



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE LA COAC
LA FLORESTA LTDA. MATRIZ PICAIHUA, PERÍODO 2019-2021**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADO EN FINANZAS

AUTOR:

JONATHAN ORLANDO PALATE PALATE

Riobamba-Ecuador

2022



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE LA COAC
LA FLORESTA LTDA. MATRIZ PICAIHUA, PERÍODO 2019-2021**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADO EN FINANZAS

AUTOR: JONATHAN ORLANDO PALATE PALATE

DIRECTOR: ING. ÁNGEL BOLÍVAR BURBANO PÉREZ

Riobamba-Ecuador

2022

© 2022, Jonathan Orlando Palate Palate

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, Jonathan Orlando Palate Palate, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación, el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

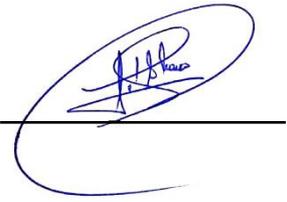
Riobamba, 14 de enero de 2022



Jonathan Orlando Palate Palate
C.I. 1805213566

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El Tribunal del trabajo de titulación certifica que: El Trabajo de Integración Curricular; tipo: Proyecto de Investigación, **EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE LA COAC LA FLORESTA LTDA. MATRIZ PICAIHUA, PERÍODO 2019-2021.**, realizado por el señor **JONATHAN ORLANDO PALATE PALATE**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Ángel Eduardo Rodríguez Solarte Mgs. PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2022-01-14
Ing. Ángel Bolívar Burbano Pérez Mgs. DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN		2022-01-14
Ing. Fausto Francisco Navarrete Chávez Mgs. MIEMBRO DEL TRIBUNAL		2022-01-14

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico a Dios quién me ha guiado durante mi trayectoria universitaria, me ha dado fuerzas para continuar y no derrumbarme ante las adversidades, enseñándome a ir de frente sin perder la esperanza.

A mis padres quienes me inculcaron valores y principios, me brindaron sus consejos y amor, me mostraron su apoyo incondicional en cada circunstancia de esta etapa y sobre todo por alentarme a luchar por mis sueños y a cumplir cada uno de mis objetivos.

A mis hermanas, abuelos y demás familiares que me impulsaron y motivaron a ser un profesional honesto y fundamentado en valores y principios familiares.

Gracias a todos por cada una de sus palabras, que en su momento me sirvió de motivación.

Jonathan

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a Dios por guiarme, ser mi fortaleza en los momentos difíciles y por darme la paz y tranquilidad durante las adversidades.

A mis padres por darme la vida y por su enorme esfuerzo económico al permitirme cumplir esta etapa profesional.

Mis sinceros agradecimientos a cada uno de mis maestros que día a día me impartieron sus conocimientos y experiencias laborales.

Muchas gracias a todos.

Jonathan

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	8
ÍNDICE DE FIGURAS.....	10
ÍNDICE DE ANEXOS.....	11
RESUMEN.....	12
ABSTRACT.....	13
INTRODUCCIÓN.....	14

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	15
1.1 Planteamiento del Problema.....	15
1.2 Formulación del problema.....	15
1.3 Justificación.....	15
<i>1.3.1 Justificación teórica.....</i>	<i>16</i>
<i>1.3.2 Justificación metodológica.....</i>	<i>16</i>
<i>1.3.3 Justificación práctica.....</i>	<i>16</i>
1.4 Objetivos.....	16
<i>1.4.1 General.....</i>	<i>16</i>
<i>1.4.2 Específicos.....</i>	<i>16</i>
1.5 Marco Teórico.....	17
<i>1.5.1 Sistema Financiero.....</i>	<i>17</i>
<i>1.5.2 Cooperativas.....</i>	<i>17</i>
<i>1.5.3 Presupuesto.....</i>	<i>19</i>
<i>1.5.4 Recursos Financieros.....</i>	<i>23</i>
<i>1.5.5 Estados Financieros.....</i>	<i>23</i>
<i>1.5.6 Indicadores Financieros.....</i>	<i>24</i>
<i>1.5.7 Indicadores Presupuestarios.....</i>	<i>25</i>
1.6 Idea Que Defender.....	26
<i>1.6.1 Variables.....</i>	<i>26</i>

CAPÍTULO II

2 MARCO METODOLÓGICO.....	27
2.1 Modalidad o Enfoque de investigación.....	27
2.2 Nivel de investigación.....	27

2.3	Diseño de investigación	27
2.4	Tipo de estudio	28
2.5	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	28
2.6	Población y muestra	28
2.6.1	<i>Población</i>	28
2.7	Resultados de los Instrumentos	28
2.8	Diagnóstico de la Situación Actual	35

CAPÍTULO III

3.	MARCO PROPOSITIVO	36
3.1.	Antecedentes de la Cooperativa La Floresta Ltda.	36
3.1.1.	<i>Filosofía Empresarial de la Cooperativa</i>	36
3.1.2	<i>Misión</i>	37
3.1.3	<i>Visión</i>	37
3.2	Análisis de la ejecución presupuestaria	37
3.2.1.	<i>Análisis de las captaciones y colocaciones presupuestadas</i>	38
3.2.2	<i>Metas Financieras Institucionales</i>	42
3.2.3	<i>Análisis de la Ejecución Presupuestaria a nivel de cuentas contables</i>	52
3.2.4	<i>Análisis Vertical</i>	58
3.2.5	<i>Análisis Horizontal</i>	61
3.3	Evaluación de los Indicadores	62
3.3.1	<i>Indicadores Presupuestarios</i>	62
3.3.2	<i>Indicadores Financieros</i>	66

	CONCLUSIONES	79
--	---------------------------	----

	RECOMENDACIONES	80
--	------------------------------	----

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1:	Principales Cuentas	19
Tabla 2-1:	Clasificación de las Cooperativas.....	19
Tabla 3-1:	Indicadores Financieros.....	25
Tabla 4-1:	Indicador de eficacia.....	26
Tabla 5-1:	Indicador de Eficiencia.....	26
Tabla 6-2:	Población	28
Tabla 7-2:	Encuesta-Pregunta 1	29
Tabla 8-2:	Encuesta-Pregunta 2	30
Tabla 9-2:	Encuesta-Pregunta 3	31
Tabla 10-2:	Encuesta-Pregunta 4	32
Tabla 11-2:	Encuesta-Pregunta 5	33
Tabla 12-2:	Encuesta-Pregunta 6	34
Tabla 13-3:	Crecimiento Presupuestado de captaciones 2019	38
Tabla 14-3:	Crecimiento Ejecutado de captaciones 2019	38
Tabla 15-3:	Crecimiento Presupuestado de captaciones 2020	39
Tabla 16-3:	Crecimiento Ejecutado de captaciones	39
Tabla 17-3:	Crecimiento Presupuestado de captaciones 2021	40
Tabla 18-3:	Crecimiento Ejecutado de captaciones 2021	41
Tabla 19-3:	Crecimiento Colocaciones	42
Tabla 20-3:	Metas Financieras Institucionales.....	43
Tabla 21-3:	Activos 2019.....	43
Tabla 22-3:	Pasivos 2019.....	44
Tabla 23-3:	Patrimonio 2019	45
Tabla 24-3:	Activos 2020.....	46
Tabla 25-3:	Pasivos 2020.....	47
Tabla 26-3:	Patrimonio 2020	48
Tabla 27-3:	Activo 2021	49
Tabla 28-3:	Pasivo 2021	50
Tabla 29-3:	Patrimonio 2021	51
Tabla 30-3:	Ejecución Presupuestaria- Balance General 2019	53
Tabla 31-3:	Ejecución Presupuestaria-Estado de Resultados 2019	54
Tabla 32-3:	Ejecución Presupuestaria-Balance General 2020	55
Tabla 33-3:	Ejecución Presupuestaria- Estado de Resultados 2020	56
Tabla 34-3:	Ejecución Presupuestaria-Balance General 2021	56
Tabla 35-3:	Ejecución Presupuestaria- Estado de Resultados 2021	58

Tabla 36-3:	Análisis Vertical 2019	58
Tabla 37-3:	Análisis Vertical 2020	59
Tabla 38-3:	Análisis Vertical 2021	60
Tabla 39-3:	Análisis Horizontal 2019-2020.....	61
Tabla 40-3:	Análisis Horizontal 2020-2021.....	62
Tabla 41-3:	Eficiencia.....	63
Tabla 42-3:	Índice de Ingresos Presupuestarios.....	64
Tabla 43-3:	Gastos	65
Tabla 44-3:	Eficacia.....	66
Tabla 45-3:	Razón Corriente.....	67
Tabla 46-3:	Capital de Trabajo	68
Tabla 47-3:	Liquidez.....	69
Tabla 48-3:	Endeudamiento del Activo	70
Tabla 49-3:	Endeudamiento Patrimonial	71
Tabla 50-3:	Apalancamiento.....	72
Tabla 51-3:	Suficiencia Patrimonial	73
Tabla 52-3:	Rotación de Cartera	74
Tabla 53-3:	Periodo medio de cobranza.....	75
Tabla 54-3:	Rentabilidad Neta del Activo	76
Tabla 55-3:	Rentabilidad sobre el Patrimonio	77
Tabla 56-3:	Medidas correctivas.....	78

ÍNDICE DE FIGURAS

Gráfico 1-2:	Encuesta- Pregunta 1	29
Gráfico 2-2:	Encuesta- Pregunta 2	30
Gráfico 3-2:	Encuesta- Pregunta 3	31
Gráfico 4-2:	Encuesta- Pregunta 4	32
Gráfico 5-2:	Encuesta- Pregunta 5	33
Gráfico 6-2:	Encuesta- Pregunta 6	34
Gráfico 7-3:	Captaciones 2019	38
Gráfico 8-3:	Captaciones 2020	40
Gráfico 9-3:	Captaciones 2021	41
Gráfico 10-3:	Crecimiento de la Cartera Total	42
Gráfico 11-3:	Activo 2019	44
Gráfico 12-3:	Pasivo 2019	45
Gráfico 13-3:	Patrimonio 2019	46
Gráfico 14-3:	Activo 2020	47
Gráfico 15-3:	Pasivo 2020	48
Gráfico 16-3:	Patrimonio 2020	49
Gráfico 17-3:	Activo 2020	50
Gráfico 18-3:	Pasivo 2021	51
Gráfico 19-2:	Patrimonio 2021	52
Gráfico 20-3:	Eficiencia de Ingresos	63
Gráfico 21-3:	Índice de Ingresos Presupuestarios.....	64
Gráfico 22-3:	Gastos	65
Gráfico 23-3:	Eficacia.....	66
Gráfico 24-3:	Razón Corriente.....	67
Gráfico 25-3:	Capital de Trabajo	68
Gráfico 26-3:	Liquidez.....	69
Gráfico 27-3:	Endeudamiento del Activo	70
Gráfico 28-3:	Endeudamiento Patrimonial	71
Gráfico 29-3:	Apalancamiento.....	72
Gráfico 30-3:	Suficiencia Patrimonial	73
Gráfico 31-3:	Rotación de Cartera.....	74
Gráfico 32-3:	Periodo medio de cobranza	75
Gráfico 33-3:	Rentabilidad Neta del Activo	76
Gráfico 34-3:	Rentabilidad sobre el Patrimonio	77

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: INAUGURACIÓN

ANEXO B: ENTREVISTAS

ANEXO C: ENCUESTA

ANEXO D: ENTREVISTA

RESUMEN

El presente trabajo de titulación denominado evaluación y ejecución presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., agencia Matriz período 2019-2020, tuvo como finalidad contribuir al mejoramiento de las actividades administrativas, los cuales permitirá una buena toma de decisiones a través del análisis minucioso de los factores del riesgo. Para este trabajo se aplicó una encuesta al personal que labora en la entidad y un análisis horizontal y vertical cuya información sirvió para encontrar los siguientes resultados: la liquidez de la cooperativa para el año 2019; en el año 2020 tiene 18.02% y en el año 2021 dispone de 17.7% para cubrir los gastos que se presenten, valor que ha ido creciendo notablemente cada año, lo que significa que la cooperativa es rentable sin importar cuáles son sus fuentes de financiamiento. Se realizó una evaluación presupuestaria que permitió orientar de mejor manera los recursos, económicos y financieros de los que dispone la institución, procurando conseguir el crecimiento de la cooperativa con una buena administración de los recursos obtenidos en las diferentes actividades establecidas en el presupuesto de esta forma medir el nivel de eficiencia y eficacia. En cuanto al presupuesto se evidenció que se presupuesta valores por debajo de lo que realmente se llega a ejecutar, esto debido a que no se realiza un análisis de sus estados financieros reales para presupuestar a los años siguientes. Se recomienda a los directivos que diseñen estrategias que les ayude a un mejor control de créditos, tomando en cuenta que el patrimonio de la entidad no es suficiente para cubrir sus obligaciones con terceros, retrasando el cumplimiento de metas y objetivos.

Palabras claves: <VALUACIÓN PRESUPUESTARIA>, <EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA>, <PRESUPUESTO>, <CICLO PRESUPUESTARIO>, <INDICADORES FINANCIEROS>, <ESTADOS FINANCIEROS>, <ANÁLISIS FINANCIERO>.



0799-DBRA-UTP-2022

ABSTRACT

The objective of this degree work is called evaluation and budget execution of Savings and Credit Cooperative La Floresta Ltda. Matrix agency period 2019 - 2020 was to contribute to the improvement of the administrative activities which will allow a good decision-making through an analysis of the risk factors. For this work a survey was applied to the personnel who works in the entity, and a horizontal and vertical analysis whose information was used to find the following results. The liquidity of the cooperative for the year 2019, in the year 2020 has 18.02% and in the year 2021 it has 17.7% to cover the expenses that arise a value that has been growing notably each year which means that the cooperative is profitable regardless of its sources of financing. A budget evaluation was conducted to better direct the economic and financial resources available to the institution seeking to achieve the growth of the cooperative with a good administration of the resources obtained in the different activities established in the budget, thus measuring the level of efficiency and effectiveness. With respect to the budget, it was evidenced that values are budgeted below what is executed because an analysis of the actual financial statements is not conducted to budget for the following years. It is recommendable for managers to design strategies that will help them to better control loans, taking into account that the entity's equity is not sufficient to cover its obligations with third parties, delaying the fulfillment of goals and objectives.

Keywords: <BUDGET ASSESSMENT>, <BUDGET PERFORMANCE>, <BUDGET>, <BUDGET CYCLE>, <FINANCIAL INDICATORS>, <FINANCIAL STATEMENTS>, <FINANCIAL ANALYSIS>.



Lic. María Eugenia Rodríguez Durán
C.I: 0603914797

INTRODUCCIÓN

La Economía Social y Solidaria en el Ecuador ha tenido que pasar por varios aspectos a lo largo de los años, pasando por actividades comunitarias como la “minga” que implicaban acciones como: la recolección de ciertos frutos o granos, la intervención de la mano de obra en diferentes actividades de esfuerzo físico, entre otras; hasta que en la Constitución del año 2008 la economía social y solidaria pasó de ser una economía centrada en el mercado a lo que hoy en día es una economía cuyo centro está enfocado en las personas, garantizando la soberanía y reconociendo el valor que está aporta a su estabilidad. La intervención del Estado ha sido nula, pero se han establecido reglamentos, leyes o estatutos, mismos que se encuentran bajo la supervisión del ente regulador, es decir, la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria). En el Ecuador existen varias cooperativas a nivel nacional pero específicamente en la provincia de Tungurahua, Cantón Ambato según (BCE, 2014) existen alrededor de 34 cooperativas, cuyas matrices están ubicadas en la ciudad y las sucursales repartidas a nivel nacional y local. Por dicha repartición o extensión de las cooperativas se han generado problemas en el control de sus presupuestos, esto se ve reflejado en una disminución en la calidad de los servicios, inadecuada infraestructura, insuficiencia de insumos, etc. El presente trabajo de titulación está dirigido a brindar un aporte a la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta, con el objetivo de contribuir al mejoramiento de las actividades administrativas, ya que los resultados obtenidos permitirán a las dirigentes conocer la gestión institucional, los cuales permitirán una buena toma decisiones y la adopción de medidas correctivas para un buen desarrollo de la cooperativa y un servicio de calidad y con mayor eficiencia y eficacia. Actualmente la COAC La Floresta Ltda. cumple 15 años de haber iniciado sus actividades cumpliendo una clase de contribuyente especial, siendo una sociedad de índole privada dedicada a la intermediación financiera que busca fortalecer la calidad de vida y fomentar el desarrollo socioeconómico de los asociados. En la ciudad de Ambato la matriz tiene un total de 12 empleados distribuidos según su rango profesional desde administrativos hasta el personal de seguridad, sus oficinas vienen funcionando en la Parroquia Picaihua Av. Julio César Ortiz y Cicerón, esta cuenta con una asignación de recursos para asegurar su normal funcionamiento. La matriz es la que asigna los recursos a sus diferentes agencias. La cooperativa no ha realizado una evaluación y ejecución presupuestaria que permita determinar los niveles de eficiencia y eficacia que tiene la misma, y medir el grado de variación en los tres periodos de estudio 2019-2021.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1 Planteamiento del Problema

En la ciudad de Ambato se mantiene en funcionamiento La cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta, misma que presenta las siguientes deficiencias en la elaboración y cumplimiento del presupuesto: concentrar la responsabilidad del presupuesto en la Dirección General (Gerente), no alinearlo a la estrategia y planeación de la organización, así como también no utilizarlo como una herramienta de mejora continua. Siendo esta una organización privada y dependiendo de sí mismo en la conformación del presupuesto se han propiciado fallas en el control de eficiencia y eficacia para el manejo de sus recursos privados el cual ha conllevado a que no exista un equilibrio presupuestario, es decir, que se ha generado afectaciones debido a las constantes variaciones en la asignación de recursos en sus cuentas propiciando un descontrol de los ingresos y gastos de la actividad diaria de la cooperativa. Esto suscita debido a que la Cooperativa tiene problemas en la fase de pre-iniciación y ejecución por lo que no se ha podido identificar a tiempo las posibles desviaciones en el comportamiento de la ejecución de los ingresos y gastos, lo que impide la verificación oportuna de los recursos asignados. Debido a sus limitaciones, es necesario que se lleve a cabo una evaluación y ejecución presupuestaria que mida la eficiencia y eficacia en la gestión de los recursos financieros.

1.2 Formulación del problema

¿De qué manera incidirá la realización de la Evaluación y Ejecución Presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta, matriz Picaihua en el período 2019-2021 para verificar el nivel de eficiencia y eficacia en la gestión presupuestaria?

1.3 Justificación

Las cooperativas con actividad financiera tienen como objeto social la captación entre unos oferentes de recursos (ahorradores) y la colocación de estos entre unos demandantes de ellos (prestamistas). En la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Floresta el presupuesto se lleva a cabo desde sus inicios, como herramienta que permite el control y el manejo de los recursos, y es la Dirección Financiera la responsable de la elaboración del presupuesto.

1.3.1 Justificación teórica

El presente trabajo de titulación se justifica desde el punto de vista teórico, pues se optará por la utilización de la mayor cantidad de fuentes bibliográficas primarias de investigación, referencias teóricas sobre el análisis Financiero de forma exclusiva sobre la Evaluación Presupuestaria de reconocidos autores, contenidos en libros, revistas especializadas, artículos científicos, normativa legal vigente, tendencia a sustentar y fundamentar.

1.3.2 Justificación metodológica

La presente investigación justifica su realización mediante la aplicación de los métodos inductivo, deductivo; técnicas e instrumentos de investigación tales como encuestas, entrevistas, observación directa, por ende, la Evaluación y Ejecución Presupuestaria de la Cooperativa obtendrá resultados apegados a la realidad.

1.3.3 Justificación práctica

Una vez ejecutado la Evaluación y Ejecución Presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta, matriz Picaihua, período 2019-2020, se espera una gestión eficiente y eficaz en sus recursos para que sus directivos puedan mejorar la toma de decisiones financieras a nivel institucional.

1.4 Objetivos

1.4.1 General

Realizar la Evaluación y Ejecución Presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Floresta", matriz Picaihua, en el periodo 2019-2021, por medio de sus estados financieros para la verificación del nivel de eficiencia y eficacia en la gestión presupuestaria.

1.4.2 Específicos

- Estructurar el marco teórico por medio de fuentes bibliográficas especializadas en análisis financiero y presupuestario que permita sustentar el objeto de estudio.

- Evaluar el uso eficiente de los recursos financieros asignados al cumplimiento eficaz de las actividades, mediante la aplicación de técnicas, herramientas, indicadores e índices de administración financiera de tal forma que los resultados sean objetivos y reales.
- Establecer las medidas correctivas necesarias a fin de mejorar la gestión presupuestaria, permitiendo la toma de decisiones efectivas y oportunas.

1.5 Marco Teórico

1.5.1 Sistema Financiero

“...El sistema financiero de cualquier país es el conjunto de mercados e instituciones que canalizan recursos desde las unidades económicas poseedoras de ahorros a las que son deficitarias.”. (Soley, 2000)

Un sistema financiero eficiente es aquel capaz de captar ahorro en condiciones adecuadas de remuneración, liquidez y seguridad, al objeto de prestar a los demandantes de fondos los recursos así obtenidos en razonables condiciones de precio, cantidad y plazo. Un Sistema Financiero comprende a los agentes que intervienen en él (prestatarios, prestamistas e intermediarios financieros), los mercados en los que se intercambia activos financieros y se fijan precios y la legislación e Instituciones que regulan su funcionamiento. (Sevillano Rubio & Sánchez Estella, 2015)

1.5.2 Cooperativas

Según (Koopmans, 2006), una cooperativa se puede definir como una asociación gestionada por los socios, con el fin de generar productos y servicios, en la cual los socios participantes, agricultores particulares u hogares, comparten los riesgos y las ganancias de una explotación económica de fundación y en propiedad conjuntas (pág.9).

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) supervisa y controla las actividades de más de 600 cooperativas de ahorro y crédito del país para mantener la salud del sistema financiero popular y solidario del país.... Dentro de sus funciones y apego a la Ley, en los últimos años la SEPS ha autorizado la fusión de 69 cooperativas de ahorro y crédito, dirigida a 68.641 socios que mantienen depósitos por 49 millones, precisa un comunicado. Además, como resultado de los procesos de supervisión, en los últimos cinco años 207 entidades entraron en proceso de

liquidación. Estas cooperativas no representan ni el 1 % de los activos del sector. **(El Mercurio, 2018)**

Por otro lado, la tarea de supervisión a la economía popular y solidaria trajo consigo un valor agregado fundamental para el sector: su mayor visibilidad. Gracias a la creación de fuentes de información y bases de datos del sector, es ahora posible conocer de manera clara la realidad de las cooperativas, de asociaciones y organizaciones del sector, las mismas que han arrojado datos inéditos y consolidados sobre socios, crédito, ingresos, depósitos, actividades económicas, servicios, alcance, profundización, etc. Un catastro que da cuenta de la amplitud e importancia nacional de este sector. **(Azama, 2009)**

“La Economía Popular y Solidaria es seguramente el factor principal para poder avanzar hacia ese sistema económico de la solidaridad, de la cooperación, de la reciprocidad. Hablar de la Economía Popular y Solidaria no es hablar de una sola institución sino de un conjunto de instituciones que podemos trabajar de manera articulada para crear políticas y acciones de fomento que aseguren el crédito hacia los actores de este sector”, dijo la exministra Betty Tola.

1.5.2.1 Evolución de las Cooperativas

Al cierre de febrero de 2021, el total de activos de las cooperativas de los segmentos 1 y 2 crecieron en 1,2% con respecto a enero. De igual manera, los pasivos registraron de forma mensual un aumento de 1,3%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 15.641 millones y USD 13.490 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 14,9% y 16,0% para cada uno de ellos. El patrimonio, por su parte, alcanzó un saldo de USD 2.136 millones, lo que marcó una variación anual de 8,8%. La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de 5,0%, mientras que la cuenta de gastos creció en 7,5%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 15 millones, frente a los USD 21 millones de febrero de 2020”. **(Asobanca, 2021)**

Tabla 1-1 Principales Cuentas

PRINCIPALES CUENTAS						
	feb-20	dic-20	ene-21	feb-21	Variación Mensual	Variación Anual
Total, Activo	13614	15085	15456	15641	1,20%	14,90%
Contingentes	222	257	260	265	2,00%	19,20%
Total, Pasivos	11629	12985	13318	13490	1,30%	16,00%
Patrimonio	1964	2100	2128	2136	0,40%	8,80%
Ingresos	306	1799	167	321	-	5,00%
Gastos	285	1727	157	306	-	7,50%
Utilidad Neta	21	72	10	15	-	-28,60%

Nota: Esta tabla nos muestra las principales cuentas de las cooperativas de los segmentos 1-2 y la variación que han tenido en los años 2020-2021. Tomado de (Asobanca, 2021).

1.5.2.2 Clasificación de las Cooperativas

“En el artículo 447 del Código Orgánico Monetario y Financiero se indica que las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta determine. El segmento con mayores activos del Sector Financiero Popular y solidario se define como segmento I e incluirá a las entidades con un nivel de activos superior a USD 80'000.000,00 (ochenta millones de dólares de los Estados Unidos de América); monto que será actualizado anualmente por la Junta aplicando la variación del índice de precios al consumidor”. (SEPS, 2019)

Tabla 2-1: Clasificación de las Cooperativas

SEGMENTO	ACTIVOS (USD)
1	Mayor a 80.000.000
2	Mayor a 20.000.000 hasta 80.000.000
3	Mayor a 5.000.000 hasta 20.000.000
4	Mayor a 1.000.000 hasta 5.000.000
5	Hasta 1.000.000
Cajas de Ahorro, bancos y cajas comunales	

Nota: En la siguiente tabla se puede evidenciar la clasificación de las cooperativas por su segmento, esto acorde a los activos que generen. Tomado de (SEPS, 2019).

1.5.3 Presupuesto

Según (Muñiz, 2009) el presupuesto de una organización expresa la forma en que se van a aplicar los recursos disponibles en el futuro para conseguir los objetivos fijados en la estrategia. Por tanto, el presupuesto posee unas características esenciales que lo convierten en una

herramienta esencial para la gestión de cualquier organización, tal como explicamos a continuación:

- La participación de los diferentes directivos y responsables hace que esta herramienta sea un sistema de participación para la consecución de los objetivos.
- Debe transmitir de una forma correcta en qué aspectos se deberá poner más énfasis, las prioridades y los resultados a conseguir.
- El objetivo principal será conseguir un rendimiento o resultado que sea real y asumible, y coherente con la estrategia.
- El presupuesto aparte de ser una herramienta de participación deberá dotar a todos los implicados de los recursos necesarios para cumplir con los objetivos previstos
- El proceso de realización del presupuesto deberá fomentar un mecanismo que promueva la mejora continua en la organización.

1.5.3.1 Tipos de Presupuesto

Según **(Bahillo Marcos, Pérez Bravo, & Escribano Ruíz , 2013)** los presupuestos se pueden clasificar desde diversos puntos de vista:

Atendiendo a la flexibilidad:

- Rígidos, estáticos o fijos: aquellos que no permiten realizar ajustes necesarios para adaptarse a las variaciones que se dan en la realidad.
- Flexibles o variables: aquellos que se pueden ir adaptando a las circunstancias cambiantes del entorno.

Según el período de tiempo:

- De corto plazo: cubren la planificación de la organización en un ciclo de explotación más o menos breve.
- A largo plazo: cubren las decisiones estratégicas de la empresa a medio o largo plazo.

Según el sector de la economía en el cual se utilizan:

- Presupuesto del sector público: definen los planes, políticas, proyectos, programas y objetivos del Estado. Son el medio más efectivo de control del gasto público y en ellos

se contemplan las diferentes alternativas de asignación de recursos para gastos e inversiones, su aprobación se realiza en las cámaras legislativas.

- Presupuesto del sector privado: usados por las empresas particulares, se conocen también como presupuestos empresariales.

Presupuesto tradicional o de base cero:

- Presupuesto tradicional o incremental: en este presupuesto las diferentes áreas parten del presupuesto del año anterior, y solo se modifican las partidas para adaptarse a la inflación y/o para hacer frente a alguna modificación en alguna área en concreto.
- Presupuesto en base cero: consiste en elaborar de nuevo todo el presupuesto, sin tener en cuenta las cifras históricas de la empresa, de forma que hay que justificar de nuevo todos y cada 1 de los conceptos de este.

1.5.3.2 *Etapas del proceso presupuestario*

Según (**Mora & Pinzón, 2011**) dan a conocer las siguientes etapas:

Pre-iniciación. - en esta etapa del presupuesto se procede a evaluar los resultados obtenidos.

Elaboración del Presupuesto. - en esta etapa después de los planes para cada nivel funcional han sido aprobados por la gerencia, se ingresa en la etapa durante la cual dichos planes adquieren dimensión monetaria en términos presupuestarios.

Ejecución. - en esta etapa se pone en actividad los planes con el objetivo de alcanzar las metas propuestas por la empresa. Para ello debe utilizar eficientemente los recursos financieros, físicos y humanos que tiene a su disposición.

Control. - en esta etapa se determina si el presupuesto planteado es idóneo para la empresa, dentro de las actividades más comunes en esta etapa se encuentran las siguientes:

- Preparación de informes que permitan comparar numérica y porcentualmente lo real y lo presupuestado.
- Análisis y explicación de las razones en las desviaciones ocurridas
- Implantar correctivos o modificar el presupuesto cuando sea necesario.

- Evaluación. – analiza los errores que se presentan en cada etapa, con el fin de mejorarlo y realizarlos satisfactoriamente.

1.5.3.3 Principios Presupuestarios

Los principios que deberían regir cualquier presupuesto según (**Bahillo Marcos, Pérez Bravo, & Escribano Ruíz , 2013**) son:

- Universalidad: el presupuesto deberá contener todos los ingresos y los gastos que afecten al nivel presupuestado.
- Unidad: los presupuestos de las diferentes áreas dentro de un mismo ente deben estar perfectamente armonizados y compatibilizados entre sí, de forma que pueda presentarse un documento unitario que englobe la acción del conjunto.
- Periodicidad: el tiempo debe estar definido, ya sea un día, una semana, un mes, un año, etc.
- Previsión: es evidente que debe confeccionarse ex--ante; por tanto, estamos ante un documento-guía de anticipación.
- Flexibilidad: debe ser confeccionado y aprobado de forma que permite incorporar enmiendas, sin que por ello todo el sistema quede dañado.
- Contenido programático: no debe representar solo una simple relación de ingresos y gastos, sino que, además, debe verse el plan de acción que se ha diseñado.
- Claridad: el presupuesto debe ser presentado de forma que no deje margen para dudas o interpretaciones personales.

1.5.3.4 Gestión Presupuestaria

Según una investigación de Ñaupari (2013) manifiesta que:

“Una adecuada gestión presupuestaria, es mostrar la transparencia fiscal, misma que puede ser definida como la apertura al público sobre la estructura y funciones de gobierno, las intenciones de la política fiscal, las cuentas del sector público, y las proyecciones fiscales”.

Según (**Martínez, 2010**) es la técnica que se dedica a organizar, valorar e integrar el sistema de planeación anticipada de un negocio, o ente económico, sea público o privado.

1.5.3.5 Evaluación Presupuestaria

Según **(Tenenaula, 2010)**, evaluación presupuestaria es considerado como una de las herramientas de gestión muy importantes del sector público, debido que determina sus resultados por medio de un análisis.

1.5.4 Recursos Financieros

Los recursos financieros son aquéllos de los cuales las empresas obtienen los fondos que necesitan para financiar sus inversiones, capital y actividades actuales. Una empresa obtiene los fondos que necesita de 3 recursos principales: entidades financieras, mercados de capitales y capital social. **(Pérez, 2018)**

1.5.5 Estados Financieros

Los estados financieros básicos son los distintos documentos que debe preparar la empresa al término del ejercicio contable, con el objeto de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de la empresa a lo largo de un período.

1.5.5.1 Balance general

El balance general o de situación es el documento contable que informa de la situación financiera de la empresa en un momento determinado. Básicamente, se trata de un informe que presenta, de forma muy clara, la situación patrimonial de la empresa: lo que tiene (activo), lo que debe (pasivo), el valor de sus propiedades y derechos, las obligaciones y el capital. Es fundamental que el balance nunca esté descuadrado. Esto quiere decir que el total del activo debe ser equivalente a la suman del pasivo más el patrimonio neto. Si esto no es así, debes ver dónde está el error. A la hora de hacer el cálculo, debes tener en cuenta las diferentes masas patrimoniales de estas tres variables:

- El activo: se divide, a su vez, en activo corriente y no corriente.
- El pasivo: como el anterior, se clasifica en corriente (deudas a corto plazo) y no corriente (deudas a largo plazo).
- El patrimonio neto: se divide en los fondos propios y las subvenciones

1.5.5.2 Estado de resultados

También conocido como estado de ganancias y pérdidas, resume las operaciones derivadas de las actividades económicas de una empresa durante un periodo determinado. El resultado final se obtiene tras restar a los ingresos de una empresa durante un determinado período fiscal los distintos gastos, tanto ya efectivos como futuros en forma de pagarés, cheques, intereses, etc. Para elaborar el estado de resultados se desglosan de forma detallada todos los gastos, pérdidas, beneficios e ingresos. Se distribuyen en distintas categorías para obtener dos tipos de resultados: antes y después de aplicar los impuestos.

1.5.5.3 Estado de flujos

Informa sobre las variaciones y movimientos de efectivos y sus equivalentes en un periodo determinado. La información de los flujos de efectivo (cantidad de dinero que tiene una empresa circulando) es útil porque suministra las bases para evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo o equivalentes y también muestra sus necesidades de liquidez” (Calvo, 2019).

1.5.6 Indicadores Financieros

Los indicadores financieros nos ayudan a medir el progreso frente a los objetivos internos de la empresa; y sirven para analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad

1.5.6.1 Indicador de Liquidez

Mide la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo y así poder conocer la facilidad o dificultad que presenta una empresa para cancelar sus pasivos corrientes y convertirlos en efectivo los activos corrientes. (Hernández, 2006)

Dentro de está podemos destacar que una empresa obtendrá liquidez financiera siempre y cuando tenga la capacidad de generar dinero en efectivo y hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.

1.5.6.2 Indicador de Rentabilidad

Se emplea para medir el resultado de la administración en la empresa, controlar los costos y gastos y así convertir las ventas en utilidades. (Hernández, 2006)

1.5.6.3 Indicador de Solvencia

Es la capacidad de una persona natural o jurídica de responder satisfactoriamente a sus obligaciones de dinero, permiten a una empresa medir su capacidad para hacer frente a las deudas. Cada una de ellas es una arista diferente que ayuda a contar con un análisis más profundo y completo de la situación financiera del negocio. **(Banco Pichincha, 2021)**

1.5.6.4 Indicador de Gestión

Un indicador de gestión o indicador de desempeño (KPI, por sus siglas en inglés) es una forma de medir si una organización, unidad, proyecto o persona está logrando sus metas y objetivos estratégicos, sirven para evaluar su éxito al alcanzar las metas. **(Roncancio, 2018)**

Tabla 3-1: Indicadores Financieros

FACTOR	INDICADORES	FÓRMULA
Liquidez	1. Liquidez Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente
	2. Prueba Ácida	Activo Corriente - Inventarios / Pasivo Corriente
Solvencia	1. Endeudamiento del Activo	Pasivo Total / Activo Total
	2. Endeudamiento Patrimonial	Pasivo Total / Patrimonio
	3. Apalancamiento	Activo Total / Patrimonio
	4. Morosidad de Cartera	Cartera improductiva/cartera total bruta
Gestión	1. Rotación de Cartera	Ingresos / Cuentas por Cobrar
	2. Período Medio de Cobranza	(Cuentas por Cobrar * 365) / Ingresos
Rentabilidad	1. Margen Operacional	(Utilidad Operacional / Ingresos) * 100

Fuente: (SUPERCIAS, s.f.)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

1.5.7 Indicadores Presupuestarios

“Los indicadores presupuestarios pretenden informar sobre la gestión del presupuesto y el esfuerzo inversor de la entidad incluyendo los siguientes indicadores: ejecución del presupuesto de gastos e ingresos, realización de pagos y de cobros, cumplimiento de las transferencias etc.” **(ACCID, 2011)**

1.5.7.1 Indicador de eficacia

Este se define como el logro de los resultados propuestos, por lo tanto, conformarán este grupo los indicadores que nos indiquen si se cumplió o no el resultado esperado. **(Gutiérrez, 2008)**

Tabla 4-1: Indicador de eficacia

FÓRMULA	
INGRESOS	$IEI = \frac{TOTAL DE INGRESO DEVENGADO}{TOTAL DE INGRESO PLANIFICADO} * 100$
GASTOS	$IEG = \frac{TOTAL DE GASTO DEVENGADO}{TOTAL DE GASTO PLANIFICADO} * 100$

Fuente: (Gutiérrez, 2008)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

1.5.7.2 Indicador de eficiencia

La eficiencia tiene que ver entre otros con los siguientes recursos: financieros, técnicos, humanos y tiempo los cuales se miden en, horas máquina, horas-hombre, y horas, días, meses, etc., respectivamente” (Gutiérrez, 2008)

Tabla 5-1: Indicador de Eficiencia

FÓRMULA	
EFICIENCIA DEL PRESUPUESTO	$IEP = \frac{PRESUPUESTO EJECUTADO}{PRESUPUESTO PROGRAMADO}$

Fuente: (Gutiérrez, 2008)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

1.6 Idea Que Defender

Realizar la Evaluación y Ejecución Presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta, matriz Picaihua, Provincia de Tungurahua, período 2019 – 2021, permitirá verificar la eficiencia, eficacia y economía en la gestión presupuestaria y contribuirá a una mejor toma de decisiones.

1.6.1 Variables

- Independiente: Evaluación y Ejecución Presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Floresta", matriz Picaihua, en el periodo 2019-2021
- Dependiente: Verificar el nivel de eficiencia y eficacia en la gestión presupuestaria.

CAPÍTULO II

2 MARCO METODOLÓGICO

2.1 Modalidad o Enfoque de investigación

Para el presente proyecto se emplea un enfoque de investigación mixto, mediante una investigación cualitativa, así como también cuantitativa.

- Por medio del enfoque cualitativo se realizan encuestas y entrevistas, que nos ayuden a determinar la situación actual del presupuesto, es decir su importancia, el personal que interviene y las metodologías necesarias para su elaboración, evaluación y ejecución.
- Por otra parte, se emplea el enfoque cuantitativo ya que se procede al análisis de datos numéricos, así como cifras para la evaluación y ejecución presupuestaria, mediante el empleo de diferentes indicadores que permiten la evaluación de eficiencia en los diferentes ingresos y gastos, así como su eficacia en el cumplimiento de las actividades.

2.2 Nivel de investigación

- Descriptivo, el cual permitirá conocer los aspectos generales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.
- Exploratoria en la que se pueden registrar datos y antecedentes acerca de las variables tratadas en el problema, determinando la importancia de llevarse a cabo la evaluación y ejecución del presupuesto.
- Explicativa en el cual se toma la información del medio analizado y realizar una deducción de los demás niveles, proponiendo la solución a dichos problemas.

2.3 Diseño de investigación

- Inductivo, partiendo los datos de cada uno de los períodos fiscales analizados para llegar al informe totalizado de la evaluación presupuestaria;
- Deductivo, para la recolección de información referente al proceso de evaluación y ejecución presupuestaria mediante la aplicación de la encuesta al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta y la entrevista al Departamento Financiero (Auditora Interna).

2.4 Tipo de estudio

Es transversal, se evaluarán los períodos 2019-2021 con la información proporcionada por la Cooperativa.

2.5 Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

En cuanto a las técnicas e instrumentos, se tomará a consideración las siguientes:

- Encuestas: se realizará al personal de máxima autoridad como gerente, departamento financiero, negocios y miembros del consejo administrativo y de vigilancia, permitiendo generar un diagnóstico acerca de las actividades y procedimientos que se ejecutan en la cooperativa en los procesos referentes a la evaluación y ejecución presupuestaria.
- Entrevistas: se realizará al Gerente que es el encargado de la realización del Presupuesto de la Cooperativa y al director del Consejo de Vigilancia, con el fin de recabar datos y conocer la situación real de la empresa.

2.6 Población y muestra

2.6.1 Población

La población de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., está conformada por los clientes internos mismos que están conformados por 10 empleados de la matriz Picaihua, distribuidos de la siguiente manera:

Tabla 6-2: Población

CARGO	N. TRABAJADORES
Gerente General	1
Consejo de Administración	2
Consejo de Vigilancia	2
Departamento Financiero	4
Negocios	1
TOTAL	10

Fuente: Poblacion

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

2.7 Resultados de los Instrumentos

La presente **encuesta** se realizará al personal de máxima autoridad como, departamento financiero, negocios y miembros del consejo administrativo y de vigilancia. Para la evaluación y ejecución Presupuestaria la encuesta nos sirve como medio de evaluación de los resultados y para conocer la opinión del personal de trabajo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta.

1. ¿Conoce usted que es un Presupuesto y para qué sirve?

Tabla 7-2: Encuesta-Pregunta 1

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	100%
NO	0	0%
TOTAL	10	100%

Fuente: COAC La Floresta Ltda. Encuesta
 Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

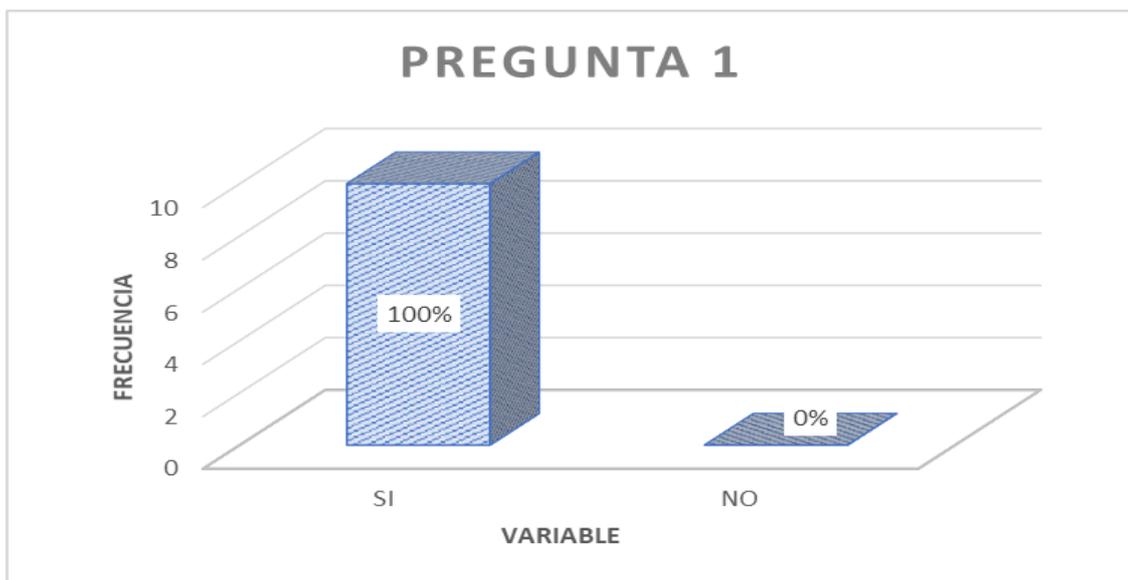


Gráfico 1-2: Encuesta- Pregunta 1

Fuente: COAC La Floresta Ltda. Encuesta
 Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos podemos evidenciar que los 10 encuestados respondieron de una manera muy efectiva, es decir el 100%. Esta respuesta es muy importante para la Cooperativa debido a que sus directivos tienen conocimiento de que es un presupuesto y para qué sirve.

2. ¿Usted cree que es importante realizar la Evaluación y Ejecución Presupuestaria?

Tabla 8-2: Encuesta-Pregunta 2

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	100%
NO	0	0%
TOTAL	10	100%

Fuente: COAC La Floresta Ltda. Encuesta
Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

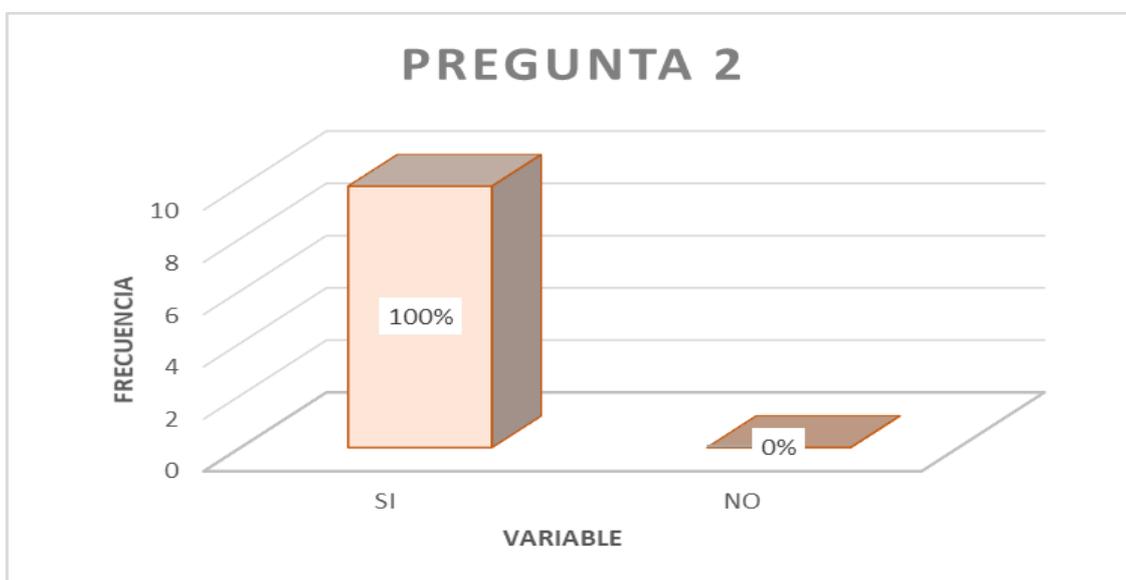


Gráfico 2-2: Encuesta- Pregunta 2

Fuente: COAC La Floresta Ltda. Encuesta
Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

INTERPRETACIÓN

El personal de la Cooperativa esta consiente al otorgar una respuesta efectiva del 100% al considerar que es importante realizar la evaluación y ejecución presupuestaria, puesto que sería una herramienta indispensable para el cumplimiento de los objetivos propuestos con el fin de alcanzar los metas empresariales propuestos por la cooperativa.

3. ¿Considera usted que la Cooperativa cuenta con una adecuada planificación presupuestaria, para cumplir con los objetivos de esta?

Tabla 9-2: Encuesta-Pregunta 3

<i>VARIABLE</i>	<i>FRECUENCIA</i>	<i>PORCENTAJE</i>
<i>SI</i>	8	80%
<i>NO</i>	2	20%
<i>TOTAL</i>	<i>10</i>	<i>100%</i>

Fuente: COAC La Floresta Ltda. Encuesta

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

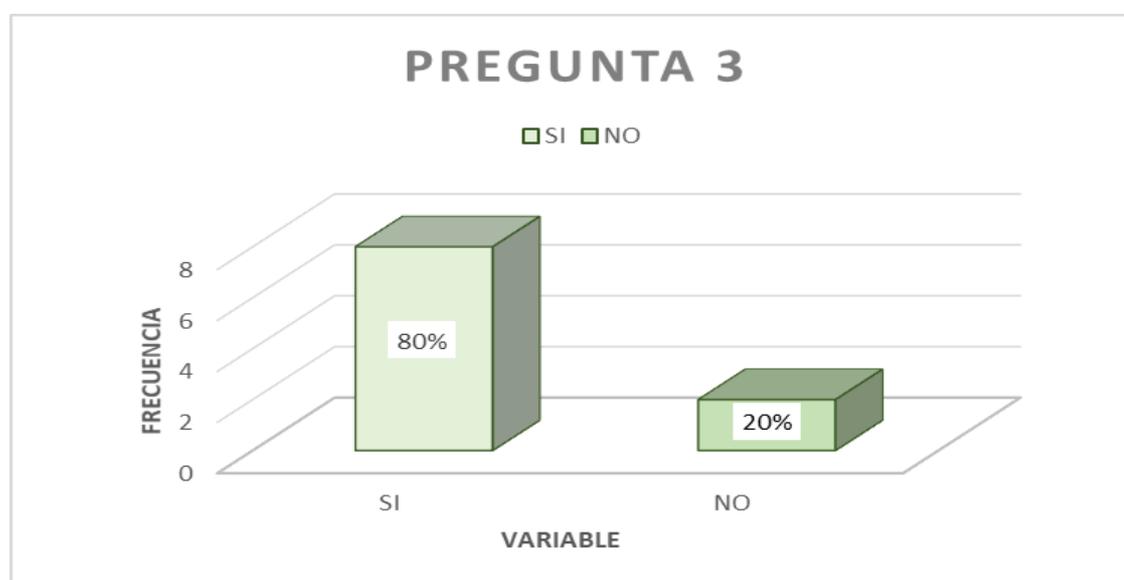


Gráfico 3-2: Encuesta- Pregunta 3

Fuente: COAC La Floresta Ltda. Encuesta

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

INTERPRETACIÓN

Considerando los resultados obtenidos se puede evidenciar que el 80% muestra una respuesta positiva, mientras que el 20% se mantiene en desacuerdo al mostrar una respuesta negativa, es decir que la planificación presupuestaria llevada por la Cooperativa no es eficiente ni eficaz, ya que la distribución de los recursos no estaría llegando a todos sus empleados, lo cual no propicia una mejora continua en sus actividades.

4. ¿Cómo integrante de la Cooperativa usted participa en el desarrollo del presupuesto?

Tabla 10-2: Encuesta-Pregunta 4

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	10	100%
TOTAL	10	100%

Fuente: COAC La Floresta Ltda. Encuesta

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

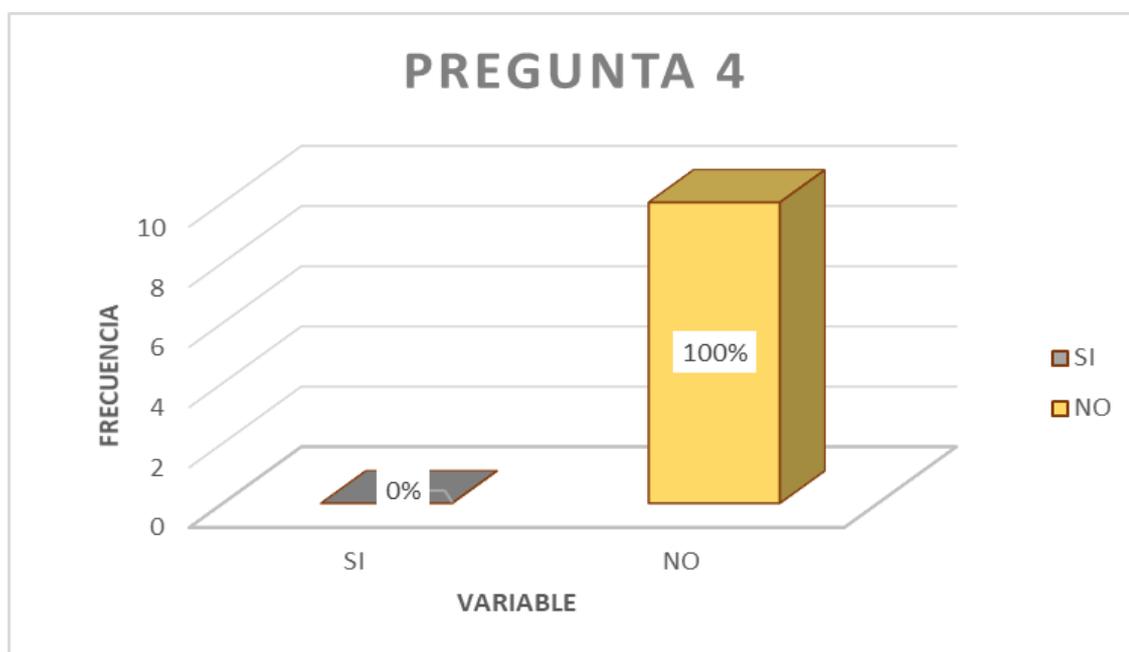


Gráfico 4-2: Encuesta- Pregunta 4

Fuente: COAC La Floresta Ltda. Encuesta

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

INTERPRETACIÓN

La respuesta de los encuestados ha sido de un 100% al manifestar que no intervienen en el desarrollo del presupuesto, por tal motivo afirmamos que al realizar el presupuesto los Directivos no toman en cuenta a todos los que laboran en la entidad, esto imposibilita que sus operaciones puedan cumplirse con normalidad.

5. ¿Considera usted que la Evaluación Y Ejecución Presupuestaria permite medir el control de eficacia y eficiencia en la Cooperativa?

Tabla 11-2: Encuesta-Pregunta 5

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	70%
NO	3	30%
TOTAL	10	100%

Fuente: COAC La Floresta Ltda. Encuesta

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

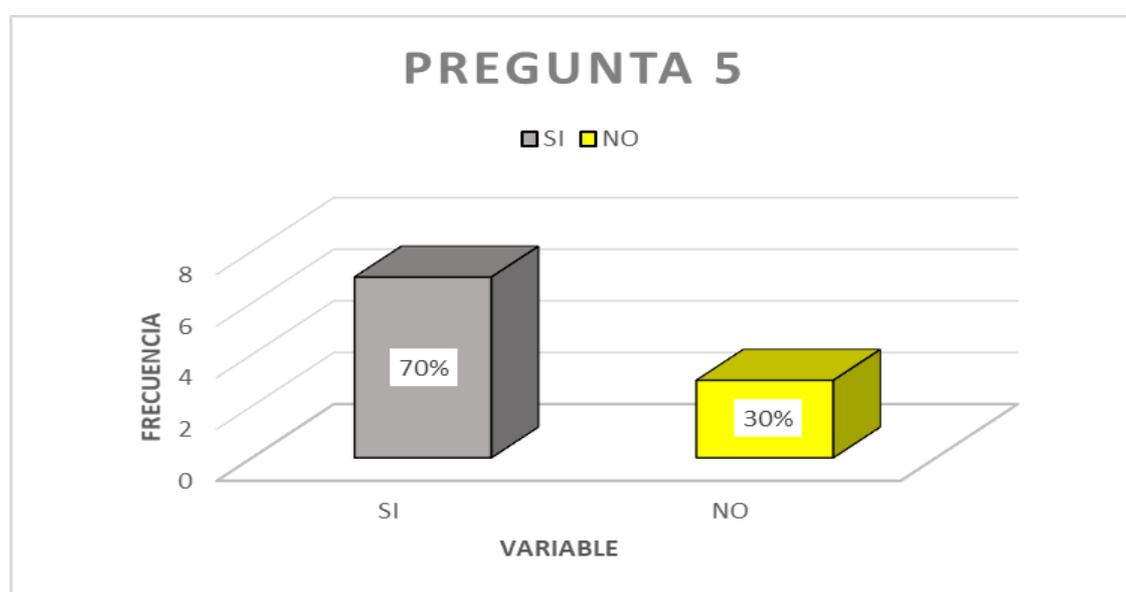


Gráfico 5-2: Encuesta- Pregunta 5

Fuente: COAC La Floresta Ltda. Encuesta

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

INTERPRETACIÓN

Conforme a los resultados obtenidos podemos mostrar que el 70 % de los encuestados nos muestra su conformidad al tener un aspecto positivo considerando la medición de eficacia y eficiencia en la Cooperativa, mientras que el 30% no está de acuerdo, debido a que las metas propuestas por la entidad en cuanto al presupuesto no han sido alcanzadas ni cumplidas en su totalidad. Se maneja un promedio considerable en la medición de eficacia y eficiencia a través de la evaluación y ejecución presupuestaria, por lo que se debe generar aspectos que favorezcan el 30% de inconformidad.

6. ¿Se distribuye a tiempo los recursos financieros en cada departamento de la Cooperativa?

Tabla 12-2: Encuesta-Pregunta 6

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	90%
NO	1	10%
TOTAL	10	100%

Fuente: COAC La Floresta Ltda. Encuesta

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

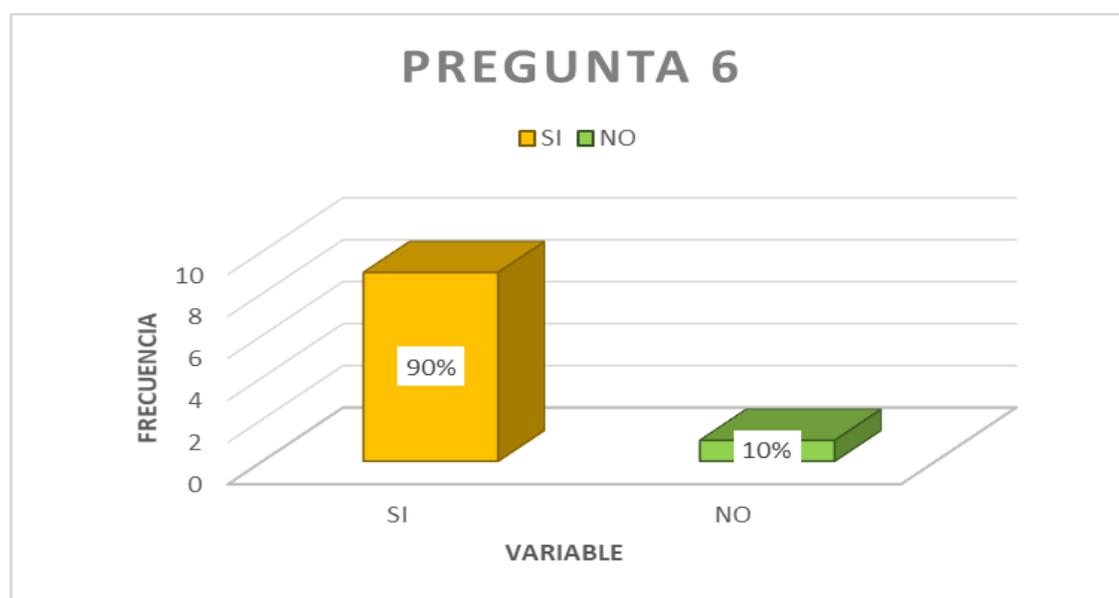


Gráfico 6-2: Encuesta- Pregunta 6

Fuente: COAC La Floresta Ltda. Encuesta

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

INTERPRETACIÓN

En la Cooperativa el 90% muestra conformidad, es decir, los recursos financieros son distribuidos a tiempo para cada departamento, pero es necesario investigar opciones que generen una factibilidad mayor a lo establecido, por ende, se busca balancear los recursos financieros frente a las diversas e ilimitadas necesidades de sus integrantes.

2.8 Diagnóstico de la Situación Actual

Una vez realizada la encuesta, se pudo evidenciar lo siguiente:

De los resultados obtenidos los 10 encuestados conocen que es un presupuesto y para qué sirve, lo cual corresponde al 100% quienes respondieron positivamente lo que nos indica que es beneficioso y favorable para la toma de decisiones administrativas de la cooperativa, por consecuente también tenemos un resultado eficaz del 100% en lo que respecta a la importancia de realizar la evaluación y ejecución presupuestaria en la cooperativa, esto puesto a que es muy útil para el cumplimiento de metas propuestas cuyo fin es que estos sean alcanzados.

El 80% de los encuestados mencionan que el presupuesto se ejecuta acorde a la normativa vigente de la cooperativa y siguiendo los lineamientos planificados para dar cumplimiento a el desarrollo del presupuesto objetivos de esta, mientras que el 20 % nos menciona que no se lo hace de esa manera y que su planificación presupuestaria es ineficiente, así también el 100% nos indica que no participan en el desarrollo del presupuesto lo cual perjudica a la cooperativa ya que recae en manos de una sola personal lo cual dicha información no será expuesta, es decir, que las metas, objetivos planteados no lo conocerá el personal por ende sus resultados no serán favorables. Un 70% nos menciona que la evaluación y ejecución presupuestaria nos permite medir el control de eficacia y eficiencia en la cooperativa, mientras que un 30% no está de acuerdo debido a que la información no ha sido compartida.

El 90% de los encuestados nos mencionan que los recursos distribuidos por parte de la cooperativa han sido designados a tiempo, mientras que solo el 10% ha mostrado desconformidad en este aspecto, pero cabe recalcar que esto ayuda a planificar correctivos que contribuyen a un adecuado manejo de recursos de la cooperativa.

Para una buena obtención de resultados, en la distribución equilibrada del presupuesto es necesario efectuar una evaluación y ejecución presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta, en la cual se establezcan estrategias que contribuyan al fortalecimiento del control interno de la institución y para establecer un adecuado manejo y control del presupuesto.

CAPÍTULO III

3. MARCO PROPOSITIVO

EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA.

El presente capítulo muestra los antecedentes de la Institución y el diagnóstico de la situación presupuestaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta, en donde se analiza la proforma presupuestaria con relación a lo ejecutado durante los períodos 2019-2020-2021, así como la evaluación del uso eficiente de los recursos financieros asignados al cumplimiento eficaz de las actividades y objetivos contemplados en el POA (Plan Operativa Anual), mediante la aplicación de indicadores financieros y presupuestarios. Además, se establece un plan de mejora que permita a la Cooperativa tomar decisiones efectivas y oportunas.

3.1. Antecedentes de la Cooperativa La Floresta Ltda.

3.1.1. *Filosofía Empresarial de la Cooperativa*

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda. ubicada en la Parroquia Picaihua perteneciente al cantón Ambato, nace del esfuerzo y perseverancia del Sr. Hugo Ortiz y de un grupo inicial de 32 amigos que unidos por la afición al deporte deciden crear una microempresa para la producción de calzado; ante el fracaso de dicho proyecto y con menos integrantes se resuelve el 12 de enero de 1999 conformar un club de Ahorros para el financiamiento de distintas actividades productivas, de familiares y amigos del mismo grupo, para posteriormente prestar éste servicio a la comunidad. Debido a la acogida y crecimiento que éste nuevo proyecto obtuvo y para brindar mayor credibilidad así como confianza a todos quienes poco a poco empezaban a creer en aquel club, se decide en asamblea general crear una institución de intermediación financiera para la otorgación oportuna de créditos y la estimulación al ahorro, operando con actividades regidas a la ley, consiguiendo así nuestra personería jurídica el 14 de septiembre del 2004 con el Acuerdo Ministerial N.º 0000006 – SDRCC – 2004. Cabe recalcar que se acordó que la institución preste sus servicios en la misma parroquia, dando preferencia a los sectores más vulnerables, basados en principios de solidaridad y ayuda mutua. **(Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta, 2021)**

3.1.2 Misión

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito reconocida en la zona rural de la provincia, comprometida con el desarrollo de sus socios, que genera confianza a través de servicios financieros honestos y responsables con su entorno. **(Cooperativa de Ahorro y Credito La Floresta, 2021)**

3.1.3 Visión

Al 2021 la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta es una organización sostenible y socialmente responsable, con colaboradores enfocados a la satisfacción del socio y la excelencia en el servicio. **(Cooperativa de Ahorro y Credito La Floresta, 2021)**

3.2 Análisis de la ejecución presupuestaria

Para la elaboración del presupuesto institucional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta, se analizan elementos como:

- Crecimiento de Captaciones
- Metas Financieras institucionales
- Balances financieros presupuestarios

Con dicha información se definen los techos presupuestarios para las diferentes partidas como lo son las de inversión y gastos operativos, establecidos para ejecutarlos el año siguiente de su elaboración, previo a su aprobación por el Consejo de Administración.

La proforma presupuestaria institucional del año 2019 se aprueba el 30 de noviembre de 2018 según Acta del Consejo de Administración N°91-2018 CA-CLF; Año 2020 se aprueba el 28 de noviembre de 2019 según acta N°106-2019 CA-CFL y el año 2021 se aprueba el 23 de diciembre de 2020 según acta N°120-2020 CA-CLF de tal forma se cumple así con la política del presupuesto.

3.2.1. Análisis de las captaciones y colocaciones presupuestadas

3.2.1.1 Captaciones

AÑO 2019

Tabla 13-3: Crecimiento Presupuestado de captaciones 2019

CAPTACIONES PRESUPUESTADO 2019		
PRODUCTO	CRECIMIENTO	%
Depósito Plazo F.	\$ 2.034.359,61	43%
Ahorro a la Vista	\$ 2.686.206,36	57%
TOTAL	\$ 4.720.565,97	100%

Fuente: Proforma Presupuestaria, 2018

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Las captaciones para el año 2019 tienen establecido un valor de \$4.720.565,97 mismas que están desglosadas en 2 proporciones cuyo porcentaje mayor (57%) se encuentra en el Ahorro a la Vista con un valor de \$2.686.206,36 lo cual demostraría que los depósitos ingresarían a Cooperativa de manera recurrente.

Tabla 14-3: Crecimiento Ejecutado de captaciones 2019

PRODUC.	PRESUPUES.	%	CRECIM. REAL	%	DIFEREN.	% META
Depósito Plazo F.	\$ 2.034.359,61	43,1%	\$2.144.707,53	56,92%	\$ 110.347,92	105%
Ahorro a la Vista	\$ 2.686.206,36	56,9%	\$1.623.154,46	43,08%	\$-1.063.051,90	60%
TOTAL	\$ 4.720.565,97	100%	\$3.767.861,99	100%	\$-952.703,98	80%

Fuente: Informe Financiero y Balance General COAC La Floresta, 2019

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)



Gráfico 7-3: Captaciones 2019

Fuente: Informe Financiero y Balance General COAC La Floresta, 2019

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Las captaciones con relación a lo presupuestado y ejecutado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta en el año 2019 tuvo un crecimiento de \$110.347,92 en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo cuyo porcentaje de cumplimiento es del 105%, pero no sucede lo mismo con la cuenta Ahorro a la Vista debido a que su cumplimiento fue del 60% con una diferencia de \$1.063.051,90.

AÑO 2020

Tabla 15-3: Crecimiento Presupuestado de captaciones 2020

CAPTACIONES PRESUPUESTADO 2020		
PRODUCTO	CRECIMIENTO	%
Depósito Plazo F.	\$ 2.069.600,13	42%
Ahorro a la Vista	\$ 2.812.734,60	58%
TOTAL	\$ 4.882.334,73	100%

Fuente: Proforma Presupuestaria, 2019

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Las captaciones para el año 2020 tienen establecido un valor de \$4 millones mismas que están desglosadas en 2 proporciones cuyo porcentaje mayor (58%) se encuentra en el Ahorro a la Vista con un valor de \$2.812.734,60 lo que cual demostraría que los depósitos ingresarían a Cooperativa de manera recurrente.

Tabla 16-3: Crecimiento Ejecutado de captaciones

PRODUC.	PRESUPUES.	%	CRECIM. REAL	%	DIFEREN.	% META
Depósito Plazo F.	\$ 2.069.600,13	42,39%	\$2.620.300,30	63,80%	\$ 550.700,17	127%
Ahorro a la Vista	\$ 2.812.734,60	57,61%	\$1.486.841,30	36,20%	\$ - 1.325.893,30	53%
TOTAL	\$ 4.882.334,73	100%	\$4.107.141,60	100%	\$ -775.193,13	84%

Fuente: Informe Financiero y Balance General COAC La Floresta, 2020

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

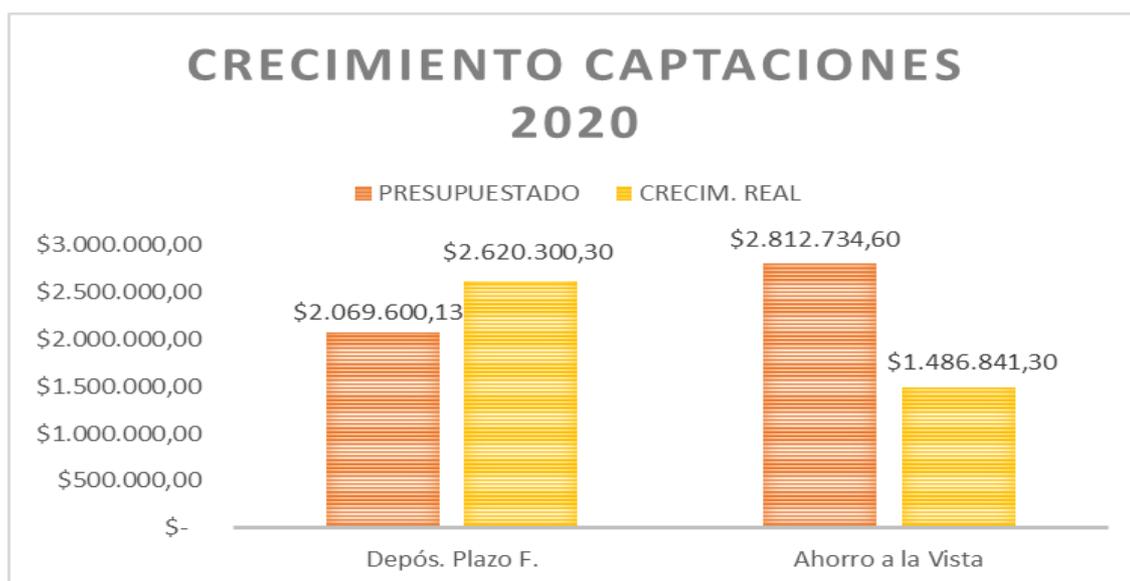


Gráfico 8-3: Captaciones 2020

Fuente: Informe Financiero y Balance General COAC La Floresta, 2020

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Los productos financieros emitidas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta con relación a las captaciones presupuestadas y ejecutadas del año 2020 tuvo un crecimiento de \$550.700,17 en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo cuyo porcentaje de cumplimiento es del 127%, pero no sucede lo mismo con la cuenta Ahorro a la Vista debido a que su cumplimiento fue del 53% que a pesar de acercarse a la meta presupuestaria sostuvo una diferencia de \$1.325.893,30.

AÑO 2021

Tabla 17-3: Crecimiento Presupuestado de captaciones 2021

CAPTACIONES PRESUPUESTADO 2021		
PRODUCTO	CRECIMIENTO	%
Depósito Plazo F.	\$ 2.822.402,78	59%
Ahorro a la Vista	\$ 1.957.957,46	41%
TOTAL	\$ 4.780.360,24	100%

Fuente: Proforma Presupuestaria, 2020

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Las captaciones para el año 2021 tienen establecido un valor de \$4 millones mismas que están desglosadas en 2 proporciones cuyo porcentaje mayor (59%) se encuentra en el Depósito a Plazo Fijo con un valor de \$2 millones lo que cual demostraría que los ahorro ingresarían a Cooperativa de manera recurrente.

Tabla 18-3: Crecimiento Ejecutado de captaciones 2021

PRODUCTO	PRESUPUES.	%	CRECIM. REAL	%	DIFEREN	% CUMPLI. META
Depósito Plazo F.	\$ 2.822.402,78	59,04%	\$3.290.914,48	69,61%	\$ 468.511,70	117%
Ahorro a la Vista	\$ 1.957.957,46	40,96%	\$1.436.450,70	30,39%	\$ -521.506,76	73%
TOTAL	\$ 4.780.360,24	100%	\$4.727.365,18	100%	\$ -52.995,06	99%

Fuente: Informe Financiero y Balance General COAC La Floresta, 2021

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

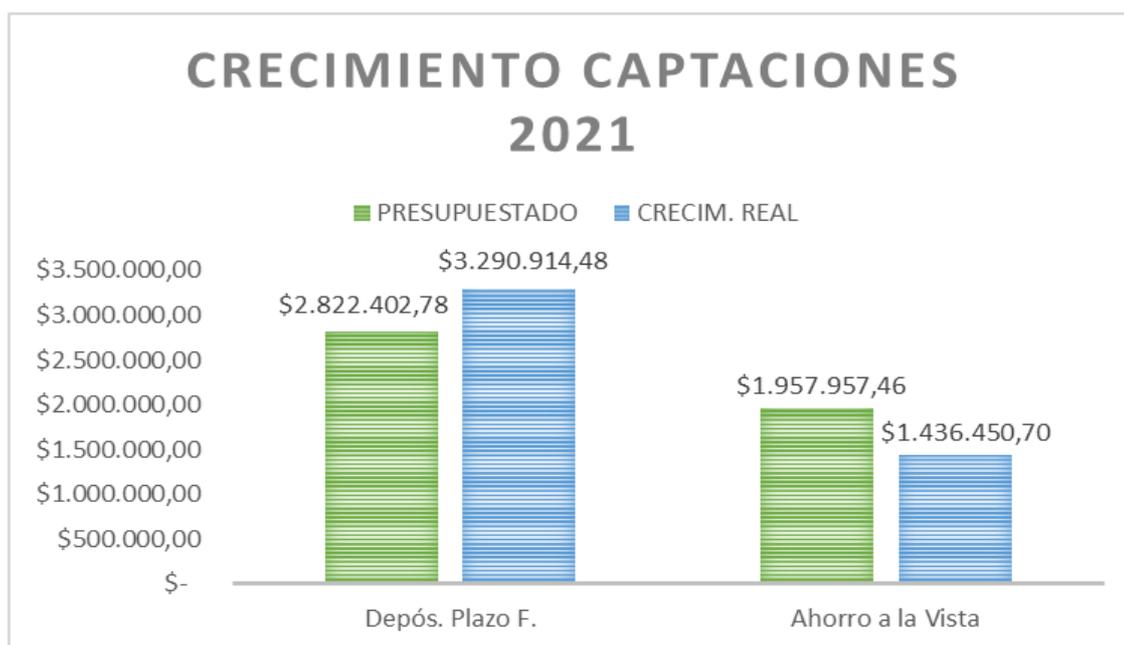


Gráfico 9-3: Captaciones 2021

Fuente: Informe Financiero y Balance General COAC La Floresta, 2021

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Las captaciones con relación a lo presupuestado y ejecutado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta en el año 2021 tuvo un crecimiento de \$ 468.511,70 en la cuenta Depósitos a Plazo Fijo cuyo porcentaje de cumplimiento es del 117%, pero no sucede lo mismo con la cuenta Ahorro a la Vista debido a que su cumplimiento fue del 73% con una diferencia de \$521.506,76.

3.2.1.2 Colocaciones

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta para el 2019-2020-2021 muestra los siguientes valores de crecimiento:

Tabla 19-3: Crecimiento Colocaciones

CARTERA TOTAL					
AÑO	PRESUPUESTADO	CRECIMIENTO	DIFERENCIA	%	
2021	\$ 6.394.627,31	\$ 5.601.144,61	\$ (793.482,70)	87,59%	
2020	\$ 9.833.683,73	\$ 5.073.775,86	\$ (4.759.907,87)	51,60%	
2019	\$ 8.301.032,68	\$ 4.134.836,86	\$ (4.166.195,82)	49,81%	

Fuente: Informe Financiero y Balance General COAC La Floresta, 2019-2020-2021

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

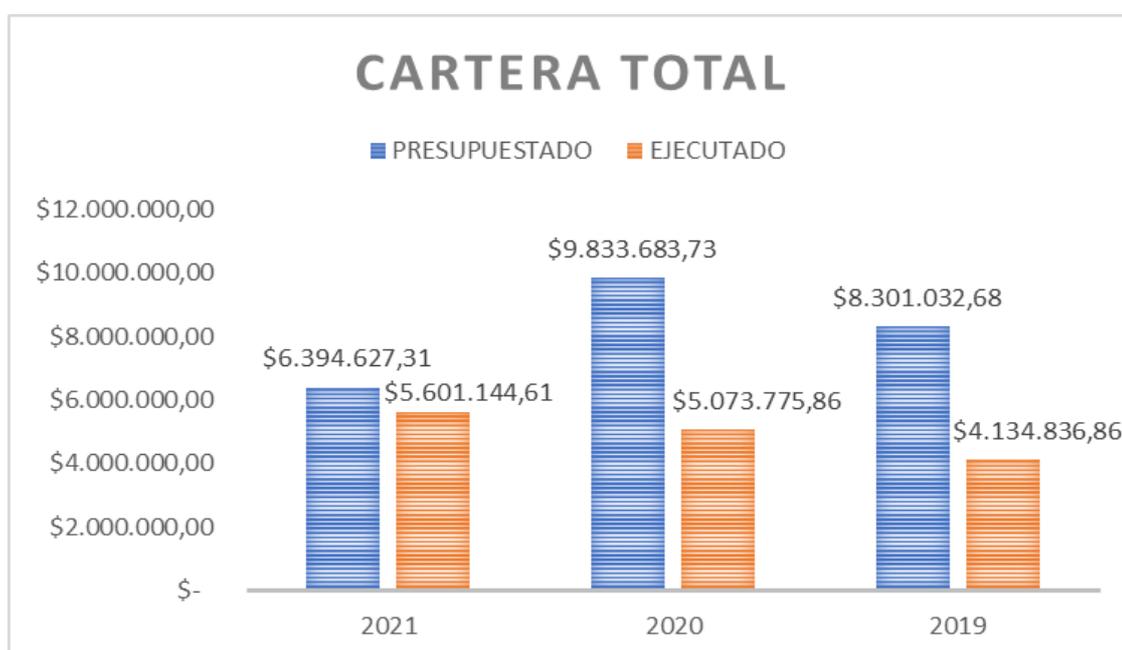


Gráfico 10-3: Crecimiento de la Cartera Total

Fuente: Informe Financiero y Balance General COAC La Floresta, 2019-2020-2021

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Al cierre del periodo 2019 la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., nos da un valor creciente en cuanto a lo presupuestado, es decir que las colocaciones no cumplieron con la meta establecida en dicho periodo al tener una diferencia de \$4.166.195,82; mientras que en el año 2020 sucede algo similar debido a que tan solo obtuvo un 51.60% de la meta establecida, pero en el año 2021 las colocaciones tuvieron una mayor movimiento en la Cooperativa debido a su crecimiento porcentual de 87.59.

3.2.2 Metas Financieras Institucionales

Las metas financieras estimadas por la cooperativa se dan a conocer de la siguiente manera:

Tabla 20-3: Metas Financieras Institucionales

METAS FINANCIERAS						
	2019		2020		2021	
	%	%	%	%	%	%
	CRECIM. PRESUP.	CRECIM. EJECUT.	CRECIM. PRESUP.	CRECIM. EJECUT.	CRECIM. PRESUP.	CRECIM. EJECUT.
Activo	\$6.346.304,78	\$5.964.720,20	\$7.522.367,78	\$6.488.836,79	\$7.470.360,64	\$7.435.220,05
Pasivo	\$5.632.367,01	\$5.190.353,47	\$6.743.552,76	\$5.560.505,75	\$6.579.884,94	\$6.444.083,11
Patrimonio	\$ 713.937,88	\$774.366,73	\$778.815,02	\$928.331,04	\$890.475,72	\$991.136,94
Ingresos	\$1.014.356,55	\$526.503,26	\$1.242.486,52	\$542.223,90	\$252.268,35	\$214.167,67
Gastos	\$1.015.435,08	\$489.993,86	\$1.324.070,42	\$573.877,98	\$(267.315,00)	\$210.785,78

Fuente: Proforma Presupuestaria COAC La Floresta, 2019-2020-2021

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

La Cooperativa en el año 2019 en relación con su Activo mantiene una diferencia de \$381.584,58; mientras que el Patrimonio cumple y supera el porcentaje estimado del crecimiento con un valor de \$60.428,85, referente a los gastos e ingresos del crecimiento estimado se puede mencionar que existe una diferencia elevada al crecimiento real.

En el año 2020 el Patrimonio supera el crecimiento presupuestado con un valor de \$149.516,02 mientras que las demás metas mantienen un ritmo acercado al presupuestado. Y por último el año 2021 cuyos valores trascienden debido a que se acercan demasiado a lo presupuestado, sin considerar el Patrimonio que una vez más mantiene un valor superior al presupuestado.

3.2.2.1 Balance General 2019

Tabla 21-3: Activos 2019

1	ACTIVOS	\$ 5.964.720,20
1.1	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.075.673,45
1.3	INVERSIONES	\$ 497.377,33
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 4.134.836,86
1.6	CUENTAS POR COBRAR	\$ 84.188,77
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$ 93.527,59
1.9	OTROS ACTIVOS	\$ 79.116,20
	TOTAL ACTIVOS	\$ 5.964.720,20

Fuente: Cooperativa La Floresta (2019)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)



Gráfico 11-3: Activo 2019

Fuente: Cooperativa La Floresta (2019)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis:

Los activos de la cooperativa tuvieron un valor de \$ 5.964.720,20 que en su mayoría está compuesto por la cartera de crédito por lo que se buscó reducir el riesgo crediticio y con ello reducir la tasa de morosidad que mantienen en la entidad.

Tabla 22-3: Pasivos 2019

2	PASIVOS	\$	5.190.353,47
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	4.036.200,01
2.5	CUENTAS POR PAGAR	\$	126.937,09
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.026.254,37
2.9	OTROS PASIVOS	\$	962,00
	TOTAL PASIVOS	\$	5.190.353,47

Fuente: Cooperativa La Floresta (2019)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)



Gráfico 12-3: Pasivo 2019

Fuente: Cooperativa La Floresta (2019)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

El mayor porcentaje con 4.036.200.01 es de las obligaciones con el público que se derivan de la captación de recursos del público y como una parte porcentual en relevancia son las obligaciones financieras que representan el valor de los compromisos contraídos por la entidad.

Tabla 23-3: Patrimonio 2019

3	PATRIMONIO	\$	774.366,73
3.1	CAPITAL SOCIAL	\$	313.936,00
3.3	RESERVAS	\$	436.644,46
3.6	RESULTADOS	\$	23.786,27
	TOTAL PATRIMONIO	\$	774.366,73

Fuente: Cooperativa La Floresta (2019)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)



Gráfico 13-3: Patrimonio 2019

Fuente: Cooperativa La Floresta (2019)
Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

El capital social representa \$313.936.00, reservas tiene \$436.644.46, es decir la cooperativa mantiene un porcentaje considerable en aportación de socios, permitiendo a la misma crecer y cumplir con sus objetivos planteados.

3.2.2.2 Balance General 2020

Tabla 24-3: Activos 2020

1	ACTIVOS	\$	6.488.836,79
1.1	FONDOS DISPONIBLES	\$	693.015,78
1.3	INVERSIONES	\$	330.000,00
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	5.073.775,86
1.6	CUENTAS POR COBRAR	\$	184.623,68
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$	105.234,64
1.9	OTROS ACTIVOS	\$	102.186,83
TOTAL ACTIVOS		\$	6.488.836,79

Fuente: Cooperativa La Floresta (2020)
Elaborado por: Palate, J. O. (2021)



Gráfico 14-3: Activo 2020

Fuente: Cooperativa La Floresta (2020)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

Lo que más destacamos en el activo 2020 es el elevado porcentaje de la cartera de crédito esto debido a que los valores y porcentajes antes citados demuestran que los créditos ordinarios, extraordinarios y emergentes que otorga la cooperativa han tenido una amplia acogida por parte de los socios, quienes han visto en esta entidad financiera un beneficio directo.

Tabla 25-3: Pasivos 2020

	PASIVOS	\$	5.560.505,75
2			
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	4.257.943,76
2.5	CUENTAS POR PAGAR	\$	127.889,50
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.169.192,41
2.9	OTROS PASIVOS	\$	5.480,08
	TOTAL PASIVOS	\$	5.560.505,75

Fuente: Cooperativa La Floresta (2020)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

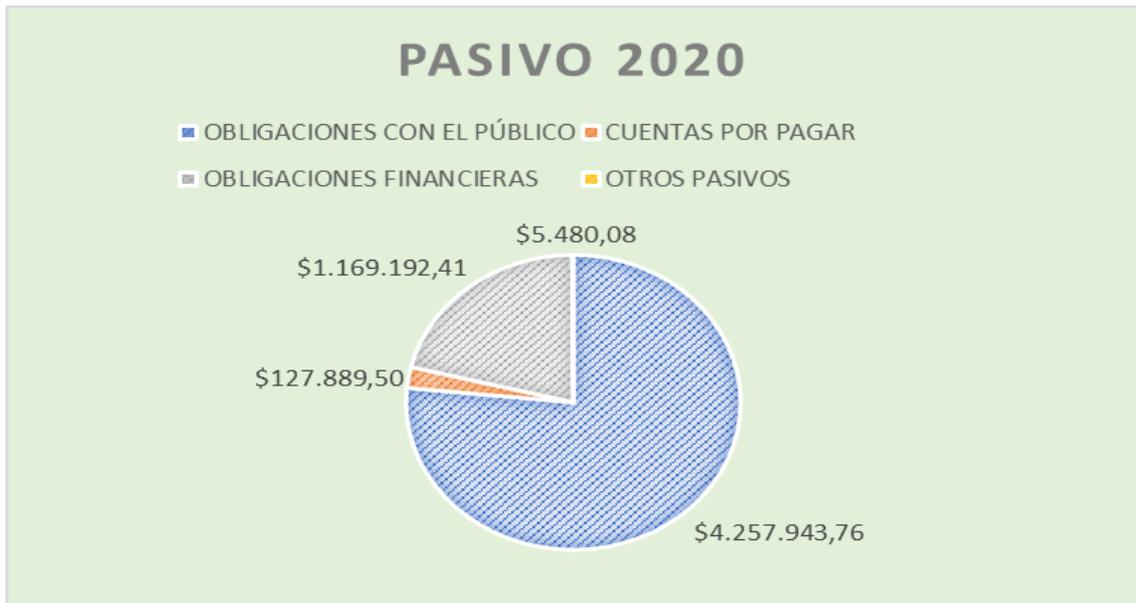


Gráfico 15-3: Pasivo 2020

Fuente: Cooperativa La Floresta (2020)
Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

La entidad cuenta con un valor de \$4.257.943.76 designado para las obligaciones con el público, mismo que indica las deudas de la entidad, generada por su actividad, permitiendo así determinar la buena política de financiamiento con los recursos provenientes de los socios y en caso de que estas deudas u obligaciones no sean canceladas a la fecha prevista la cooperativa corre el riesgo de perder prestigio y competitividad frente a las demás entidades financieras locales

Tabla 26-3: Patrimonio 2020

3	PATRIMONIO	\$	928.331,04
3.1	CAPITAL SOCIAL	\$	447.645,93
3.3	RESERVAS	\$	526.541,42
3.6	RESULTADOS	\$	-45.856,31
	TOTAL PATRIMONIO	\$	928.331,04

Fuente: Cooperativa La Floresta (2020)
Elaborado por: Palate, J. O. (2021)



Gráfico 16-3: Patrimonio 2020

Fuente: Cooperativa La Floresta (2020)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

Con lo que respecta al patrimonio se puede concluir que el capital social es de \$447.645,93 porcentaje razonable ya que representa las aportaciones realizadas por los socios, lo que permite que la cooperativa pueda crecer económicamente y cumplir con sus objetivos, mientras que en reservas tiene \$ 526.541,42.

3.2.2.3 Balance General 2021

Tabla 27-3: Activo 2021

1	ACTIVOS		\$7.435.220,05
1.1	FONDOS DISPONIBLES	\$	1.113.662,02
1.3	INVERSIONES	\$	321.481,31
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	\$	5.601.144,61
1.6	CUENTAS POR COBRAR	\$	182.015,08
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$	101.727,43
1.9	OTROS ACTIVOS	\$	115.189,60
TOTAL ACTIVOS			\$7.435.220,05

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)



Gráfico 17-3: Activo 2020

Fuente: Cooperativa La Floresta (2020)
Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

Los activos de la cooperativa están compuestos en su mayoría por la cartera de crédito con un valor de \$5.601.144,61 debido a la amplia acogida por parte de los socios, mientras que las propiedades y equipos cuentan con \$101.727,43, debido a que la empresa ha descuidado los recursos tangibles de la empresa.

Tabla 28-3: Pasivo 2021

2	PASIVOS		\$6.444.083,11
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$	4.858.764,70
2.5	CUENTAS POR PAGAR	\$	166.038,07
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	1.416.380,79
2.9	OTROS PASIVOS	\$	2.899,55
	TOTAL PASIVOS		\$6.444.083,11

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)
Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

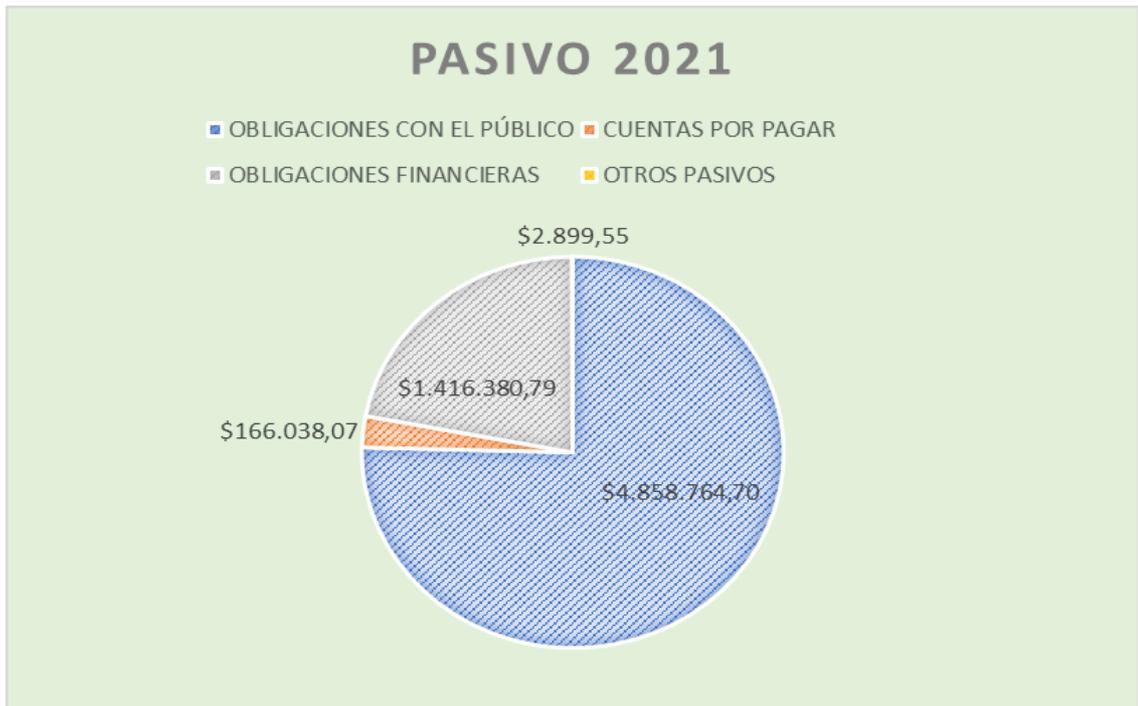


Gráfico 18-3: Pasivo 2021

Fuente: Cooperativa La Floresta (2020)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

En lo que se refiere a los Pasivos la cooperativa cuenta con un trascendental valor de obligaciones financieras (\$1.416.380,79) y consecuentemente en un porcentaje mayor están las obligaciones con el público (\$ 4.858.764,70) lo cual permite determinar la buena política de financiamiento con los recursos provenientes de los socios y en caso de que estas deudas u obligaciones no sean canceladas a la fecha prevista la cooperativa corre el riesgo de perder prestigio y competitividad frente a las demás entidades financieras locales

Tabla 29-3: Patrimonio 2021

3	PATRIMONIO		\$991.136,94
3.1	CAPITAL SOCIAL	\$	479.313,64
3.3	RESERVAS	\$	555.256,44
3.6	RESULTADOS	\$	-43.433,14
TOTAL PATRIMONIO			\$991.136,94

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)



Gráfico 19-2: Patrimonio 2021

Fuente: Cooperativa La Floresta (2020)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

Con lo que respecta al patrimonio se puede concluir que el capital social es de \$479.313,64, porcentaje razonable ya que representa las aportaciones realizadas por los socios, lo que permite que la cooperativa pueda crecer económicamente y cumplir con sus objetivos planteados, mientras que en reservas tiene \$555.256,44, y en resultados tiene \$43.433,14.

3.2.3 Análisis de la Ejecución Presupuestaria a nivel de cuentas contables

Los Estados Financieros Presupuestados realizados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., detalla los resultados que busca en un determinado tiempo.

A continuación, se realiza una comparación de lo Presupuestado y Ejecutado de los Estados Financieros para los periodos 2019-2020-2021, cuya finalidad es determinar el cumplimiento de sus resultados.

Tabla 30-3: Ejecución Presupuestaria- Balance General 2019

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA.					
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA					
BALANCE GENERAL 2019					
	2019	PRESUPUES.	EJECUTADO	DIFERENCIA	CUMPLIMIEN.
1	ACTIVO	\$ 6.346.304,78	\$ 5.964.720,20	\$ -381.584,58	94%
1.1	Fondos disponibles	\$ 1.130.253,27	\$ 1.075.673,45	\$ -54.579,82	95%
1.3	Inversiones	\$ 967.126,43	\$ 497.377,33	\$ -469.749,10	51%
1.4	Cartera de créditos	\$ 8.301.032,68	\$ 4.134.836,86	\$ -4.166.195,82	50%
1.6	Cuentas por cobrar	\$ 48.069,03	\$ 84.188,77	\$ 36.119,74	175%
1.8	Propiedades y equipo	\$ 92.738,60	\$ 93.527,59	\$ 788,99	101%
1.9	Otros activos	\$ 1.844,18	\$ 79.116,20	\$ 77.272,02	4290%
	TOTAL ACTIVO	\$ 6.346.304,78	\$ 5.964.720,20		
2	PASIVOS	\$ 5.632.367,01	\$ 5.190.353,47	\$ -442.013,54	92%
2.1	Obligaciones con el publico	\$ 4.720.565,97	\$ 4.036.200,01	\$ -684.365,96	86%
2.5	Cuentas por pagar	\$ 77.231,14	\$ 126.937,09	\$ 49.705,95	164%
2.6	Obligaciones financieras	\$ 828.932,01	\$ 1.026.254,37	\$ 197.322,36	124%
2.9	Otros pasivos	\$ 5.637,89	\$ 962,00	\$ -4.675,89	17%
	TOTAL PASIVOS	\$ 5.632.367,01	\$ 5.190.353,47		
3	PATRIMONIO	\$ 713.937,88	\$ 774.366,73	\$ 60.428,85	108%
3.1	Capital social	\$ 282.254,41	\$ 313.936,00	\$ 31.681,59	111%
3.3	Reservas	\$ 343.192,08	\$ 436.644,46	\$ 93.452,38	127%
3.6	Resultados	\$ 88.491,39	\$ 23.786,27	\$ -64.705,12	27%
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 713.937,88	\$ 774.366,73		
	Total de Activos	\$ 6.346.304,78	\$ 5.964.720,20	\$ -381.584,58	94%
	Total de Pasivos+Patrimonio	\$ 6.346.304,89	\$ 5.964.720,20	\$ -381.584,69	94%
	Diferencia	\$ (0,11)	\$ -	\$ 0,11	0%

Fuente: Proforma Presupuestaria COAC La Floresta Ltda., 2019

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

En el Balance General o Estado de Situación Financiera del año 2019 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., nos muestra un 94% de cumplimiento con respecto a la meta establecida, en la que se destaca la cuenta otros Activos cuyo porcentaje trasciende a más del 100% con una diferencia de \$79116.20. En lo que respecta a los Pasivos su cumplimiento es del 92%, cuya cuenta representativa es Cuentas por Pagar que supera el monto presupuestado con un valor de \$49.705,95 que representa un porcentaje del 64% más a lo estimado, mientras que los Otros Pasivos no logran cumplir con la meta establecida debido a que tienen un 17% de

cumplimiento. El Patrimonio supera lo planificado con un 8% más del margen establecido, las Reservas con una diferencia de \$93.452,38 misma que garantiza la estabilidad económica en caso de suscitarse alguna eventualidad.

Tabla 31-3: Ejecución Presupuestaria-Estado de Resultados 2019

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA ESTADO DE RESULTADOS 2019					
	2019	PRESUPUES.	EJECUTADO	DIFERENCIA	CUMPLIM.
51	Intereses ganados	\$ 1.210.547,91	\$ 762.376,43	\$ -448.171,48	63%
52	Comisiones ganadas	\$ -	\$ -	\$ -	
53	Utilidades financieras	\$ -	\$ -	\$ -	
54	Ingresos por servicios	\$ 86.583,47	\$ 40.175,08	\$ -46.408,39	46%
41	Intereses pagados-causados	\$ 282.774,83	\$ 276.048,25	\$ -6.726,58	98%
	MARGEN BRUTO	\$ 1.014.356,55	\$ 526.503,26	\$ -487.853,29	52%
44	Provisiones	\$ 208.663,31	\$ 25.283,71	\$ -183.379,60	12%
45	Gastos de operación	\$ 806.771,77	\$ 465.288,51	\$ -341.483,26	58%
55	Otros ingresos operacionales	\$ -	\$ 578,36	\$ 578,36	
	INGRESOS (EGRESOS) OPERACIONALES	\$ 1.015.435,08	\$ 489.993,86	\$ -525.441,22	48%
	MARGEN OPERACIONAL NETO	\$ (1.078,53)	\$ 36.509,40	\$ 35.430,87	
56	Otros ingresos	\$ 5.957,83	\$ 24.963,93	\$ 19.006,10	419%
46	Otros egresos	\$ -	\$ 1,57	\$ 1,57	
	GANANCIA (PÉRDIDA) EJERCICIO	\$ 4.879,30	\$ 61.471,76	\$ 56.592,46	100%

Fuente: Proforma Presupuestaria COAC La Floresta Ltda., 2019

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

El Estado de Resultados en el periodo 2019 nos muestra un Margen bruto del 52% superior al 48% de los Egresos, cuyas cuentas que más resaltan son los Intereses Pagados con el 98% del cumplimiento y en el otro caso los Gastos de Operación con el 58% cuyo valor trasciende a los \$578,36.

Tabla 32-3: Ejecución Presupuestaria-Balance General 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA BALANCE GENERAL 2020					
	2020	PRESUPUES.	EJECUTADO	DIFERENCIA	CUMPLIM.
1	ACTIVO	\$ 7.522.367,78	\$ 6.488.836,79	\$ (1.033.530,99)	86%
1.1	Fondos disponibles	\$ 1.574.395,26	\$ 693.015,78	\$ (881.379,48)	44%
1.3	Inversiones	\$ 980.753,65	\$ 330.000,00	\$ (650.753,65)	34%
1.4	Cartera de créditos	\$ 9.833.683,73	\$ 5.073.775,86	\$ (4.759.907,87)	52%
1.6	Cuentas por cobrar	\$ 94.449,20	\$ 184.623,68	\$ 90.174,48	195%
1.8	Propiedades y equipo	\$ 94.482,08	\$ 105.234,64	\$ 10.752,56	111%
1.9	Otros activos	\$ 54.901,68	\$ 102.186,83	\$ 47.285,15	186%
	TOTAL ACTIVO	\$ 7.522.367,78	\$ 6.488.836,79		
2	PASIVOS	\$ 6.743.552,76	\$ 5.560.505,75	\$ (1.183.047,01)	82%
2.1	Obligaciones con el público	\$ 4.882.334,73	\$ 4.257.943,76	\$ (624.390,97)	87%
2.5	Cuentas por pagar	\$ 112.637,52	\$ 127.889,50	\$ 15.251,98	114%
2.6	Obligaciones financieras	\$ 1.746.554,37	\$ 1.169.192,41	\$ (577.361,96)	67%
2.9	Otros pasivos	\$ 2.026,14	\$ 5.480,08	\$ 3.453,94	270%
	TOTAL PASIVO	\$ 6.743.552,76	\$ 5.560.505,75		
3	PATRIMONIO	\$ 778.815,02	\$ 928.331,04	\$ 149.516,02	119%
3.1	Capital social	\$ 324.601,18	\$ 447.645,93	\$ 123.044,75	138%
3.3	Reservas	\$ 427.524,62	\$ 526.541,42	\$ 99.016,80	123%
3.6	Resultados	\$ 26.689,22	\$ (45.856,31)	\$ (19.167,09)	-172%
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 778.815,02	\$ 928.331,04		
	Total de Activos	\$ 7.522.367,78	\$ 6.488.836,79	\$ (1.033.530,99)	\$ -7.522.367,78
	Total de Pasivos+Patrimonio	\$ 7.522.367,78	\$ 6.488.836,79	\$ (1.033.530,99)	\$ -7.522.367,78
	Diferencia	\$ (0,00)	\$ -	\$ 0,00	\$ 0,00

Fuente: Proforma Presupuestaria COAC La Floresta Ltda., 2020

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

En el Estado de Situación Financiera del año 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., nos muestra un 86% de cumplimiento con respecto a la meta establecida, en la que se destaca la cuenta Cuentas por Cobrar cuyo porcentaje trasciende a 95% con una diferencia de \$ 90.174,48. En lo que respecta a los Pasivos su cumplimiento es del 82%, cuya cuenta representativa es Otros Pasivos que supera el monto presupuestado con un valor de \$ 3.453,94 que representa un porcentaje del 170% más a lo estimado. En el Patrimonio se muestra un porcentaje superior a lo planificado con un 19% más del margen establecido, en el caso de las Reservas mantiene una diferencia de \$ 99.016,80 misma que garantiza la estabilidad económica en caso de suscitarse alguna eventualidad.

Tabla 33-3: Ejecución Presupuestaria- Estado de Resultados 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA.					
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA					
ESTADO DE RESULTADOS 2020					
2020	PRESUPUES.	EJECUTADO	DIFERENCIA	CUMPLIMIEN.	
51	Intereses ganados	\$ 1.485.363,23	\$ 860.884,29	\$ -624.478,94	58%
52	Comisiones ganadas	\$ -	\$ -	\$ -	
53	Utilidades financieras	\$ -	\$ -	\$ -	
54	Ingresos por servicios	\$ 81.000,00	\$ 26.176,19	\$ -54.823,81	32%
41	Intereses pagados-causados	\$ 323.876,72	\$ 344.836,58	\$ 20.959,86	106%
	MARGEN BRUTO	\$ 1.242.486,52	\$ 542.223,90	\$ -700.262,62	44%
44	Provisiones	\$ 200.664,66	\$ 23.299,29	\$ -177.365,37	12%
45	Gastos de operación	\$ 1.124.005,75	\$ 551.111,37	\$ -572.894,38	49%
55	Otros ingresos operacionales	\$ 600,00	\$ 532,68	\$ -67,32	89%
	INGRESOS (EGRESOS) OPERACIONALES	\$ 1.324.070,42	\$ 573.877,98	\$ -750.192,44	43%
	MARGEN OPERACIONAL NETO	\$ (81.583,90)	\$ (31.654,08)	\$ -113.237,98	39%
56	Otros ingresos	\$ 32.400,00	\$ 39.109,32	\$ 6.709,32	121%
46	Otros egresos	\$ -	\$ 2.587,00	\$ 2.587,00	
	GANANCIA (PÉRDIDA) EJERCICIO	\$ (49.183,90)	\$ 4.868,24	\$ 54.052,14	87%

Fuente: Proforma Presupuestaria COAC La Floresta Ltda., 2020

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

El Estado de Resultados en el periodo 2020 nos muestra un Margen bruto del 44% superior al 43% de los Egresos, cuyas cuentas que más resaltan son los Intereses Pagados con el 6% superior a la meta establecida con una diferencia de \$20.959,86; mientras que en los Egresos la cuenta sobresaliente es los Otros Ingresos Operacionales con el 89% cuya diferencia es de \$ 67,32.

Tabla 34-3: Ejecución Presupuestaria-Balance General 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA.					
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA					
BALANCE GENERAL 2021					
2021	PRESUPUES.	EJECUTADO	DIFERENCIA	CUMPLIMIEN.	
1	ACTIVOS	\$ 7.470.360,64	\$ 7.435.220,05	\$ (35.140,59)	99,53%
11	Fondos Disponibles	\$ 466.751,07	\$ 1.113.662,02	\$ 646.910,95	238,60%

12	Fondos interbancarios	\$ -	\$ -	\$ -	
13	Inversiones	\$ 194.345,57	\$ 321.481,31	\$ 127.135,74	165,42%
14	Cartera de Créditos	\$ 6.394.627,31	\$ 5.601.144,61	\$ (793.482,70)	87,59%
16	Cuentas por Cobrar	\$ 66.613,83	\$ 182.015,08	\$ 115.401,25	273,24%
17	Bienes Realizables	\$ -	\$ -	\$ -	
18	Activo Fijo	\$ 129.621,20	\$ 101.727,43	\$ (27.893,77)	78,48%
19	Otros Activos	\$ 218.401,66	\$ 115.189,60	\$ (103.212,06)	52,74%
2	PASIVOS	\$ 6.579.884,94	\$ 6.444.083,11	\$ (135.801,83)	97,94%
21	Obligaciones con el Público	\$ 4.780.360,24	\$ 4.858.764,70	\$ 78.404,46	101,64%
25	Cuentas por Pagar	\$ 141.553,54	\$ 166.038,07	\$ 24.484,53	117,30%
26	Obligaciones Financieras	\$ 1.650.699,67	\$ 1.416.380,79	\$ (234.318,88)	85,80%
29	Otros Pasivos	\$ 7.271,49	\$ 2.899,55	\$ (4.371,94)	39,88%
3	PATRIMONIO	\$ 890.475,72	\$ 991.136,94	\$ 100.661,22	111,30%
31	Capital Social	\$ 434.535,77	\$ 479.313,64	\$ 44.777,87	110,30%
33	Reservas	\$ 521.349,31	\$ 555.256,44	\$ 33.907,13	106,50%
34	Otros Aportes Patrimoniales	\$ -	\$ -	\$ -	
35	Superávit por Valuaciones	\$ -	\$ -	\$ -	
36	Resultados	\$ (65.409,36)	\$ 43.433,14	\$ 108.842,50	66,40%
	Total de Activos	\$ 7.470.360,64	\$ 7.435.220,05	\$ (35.140,59)	100%
	Total de Pasivos+Patrimonio	\$ 7.470.360,66	\$ 7.435.220,05	\$ (35.140,61)	100%
	Diferencia	\$ (0,02)	\$ -	\$ 0,02	0%

Fuente: Proforma Presupuestaria COAC La Floresta Ltda., 2021

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

En el Balance General del año 2020 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., nos muestra un 99.53% de cumplimiento con respecto a la meta establecida, en la que se destaca la cuenta Cuentas por Cobrar cuyo porcentaje trasciende a 173.24% con una diferencia de \$ 115.401,25. En lo que respecta a los Pasivos su cumplimiento es del 97.94%, cuya cuenta representativa es Cuentas por Pagar que supera el monto presupuestado con un valor de \$ 24.484,53 que representa un porcentaje del 17.30% más a lo estimado. En el Patrimonio se muestra un porcentaje superior a lo planificado con un 11.30% más del margen establecido, en el caso de las Reservas mantiene una diferencia de \$33.907,13 misma que garantiza la estabilidad económica en caso de suscitarse alguna eventualidad.

Tabla 35-3: Ejecución Presupuestaria- Estado de Resultados 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA.			
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA			
ESTADO DE RESULTADOS 2021			
2021	PRESUPUEST.	BALANCE	CUMPLIMIEN.
51 Intereses Ganados	\$ 396.189,62	\$ 334.946,41	84,54%
52 Comisiones Ganadas	\$ -	\$ -	0,00%
53 Utilidades Financieras	\$ -	\$ -	0,00%
54 Ingresos por Servicios	\$ 9.440,00	\$ 7.864,69	83,31%
41 Intereses Pagados-Causados	\$ 153.361,27	\$ 128.643,43	83,88%
MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$ 252.268,35	\$ 214.167,67	84,90%
44 Provisiones	\$ 11.493,61	\$ 6.000,00	52,20%
45 Gastos de Operación	\$ 255.821,39	\$ 204.785,78	80,05%
55 Otros Ingresos Operacionales	\$ -	\$ -	
Ingresos (Egresos) Operacionales	\$ (267.315,00)	\$ 210.785,78	78,85%
MARGEN OPERACIONAL NETO	\$ (15.046,65)	\$ 3.381,89	-22,48%
56 Otros Ingresos	\$ 800,00	\$ 7.815,56	976,95%
46 Otros Egresos	\$ -	\$ -	
GANANCIA (PERDIDA) EJERCICIO	\$ (14.246,65)	\$ 11.197,45	178,60%

Fuente: Proforma Presupuestaria COAC La Floresta Ltda., 2021

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

En el Estado de Resultados en el periodo 2021 se muestra el Margen bruto con un 84.90% superior al 78.85% de los Egresos, cuyas cuentas que más resaltan son los Intereses Ganados con el 84.54% de la meta establecida; mientras que en los Egresos la cuenta sobresaliente es los Gastos de Operación con el 80.05%.

3.2.4 *Análisis Vertical*

Tabla 36-3: Análisis Vertical 2019

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA.		
ANÁLISIS VERTICAL	2019	%
1 ACTIVO	\$ 5.964.720,20	
1.1 Fondos disponibles	\$ 1.075.673,45	18,03%
1.3 Inversiones	\$ 497.377,33	8,34%
1.4 Cartera de créditos	\$ 4.134.836,86	69,32%
1.6 Cuentas por cobrar	\$ 84.188,77	1,41%
1.8 Propiedades y equipo	\$ 93.527,59	1,57%
1.9 Otros activos	\$ 79.116,20	1,33%

	TOTAL ACTIVO	\$ 5.964.720,20	100,00%
2	PASIVOS	\$ 5.190.353,47	
2.1	Obligaciones con el publico	\$ 4.036.200,01	67,67%
2.5	Cuentas por pagar	\$ 126.937,09	2,13%
2.6	Obligaciones financieras	\$ 1.026.254,37	17,21%
2.9	Otros pasivos	\$ 962,00	0,02%
	TOTAL PASIVOS	\$ 5.190.353,47	87,02%
3	PATRIMONIO	\$ 774.366,73	
3.1	Capital social	\$ 313.936,00	5,26%
3.3	Reservas	\$ 436.644,46	7,32%
3.6	Resultados	\$ 23.786,27	0,40%
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 774.366,73	12,98%
	TOTAL DE ACTIVOS	\$ 5.964.720,20	100,00%
	TOTAL, DE PASIVOS+PATRIMONIO	\$ 5.964.720,20	100,00%
	DIFERENCIA	\$ -	

Fuente: Cooperativa La Floresta (2019)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Tabla 37-3: Análisis Vertical 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA.			
ANÁLISIS VERTICAL		2020	%
1	ACTIVO	\$ 6.488.836,79	
1.1	Fondos disponibles	\$ 693.015,78	10,68%
1.3	Inversiones	\$ 330.000,00	5,09%
1.4	Cartera de créditos	\$ 5.073.775,86	78,19%
1.6	Cuentas por cobrar	\$ 184.623,68	2,85%
1.8	Propiedades y equipo	\$ 105.234,64	1,62%
1.9	Otros activos	\$ 102.186,83	1,57%
	TOTAL ACTIVO	\$ 6.488.836,79	100,00%
2	PASIVOS	\$ 5.560.505,75	
2.1	Obligaciones con el publico	\$ 4.257.943,76	65,62%
2.5	Cuentas por pagar	\$ 127.889,50	1,97%
2.6	Obligaciones financieras	\$ 1.169.192,41	18,02%
2.9	Otros pasivos	\$ 5.480,08	0,08%
	TOTAL PASIVO	\$ 5.560.505,75	85,69%
3	PATRIMONIO	\$ 928.331,04	
3.1	Capital social	\$ 447.645,93	6,90%
3.3	Reservas	\$ 526.541,42	8,11%
3.6	Resultados	\$ (45.856,31)	-0,71%
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 928.331,04	14,31%
	TOTAL DE ACTIVOS	\$ 6.488.836,79	100,00%

TOTAL DE PASIVOS+PATRIMONIO	\$ 6.488.836,79	100,00%
DIFERENCIA	\$ -	

Fuente: Cooperativa La Floresta (2020)
Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Tabla 38-3: Análisis Vertical 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA.			
ANÁLISIS VERTICAL		2021	
			%
1	ACTIVOS	\$ 7.435.220,05	
11	Fondos disponibles	\$ 1.113.662,02	15%
13	Inversiones	\$ 321.481,31	4%
14	Cartera de créditos	\$ 5.601.144,61	75%
16	Cuentas por cobrar	\$ 182.015,08	2%
18	Activo fijo	\$ 101.727,43	1%
19	Otros activos	\$ 115.189,60	2%
2	PASIVOS	\$ 6.444.083,11	87%
21	Obligaciones con el público	\$ 4.858.764,70	65%
25	Cuentas por pagar	\$ 166.038,07	2%
26	Obligaciones financieras	\$ 1.416.380,79	19%
29	Otros pasivos	\$ 2.899,55	0%
3	PATRIMONIO	\$ 991.136,94	13%
31	Capital social	\$ 479.313,64	6%
33	Reservas	\$ 555.256,44	7%
36	Resultados	\$ -43.433,14	-1%
	TOTAL DE ACTIVOS	\$ 7.435.220,05	100%
	TOTAL DE PASIVOS+PATRIMONIO	\$ 7.435.220,05	100%
	DIFERENCIA	\$ -	

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)
Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

Mediante el análisis vertical se pudo conocer que la cooperativa en el periodo 2019 representa el 69.32%, en el 2020 representa el 78.19% y el 2021 representa el 75%, esto se da debido a que los valores y porcentajes antes citados demuestran que los créditos ordinarios, extraordinarios y emergentes que otorga la cooperativa han tenido una amplia acogida por parte de los socios, quienes han visto en esta entidad financiera un beneficio directo, mientras que en depósitos a la vista representa el 27.21% en el 2019, en el 2020 tiene 22.91% y en el 2021 posee 19%, es decir la cooperativa presenta una liquidez financiera estable. Mientras que las cuentas de pasivo en el 2019 la cuenta de mayor relevancia ha sido la de depósitos a la vista representa el 27.21%, en el

2020 tiene 22.91% y en el 2021 posee 19%, mientras que la cuenta de mayor representación del patrimonio son las reservas debido que en el 2019 representa el 7.32% en el 2020 tiene 8.11% y en el 2021 tiene 7%, es decir que la entidad cada año ha podido capitalizar en mayor cantidad.

3.2.5 *Análisis Horizontal*

Tabla 39-3: Análisis Horizontal 2019-2020

ANÁLISIS HORIZONTAL		2020	2019	V. ABSOLUTO	%
51	Intereses ganados	\$ 860.884,29	\$ 762.376,43	\$ 98.507,86	11.44%
54	Ingresos por servicios	\$ 26.176,19	\$ 40.175,08	\$ -13.998,89	53.48%
41	Intereses pagados-causados	\$ 344.836,58	\$ 276.048,25	\$ -68.788,33	-19.95%
MARGEN BRUTO		\$ 542.223,90	\$ 526.503,26	\$ 15.720,64	-2.90%
44	Provisiones	\$ 23.299,29	\$ 25.283,71	\$ -1.984,42	8.52%
45	Gastos de operación	\$ 551.111,37	\$ 465.288,51	\$ 85.822,86	-15.57%
55	Otros ingresos operacionales	\$ 532,68	\$ 578,36	\$ -45,68	8.58%
INGRESOS (EGRESOS) OPERACIONALES		\$ 573.877,98	\$ 489.993,86	\$ 83.884,12	-14.62%
MARGEN OPERACIONAL NETO		\$ (31.654,08)	\$ 36.509,40	\$ -68.163,48	-15.34%
56	Otros ingresos	\$ 39.109,32	\$ 24.963,93	\$ -14.145,39	-36.17%
46	Otros egresos	\$ 2.587,00	\$ 1,57	\$ -2.585,43	-99.94%
GANANCIA (PÉRDIDA) EJERCICIO		\$ 4.868,24	\$ 61.471,76	\$ -56.603,52	1162.71%

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Una vez realizado el Análisis Horizontal se puede observar que los Ingresos por servicios han tenido un crecimiento importante en la Cooperativa debido a que cuenta con el 53.48% superior a los demás ingresos, mientras que por el lado de los Gastos podemos evidenciar que los Otros Egresos no han cumplido con la meta establecida, es decir que dicho valor está por debajo de las expectativas que tenía la Cooperativa para dicha cuenta.

Tabla 40-3: Análisis Horizontal 2020-2021

ANÁLISIS HORIZONTAL		2021	2020	V. ABSOLUTO	%
51	Intereses ganados	\$ 334.946,41	\$ 860.884,29	\$ 525.937,88	157%
54	Ingresos por servicios	\$ 7.864,69	\$ 26.176,19	\$ 18.311,50	233%
41	Intereses pagados-causados	\$ 128.643,43	\$ 344.836,58	\$ 216.193,15	168%
MARGEN BRUTO FINANCIERO		\$ 214.167,67	\$ 542.223,90	\$ 328.056,23	153%
44	Provisiones	\$ 6.000,00	\$ 23.299,29	\$ 17.299,29	288%
45	Gastos de operación	\$ 204.785,78	\$ 551.111,37	\$ 346.325,59	169%
55	Otros ingresos operacionales	\$ -	\$ 532,68	\$ 532,68	
INGRESOS (EGRESOS) OPERACIONALES		\$ 210.785,78	\$ 573.877,98	\$ 363.092,20	172%
MARGEN OPERACIONAL NETO		\$ 3.381,89	\$ (31.654,08)	\$ -35.035,97	-1036%
56	Otros ingresos	\$ 7.815,56	\$ 39.109,32	\$ 31.293,76	400%
46	Otros egresos	\$ -	\$ 2.587,00		
GANANCIA (PERDIDA) EJERCICIO		\$ 11.197,45	\$ 4.868,24	\$ -6.329,21	-57%

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Una vez culminó el Análisis Horizontal podemos evidenciar que en los Ingresos su mayor crecimiento fue en Otros Ingresos que superó las expectativas planteadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., esto debido a que cuenta con el 400% de lo establecido; mientras que en los Gastos se encuentra representado por las Provisiones cuyo valor porcentual es de 288, con un valor absoluto de \$17.299,29.

3.3 Evaluación de los Indicadores

3.3.1 Indicadores Presupuestarios

$$EFICIENCIA DE INGRESOS = \frac{\text{Ingresos Obtenidos}}{\text{Ingresos Presupuestados}} \times 100$$

Tabla 41-3: Eficiencia

	2019	2020	2021
Ingresos Obtenidos	828093,80	926702,48	350626,66
Ingresos Presupuestados	1303089,21	1599363,23	406429,62
Resultado	64%	58%	86%

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

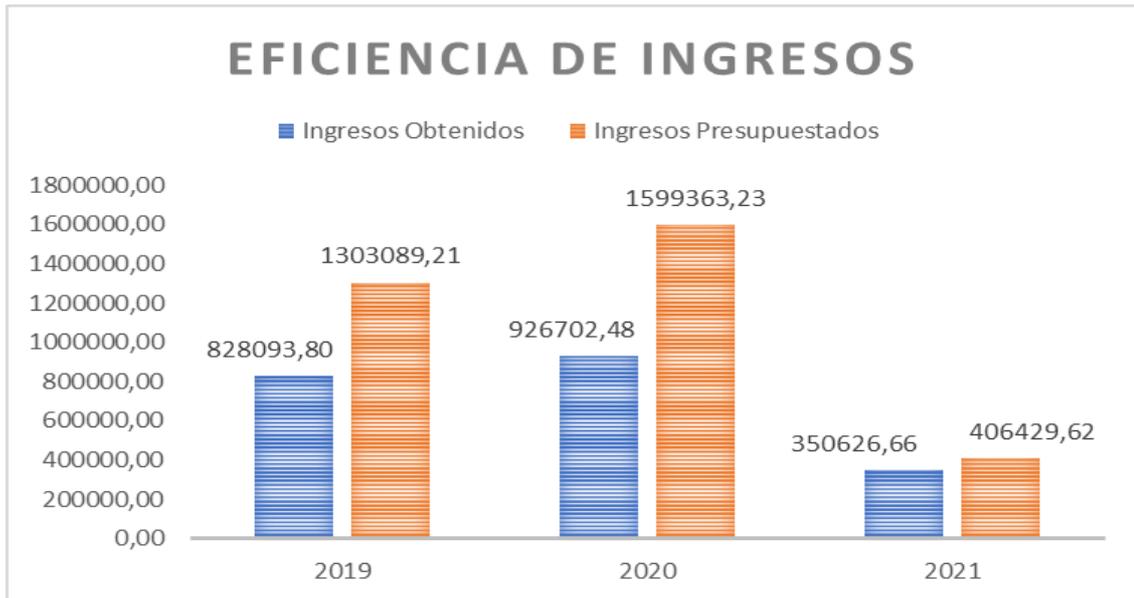


Gráfico 20-3: Eficiencia de Ingresos

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

El análisis del indicador de eficiencia de los ingresos demuestra que la cooperativa durante el año 2021 ha cumplido con un 86% de lo presupuestado, es decir existe una brecha de \$55.802,96 lo que demuestra que la entidad es eficiente en el cumplimiento del monto estimado de los ingresos.

$$\text{ÍNDICE DE INGRESOS PRESUPUESTARIOS} = \frac{\text{Ingresos Corrientes}}{\text{Total de Ingresos}} \times 100$$

Tabla 42-3: Índice de Ingresos Presupuestarios

	2019	2020	2021
Ingresos Corrientes	802551,51	887060,48	334946,41
Ingresos por Servicios	828093,8	926702,48	350626,66
Resultado	97%	96%	98%

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

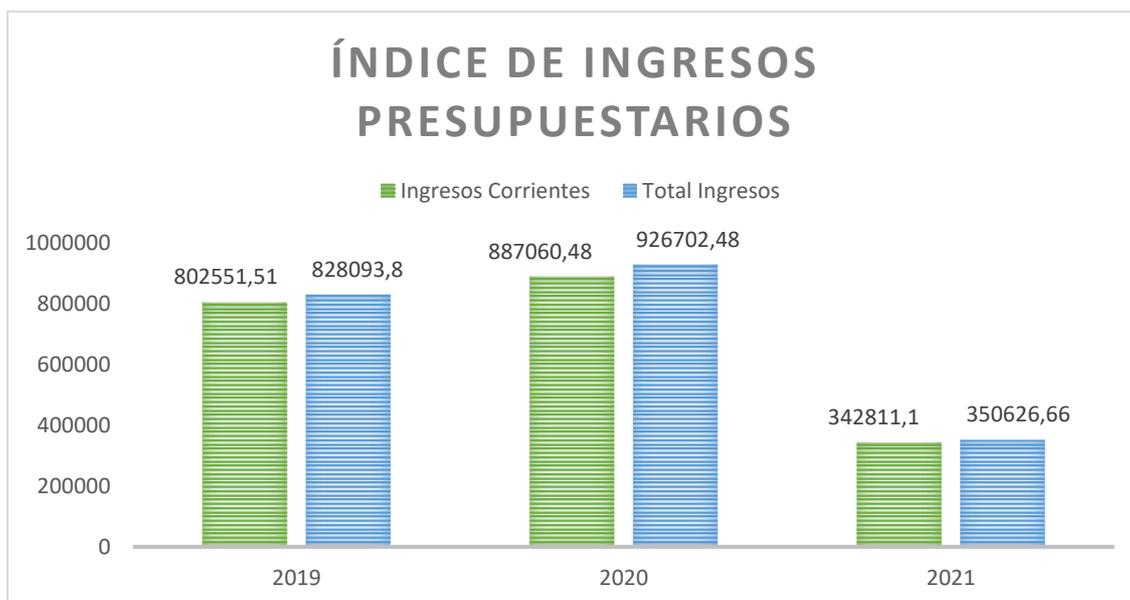


Gráfico 21-3: Índice de Ingresos Presupuestarios

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

Este indicador nos muestra que durante el año 2019 el índice de ingresos presupuestarios representó el 97%, en el año 2020 el 96% y en el año 2021 fue del 98%; lo cual nos indica que la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., posee fuentes de financiamiento que realizan los socios.

$$GASTOS = \frac{Gastos Ejecutados}{Presupuesto Gastos} \times 100$$

Tabla 43-3: Gastos

	2019	2020	2021
Gasto Ejecutado	766622,04	921834,24	339429,21
Presupuesto Gasto	1298209,91	1648547,13	420676,27
Resultado	59%	56%	81%

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

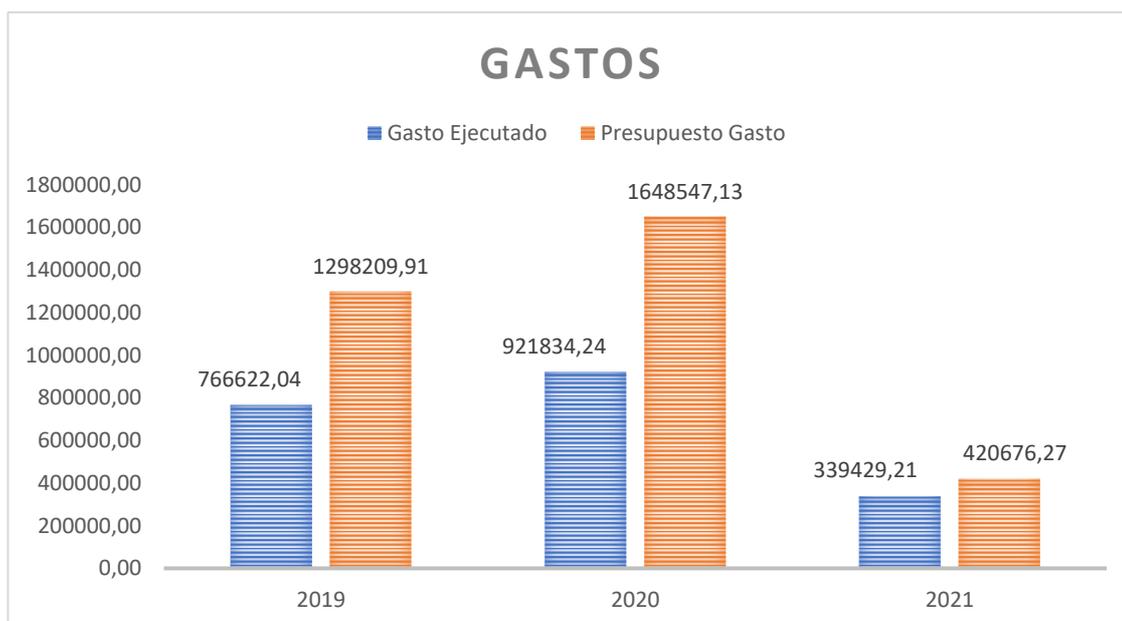


Gráfico 22-3: Gastos

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

El análisis del indicador de eficiencia de los gastos demuestra que la cooperativa durante el año 2021 ha cumplido con un 81% de lo presupuestado, es decir existe una brecha de \$81.247.06. Sin embargo, considerando que algunas partidas presupuestarias superaron sus techos, se concluye que no se realiza un uso eficiente de los gastos.

$$EFICACIA = \frac{\text{Ingresos por Intereses}}{\text{Gastos Totales}} \times 100$$

Tabla 44-3: Eficacia

	2019	2020	2021
Intereses Obtenidos	762376,43	860884,29	334946,41
Gastos Totales	766622,04	921834,24	339429,21
Resultado	99%	93%	99%

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

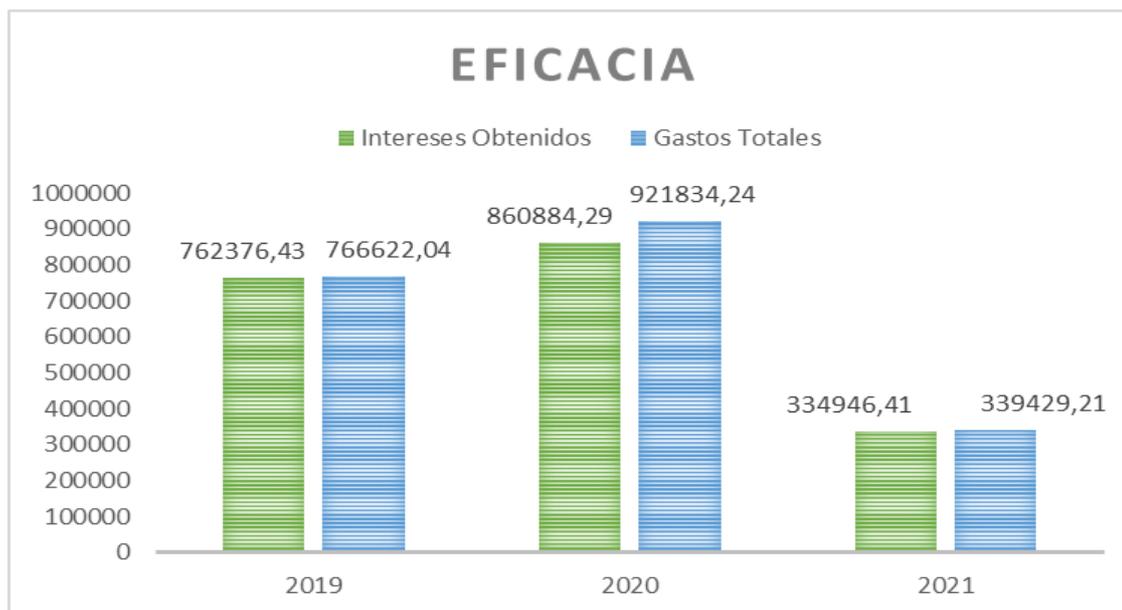


Gráfico 23-3: Eficacia

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

Este indicador demuestra que la cooperativa cuenta con suficiente solvencia para cubrir sus gastos corrientes, obteniendo una respuesta de \$ 0.99 por cada dólar de gastos en cuanto a los años 2019 y 2021.

3.3.1 Indicadores Financieros

3.3.1.1 Indicadores de Liquidez

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Tabla 45-3: Razón Corriente

	2019	2020	2021
Activo corriente	5792076,41	6281415,32	7218303,02
Pasivo corriente	4163137,10	4385833,26	5024802,77
Resultado	1.39	1.43	1.44

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

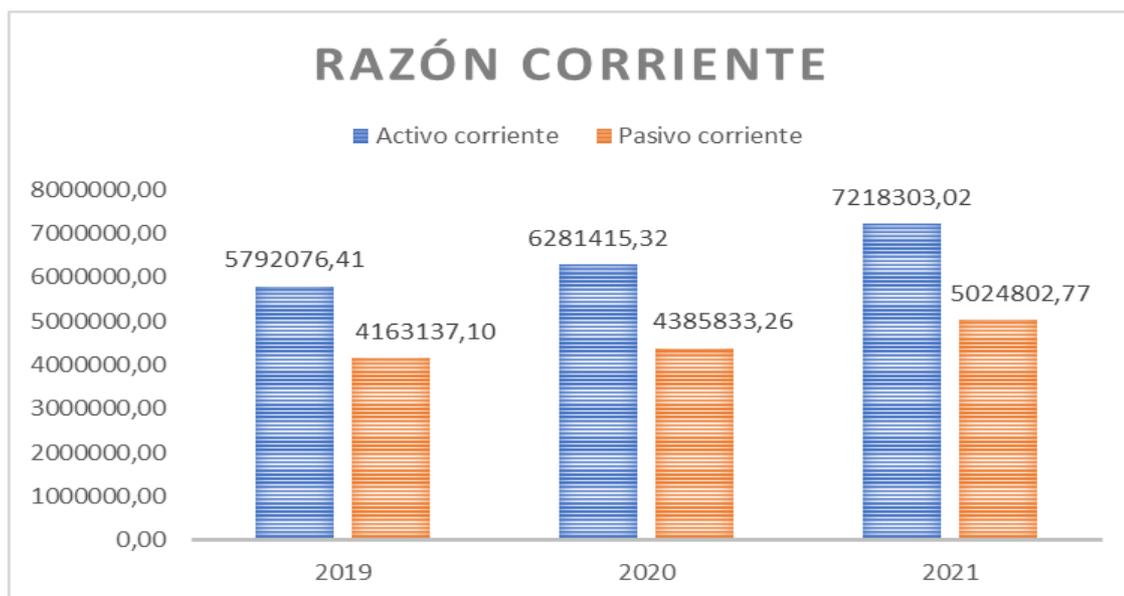


Gráfico 24-3: Razón Corriente

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., tiene la capacidad de cumplir y cubrir con las obligaciones financieras esto debido a los resultados expuestos ya que en el 2019 cubre un 1.39, en el 2020 tiene 1.43 y en el 2021 obtuvo 1.44 de activos para respaldar los pasivos a corto plazo.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Tabla 46-3: Capital de Trabajo

	2019	2020	2021
Activo corriente	5792076,41	6281415,32	7218303,02
Pasivo corriente	4163137,10	4385833,26	5024802,77
Resultado	\$ 1.628.939,31	\$ 1.895.582,06	\$ 2.193.500,25

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)



Gráfico 25-3: Capital de Trabajo

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., presenta valores favorables para la toma de decisiones futuras ya que al pagar sus pasivos de corto plazo muestran que tiene un valor de \$ 1.628.939,31 en el 2019, \$ 1.895.582,06 en el 2020 y \$ 2.193.500,25 en el 2021.

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Total depósito a corto plazo}} \times 100$$

Tabla 47-3: Liquidez

	2019	2020	2021
Fondos disponibles	1075673,45	693015,78	1113662,02
Total depósito a corto plazo	2097539,64	2451449,85	3290914,48
Resultado	51%	28%	34%

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

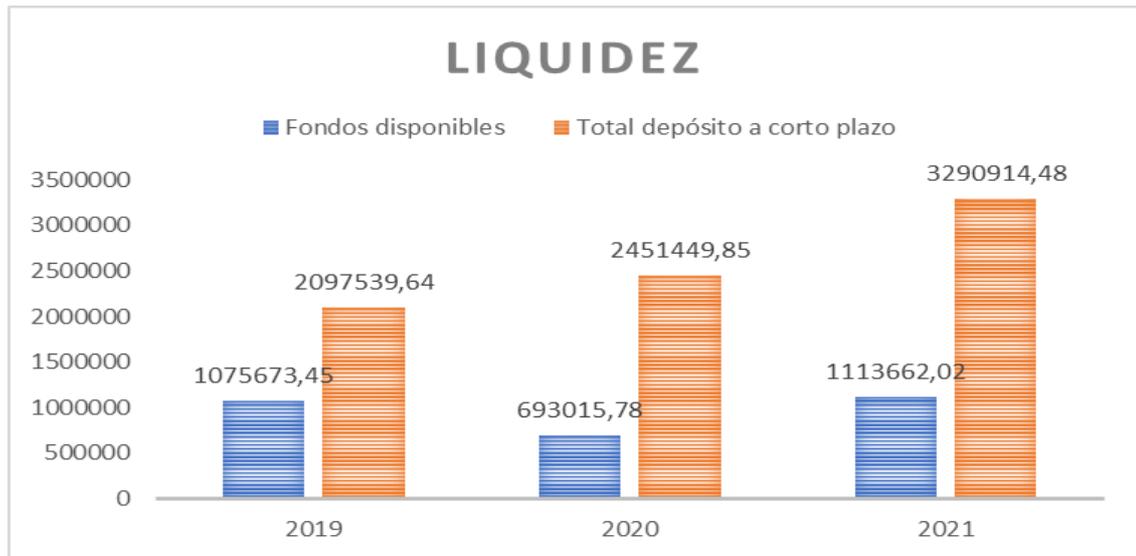


Gráfico 26-3: Liquidez

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

El análisis de la razón de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., muestra que durante el año 2020 y 2021 tuvo una disminución con relación al año 2019, es decir se redujo la capacidad que tiene la cooperativa de atender los requerimientos de efectivo por parte de los socios cooperativistas en un período menor a un año, esto se debe especialmente por la disminución de los fondos que se encuentran disponibles en Bancos y en Otras Instituciones Financieras.

3.3.1.2 Indicadores de Solvencia

$$\text{Endeudamiento de activo} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

Tabla 48-3: Endeudamiento del Activo

	2019	2020	2021
Pasivo total	5190353,47	5560505,75	6444083,11
Activo total	5964720,20	6488836,79	7435220,05
Resultado	87%	86%	87%

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

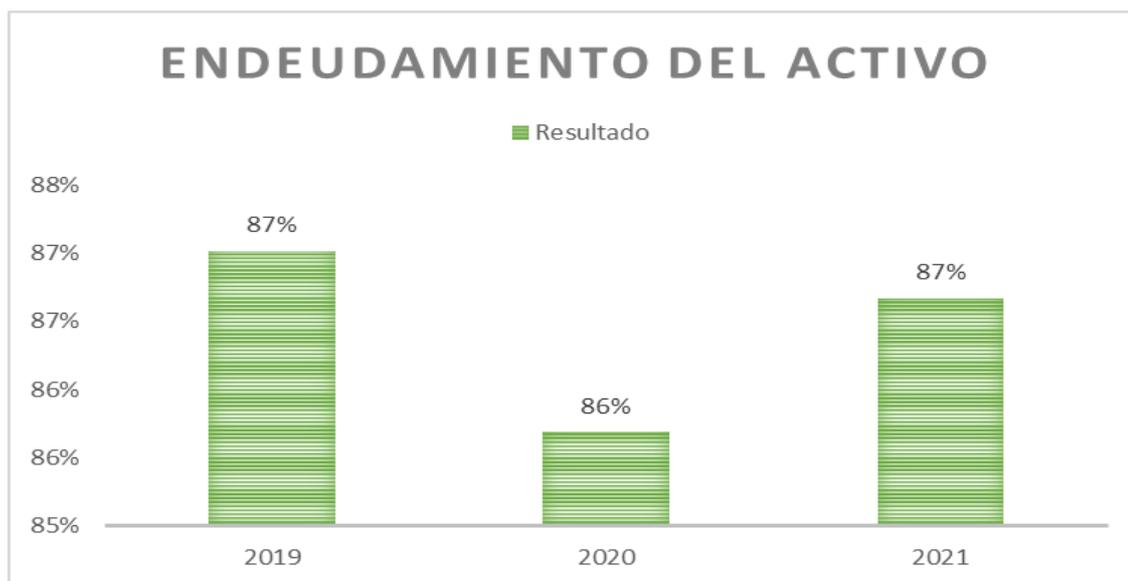


Gráfico 27-3: Endeudamiento del Activo

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., tiene un elevado porcentaje de endeudamiento cuyos valores son 87% en el 2019, 86% en el 2020 y 87% en el 2021 lo que demuestra que depende mucho de sus acreedores y mantiene una estructura financiera arriesgada.

$$\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$$

Tabla 49-3: Endeudamiento Patrimonial

	2019	2020	2021
Pasivo total	5190353,47	5560505,75	6444083,11
Patrimonio	774366,73	928331,04	991136,94
Resultado	6,70	5,99	6,50

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

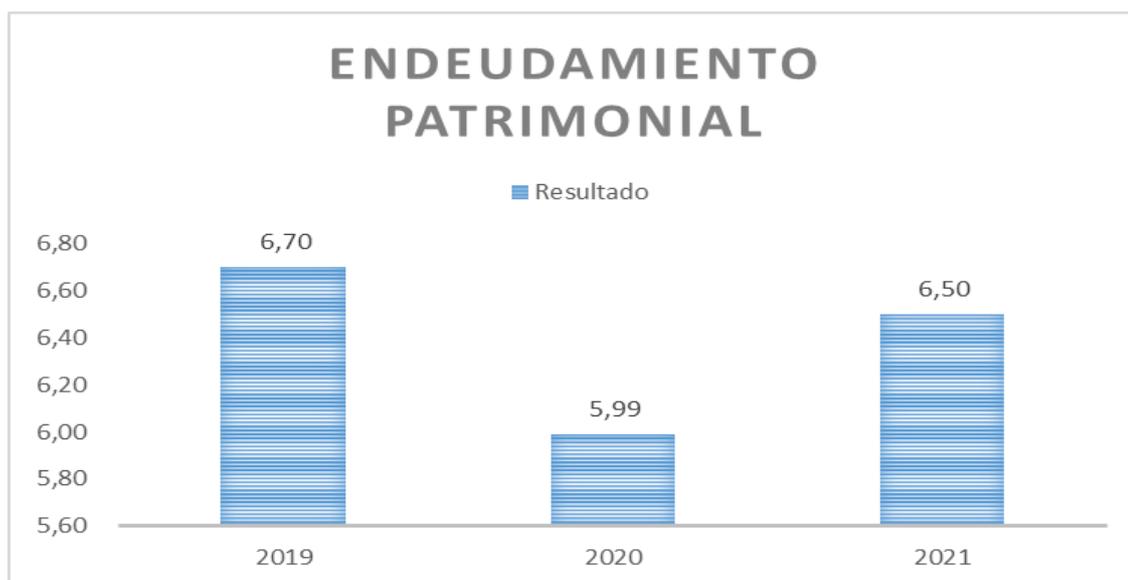


Gráfico 28-3: Endeudamiento Patrimonial

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., tiene comprometido su patrimonio 6.70 veces para el año 2019, 5.99 veces en el año 2020 y 6.50 veces para el año 2021

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}}$$

Tabla 50-3: Apalancamiento

	2019	2020	2021
Activo total	5964720,20	6488836,79	7435220,05
Patrimonio	774366,73	928331,04	991136,94
Resultado	7,70	6,99	7,50

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

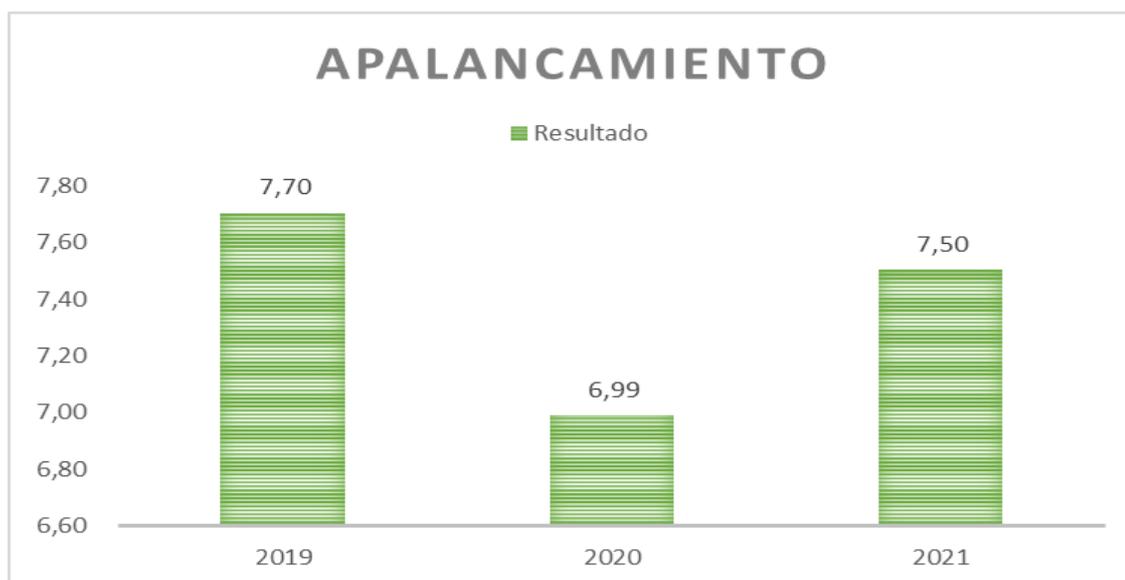


Gráfico 29-3: Apalancamiento

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

En el año 2019 la cooperativa obtuvo 7.70 veces de unidades monetarias de activos, en el 2020 obtuvo 6.99 y en el 2021 obtuvo 7.50, es decir el grado del patrimonio tiene apoyo de los recursos internos de terceros.

$$\text{Suficiencia Patrimonial} = \frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activo Inmovilizado}} \times 100$$

Tabla 51-3: Suficiencia Patrimonial

	2019	2020	2021
Patrim. +Resultados	798153	882474,73	947703,8
Activo Inmovilizado	497377,33	330000	321481,31
Resultado	160%	267%	295%

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

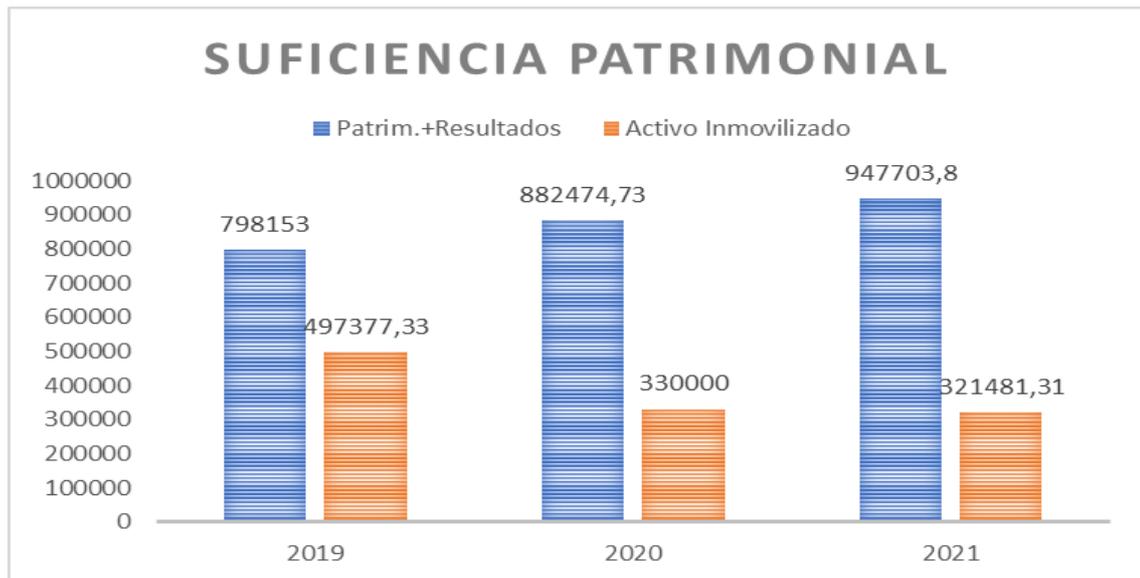


Gráfico 30-3: Suficiencia Patrimonial

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., presenta durante el año 2019 una suficiencia patrimonial del 160%, para el año 2020 este porcentaje se incrementa en un 107% y para el 2021 tuvo un incremento del 28%, lo que muestra que tiene la capacidad suficiente para cubrir posibles pérdidas ocasionadas por los activos inmovilizados, administrando de manera eficiente su riesgo.

3.3.1.3 Indicadores de Gestión

$$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Ingresos}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

Tabla 52-3: Rotación de Cartera

	2019	2020	2021
Ingresos	828093,80	926702,48	350626,66
Cuentas por Cobrar	84188,77	184623,68	182015,08
Resultado	9,84	5,02	1,93

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

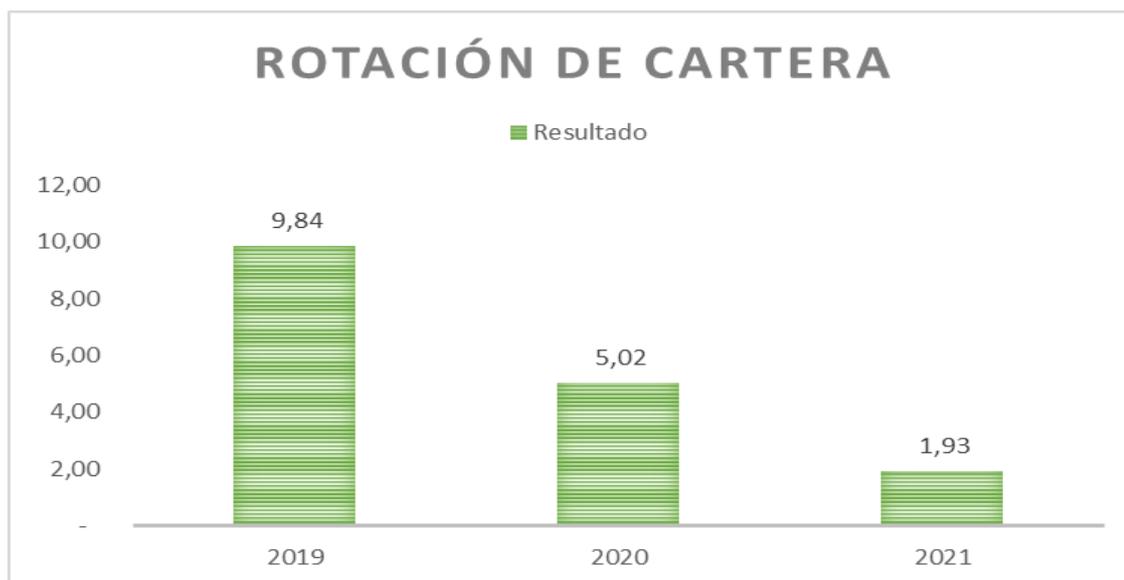


Gráfico 31-3: Rotación de Cartera

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

En el año 2019 las cuentas por cobrar giran en promedio 9.84, en el 2020 un promedio de 5.02 y en el 2021 un promedio de 1.93 veces.

$$\text{Periodo medio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar} \times 365}{\text{Ingresos}}$$

Tabla 53-3: Periodo medio de cobranza

	2019	2020	2021
Cuentas por cobrar	84188,77	184623,68	182015,08
Ingresos	828093,80	926702,48	350626,66
Resultado	37,11	72,72	189,48

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

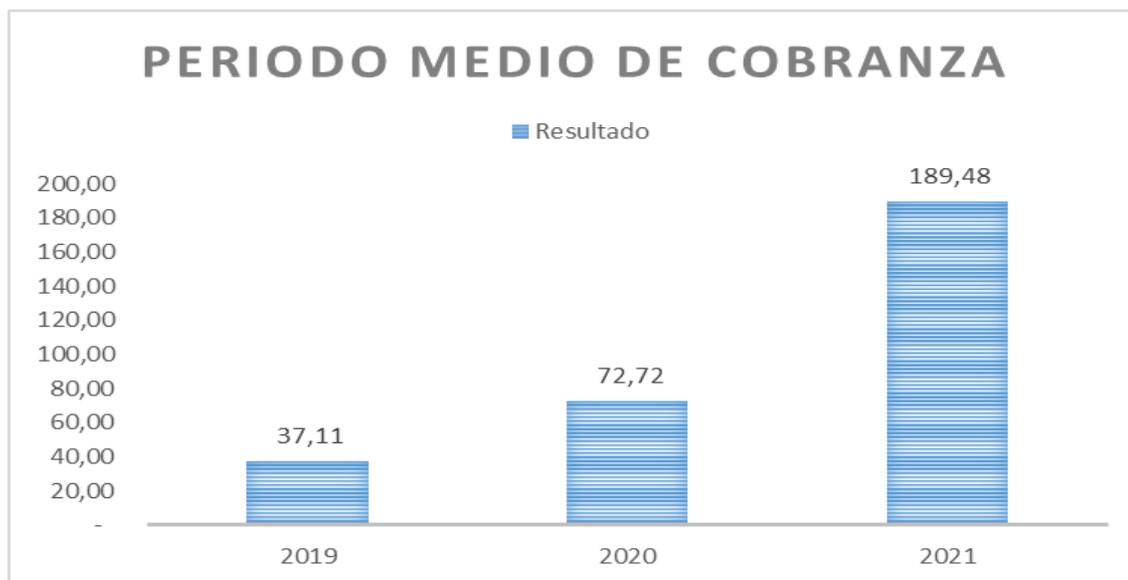


Gráfico 32-3: Periodo medio de cobranza

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

En el año 2019 en promedio la cooperativa tarda 37,11 días en recuperar sus cuentas por cobrar, en el 2020 un promedio de 72,72 y en el 2021 un promedio de 189,48, es decir que en promedio toda su cartera de clientes se convierte en efectivo en los períodos de tiempo mencionados.

3.3.1.4 Indicadores de Rentabilidad

$$ROA = \frac{\text{Resultados del ejercicio}}{\text{Total Activo}}$$

Tabla 54-3: Rentabilidad Neta del Activo

	2019	2020	2021
Resultados del Ejercicio	61471,76	4868,24	11197,45
Total Activo	5964720,20	6488836,79	7435220,05
Resultado	1%	27%	55%

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

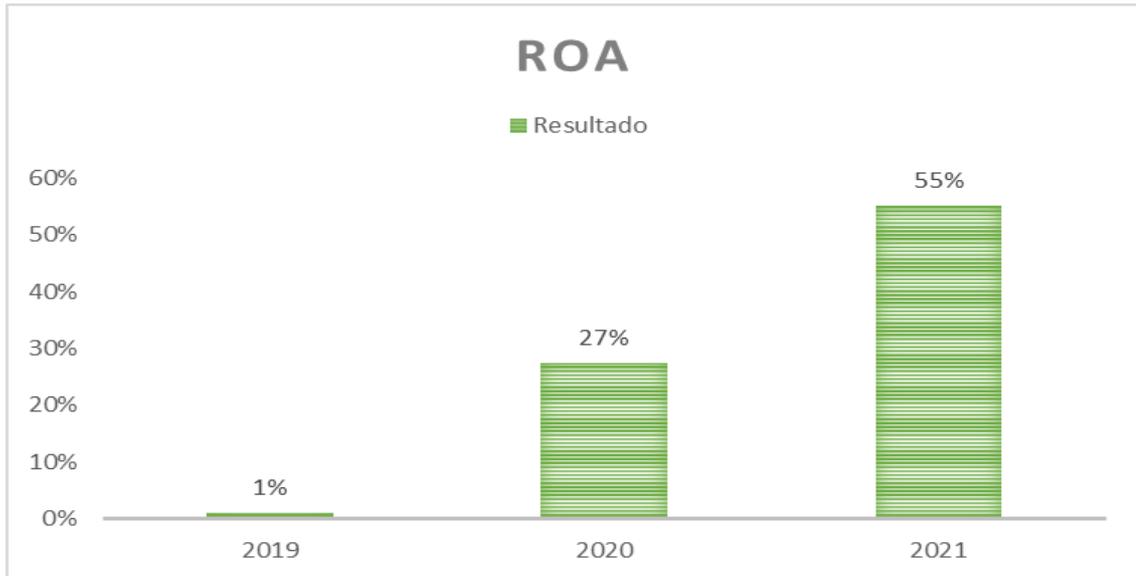


Gráfico 33-3: Rentabilidad Neta del Activo

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., durante el año 2019 presenta una rentabilidad sobre los activos del 1%, en el 2020 del 27 % y en el 2021 del 55%, es decir que su crecimiento se debe a que los activos logran generar rentabilidad por sus propios medios logrando así una mayor efectividad en cada periodo.

$$ROE = \frac{\text{Resultados del ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$$

Tabla 55-3: Rentabilidad sobre el Patrimonio

	2019	2020	2021
Resultados del Ejercicio	61471,76	4868,24	11197,45
Patrimonio	774366,73	928331,04	991136,94
Resultado	7,94%	0,52%	1,13%

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

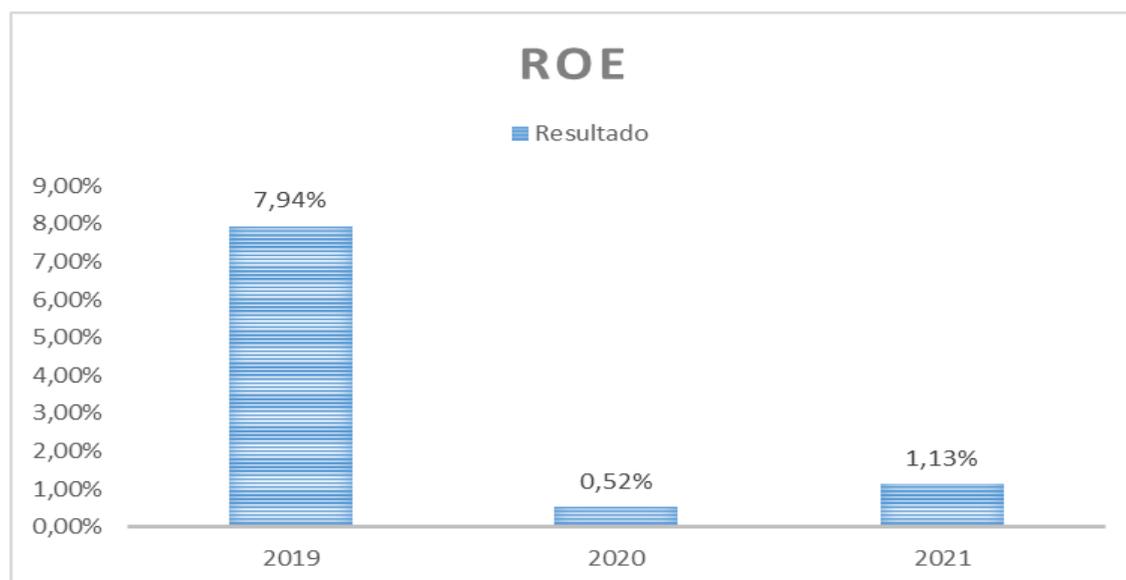


Gráfico 34-3: Rentabilidad sobre el Patrimonio

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

Análisis

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., en el año 2019 presenta una rentabilidad sobre el patrimonio de 7.94%, en el 2020 el 0.52% y en el año 2021 el 1.13%, es decir que ha tenido una disminución debido a que la cooperativa no tiene la capacidad para remunerar a sus inversionistas.

MEDIDAS CORRECTIVAS

Se presenta mediante una matriz cuya finalidad es fortalecer la gestión presupuestaria en los posteriores años, permitiendo la toma de decisiones efectivas y oportunas y a través de los resultados obtenidos se propone llevar a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda., las siguientes medidas correctivas:

Tabla 56. Medidas correctivas

ACTIVIDAD	TAREA	RESPONS.	FRECUENCIA EJECUCIÓN	SUPERVISOR
Emplear los recursos ejecutados a las partidas correspondientes	Capacitar a los responsables departamentales, sobre las diferentes partidas presupuestarias	Gerente	Semestral	Consejo de Vigilancia
	Revisar el cumplimiento de las partidas presupuestarias.	Gerente	Mensual	Consejo de Vigilancia
Mantener los estados financieros conforme a las políticas del presupuesto	Elaborar los estados financieros proyectados acorde a las políticas del presupuesto	Contadora	Anual	Gerente
Evaluar los estados financieros conforme a lo proyectado	Comprobar que la ejecución de los estados financieros se realice acorde a lo previsto.	Gerente	Trimestral	Consejo de Vigilancia
Controlar los flujos de caja presupuestados	Elaborar flujos de caja presupuestados.	Tesorería	Mensual	Gerente
	Evaluar los indicadores financieros ejecutados en relación a los presupuestados.	Gerente	Mensual	Consejo de Vigilancia
Implementar un sistema informático presupuestario	Automatizar el seguimiento de la ejecución del presupuesto con el POA.	Analista de Planificación, Informática	Trimestral	Gerente

Fuente: Cooperativa La Floresta (2021)

Elaborado por: Palate, J. O. (2021)

CONCLUSIONES

Luego de la culminación del trabajo de titulación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda. Se presenta las siguientes conclusiones.

- La elaboración del presupuesto se rige bajo los estándares de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria vigente y se realiza de acuerdo a la necesidad de la Cooperativa misma que permite su normal desarrollo y funcionamiento según el segmento en el que se encuentre.
- En la Cooperativa no se ha llevado un seguimiento de la evaluación presupuestaria que permitan conocer la realidad de la ejecución del presupuesto de acuerdo con las actividades que desarrolla la entidad según el segmento en el que se encuentra.
- Mediante la aplicación de la entrevista se pudo conocer que en la cooperativa el encargado de la elaboración del Presupuesto es el Gerente General.
- A través de la encuesta se pudo conocer que el 100% conocen que es un presupuesto, por ende, los directivos de la cooperativa deberían tener en cuenta que una evaluación presupuestaria ayuda al manejo de los recursos financieros de la misma.
- En la actualidad el Área Financiera solamente prepara el Balance General y Estado de Resultado.

RECOMENDACIONES

- A los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta se recomienda que se dé seguimiento a este tipo de análisis durante cada periodo el que servirá para una correcta toma de decisiones de la entidad.
- Realizar evaluaciones presupuestarias de tal manera que sirvan como herramienta para que los dirigentes de la entidad conozcan la situación financiera de la cooperativa y por ende conlleven a una buena toma de decisiones.
- Se recomienda realizar una planificación de los gastos de tal manera que se puedan proyectar las utilidades reales para los siguientes periodos.
- Se recomienda aprovechar cada esfuerzo que brindan cada uno del personal de la cooperativa con la finalidad de atraer a más socios y así poder expandirse dentro del cantón y lograr posicionarse para brindar mayor confianza a sus socios.
- Se recomienda a los directivos que diseñen estrategias que les ayude a un mejor control de créditos, tomando en cuenta que el patrimonio de la entidad no es suficiente para cubrir sus obligaciones con terceros.

BIBLIOGRAFÍA

- ACCID. (2011). *Nuevas tendencias en gestión pública: Bases conceptuales y aplicaciones prácticas*. Recuperado de: <https://accid.org/es/revista-de-contabilidad-y-direccion-num-13/>
- Asobanca. (23 de marzo de 2021). *Evolución de las cooperativas financieras ecuatorianas*. Recuperado de <http://asobanca.org.ec/file/3167/download?token=5gutCsIf>
- Azama, G. (2009). “*Economía solidaria y reterritorialización de la economía, un desafío a la solidaridad, un objetivo para la ecología*”. Recuperado de: https://issuu.com/alelozanocazar/docs/economi__a_solidaria._historias_y_p
- Bahillo Marcos, E., Pérez Bravo, C., & Escribano Ruíz, G. (2013). *Gestión Financiera*. Recuperado de: https://books.google.com.ec/books?id=eTL_AAAAQBAJ&printsec=frontcover&#v=onepage&q&f=false
- Banco Pichincha. (5 de 02 de 2021). *Ratios de solvencia y endeudamiento que debes calcular para tu empresa*. Recuperado de: <https://www.pichincha.com/portal/blog/post/ratios-solvencia-endeudamiento>
- BCE. (2014). *Banco Central Del Ecuador*. Recuperado de cooperativas de ahorro y crédito calificadas al sistema: https://www.bce.fin.ec/documents/pdf/proyecto_bid_bce/Coacsaprobadasxregionact.pdf
- Calvo, M. (30 de octubre de 2019). *Los Estados Financieros Básicos*. Recuperado de: <https://www.captio.net/blog/los-estados-financieros-basicos>
- Cooperativa de Ahorro y Credito La Floresta. (2021). *Cooperativa de Ahorro y Credito La Floresta*. Recuperado de: <https://coopfloresta.fin.ec/mision-y-vision/>
- Gutiérrez, J. (23 de mayo de 2008). *Guía para Diseño, Construcción e Interpretación de Indicadores*. Recuperado de: https://www.dane.gov.co/files/planificacion/fortalecimiento/cuadernillo/Guia_construccion_interpretacion_indicadores.pdf

- Hernández, G. (2006). *Diccionario de Economía*. Medellín: Universidad Cooperativa de Colombia. pág. 189-191.
- Koopmans, R. (2006). *¿Qué es una cooperativa?*. Recuperado de:
https://books.google.com.py/books/about/AD38S_Iniciar_una_cooperativa.html?id=rO FKwld7ubYC&utm_source=gb-gplus-shareAD38S
- Martínez, O. (20 de 1 de 2010). *Eficiencia Administrativa*. Recuperado de:
<http://saludyeficiencia.blogspot.com/2010/01/que-es-la-administracion-presupuestaria.html>
- Mora, P., & Pinzón, M. (2011). *Evaluación Financiera y Presupuestaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Loja, Periodo 2009-2010*. (Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Loja. Recuperado de: <https://docplayer.es/155058345-Universidad-nacional-de-loja-area-juridica-social-y-administrativa-carrera-de-contabilidad-y-auditoria.html>
- Muñíz, L. (2009). Control presupuestario: Planificación, elaboración, implantación y seguimiento del presupuesto. Profit Editorial.
- Pérez, A. (10 de 12 de 2018). *OBS Business School*. Recuperado de:
<https://www.obsbusiness.school/blog/recursos-financieros-4-razones-para-automatizar-su-gestion>
- Roncancio, G. (30 de 11 de 2018). *¿Qué son indicadores de gestión o desempeño (KPI) y para qué sirven?*. Recuperado de: <https://gestion.pensemos.com/que-son-indicadores-de-gestion-o-desempeno-kpi-y-para-que-sirven>
- Sánchez, S. R. (2015). *Análisis del sistema financiero y procedimientos de cálculo*. Recuperado de: <https://www.paraninfo.es/catalogo/9788428399258/uf0336---analisis-del-sistema-financiero-y-procedimientos-de-calculo>
- Sans, J. S. (2000). El sistema financiero y sus órganos de supervisión. En J. S. Sans, El sistema financiero y su encuentro con la empresa (pág. 32). Grupo Planeta.
- SEPS. (2019). *Segmentación Sector Financiero Popular y Solidario*. Recuperado de:
<https://www.seps.gob.ec/noticia?nueva-segmentacion-sector-financiero-popular-y-solidario#>

Sevillano Rubio, A., & Sánchez Estella, Ó. (2015). *Análisis del sistema financiero y procedimientos de cálculo*. Recuperado de:
https://books.google.com.ec/books?id=GDZwDQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=An%C3%A1lisis+del+sistema+financiero+y+procedimientos+de+c%C3%A1lculo.&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=An%C3%A1lisis%20del%20sistema%20financiero%20y%20procedimientos%20de%20c

Soley, J. (2000). *El Sistema Financiero y su encuentro con la empresa*. Recuperado de:
<https://books.google.com.ec/books?id=ck5g5uQkIsC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

SUPERCIAS. (s.f.). Recuperado de:
https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf

Tenenaula, C. (2010). *Aplicación De Control Y Evaluación Presupuestaria Para La Red Educativa "Pull Chico"*: Tesis de Pregrado, Universidad Técnica Equinoccial.
Recuperado de: http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/3971/1/41655_1.pdf

ANEXOS

ANEXO A: INAUGURACIÓN



LA FLORESTA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Inauguración



ANEXO B. ENTREVISTAS



LA FLORESTA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO



EVENTO

Coac. La Floresta, estuvo presente en la Octava Edición de la Expoferia Agrofrutícola y Turística Los Andes 2022

Matriz Picaihua / Mayorista / Pillaro / Salcedo / Cevallos / Galápagos

ANEXO C: ENCUESTA



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE FINANZAS
CARRERA EN FINANZAS
ENCUESTA



1. ¿Conoce usted que es un Presupuesto y para qué sirve?
Si
No
2. ¿Usted cree que es importante realizar la Evaluación y Ejecución Presupuestaria?
Si
No
3. ¿Considera usted que la Cooperativa cuenta con una adecuada planificación presupuestaria, para cumplir con los objetivos de está?
Si
No
4. ¿Cómo integrante de la Cooperativa usted participa en el desarrollo del presupuesto?
Si
No
5. ¿Considera usted que la Evaluación Y Ejecución Presupuestaria permite medir el control de eficacia y eficiencia en la Cooperativa?
Si
No
6. ¿Se distribuye a tiempo los recursos financieros en cada departamento de la Cooperativa?
Si
No

ANEXO D: ENTREVISTA



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE FINANZAS
CARRERA FINANZAS
ENTREVISTA



ENTREVISTA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA.

1. ¿Desde cuándo se realiza la evaluación y ejecución presupuestaria en la Cooperativa?
2. ¿Con qué finalidad se empezó a llevar a cabo la evaluación y ejecución presupuestaria en la Cooperativa?
3. ¿Quiénes son los responsables de su elaboración?
4. ¿Cómo se elabora la evaluación y ejecución presupuestaria en la Cooperativa?
5. ¿Qué son los techos presupuestarios y en base a qué criterio se establecen?
6. ¿La evaluación y ejecución presupuestaria se elabora en base al Plan Estratégico de la Cooperativa?
7. ¿Quiénes son los responsables de aprobar la evaluación y ejecución presupuestaria en la Cooperativa?
8. ¿Cuáles son los inconvenientes que se han presentado en la elaboración de la evaluación y ejecución presupuestaria?

ENTREVISTA AL CONSEJO DE VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA FLORESTA LTDA.

1. ¿Cómo se evalúa el cumplimiento del Presupuesto?
2. ¿Cuáles son los indicadores que se utiliza para evaluar la ejecución presupuestaria?
3. ¿Ha existido reasignación de recursos? ¿Por qué?
4. ¿Cuáles son los inconvenientes que se han presentado en la aprobación de la evaluación y ejecución presupuestaria?