

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL EMIGRANTE
ECUATORIANO Y SU FAMILIA LTDA.**



Crédito Familiar
Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

PLAN ESTRATÉGICO, PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO

RESPONSABLES DE LA ELABORACIÓN, CONOCIMIENTO Y APROBACIÓN DE ESTOS INSTRUMENTOS DE GESTIÓN

EN COOPERATIVAS:

ELABORACIÓN

Representante Legal

Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y su pro forma presupuestaria; los dos últimos máximo hasta el treinta de noviembre del año en curso para el ejercicio económico siguiente.

CONOCIMIENTO

Asamblea General

Conocer el plan estratégico, el plan operativo anual con su presupuesto, presentados por el Consejo de Administración.

APROBACIÓN

Consejo de Administración

Aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y su presupuesto y someterlo a conocimiento de la Asamblea General.



Crédito Familiar
Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

RESPONSABLES DE LA ELABORACIÓN, CONOCIMIENTO Y APROBACIÓN DE ESTOS INSTRUMENTOS DE GESTIÓN

EN ASOCIACIONES:

ELABORACIÓN

Representante Legal

Presentar a la Junta Directiva el plan estratégico, el plan operativo y su pro forma presupuestaria; los dos últimos máximo hasta el treinta de noviembre del año en curso para el ejercicio económico siguiente;

CONOCIMIENTO

Junta Directiva

Presentar a la Junta General el plan estratégico y el plan operativo anual, con sus presupuestos

APROBACIÓN

Junta General

Aprobar el plan estratégico y el plan operativo anual, con sus presupuestos, presentados por la junta directiva;



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

PLAN ESTRATÉGICO

¿QUÉ ES EL PLAN ESTRATÉGICO?

Es el documento que contiene las estrategias que la organización va a desarrollar para cumplir su misión y alcanzar su visión; permite establecer objetivos y escoger el medio más apropiado para el logro de los mismos.





Crédito Familiar

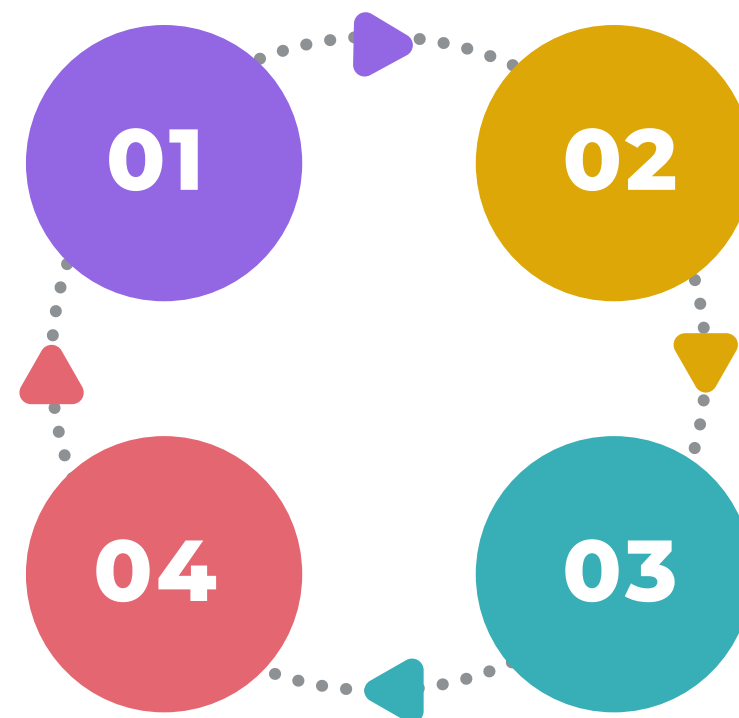
Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

PLAN ESTRATÉGICO

El diseño de un plan estratégico contiene las siguientes fases:

MISIÓN
VISIÓN
VALORES

CONTROL
SEGUIMIENTO Y
EVALUACIÓN DE
INDICADORES



ANÁLISIS INTERNO /
EXTERNO
FODA

OBJETIVOS,
ESTRATEGIAS,
INDICADORES Y METAS

PLAN ESTRATÉGICO

FASE 1: MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

01

Define el propósito, la razón de existir de la organización. Para diseñarla responde a las siguientes preguntas: ¿Por qué existe la organización? ¿Cuál es la razón de ser?.

Objeto social

02

Describe hacia donde se dirige la organización en el futuro próximo, es el gran objetivo que se propone alcanzar, para diseñarla responde a: ¿qué será de la empresa en el futuro?, ¿cómo se ve?

03

Deben estar compartidos por todos, y deben reflejar lo que se quiere que se perciba de la organización. Para diseñarlos responde a: ¿Qué motiva los actos?, ¿Qué siente y que quiere transmitir la organización?

PLAN ESTRATÉGICO



Crédito Familiar
Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda

FASE 2: ANÁLISIS INTERNO/EXTERNO FODA

FORTALEZAS

- Lo que la organización hace bien
- Cualidades que le diferencian de la competencia
- Recursos y Elementos internos como la experiencia
- Bienes tangibles, bienes inmuebles, inversiones tecnológicas

DEBILIDADES

- Aspectos que carece la organización
- Aspectos que la competencia hace mejor
- Recursos limitados
- Propuesta de venta poco clara

FODA

OPORTUNIDADES

- Mercados desatendidos
- Poca Competencia
- Necesidad inmediata de los productos o servicios que oferta la organización.
- Acceso a los medios de comunicación

AMENAZAS

- Nuevos Competidores
- Cambios fiscales, ambientales o legales
- Cambios de actitud de los clientes hacia la marca
- Poco acceso a los medios de comunicación.

PLAN ESTRATÉGICO

FASE 3: OBJETIVOS, ESTRATEGIAS INDICADORES Y METAS



Crédito Familiar
Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda

OBJETIVOS

Son los fines o metas desarrollados y que la organización pretende lograr en un periodo determinado de tiempo.

ESTRATEGIAS

Son una serie de acciones que indican qué se quiere conseguir y cuáles son los pasos para lograrlo.

INDICADORES

Son la expresión cuantitativa del comportamiento y desempeño de la planificación, permite medir su desarrollo.

METAS

Son los valores deseados para el indicador en un determinado momento, puede ser mensual, trimestral, semestral o anual.

PLAN ESTRATÉGICO

FASE 4: CONTROL, SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN DE INDICADORES



Crédito Familiar
Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda

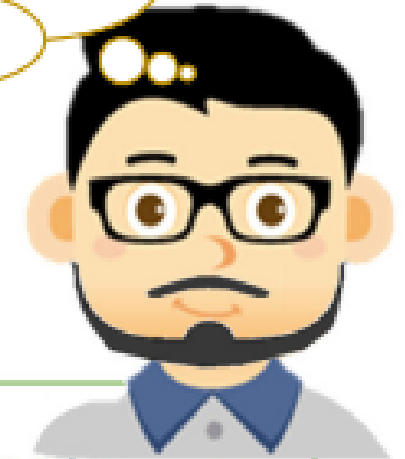
¿Qué es
seguimiento?



Es el proceso mediante el cual se verifica el cumplimiento de metas y objetivos que la organización planificó, **¿logró cumplir lo planificado?**



¿Qué es control
de indicadores?



Es el comportamiento y porcentaje de cumplimiento de los Indicadores planteados, **¿cuánto de lo planificado se cumplió?**





Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

PLAN OPERATIVO

¿QUÉ ES EL PLAN OPERATIVO ANUAL?

El POA es una herramienta de gestión que permite planificar las acciones necesarias para el cumplimiento de los objetivos, que busca cumplir la visión de la organización establecida en el plan estratégico. El POA se elabora para el periodo de un año conjuntamente con el presupuesto.



CONTENIDO DEL PLAN OPERATIVO

OBJETIVO GENERAL

Define el objetivo mayor que se busca alcanzar durante el año y que contribuirá sustancialmente al desarrollo de la organización.

ESTRATEGIAS DE TRABAJO

Describe la forma como se realizan las actividades, se alcanzan las metas y los objetivos propuestos.

OBJETIVO ESPECÍFICO

Son los resultados que se desean alcanzar en el año respectivo. Pueden ser dos o más objetivos.

PLAZOS DE EJECUCIÓN

Señala los plazos en que se cumplirán cada una de las acciones programadas en el cronograma.

ACTIVIDADES Y METAS

Se determina las actividades que se realizarán para lograr los objetivos propuestos, señalando la meta a cumplir en cada caso.

RESPONSABILIDAD

Se designan los responsables de las acciones.



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

PRESUPUESTO



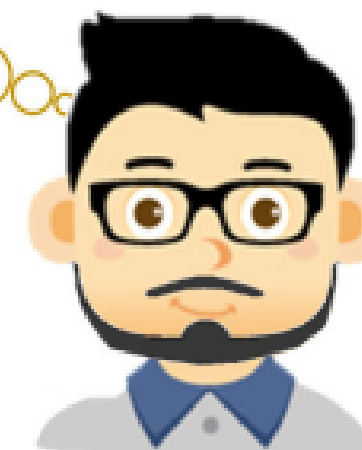
Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

PRESUPUESTO

El presupuesto operativo es la expresión cuantitativa (expresada en montos de dinero) de los planes que realiza la organización para el periodo de un año.

¿Qué es el
presupuesto
anual?



Además:

1

Debe ser participativo, es decir debe contar con la aprobación de todo el personal responsable de su ejecución.



2

Estará contituido por los ingresos de socios y giro del negocio, costos y gastos, relacionados a las actividades diarias.

3

Debe considerar las acciones que se van a ejecutar y los recursos económicos para su cumplimiento



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

CORREO COOPERATIVA: contabilidadcreditofamiliar@gmail.com

DIRECCIÓN: QUISQUIS 910 Y JOSÉ DE ANTEPARA

TELÉFONO: 0992559549 - 0995217471

PÁGINA WEB: <https://www.creditofamiliar.com.ec/>