

	GESTIÓN DE RECURSOS Y SERVICIOS BIBLIOTECARIOS	Código	FO-SB- 12/v0
	ESQUEMA HOJA DE RESUMEN	Página	1/1

RESUMEN TRABAJO DE GRADO

AUTOR(ES):

NOMBRE(S): JESUS DAVID **APELLIDOS:** ANGARITA CARVAJAL

NOMBRE(S): JULIETH ANGELICA **APELLIDOS:** CALVO TORRES

FACULTAD: CIENCIAS EMPRESARIALES

PLAN DE ESTUDIOS: CONTADURÍA PÚBLICA

DIRECTOR:

NOMBRE(S): JOSE ANTONIO **APELLIDOS:** ALVAREZ TRILLOS

TÍTULO DEL TRABAJO (TESIS): EVALUACIÓN DEL PLAN DE ACCIÓN Y GESTIÓN DE IFINORTE PERIODO 2012-2015

RESUMEN

El presente proyecto tiene como objetivo evaluar el plan de acción y gestión de IFINORTE periodo 2012-2015. Se utiliza un tipo de investigación con enfoque cuantitativo y descriptivo para tomar información de los clientes reales y potenciales de IFINORTE, ubicados en los municipios de Norte de Santander, así como de los empleados del área administrativos que laboran en las instalaciones principal del instituto financiero en Cúcuta. Los resultados presentan la gestión administrativa, ejecución y metas de los programas realizados durante el periodo 2012-2015. Igualmente, se identifican los comportamientos de las captaciones y colocaciones del instituto y se describe la situación financiera de IFINORTE. Por último, se realiza el diagnostico administrativo y financiero de la entidad, teniendo en cuenta el plan de gestión y el análisis de gestión para desarrollar la evaluación del plan de acción.

PALABRAS CLAVE: plan de acción, gestión administrativa y financiera, mercado financiero.

CARACTERÍSTICAS:

PÁGINAS: 92 **PLANOS:** **ILUSTRACIONES:** **CD ROOM:** 1

Elaboró		Revisó		Aprobó	
Equipo Operativo del Proceso		Comité de Calidad		Comité de Calidad	
Fecha	24/10/2014	Fecha	05/12/2014	Fecha	05/12/2014

EVALUACIÓN DEL PLAN DE ACCIÓN Y GESTIÓN DE IFINORTE PERIODO 2012-2015

JESUS DAVID ANGARITA CARVAJAL

JULIETH ANGELICA CALVO TORRES

UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

PLAN DE ESTUDIOS DE CONTADURÍA PÚBLICA

SAN JOSE DE CUCUTA

2016

EVALUACIÓN DEL PLAN DE ACCIÓN Y GESTIÓN DE IFINORTE PERIODO 2012-2015

JESUS DAVID ANGARITA CARVAJAL

JULIETH ANGELICA CALVO TORRES

Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar al título de
Contador Público

Director:

JOSE ANTONIO ALVAREZ TRILLOS

PhD. DR. MAT. ESP.CPT.LIC.

UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

PLAN DE ESTUDIOS DE CONTADURÍA PÚBLICA

SAN JOSE DE CUCUTA

2016



UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER

FECHA: Cúcuta, 16 de Junio de 2016
LUGAR: "UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER"
PLAN DE ESTUDIOS: "CONTADURIA PUBLICA"

TITULO DEL TRABAJO: "EVALUACION DEL PLAN DE ACCION Y GESTION DE IFINORTE PERIODO 2012-2015.


JURADOS:
ALFREDO ROJAS PEÑUELA
MARVIN VLADIMIR DAVILA
JOSE ANTONIO ALVAREZ TRILLOS

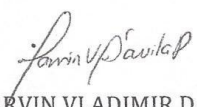
ENTIDAD:
U.F.P.S.
U.F.P.S.
U.F.P.S.

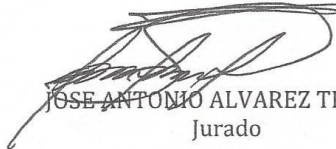
DIRECTOR (A): JOSE ANTONIO ALVAREZ TRILLOS

NOMBRE DEL ESTUDIANTE	CODIGO	CALIFICACION	LETRAS	A	M	L
JESUS DAVID ANGARITA CARVAJAL	0224127	3.5	Tres cinco	X		
JULIETH ANGELICA CALVO TORRES	1221834	3.5	Tres cinco	X		

FIRMA DE LOS JURADOS:


ALFREDO ROJAS PEÑUELA
Jurado


MARVIN VLADIMIR DAVILA
Jurado


JOSE ANTONIO ALVAREZ TRILLOS
Jurado

Vo.Bo. COORDINADOR COMITÉ CURRICULAR PLAN DE ESTUDIOS

Claudia O.



Dedicatoria

Primeramente agradecemos a DIOS por habernos permitido culminar nuestros estudios, a nuestras madres GLORIA TORRES, y ELISA CARVAJAL por su apoyo y comprensión para con nosotros a lo largo de la carrera, a nuestro director Dr. JOSE ANTONIO ALVAREZ TRILLOS por su apoyo, dedicación y paciencia desinteresada al asesoramiento de este trabajo.

A la Universidad FRANCISCO DE PAULA SANTADER por recibirnos durante todos estos años y porque en ella pasamos momentos muy gratos, a los profesores en general por enseñarnos sus conocimientos cada día, porque de alguna manera forman parte de lo que ahora somos.

Contenido

	pág.
Introducción	17
1. Problema	18
1.1 Titulo	18
1.2 Planteamiento del Problema	18
1.3 Objetivos de la Investigación	18
1.3.1 Generales	18
1.3.2 Específicos	19
1.4 Justificación	19
1.4.1 A nivel de IFINORTE	19
1.4.2 A nivel de la carrera contaduría pública	20
1.4.3 A nivel personal	20
1.5 Limitaciones	20
1.6 Alcances	21
2. Marco Teórico	22
2.1 Antecedentes de la Investigación	22
2.2 Bases Teóricas	23
2.2.1 Generales	23
2.3 Bases Legales	32
2.3.1 Generales	32
2.3.2 Hipótesis	40
2.3.3 Sistemas de variables	40
2.3.3.1 Variable independiente	40

2.3.3.2 Variable dependiente	40
2.3.3.3 Variable Interviniente	40
2.3.4 Operacionalización de variables o mapa de instrumentos.	40
3. Diseño Metodológico	42
3.1 Tipo de Investigación	42
3.2 Técnicas	42
3.2.1 Población	43
3.2.2 Muestra	44
3.2.3 Instrumentos	45
3.2.3.1 Aparatos y equipos	45
3.2.3.2 De papel y lápiz	45
3.3 Técnicas de Recolección de Datos	46
3.3.1 Fuentes primarias.	46
3.3.2 Fuentes secundarias	46
3.4 Técnicas de Análisis de la Información	47
3.4.1 Análisis documental	47
3.4.2 Análisis opinático	47
3.4.3 Análisis estadístico	48
3.4.4 Análisis financiero	62
3.4.5 Análisis horizontal balance general periodo 2012 - 2015	63
3.4.6 Análisis horizontal balance general periodo 2012 - 2015	64
3.4.7 Análisis administrativo	65
3.4.8 Análisis estratégico	65
4. Diagnostico Administrativo y Financiero de IFINORTE	68

4.1	Reseña Histórica	68
4.1.1	Ubicación	68
4.1.2	Objeto social	68
4.1.3	Planes y programas de IFINORTE	69
4.2	Normas Legales	69
4.3	Perfil Estratégico	70
4.3.1	Misión	70
4.3.2	Visión	70
4.3.3	Valores institucionales	70
4.4	Ejecución y Metas	71
4.5	Procedimientos Administrativos	72
4.6	Portafolio de Servicios	72
4.6.1	Cuenta de ahorro territorial. – CAT	72
4.6.2	Certificado de Desarrollo Territorial - CDT	73
4.6.3	Líneas de créditos	73
5.	Plan de Gestión IFINORTE	74
5.1	Captaciones Periodo 2012 - 2015	74
5.2	Colocaciones	75
5.3	Calidad y Recuperación de Cartera Periodo 2012-2015	76
5.4	Ejecución Presupuestal Egresos e Ingresos	77
6.	Análisis de Gestión	78
6.1	Descripción de los Indicadores de Gestión	78
6.1.1	Eficiencia	78
6.1.2	Eficacia	78

6.1.3 Equidad	78
6.1.4 Economía	78
6.1.5 Ecología	78
6.2 Tablero de Comando	79
6.3 Aplicación de los Indicadores de Gestión	80
7. Evaluación del Plan de Acción	81
7.1 Comparación de lo Planeado con lo Ejecutado	81
7.1.1 Implementación de una ADR en zona estratégica	81
7.1.2 Cuatro proyectos asesorados a los municipios	81
7.1.3 Venta de dos Activos fijos improductivos	82
7.1.4 Una liquidación de sociedad o venta de acciones	82
7.2 Alcances o Logros	82
7.2.1 Balance en la gestión de créditos	82
7.2.2 Gestiones de la calificadora de riesgo	84
7.2.3 Actividades de impacto a la comunidad	85
8. Conclusiones	86
9. Recomendaciones	87
Referencias Bibliográficas	88
Anexos	90