADRO Nº 8

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	6	100
No	0	0
TOTAL	**6**	**100**

Fuente: Encuesta al Personal, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 10 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 8



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En su totalidad están dispuestos a colaborar en la elaboración e implementación del manual presupuestario.

La implementación del manual permite al personal de presupuestos llevar un adecuado proceso presupuestario.

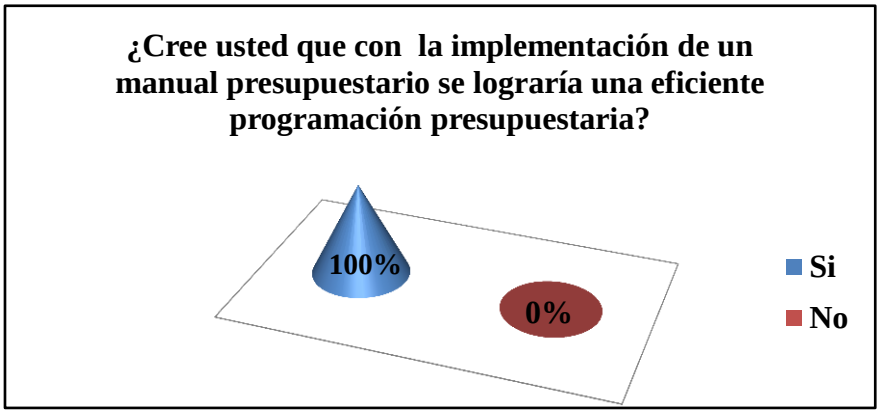
9. ¿Cree usted que con la implementación de un manual presupuestario se lograría una eficiente programación presupuestaria?

CUADRO Nº 9

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	6	100
No	0	0
TOTAL	**6**	**100**

Fuente: Encuesta al Personal, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 10 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 9



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El total de encuestados manifiestan que al contar con el manual se lograría una programación presupuestaria eficiente.

Una programación presupuestaria eficiente se considera cuando exista relación entre la planificación y la ejecución, y a su vez permite el logro de los objetivos.

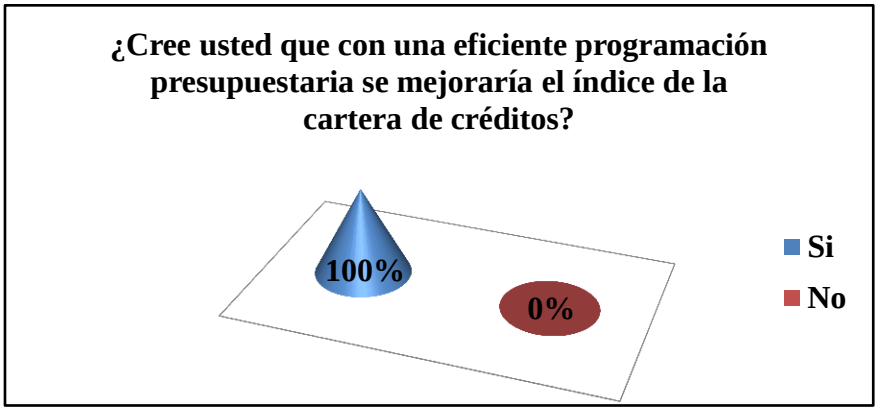
10. ¿Cree usted que con una eficiente programación presupuestaria se mejoraría el índice de la cartera de créditos?

CUADRO Nº 10

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	6	100
No	0	0
TOTAL	**6**	**100**

Fuente: Encuesta al Personal, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 10 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 10



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Totalmente consideran que con una programación presupuestaria eficiente contribuirá a mejorar el índice de la cartera de créditos.

Índice de la cartera de crédito se considera al valor asignado en una planificación presupuestaria el cual debe ejecutarse acorde al presupuesto.

2.1.2. Encuesta a los socios la Cooperativa.

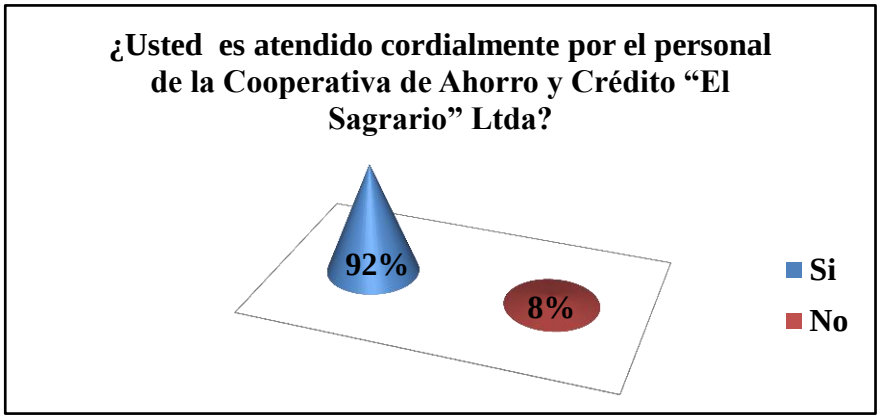
1. **¿Usted es atendido cordialmente por el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.?**

CUADRO Nº 11

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	350	92
No	29	8
TOTAL	**379**	**100**

Fuente: Encuestas a Socios, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 6 y 7 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 11



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La mayoría de los socios son atendidos cordialmente por el personal de la Cooperativa, situación favorable para una buena imagen de la institución.

Una buena atención al socio-cliente permite a que la institución sea reconocida en la ciudadanía la cual conlleva a atraer nuevos socios.

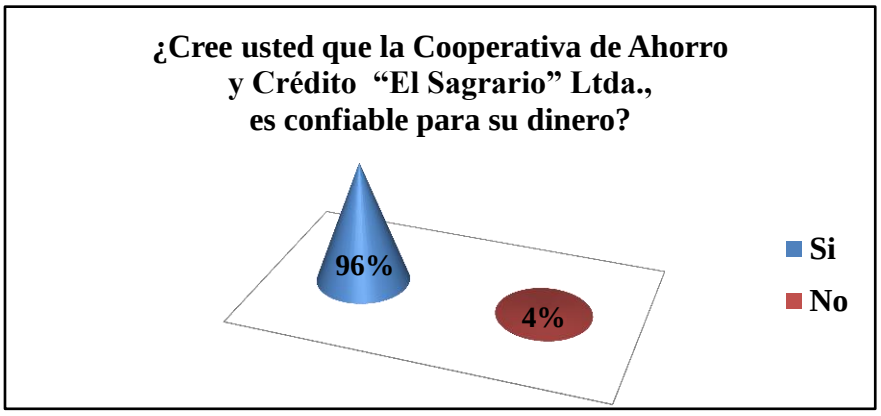
2. **¿Cree usted, que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., es confiable para su dinero?**

CUADRO Nº 12

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	364	96
No	15	4
TOTAL	**379**	**100**

Fuente: Encuestas a Socios, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 6 y 7 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 12



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Casi en la totalidad manifiestan que es una institución confiable y segura para la administración de su dinero.

Impartir un ambiente de confianza y seguridad en una institución financiera es un aspecto fundamental para lograr mayor captación y otorgamiento de dinero.

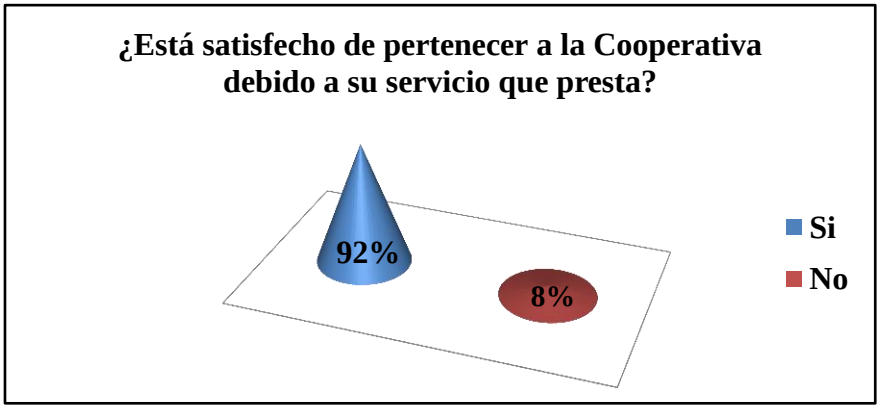
3. **¿Está satisfecho de pertenecer a la Cooperativa debido a su servicio que presta?**

CUADRO Nº 13

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	350	92
No	29	8
TOTAL	**379**	**100**

Fuente: Encuestas a Socios, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 6 y 7 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 13



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La mayoría de los socios están satisfechos de pertenecer a esta institución por recibir una atención de manera amable y equitativa con valores personales e institucionales.

La satisfacción del cliente sobre el grado en que se han cumplido los requerimientos que solicita influye en la misión de la institución.

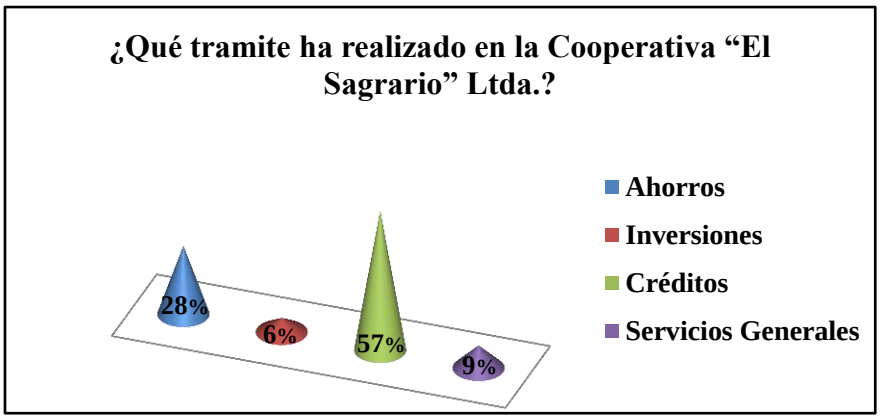
4. ¿Qué tramite ha realizado en la Cooperativa "El Sagrario" Ltda.?

CUADRO Nº 14

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Ahorros	106	28
Inversiones	22	6
Créditos	216	57
Servicios Generales	35	9
TOTAL	**379**	**100**

Fuente: Encuestas a Socios, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 6 y 7 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 14



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Seis de cada diez socios manifiestan que realizan créditos y tres de cada diez realizan ahorros en la institución; mientras que pocos realizan inversiones y transacciones de servicios generales.

Estos servicios que son adquiridos por los socios le permiten a la institución tener utilidad, por ser más ofertados a la ciudadanía.

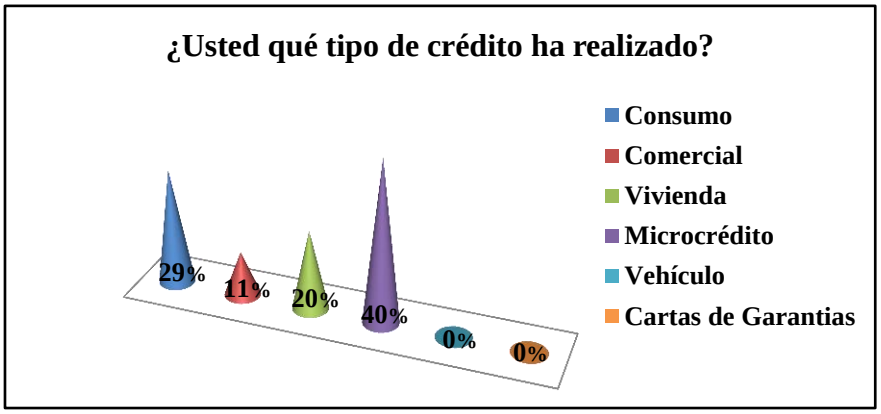
5. ¿Usted qué tipo de crédito ha realizado?

CUADRO Nº 15

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Consumo	62	29
Comercial	24	11
Vivienda	43	20
Microcrédito	87	40
Vehículo	0	0
Cartas de Garantías	0	0
TOTAL	**216**	**100**

Fuente: Encuestas a Socios, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 6 y 7 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 15



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

De diez socios, cuatro realizan microcréditos, tres obtienen créditos de consumo, dos reciben créditos de vivienda y uno de crédito comercial.

Los microcréditos tienen gran demanda debido a sus montos bajos y por estar destinados para pequeños negocios que emprenden los socios, los de consumo son utilizados para uso personal, de vivienda para la compra de terrenos o construcción y los créditos comerciales para la compra o arrendamiento de mercaderías.

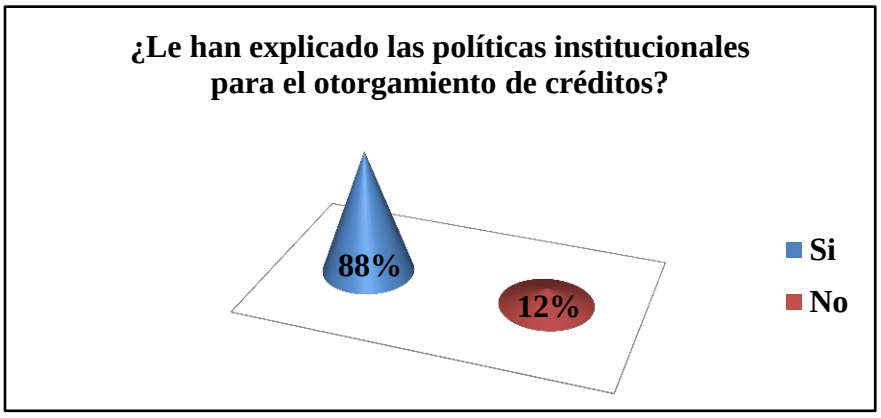
6. **¿Le han explicado las políticas institucionales para el otorgamiento de créditos?**

CUADRO Nº 16

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	190	88
No	26	12
TOTAL	**216**	**100**

Fuente: Encuestas a Socios, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 6 y 7 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 16



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Nueve de cada diez socios manifiestan que ha recibido explicación de las políticas y requisitos para acceder a un crédito, mientras que una persona no ha recibido explicación.

Las políticas y requisitos para acceder a un crédito, deben estar claramente definidas por la institución financiera para lograr una eficiente compresión por parte del socio.

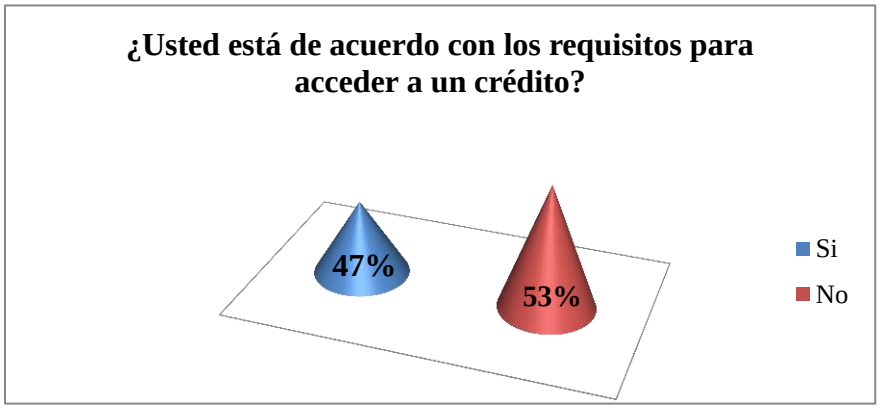
7. ¿Usted está de acuerdo con los requisitos para acceder a un crédito?

CUADRO Nº 17

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	101	47
No	115	53
TOTAL	**216**	**100**

Fuente: Encuestas a Socios, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 6 y 7 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 17



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

De los diez socios se determina que cinco están de acuerdo con los requisitos para acceder a un crédito, mientras que cinco no lo están, por la razón de que son socios nuevos a obtener un crédito, los requisitos son muy extensos y el trámite es demoroso por ser la primera vez a recibir el crédito.

Los requisitos para otorgar un crédito son una variedad de documentos que permiten identificar y conocer la situación económica y social socio.

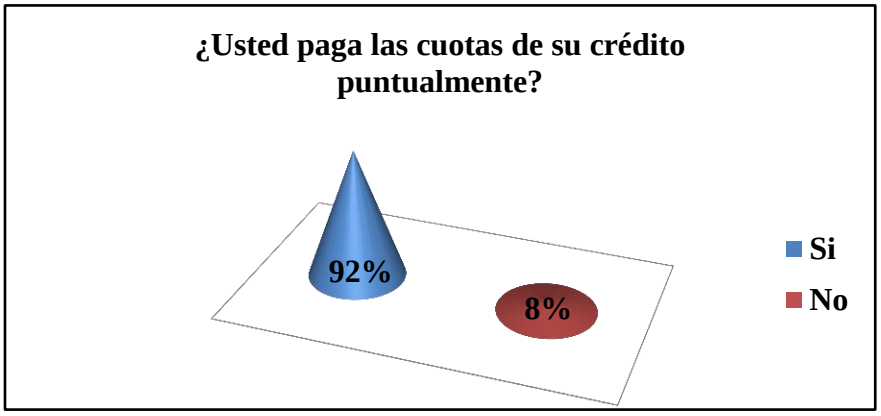
8. ¿Usted paga las cuotas de su crédito puntualmente?

CUADRO Nº 18

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	198	92
No	18	8
TOTAL	**216**	**100**

Fuente: Encuestas a Socios, Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth
Fecha: 6 y 7 de Abril 2015

GRÁFICO Nº 18



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La mayoría de los socios pagan sus créditos en la fecha indicada, los que no lo hacen es por razones económicas, por fracasos familiares y contratiempos para acercarse a la institución.

El pago de cuotas es la amortización de un crédito que realiza el socio, es necesario que los socios cancelen su cuota en la fecha indicada para ganar crédito personal y la Cooperativa no tenga cartera vencida.

2.2. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

Una vez realizada la investigación, se procede a la comprobación de la hipótesis planteada **¿Una adecuada Programación Presupuestaria mejora el índice de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., Agencia Guaranda - Provincia Bolívar, Año 2014?**

Para el presente Trabajo de Graduación la comprobación de la hipótesis se realizó de **Forma Descriptiva**, considerando los resultados de los 6 funcionarios de la institución.

CUADRO N°: 19

RESUMEN DE RESULTADOS POR VARIABLES

Variable Independiente

Preguntas / Respuestas	1	2	3	7	8	9	TOTAL
SI	3	3	1	6	5	6	**24**
NO	3	3	5	0	1	0	**12**

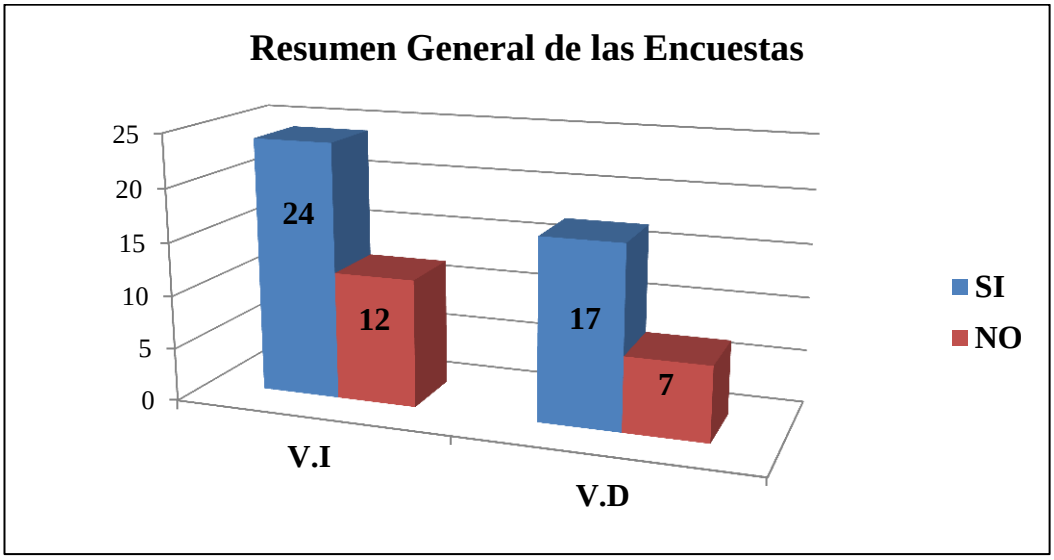
Variable Dependiente

Preguntas / Respuestas	4	5	6	10	TOTAL
SI	1	6	4	6	**17**
NO	5	0	2	0	**7**

RESUMEN GENERAL

RESPUESTAS	V.I	V.D	TOTAL
SI	24	17	**41**
NO	12	7	**19**

GRÁFICO N°: 19



Fuente: Encuestas al personal, Cooperativa de Ahorro y crédito "El Sagrario" Ltda.
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Interpretación

Esta hipótesis se puede confirmar al constatar los resultados de la investigación realizada a los 6 funcionarios de la Cooperativa, considerando que sus respuestas tienen gran importancia para una investigación confiable. Resaltando que las encuestas aplicadas a los socios sirvieron para determinar la imagen de la institución y la satisfacción del socio.

Mediante la técnica de la encuesta y la observación se determinó que la programación presupuestaria lo realiza de manera sencilla, listando en un documento el valor monetario y en que se va emplear.

Razón por la que se ha podido comprobar que no poseen una eficiente programación presupuestaria; atravesando por el punto más crítico ya que no se puede lograr una relación entre la programación y la ejecución presupuestaria.

Por lo demostrado, la Cooperativa, necesita de una adecuada programación presupuestaria, para lograr resultados positivos con relación al presupuesto.

2.3. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

2.3.1. Conclusiones

Mediante la información obtenida luego de haber aplicado las encuestas a los funcionarios de la Cooperativa y socios se ha llegado a las siguientes conclusiones:

1. Solo una parte del personal tiene conocimiento de la asignación presupuestaria, los cuales manifiestan que la programación presupuestaria no es eficiente para obtener resultados acorde al presupuesto.

2. El personal que conoce acerca de las políticas y procedimientos que faciliten la gestión presupuestaria revelan que la existencia de un flujograma no es suficiente para contar con un presupuesto adecuado.

3. Las conclusiones y recomendaciones emitidas serán de fortalecimiento para el personal de la institución, ya que conocerán cuales son las debilidades existentes y posteriormente tomaran medidas necesarias para superarlas.

4. El apoyo para la elaboración del manual presupuestario es notorio por parte del personal, porque será un documento que le servirá en el proceso presupuestario, además complementaran el listado de manuales existentes para cada proceso.

5. Con el manual presupuestario que indique las guías para elaborar el presupuesto se logrará una adecuada programación presupuestaria que se cumpla los objetivos planteados acorde al presupuesto.

6. El personal de la Cooperativa está capacitado para brindar atención a los socios, razón por la cual los socios se sienten satisfechos de pertenecer a la institución y considera una institución confiable para la administración de su dinero.

7. La mayoría de socios mantiene sus cuentas activas, realizando depósitos en ahorros y por otra parte obtienen mayor porcentaje en crédito, con mayor demanda de microcréditos y consumo.

8. La mayor parte de socios reciben explicaciones delas políticas y requisitos para acceder a un crédito, una gran parte no están de acuerdo con los requisitos para adquirir su primer crédito porque consideran que es mucho tramite que excede un mayor tiempo.

9. La mayoría de socios manifiestan que pagan puntuales sus créditos, en caso de no hacerlo se debe a las siguientes razones:

    - Porque los ingresos no cubren los gastos.
    - Porque el crédito no fue destinado para la actividad que solicitaron.
    - El crédito no fue para el solicitante, sino para un familiar o conocido.

2.3.2. Recomendaciones

1. Socializar a todo el personal de la Cooperativa la asignación presupuestaria, la misma que tiene como fin a satisfacer la demanda de créditos y así lograr una relación entre la planificación y la ejecución presupuestaria.
2. La Jefa de Agencia a más del flujograma del proceso presupuestario debe hacer conocer a sus funcionarios todas las políticas y procedimientos, que facilitan el desarrollo en sus actividades y poder tomar adecuadamente decisiones futuras.
3. El personal de la Cooperativa analice y tome en consideración las conclusiones y recomendaciones emitas, las cuales contribuyan a corregir las debilidades existentes y superarlas.
4. La Cooperativa disponga de un manual presupuestario que sirva de guía para lograr una adecuada toma de decisiones en el proceso presupuestario y de esta manera que contribuyan al apoyo de estudios posteriores en beneficio entre las dos partes.
5. Aplicar el manual presupuestario acorde a los resultados obtenidos y al análisis de variaciones físicas y financieras en relación a lo aprobado en el presupuesto.
6. El personal de la Cooperativa siga formándose y capacitándose para brindar atención a cada socio como él lo requiere, y así seguir incrementando planes a su visión institucional y no perder la confiabilidad institucional.
7. La Cooperativa debido a la gran demanda de créditos, realizar un breve análisis de la situación del socio para no obtener una cartera vencida y al otorgar más microcréditos se deben programaren alto porcentaje.
8. Las políticas y requisitos para otorgar el crédito deben estar a vista de todos los socios, pero esto no deja de estar bien definidos y conocidos de manera ordenada como el socio lo presente sin preferencia alguna.
9. El personal encargado en el caso de incumplimiento de pagos por parte de los socios, comunicar lo pronto posible a su superior a fin de que no exista fuerzas mayores y no se acumulen las cuotas.

CAPÍTULO III

3.1. TÍTULO DE LA PROPUESTA

Manual Presupuestario para fortalecer la gestión presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.

3.2. INTRODUCCIÓN

En la actualidad una eficiente programación presupuestaria constituye una de las claves del éxito de una institución. Desde una perspectiva financiera, si no se cuenta con una programación presupuestaria debidamente coordinada, la administración no tendrá un conocimiento claro hacia dónde se dirige la institución, un manual presupuestario es una guía escrita para obtener el más eficaz uso de los recursos.

El presupuesto ayuda a determinar cuáles son las áreas fuertes y débiles de la institución, al realizar comparaciones entre resultados operativos reales con los resultados proyectados se pueden determinar los motivos por los cuales no se alcanzaron las metas deseadas

En el presente Trabajo de Graduación se define la importancia de diseñar un manual presupuestario, del mismo que sirve en la elaboración de la programación presupuestaria para contribuir a la gestión financiera de la institución.

Por esta razón un manual presupuestario será una guía escrita que indica la manera de elaborar la programación presupuestaria, en el cual se debe indicar claramente cuáles son las personas encargadas de la preparación y administración del presupuesto y sus correspondientes responsabilidades.

La programación presupuestaria ha logrado que el proceso de gestión presupuestaria se desarrolle según los principios y políticas de las instituciones financieras.

3.3. JUSTIFICACIÓN

Se considera de importancia diseñar un manual presupuestario, ya que constituye una herramienta, la cual permitirá facilitar la toma de decisiones para la elaboración de la programación presupuestaria

Es necesario mencionar que este manual ha sido elaborado considerando normativas existentes en la Cooperativa y con la finalidad de dotar al Director Administrativo Financiero y Comité Ejecutivo de un documento que describa las funciones del personal responsable, normas, políticas y fases para el desarrollo del proceso presupuestario , además con el propósito de estandarizar criterios entre el personal de la institución, este manual es flexible y susceptible a ser mejorado, por consiguiente no pretende sustituir el juicio profesional y experiencia de los responsables de presupuesto de la institución.

La programación presupuestaria es un tema de importancia, vinculado directamente con las metas y objetivos que pretende alcanzar la institución. Sin embargo, la sola decisión de la máxima autoridad de la institución no será suficiente si no contamos con profesionales altamente calificados, capacitados y experimentados en el área presupuestal.

3.4. OBJETIVOS

3.4.1. Objetivo General

Proponer un manual presupuestario que mejore el proceso presupuestario en beneficio de la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.

3.4.2. Objetivos Específicos

- Identificar las actividades necesarias para el proceso presupuestario.
- Determinar las funciones, normas, políticas y procedimientos; que contendrá el manual presupuestario.
- Socializar el manual presupuestario.

3.5. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

3.5.1. Manual

(www.google.com)“Según Graham Kellog. -El manual presenta sistemas y técnicas específicas, señala el procedimiento a seguir para lograr el trabajo de todo el personal de oficina o de cualquier grupo de trabajo que desempeñas responsabilidades específicas. Un procedimiento por escrito significa establecer debidamente un método estándar para ejecutar algún trabajo.

Duhat Kizatus Miguel A.- Es un documento que contiene, en forma ordenada y sistemática, información y/o instrucciones sobre historia, organización, políticas y procedimientos de la institución financiera, que se considera necesario para la menor ejecución del trabajo.

Los manuales administrativos son documentos de carácter informativo e inclusive instructivo, que posee la descripción de las actividades que deben realizar dentro de una unidad administrativa; y sirven como medios de comunicación y coordinación en las decisiones administrativas a tomar. Por lo tanto los manuales reflejan las funciones administrativas que realizan y deben ejecutar la institución, por ende cumplen con el propósito de registrar y señalar en forma sistemática la información administrativa de la institución.

Objetivos

- Presentar una visión integral de cómo utiliza la institución. .
- Precisar la secuencia lógica de los pasos que componen cada uno de los procedimientos.
- Precisar la responsabilidad operativa del personal en cada área de trabajo.
- Describir gráficamente los flujos de las operaciones.
- Servir como medios de integración y orientación para nuevo personal con el fin de facilitar su incorporación a su área de trabajo.

- Respaldar la utilización correcta de los recursos humanos y materiales.
- Establecen un sistema de información recuperable y accesible.
- Ahorrar tiempo y esfuerzo la realización del trabajo, evitan dando la repetición de instrucciones y directrices.
- Sistematizar la iniciativa, aprobación, publicación y aplicación de las modificaciones necesarias en la institución".

3.5.2. Presupuestos

(www.monografias.com)"Es un plan de acción dirigida a cumplir una meta prevista expresada en valores y términos financieros que, debe cumplirse en determinado tiempo y bajo condiciones previstas, cuyo concepto se aplica a cada centro de responsabilidad de la institución.

Funciones.

Se relaciona con el control financiero de la entidad.

- Control presupuestario es el proceso de descubrir que es lo que se está haciendo, comparando los resultados con sus datos presupuestarios correspondientes para verificar los logros o remediar las diferencias.
- Los presupuestos pueden desempeñarse tantos roles preventivos como correctivos dentro de la institución.

Importancia

Los presupuestos son útiles en la mayoría de las organizaciones como: utilitarias (compañías de negocios), no utilitarias (agencias gubernamentales), grandes (multinacionales y conglomerados) y pequeñas empresas.

- Ayudan a minimizar el riesgo en las operaciones de la entidad.

- Por medio de los presupuestos se mantiene el plan de operaciones de la institución en unos límites razonables.

- Son mecanismos que sirven para la revisión de políticas y estrategias de la institución financiera y direccionarlas hacia lo que verdaderamente se busca.

- Las partidas del presupuesto sirven como guías durante la ejecución de programas de personal en un determinado periodo de tiempo, y sirven como norma de comparación una vez que se hayan completados los planes y los programas.

- Los presupuestos sirven como medios de comunicación entre unidades a determinado nivel y verticalmente entre ejecutivos de un nivel a otro.

Objetivos

- Planear integral y sistemáticamente todas las actividades que la entidad financiera que debe desarrollar en un periodo determinado.

- Controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos y, fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la empresa para lograr el cumplimiento de las metas previstas.

Finalidad

- Coordinar los diferentes centros de presupuesto para que se asegure la marcha de la institución en forma integral.

- Planear los resultados de la entidad financiera en dinero y volúmenes.

- Controlar el manejo de ingresos y egresos.

- Coordinar y relacionar las actividades.

- Lograr los resultados de las operaciones periódicas".

3.5.3. Manual de Presupuestos

(www.google.com)“Es un documento escrito políticas, normas y procedimientos para la elaboración del presupuesto general de la institución; tendrá explicitas las actividades y responsabilidades de los funcionarios que intervienen en el proceso presupuestal.

Finalidad

Hacer constar de forma escrita los objetivos, políticas, operaciones formatos, etc., definir las responsabilidades y límites de autoridad de las personas que intervendrán en el sistema presupuestario.

Objetivo

- Servir de guía, tanto para la implementación y el mantenimiento del proceso presupuestario”.

3.6. DESARROLLO DE LA PROPUESTA



MANUAL PRESUPUESTARIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EL SAGRARIO" LTDA.

País:	Ecuador
Provincia:	Bolívar
Ciudad:	Guaranda
Razón Social:	Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
Tipo de Empresa:	Institución Financiera
Productos y/o Servicios:	Servicios Financieros a la Colectividad
Dirección:	7 de Mayo entre Rocafuerte y Espejo
Teléfono:	(03) 2 983 845 2 983 846

3.6.1. Objetivos del Manual

- Proporcionar las pautas generales sobre la elaboración, ejecución, control y evaluación presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.

- Dotar al Director Administrativo- Financiero, Comité Ejecutivo y personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., de todos los elementos necesarios para poder identificar y definir la programación presupuestaria.

- Completar el trabajo de la mejor técnica posible, obteniendo o proporcionando resultados económicos y sociales positivos.

3.6.2. Importancia del Manual

Se considera de gran importancia la aplicación del presente manual dado que a través de este se podrá ejecutar eficientemente la programación presupuestaria con el propósito de mantener una relación entre la programación y ejecución presupuestaria.

La necesidad del conocimiento y desarrollo del manual presupuestario como una herramienta especializada del presupuesto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., permite definir el desarrollo de las actividades para cumplir a cabalidad los objetivos institucionales.

3.6.3. Alcance

Este manual conlleva a lograr una eficiente programación presupuestaria que mejore el índice de la cartera de créditos y se cumpla las metas en relación a la programación presupuestaria; está orientado al Gerente Administrativo-Financiero y Comité Ejecutivo responsable de la aprobación del presupuesto y todo el personal de la institución debido que son los responsables de identificar las actividades que se desarrollen en su área de trabajo.

3.6.4. Ámbito de Aplicación

Este manual se aplicara dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., en el área Administrativa-Financiera, el cual ayuda en el análisis de la situación actual y la toma de decisiones para las nuevas metas institucionales.

3.6.5. Actividades y Responsabilidades de los Funcionarios

Uno de los primeros pasos de la planeación presupuestaria consiste en elegir a la persona o personas (director o comité) quien se hará cargo de todo el proceso presupuestario, desde su planeación hasta su evaluación y quien es el encargado de su aprobación.

Consejo de Administración

Es el órgano de administración y representación de una sociedad mercantil, están integrados por el numero fijado por los estatutos o bien un numero comprendido entre 3 y 12.

Responsabilidades

- Revisar el presupuesto presentado por comité ejecutivo.
- Aprobar el presupuesto general de la Cooperativa.
- Considerar y aprobar los cambios que se propongan al presupuesto general, una vez iniciado.

Comité Ejecutivo de Presupuesto

El comité de presupuesto generalmente se compone de los empleados todos los niveles y la gerencia porque el éxito del proceso de presupuesto depende de la cooperación de todos los departamentos y de todos los empleados.

Este comité debe tener la responsabilidad de desarrollar el plan sustantivo para cerciorarse de que todos los aspectos del plan de utilidades para las subunidades se muestren sólidos y en orden.

Responsabilidades

- Recibir los presupuestos parciales de cada departamento, analizarlos y hacer las observaciones necesarias.
- Estudiar los cambios de los presupuestos parciales.
- Considerar y analizar los cambios que se propongan al presupuesto general, una vez iniciado.
- Recibir informes sobre la ejecución del presupuesto
- Recomendar medidas cuando sean necesarias.

Director Financiero

Es el ejecutivo a cargo de la gestión financiera de la Cooperativa, es responsable de brindar asesoramiento y apoyo financiero a otros departamentos de la institución para permitirles tomar decisiones económicas en beneficio de la misma.

Responsabilidades

- Administrar correctamente los recursos de la Cooperativa.
- Tener un control económico exhaustivo de departamentos, delegaciones (gastos, ingresos, rentabilidades)
- Garantizar la estabilidad y liquidez de la Cooperativa mediante estrategias adecuadas de financiación e inversiones
- Elaborar anualmente el presupuesto anual de acuerdo con los objetivos de la Cooperativa, control y seguimiento del mismo

- Ajustar el presupuesto periódicamente a los resultados reales

- Proporcionar informes económico financieros a la dirección general

Departamentos de la Cooperativa

Es cada una de las áreas que integra la Cooperativa de Ahorro y crédito "El Sagrario" Ltda. Descrita a continuación:

- Oficial Comercial
- Oficial Operativo e Inversiones
- Oficial Microcrédito
- Oficial Servicio al Cliente
- Supervisor Operativo Contable
- Servicios Generales

Deberes y responsabilidades de los departamentos.

- Identificar las actividades y materiales con el valor correspondiente que se vayan a ejecutarse en el ejercicio económico.

- Hacer llegar por escrito en el formulario indicado.

- Presentar los informes mensuales de su ejecución con sus debidos justificativos.

- Al fin del ejercicio económico hacer el análisis respectivo para tomar decisiones futuras eficientes.

3.6.6. Disposiciones Generales

- La Cooperativa elaborará su proforma presupuestaria observando todas las disposiciones generales y políticas impartidas por los organismos superiores o de los accionistas de la misma.

- El presupuesto anual incluirá un informe ejecutivo que destaque los aspectos más importantes previstos para el ejercicio económico.

- El presupuesto de la Cooperativa estará sustentada en el flujo de recursos que se estime para el ejercicio económico, el cual determinará la capacidad de gasto e inversión.

- La estimación de ingresos por intereses se efectuara en base a la disposición de la cartera de créditos.

- La Cooperativa realizará las estimaciones para materiales observando principios de optimización y ahorro.

- Los programas de mantenimientos de equipos e instalaciones deberán efectuarse considerando las limitaciones de recursos disponibles.

- La tasa de interés será la vigente en la disposición por la Superintendencia.

3.6.7. Políticas

Estas políticas son consideradas lineamientos generales que orienten a las actividades que habrán de realizar el personal involucrado en su área de responsabilidad. Precisando de ante mano la mayor parte de las situaciones que pudieran presentarse o que propicien la toma de decisiones de las autoridades superiores.

Las políticas que aplicara la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda. Son las siguientes:

- El Presupuesto debe responder a los objetivos planteados en la Cooperativa.

- Para facilitar la elaboración, control y evaluación debe conservarse las etapas presupuestarias.

- El control será mensual y las reformas se realizaran únicamente al presupuesto cuando se justifique.

- La fecha límite para la aprobación será definida por la máxima autoridad de la institución. (Gerente General)

- El presupuesto será una herramienta de gestión.
- No se autorizara ningún gasto que no esté debidamente previsto en el presupuesto, sin su debida justificación.
- En toda gestión presupuestaria debe observarse el criterio de austeridad en el gasto.
- Se presentará reportes mensuales con información veraz y eficaz de:
    - Saldo de suministros.
    - Saldo de caja.
- Para un mejor resultado será comparada las estimaciones con la ejecución mensualmente.
- A la evaluación presupuestaria se acompañara una memoria explicativa para dar a conocer el grado de cumplimiento de los objetivos y metas propuestas y los justificativos de las variaciones más significativas que se han producido**.**

3.6.8. Normas

Los lineamientos imperativos y específicos de acción que persiguen un fin determinado con mayor obligatoriedad en sus interpretaciones y aplicación están redactados explícitamente para evitar la continua consulta con los niveles jerárquicos superiores y prever la posibilidad de incumplimiento de las situaciones normales.

Para el proceso presupuestario la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Sagrario” se regirá a los siguientes principios presupuestarios y las normas descritas a continuación:

Principios Presupuestarios

Son reglas que determinan el contenido y ámbito de los presupuestos, constituyendo una garantía de los derechos de los administradores y a su vez reflejando criterios políticos existentes sobre el papel de las instituciones, así como de la necesidad de transparencia en la gestión financiera de la misma.

Los principios que se aplicarán en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda. Son los siguientes:

Equilibrio

El monto total del presupuesto de gastos deberá ser igual al de presupuesto de ingresos.

Universalidad

Comprenderá sin excepción todos los recursos y gastos previstos para el ejercicio presupuestario.

Unidad

El presupuesto debe ser elaborado, aprobado, ejecutado y evaluado en función de las políticas presupuestarias expresadas en el manual.

Claridad y transparencia

El presupuesto deberá elaborarse y expresarse de manera ordenada y clara, permitiendo su fácil comprensión y aplicación.

Periodicidad

El ejercicio presupuestario se inicia el primero de enero y termina el treinta y uno de diciembre de cada año.

Continuidad

Las previsiones presupuestarias del ejercicio deben apoyarse en resultados de periodos anteriores y expectativas futuras.

Flexibilidad

El presupuesto debe revisarse y modificarse, a solicitud del secretario ejecutivo; correspondiendo al Consejo de Administración su aprobación, cuidando de no distorsionar los aspectos sustantivos definidos en los procesos de planificación y programación de actividades.

Normas Presupuestarias

- El presupuesto será elaborado bajo las disposiciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- El presupuesto anual y su reforma será aprobado por Consejo de Administración.
- La reforma presupuestaria se podrá realizar por una sola vez al año.
- El Comité Ejecutivo de presupuesto y dirección financiera coordinará la elaboración de la proforma presupuestaria anual y presentará al Consejo de Administración para su revisión.
- La elaboración del distributivo de sueldos y más beneficios de ley será de responsabilidad de la Dirección de Recursos Humanos.
- Los departamentos entregarán a Comité de Presupuesto hasta el 29 de diciembre. El detalle de los trabajos a ejecutarse en el año presupuestario en el formulario previsto.
- El control y evaluación presupuestaria es de responsabilidad del personal de cada departamento parcialmente y comité de presupuesto y director financiero el presupuesto general.
- Los ingresos después del treinta y treinta y uno de diciembre del año actual, se aplicará al presupuesto de caja del año en que se reciba, aunque haya sido originado en periodos anteriores.

- Las obligaciones pendientes del treinta y treinta y uno de diciembre del año actual, se consideran dentro del presupuesto de caja del año presupuestario.
- Los gastos correspondientes a una partida no se imputará a otra diferente, ni otra similar de diferente etapa funcional.
- Director financiero presentará al Consejo de Administración:
    - El informe de ejecución del presupuesto de caja dentro de los diez primeros días de cada mes.
    - El informe trimestral de ejecución y evaluación presupuestaria dentro de los veinte días posteriores a la terminación de cada uno de los tres primeros trimestres.

3.6.9. Procedimientos

Para una eficiente programación presupuestaria se debe tomar en orden cronológico cada una de las fases del proceso presupuestario.

1.- Planificación

Se procede a evaluar los resultados obtenidos en ejercicios anteriores, se analizan las tendencias de los principales indicadores empleados, se realiza la evaluación de los factores ambientales no controlados por la dirección y se estudia el comportamiento de la Cooperativa.

Este diagnóstico contribuirá a razonar los fundamentos del planeamiento estratégico y operativo, de manera que exista objetividad al tomar decisiones en la selección de las estrategias competitivas y de opciones de crecimiento; definidos los objetivos se asignan los recursos y se establecen estrategias y políticas que contribuyan al logro de los objetivos propuestos.

Formato N° 1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

ANÁLISIS DE PERIODOS ANTERIORES

Partida	Denominación	Actividades	Año 2014	Año 2013	Diferencia	%

Elaborado por: **Revisado por:** **Aprobado por:**

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

PLANIFICACIÓN DE PRESUPUESTOS PARCIALES

Partida Presupuestaria	Denominación	Actividades	Valor Estimado	Observaciones

Elaborado por: **Revisado por:** **Aprobado por:**

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

PLANIFICACIÓN DE PRESUPUESTO GENERAL

Partida Presupuestaria	Denominación	Actividades	Valor Estimado	Observaciones

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

2.- Formulación

Representa la estructura formal del presupuesto, donde se recogen las estimaciones o proyecciones cuantitativas en términos monetarios de ingresos, gastos e inversiones de las actividades y planes definidos.

Permite presentar en forma ordenada, de fácil manejo y comprensión el documento llamado proforma presupuestaria, además permite estandarizar y unificar la información de todos los departamentos para efectos de integracióny consolidación, esto se logrará gracias al ordenamiento lógico de códigos y catálogos de las asignaciones presupuestarias de ingresos y gastos que permita construir estadísticas monetarias para la información y la ejecución, control y evaluación del presupuesto.

Instrumento de la formulación

Clasificador presupuestario de ingresos y gastos.- Distingue origen y fuente de ingresos, así como la naturaleza y uso de los gastos.

Catálogos presupuestarios.- Sistematiza y estandariza la información con fines estadísticos.

Partidas presupuestaria.- Conjunto de códigos que ordenan la información. Conjuga los catálogos y el clasificador presupuestario de ingresos y gastos.

La partida presupuestaria será acorde a la codificación del plan de cuentas establecido para las instituciones del Sistema Financiero emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Formato N° 4

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

FORMULACIÓN PRESUPUESTARIA

Partida Presupuestaria	Denominación	Saldo Estimado	Observaciones

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

3.- Aprobación

Es el acto donde se fija legalmente el total de presupuesto, el Consejo de Administración es el responsable de la aprobación del presupuesto que luego se convierte en la guía para el funcionamiento de la Cooperativa.

El proceso de aprobación a veces puede tomar más tiempo que la elaboración, ya que tiene que tomarse decisiones difíciles sobre los gastos a priorizar. Tomar estas decisiones requiere un considerable debate de ida y vuelta entre el equipo responsable.

Formato N° 5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

APROBACIÓN PRESUPUESTARIA

Partida presupuestaria	Denominación	Saldo Estimado

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

4.- Ejecución

El conjunto de acciones dirigidas a la administración de los recursos asignados en el mismo. Se efectúa en dos planos:

- Físico
- Financiero

Desde el punto de vista físico la ejecución presupuestaria es la movilización de la Administración de la institución a efectos de llevar a cabo las acciones y procesos necesarios de la utilización de recursos reales y financieros que posibilitan lograr los servicios en calidad adecuada y en tiempos previstos, teniendo en cuenta los criterios eficiencia y eficacia para lo cual se requiere la participación coherente y coordinada de todos los empleados de la Cooperativa.

En el plano financiero teniendo en cuenta el presupuesto de gastos, la ejecución consiste en la utilización de la asignación presupuestaria y materia de ingresos la ejecución de presupuesto es el conjunto de operaciones y actos que tiene por objeto recaudar dinero en ahorro e inversiones y otorgar créditos para obtener beneficio mutuamente los socios y la institución.

Formato N° 6

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Partida Presupuestaria	Denominación	Ejecutado	Aprobado	Diferencia

_____

Firma de responsabilidad

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

5.- Control

Permiten medir y corregir la ejecución, con el objetivo de que se mantenga dentro de los límites del presupuesto aprobado. Además se miden los resultados obtenidos según los objetivos y metas definidas en los diversos planes institucionales.

Formato N° 7

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

CONTROL PRESUPUESTARIO

Partida Presupuestaria	Denominación	Ejecutado	Aprobado	Diferencia	Observaciones

_____

Firma de Responsabilidad

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 8

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

CONTROL DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN ESTRATÉGICO

Concepto	% de Cumplimiento	Observaciones
Objetivos		
Metas		
Políticas		
Misión		
Visión		

_____

Firma de Responsabilidad

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

6.- Evaluación

Se analiza la eficiencia y la eficacia de los planes de la Cooperativa, en cuanto a los ingresos y gastos originados en la ejecución del presupuesto.

La evaluación presupuestaria sirve para:

- Retroalimentar el ciclo presupuestario en curso.
- Analizar las desviaciones detectadas mediante el control y determinar sus causas.
- Analizar la ejecución presupuestaria

También se puede considerar**:** Evaluación y Seguimiento Presupuestario que tiene como finalidad determinar el comportamiento de los elementos del presupuesto para detectar las desviaciones en la ejecución y en caso de ser necesario, aplicar las medidas correctivas en forma oportuna.

En el seguimiento y evaluación presupuestaria se puede considerarse las siguientes fases:

- El análisis crítico de la medición de resultados físicos y financieros obtenidos y los efectos producidos en función de los objetivos, metas e indicadores correspondientes.

- La recomendación de medidas correctivas que deberán tomarse con respecto a la utilización de los recursos presupuestados para el ejercicio económico de la Cooperativa.

Formato N° 9

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

EVALUACIÒN PRESUPUESTARIA

Partida Presupuestaria	Denominación	Ejecutado	Aprobado	Diferencia	% de Cumplimiento

Firma de Responsabilidad

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 10



CÉDULA PRESUPUESTARÍA DE INGRESOS
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

Partida presupuestaria	Denominación	Aprobado	Reformas	Modificado	Ejecutado	Saldo por Ejecutar

_____
Firma de Responsabilidad

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 11



CÉDULA PRESUPUESTARÍA DE GASTOS
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

Partida presupuestaria	Concepto	Aprobado	Reformas	Modificado	Ejecutado	Saldo por Ejecutar

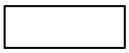
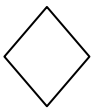
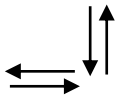
_____

Firma de responsabilidad

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

3.6.10. Flujograma de Procesos para la Programación Presupuestaria y la Administración de la Cartera de Crédito.

Simbología

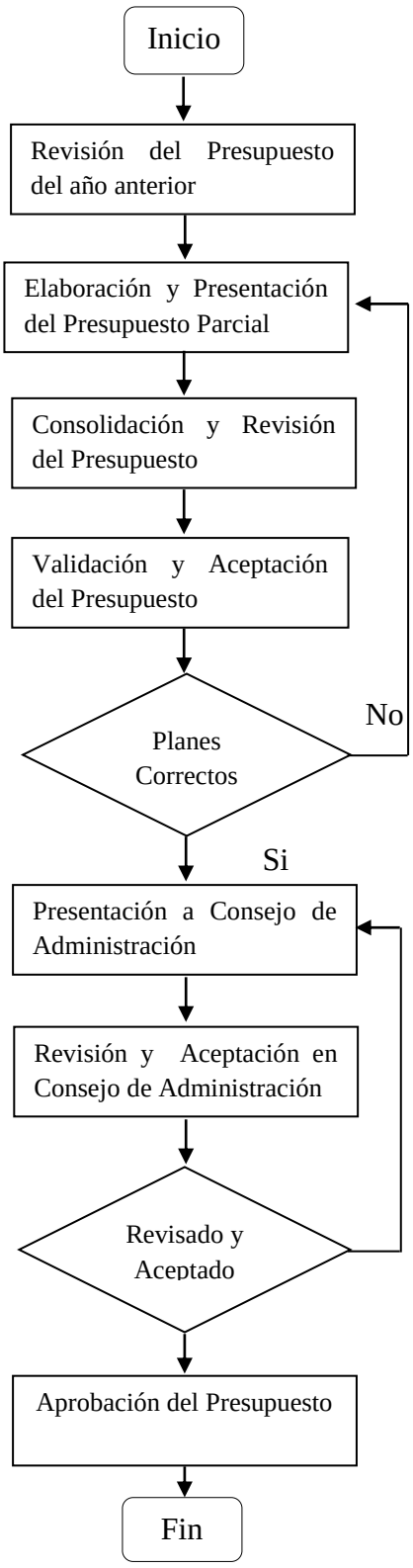
SIMBOLOGÍA	SIGNIFICADO
	**Comienzo o final del proceso.-** Situamos información o acciones para comenzar el proceso o mostrar el resultado en el final del mismo.
	**Actividad.-** Tarea o actividad llevada a cabo durante el proceso. Puede tener muchas entradas pero una sola salida.
	**Decisión.-** Indicamos puntos en que se toman decisiones sí o no. Abierto o cerrado.
	**Conexiones de Pasos o de Flecha.-** Muestran dirección y sentido del flujo de proceso, conectando los símbolos.

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Flujograma Proceso Presupuestario

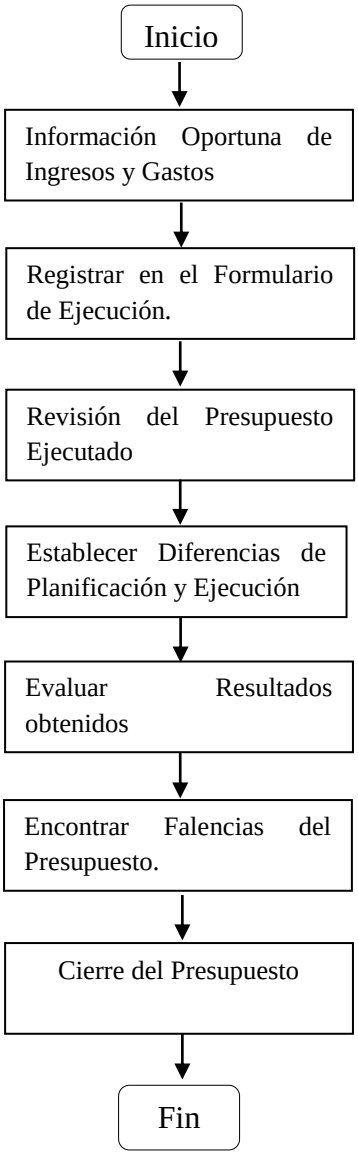
Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.

Actividades	Responsable	Documentos
Inicio		Cedula presupuestaria Formularios de Planificación por Departamentos
Revisión del Presupuesto del año anterior	Gerente Administrativo Financiero	
Elaboración y Presentación del Presupuesto Parcial	Jefes Departamentales	
Consolidación y Revisión del Presupuesto	Comité Ejecutivo de Presupuesto	
Validación y Aceptación del Presupuesto	Comité Ejecutivo de Presupuesto	
Planes Correctos (No)		
Si		
Presentación a Consejo de Administración	Comité Ejecutivo de Presupuesto	
Revisión y Aceptación en Consejo de Administración	Consejo de Administración	
Revisado y Aceptado	Consejo de Administración	
Aprobación del Presupuesto	Consejo de Administración	
Fin		



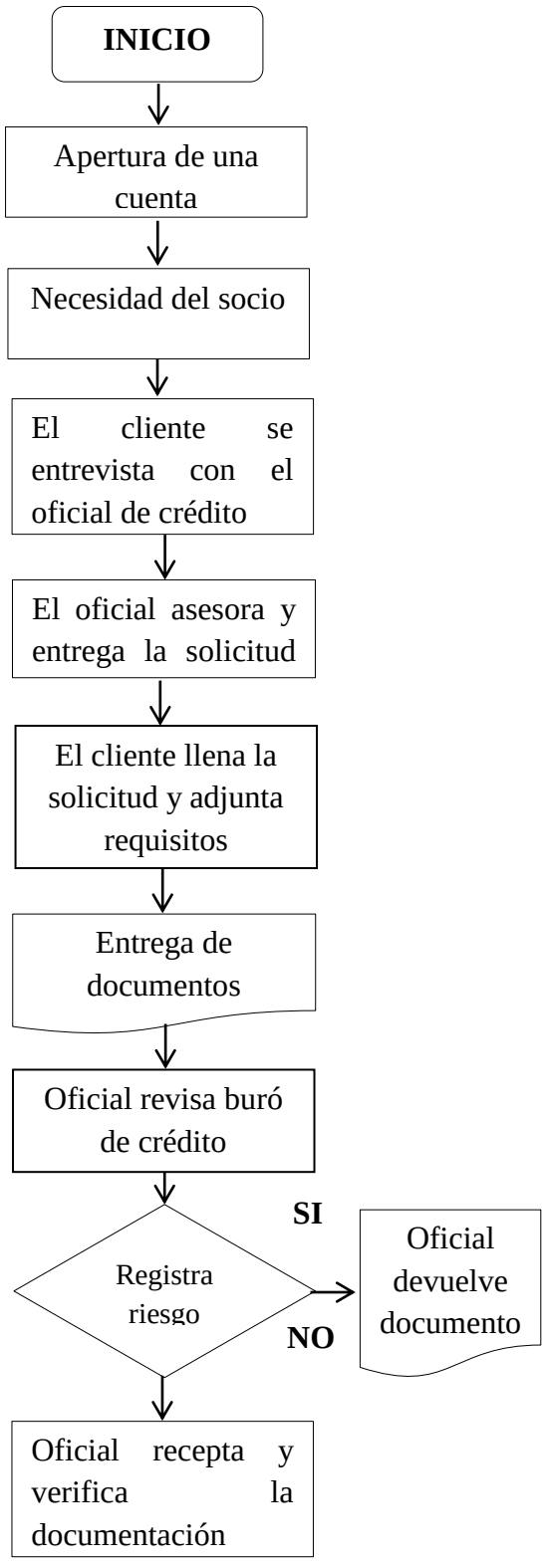
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

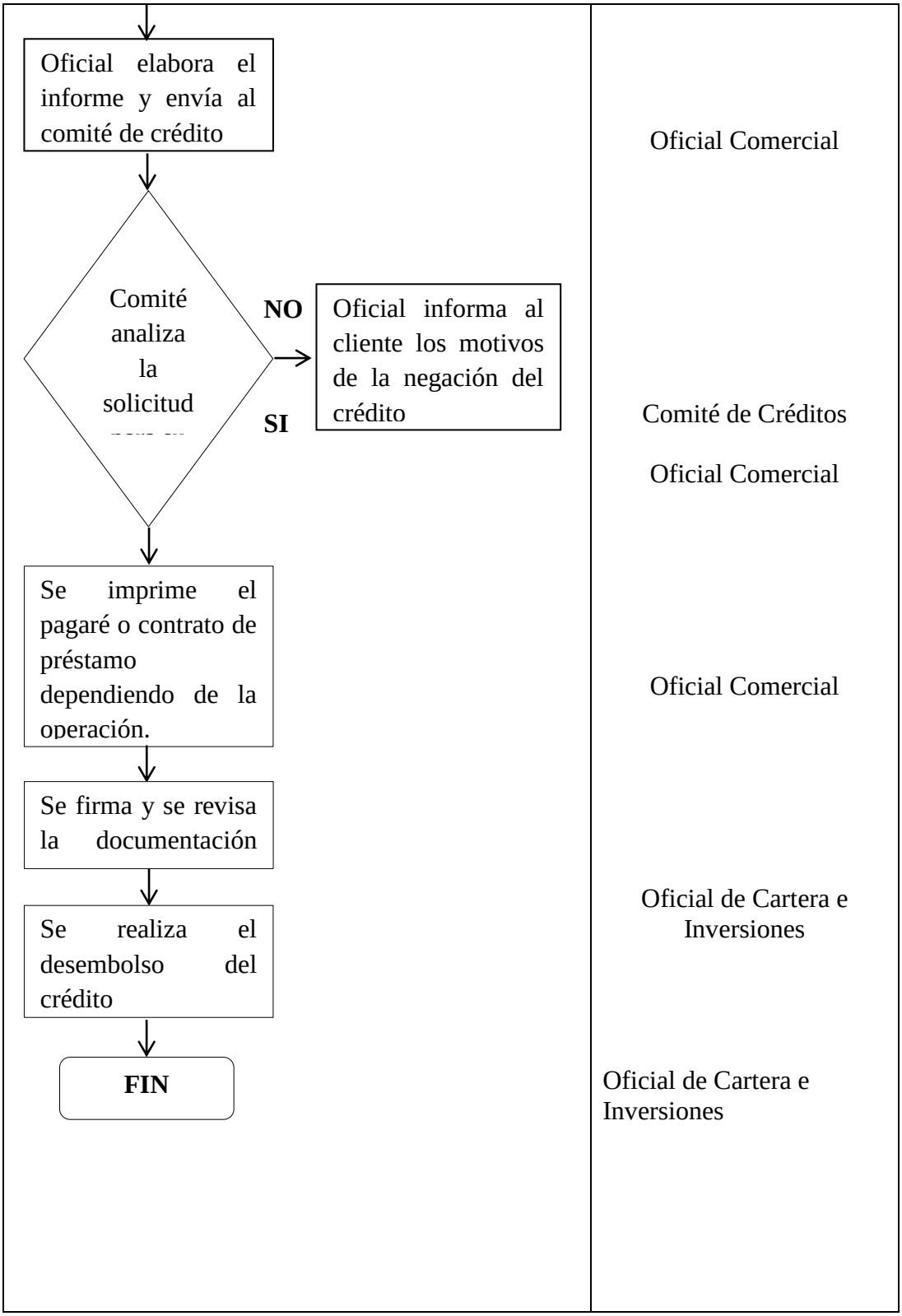
Flujograma Ejecución-Evaluación Presupuestaria

Actividades	Responsable	Documentos
	Jefes Departamentales Comité Ejecutivo de Presupuesto Gerente Administrativo Financiero Comité Ejecutivo de Presupuesto	Cedula presupuestaria Formularios Anexos Para Justificar Valores Ejecutados.

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

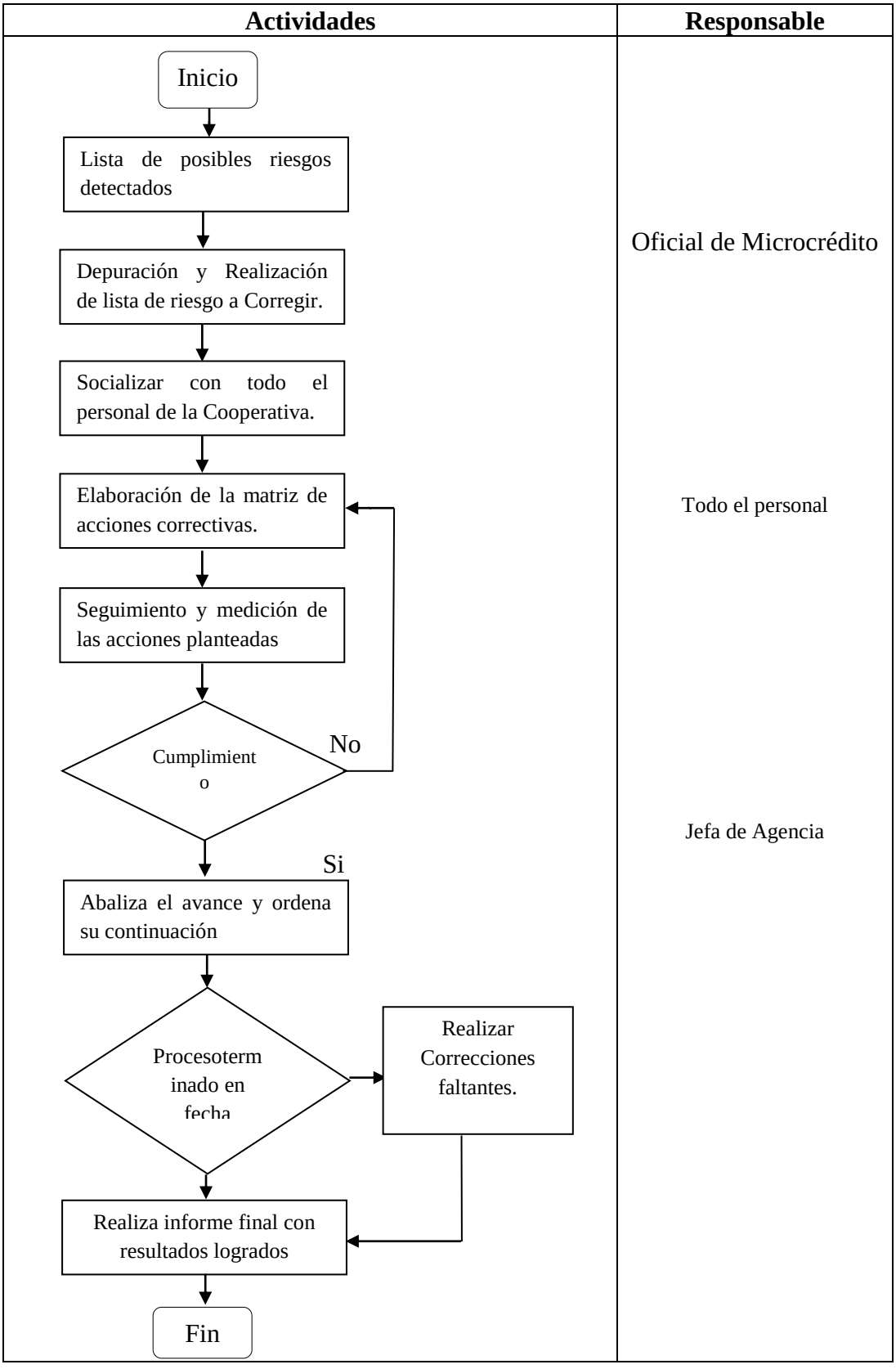
Flujograma para el Proceso de Crédito

Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.	
Actividades	**Responsable**
	Servicio Atención al cliente Oficial Comercial Oficial de Cartera e Inversiones Oficial Comercial - Oficial de Cartera e Inversiones



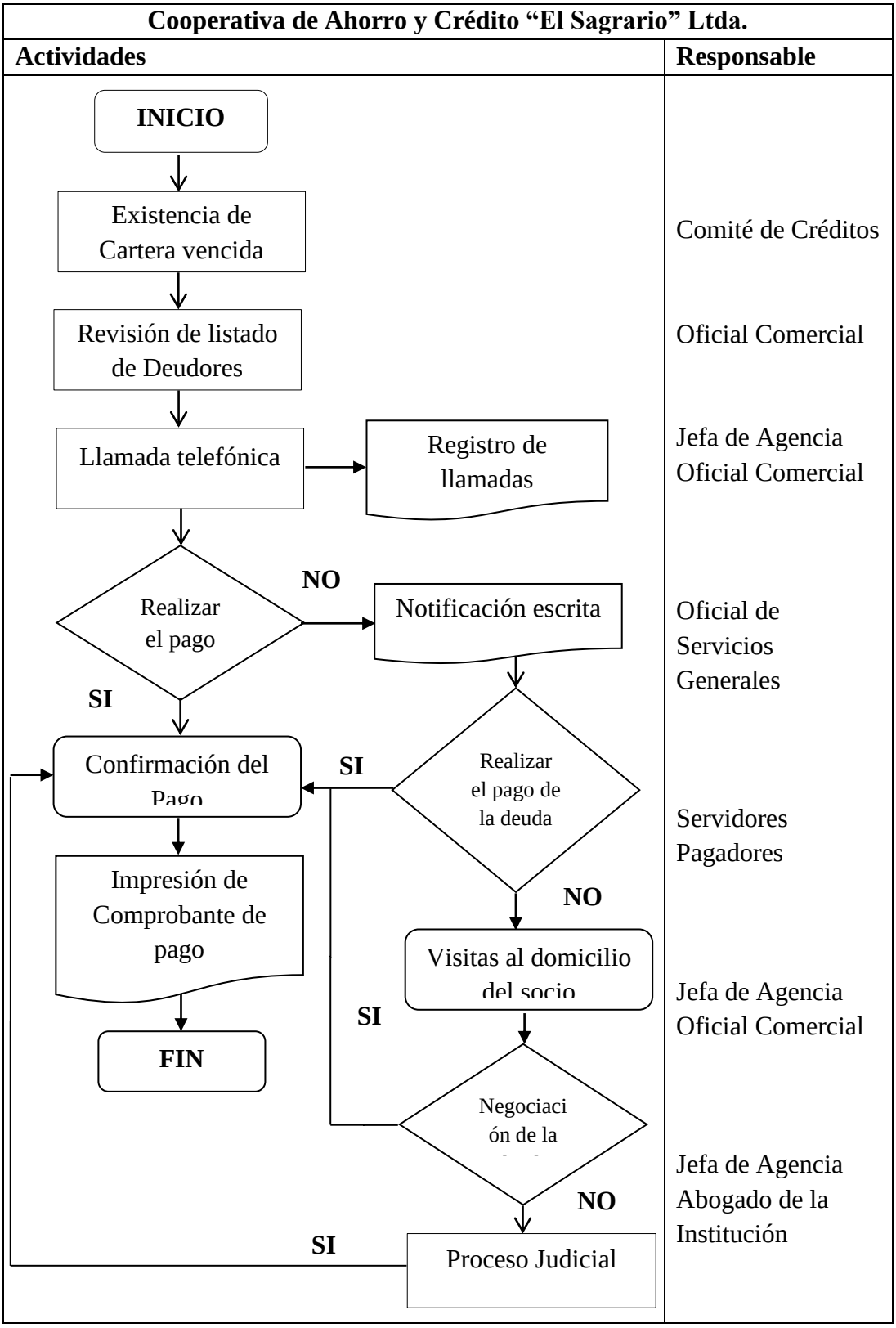
Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Flujograma para Manejar el Riesgo



Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Flujograma para la Recuperación de Cartera Vencida



Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

3.6.11. Análisis de la Información Financiera

Indicadores Financieros

Indicadores de Rentabilidad.- Nos indica si los resultados que se están obteniendo a lo largo de la gestión son aceptables. Mientras más altos sean mejor para la Cooperativa

$$I.R = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}} * 100$$

$$I.R = \frac{312.537,68}{948.235,76} * 100$$

$$I.R = 0,329599128 * 100$$

$$I.R = \quad 32,96\ \%$$

La rentabilidad que presenta sobre el patrimonio es del 32,96% comparando con lo dispuesto en el Sistema Cooperativismo 8,98% es muy aceptable para la institución.

$$I.R = \frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Activo Total}} * 100$$

$$I.R = \frac{312.537,68}{11.177.667,27} * 100$$

$$I.R = 0,027961 * 100$$

$$I.R = \quad 2,80\ \%$$

La rentabilidad que presenta sobre los activo es del 2,80% comparando con lo dispuesto en el Sistema Cooperativismo 1,13% es muy aceptable para la institución.

Indicadores de Liquidez.- Permite conocer la capacidad de la Cooperativa para atender sus compromisos y obligaciones o deuda de corto plazo, implica la capacidad de conservación del activo en efectivo o de obtención de fondos.

$$\boldsymbol{I.L} = \frac{\text{Fondos Disponible} + \text{Inversiones}}{\text{Depositos de Corto Plazo}} * 100$$

$$I.L = \frac{87.104{,}85 + 0}{1.321.382{,}35} * 100$$

$$I.L = 6{,}59\ \%$$

El índice de liquidez 6,59% que presenta la Cooperativa es muy bajo comparado con el Sistema Cooperativismo 21,59%

$$I.L = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Dep. a la Vista} + \text{Dep. a Plazo} + \text{Obligaciones Fina.} + \text{Fondos en Administración}} * 100$$

$$I.L = \frac{87.104{,}85}{1829195{,}27 + 1343139{,}02 + 0 + 0} * 100$$

$$I.L = 0{,}02745765 * 100$$

$$I.L = 2{,}75\ \%$$

El índice de liquidez 2,75% que presenta la cooperativa es muy bajo comparado con el Sistema Cooperativismo 21,59%

Indicadores de Capital.- Muestra el grado de financiamiento del activo con los recursos propios de la Cooperativa, mientras más alto sea mejor será la situación financiera.

$$I.C = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo}}$$

$$I.C = \frac{948.325{,}76}{11´177.667{,}27} * 100$$

$$I.C = \frac{948.25{,}76}{11´177.667{,}27} * 100$$

$$I.C = 0{,}0848 * 100$$

$$I.C = 8{,}48\ \%$$

Manejo Administrativo.- Refleja la eficiencia financiera en función al monto de captaciones.

$$M.A = \frac{\text{Activo Productivo}}{\text{Pasivo con Costo}} * 100$$

$$M.A = \frac{10´371.435,52}{4´047.177,54} * 100$$

$$M.A = 2,56263 * 100$$

$$M.A = 256,26\%$$

Indicadores de Riesgo Crediticio

Morosidad Bruta Total.- Representa la morosidad de los créditos que han vencido en un plazo determinado.

Riesgo Crediticio (Cartera en mora)

$$M.B.T. = \frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera de Crédito}}$$

$$M.B.T. = \frac{136.095,78}{10.193.577,81} * 100$$

$$M.B.T. = 0,01335113 * 100$$

$$M.B.T. = 1,34\ \%$$

Riesgo Crediticio (morosidad Ampliada)

$$M.B.T. = \frac{\text{Cartera que no Devenga Intereses} + \text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera de Crédito} - \text{Provisiones}} * 100$$

$$M.B.T. = \frac{229.699,10 + 136.095,78}{10.193.577,81} * 100$$

$$M.B.T. = \frac{365.794,88}{10.193.577,81} * 100$$

$$M.B.T. = 0,035884837 * 100$$

$$M.B.T. = 3,59\ \%$$

Riesgo Crediticio por Cartera

Segmento de Crédito	Cartera Vencida	Cartera que no Devenga Interés	= C. Vencida + C. no Devenga Interés	Cartera Total	Índice de Morosidad	% de Morosidad
COMERCIAL	7.721,58	12.485,16	20.206,74	10.193.577,81	0,0019823	0,19823
CONSUMO	29.579,39	38.195,35	67.774,74	10.193.577,81	0,0066487	0,66487
VIVIENDA	0,00	0,00	0,00	10.193.577,81	0	0
MICROCREDITO	98.794,81	179.018,59	277.813,40	10.193.577,81	0,0272537	2,72537
TOTAL	**136.095,78**	**229.699,10**	**365.794,88**		**0,0358848**	**3,59 %**

El porcentaje de morosidad que presenta la Cooperativa está dentro del índice indicado en el Sistema Cooperativismo que es de 5,03% por lo que se considera aceptable en comparación al sistema, pero elevado para la institución.

Índice de solvencia.- Mide la capacidad de la institución para hacer frente a todas sus deudas, mediante la liquidación de sus activos

$$I.S = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}} * 100$$

$$I.S = \frac{11.177.667,27}{10.229.431,51} * 100$$

$$I.S = 1{,}09269 * 100$$

$$I.S = 109{,}27\%$$

La solvencia de la institución comparando con el sistema de 150 % es baja, pero institucionalmente es aceptable.

Índice de Prudencia Financiera.- Condiciones que se deben cumplir para llevar a cabo las operaciones financieras para minimizar el riesgo y costo de la institución.

$$P.F = \frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}} * N° \; veces$$

$$P.F = \frac{10´371.435,52}{4´047.117,54} * N° \; veces$$

$$P.F \ = 2{,}5626722178 \ * N° \ veces$$

$$P.F \ = 2{,}57 \ veces$$

El promedio de la institución, este indicador significa que debe existir un resultado por lo menos igual a uno o superior a uno. Entonces significa que la cooperativa tiene una excelente prudencia financiera para pagar sus obligaciones vencidas a corto plazo.

Índice de Eficacia.- Capacidad de alcanzar los objetivos y metas que se espera o se desea tras la relación de una acción.

Capacidad de optimizar todos los procedimientos para obtener los mejores y más esperados resultados.

Activo.- Mide el porcentaje del activo total invertido en la cartera de créditos

$$E.A \ = \frac{\text{Cartera de Créditos}}{\text{Activo Total}} * 100$$

$$E.A \ = \frac{10.193.577{,}81}{11.177.667{,}27} * 100$$

$$E.A \ = 0{,}91195 * 100$$

$$E.A \ = 91{,}20\%$$

Pasivo.- Mide el porcentaje del activo total financiado con depósitos de ahorros.

$$E.P = \frac{\text{Depósito de Ahorros} + \text{Depósito a Plazo}}{\text{Total de Activos}} * 100$$

$$E.P = \frac{1.825.197{,}27 + 1.343.139{,}02}{11.177.667{,}27} * 100$$

$$E.P = \frac{3.168.334{,}29}{11.177.667{,}27} * 100$$

$$E.P = 0{,}28345 * 100$$

$$E.P = 28{,}35\%$$

Capital.- Mide el porcentaje del activo total financiado con el capital institucional.

$$E.C = \frac{598.163,16}{11´177.667,27} * 100$$

$$E.C = 0{,}05351 * 100$$

$$E.C = 5{,}35\%$$

Los resultados de la eficacia financiera de la institución son aceptables.

Indicadores de Eficiencia Financiera.- Permite determinar la utilización de los recursos de intermediación y su productividad financiera.

$$\boldsymbol{E.F = \frac{\text{Ingresos Financieros}}{\text{Activo Productivo}} * 100}$$

$$E.F = \frac{1´697.627,37}{10´371.435,52} * 100$$

$$E.F = 0{,}16368 * 100$$

$$E.F = 16{,}38\%$$

$$\boldsymbol{E.F = \frac{\text{Egresos Financieros}}{\text{Activo Productivo}} * 100}$$

$$E.F = \frac{1´279.338,71}{10´371.435,52} * 100$$

$$E.F = 0{,}12335 * 100$$

$$E.F = 12{,}34\%$$

$$\boldsymbol{E.F = \frac{\text{Egresos Financieros}}{\text{Pasivo con Costo}} * 100}$$

$$E.F = \frac{1´279.338,71}{4´047.177,54} * 100$$

$$E.F = 0{,}31610 * 100$$

$$E.C = 31{,}16\%$$

3.7. PLAN OPERATIVO DE LA PROPUESTA

Objetivo	Meta	Actividades	Costo	Tiempo	Responsable
Identificar las actividades necesarias para el proceso presupuestario.	Establecer información que describa la manera más eficiente del proceso presupuestario	Revisar libros, revistas, páginas de internet. Hacer un documento con toda la información encontrada	$ 10,00	5 días	Equipo de Investigación
Determinar las funciones, normas, políticas y procedimientos; que contendrá el manual presupuestario.	La información seleccionada sea clara y precisa para un mejor entendimiento.	Analizar la información encontrada. Seleccionar la información que se ajuste a Cooperativa	$ 10,00	5 días	Equipo de Investigación
Elaborar el Manual Presupuestario	El manual presupuestario sea un documento que contribuya en las actividades del personal.	Transcribir la información teórica en forma ordenada con los respectivos formatos.	10,00	10 días	Equipo de investigación
Socializar la Propuesta	El personal conozca la propuesta al problema existente.	Imprimir trípticos Elaborar laminas en Power Point	25,00	1 día	Equipo de investigación
Presentar a la Jefa de Agencia	La Jefa de agencia haga conocer en la oficina matriz	Imprimir y grabar en CD	$ 20,00	1 día	Equipo de Investigación
TOTAL			**$ 75,00**		

3.8. RESULTADOS LOGRADOS

- Mediante el manual propuesto se planifica de mejor manera las actividades a desarrollarse en el ejercicio económico asignando un valor monetario en base a resultados anteriores y con proyecciones futuras, por ende mejorar el proceso presupuestario y la gestión financiera de la Cooperativa.

- Con la presentación de este manual presupuestario se logró una formulación presupuestaria eficiente que permita cumplir en mejor porcentaje el presupuesto.

- Logró llevar la información en formularios.

- Mejora la toma de decisiones en el proceso presupuestario.

3.9. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

3.9.1. Conclusiones

- Existe la predisposición de la Jefa de Agencia para lograr la aprobación y aplicación del manual.

- El personal de la Cooperativa conocerán como funciona el proceso presupuestario.

- Tienen una información clara y precisa que facilite en la toma de decisiones.

- El personal de créditos están de acuerdo que se presente el manual presupuestario, para de una u otra forma analizar el monto asignado a la cartera de crédito.

3.9.2. Recomendaciones

- Es necesario que la Jefa de Agencia aplique y dé a conocer a cada uno del personal de la Cooperativa la implementación del manual presupuestario propuesto.

- El personal de la Cooperativa debe exigir a sus superiores que se les haga conocer el manual y las actualizaciones se vayan desarrollando en el transcurso de las actividades de la misma.

- Mantener siempre información concisa y actualizada para preservar a una adecuada toma de decisiones de la Cooperativa.

- Que el personal de créditos de la Cooperativa tengan la facilidad de conocer el manual presupuestario.

3.10. BIBLIOGRAFÍA

- Cárdenas, Raúl y Nápoles. Presupuestos Teoría y Práctica. Editorial McGraw-Hill Interamericana Editores S.A. México. 2008.
- Banrural, Oscar Adolfo González Leiva; Administración y Finanzas: Monografías
- Barrios, Adalberto Zambrano; Planificación Estratégica, Presupuesto y Control de la Gestión Pública; Texto C.A; Caracas 2006
- Manual para cuentas de Entidades Financieras_ Monografías
- Dr. Lenyn Vásconez_ Manual Aplicación de Contabilidad en Instituciones Financieras Unidad V LGVA-IFS; Monografías_
- MIRANDA Francisco, Introducción a la Gestión de la Calidad. Editorial Delta. Publicaciones Universitarias. 2007.
- Milanesat. Diccionario de Administración y Finanzas. Editorial MCMXCVII OCEANO GRUPO EDITORIALES, S.A. 1983
- LLANO Monelos Pablo y Carlos Piñiero Sánchez; Modelos de Gestión Financiera; Editorial Mc GRAW-HILL. España; 2007.
- La Constitución de La República del Ecuador
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero
- Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera de las Reformas a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero
- Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda.
- Ámez, Fernando Martín Diccionario de contabilidad y finanzas; Cultural S.A.; Madrid-España; 2000
- Superintendencia de Bancos y Seguros: Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.
- CHIRIBOGA Rosales, Luis Alberto; Sistema Financiero; 2ª Edición; Ecuador; Publigraficas Jokama; 2010
- Cifuentes, José Luis Vizcarra; Diccionario de Economía; MÉXICO PATRIA, S.A. DE C.V 2007
- Ortiz, Joan. Administración y Gestión financiera. Editorial Editex S.A. España. 2013.

- Greco, Orlando. Diccionario de Economía. Editorial Valleta Ediciones. Buenos Aires. 2003

Netgrafía

- ✓ www.elsagrario.fin.ec
- ✓ www.google.com
- ✓ http://www.monografias.
- ✓ www.google.com/mapa/ecuador
- ✓ http://info.elsagrario.fin.ec/elsagrario/index.php/cont-ctenos/mapa-de-cobertura/
- ✓ http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/constitucion2008_reforma.pdf
- ✓ http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/Ley_economia_popular_solidaria.pdf
- ✓ http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/Ley_creacion_red_seguridad_financiera.pdf
- ✓ http://info.elsagrario.fin.ec/elsagrario/files/Documentos/GobiernoCorporativo/Estatuto.swf

3.11. ANEXOS

3.11.1. Presupuestos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.

La situación de las principales cuentas, al 31 de Diciembre del 2013, de la agencia Guaranda fue la siguiente:

	Real	**Presupuesto**	**% Cumplimiento**
Cartera x vencer	9'193'084	9'154.390	100.42%
Cartera Improductiva	207.606	186.824	111.12%
Depósitos a la vista	1'712.606	1'810.681	94.58%
Depósitos a plazo	976.700	986.310	124.21%

En este cuadro se puede determinar el problema principal que viene atravesando la institución. Que el valor presupuestado no tiene relación con el valor real.

Metas Presupuestarias 2014

La Agencia Guaranda para este año 2014 el monto por colocar es de $ 540.000 mensual, multiplicando por los 12 meses se tendría $ 6.480.000,00

En el presente cuadro demuestra el comportamiento de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2014

Al 31 de Diciembre	**Por Vencer**	**Vencido**	**No Devenga**	**Total Cartera**
	10.671.751,43	164.180,79	109.453,86	10.945.386,08

El problema resaltado está en la diferencia:

Presupuestado	**Ejecutado**	**Diferencia**
6.480.000,00	10.945.386,08	- 4.465.386,08

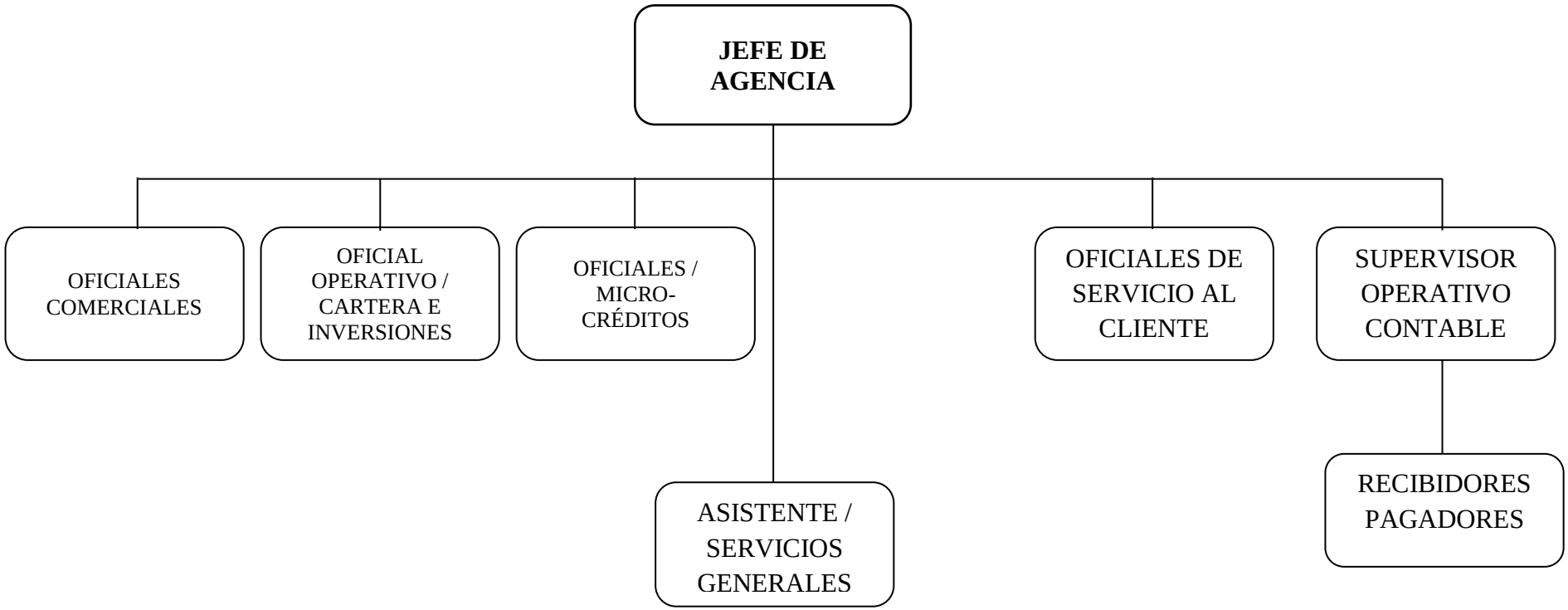
El monto presupuestado para captaciones de dinero a plazo fijo es de 100.000,00 mensual, multiplicando por 12 meses se tendrá 1.200.000,00

Presupuestado	Ejecutado	Diferencia
1.200.000,00	1.343.139,02	- 143.139,02

Para la conclusión se ha tomado las principales cuentas de la institución que son la captación y colocación de dinero. En la cual se ha determinado que el valor ejecutado es mayor a lo presupuestado con una diferencia significativa.

Fuente: Cooperativa el Sagrario Ltda. Agencia Guaranda

3.11.2. Organigrama Estructural Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda. Agencia Guaranda



Elaborado Por: Jefe de Talento Humano
Fecha: 12 de Febrero del 2014

3.11.3. Organigrama Funcional Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda. Agencia Guaranda

Datos de identificación:

	Puesto:	Jefe de Agencia	
Departamento:	Gerencia	**Oficina:**	Agencia

Misión del Puesto:

Dirigir y controlar los procesos operativos, administrativos y financieros de la agencia.

Actividades:

- Controlar el cumplimiento de los presupuestos de captaciones, colocaciones y morosidad establecidos para la agencia.
- Asegurar el funcionamiento de Sistema de Gestión de Calidad en la agencia.

Datos de identificación:

	Puesto:	Oficial Comercial	
Departamento:	Comercial	**Oficina:**	Matriz, Sucursal y Agencia

Misión del Puesto:

Analizar y evaluar con responsabilidad a los socios y clientes para la entrega de créditos.

Actividades:

- Analizar y calificar al sujeto de crédito.
- Controlar la recuperación de la cartera.
- Entregar información de crédito.

Datos de identificación:

	Puesto:	Oficial de Microcrédito	
Departamento:	Comercial	**Oficina:**	Matriz, Sucursal y Agencia

Misión del Puesto:

Analizar y evaluar con responsabilidad a los socios para la entrega de créditos dirigidos a solventar las necesidades de capital de trabajo, mejoramiento e inversiones para aplicación del negocio y/o diversificación de actividades productivas, comercio y servicio, así como la recuperación de cartera.

Actividades:

- Efectuar trabajo de campo en zonas urbanas, urbanas marginales, rulares a fin de colaborar microcréditos.
- Evaluar exhaustivamente negocio y entorno con la finalidad de detectar riesgos y estimar capacidad y voluntad de pago.
- Promocionar los servicios financieros y seleccionar a los clientes.
- Llevar el control de la morosidad de su cartera con el fin mantenerla dentro del límite presupuestado.
- Visitar a los clientes para fortalecer la relación comercial y detectar problemas potenciales.
- Cumplir con las metas establecidas en colocación de cartera y calidad de la misma.

Datos de identificación:

	Puesto:	Oficial de Servicios al Cliente	
Departamento:	Servicio al Cliente	**Oficina:**	Matriz, Sucursal y Agencia

Misión del Puesto:

Colaborar en la venta de todos los productos y servicios de la institución y atender los requerimientos de clientes y socios.

Actividades:

- Abrir cuentas de ahorro.
- Entregar, custodiar y bloquear tarjetas de débito.
- Receptar y canalizar la solución de reclamos a la institución.

Datos de identificación:

	Puesto:	Oficial de Inversiones	
Departamento:	Comercial	**Oficina:**	Matriz, Sucursal y Agencia

Misión del Puesto:

Atender a los clientes de inversiones para cumplir los presupuestos de depósitos a plazo de la institución.

Actividades:

- Adquirir nuevos clientes de depósitos a plazo.
- Atender requerimientos de clientes de depósitos a plazo.

Datos de identificación:

	Puesto:	Oficial Operativo de Cartera	
Departamento:	Comercial	**Oficina:**	Matriz, Sucursal y Agencia

Misión del Puesto:

Desembolsar, instrumentar y contabilizar los diferentes préstamos y contingentes que ofrece la institución.

Actividades:

- Instrumentar y contabilizar las operaciones de crédito y contingentes.

Datos de identificación:

	Puesto:	Recibidor Pagador	
Departamento:	Operaciones	**Oficina:**	Matriz, Sucursal y Agencia

Misión del Puesto:

Atender a clientes y socios de la cooperativa en lo que refiere a procesos de ventanilla.

Actividades:

- Realizar el cierre de caja. (entregar efectivo, cheques, formularios, papeletas de retiro, depósito, pago de préstamos, notas de venta, ingresos, egresos de caja, formularios de activaciones, etc.).
- Recibir valores monetarios por depósitos, pago de préstamo, recaudación de terceros, captaciones depósitos a plazo y otros pagos autorizados por la institución.

Datos de identificación:

	Puesto:	Gerente Administrativo Financiero	
Departamento:	Administrativo Financiero	**Oficina:**	Matriz

Misión del Puesto:

Supervisar los recursos financieros y administrativos de la Cooperativa, contribuyendo al cumplimiento de los objetivos institucionales.

Actividades:

- Ejercer las funciones de Contador de la Cooperativa.
- Calificar, seleccionar y evaluar a los proveedores institucionales

Datos de identificación:

Puesto:		Supervisor Operativo Contable	
Departamento:	Administrativo Financiero	**Oficina:**	Agencia

Misión del Puesto:

Supervisar los procesos operativos, administrativos y contables de la Agencia.

Actividades:

- Entrega y recibir valores monetarios a los recibidores pagadores.
- Realizar el pago a proveedores a través del Aplicativo Informático y verificar el cumplimiento de requisitos del pago así como actuar como agente de retención de la institución.

3.11.4. Formatos de Encuestas al Personal

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA.

Encuesta dirigida al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.

Objetivo. Recopilar información que permita conocer las causas del problema de investigación y la importancia a la propuesta planteada.

Instrucciones*:* Marque con una **X** la respuesta que usted considere conveniente.

1. **¿Usted tiene conocimiento como está asignada la programación presupuestaria en relación a la cartera de crédito?**

   SI ( ) NO ( )

2. **¿Considera usted que la institución, cuenta con una adecuada programación presupuestaria para satisfacer a la demanda de créditos?**

   SI ( ) NO ( )

3. **¿Conoce usted acerca de las políticas y procedimientos que faciliten la gestión presupuestaria de la institución?**

   SI ( ) NO ( )

4. **¿Considera usted que las políticas y procedimientos establecidos para la elaboración de la programación presupuestaria son eficientes en relación a la cartera de créditos?**

   SI ( ) NO ( )

5. **¿Usted considera necesario que se determine las falencias por la existe un alto índice de la cartera de créditos?**

   SI ( ) NO ( )

6. **¿Cree usted que las conclusiones y recomendaciones ayudarán al personal en el desarrollo de las actividades?**

SI ( ) NO ( )

7. **¿Estaría usted de acuerdo que se diseñe un manual presupuestario que fortalezca a la gestión presupuestaria?**

SI ( ) NO ( )

8. **¿Apoyaría usted, la implementación del manual presupuestario que sirva de guía en la programación presupuestaria?**

SI ( ) NO ( )

9. **¿Cree usted que con la implementación de un manual presupuestario se lograría una eficiente programación presupuestaria?**

SI ( ) NO ( )

10. **¿Cree usted que con una eficiente programación presupuestaria se mejoraría el índice de la cartera de créditos?**

SI ( ) NO ( )

Gracias por el Tiempo y la Ayuda Brindada

3.11.5. Encuestas a Socios

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA.

Encuesta dirigida a los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.

Objetivo. Conocer acerca del servicio que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.

1. **¿Usted es atendido cordialmente por el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.**?

   SI ( ) NO ( )

2. **¿Cree usted., que la Cooperativa de Ahorro y Crédito C "El Sagrario" Ltda., es confiable para su dinero?**

   SI ( ) NO ( )

3. **¿Está satisfecho de pertenecer a la Cooperativa debido a su servicio que presta?**

   SI ( ) NO ( )

4. **¿Qué tramite ha realizado en la Cooperativa "El Sagrario" Ltda.?**

   Ahorros ( )
   Inversiones ( )
   Créditos ( )
   Servicios Generales ( )

5. **¿Usted qué tipo de crédito ha realizado?**

   Consumo ( )
   Vehículos ( )
   Vivienda ( )
   Microcrédito ( )
   Cartas de garantías ( )

6. **¿Le han explicado las políticas institucionales para el otorgamiento de créditos?**

SI ( ) NO ( )

7. **¿Usted está de acuerdo con los requisitos para acceder a un crédito?**

SI ( ) NO ( )

8. **¿Usted paga las cuotas de su crédito puntualmente?**

SI ( ) NO ( )

Gracias por el Tiempo y la Ayuda Brindada

3.11.6. Fichas de Observación

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA.

FICHA DE OBSERVACIÓN

Objetivo.- Obtener información de la situación actual de la Cooperativa referente al tema de investigación

Descripción de la situación actual de la institución

……

……

……

……

……

…….

Descripción de la programación presupuestaria en valores monetarios.

……

……

……

……

……

……..……..

Descripción de la cartera de créditos

……

……

……

……

……

……..…

3.11.7. Fotografías

3.11.7.1. Investigación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda. Agencia Guaranda

FOTO Nº 1



Edificio propio de la Cooperativa "El Sagrario" Ltda.

FOTO Nº 2



Encuesta Jefa de Agencia (Obtención de Información General)

FOTO Nº 3



Encuesta al Contador General

FOTO Nº 4



Personal de Cartera e Inversiones

FOTO Nº 5



Encuestas a los socios/clientes

FOTO Nº 6



Encuestas a los socios/clientes

3.11.7.2. Fotografías de la Socialización del Trabajo y Propuesta.

FOTO Nº 1



Entregando Trípticos

FOTO Nº 2



Exponiendo Hiveth Vásconez

FOTO Nº 3



Exponiendo Ángela Tenelema

FOTO Nº 4



Terminación de la Socialización

3.11.8. Formatos de Trípticos

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Alto índice de la cartera de crédito ante la programación presupuestaria.

SUBPROBLEMAS

- ✓ Deficiencia de la programación presupuestaria.
- ✓ No se logra cumplir resultados acorde a la programación presupuestaria.
- ✓ Deficiente seguimiento sobre el historial de créditos antes de otorgar a los socios.
- ✓ Deficiente análisis de los servicios que presta la competencia.
- ✓ Ineficiencia en la administración de recursos asignados a la cartera de créditos.
- ✓ Falta de seguimiento y evaluación a los créditos colocados.
- ✓ Deficiencia en las políticas de crédito.
- ✓ Deficiente revisión de la programación presupuestaria antes de otorgamiento de crédito.

JUSTIFICACION

La investigación se realizo por contar las facilidades y cooperación por parte del personal de la institución, y los recursos disponibles.

OBJETIVOS

Objetivo General

Mejorar el índice de la cartera de créditos con una eficiente programación presupuestaria, mediante la aplicación de un manual presupuestario en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., Agencia Guaranda – Provincia Bolívar, Año 2014

Objetivos Específicos

- ✓ Diagnosticar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., que permitirá detectar las falencias que causa un sobre índice de la cartera de créditos ante la programación presupuestaria.
- ✓ Analizar las políticas y procedimientos sobre la cartera y la programación presupuestaria en la gestión financiera.
- ✓ Emitir conclusiones y recomendaciones que ayuden al personal de la institución en el desarrollo de sus actividades.
- ✓ Diseñar un manual presupuestario que fortalezca a la gestión administrativa y financiera de la institución.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- ✓ Solo una parte del personal tiene conocimiento de la asignación presupuestaria, los cuales manifiestan que la programación presupuestaria no es eficiente para obtener resultados acorde al presupuesto.
- ✓ El personal que conoce acerca de las políticas y procedimientos que faciliten la gestión presupuestaria revelan que la existencia de un flujograma no es suficiente para contar con un presupuesto adecuado.
- ✓ Las conclusiones y recomendaciones emitidas serán de fortalecimiento para el personal de la institución, ya que conocerán cuales son las debilidades existentes y posteriormente tomaran medidas necesarias para superarlas.
- ✓ El apoyo para la elaboración del manual presupuestario es notorio por parte del personal, porque será un documento que le servirá en el proceso presupuestario, además complementaran el listado de manuales existentes para cada proceso.
- ✓ Con el manual presupuestario que indique las guías para elaborar el presupuesto se logrará una adecuada programación presupuestaria que se cumpla los objetivos planteados acorde al presupuesto.
- ✓ El personal de la Cooperativa está capacitado para brindar atención a los socios, razón por la cual los socios se sienten satisfechos de pertenecer a la institución y considera una institución confiable para la administración de su dinero.
- ✓ La mayoría de socios mantiene sus cuentas activas, realizando depósitos en ahorros y por otra parte obtienen mayor porcentaje en crédito, con mayor demanda de microcréditos y consumo.
- ✓ La mayor parte de socios reciben explicaciones de las políticas y requisitos

para acceder a un crédito, una gran parte no están de acuerdo con los requisitos para adquirir su primer crédito porque consideran que es mucho tramite que excede un mayor tiempo.

- ✓ La mayoría de socios manifiestan que pagan puntuales sus créditos, en caso de no hacerlo se debe a las siguientes razones:
  - Porque los ingresos no cubren los gastos.
  - Porque el crédito no fue destinado para la actividad que solicitaron.
  - El crédito no fue para el solicitante, sino para un familiar o conocido.

RECOMENDACIONES

- ✓ Socializar a todo el personal de la Cooperativa la asignación presupuestaria, la misma que tiene como fin a satisfacer la demanda de créditos y así lograr una relación entre la planificación y la ejecución presupuestaria.
- ✓ La Jefa de Agencia a más del flujograma del proceso presupuestario debe hacer conocer a sus funcionarios todas las políticas y procedimientos, que facilitan el desarrollo en sus actividades y poder tomar adecuadamente decisiones futuras.
- ✓ El personal de la Cooperativa analice y tome en consideración las conclusiones y recomendaciones emitas, las cuales contribuyan a corregir las debilidades existentes y en sí superarlas.
- ✓ La Cooperativa disponga de un manual presupuestario que sirva de guía para lograr una adecuada toma de decisiones en el proceso presupuestario y de esta manera que contribuyan al apoyo de estudios posteriores en beneficio entre las dos partes.
- ✓ Diseñar y aplicar el manual presupuestario acorde a los resultados obtenidos y al análisis de variaciones físicas y financieras en relación a lo aprobado en el presupuesto.
- ✓ El personal de la Cooperativa siga formándose y capacitándose para brindar atención a cada socio como él lo requiere, y así seguir incrementando planes a su visión institucional y no perder la confiabilidad institucional.
- ✓ La Cooperativa debido a la gran demanda de créditos, realizar un breve análisis de la situación del socio para no obtener una cartera vencida y al otorgar más microcréditos se deben programaren alto porcentaje.
- ✓ Las políticas y requisitos para otorgar el crédito deben estar a vista de todos los socios, pero esto no deja de estar bien definidos y conocidos de manera ordenada como el socio lo presente sin preferencia alguna.
- ✓ El personal encargado en el caso de incumplimiento de pagos por parte de los socios, comunicarse lo pronto posible a su superior a fin de que no se fuerzas mayores y no acumulen cuotas.

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CP

SOCIALIZACIÓN DEL TRABAJO DE TRABAJO DE GRADUACIÓN

TEMA:

LA CARTERA Y SU RELACIÓN CON LA PROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EL SAGRARIO" LTDA., AGENCIA GUARANDA – PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2014

AUTORES:
TENELEMA MESA CRUZ
VÁSCONEZ MARTÍNEZ HIVETH

GUARANDA –ECUADOR
2015

MANUAL PRESUPUESTARIO

Objetivos del Manual

- ✓ Proporcionar las pautas generales sobre la elaboración, ejecución, control y evaluación presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda.
- ✓ Dotar al Director Administrativo-Financiero, Comité Ejecutivo y personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., de todos los elementos necesarios para poder identificar y definir la programación presupuestaria.
- ✓ Completar el trabajo de la mejor técnica posible, obteniendo o proporcionando resultados económicos y sociales positivos.

Importancia del Manual

Se considera de gran importancia la aplicación del presente manual dado que a través de este se podrá ejecutar eficientemente la programación presupuestaria con el propósito de mantener una relación entre la programación y ejecución presupuestaria.

La necesidad del conocimiento y desarrollo del manual presupuestario como una herramienta especializada del presupuesto permite definir el desarrollo de las actividades para cumplir a cabalidad los objetivos institucionales.

Alcance

Este manual conlleva a lograr una eficiente programación presupuestaria, está orientado al Gerente Administrativo-Financiero y Comité Ejecutivo de Presupuesto responsable de la aprobación del presupuesto y todo el personal de la institución debido que son los responsables de identificar las actividades que se desarrollen en su área de trabajo.

Ámbito de aplicación

Será aplicado dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "El Sagrario" Ltda., en el área Administrativa-Financiera, el cual ayudará en el análisis de la situación actual y la toma de decisiones para las nuevas metas institucionales.

Actividades y Responsabilidades de los Funcionarios que Intervienen en el Proceso Presupuestal.

Uno de los primeros pasos de la planeación presupuestaria consiste en elegir a la persona o personas (director o comité) quien se hará cargo de todo el proceso presupuestario, desde su planeación hasta su evaluación y quien es el encargado de su aprobación.

Disposiciones Generales

Se considera lineamientos necesarios que se deben tomar en cuenta para el proceso presupuestario.

Políticas

Serán consideradas lineamientos generales que orienten a las actividades que habrán de realizar el personal involucrado en su área de responsabilidad. Precisando de ante mano la mayor parte de las situaciones que pudieran

presentarse o que propicien la toma de decisiones de las autoridades superiores.

Normas

Los lineamientos imperativos y específicos de acción que persiguen un fin determinado con mayor obligatoriedad en sus interpretaciones y aplicación están redactados explícitamente para evitar la continua consulta con los niveles jerárquicos superiores y prever la posibilidad de incumplimiento de las situaciones normales.

Procedimientos

Para una eficiente programación presupuestaria se debe tomar en orden cronológico cada una de las fases del proceso presupuestario.

- ✓ Planificación
- ✓ Formulación
- ✓ Aprobación
- ✓ Ejecución
- ✓ Control
- ✓ Evaluación

Flujograma de Procesos para la `Programación Presupuestaria y la Administración de la Cartera de Crédito.

- ✓ Simbología
- ✓ Flujograma del Proceso Presupuestario
- ✓ Flujograma de la Ejecución-Evaluación Presupuestaria
- ✓ Flujograma para el Proceso de Crédito
- ✓ Flujograma para Manejar el Riesgo
- ✓ Flujograma para la Recuperación de Cartera Vencida



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CP

SOCIALIZACIÓN DE LA PROPUESTA

TEMA:

LA CARTERA Y SU RELACIÓN CON LA PROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EL SAGRARIO" LTDA., AGENCIA GUARANDA – PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2014

AUTORES:
TENELEMA MESA CRUZ
VÁSCONEZ MARTÍNEZ HIVETH

GUARANDA –ECUADOR
2015

Capital.- Muestra el grado de financiamiento del activo con los recursos propios de la Cooperativa, mientras más alto sea mejor será la situación financiera.

$$I.C = \frac{\textbf{Patrimonio}}{\textbf{Activo}} * \mathbf{100}$$

$$I.C = \frac{948.325,76}{11^{'}177.667,27} * 100$$

$$I.C = \frac{948.25,76}{11^{'}177.667,27} * 100$$

$$I.C = 0,\mathbf{0848} * 100$$

$$\boldsymbol{I.C} = 8,48\ \%$$

Manejo administrativo.- Refleja la eficiencia financiera en función al monto de captaciones.

$$\boldsymbol{M.A} = \frac{\textbf{Activo Productivo}}{\textbf{Pasivo con Costo}}$$

$$M.A = \frac{10^{'}371.435,52}{4^{'}047.177,54} * 100$$

$$M.A = 2,56263 * 100$$

$$\boldsymbol{M.A} = 256,26\%$$

Liquidez.- Permite conocer la capacidad de la cooperativa para atender sus compromisos y obligaciones o deuda de corto plazo, implica la capacidad de conservación del activo en efectivo o de obtención de fondos.

$$I.L = \frac{\textbf{Fondos Disponible + Inversiones}}{\textbf{Depositos de Corto Plazo}} * \mathbf{100}$$

$$I.L = \frac{87.104,85 + 0}{1.321.382,35} * 100$$

$$\boldsymbol{I.L} = \mathbf{6,59\ \%}$$

El índice de liquidez 6,59% que presenta la cooperativa es muy bajo comparado con el Sistema Cooperativismo 21,59%

$$I.L = \frac{\textbf{Fondos Disponibles}}{\textbf{Dep.a la Vista + Dep.a Plazo + Obligaciones Fina.+Fondos en Administración}} * 100$$

$$I.L = \frac{87.104,85}{1829195,27 + 1343139,02 + 0 + 0} * \mathbf{100}$$

$$I.L = 0,02745765 * 100$$

$$\boldsymbol{I.L} = 2,75$$

El índice de liquidez 2,75% que presenta la cooperativa es muy bajo comparado con el sistema 21,59%

Indicadores de Riesgo Crediticio

Morosidad Bruta Total.- Representa la morosidad de los créditos que han vencido en un plazo determinado.

Riesgo Crediticio (Cartera en mora)

$$\boldsymbol{M.B.T.} = \frac{\textbf{Cartera Vencida}}{\textbf{Cartera de Crédito}}$$

$$M.B.T. = \frac{136.095,78}{10.193.577,81} * 100$$

$$M.B.T. = 0,01335113 * 100$$

$$M.B.T. = 1{,}34\ \%$$

Riesgo Crediticio (morosidad Ampliada)

$$M.B.T. = \frac{\text{Cartera que no Devenga Intereses + Cartera Vencida}}{\text{Cartera de Crédito – Provisiones}} * 100$$

$$M.B.T. = \frac{229.699{,}10 + 136.095{,}78}{10.193.577{,}81} * 100$$

$$M.B.T. = \frac{365.794{,}88}{10.193.577{,}81} * 100$$

$$M.B.T. = 0{,}035884837 * 100$$

$$M.B.T. = 3{,}59\ \%$$

Crediticio por Cartera

Segmento de Crédito	Cartera Vencida	Cartera que no Devenga Interés	= C. Vencida + C. no Devenga Interés	Cartera Total	Índice de Morosidad	% de Morosidad
COMERCIAL	7.721,58	12.485,16	20.206,74	10.193.577,81	0,0019823	0,19823
CONSUMO	29.579,39	38.195,35	67.774,74	10.193.577,81	0,0066487	0,66487
VIVIENDA	0,00	0,00	0,00	10.193.577,81	0	0
MICROCREDITO	98.794,81	179.018,59	277.813,40	10.193.577,81	0,0272537	2,72537
TOTAL	**136.095,78**	**229.699,10**	**365.794,88**		**0,0358848**	**3,59 %**

El porcentaje de morosidad que presenta la cooperativa está dentro del índice indicado en el sistema cooperativo que es de 5,03% por lo que se considera aceptable en comparación al Sistema Cooperativismo, pero elevado para la institución.

INDICADORES FINANCIEROS

Rentabilidad.- Nos indica si los resultados que se están obteniendo a lo largo de la gestión son aceptables. Mientras más altos sean mejor para la Cooperativa

$$R = \frac{\textbf{Resultado del Ejercicio}}{\textbf{Patrimonio}} * 100$$

$$I.R = \frac{312.537{,}68}{948.235{,}76} * 100$$

$$I.R = 0{,}329599128 * 100$$

$$I.R = 32{,}96\ \%$$

La rentabilidad que presenta sobre el patrimonio es del 32,96% comparando con lo dispuesto en el Sistema Cooperativismo 8,98% es muy aceptable para la institución.

$$I.R = \frac{\textbf{Resultado del Ejercicio}}{\textbf{Activo Total}} * 100$$

$$I.R = \frac{312.537{,}68}{11.177.667{,}27} * 100$$

$$I.R = 0{,}027961 * 100$$

$$I.R = 2{,}80\ \%$$

La rentabilidad que presenta sobre los activo es del 2,80% comparando con lo dispuesto en el Sistema Cooperativismo 1,13% es muy aceptable para la institución

3.11.9. Formatos del Proceso Presupuestario Llenados

Formato N° 1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

ANÁLISIS DE PERIODOS ANTERIORES

Partida	Denominación	Actividades	Año 2014	Año 2013	Diferencia	%
1.4	Cartera de Créditos	Otorgar Créditos	10´193.577,81	9´400.690,00	792.887,81	8,43435

Gerente Ad. F._ Comité Ejecutivo_ Consejo Administrativo_

Elaborado por: **Revisado por:** **Aprobado por:**

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

PLANIFICACIÓN DE PRESUPUESTOS PARCIALES

Partida Presupuestaria	Denominación	Actividades	Valor Estimado	Observaciones
1.4	Cartera de Créditos	Otorgar Créditos Of. Comercial Nª: 1	3´240.00,00	
1.4	Cartera de Créditos	Otorgar Créditos Of. Comercial Nª: 2	3´240.00,00	

Gerente Ad. F._ Comité Ejecutivo_ Consejo Administrativo_

Elaborado por: **Revisado por:** **Aprobado por:**

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 3

PLANIFICACIÓN DE PRESUPUESTO GENERAL

Partida Presupuestaria	Denominación	Actividades	Valor Estimado	Observaciones
1.4	Cartera de Créditos	Of. Comerciales Otorgar Créditos	6´480.000,00	

Gerente Ad. F._ Comité Ejecutivo_ Consejo Administrativo_

Elaborado por: **Revisado por:** **Aprobado por:**

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 4

FORMULACIÓN PRESUPUESTARIA

Partida Presupuestaria	Denominación	Saldo Estimado	Observaciones
1.4	Cartera de Créditos	6´480.000,00	

Gerente Ad. F._ Comité Ejecutivo_ Consejo Administrativo_

Elaborado por: **Revisado por:** **Aprobado por:**

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 5

APROBACIÓN PRESUPUESTARIA

PARTIDA PRESUPUESTARIA	DENOMINACIÓN	SALDO ESTIMADO
1.4.	Cartera de Créditos	6´480.000,00

Gerente Ad. F._ Comité Ejecutivo_ Consejo Administrativo_

Elaborado por: **Revisado por:** **Aprobado por:**

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 6

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Partida Presupuestaria	Denominación	Aprobado	Ejecutado	Diferencia
1.4.	Cartera de Créditos	10´193.577,81	6´480.000,00	3´713.577,81

Of. Cartera e Inversiones

Firma de responsabilidad

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 7

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

CONTROL PRESUPUESTARIO

Partida Presupuestaria	Denominación	Ejecutado	Aprobado	Diferencia	Observaciones
1.4.	Cartera de Créditos	10´193.577,81	6´480.000,00	3´713.577,81	

Jefa de Agencia

Firma de Responsabilidad

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 8

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

CONTROL DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN ESTRATÉGICO

Concepto	% de Cumplimiento	Observaciones
Objetivos		
Metas		
Políticas		
Misión		
Visión		

_____

Firma de Responsabilidad

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 9

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

EVALUACIÒN PRESUPUESTARIA

Partida Presupuestaria	Denominación	Ejecutado	Aprobado	Diferencia	% de Cumplimiento
1.4.	Cartera de Créditos	10´193.577,81	6´480.000,00	3´713.577,81	157,31

Jefa de Agencia

Firma de Responsabilidad

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 10

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO

CÉDULA PRESUPUESTARÍA DE INGRESOS
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

Partida presupuestaria	Denominación	Aprobado	Reformas	Modificado	Ejecutado	Saldo por Ejecutar
5.1	Intereses y Descuentos Ganados					
5.1.04	Intereses de la Cartera de Crédito	1´011.181,43			1´590.689,51	0,00

Operativo Contable
Firma de Responsabilidad

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

Formato N° 11



CÉDULA PRESUPUESTARÍA DE GASTOS
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

Partida Presupuestaria	Denominación	Aprobado	Reformas	Modificado	Ejecutado	Saldo por Ejecutar
4.4.02	Provisiones de Cartera de Crédito	130.906,55			205.929,10	0,00

Operativo Contable
Firma de responsabilidad

Autoras: Tenelema Ángela y Vásconez Hiveth

3.11.10. Certificación de la Institución.

www.elsagrario.fin.ec

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL SAGRARIO

LIC NANCY GARCÍA CÁCERES.- JEFE DE AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EL SAGRARIO" LTDA., DEL CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, A PETICIÓN DE PARTE INTERESADA.

CERTIFICA:

Que las señoritas: Tenelema Mesa Cruz Ángela con cedula de ciudadanía Nº 0202190245 y Vásconez Martínez Hiveth Gardenia con cedula de ciudadanía Nº 0202277992, estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría CP., autoras del Trabajo de Graduación denominado: **LA CARTERA Y SU RELACIÓN CON LA PROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EL SAGRARIO" LTDA., AGENCIA GUARANDA – PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2014;** realizaron la investigación necesaria para el desarrollo del mismo

y por ende han elaborado, socializado y presentado su propuesta, la misma que servirá en la gestión de la institución.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, autorizando a las interesadas hacer uso del presente documento en lo que estimen conveniente.

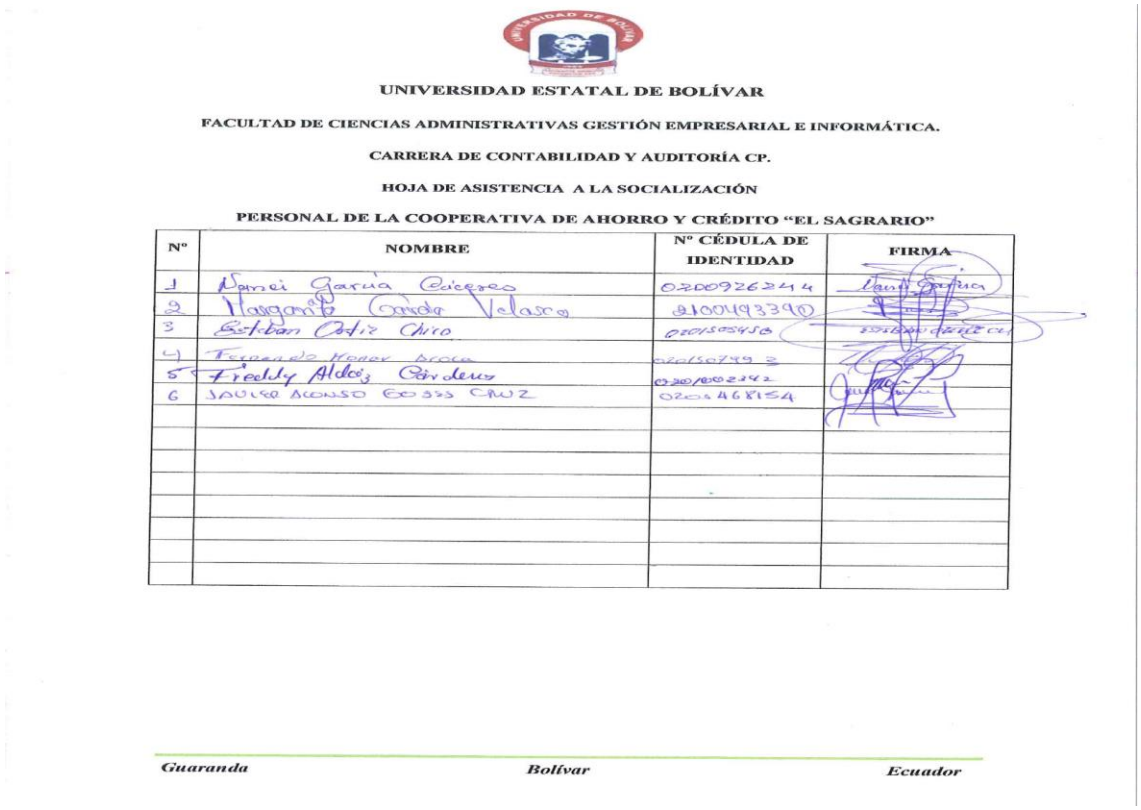
Guaranda, 28 de Mayo del 2014

Atentamente

LIC. NANCY GARCÍA
Jefe de Agencia

• AMBATO • RIOBAMBA • GUARANDA • QUITO • LATACUNGA • BABAHOYO • MILAGRO

3.11.11. Asistencia del Personal en la Socialización del Trabajo de Graduación



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA.

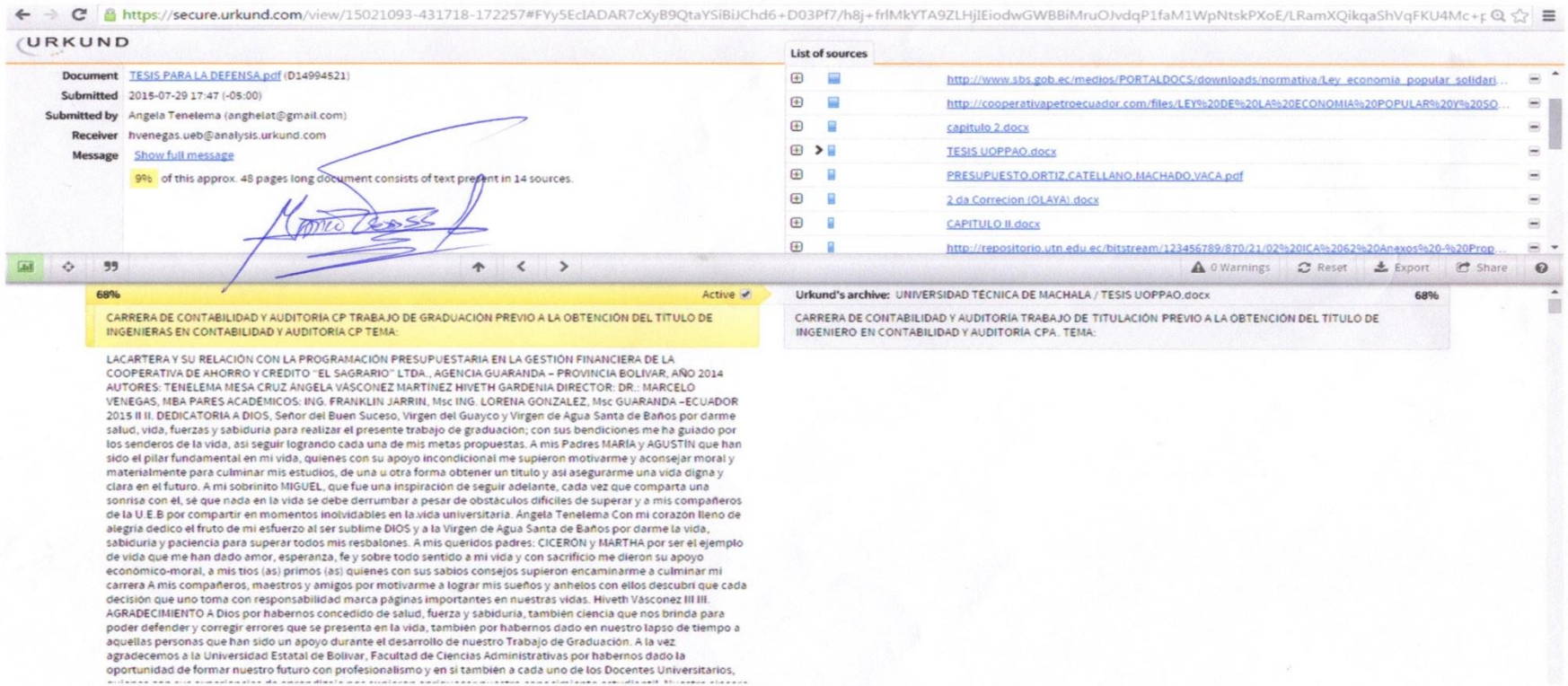
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP.

HOJA DE ASISTENCIA A LA SOCIALIZACIÓN

PERSONAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EL SAGRARIO"

Nº	NOMBRE	Nº CÉDULA DE IDENTIDAD	FIRMA
1	Nanci García Cáceres	0200926244	[illegible]
2	Margarita García Velasco	2100493390	[illegible]
3	Esteban Ortiz Chico	0201505450	[illegible]
4	Fernando Monar Arcos	0201507993	[illegible]
5	Freddy Aldaz Cárdenas	0201002342	[illegible]
6	JAVIER ALONSO GOSSS CRUZ	0201468154	[illegible]

Guaranda *Bolívar* *Ecuador*


https://secure.urkund.com/view/15021093-431718-172257#FYy5EcIADAR7cXyB9QtaYSiBiJChd6+D03Pf7/h8j+frlMkYTA9ZLHjIEiodwGWBBiMruOJvdqP1faM1WpNtskPXoE/LRamXQikqaShVqFKU4Mc+
URKUND
Document TESIS PARA LA DEFENSA.pdf (D14994521)
Submitted 2015-07-29 17:47 (-05:00)
Submitted by Angela Tenelema (anghelat@gmail.com)
Receiver hvenegas.ueb@analysis.urkund.com
Message Show full message
9% of this approx. 48 pages long document consists of text present in 14 sources.
List of sources
http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/Ley_economia_popular_solidari...
http://cooperativapetroecuador.com/files/LEY%20DE%20LA%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SO...
capitulo 2.docx
TESIS UOPPAO.docx
PRESUPUESTO.ORTIZ.CATELLANO.MACHADO.VACA.pdf
2 da Correcion (OLAYA).docx
CAPITULO II.docx
http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/870/21/02%20ICA%2062%20Anexos%20-%20Prop...
0 Warnings
Reset
Export
Share
68%
Active
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA CP TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TITULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA CP TEMA:
LACARTERA Y SU RELACIÓN CON LA PROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EL SAGRARIO" LTDA., AGENCIA GUARANDA – PROVINCIA BOLIVAR, AÑO 2014 AUTORES: TENELEMA MESA CRUZ ÁNGELA VÁSCONEZ MARTÍNEZ HIVETH GARDENIA DIRECTOR: DR.: MARCELO VENEGAS, MBA PARES ACADEMICOS: ING. FRANKLIN JARRIN, Msc ING. LORENA GONZALEZ, Msc GUARANDA –ECUADOR 2015 II II. DEDICATORIA A DIOS, Señor del Buen Suceso, Virgen del Guayco y Virgen de Agua Santa de Baños por darme salud, vida, fuerzas y sabiduría para realizar el presente trabajo de graduación; con sus bendiciones me ha guiado por los senderos de la vida, así seguir logrando cada una de mis metas propuestas. A mis Padres MARÍA y AGUSTÍN que han sido el pilar fundamental en mi vida, quienes con su apoyo incondicional me supieron motivarme y aconsejar moral y materialmente para culminar mis estudios, de una u otra forma obtener un título y así asegurarme una vida digna y clara en el futuro. A mi sobrinito MIGUEL, que fue una inspiración de seguir adelante, cada vez que comparta una sonrisa con él, sé que nada en la vida se debe derrumbar a pesar de obstáculos difíciles de superar y a mis compañeros de la U.E.B por compartir en momentos inolvidables en la vida universitaria. Ángela Tenelema Con mi corazón lleno de alegría dedico el fruto de mi esfuerzo al ser sublime DIOS y a la Virgen de Agua Santa de Baños por darme la vida, sabiduría y paciencia para superar todos mis resbalones. A mis queridos padres: CICERÓN y MARTHA por ser el ejemplo de vida que me han dado amor, esperanza, fe y sobre todo sentido a mi vida y con sacrificio me dieron su apoyo económico-moral, a mis tíos (as) primos (as) quienes con sus sabios consejos supieron encaminarme a culminar mi carrera A mis compañeros, maestros y amigos por motivarme a lograr mis sueños y anhelos con ellos descubrí que cada decisión que uno toma con responsabilidad marca páginas importantes en nuestras vidas. Hiveth Vásconez III III. AGRADECIMIENTO A Dios por habernos concedido de salud, fuerza y sabiduría, también ciencia que nos brinda para poder defender y corregir errores que se presenta en la vida, también por habernos dado en nuestro lapso de tiempo a aquellas personas que han sido un apoyo durante el desarrollo de nuestro Trabajo de Graduación. A la vez agradecemos a la Universidad Estatal de Bolívar, Facultad de Ciencias Administrativas por habernos dado la oportunidad de formar nuestro futuro con profesionalismo y en si también a cada uno de los Docentes Universitarios,
Urkund's archive: UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA / TESIS UOPPAO.docx
68%
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TITULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA CPA. TEMA: