

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO



FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A

TEMA:

“La Planificación Financiera y la Rentabilidad de la Asociación de
Trabajadores Agrícolas Nuestra Señora de la Elevación”

AUTORA:

Bonilla Pérez Alba Liliana

TUTOR:

Dr. César Salazar

Ambato – Ecuador

2015

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo Doctor César Salazar en mi calidad de Tutor del Trabajo de Graduación sobre el tema: "LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AGRÍCOLAS NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACIÓN", desarrollado por Alba Liliana Bonilla Pérez, egresada de Carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe Investigativo, reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y que corresponden a las normas establecidas en el Reglamento del Régimen Académico del Sistema por Competencias para el Pregrado de la Universidad Técnica Ambato, por lo tanto autorizo la presentación del mismo ante el Organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por parte de la Comisión calificadora designada por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 5 de Noviembre del 2014

Atentamente



Dr. César Salazar

TUTOR

AUTORÍA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Yo, Alba Lilibiana Bonilla Pérez, con C.I. 180385935-2, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Investigación "LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD* DE LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AGRÍCOLAS NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACIÓN" es el resultado de la investigación de la autora, quien basado en la experiencia profesional, en los estudios realizados durante la carrera, revisión bibliográfica y de campo se ha llegado a las conclusiones y recomendaciones descritas en la investigación.

Las ideas, opiniones y comentarios desarrollados en la presente Trabajo y, comentarios especificados en este informe son de exclusiva responsabilidad de la autora.

Ambato, Enero del 2015

AUTORA



Alba Lilibiana Bonilla Pérez

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El tribunal de grado, aprueba el trabajo de graduación sobre el tema: “**LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AGRÍCOLAS NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACIÓN**”, desarrollado por la Srta. Bonilla Pérez Alba Liliana, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Enero del 2015

Para constancia firman

Atentamente,

Dra. Ana Molina
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Econ. Beatriz Nieto
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Econ. Diego Proaño

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación está dedicado con mucho amor a Dios por darme la vida, mi madre que ha sido el pilar fundamental para el desarrollo de mi vida profesional y humana, a mi esposo por su apoyo incondicional, a mis hijas Alena y Emily por ser el motor que me ha impulsado a salir adelante, y toda mi familia por sus palabras de aliento en el desarrollo de mi vida universitaria, a todos mis amigos, conocidos y gente que forman parte de mi vida por darme aliento y fuerza para conseguir tan anhelada meta y de manera especial a mi tío Julito que está en el cielo y desde allí ha iluminado mi vida para poder lograr culminar mis estudios.

Alba Bonilla

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por permitirme ver brillar la luz de todos los días y darme las facultades para llegar a culminar con éxito esta etapa de mi vida, a la Universidad Técnica de Ambato, a la Facultad de la Contabilidad y Auditoría por abrirme sus puertas para poder educarme, al Doctor César Salazar por su valiosa colaboración, conocimiento y ayuda brindada en el proceso investigativo y de manera especial a la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”, de manera especial al Sr. Ulloa Byron Administrador de la organización por las facilidades e información proporcionada para el desarrollo del presente trabajo.

De igual manera a mi familia por toda la paciencia, amor y apoyo incondicional brindado en todo este tiempo transcurrido.

A todos ellos mi sentimiento de gratitud y reconocimiento.

Alba Bonilla

ÍNDICE GENERAL

CARÁTULA.....	I
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	II
AUTORÍA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	III
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	IV
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
RESUMEN EJECUTIVO	XIV
INTRODUCCIÓN	XVI
CAPÍTULO I.....	18
1 EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	18
1.1 TEMA DE INVESTIGACIÓN.....	18
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	18
1.2.1 CONTEXTUALIZACIÓN.....	18
1.2.2 ANÁLISIS CRÍTICO	23
1.2.3 PROGNÓISIS	24
1.2.4 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	24
1.2.5 INTERROGANTES	25
1.2.6 DELIMITACIÓN.....	25
1.3 JUSTIFICACIÓN.....	26
1.4 OBJETIVOS.....	27
1.4.1 OBJETIVO GENERAL	27
1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	27
CAPÍTULO II.....	28
2 MARCO TEÓRICO	28
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	28
2.2 FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA.....	38
2.2.1 Premisa Ontológica.....	39
2.2.2 Premisa Epistemológica.....	40
2.2.3 Premisa Axiológica.....	41

2.3	FUNDAMENTACIÓN LEGAL	42
2.4	CATEGORÍAS FUNDAMENTALES.....	46
2.4.1	PLANIFICACIÓN FINANCIERA	49
2.4.2	LA RENTABILIDAD.....	71
2.5	HIPÓTESIS.....	83
2.6	SEÑALAMIENTO DE VARIABLES.....	83
CAPÍTULO III.....		84
3	METODOLOGÍA	84
3.1	MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN	84
3.2	NIVEL O TIPO DE ESTUDIO	84
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	85
3.4	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	86
3.4.1	VARIABLE INDEPENDIENTE.- La Planificación Financiera	86
3.4.2	VARIABLE DEPENDIENTE.- La Rentabilidad	87
3.5	PLAN DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.....	88
3.6	PLAN DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS	89
CAPÍTULO IV.....		90
4	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	90
4.1	Análisis de los Datos	90
4.2	COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS	104
4.2.1	Planteamiento de Hipótesis.....	105
4.3	VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS.....	107
5	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	108
5.1	CONCLUSIONES.....	108
5.2	RECOMENDACIONES.....	109
6	LA PROPUESTA.....	110
6.1	DATOS INFORMATIVOS	110
6.2	ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA	111
6.3	JUSTIFICACIÓN.....	112
6.4	OBJETIVOS.....	113
6.4.1	Objetivo General	113

6.4.2	Objetivos Específicos	113
6.5	ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD	114
6.6	FUNDAMENTACIÓN	115
6.7	METODOLOGÍA. MODELO OPERATIVO.....	139
6.7.1	OBTENER INFORMACIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA ORGANIZACIÓN	140
6.7.2	ANALIZAR Y EVALUAR LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA ORGANIZACIÓN	151
	BIBLIOGRAFÍA.....	201
	ANEXOS.....	204

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población seleccionada para la investigación	85
Tabla 2 Operacionalización de la Variable Independiente	86
Tabla 3 Operacionalización de la Variable Dependiente	87
Tabla 4 Plan de Recolección de Información.....	88
Tabla 5 Encuesta Pregunta 1.....	91
Tabla 6 Encuesta Pregunta 2.....	92
Tabla 7 Encuesta Pregunta 3.....	93
Tabla 8 Encuesta Pregunta 4.....	94
Tabla 9 Encuesta Pregunta 5	95
Tabla 10 Encuesta Pregunta 6.....	96
Tabla 11 Encuesta Pregunta 7.....	97
Tabla 12 Encuesta Pregunta 8.....	98
Tabla 13 Encuesta Pregunta 9.....	99
Tabla 14 Encuesta Pregunta 10.....	100
Tabla 15 Encuesta Pregunta 11.....	101
Tabla 16 Encuesta Pregunta 12.....	102
Tabla 17 Encuesta Pregunta 13.....	103
Tabla 18 Datos Observados	104
Tabla 19 Datos Esperados	105
Tabla 20 Cálculo del Chi Cuadrado	106
Tabla 21 Modelo Operativo.....	139
Tabla 22 Análisis Horizontal Balance General	152
Tabla 23 Análisis Horizontal Estado de Resultados.....	154
Tabla 24 Análisis Vertical Estado de Situación Financiera	158
Tabla 25 Análisis de la Estructura Financiera del Año 2013.....	161
Tabla 26 Análisis Vertical del Estado de Resultados:.....	163
Tabla 27 Análisis del Estado de Resultados 2013	165
Tabla 28 Cuadro Comparación rentabilidad	167
Tabla 29 Ingresos de la Organización	168
Tabla 30 Presupuesto de Ingresos 2014	169
Tabla 31 Presupuesto de Ingresos 2015	170

Tabla 32 Presupuesto de Ingresos 2016	171
Tabla 33 Presupuesto de Ingresos 2017	172
Tabla 34 Programa de Entrada de Efectivo Proyectado	174
Tabla 35 Porcentaje de Incremento Salida de Efectivo	175
Tabla 36 Porcentaje de Salidas con relación Ingresos Pronosticados...	176
Tabla 37 Presupuesto de Gastos Proyectado 2014-2017	179
Tabla 38 Presupuesto de Efectivo	180
Tabla 39 Estado de Resultados Proforma del 2014 al 2017	182
Tabla 40 Porcentajes base Cuentas Patrimoniales 2014	188
Tabla 41 Porcentajes base Cuentas Patrimoniales 2015	190
Tabla 42 Porcentajes base Cuentas Patrimoniales 2016	192
Tabla 43 Porcentajes Cuentas Patrimoniales 2017	194

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Árbol de Problemas	23
Gráfico 2 Supraordinación de Variables	46
Gráfico 3 Infraordinación de la Variable Independiente	47
Gráfico 4 Infraordinación de la Variable Dependiente.....	48
Gráfico 5 Planificación Financiera.....	91
Gráfico 6 Responsabilidad de la Planificación Financiera	92
Gráfico 7 Calificación de la Planificación Financiera.....	93
Gráfico 8 Proyección de Ingresos y Gastos.....	94
Gráfico 9 Frecuencia de Proyecciones	95
Gráfico 10 Documentos legales que sustentan los gastos	96
Gráfico 11 Análisis y control de Gastos	97
Gráfico 12 Limites Gastos Generales	98
Gráfico 13 Estados Financieros.....	99
Gráfico 14 Conocimiento del porcentaje de rentabilidad.....	100
Gráfico 15 Utilización de Índices Financieros	101
Gráfico 16 Sistema Contable Óptimo.....	102
Gráfico 17Aprobación de los Estados Financieros	103
Gráfico 18 Grado de Confiabilidad.....	107
Gráfico 19 Organigrama Estructural	142
Gráfico 20 Balance General 2012.....	143
Gráfico 21 Estado de Resultados 2012	145
Gráfico 22 Balance General 2013.....	147
Gráfico 23 Estado de Resultados 2013	149

Gráfico 24 Análisis a la Estructura Financiera	161
Gráfico 25 Gastos del Año 2013.....	165
Gráfico 26 Estado de Resultados Proforma 2014.....	183
Gráfico 27 Estado de Resultados Proforma 2015.....	184
Gráfico 28 Estado de Resultados Proforma 2016.....	185
Gráfico 29 Estado de Resultados Proforma 2017.....	186
Gráfico 30 Estado de Situación Financiera Proforma 2014	196
Gráfico 31 Estado de Situación Financiera Proforma 2015	197
Gráfico 32 Estado de Situación Financiera Proforma 2016	198
Gráfico 33 Estado de Situación Financiera Proforma 2017	199

RESUMEN EJECUTIVO

Sin lugar duda Ecuador como un gran número de países del mundo en vías de desarrollo; tiene una economía inestable, mediante la cual desarrollan miles de empresas su vida económica, las misma que para poder posesionarse en el mercado y generar su desarrollo debe plantear estrategias que permitan aprovechar al máximo sus recursos, evitando gastos innecesarios y minimizando los riesgos en el momento de tomar decisiones que se tomen en las organizaciones.

Gran parte de las empresas ecuatorianas no cuentan con una planificación para las diversas operaciones y actividades que realizan, considerándose una de las razones por las que gran parte de ellas se encuentran en crisis por: falta de liquidez, sobreendeudamiento, desperdicio de recursos, inclusive malas administraciones que han provocado incluso que culminen su vida comercial y cesen sus actividades.

Un instrumento básico para realizar un análisis interno en la organización es medir constantemente la capacidad que tiene para mejorar su posicionamiento en el mercado, además la manera de medir y evaluar sus gastos y costos que servirán de base para una adecuada toma de decisiones y mejoramiento en la liquidez de la organización.

Partiendo de ello la presente investigación está orientada a potencializar la rentabilidad de la organización; con el apoyo de los subordinados y directivos.

Quienes amablemente han proporcionado la información necesaria para detectar la problemática que afecta a la institución, a través del método de la encuesta. Finalmente; luego de toda la información recolectada, se procedió a elaborar una propuesta viable de solución a la problemática

investigada, pudiendo detectar que el diseño de una Planificación Financiera es la herramienta necesaria y fiable para el desarrollo de la organización.

Esta investigación plantea un diseño de Planificación Financiera en la Asociación de Trabajadores “Agrícolas Nuestra Señora de la Elevación”, la cual permite un mejor control de recursos económicos, financieros; lo que permitirá que se convierta en un eslabón de una cadena de mejoras.

Se dice: “Que donde hay una empresa de éxito, se tomaron las decisiones adecuadas” y “Todo cambio comienza cuando alguien decide dar un paso hacia adelante”.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo investigativo tiene como finalidad contribuir a que la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación” administre de manera eficiente los recursos que posee; además se espera conseguir que la calidad de vida de sus asociados mejore.

En el Capítulo Uno se identifica los diferentes problemas que afectan a la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación” ; seguidamente se realiza un análisis de factibilidad mediante el cual se elige la problemática que más afecta a la organización, posteriormente se efectúa un análisis sobre las causas-efectos que están vinculados al problema electo, definiendo de manera correcta y acertada el tema a desarrollarse en la investigación, para lo cual se establecen los objetivos generales y específicos que se desean alcanzar .

En el Capítulo Dos se da a conocer los antecedentes que se encontró a cerca de la problemática, la fundamentación filosófica y legal en la que se basa la investigación; siendo preponderante la contextualización ya que constituye toda la información que sustenta el tema de investigación, cabe recalcar que mientras mayor información exista mejor serán los resultados obtenidos y la hipótesis planteada será la más acertada.

En el Capítulo Tres se determina la modalidad dentro de la cual está la investigación, el tipo de estudio a desarrollar, la población y muestra a la que se aplicara el método para la recolección de información, que en este caso se utilizó la encuesta que está dirigida a 33 socios jurídicos y cuatro empleados del departamento Financiero, que representa la población total, obteniendo una visión amplia de la problemática en estudio, concluyendo con la operacionalización de las variables, el plan de procesamiento y análisis de datos obtenidos en el transcurso de la investigación.

En el Capítulo Cuatro se realiza el análisis e interpretación de la información obtenida a través de la encuesta realizada a los sujetos investigados.

En el Capítulo Cinco se procede a determinar las conclusiones y recomendaciones a las cuales se ha llegado luego del trabajo investigativo profundo realizado anteriormente, basado en el análisis e interpretación de las encuestas efectuadas y objetivos planteados; es decir son los resultados obtenidos de todo el trabajo investigativo, tanto de manera positiva como negativa para tener una visión de la situación actual y las posibles soluciones que será beneficioso para la organización.

Y en el Capítulo Seis se desarrolla la propuesta que es la elaboración de la Planificación Financiera mediante la cual se procede a realizar la recopilación de información financiera como son los estados financieros de años 2012-2013 que se utilizan para realizar un análisis y horizontal de los mismos, para luego realizar presupuestos de ingresos y egresos para el periodo comprendido desde el 2014 al 2017, para finalizar con los Estados Financieros proforma para estos años

CAPÍTULO I

1 EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 TEMA DE INVESTIGACIÓN

“La Planificación Financiera y la Rentabilidad de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra Señora de la Elevación”

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1 CONTEXTUALIZACIÓN

1.2.1.1 CONTEXTO MACRO

“La aguda crisis económica que afecto a Ecuador y América Latina desde el inicio la década de los 80 modifico drásticamente el estilo de la Planificación y gestión económica en el país. Los desequilibrios del corto plazo, en particular los vinculados con la inflación y el déficit externo y fiscal, han concentrado la atención de las autoridades y de los agentes sociales, en deterioro de la preocupación sobre los problemas de largo plazo y las orientaciones globales del proceso de desarrollo que marcaron la tónica dela década anterior”.(Planificacion, 1992)

“Por tal motivo el país necesita empresas que tengan una existencia sólida y cuenten con una Planificación Administrativa bien estructurada, conociendo que la competitividad involucra a todos los sectores y todas las unidades departamentales que deben trabajar en conjunto debido a que si existe una rentabilidad todos se beneficiaran y si por el contrario los resultados son

negativos los afectados será todos quienes conformen la organización”.

Sin embargo en el Ecuador son muy pocas las empresas que se manejan realizando planificaciones financieras, generando el problema de inestabilidad empresarial y desempleo; es decir quiebra y cierre de empresas que intentaron penetrar al mercado pero debido a los altos costos, competitividad, políticas económicas cambiantes, inadecuado manejo de gastos y falta de una planificación financiera que mejore los resultados económicos, no pudieron perdurar en el mismo.

La determinación de los gastos generales en empresas ecuatorianas es de vital importancia porque en muchos casos es el pulmón de los desembolsos económicos, muchas veces sin la existencia de un registro ordenado y una planificación financiera responsable de forma oportuna, para una toma de decisión importante sobre la liquidez, el nivel de endeudamiento y gastos que debe tener la empresa, y, poder decidir el porcentaje de utilidad que se plantea obtener”.

Sin dejar de mencionar que existen instituciones como son las asociaciones que son constituidas por grupos de personas, y mediante las cuales existen una mayor cantidad de recursos económicos que deben manejar de manera más cuidadosa, ya que el futuro de varias personas depende de ello, por tal razón el manejo debe realizarse a través de una planificación adecuada a las necesidades existentes, y manteniendo un mayor control en los gastos ya que no se puede gastar más de lo que se tiene presupuestado pero aun gastos que no correspondan al giro normal de la institución.

1.2.1.2 CONTEXTO MESO

En la provincia de Tungurahua existen instituciones creadas para buscar el bienestar de varias personas que persiguen objetivos en común como son las asociaciones, las mismas que buscan generar fuentes de trabajo, siendo entes productivos que demuestre su compromiso con la sociedad”.

Pero desafortunadamente no acostumbran a manejarse con una herramienta muy eficaz y necesaria para conseguir los objetivos como es la Planificación que siendo implementada de manera correcta se podrán visualizar una rentabilidad sustentable y contribuirá al manejo adecuado de los gastos sin exceder los ingresos existentes”.

Sin lugar a duda las empresas tungurahueses que tienen una Planificación Financiera implantada son muy pocas mientras que la mayoría no tiene una planificación o la tienen y no la ponen en práctica, debido a que no controlan el manejo de los gastos generales que son rubros elevados y a veces no tienen nada que ver con la actividad a la que se dedican”.

Razón por la cual es importante que se tome medidas al respecto ya que en las instituciones que si tiene una planificación financiera implantada debe ponérsela en práctica de inmediato ya que de nada sirve que solo este en documento y se haga lo contrario a los que se encuentra planificado, considerando todos los departamentos deben estar al tanto de esta planificación para que puedan trabajar de manera mancomunada y se pueda cumplir con los objetivos que beneficiaran a todos los miembros de la institución.

Cabe recalcar que existen diferentes organismos que controlan a las asociaciones antes lo hacía el MAGAP (Ministerio de Agricultura, Ganadería Acuicultura y Pesca) debido a la actividad que ejerce, pero a

partir del año 2010, este tipo de instituciones pasaron a ser controlados por la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) la misma que han incrementado sus controles y advierten que el manejo de recursos debe hacerse con mucha cautela.

1.2.1.3 CONTEXTO MICRO

Las instituciones locales se enfrentan a serios problemas como son la falta de una planificación financiera con una visión que sepa a dónde quiere llegar y guiar de esta manera a sus colaboradores a conseguir el logro de objetivos, además los excesivos gastos que realizan dentro de la institución al no controlar de manera eficiente dichos rubros lo que implica una rentabilidad deficiente. Es decir que quien lidera la institución no realiza una planificación adecuada al no tomar en cuenta los nuevos retos para asegurar que su institución logre no solo sobrevivir sino prosperar en un futuro que cada vez es más desconocido”.

Dentro de estas Instituciones tenemos a la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación” que tiene 20 años de existencia y su principal objetivo es mejorar el nivel de vida de sus asociados y familiares a través de la ejecución de proyectos y auspiciados por instituciones internacionales. La institución actualmente se encuentra conformada por 33 socios que conforman la Asamblea General de Socios que es la máxima autoridad en la institución, además existen 760 usuarios a los cuales se les presta servicio de agua potable con acometidas domiciliarias, otorgamiento de créditos para microempresarios con deseos de superación y además ejecución de proyectos agrícolas con auspicio internacional.

A pesar que la institución tiene una amplia trayectoria en la actualidad no se ha podido consolidar en una institución económicamente solvente, esto debido a que nunca se ha manejado con una planificación financiera adecuada a sus necesidades.

Lamentablemente han venido trabajando en forma empírica, es decir, sin guiarse en una planificación previa. Constituyendo esto en razones para que existan algunos inconvenientes y falencias al momento de tomar decisiones, lo que ha provocado que afecte los resultados económicos, convirtiéndose en un obstáculo para su normal funcionamiento y crecimiento de la empresa.

La problemática radica principalmente en que no existe una concientización sobre el manejo adecuado de los recursos a través de una planificación bien estructurada mediante la cual se busca reducir los gastos innecesarios lo que contribuye de manera positiva al manejo eficiente de los recursos que es trascendental para el crecimiento de la rentabilidad en la institución sin dejar a un lado que debe existir una correcta inversión de los recursos generados.

Por tal motivo los directivos deben prestar mayor atención al manejo económico de la institución y evitar ciertos gastos generados por descuidos del personal o por manejo inadecuado del dinero realizando inversiones que generen una rentabilidad baja, que ponga en riesgo a la institución y con ello el futuro de sus asociados que han dedicado parte de su vida a construir la institución para que sea próspera y sea un legado para las futuras generaciones.

1.2.2 ANÁLISIS CRÍTICO

Gráfico 1 Árbol de Problemas

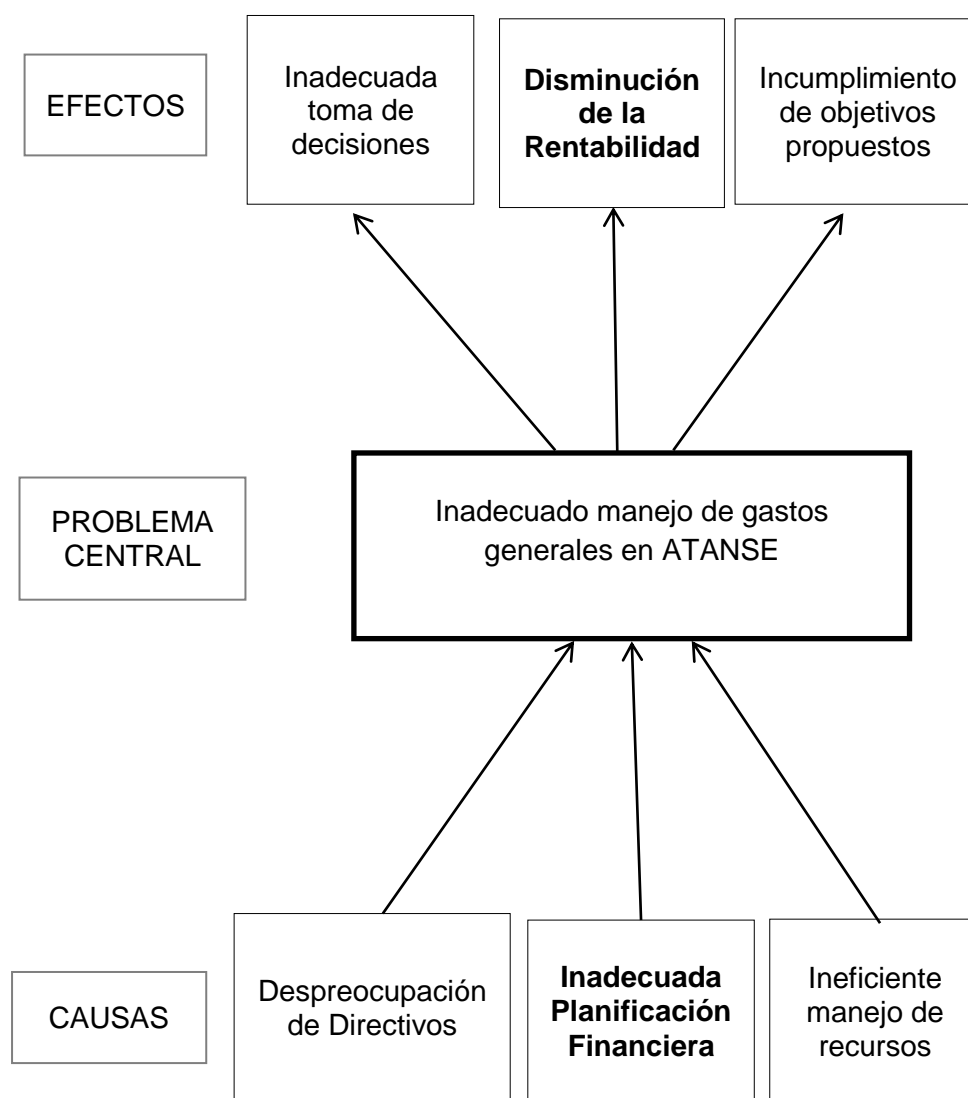


Gráfico 1. Árbol de Problemas relación (causa-efecto)
Elaborado por: Bonilla, Alba (2014)
FUENTE: ATANSE, Departamento de Contabilidad

1.2.3 PROGNÓISIS

La Asociación de trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación” en los últimos cinco años se ha convertido en una institución reconocida en el ámbito local, debido a los servicios que presta a la sociedad motivo por el cual tiene la aceptación de una gran cantidad de personas de la parroquia de Santa Rosa y sus alrededores; considerado como un ente económico que desafortunadamente maneja la Planificación Financiera de manera empírica razón por lo cual lamentablemente está expuesta a una serie de problemas financieros por el inadecuado y excesivo manejo de gastos generales.

Tomando en consideración lo antes expuesto si se continúa manejando la institución de esta manera existe un riesgo elevado de baja liquidez, desconfianza de usuarios y asociados, pérdidas económicas e inclusive el cierre definitivo de la empresa.

Si el problema de investigación es resuelto los socios de la Asociación de Trabajadores agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación” empezaran obtener mejores y altos ingresos económicos, con esto la empresa ganaría prestigio y otras instituciones decidirían a invertir e incrementar el capital para mejorar los servicios y beneficios para los socios y empleados. Además se constituirá en una empresa sólida con simientes muy fuertes y será muy competitiva en la localidad.

1.2.4 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿La Planificación Financiera afecta la rentabilidad en la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”?

1.2.5 INTERROGANTES

¿Cómo realizan los gastos generales dentro de la Planificación Financiera de la empresa?

¿Cuál es el porcentaje de rentabilidad de la empresa?

¿Cuál sería la alternativa de solución al problema planteado?

1.2.6 DELIMITACIÓN

1.2.6.1 Delimitación de Contenido

Campo: Contabilidad General
Área: Contable
Aspecto: Planificación Financiera

1.2.6.2 Delimitación Espacial

La presente investigación se realizara con los socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación” de la ciudad de Ambato.

1.2.6.3 Delimitación Temporal

Esta investigación será realizada en el año 2014.

1.2.6.4 Categorías Conceptuales

- La Planificación Financiera y
- La Rentabilidad

1.3 JUSTIFICACIÓN

El tema de investigación planteado es muy importante ya que en la actualidad la permanencia en el mercado depende en gran parte de que se reduzca de manera eficiente los gastos innecesarios que la mayoría de las empresas realizan. En tal virtud se debe tomar en cuenta que el manejo de los rubros económicos es decir los pagos que realice la empresa por concepto de gastos generales debe hacer con responsabilidad dependiendo de la actividad económica a la que se dedica, además es importante asignar funciones dentro de la institución. Tomando en cuenta cual es la máxima autoridad, la misma que debe tener pleno conocimiento los objetivos, metas y aspiraciones que la institución desea alcanzar, además estar al día de todos los cambios que se den en materia legal, ya que el incumplimiento con las leyes pueden traer sanciones o multas elevada, lo que incurrirían realizar gastos inesperados.

Además se beneficiara a diferentes grupos de personas entre estos tenemos a los treinta y tres asociados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación” que son los fundadores de la institución y que se merecen obtener rendimientos significativos, a la gran cantidad de usuarios que día a día exigen que mejoren los servicios que presta la institución y además se beneficiara la comunidad santarroseña que contara con una empresa reconocida que satisfaga las necesidades primordiales de la comunidad.

De igual manera el presente trabajo de investigación tiene una gran cantidad de fuentes de investigación lo que facilita su desarrollo y por tal motivo se puede encontrar la mejor solución para la problemática; además es una aplicación práctica a la realidad de las Empresas Ecuatorianas que permite poner a disposición de la colectividad lo aprendido en las aulas.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 OBJETIVO GENERAL

Estudiar La Planificación Financiera y la Rentabilidad para mejorar la situación económica de la “Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra Señora de la Elevación”

1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Analizar la Planificación Financiera detectando posibles errores para la aplicación de medidas correctivas.
- Evaluar el porcentaje de rentabilidad para una correcta toma de decisiones en la empresa.
- Diseñar un modelo de Planificación Financiera para un manejo eficiente de recursos.

CAPÍTULO II

2 MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Para la presente investigación se recolectó información bibliográfica, basada en las variables que se propuso, encontrando una gran variedad de textos, de los cuales se ha extraído lo principal para su categorización.

Además se cuenta con trabajos realizados en la Biblioteca de la Universidad Técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría de la cual se ha podido extraer las principales conclusiones a las que han llegado sus autores.

Los autores (Stephen et al., 1996) definen la planificación financiera como la declaración de lo que se pretende hacer en un futuro, y debe tener en cuenta el crecimiento esperado; las interacciones entre financiación e inversión; opciones sobre inversión y financiación y líneas de negocios; la prevención de sorpresas definiendo lo que puede suceder ante diferentes acontecimientos y la factibilidad ante objetivos y metas.

Por su parte Weston (2006) plantea que la planificación financiera implica la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr estas proyecciones.

Otros (Brealey y Myer, 1994) la definen como “un proceso de análisis de las influencias mutuas entre las alternativas de inversión y de financiación; proyección de las consecuencias futuras de las decisiones presentes, decisión de las alternativas a adoptar y por

ultimo comparación del comportamiento posterior con los objetivos establecidos en el plan financiero.”

La planificación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo.

También se puede decir que la planificación financiera es un procedimiento en tres fases para decidir qué acciones se deben realizar en lo futuro para lograr los objetivos trazados: planear lo que se quiere hacer, llevar a cabo lo planeado y verificar la eficiencia de cómo se hizo. La planificación financiera a través de un presupuesto dará a la empresa una coordinación general de funcionamiento.

Para el autor la planificación financiera es un proceso de estimar la demanda de recursos (compras, activos, mano de obra, ventas, etc.) teniendo como base las distintas alternativas posibles para alcanzar las metas, auxiliándose de herramientas y técnicas financieras y matemáticas.

La planificación financiera es un aspecto que reviste gran importancia para el funcionamiento y, por ende, la supervivencia de la empresa.

Son tres los elementos clave en el proceso de planificación financiera:

1. La planificación del efectivo consiste en la elaboración de presupuestos de caja. Sin un nivel adecuado de efectivo y pese al nivel que presenten las utilidades la empresa está expuesta al fracaso.

2. La planificación de utilidades, se obtiene por medio de los estados financieros pro forma, los cuales muestran niveles anticipados de ingresos, activos, pasivos y capital social.
3. Los presupuestos de caja y los estados pro forma son útiles no sólo para la planificación financiera interna; sino que forman parte de la información que exigen los prestamistas tanto presentes como futuros.

El objetivo de la planificación financiera es minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera. El sistema presupuestario es la herramienta más importante con lo que cuenta la administración moderna para realizar sus objetivos.

Etapas que componen el proceso de la planificación:

- Formulación de objetivos y subobjetivos.
- Estudio del escenario, tanto interno como externo, de la empresa en el horizonte del plan.
- Estudio de las alternativas.
- Evaluación de dichas alternativas, ante los objetivos propuestos.
- Elección de la alternativa más idónea.
- Formulación de planes.
- Formulación de presupuestos.

Hasta el punto quinto, las distintas etapas componen el llamado diseño de la estrategia, y las dos últimas constituyen su implantación.

Hemos mencionado dos conceptos no definidos hasta ahora, y que lo vamos a hacer a continuación.

Se entiende por plan de la empresa a la expresión cualitativa de la estrategia empresarial, siendo el presupuesto su expresión cuantitativa. Es decir, el instrumento operativo de la planificación financiera es el plan financiero.

Existen dos niveles básicos para el plan financiero, en función del ciclo de la empresa a que hagamos referencia:

1. Plan a largo plazo, correspondiente al ciclo largo, cuyas variables instrumentales serían las inversiones a realizar y la financiación necesaria. Este plan a largo plazo tiene su expresión cuantitativa en el denominado Presupuesto de Capital, formado por un presupuesto parcial de inversiones y otro de financiaciones.
2. Plan a corto plazo, correspondiente al ciclo corto, para el cuál estarían prefijadas las estructuras económicas (activo permanente) y financieras (pasivo fijo), en sus magnitudes más importantes, por el Plan a largo plazo. Sus variables instrumentales serían el volumen de ingresos, y el coste de los mismos. Este Plan a corto plazo tiene su expresión cuantitativa en los denominados Presupuestos de Explotación.

Ahora bien, la separación entre los dos tipos de presupuestos no es posible, ya que el segundo de ellos se encuentra dentro del marco de referencia del primero. Es más, ambos exigen un ajuste perfecto, no sólo en términos de renta, sino también en términos estrictamente monetarios (cobros y pagos). Por tanto, el tercer elemento fundamental de la documentación presupuestaria es el llamado Presupuesto de Tesorería.

Existen un grupo de técnicas financieras que se utilizan en la elaboración de los planes financieros, entre las más utilizadas podemos mencionar el punto de equilibrio, la elaboración de presupuestos, el flujo de efectivo, el

origen y aplicación de fondos y la elaboración de los estados financieros proforma.

Planificación Financiera a Corto Plazo.

Administración del capital de trabajo.

El término capital de trabajo neto suele asociarse con la toma de decisiones financieras a corto plazo, este término no es más que la diferencia entre los activos y pasivos circulantes. A la administración financiera a corto plazo se le denomina a menudo administración del capital de trabajo, ambas denominaciones tienen el mismo significado.

No existe una definición universalmente aceptada para las fianzas a corto plazo. La diferencia más importante entre las fianzas a corto y largo plazo es el posicionamiento en el tiempo de los flujos de efectivo. (Stephen et al., 1996).

Normalmente se presentan decisiones financieras a corto plazo cuando una empresa ordena materias primas, paga en efectivo y planea vender los productos terminados en el transcurso de un año a cambio de efectivo.

En cierta forma, las decisiones a corto plazo son más fáciles que las decisiones a largo plazo, pero no son menos importantes. Una empresa puede detectar oportunidades de inversión de capital sumamente valiosas, encontrar el ratio óptimo de endeudamiento, seguir una política de dividendos perfecta y, a pesar de todo, hundirse porque nadie se preocupa de buscar liquidez para pagar las facturas de este año.

La Planificación hoy, dadas las condiciones del entorno, es fundamentalmente de corto plazo. La planificación financiera de corto plazo nos permite determinar los excedentes o déficit de tesorería

previstos según los estados financieros proforma (estado de resultados y balances proyectados). Esta cuantificación es la que nos permite desarrollar estrategias de inversión (en el caso de que se obtengan excedentes) y estrategias de financiamiento (en los casos en que proyectamos déficit) (Contreras, 2009)

Cuatro de las partidas más importantes en el activo circulante son: efectivo, inversiones a corto plazo, cuentas por cobrar e inventarios. En el pasivo circulante tenemos dentro de las partidas más importantes las cuentas por pagar, los gastos por pagar y los documentos por pagar.

Ciclo operativo y ciclo de efectivo.

En la actividad a corto plazo se presentan una serie de eventos y dediciones que crean flujos de entradas y salidas de efectivo las que están desfasadas porque el pago de efectivo no se realiza al mismo tiempo que se recibe el efectivo y son inciertos porque las ventas y los costos futuros no pueden predecirse con exactitud.

El ciclo operativo es el periodo desde que se adquieren los inventarios, se venden y se cobra el efectivo. El ciclo de efectivo es el periodo desde el momento en que se paga el inventario hasta que se cobra la venta.

Interpretación del ciclo de efectivo.

El ciclo de efectivo depende del ciclo de inventario, de cuentas por cobrar y de cuentas por pagar. Si crecen los ciclos de inventario y cuentas por cobrar aumenta el ciclo de efectivo y disminuye si la empresa puede diferir el pago de las cuentas por pagar.

La mayoría de las empresas tienen un ciclo de efectivo positivo, por lo que requieren financiamiento para los inventarios y para las cuentas por

cobrar. Cuanto mayor sea el ciclo de efectivo, más financiamiento se requerirá. Entre más corto sea el ciclo de efectivo menor será la inversión en inventario y cuentas por cobrar y por consecuencia el total de activo rotará más.

El ciclo de conversión de efectivo puede usarse para trazar políticas de inversión en activos circulantes, partiendo de que la política de capital de trabajo se refiere a dos aspectos básicos: definir el nivel apropiado de activos circulantes y la forma en que estos serán financiados.

FLUJOS DE EFECTIVO

El presupuesto de flujo de efectivo es una herramienta fundamental en la planificación financiera a corto plazo, ya que este permite registrar las proyecciones de entradas y salidas de efectivo y el resultado estimado de superávit o déficit en los flujos.

La mayor parte de las entradas de efectivo provienen de las ventas, mientras que las salidas pueden agruparse en cuatro categorías: pago de cuentas por pagar; gasto de personal, administrativo y otros; inversiones de capital y por último impuestos, intereses y pago de dividendos.

El flujo de efectivo nos indica cuánto financiamiento se necesita obtener para hacerle frente a las operaciones planificadas.

La administración de cuentas por cobrar es otra variable a considerar en la planificación financiera a corto plazo. Esta dada por la política de otorgamiento de crédito a los clientes y el seguimiento al vencimiento de las facturas.

También se debe tener en cuenta los descuentos por pronto pago que se pueden conceder, así como las ventas al contado y el interés cargado por el crédito.

El uso de instrumentos de crédito comercial como el pagare y la letra de cambio son muy útiles en las operaciones de compra venta, ya que crean una obligación de pago más formal, al tener los mismos fuerza legal ante un tribunal para reclamar un pago o hacerlo efectivo a través de un banco.

En forma general podemos decir que la política de crédito es una de las variables controlables que afectan a demanda de los productos, y esta a su vez forma los cuatro siguientes variables.

- El periodo de crédito, que es el tiempo que se les confiere a los compradores para que liquiden sus deudas.
- Las normas de crédito, que se refiere a la capacidad financiera mínima que debe tener los clientes para ser aceptados y el monto de crédito disponible.
- La política de cobranza, que se mide por la liquidez o por la elasticidad en el seguimiento de las cuentas de pago lento.
- Las cuentas concedidas por pronto pago, incluyendo el periodo del descuento y el monto.
- Los árboles de decisión son muy útiles en las decisiones para otorgar crédito comercial.

Según(Lopez, 2012), en su informe de Proyecto de Grado previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría con su tema “PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA “AMBATOL CÍA. LTDA.”

MATRIZ AMBATO EN EL AÑO 2011”se planteó como objetivo general “Analizar la incidencia de la Planificación Financiera en la rentabilidad de empresa “AMBATOL CIA. LTDA.” matriz Ambato en el año 2011”, opina que la investigación es importante teórica y práctica, por cuanto ayudara a definir el rumbo que tiene que seguir la organización para alcanzar los objetivos estratégicos, financieros y económicos (p. 10).

Además en el trabajo se utilizó principalmente la investigación de tipo descriptiva debido a que comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual composición o procesos de los fenómenos. “La investigación Descriptiva trabaja sobre realidades y su característica fundamental es la de presentarnos una interpretación correcta” según (Lopez, 2012, pág. 61).

Para poder completar se llegó a la siguiente conclusión: “De acuerdo al análisis realizado, se puede señalar que la organización no presenta una regresión en el mercado no ha disminuido ni mucho menos, al contrario cada vez va creciendo y abriendo nuevos mercados en diferentes zonas del país, sin embargo cabe señalar que la empresa presenta ciertas falencias al desarrollar sus actividades , pues al no contar con una planificación que le permita conocer cuál es la mejor manera en la que la organización puede utilizar sus recursos financieros, no ha podido evitar el mal uso de los mismos , lo que ha ocasionado ciertos problemas en el desarrollo de las operaciones de la misma (Lopez, 2012, págs. 93-94)”.

Según (Portero, 2010, pág. 10), en su tesis de Ingeniería con el tema “LA PLANIFICACION DE LA PRODUCCION Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE EMPRESA DOMINGO

JEAN'S EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010" en el cual manifiesta como objetivo principal "Analizar la Planificación de la producción y su impacto en los resultados de la empresa Domingo Jean's para generar opciones estratégicas que permitan mejorar la rentabilidad".

"Además la investigación se desarrolla en un enfoque cualitativo ya que se basa en un paradigma crítico propositivo que orienta la investigación en base a técnicas cualitativas hacia la comprensión del problema, objeto estadístico; enmarcado en una observación naturista". Como conclusión del trabajo de investigación tenemos que: Existe un Ineficiente control en departamento de producción conjuntamente con cada proceso de producción y los diferentes recursos utilizados en el mismo según (Portero, 2010, pág. 86)."

Según (Eugenio, 2013) en su tesis de Ingeniería con el tema "Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Incubandina S.A". "Después del estudio y análisis realizado en la empresa se determina que no se maneja indicadores de gestión e indicadores financieros ya que estos le permitirán conocer las falencias que se presentan en la organización en un periodo de tiempo corto. La toma de decisiones gerenciales son inadecuadas debido a que se basan únicamente en costos y gastos lo cual no le permite ver la situación real de la empresa" (p.48).

Según (Delgado, 2011) en la tesis de tema "La Planificación Financiero y su incidencia en la Rentabilidad de la Distribuidora Skandinavo en el año 2010" manifiesta que: "En la empresa existe un problema central que es la Planificación Financiera Inadecuada debido a que no existe estrategias de ventas ni objetivos bien definidos (p. 2)".

Luego de la investigación se estableció que:

“La empresa Skandinavo no se ha fijado un sistema apropiado para realizar presupuestos, las compras se realizan de forma rutinaria basándose en el comportamiento de las ventas en años anteriores por lo que en ocasiones ha faltado inventarios para abastecer la demanda de los clientes o por el contrario existen productos que permanecen demasiado tiempo en bodega antes de ser vendidos, esto hace necesario establecer políticas presupuestarias donde se tomen en cuenta las variaciones existentes y las metas de las organización con la finalidad de brindar un mejor servicio”.

Según (Marcial, 2011) en la tesis cuyo tema es “La Planificación Financiera y su incidencia en la toma de decisiones de SPECIALSSEG SEGURIDAD Cía. Ltda. En el año 2010”.Luego de la investigación se determinó que existe un Deficiente Control Interno lo que provoca un inadecuado manejo de recursos económicos provocando gastos innecesarios. También la limitada planificación Financiera sea errónea dando como consecuencia la mala toma de decisiones y por último el cierre de líneas de financiamiento que afecta a la rentabilidad de la empresa.

2.2 FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

Según (Herrera, Medina, & Naranjo , 2002) “La investigación está guiada según el paradigma critico propositivo el cual manifiesta que es crítico porque los esquemas molde de hacer la investigación que están comprometidos con la lógica instrumental del poder”.

“Propositivo en cuanto la investigación no se detiene han la complementación pasiva de los fenómenos, sino que además plantea alternativas de solución construidas en un clima de sinergia

y pro actividad. La investigación está comprometida con los seres humanos y su crecimiento en comunidad de manera solidaria y equitativa, y por eso es propiciado la participación de los actores sociales en calidad de protagonistas durante todo el proceso de estudio”.

Según (Hidalgo, 2010)“La investigación que se presenta, se desarrollara en base a la normativa del paradigma critico propositivo, ya que tiene como finalidad comprender e interpretar la realidad, así como los significados de las actuaciones de las personas, sus percepciones intenciones y acciones (p. 28)”.

La investigación se encuentra ubicada en el paradigma constructivista puesto que tiene como base la investigación cualitativa, que utiliza muestras y características de la población en estudio, para interpretar y comprender los motivos, causas y efectos del problema, para alcanzar su solución.

Además se demuestra la relación con los sujetos directos de estudio, en este caso el talento humano de la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación” de la ciudad de Ambato.

2.2.1 Premisa Ontológica

En la presente investigación en la premisa ontológica hace referencia a las múltiples realidades las mismas que se encuentran interrelacionadas, ya que dependen del sujeto y su contexto es decir no está individualizado ya que el uno depende del otro y están estrechamente relacionados, como son la Planificación Financiera y la Rentabilidad de ATANSE, donde se identificará las necesidades a cerca de la problemática, como también las falencias que tienen la empresa en el manejo de sus recursos financieros; debido al exceso de gastos generales existentes en la

institución, despreocupación de directivos e inadecuada toma de decisiones, que conlleva a que en la empresa exista una deficiente liquidez lo que conlleva a tener que suspender ciertos servicios que se presta en beneficio de los socios y usuarios.

Además debido a los constantes cambios que día a día se dan en las leyes que rigen a las diferentes empresas privadas en lo referente a su funcionamiento y control la problemática relaciona al sujeto y su entorno estrechamente ya que depende tener conocimiento de los cambios para poder cumplir a cabalidad todo lo que debe cumplir la empresa para mantener su buen funcionamiento.

Es importante mencionar que el presente estudio será participativo ya que en él están involucrados directamente el talento humano de la Asociación antes mencionada y la persona que realiza la presente investigación.

Siendo abierto para recibir información y documentación de la organización y despejarles las interrogantes que tengan acerca de la problemática.

Particular que le hace a la presente investigación flexible ya que son varias las realidades del porque la Asociación no ha elaborado anteriormente una Planificación Financiera. Debido que el problema en estudio se ha vuelto usual en el campo económico de la empresa privada y que constituye una herramienta importante para que las organizaciones se mantengan competitivas en el mercado.

2.2.2 Premisa Epistemológica

En la presente investigación en la premisa epistemológica hace referencia a la relación sujeto, objeto y conocimiento puesto que el interés de los socios por conocer sobre la problemática debe incrementarse debido a

que los principales beneficiados serán la empresa debido a que será una institución sólida eficiente, pudiendo de esta manera incrementar sus servicios al público.

Por lo tanto deben estar pendientes de todas las reformas en las diferentes leyes que rigen a las empresas privadas que se van dando con el paso del tiempo ya que el desconocimiento no exime de culpa por lo tanto se debe estar en constante aprendizaje ya las leyes son cambiantes y es importante ir descubriendo cosas nuevas e interesantes que pueden ayudar en la vida cotidiana; teniendo conocimiento que existen diversas métodos y herramientas con las que se puede llevar al éxito a la empresas, siendo importante que estas sean elaboradas por un personal que tenga experiencia en este tema para reducir al máximo que se cumplan los objetivos planteados.

2.2.3 Premisa Axiológica

En la presente investigación en la premisa axiológica resalta el papel de los valores puesto que es fundamental que se desarrolle dentro del marco de valores éticos y morales, pues existirá honradez y honestidad académica y profesional, al momento de manejar la información otorgada por la organización , con exactitud matemática al analizarla , de manera que las conclusiones a las que puede llegar al culminar este trabajo sean satisfactorias tanto para la organización como para el investigador, pudiendo realizar las mejores recomendaciones que contribuyan a encontrar la mejor solución a la problemática.

Siendo importante que la información que otorga la organización sea real y verídica para conseguir resultados positivos, se pueda aplicar la metodología correcta y dar seguimiento a la solución. De igual manera concientizar a los directivos para que pongan en práctica lo propuesto y se preocupen y mejoren el manejo de la organización.

2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La siguiente investigación está sujeta y se rige a las siguientes leyes, normas y reglamentos:

Según (GENERAL, Ley Organica de la Economía Popular y Solidaria, 2011) Registro Oficial 444 de 10-may-2011 manifiesta que:

“Art. 5.- Acto Económico Solidario.- Los actos que efectúen con sus miembros las organizaciones a las que se refiere esta Ley, dentro del ejercicio de las actividades propias de su objeto social, no constituyen actos de comercio o civiles sino actos solidarios y se sujetarán a la presente Ley”.

Y también se refiere a las asociaciones que manifiesta:

“Art. 18.- Sector Asociativo.- Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley”.

“Art. 19.- Estructura Interna.- La forma de gobierno y administración de las asociaciones constarán en su estatuto social, que preverá la existencia de un órgano de gobierno, como máxima autoridad; un órgano directivo; un órgano de control interno y un administrador, que tendrá la representación legal; todos ellos elegidos por mayoría absoluta, y sujetos a rendición de cuentas, alternabilidad y revocatoria del mandato”.

La integración y funcionamiento de los órganos directivos y de control de las organizaciones del sector asociativo, se normará en el Reglamento de la presente Ley, considerando las características y naturaleza propias de este sector.

Concordancias: CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR 2008, Arts. 105

En la base a (GENERAL, Reglamento a la Ley Organica de Economía Popular y Solidaria, 2012), **según Decreto No.1061 y Registro Oficial Suplemento 648 de 27 de febrero de 2012**

“Art. 90.- Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales.- Son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes”.

Según (GENERAL, Ley de Regimen Tributario Interno, 2013), en lo referente a ingresos considera:

“Los que perciban los ecuatorianos y extranjeros por actividades laborales, profesionales, comerciales, industriales, agropecuarias, mineras, de servicios y otras de carácter económico realizadas en territorio ecuatoriano, salvo los percibidos por personas naturales no residentes en el país por servicios ocasionales prestados en el Ecuador”.

En lo referente a las deducciones o gastos establece que:

Los costos y gastos imputables al ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente.

“Art 21. Estados Financieros.- Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías o al organismo controlador que compete, según el caso. Las entidades Financieras así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios”.

Además el (GENERAL, Reglamento a la Ley de Regimen Tributario Interno, 2013) establece dentro de las Normas Generales:

“Art. 1.- Cuantificación de los ingresos.- Para efectos de la aplicación de la ley, los ingresos obtenidos a título gratuito o a título oneroso, tanto de fuente ecuatoriana como los obtenidos en el exterior por personas naturales residentes en el país o por sociedades, se registrarán por el precio del bien transferido o del servicio prestado o por el valor bruto de los ingresos generados por rendimientos financieros o inversiones en sociedades. En el caso de ingresos en especie o servicios, su valor se determinará sobre la base del valor de mercado del bien o del servicio recibido”.

La Administración Tributaria podrá establecer ajustes como resultado de la aplicación de los principios del sistema de precios de transferencia

establecidos en la ley, este reglamento y las resoluciones que se dicten para el efecto.

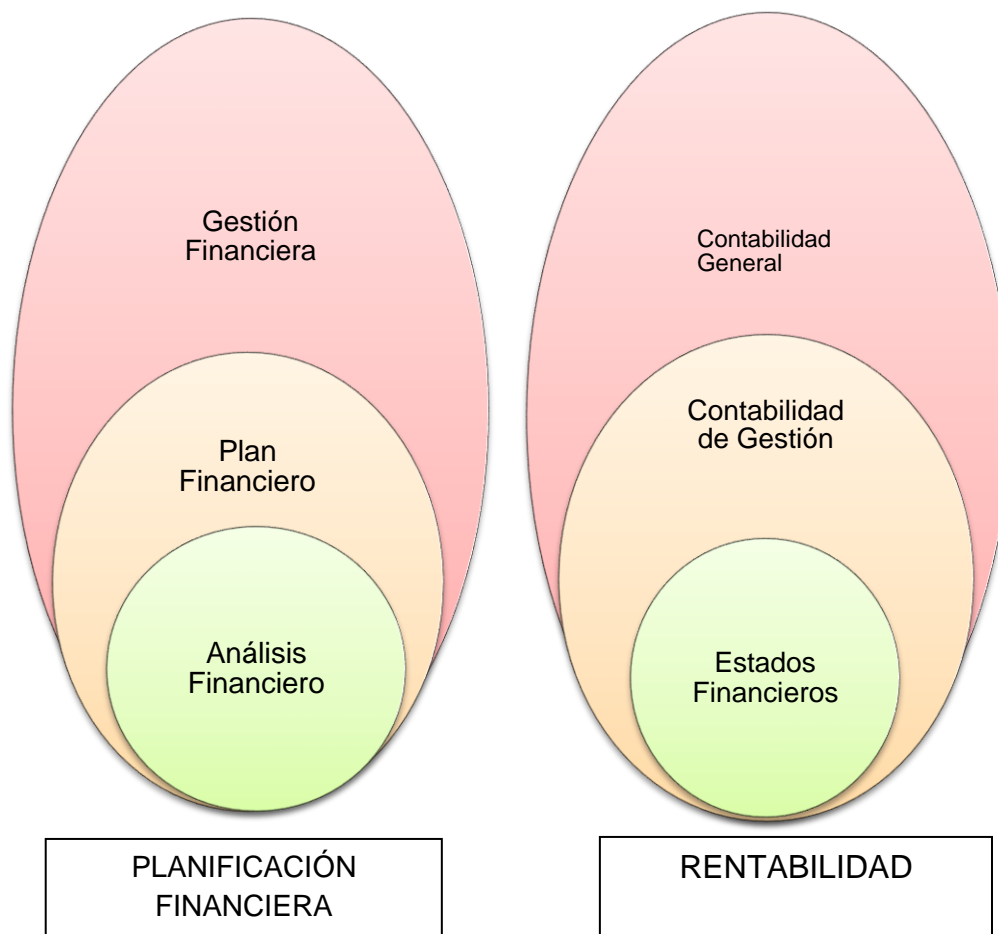
La realización de actos simulados, será sancionada de conformidad con las normas de defraudación, tipificadas en el Código Tributario.

“Art. 26.- No serán deducibles los costos o gastos que se respalden en comprobantes de venta emitidos por empresas inexistentes, fantasmas o supuestas, sin perjuicio de las acciones penales correspondientes”.

“Art. 27.- Deducciones generales.- En general, son deducibles todos los costos y gastos necesarios, causados en el ejercicio económico, directamente vinculados con la realización de cualquier actividad económica y que fueren efectuados con el propósito de obtener, mantener y mejorar rentas gravadas con impuesto a la renta y no exentas; y, que de acuerdo con la normativa vigente se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta”.

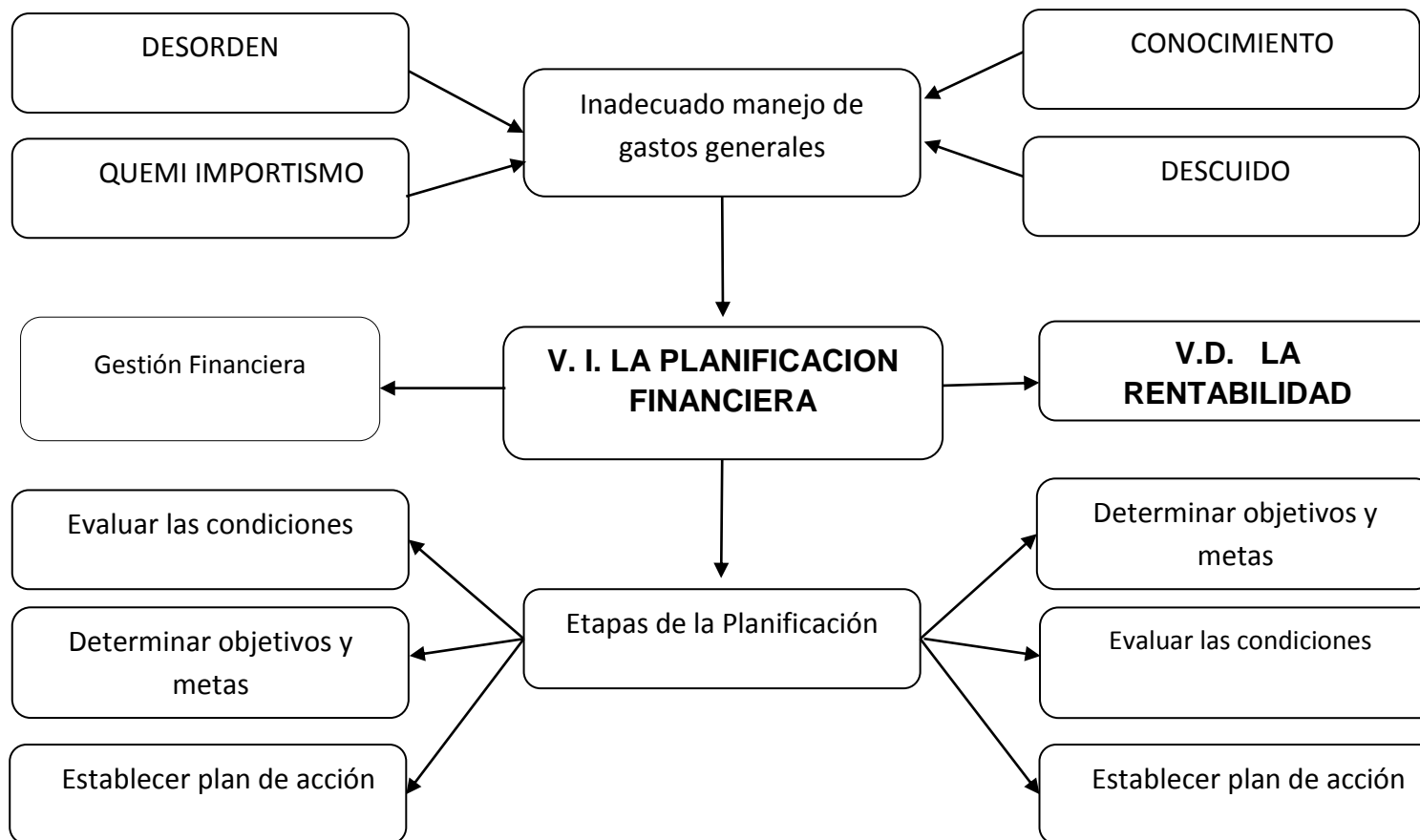
2.4 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

Gráfico 2 Supraordinación de Variables



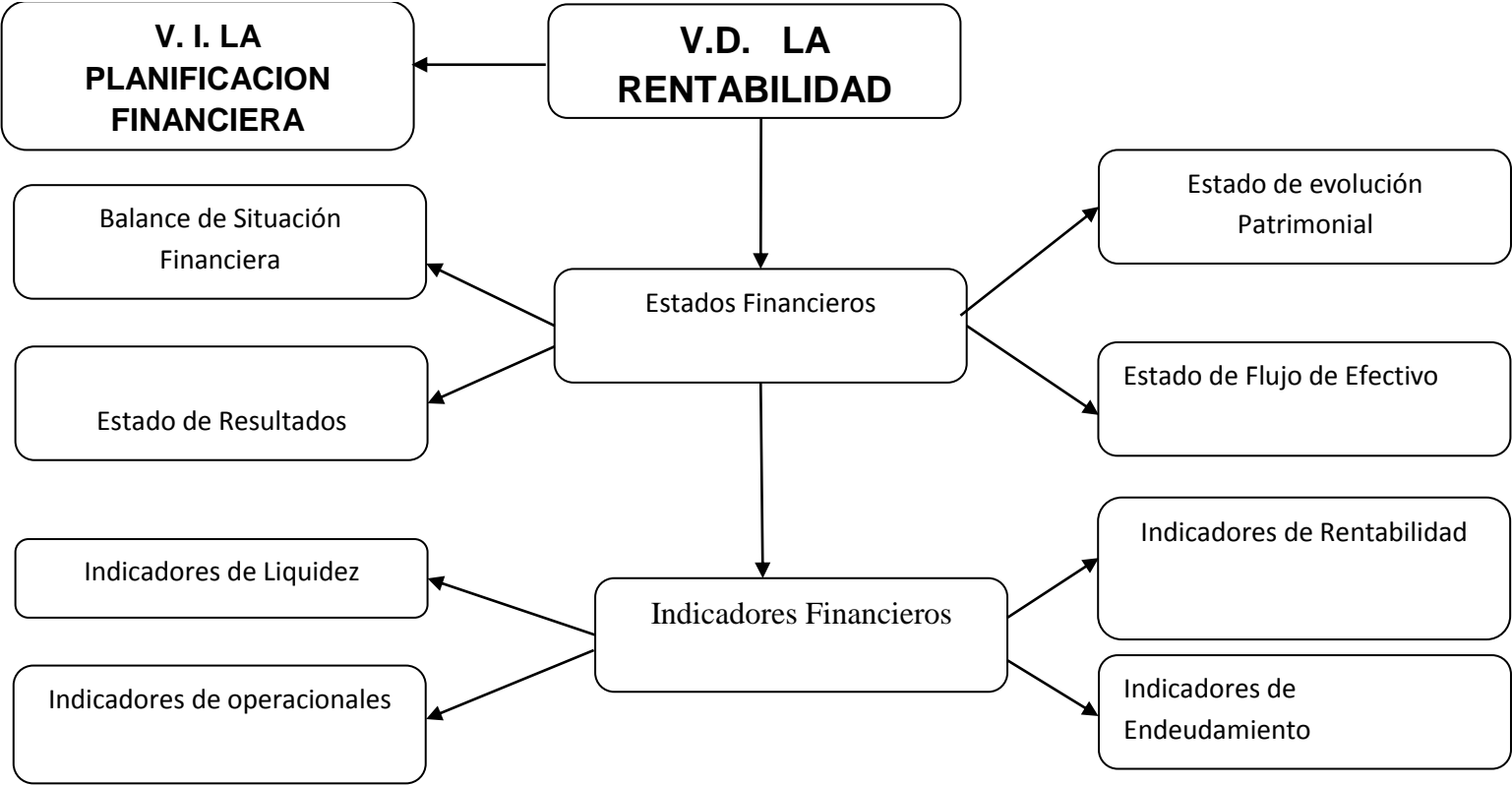
Elaborado por: Bonilla Alba
Fuente: Investigación de Campo

Gráfico 3 Infraordinación de la Variable Independiente



ELABORADO POR: Bonilla Alba
FUENTE: ATANSE

Gráfico 4 Infraordinación de la Variable Dependiente



ELABORADO POR: Bonilla Alba
FUENTE: ATANSE

2.4.1 PLANIFICACIÓN FINANCIERA

2.4.1.1 ANÁLISIS FINANCIERO

Según (Gerencie, 2005) el análisis financiero es el estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras.

La contabilidad representa y refleja la realidad económica y financiera de la empresa, de modo que es necesario interpretar y analizar esa información para poder entender a profundidad el origen y comportamiento de los recursos de la empresa.

La información contable o financiera de poco nos sirve si no la interpretamos, si no la comprendemos, y allí es donde surge la necesidad del análisis financiero.

Cada componente de un estado financiero tiene un significado y en efecto dentro de la estructura contable y financiera de la empresa, efecto que se debe identificar y de ser posible, cuantificar.

Conocer por qué la empresa está en la situación que se encuentra, sea buena o mala, es importante para así mismo poder proyectar soluciones o alternativas para enfrentar los problemas surgidos, o para idear estrategias encaminadas a aprovechar los aspectos positivos.

“Sin el análisis financiero no es posible hacer un diagnóstico del actual de la empresa, y sin ello no habrá pautar para señalar un derrotero a seguir en el futuro”.

“Muchos de los problemas de la empresa se pueden anticipar interpretando la información contable, pues esta refleja cada síntoma

negativo o positivo que vaya presentando la empresa en la medida en que se van sucediendo los hechos económicos”.

“Existe un gran número de indicadores y razones financieras que permiten realizar un completo y exhaustivo análisis de una empresa”.

“Muchos de estos indicadores no son de mayor utilidad aplicados de forma individual o aislada, por lo que es preciso recurrir a varios de ellos con el fin de hacer un estudio completo que cubra todos los aspectos y elementos que conforman la realidad financiera de toda empresa”.

“El análisis financiero es el que permite que la contabilidad sea útil a la hora de tomar las decisiones, puesto que la contabilidad si no es leída simplemente no dice nada y menos para un directivo que poco conoce de contabilidad, luego el análisis financiero es imprescindible para que la contabilidad cumpla con el objetivo más importante para la que fue ideada que cual fue el de servir de base para la toma de decisiones”.

De la misma manera de acuerdo a (Horne, 2009) manifiesta que:

“El análisis de los proyectos constituye la técnica matemático-financiera y analítica, a través de la cual se determinan los beneficios o pérdidas en los que se puede incurrir al pretender realizar una inversión u alguna otro movimiento, en donde uno de sus objetivos es obtener resultados que apoyen la toma de decisiones referente a actividades de inversión”.

Asimismo, al analizar los proyectos de inversión se determinan los costos de oportunidad en que se incurre al invertir al momento para obtener beneficios al instante, mientras se sacrifican las posibilidades de beneficios futuros, o si es posible privar el beneficio actual para trasladarlo al futuro, al tener como base específica a las inversiones.

Una de las evaluaciones que deben de realizarse para apoyar la toma de decisiones en lo que respecta a la inversión de un proyecto, es la que se refiere a la evaluación financiera, que se apoya en el cálculo de los aspectos financieros del proyecto.

El análisis financiero se emplea también para comparar dos o más proyectos y para determinar la viabilidad de la inversión de un solo proyecto.

Sus fines son, entre otros:

- Establecer razones e índices financieros derivados del balance general.
- Identificar la repercusión financiera por el empleo de los recursos monetarios en el proyecto seleccionado.
- “Calcular las utilidades, pérdidas o ambas, que se estiman obtener en el futuro, a valores actualizados”.
- “Determinar la tasa de rentabilidad financiera que ha de generar el proyecto, a partir del cálculo e igualación de los ingresos con los egresos, a valores actualizados”.
- “Establecer una serie de igualdades numéricas que den resultados positivos o negativos respecto a la inversión de que se trate”.

2.4.1.1.1 Indicadores Financieros

Según (Desconocido, Indicadores Financieros, 2009), “la mayor parte de la Empresas anualmente se presenta ante la Junta Directiva, reportes anuales detallados, cuyo contenido está representado por varias secciones: la sección de la Carta ejecutiva, la sección de Reseña de los negocios y la sección de la Reseña financiera, la primera da una amplia visión actual del negocios y la

Gestión Financiera, la segunda resume las tendencias y objetivos de la compañía actuales y la última sección da una explicación narrativa financiera mediante cuadros y gráficos destacando las diferentes tendencias, contemplando los estados financieros auditados y anexando informaciones complementaria de los índices financieros.

Los índices financieros son técnicas que se emplea para analizar las situaciones financieras de la empresas, siendo el insumo principal para los análisis los estados financieros, como el balance general, el estado de ganancias y pérdidas y el estado de flujo de efectivo.

Al revisar los estados financieros como el balance general por sí solo, no describe ninguna situación, pero al extraer de ellos las partidas, podemos determinar y calcular cocientes o índices, estos son expresiones cuantificables de comportamiento cuya magnitud al ser comparada con un nivel de referencia puede señalar una desviación, sobre la cual se tomara la acciones de control o prevención.

En esta investigación se presenta siguientes puntos específicos como: definición de los índices financieros, clasificación e interpretación y un caso para complementar el análisis de los índices financiero.

El método más conocido, que nos brinda la contabilidad, para la toma de decisiones de negocios en la empresa, es el análisis de estados financieros. De acuerdo a los principios de contabilidad de aceptación general (PCGA o GAAP), los estados financieros deben presentar los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo y la situación financiera de una entidad, y están representados por el Estado de Resultados o de Ganancias y Pérdidas, el Estado de Movimiento o de Flujo del Efectivo o de Fondos y el Balance General, respectivamente”.

Los estados financieros se preparan a una fecha dada, como es el caso del Balance General, o para un período determinado, como es el caso de los otros dos. Esto, aun cuando sean presentados en forma comparativa para los dos últimos periodos, no deja de ser una limitación importante, ya que es un poco difícil evaluar, interpretar o hacer algún tipo de planificación financiera, solamente con los diferentes rubros o partidas contenidas en ellos. Para salvar esta situación o limitación, el analista financiero recurre a las razones o índices financieros.- Algunos analistas, dependiendo del tipo de estudio que desee hacer, pueden recurrir incluso a análisis de tipo estadístico, para lo cual requiere el empleo de medias, medianas, modas, desviaciones típicas, probabilidades, y otras herramientas de estadística”.

La alta dirección de una organización debe tomar tres clases de decisiones de carácter financiero: decisiones operativas, de inversión y de financiación. En las tres se resume la función financiera. Estas decisiones deben conducir a resultados y éstos a su vez deben ser medidos a través de los indicadores y sus respectivos índices.

Un indicador financiero es un relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el propósito de formase una idea como acerca del comportamiento de la empresa; se entienden como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso”.

La interpretación de los resultados que arrojan los indicadores económicos y financieros está en función directa a las actividades, organización y controles internos de las Empresas como también a los

períodos cambiantes causados por los diversos agentes internos y externos que las afectan.

Los cuatro estándares de comparación utilizados en el análisis de razones son:

1. Estándares mentales del analista, comprende al criterio de este basado por la experiencia y sus conocimientos.
2. Los registros históricos de la empresa; es decir indicadores de otros años.
3. Los indicadores calculados con base a los presupuestos o los objetivos propuestos para el periodo en estudio.
4. Los indicadores promedio del sector el cual pertenece la empresa.

Los resultados así obtenidos por si solos no tienen mayor significado; sólo cuando los relacionamos unos con otros y los comparamos con los de años anteriores o con los de empresas del mismo sector y a su vez el analista se preocupa por conocer a fondo la operación de la compañía, podemos obtener resultados más significativos y sacar conclusiones sobre la real situación financiera de una empresa. Adicionalmente, nos permiten calcular indicadores promedio de empresas del mismo sector, para emitir un diagnóstico financiero y determinar tendencias que nos son útiles en las proyecciones financieras.

Con el análisis financiero se evalúa la realidad de la situación y comportamiento de una entidad, más allá de la netamente contable y de las leyes financieras, esto tiene carácter relativo, pues no existen dos empresas iguales ni en actividades, ni en tamaño, cada una tiene características que la distinguen y lo positivo en unas puede ser

perjudicial para otras. Por lo que el uso de la información contable para fines de control y planificación es un procedimiento sumamente necesario para los ejecutivos. Esta información por lo general muestra los puntos fuertes y débiles deber ser reconocidos para adoptar acciones correctivas y los fuertes deber ser atendidos para utilizarlos como fuerzas facilitadoras.

Aunque los estados financieros representan un registro pasado, su estudio permite definir guías para acciones futuras. Es innegable que la toma de decisiones depende de alto grado de la posibilidad de que ocurran ciertos hechos futuros los cuales pueden revelarse mediante una correcta interpretación de los estados que ofrecen la contabilidad.

2.4.1.1.2 Clasificación de los índices financieros

Para una mayor claridad en los conceptos de los indicadores financieros, los hemos seleccionado en cuatro grupos así:

- Indicadores de liquidez
- Indicadores operacionales o de actividad
- Indicadores de endeudamiento
- Indicadores de rentabilidad

Según (Desconocido, Indices de rentabilidad, 2012)manifiesta sobre el Análisis Financiero que:Es el área que cuida de los recursos financieros de la empresa, concentrándose en dos aspectos importantes: la rentabilidad y la liquidez, que obtenidos de la adecuada aplicación en las diferentes áreas que conforme al ente económico, proporcionando y redituando beneficios, evitando la pérdida de dichos satisfactores, por la falta de planeación y observancia de las necesidades primordiales de la empresa.

2.4.1.1.3 INDICADORES DE RENTABILIDAD

Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades.

Desde el punto de vista del inversionista, lo más importante de utilizar estos indicadores es analizar la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total).

2.4.1.1.3.1 Rentabilidad neta del activo (Dupont)

Esta razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio.

$$\text{Rentabilidad neta del activo} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas!}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Si bien la rentabilidad neta del activo se puede obtener dividiendo la utilidad neta para el activo total, la variación presentada en su fórmula, conocida como “Sistema Dupont”¹, permite relacionar la rentabilidad de ventas y la rotación del activo total, con lo que se puede identificar las áreas responsables del desempeño de la rentabilidad del activo.

En algunos casos este indicador puede ser negativo debido a que para obtener las utilidades netas, las utilidades del ejercicio se ven afectadas por la conciliación tributaria, en la cual, si existe un monto muy alto de gastos no deducibles, el impuesto a la renta tendrá un valor elevado, el mismo que, al sumarse con la participación de trabajadores puede ser incluso superior a la utilidad del ejercicio.

2.4.1.1.3.2 Margen Bruto

Este índice permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de deducciones e impuestos.

$$\textit{Margen Bruto} = \frac{\textit{Ventas} - \textit{Costo de Ventas}}{\textit{Ventas}}$$

En el caso de las empresas industriales, el costo de ventas corresponde al costo de producción más el de los inventarios de productos terminados. Por consiguiente, el método que se utilice para valorar los diferentes inventarios (materias primas, productos en proceso y productos terminados) puede incidir significativamente sobre el costo de ventas y, por lo tanto, sobre el margen bruto.

2.4.1.1.3.3 Margen Operacional

La utilidad operacional está influenciada no sólo por el costo de las ventas, sino también por los gastos operacionales de administración y ventas. Los gastos financieros, no deben considerarse como gastos operacionales, puesto que teóricamente no son absolutamente necesarios para que la empresa pueda operar. Una compañía podría desarrollar su actividad social sin incurrir en gastos financieros, por ejemplo, cuando no incluye deuda en su financiamiento, o cuando la deuda incluida no implica costo financiero por provenir de socios, proveedores o gastos acumulados.

$$\textit{Margen Operacional} = \frac{\textit{Utilidad Operacional}}{\textit{Ventas}}$$

El margen operacional tiene gran importancia dentro del estudio de la rentabilidad de una empresa, puesto que indica si el negocio es o no lucrativo, en sí mismo, independientemente de la forma como ha sido financiado.

Debido a que la utilidad operacional es resultado de los ingresos operacionales menos el costo de ventas y los gastos de administración y ventas, este índice puede tomar valores negativos, ya que no se toman en cuenta los ingresos no operacionales que pueden ser la principal fuente de ingresos que determine que las empresas tengan utilidades, como en el caso de las empresas holding por ejemplo.

2.4.1.1.3.4 Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)

Los índices de rentabilidad de ventas muestran la utilidad de la empresa por cada unidad de venta. Se debe tener especial cuidado al estudiar este indicador, comparándolo con el margen operacional, para establecer si la utilidad procede principalmente de la operación propia de la empresa, o de otros ingresos diferentes.

La inconveniencia de estos últimos se deriva del hecho que este tipo de ingresos tienden a ser inestables o esporádicos y no reflejan la rentabilidad propia del negocio. Puede suceder que una compañía reporte una utilidad neta aceptable después de haber presentado pérdida operacional. Entonces, si solamente se analizara el margen neto, las conclusiones serían incompletas y erróneas.

$$\textit{Margen neto} = \frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Ventas}}$$

2.4.1.1.3.5 Rentabilidad Operacional del Patrimonio

La rentabilidad operacional del patrimonio permite identificar la rentabilidad que les ofrece a los socios o accionistas el capital que han invertido en la empresa, sin tomar en cuenta los gastos financieros ni de impuestos y participación de trabajadores. Por tanto, para su análisis es importante tomar en cuenta la diferencia que existe entre este indicador y el de rentabilidad financiera, para conocer cuál es el impacto de los gastos financieros e impuestos en la rentabilidad de los accionistas.

$$\text{Rentabilidad operacional del patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$$

Este índice también puede registrar valores negativos, por la misma razón que se explica en el caso del margen operacional.

2.4.1.1.3.6 Rentabilidad Financiera

Cuando un accionista o socio decide mantener la inversión en la empresa, es porque la misma le responde con un rendimiento mayor a las tasas de mercado o indirectamente recibe otro tipo de beneficios que compensan su frágil o menor rentabilidad patrimonial.

De esta forma, la rentabilidad financiera se constituye en un indicador sumamente importante, pues mide el beneficio neto (deducidos los gastos financieros, impuestos y participación de trabajadores) generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa. Refleja además, las expectativas de los accionistas o socios, que suelen estar representadas por el denominado costo de oportunidad, que indica la rentabilidad que dejan de percibir en lugar de optar por otras alternativas de inversiones de riesgo.

Si bien la rentabilidad neta se puede encontrar fácilmente dividiendo la utilidad neta para el patrimonio, la fórmula a continuación permite identificar qué factores están afectando a la utilidad de los accionistas.

Rentabilidad financiera

$$= \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} \times \frac{\text{UAI}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}} \times \frac{\text{UAI}}{\text{UAI}} \times \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{UAI}}$$

Bajo esta concepción, es importante para el empresario determinar qué factor o factores han generado o afectado a la rentabilidad, en este caso, a partir de la rotación, el margen, el apalancamiento financiero y el efecto fiscal que mide la repercusión que tiene el impuesto sobre la utilidad neta. Con el análisis de estas relaciones los administradores podrán formular políticas que fortalezcan, modifiquen o sustituyan a las tomadas por la empresa.

Debido a que este índice utiliza el valor de la utilidad neta, pueden registrarse valores negativos por la misma razón que se explicó en el caso de la rentabilidad neta del activo.

2.4.1.1.3.7 Interpretación de las razones financieras

“Por los motivos expuestos, los indicadores financieros deben interpretarse con prudencia ya que los factores que afectan alguno de sus componentes -numerador o denominador- pueden afectar, también, directa y proporcionalmente al otro, distorsionando la realidad financiera del ente. Por ejemplo, clasificar una obligación a corto plazo dentro de los pasivos a largo plazo puede mejorar la razón corriente, en forma engañosa”.

Por tal circunstancia, al estudiar el cambio ocurrido en un indicador es deseable analizar el cambio presentado, tanto en el numerador como en el denominador para poder comprender mejor la variación detectada en el indicador.

En razón a las anteriores consideraciones, se recomienda el análisis detenido de las notas a los estados financieros, pues es allí donde se revelan las políticas contables y los criterios de valuación utilizados.

Así mismo, los resultados del análisis por indicadores financieros deben ser comparados con los presentados por empresas similares o, mejor, de su misma actividad, para otorgar validez a las conclusiones obtenidas.

Porque se puede reflejar, por ejemplo, un incremento en las ventas del 25 por ciento que parecería ser muy bueno -mirado en forma individual- pero que, sin embargo, si otras empresas del sector han incrementado sus ventas en un 40 por ciento, tal incremento del 25 por ciento no es, en realidad, una tendencia favorable, cuando se le estudia en conjunto y en forma comparativa.

El análisis de liquidez permite estimar la capacidad de la empresa para atender sus obligaciones en el corto plazo. Por regla general, las obligaciones a corto plazo aparecen registradas en el balance, dentro del grupo denominado "Pasivo corriente" y comprende, entre otros rubros, las obligaciones con proveedores y trabajadores, préstamos bancarios con vencimiento menor a un año, impuestos por pagar, dividendos y participaciones por pagar a accionistas y socios y gastos causados no pagados.

Tales pasivos, deberán cubrirse con los activos corrientes, pues su naturaleza los hace potencialmente líquidos en el corto plazo. Por esta razón, fundamentalmente el análisis de liquidez se basa en los activos y

pasivos circulantes, pues se busca identificar la facilidad o dificultad de una empresa para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos, también corrientes.

Para la explicación de cada una de las razones financieras se empleará como modelo, las cifras de los estados financieros incorporados en el apéndice de éste texto.

2.4.1.2 PLAN FINANCIERO

De acuerdo (Harvard Business School Publishing Corporation, 2004) : “La Planificación es un proceso de tres etapas para asegurar que la organización tendrá los recursos disponibles para seguir sus metas.”

1. Elegir metas.- Las metas pueden tener un gran alcance, así como la misión estratégica de la organización”. Por ejemplo, como directivo de un proveedor de servicio de internet (ISP), su meta podría ser que “el proveedor de servicio de Internet más eficiente para nuestros clientes valiosos”. O, “como directivo de un equipo de baseball de las grandes ligas, su meta podría ser específica u muy centrada: incrementar el 10 por ciento durante el próximo trimestre.
2. Revisar las opciones y predecir los resultados.- Una vez han sido determinadas las etapas, el siguiente paso es mirar las opciones disponibles para conseguir las metas y predecir cuáles serán los resultados para cada opción.
3. Decidir sobre las opciones.- Tras un análisis de los costes potenciales y los beneficios de cada opción, el siguiente paso es decidir cómo alcanzar las metas deseadas. Elegir las

opciones e implantar establecer la dirección que tomara la organización.”

Según (J.M., 2002) define como Plan Financiero al “Término genérico que hace referencia a la obtención de dinero a través de la inversión o la emisión de deuda, y a la administración de los ingresos y gastos de una organización.”

De acuerdo con (Lawrence, 2003)manifiesta que: “Las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero.”

Tomar decisiones sobre las fuentes de financiación más convenientes. Por consiguiente las finanzas tienen relación con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos implicados en la transferencia de dinero, entre individuos u organizaciones.

Este plan consiste en mostrar una relación de las necesidades financieras, fuentes de financiamiento, y una proyección de sus ingresos, costos y utilidades.

Para realizar el análisis se requiere, de los estados financieros pro forma, que son el balance general, el estado de resultado, el flujo de fondos o efectivo, basados en proyección o explicaciones sólidas para poder determinar cifras establecidas, se considera importante dentro de este análisis la proyección de ventas, análisis de costos y el punto de equilibrio.

Según (Diaz, 2014) dice: “Las técnicas de análisis de estados financieros también pueden utilizarse para evaluar el futuro al cual se dirige la empresa.”

De esta manera se tiene mayor información para diagnosticar la situación actual y futura para realizar mejorar la situación financiera, patrimonial y económica de la empresa.

Entre las ventajas de realizar la Planificación Financiera:

- Permite visualizar el futuro antes de que se produzca.
- Permite comprara las previsiones con la realidad y así identificar desviaciones para su corrección.

Dimensiones

Debe tomarse en cuenta lo que se lograra con el proceso de planificación:

- Interacciones; vínculos entre las propuestas de la inversión de las diferentes actividades operativas de la empresa y sus elecciones financieras disponibles.
- Opciones: proporciona la oportunidad de que la empresa trabaje en diversas opciones de inversión y financieras.
- Factibilidad: debe corresponder al objetivo general corporativo de maximizar la rentabilidad de los accionistas.
- Evitar sorpresas. Debe identificar que podría pasar en el futuro si se presentaran algunos sucesos.

ADMINISTRADOR FINANCIERO.

Dispone activamente los asuntos financieros de la empresa, desempeñando una gran variedad de actividades, como:

Recomienda al consejo de administración la retribución que se debe dar a los activos financieros emitidos por su empresa.

Evaluación de grandes gastos como inversiones en activos reales.

Decisión de extensión de créditos a los clientes.

Consecución del dinero para financiar las actividades de la empresa, tanto acorto como a largo plazo.

IMPORTANCIA DEL ESTUDIO DE ADMINISTRACION FINANCIERA.

La administración financiera es importante porque permite la comprensión de conceptos sobre inversiones, análisis de valore mobiliarios, financiación internacional, banca, bolsa, tomando en cuenta que la mayoría de las decisiones comerciales se miden en términos financieros.

Las diversas funciones empresariales como la administración de efectivo, la contabilidad, coste del dinero o el análisis y selección de oportunidades de expansión son competencias del director financiero, y de las diferentes políticas que tome con respecto a endeudamiento, rentabilidad, autofinanciación, ampliación del capital y de dividendos, dependerán el beneficio o pérdida del negocio.

2.4.1.3 Gestión Financiera

Según (Monografias, 2001), “denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.”

Funciones

La determinación de las necesidades de recursos financieros: planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de la financiación externa.

La consecución de financiación según su forma más beneficiosa: teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa.

La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería: de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.

El análisis financiero: incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa.

El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

2.4.1.3.1 Organización

La forma que adopta la estructura de una empresa tiene que ver, con su tamaño. Si la empresa es grande, la importancia del tema financiero es determinante, entonces se incluirá en el organigrama la función de un gerente financiero o *gerente administrativo-financiero*.

El gerente financiero es aquella persona que pone en gestión financiera las decisiones enunciadas en la estrategia, a partir de la visión y misión de la empresa. Esta es su función como gerente y estratega.

De esta gerencia o jefatura dependerá el área de *Tesorería*, donde se custodian los fondos que están en el poder de la empresa (antes de que se apliquen como pagos o se depositen).

Del área de Tesorería depende la de *Cobranzas*, donde se producen todos los ingresos.

Existe también el área de pago o *Cuentas a pagar*, que se ocupa de recibir la documentación requerida para realizar un pago, verificar que corresponda y requerir las autorizaciones correspondientes.

También suele haber un área de presupuesto financiero o Control presupuestario, que es el sector que convierte a la gerencia financiera en una gerencia de estrategia. Aquí es donde se analiza la posición financiera de la empresa y se surgen las mejores opciones de requerir fondos o de invertirlos.

Organigrama

Un organigrama es la representación gráfica de la estructura orgánica de una empresa o de una de sus áreas o unidades administrativas, en la que se muestran las relaciones que guardan entre sí los órganos que la componen.

Objeto de los organigramas

Son el instrumento idóneo para plasmar y transmitir en forma gráfica y objetiva la composición de una organización.

Utilidad de los organigramas

- Brindan una imagen formal de la organización.+
- Son una fuente de consulta oficial.
- Facilitan el conocimiento de una empresa, así como de sus relaciones de jerarquía.
- Constituyen un elemento técnico valioso para hacer análisis organizacional.

Criterios para preparar un organigrama

Precisión: las unidades administrativas y sus relaciones e interrelaciones deben establecerse con exactitud.

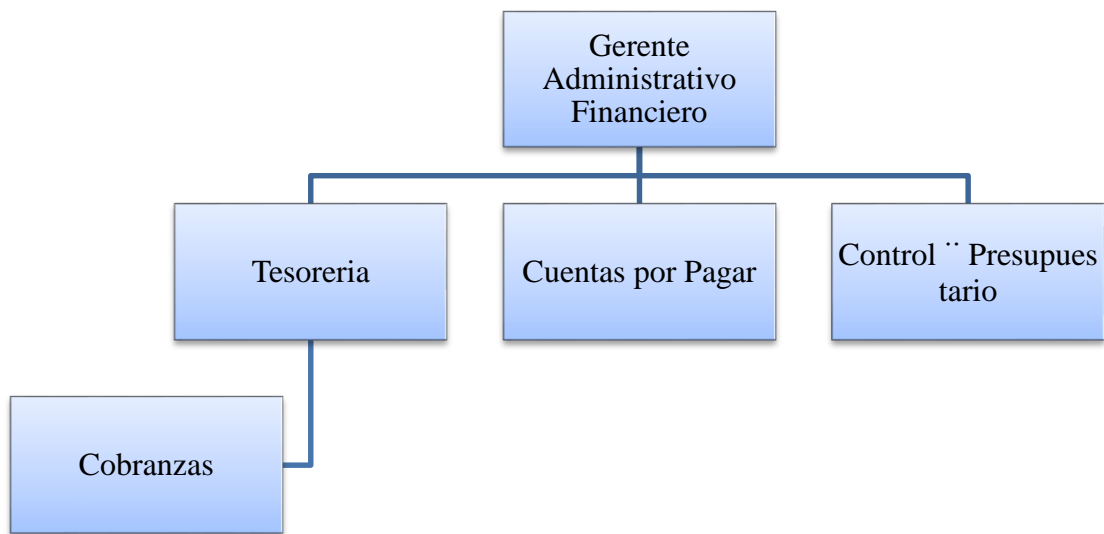
Sencillez: deben ser lo más simple posible, para representar la(s) estructura(s) en forma clara y comprensible.

Uniformidad: en su diseño es conveniente homogeneizar el empleo de nomenclatura, líneas, figuras y composición para facilitar su interpretación.

Presentación: su acceso depende en gran medida de su formato y estructura, por lo que deben prepararse complementando tanto criterios técnicos como de servicio, en función de su objeto.

Vigencia: Para conservar su validez, deben mantenerse actualizados. Es recomendable que en el margen inferior derecho se anote el nombre de la unidad responsable de su preparación, así como la fecha de autorización.

Gráfico 5 Organigrama Estructural



Distinción entre los conceptos económico y financiero

El concepto económico está relacionado con los resultados, las ganancias y las pérdidas, los costos.

Lo financiero es todo lo relacionado con el movimiento concreto de fondos, los ingresos (orígenes) o los egresos (aplicaciones).

2.4.1.3.2 Planeamiento Financiero

Una buena gestión financiera no evalúa solamente si se dispone o no hoy de dinero: se trata de planificar, de prever una buena gestión a futuro y, las probables faltas o excesos de dinero (déficit o superávit).

La herramienta principal para el planeamiento financiero es el presupuesto financiero, que forma parte de un sistema más amplio denominado sistema presupuestario. Dentro del sistema presupuestario, el presupuesto financiero permite anticipar los probables déficits,

desarrolla estrategias para cubrirlos, y a la vez analiza las posibles decisiones de inversión que haya que realizar en el caso de superávit.

Según, (Harvard Business School Publishing Corporation, 2004), manifiesta que “los presupuestos son desarrollados para cubrir un espacio de tiempo de un año. Pero el periodo cubierto por un presupuesto puede variar de acuerdo a los propósitos del mismo, particularmente medida que la empresa define la creación del valor. Si una organización está preocupada con la rentabilidad de un producto sobre su esperado ciclo de vida de cinco años, entonces será apropiado un presupuesto a cinco años. Si, por otro lado una empresa está viviendo de manera precaria, lo que es el caso de las empresas que empiezan entonces un presupuesto precario que se centre en el flujo de caja inmediato será más útil.”

Además dice que: “la longitud del periodo del presupuesto puede también depender del tipo de negocio. Una empresa farmacéutica es un negocio relativamente estable con un horizonte de planificación a largo plazo; aquí sería de esperar un presupuesto de un periodo mayor. Una empresa cuando empieza en el volátil universo del internet, sin embargo, tendrá un marco de tiempo más corto para un proceso de elaboración del presupuesto.”

Hasta cierto grado, preparar un presupuesto es una forma de hacer crujir los números, un proceso que está siendo dejado cada vez más a software financiero, ordenadores y tecnología. Pero detrás de esos números hay gente real como usted y como yo, gente que entiende la idiosincrasia y competidores. Idealmente, cualquiera involucrado en el proceso del presupuesto tiene la misma meta en mente, conseguir los objetivos estratégicos de la organización.

Lo que algunos pueden ver el proceso sencillo, incluso mecánico, sin embargo, es en realidad complicada por desacuerdo genuinos sobre asunciones de futuras tendencias y eventos, por necesidades conflictivas, y por agendas individuales que ensombrecen la salud de la corporación. Por esta razón, el proceso del presupuesto puede ser definido como una serie de negociaciones entre intereses disparatados. La alta dirección quiere el valor económico más alto posible en términos de beneficio. La dirección media puede obtener necesidades contrarias, tales como nuevo equipamiento o personal. El elemento humano es lo que puede hacer que el proceso del presupuesto sea tan atrayente y, a veces, tan frustrante.

2.4.1.3.3 Operaciones bancarias

Los bancos realizan diversas operaciones que son las que caracterizan su gestión. Para concretarlas es necesario completar diversos formularios.

2.4.1.3.4 Conciliación bancaria

Es el análisis de la información de la cuenta corriente. Se compara la información contable de la empresa y se analizan las diferencias, realizando los ajustes pertinentes.

2.4.2 LA RENTABILIDAD

2.4.2.1 Estados Financieros

De acuerdo a (Wikipedia, 2002), “Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta

información resulta útil para la Administración, gestor, regulador y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.”

2.4.2.1.1 Objetivos

El objetivo de los estados financieros es proveer información sobre el patrimonio del emisor a una fecha y su evolución económica y financiera en el período que abarcan, para facilitar la toma de decisiones económicas.

Se considera que la información a ser brindada en los estados financieros debe referirse a los siguientes aspectos del ente emisor:

- Su situación patrimonial a la fecha de los estados
- Un resumen de las causas del resultado asignable a ese lapso;
- La evolución de su patrimonio durante el período;
- La evolución de su situación financiera por el mismo período,
- Otros hechos que ayuden a evaluar los montos, momentos e incertidumbres de los futuros flujos de fondos de los inversores.

Además a través de los estados financieros, las empresas pueden tener una idea real de sus utilidades, funcionamientos económicos y movimientos contables.

Componentes

Los Estados financieros obligatorios dependen de cada país, siendo los componentes más habituales los siguientes:

1. Estado de situación patrimonial (también denominado Estado de Situación Financiera, Balance General o Balance de Situación).

2. Estado de resultados (también denominado Estado de Pérdidas y Ganancias o cuenta de pérdidas y ganancias).
3. Estado de evolución de patrimonio neto (también denominado Estado de Cambios en el Patrimonio Neto)
4. Estado de flujo de efectivo (también denominado Estado de Origen y Aplicación de Fondos)
5. Las Notas a los Estados Financieros (que en la legislación de España se denomina "memoria", y en Argentina "Información Complementaria", compuesta por Notas y Anexos).

Los estados financieros se presentan acompañados de notas y cuadros, que "revelan" o aclaran puntos de interés que, por motivos técnicos o prácticos, no son reflejados en el cuerpo principal.

Estos estados financieros son la base de otros informes, cuadros y gráficos que permiten calcular la rentabilidad, solvencia, liquidez, valor en bolsa y otros parámetros que son fundamentales a la hora de manejar las finanzas de una institución.

Habitualmente cuando se habla de estados financieros se sobreentiende que son los referidos a la situación actual o pasada, aunque también es posible formular estados financieros proyectados. Así, podrá haber un estado de situación proyectado, un estado de resultados proyectado o un estado de flujo de efectivo proyectado.

La información contenida en los estados financieros debería reunir, para ser útil a sus usuarios, las siguientes características:

- Pertinencia
- Confiabilidad

- Aproximación a la realidad
- Esencialidad
- Neutralidad
- Integridad
- Verificabilidad
- Sistemática
- Comparabilidad
- Claridad

2.4.2.2 Contabilidad de Gestión

De acuerdo (EcuRed, 1999) se refiere a la Contabilidad de Gestión: “La Contabilidad de Gestión, o sea, la Contabilidad dedicada a la información con fines internos, ha sido uno de los instrumentos más utilizados como sistema informativo para la dirección, ya que permite conocer el resultado de la empresa y de cada una de sus áreas, contribuyendo decisivamente al proceso de toma de decisiones, atendiendo a sus tres propósitos básicos”.

- Valuación de inventarios
- Planeación y Control
- Toma de Decisiones

Además manifiesta que: “Es necesario destacar que la evolución de la Contabilidad de Gestión ha estado muy vinculada al desarrollo de las organizaciones, lo que es evidente dado su objetivo de brindar información oportuna a la gerencia, por tanto tiene que responder a las necesidades de la misma a partir de los requerimientos del entorno. En las condiciones actuales la Contabilidad de Gestión mantiene su importancia, puede señalarse que es más necesaria su función cuando la complejidad organizativa es mayor y existe más presión competitiva y el control de la gestión es fundamental. Sin embargo el desarrollo de los Sistemas de Contabilidad de Gestión en las últimas décadas no ha dado

respuesta a la magnitud de los cambios ocurridos en el entorno empresarial, volviéndose obsoletos los llamados “Sistemas Tradicionales” que fueron elaborados en otras condiciones y con otros fines. De ahí que diferentes autores coincidan en señalar limitaciones en estos sistemas”.

Se pueden resumir en las siguientes:

- Orientación operativa a corto plazo
- Excesivo nivel de agregación de los datos
- Basados en una estructura de la empresa muy jerarquizada
- El énfasis fundamental al control de los costos
- Dirigidos a facilitar decisiones poco complejas.
- Objetivo principal de la Contabilidad de Gestión

Oscar Osorio, profesor argentino, en su conferencia inaugural del Congreso de Contabilidad auspiciado por la ANEC en 1999, planteó que: “En la empresa contemporánea, el objetivo principal de la Contabilidad de Gestión consiste en permitir la adopción de decisiones racionales que hagan posible la competitividad”.

Tomando en cuenta:

“El contexto externo mediante el planteamiento estratégico La mejora continua de los procesos productivos internos, cualitativa y cuantitativamente considerados El control y la gestión estratégica de los costos en todas las funciones y segmentos de la organización”.

Por tanto debe interiorizarse que actualmente, los FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO, no están relacionados únicamente con la minimización de los costos, sino también con la satisfacción del cliente, la calidad de los productos, la flexibilidad de los procesos, el mercado, entre otros

aspectos; lo que implica que en los nuevos sistemas de Contabilidad de Gestión se reúnan factores cualitativos y cuantitativos”.

Nuevas Tecnologías de Gestión

Como una respuesta a la situación creada por las exigencias del nuevo entorno a las empresas, han surgido las “Nuevas Tecnologías de Gestión”, procedimientos desarrollados para optimizar el uso de los recursos del ente para alcanzar un objetivo y que tienen incidencia en los procedimientos y en la información que emana de los Sistemas de Contabilidad de Gestión.

Pueden mencionarse como ejemplos de estas nuevas tecnologías las siguientes:

- La Contabilidad de Dirección Estratégica
- Nuevos Sistemas de Medida y Control (Just in Time)
- Control Total de la Calidad
- Target Cost
- Gestión Basada en Actividades (ABC y ABM)

De esta manera en todos los casos cuando se hace referencia a Nuevas Tecnologías de Gestión, está presente el papel que en ellas juega la necesidad de un eficiente control y de poder contarse con la información adecuada para tomar decisiones precisas, certeras, lo que indiscutiblemente forma parte de los objetivos de la Contabilidad de Gestión, que ha tenido que dar respuesta a las nuevas condiciones en que se desarrolla actualmente la empresa”.

Cuando se habla de contabilidad gerencial o directiva (interna) y financiera (externa) es preciso hacer un repaso del origen y evolución a lo largo del tiempo. Según las investigaciones de Robert Kaplan, la

contabilidad gerencial surge como rama de la contabilidad a principios del siglo XIX, como consecuencia de la aparición de organizaciones cada vez más complejas”.

A comienzos del siglo XX surgen las primeras empresas integradas, entre las cuales la Du Pont Powder Company es el más importante a citar. Los directivos de la Du Pont crearon la fórmula de retorno sobre la inversión, la cual daba una medida global del éxito comercial de cada unidad operativa de la empresa. La utilidad de esta nueva medida fue principalmente para los altos directivos de la empresa dado que debían dirigir una organización que estaba constituida por un número bastante grande de unidades operativas”.

Contabilidad General

Según (Antonio, 2008) manifiesta que la contabilidad “es una ciencia y técnica que aporta información de utilidad para el proceso de toma de decisiones económicas. Esta disciplina estudia el patrimonio y presenta los resultados a través de estados contables o financieros”.

Implica el análisis desde distintos sectores de todas las variables que inciden en este campo. Para esto es necesario llevar a cabo un registro sistemático y cronológico de las operaciones financieras.

“La contabilidad es una técnica que se ocupa de registrar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos estos datos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos

generales, entre otros. De manera que se puedan conocer la capacidad financiera de la empresa”.

2.4.2.2.1 Objetivos de la contabilidad

“Proporcionar información a: Dueños, accionistas, bancos y gerentes, con relación a la naturaleza del valor de las cosas que el negocio deba a terceros, la cosas poseídas por los negocios. Sin embargo, su primordial objetivo es suministrar información razonada, con base en registros técnicos, de las operación es realizadas por un ente privado o público.

2.4.2.2.2 Tipo de Contabilidad

2.4.2.2.2.1 Contabilidad Pública

“Principios, y procedimientos asociados con la contabilidad de las Administraciones Públicas, esto quiere decir la contabilidad llevada dentro de las diferentes unidades que constituyen el sector público, tales como Ministerios, Secretarías Generales, y cualquier organismo calificado de titularidad pública. Se caracteriza por su marcado carácter presupuestario y su cumplimiento dentro de los objetivos fijados políticamente”.

“Se debe diferenciar la Contabilidad Pública de la Contabilidad Gubernamental. La segunda corresponde al concepto del párrafo anterior en tanto que la Contabilidad Pública es una disciplina derivada de la Contabilidad General, que tiene por objeto el estudio de la organización, gestión y control de la hacienda pública”.

2.4.2.2.2.2 Contabilidad Privada

“Es una rama especializada de la Contabilidad que permite desarrollar los diversos procesos de medicación, información y control en la actividad

económica de la Administración Pública. Es con base en la Contabilidad Pública que los hechos económicos en los cuales intervienen los entes públicos quedan registrados en cuentas, de tal forma que en todo momento puede conocer si el estado de los derechos y obligaciones, así como grado de recaudo de los distintos ingresos tributarios, las inversiones, costo y gasto inherente al proceso económico, efectuados en desarrollo de la función administrativa o cometido estatal”.

“En contraste con el contador público, quien presta su servicio a muchos clientes, en la industria privada el contador es un empleado de una sola empresa. El jefe del departamento de contabilidad de una empresa pequeña o mediana generalmente se llama contralor, en reconocimiento al hecho de que uno de los usos principales de la información contable es el de ayudar a controlar las operaciones del negocio. El contralor dirige el trabajo de los empleados del departamento de contabilidad, hace parte del equipo de la alta gerencia encargado de manejar el negocio, establecer sus objetivos y asegurar su cumplimiento. Los contadores en las empresas privadas sean grandes o pequeñas, deben registrar las transacciones y preparar estados financieros periódicos a partir de los registros contables”.

Dentro del área de contabilidad general se ha desarrollado una variedad de fases especializadas de la contabilidad. Entre las más importantes podemos describir las siguientes:

- Contabilidad comercial
- Contabilidad agrícola
- Contabilidad petrolera
- Contabilidad industrial
- Contabilidad bancaria
- Contabilidad hotelera
- Contabilidad gubernamental.

2.4.2.2.3 Contabilidad de costos

La contabilidad de costos es la rama de la contabilidad que trata de la clasificación, contabilización, distribución, recopilación de información de los costos corrientes y en perspectiva.

“Se encuentran incluidos en el campo de la contabilidad de costos: el diseño y la operación de sistemas y procedimientos de costos; la determinación de costos por departamentos, funciones, responsabilidades, actividades, productos, territorios, periodos y otras unidades; así mismo, los costes futuros previstos o estimados y los costes estándar o deseados, así como también los costos históricos; la comparación de los costos de diferentes periodos; de los costos reales con los costos estimados, presupuestados o estándar, y de los costos alternativos”.

El contador de costos clasifica los costos de acuerdo a patrones de comportamiento, actividades y procesos con los cuales se relacionan productos a los que corresponden y otras categorías, dependiendo del tipo de medición que se desea. Teniendo esta información, el contador de costos calcula, informa y analiza el costo para realizar diferentes funciones como la operación de un proceso, la fabricación de un producto y la realización de proyectos especiales. También prepara informes que coadyuvan a la administración para establecer planes y seleccionar entre los cursos de acción por los que pueden optarse. En general los costos que se reúnen en las cuentas sirven para tres propósitos generales: Proporcionar informes relativos a costos para medir la utilidad y evaluar el inventario (estado de resultados y balance general). Ofrecer información para el control administrativo de las operaciones y actividades de la empresa (informes de control). Proporcionar información a la administración para fundamentar la planeación y la toma de decisiones (análisis y estudios especiales)”.

2.4.2.2.4 Contabilidad financiera

La necesidad de presentar estados contables para terceros (accionistas, inversores, entes reguladores públicos, etc.) y la necesidad de que la información presentada a terceros sea uniforme, hizo que la contabilidad se volcara a la confección de los Estados Contables para terceros y no tanto en colaborar en la confección de información para la gestión empresarial.

En la actualidad debido a las facilidades existentes como consecuencia de los grandes avances informáticos, tanto la información para terceros como la información para la toma de decisiones internas de la empresa deben salir de un sistema contable único e integrado.

Es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica. Muestra la información que se facilita al público en general, y que no participa en la administración de la empresa, como son los accionistas, los acreedores, los clientes, los proveedores, los sindicatos y los analistas financieros, entre otros, aunque esta información también tiene mucho interés para los administradores y directivos de la empresa. Esta contabilidad permite obtener información sobre la posición financiera de la empresa, su grado de liquidez y sobre la rentabilidad de la empresa”.

2.4.2.2.5 Contabilidad Fiscal

Se fundamenta en los criterios fiscales establecidos legalmente en cada país, donde se define como se debe llevar la contabilidad a nivel fiscal. Es

innegable la importancia que reviste la contabilidad fiscal para los empresarios y los contadores ya que comprende el registro y la preparación de informes tendientes a la presentación de declaraciones y el pago de impuestos. Es importante señalar que por las diferencias entre las leyes fiscales y los principios contables, la contabilidad financiera en ocasiones difiere mucho de la contabilidad fiscal, pero esto no debe ser una barrera para llevar en la empresa un sistema interno de contabilidad financiera y de igual forma establecer un adecuado registro fiscal. Y esto a su vez fomentarlo con las acciones que se tengan que llevar a cabo”.

2.4.2.2.2.6 Contabilidad Administrativa

También llamada contabilidad gerencial, diseñada o adaptada a las necesidades de información y control a los diferentes niveles administrativos. Se refiere de manera general a la extensión de los informes internos, de cuyo diseño y presentación se hace responsable actualmente el contador de la empresa. Está orientada a los aspectos administrativos de la empresa y sus informes no trascenderán de la compañía, o sea, su uso es estrictamente interno y serán utilizados por los administradores y propietarios para juzgar y evaluar el desarrollo de la entidad a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de la empresa; tales informes permitirán comparar el pasado de la empresa, con el presente y mediante la aplicación de herramientas o elementos de control, prever y planear el futuro de la entidad. También puede proporcionar cualquier tipo de datos sobre todas las actividades de la empresa, pero suele centrarse en analizar los ingresos y costos de cada actividad, la cantidad de recursos utilizados, así como la cantidad de trabajo o depreciación de la maquinaria, equipos o edificios. La contabilidad permite obtener información periódica sobre la rentabilidad de los distintos departamentos de la empresa y la relación entre las previsiones efectuadas en el presupuesto; y puede explicar porque se han producido desviaciones. La contabilidad administrativa no

se encuentra regulada por normas o reglamentos como en la contabilidad financiera, ya que su propósito es servir a la alta dirección en la elaboración de informes gerenciales para la toma de decisiones”.

2.5 HIPÓTESIS

La reestructuración de la Planificación Financiera mejorara la eficiencia en el manejo de recursos de la “Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra Señora de la Elevación”.

2.6 SEÑALAMIENTO DE VARIABLES

Variable Independiente: La Planificación Financiera

Variable Dependiente: La Rentabilidad

CAPÍTULO III

3 METODOLOGÍA

3.1 MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

El trabajo de investigación a desarrollarse se basa en una investigación de campo y se mantendrá bajo sus lineamientos, ya que como menciona (Angeles, 2012) basándose en el libro de ABRIL que trata sobre la “Metodología de la investigación” que manifiesta que la investigación de campo es: “Es el estudio sistemático de los hechos en el lugar que se producen los acontecimientos”, es decir que “La problemática será trabajada en el lugar de los hechos y se podrá conseguir la suficiente información teniendo acceso directo a los acontecimientos y cambios que en se puedan dar en el desarrollo de la investigación, con el objetivo de encontrar las falencias que poder organizar, revisar y analizar y poder dar de manera eficiente una solución factible que sea beneficiosa para toda la organización.”

De la misma manera se aplicara la modalidad de investigación según los Objetivos de Investigación Aplicada ya que está orientada a resolver problemas prácticos que se encuentran en los diferentes aspectos de la vida diaria.

Por la Naturaleza será una Investigación de Acción ya que se procederá a plantear una solución de aplicación inmediata.

3.2 NIVEL O TIPO DE ESTUDIO

Este trabajo de investigación tiene un tipo de estudio Explorativo porque se desarrolla nuevos métodos, genera hipótesis, reconoce variables en la investigación, sondea el problema en su contexto, utiliza una metodología flexible, tiene una mayor amplitud y dispersión, y se necesita de un estudio poco estructurado.

El trabajo investigativo también tiene un estudio Descriptivo porque compara entre dos o más fenómenos o situaciones, clasifica elementos y estructuras, además, utiliza modelos según criterios, permite predecir, además tiene un interés de acción social.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

El presente trabajo de investigación está dirigido a la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”, en la ciudad de Ambato sobre la Planificación Financiera y La Rentabilidad, los elementos del problema se detallan en el siguiente cuadro:

Tabla 1 Población seleccionada para la investigación

Población	Frecuencia	Porcentaje
Socios de la Asociación Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”	33	89%
Empleados del Departamento Financiero	4	11%
TOTAL	37	100%

En la presente investigación para la recolección de información se trabajara con el primer y segundo elemento con la población universo puesto que la misma es parcialmente pequeña.

Así también cabe señalar que la principal información, será los estados financieros que maneja la organización, los cuales serán proporcionados por la misma, lo cual se utilizara una técnica de la observación.

3.4 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

3.4.1 VARIABLE INDEPENDIENTE.- La Planificación Financiera

Tabla 2 Operacionalización de la Variable Independiente

CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICA E INSTRUMENTOS
<p>Es un conjunto de métodos y procesos que se aplica a conseguir los objetivos planteados; además es una herramienta eficiente para el manejo correcto de los recursos económicos que sirve para la toma de decisiones que beneficie a todos los miembros de la organización.</p>	Plan financiero	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Cumplimiento de objetivos ➤ Toma de decisiones ➤ Presupuestos 	<p>¿Existen una Planificación Financiera en la organización?</p> <p>¿Existe un responsable encargado de evaluar la correcta aplicación de la Planificación Financiera?</p>	<p>Encuesta a los socios y personal administrativo de la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”. Sobre la Planificación Financiera y la Rentabilidad.</p>
	Presupuestos	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Presupuesto Financiero ➤ Presupuesto de operación ➤ Presupuesto de inversión 	<p>¿Se realizan proyecciones de ingresos y gastos?</p>	

Elaborado por: Alba Bonilla
Fuente: Investigación de Campo

3.4.2 VARIABLE DEPENDIENTE.- La Rentabilidad

Tabla 3 Operacionalización de la Variable Dependiente

CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICA E INSTRUMENTOS
<p>Es el resultado que se obtiene luego de un periodo determinado o ejercicio económico; además permite medir la eficiencia de la gestión financiera a través de herramientas tan importantes como son los estados financieros mediante los cuales se muestra la información económica empresarial.</p>	<p>Indicadores Financieros</p>	<p style="text-align: center;">Neta</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Margen Bruto ➤ Rentabilidad (DUPONT) ➤ Margen Operacional ➤ Margen Neto ➤ Rentabilidad Neta 	<p>¿Con que periodicidad elaboran los estados financieros?</p> <p>¿Conoce que porcentaje de rentabilidad obtiene la organización?</p> <p>¿Utilizan índices financieros para medir la rentabilidad en la organización?</p>	<p>Encuesta a los socios y personal administrativo de la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”. Sobre la Planificación Financiera y la Rentabilidad.</p>

Elaborado por: Alba Bonilla
Fuente: Investigación de campo

3.5 PLAN DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Tabla 4 Plan de Recolección de Información

PREGUNTAS BÁSICAS	EXPLICACIÓN
¿Para qué?	Implantar la Planificación Financiera que mejorara de manera eficiente el manejo de recursos de la “Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra Señora de la Elevación”.
¿De qué personas u objetos?	A los socios, usuarios y personal administrativo de la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestras Señora de la Elevación”.
¿Sobre qué aspectos?	Sobre La Planificación Financiera y la Rentabilidad.
¿Quién?	La persona que está desarrollando el presente trabajo.
¿Cuándo?	4 de julio del 2014.
¿Dónde?	En la sede social de la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”
¿Cuántas Veces?	Se aplicaran el instrumento cuarenta y dos veces.
¿Qué técnica de Recolección?	Se utilizará la encuesta.
¿Con qué?	Cuestionario.
¿En qué Situación?	Durante el desarrollo de la asamblea general que realizan los socios el primer viernes de cada mes.

NARANJO, Galo y otros

3.6 PLAN DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

En la presente investigación con los datos recogidos se realizaron los siguientes procedimientos:

- Revisión crítica de la información recogida
- Repetición de la recolección, en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- Tabulación de la información recogida
- Elaborar cuadros
- Elaborar gráficos de los resultados.

CAPÍTULO IV

4 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Análisis de los Datos

Luego de aplicados los instrumentos de recolección de información como en este caso la observación y la encuesta se puede dar un criterio que permita sustentar la información que se genere. Adicionalmente tenemos la interpretación de los resultados para determinar la situación en la que se encuentra actualmente la organización.

De igual manera se puede detectar las falencias, errores; y además la percepción que tienen las personas que están vinculadas a la misma, para de esta manera determinar las bases que han provocado el desequilibrio económico en la organización; así verificar que la investigación está siendo encaminada de la manera correcta.

Para un mejor análisis de los datos obtenidos se procede a elaborar un cuadro con la información recolectada en la que se presentan las preguntas con sus alternativas, frecuencias y porcentajes obtenidos, lo cual permitirá realizar un gráfico estadístico que ayudara a comprender la información.

Cabe recalcar que el procedimiento estadístico aplicado es la prueba de Chi cuadrado para la verificación de la hipótesis, que permitirá conocer se acepta o se rechaza la hipótesis planteada.

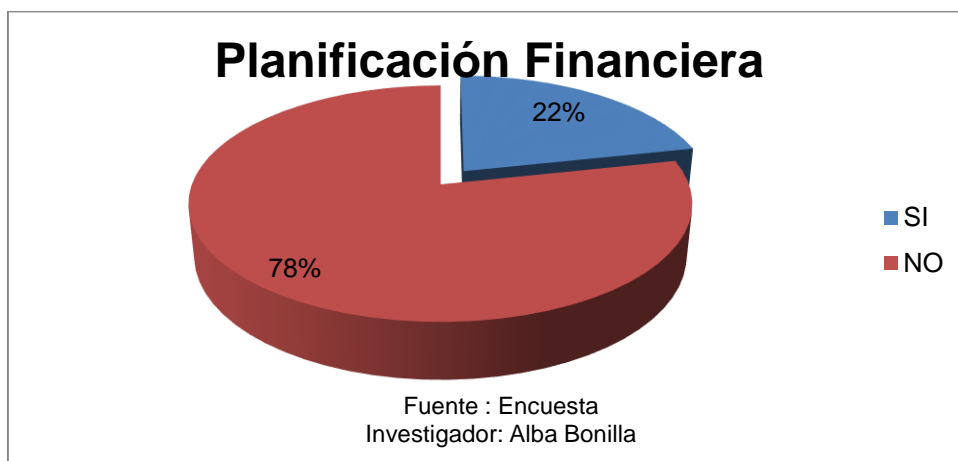
ENCUESTA APLICADA A LOS SOCIOS Y EMPLEADOS DE LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AGRÍCOLAS “NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACION”.

1. ¿Existen una Planificación Financiera en la organización?

Tabla 5 Encuesta Pregunta 1

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	8	22%
NO	29	78%
TOTAL	37	100%

Gráfico 5 Planificación Financiera



ANÁLISIS: De la pregunta realizada se observa que a la alternativa SI responden ocho socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra “Señora de la Elevación”, que representa el 22% y la alternativa NO responden 29 empleados y socios, que representan el 78%.

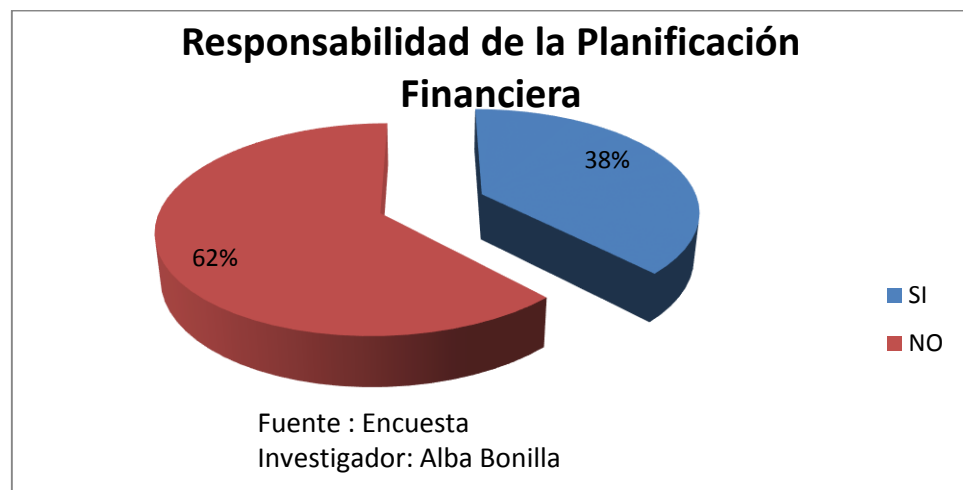
INTERPRETACIÓN: Indudablemente la organización no cuenta con una Planificación Financiera que le permita mantenerse estable económicamente.

2. ¿Existe un responsable encargado de verificar la correcta aplicación de la Planificación Financiera?

Tabla 6 Encuesta Pregunta 2

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	14	38%
NO	23	62%
TOTAL	37	100%

Gráfico 6 Responsabilidad de la Planificación Financiera



ANÁLISIS: De la pregunta efectuada se observa que a la alternativa SI responden 14 socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra “Señora de la Elevación”, que representa el 38%, y; a la alternativa NO 23 personas que representan el 62%.

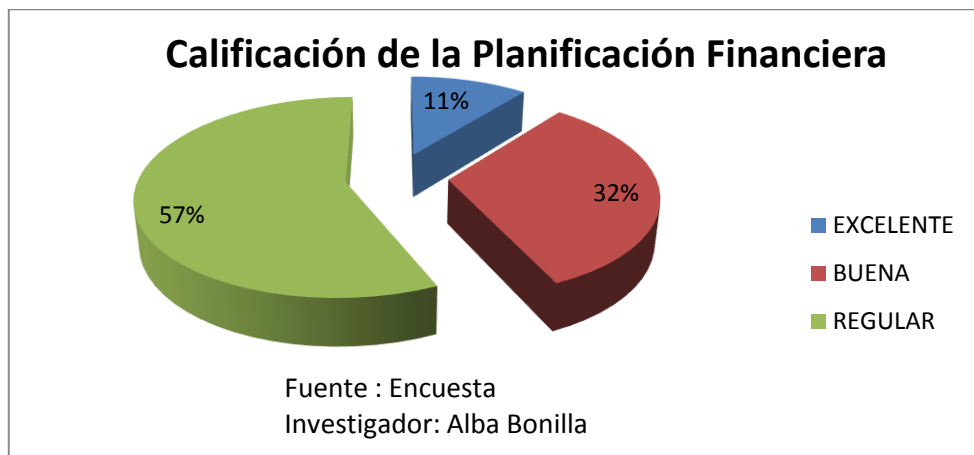
INTERPRETACIÓN: Considerando la opinión de la mayoría de los miembros de la institución no existe una persona responsable que verifique el cumplimiento de la Planificación Financiera.

3. ¿Cómo califica usted la Planificación Financiera en la empresa?

Tabla 7 Encuesta Pregunta 3

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
EXCELENTE	4	11%
BUENA	12	32%
REGULAR	21	57%
TOTAL	37	100%

Gráfico 7 Calificación de la Planificación Financiera



ANÁLISIS: De la pregunta realizada se observa que a la alternativa EXCELENTE responden cuatro socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra “Señora de la Elevación”, que representa el 11%; a alternativa BUENA respondieron 12 socios y empleados que representan el 32% y a la alternativa REGULAR respondieron 21 socios y empleados, que representa el 57%.

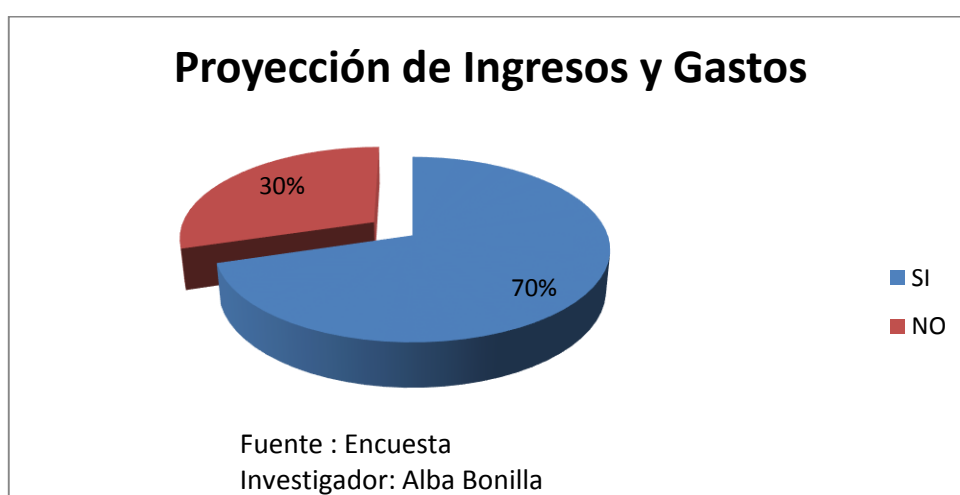
INTERPRETACIÓN: Por lo tanto el mayor porcentaje de socios y empleados manifiestan que la Planificación Financiera es regular y no está acorde a sus objetivos.

4. ¿Se realizan proyecciones de ingresos y gastos en la organización?

Tabla 8 Encuesta Pregunta 4

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	26	70%
NO	11	30%
TOTAL	37	100%

Gráfico 8 Proyección de Ingresos y Gastos



ANÁLISIS: De la pregunta efectuada se constata que a la alternativa SI responden 26 socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra “Señora de la Elevación”, que representa el 70%, y a la alternativa NO responden 11 socios y empleados, que representa el 30%.

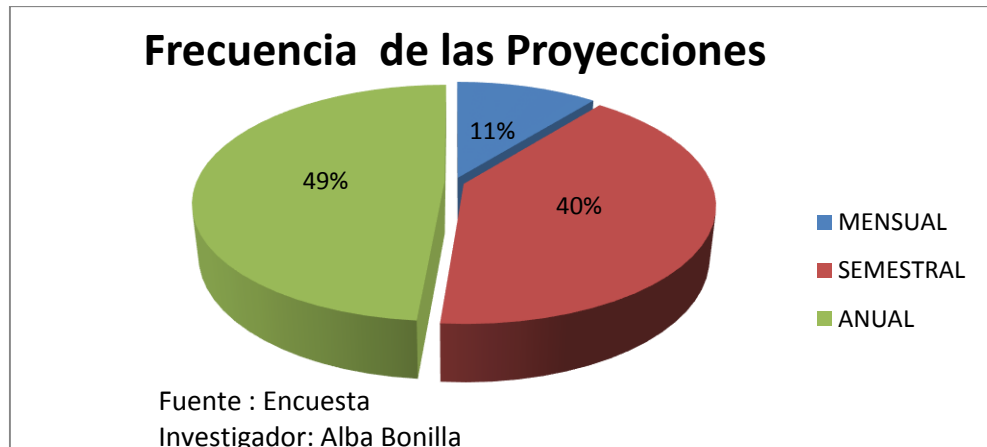
INTERPRETACIÓN: El 70% de los encuestados manifiestan que dentro de la organización si realizan proyecciones de ingresos y gastos para un mejor manejo de recursos financieros.

5. ¿Con que frecuencia realizan las proyecciones de ingresos y gastos?

Tabla 9 Encuesta Pregunta 5

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
MENSUAL	4	11%
SEMESTRAL	15	40%
ANUAL	18	49%
TOTAL	37	100%

Gráfico 9 Frecuencia de Proyecciones



ANÁLISIS: De la pregunta realizada se conoce que a la alternativa MENSUAL responden cuatro socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra “Señora de la Elevación”, que representa el 11%; a la alternativa SEMESTRAL responden 15 socios y empleados, que representa el 40%; y por ultimo a la alternativa ANUAL responden 18 socios y empleados, que representa el 49%.

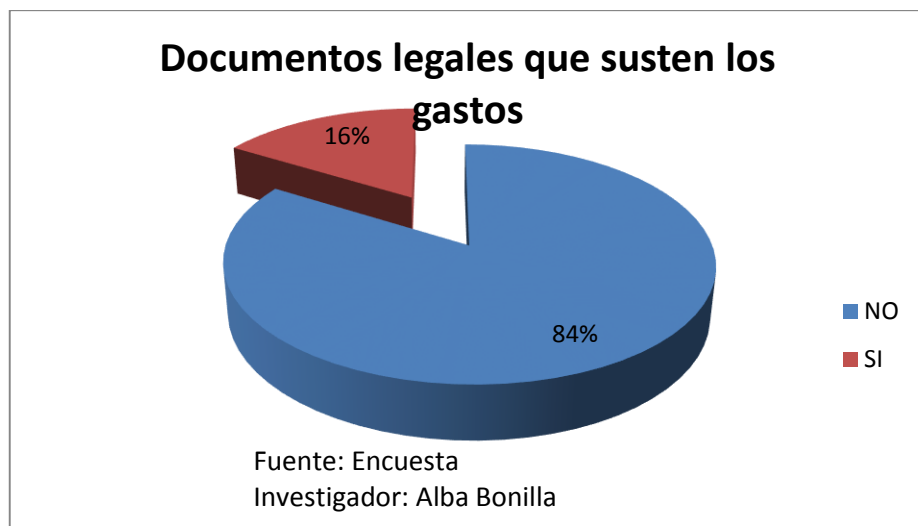
INTERPRETACIÓN: De la pregunta planteada se puede decir que la mayor parte de los encuestados consideran que las proyecciones se realizan anualmente y que es un tiempo adecuado para medir resultados.

6. ¿Existen documentos legales que sustenten los gastos de la organización (facturas, notas de venta, liquidaciones)?

Tabla 10 Encuesta Pregunta 6

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	31	84%
No	6	16%
Total	37	100%

Gráfico 10 Documentos legales que sustentan los gastos



ANÁLISIS: De la pregunta efectuada se observa que a la alternativa SI responden 31 socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra “Señora de la Elevación” que representa el 84%, y a la alternativa NO responden seis socios y empleados que representa el 16%.

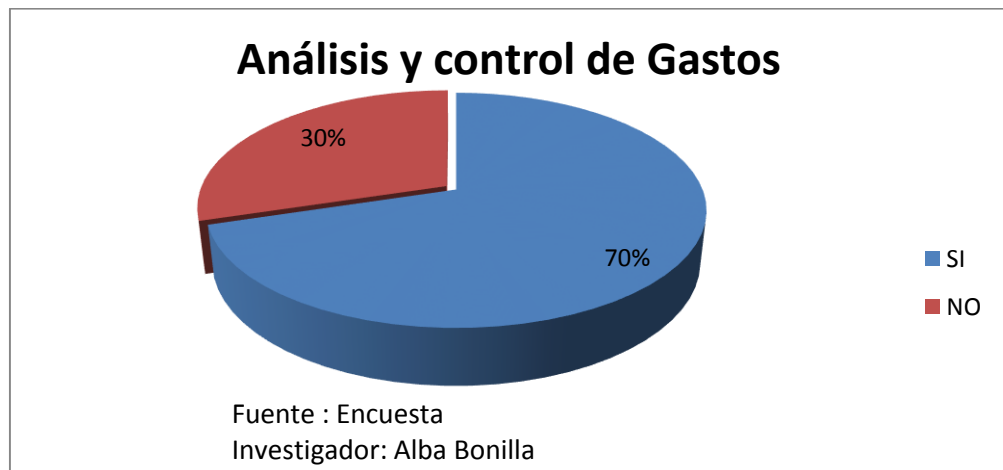
INTERPRETACIÓN: En función de los resultados obtenidos si existen documentos legales que sustenten los diferentes gastos de la organización.

7. ¿Existe un análisis y control de los gastos en los que incurre la organización?

Tabla 11 Encuesta Pregunta 7

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	70%
No	11	30%
Total	37	100%

Gráfico 11 Análisis y control de Gastos



ANÁLISIS: De la pregunta realizada se observa que a la alternativa SI responden 11 socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra “Señora de la Elevación” que representa el 30%, y a la alternativa NO responden 26 socios y empleados que representa el 70%.

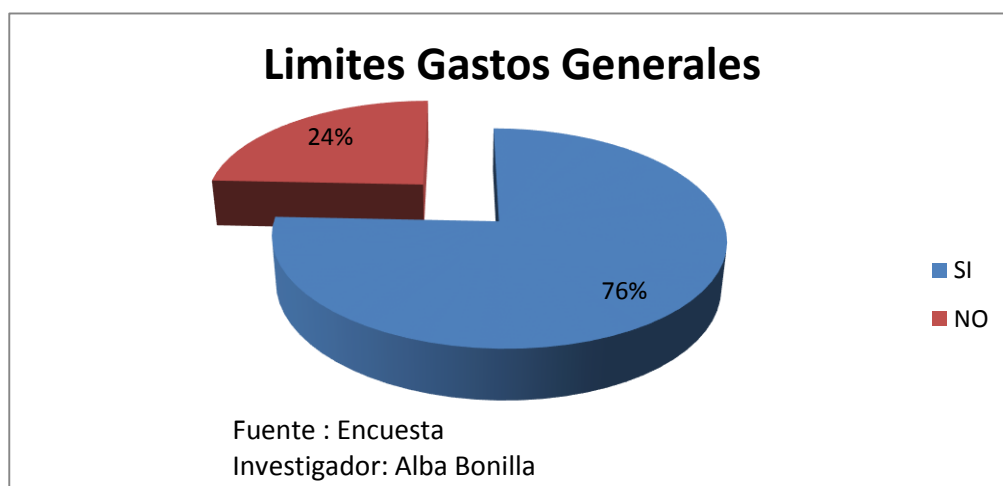
INTERPRETACIÓN: Del total de los encuestados el 70% consideran que la organización no mantiene un adecuado control de los gastos que incurre la organización.

8. ¿Se establecen límites para el pago de los gastos generales?

Tabla 12 Encuesta Pregunta 8

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	76%
No	9	24%
Total	38	100%

Gráfico 12 Límites Gastos Generales



ANÁLISIS: De la pregunta efectuada se observa que a la alternativa SI responden 28 socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra “Señora de la Elevación” que representa el 76%, y a la alternativa NO responden nueve socios y empleados que representa el 24%.

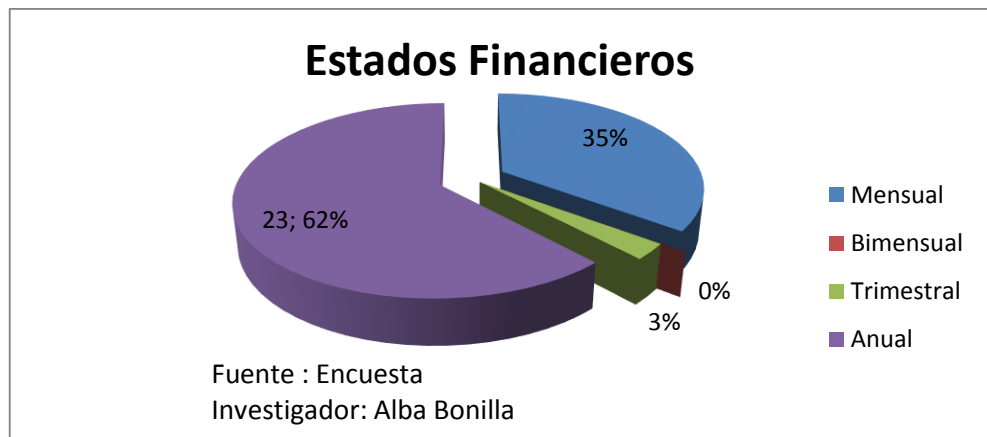
INTERPRETACIÓN: La mayoría de los encuestados piensan que si se establecen límites al realizar los gastos generales en la organización dentro del periodo económico.

9. ¿Con que periodicidad realizan los estados financieros?

Tabla 13 Encuesta Pregunta 9

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Mensual	13	35%
Bimensual	0	0%
Trimestral	1	3%
Anual	23	62%
Total	37	100%

Gráfico 13 Estados Financieros



ANÁLISIS: De la pregunta realizada se observa que a la alternativa MENSUAL responden 13 socios y empleados de la organización que representa el 35%; a la alternativa BIMENSUAL no responde ninguna persona por lo tanto representa 0%, a la alternativa TRIMESTRAL responde una persona que representa el 3%; y a la alternativa ANUAL responden 23 socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra “Señora de la Elevación” que representa el 62%.

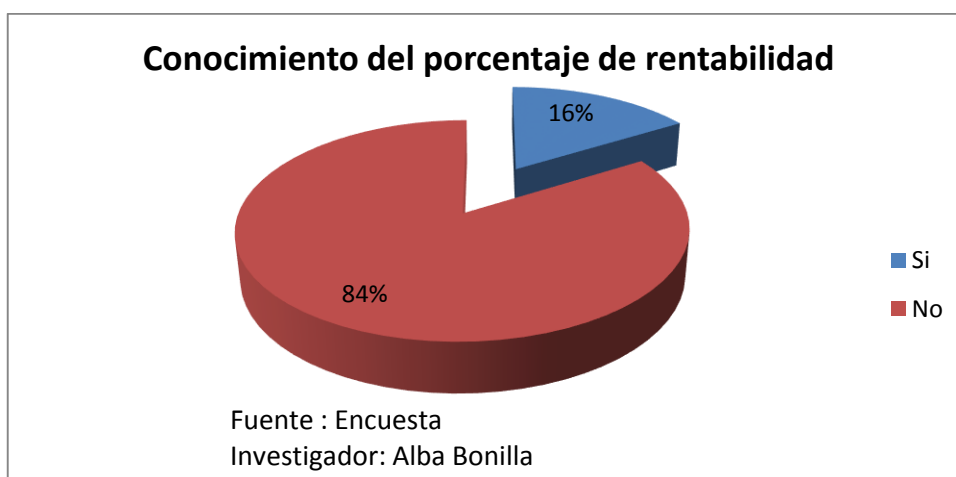
INTERPRETACIÓN: En función de los resultados obtenidos la organización realiza los Estados Financieros anualmente.

10. ¿Conoce que porcentaje de rentabilidad obtiene la organización?

Tabla 14 Encuesta Pregunta 10

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	16%
No	31	84%
Total	37	100%

Gráfico 14 Conocimiento del porcentaje de rentabilidad



ANÁLISIS: De la pregunta efectuada se observa que a la alternativa SI responden seis socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra “Señora de la Elevación” que representa el 16%, y a la alternativa NO responden 31 socios y empleados que representa el 84%.

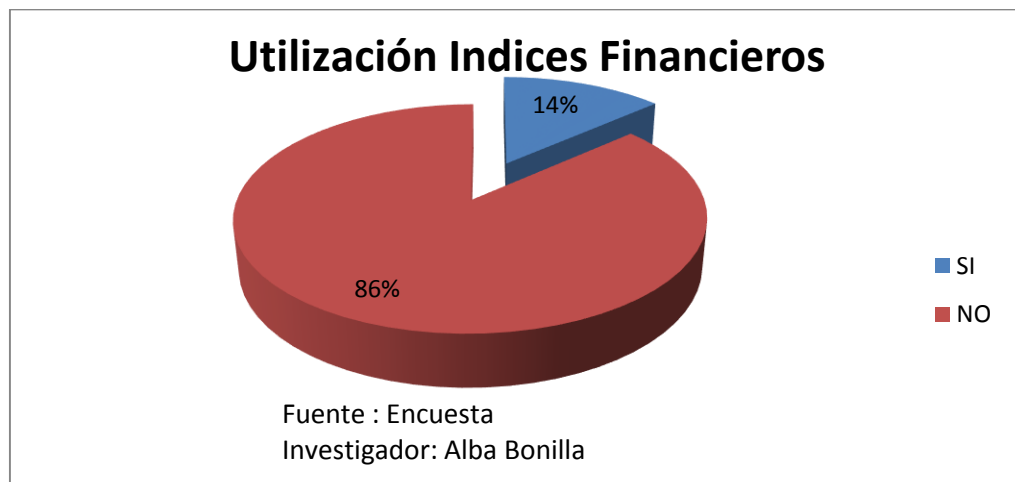
INTERPRETACIÓN: En base a los resultados obtenidos se puede conocer que la mayoría de encuestados desconocen el porcentaje de rentabilidad que obtiene la organización como producto de sus actividades económicas.

11. ¿Utilizan índices financieros para medir la rentabilidad de la organización?

Tabla 15 Encuesta Pregunta 11

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	5	14%
NO	32	86%
Total	37	100%

Gráfico 15 Utilización de Índices Financieros



ANÁLISIS: De la pregunta realizada se observa que a la alternativa SI responden cinco socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra “Señora de la Elevación” que representa el 14%; y, a la alternativa NO responden 32 personas que representa el 86%.

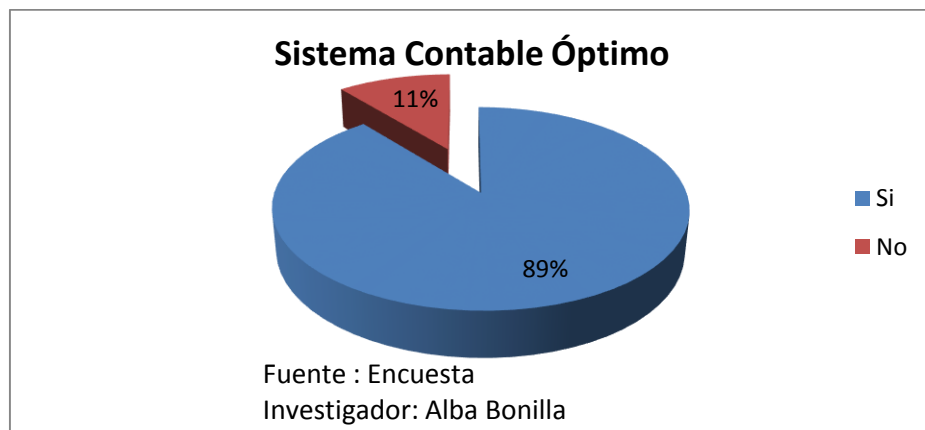
INTERPRETACIÓN: Concluyendo la organización no utiliza indicadores financieros que permitan conocer de manera real la situación económica y financiera de la misma y que a la vez permita tomar decisiones acertadas.

12. ¿El sistema contable existente en la empresa está acorde a las necesidades de la misma?

Tabla 16 Encuesta Pregunta 12

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	33	89%
No	4	11%
Total	37	100%

Gráfico 16 Sistema Contable Óptimo



ANÁLISIS: De la pregunta efectuada se observa que a la alternativa SI responden 33 socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra “Señora de la Elevación” que representa el 89%, y a la alternativa NO responden cuatro socios y empleados que representa el 11%.

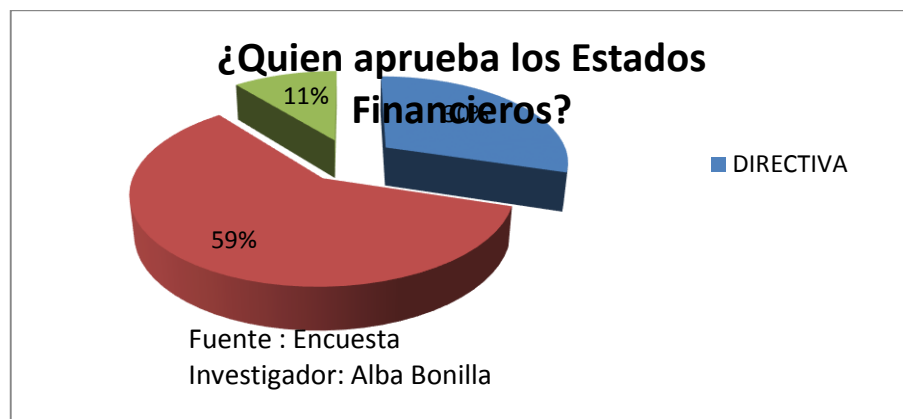
INTERPRETACIÓN: La mayor parte de los encuestados manifiestan que el sistema contable es el adecuado y óptimo para cubrir las necesidades de la organización.

13. ¿Quién es el organismo encargado de aprobar los estados financieros?

Tabla 17 Encuesta Pregunta 13

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
DIRECTIVA	11	30%
ASAMBLEA GENERAL	22	59%
VIGILANCIA	4	11%
Total	37	100%

Gráfico 17 Aprobación de los Estados Financieros



ANÁLISIS: De la pregunta realizada se observa que a la alternativa DIRECTIVA responden 11 socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra “Señora de la Elevación” que representa el 30%, a la alternativa ASAMBLEA GENERAL responden 22 personas que representa el 59%; y, a la alternativa VIGILANCIA responden cuatro socios y empleados que representa el 11%.

INTERPRETACIÓN: De los resultados obtenidos se determinó que el organismo encargado de aprobar los estados financieros es la Asamblea General que es la máxima autoridad de la organización.

4.2 COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Para la presente investigación en lo referente a la verificación de la hipótesis se utilizara el método del Chi-Cuadrado; motivo por el cual seleccione la pregunta N.- 1 de las encuestas aplicadas a los socios y empleado de la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación” la cual manifiesta: ¿Existen una Planificación Financiera en la empresa? y la pregunta N.- 10 que se manifiesta ¿Conoce que porcentaje de rentabilidad aplican en la empresa?; las cuales servirán de base para la comprobación de la hipótesis planteada.

Matriz valores Observadas

Tabla 18 Datos Observados

Pregunta 1 Pregunta 10	¿Existen una Planificación Financiera en la empresa?			TOTAL
		SI	NO	
¿Conoce que porcentaje de rentabilidad aplican en la empresa?	SI	0	6	6
	NO	29	2	31
	TOTAL	29	8	37

Fuente: Encuesta a los socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”

Matriz valores Esperados

Tabla 19 Datos Esperados

Pregunta 1 Pregunta 10	¿Existen una Planificación Financiera en la empresa?			TOTAL
		SI	NO	
¿Conoce que porcentaje de rentabilidad aplican en la empresa?	SI	0 4.7	6 1.3	6
	NO	29 24.3	2 6.7	31
	TOTAL	29	8	37

Fuente: Encuesta a los socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas "Nuestra Señora de la Elevación"

4.2.1 Planteamiento de Hipótesis

4.2.1.1 Modelo Lógico

Hipótesis Nula

Ho: La reestructuración de la Planificación Financiera no mejorara la eficiencia en el manejo de recursos de la "Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra Señora de la Elevación".

Hipótesis Alterna

H1: La reestructuración de la Planificación Financiera mejorara la eficiencia en el manejo de recursos de la "Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra Señora de la Elevación".

4.2.1.2 Modelo Matemático

$$H_0 = O = E$$

$$H_1 = O \neq E$$

4.2.1.3 Modelo Estadístico

$$X^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

CÁLCULO DEL CHI CUADRADO

A continuación se presenta las tablas de valores observados y esperados von los cuales se procede a aplicar las fórmulas para obtener finalmente el valor del chi cuadrado.

Tabla 20 Cálculo del Chi Cuadrado

O	E	(O-E)	(O-E) ²	[(O-E) ²]/E
0	4,7	-4,7	22,9	4,87
29	24,3	4,7	22,9	0,94
6	1,3	4,7	22,9	17,62
2	6,7	-4,7	22,9	3,42
37	37	0,0	91,6	26,85

Elaborado por: Bonilla Alba
Fuente: Investigación de campo

4.2.1.4 Regla de decisión

Grado de Libertad

Grados de libertad: gl (#columnas-1) (#filas-1)

Por tanto:

gl: (2-1) (2-1)

gl: (1) (1)

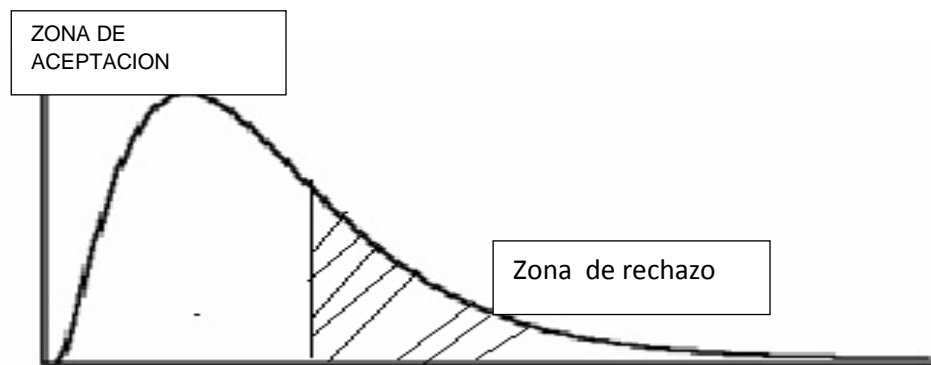
gl: (1)

GRADO DE CONFIABILIDAD

Gráfico 18 Grado de Confiabilidad

$$1-0,95=0.05$$

$$\alpha =0.05$$



$$\alpha =0.05; gl=1 \quad 3.84$$

4.3 VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

- Se acepta la Hipótesis nula si el valor de chi cuadrado calculado es menor a 3,84 con una confiabilidad de 0,05 $\alpha =0.05$ ($\alpha =0.05$) y un grado de libertad.
- Se acepta la Hipótesis nula si el valor de chi cuadrado calculado es mayor a 3,84 con una confiabilidad de 0,05 $\alpha =0.05$ ($\alpha =0.05$) y un grado de libertad.

Conclusión

Luego de haber realizado el debido proceso del cálculo, se puede indicar que como el valor del chi cuadrado es mayor a 3.84, con 1 grado de libertad y un alfa de 0,05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna pues se demuestra que La reestructuración de la Planificación Financiera mejorara la eficiencia en el manejo de recursos de la “Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra Señora de la Elevación”.

CAPITULO V

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- De acuerdo al análisis realizado se pudo detectar que en la organización existe una deficiente Planificación Financiera; lo que ha influenciado en el incorrecto manejo de los recursos financieros; además se puede mencionar que no existe una responsabilidad compartida de todos quienes conforman la organización para cumplir los objetivos planteados, ya que solo piensan perseguir beneficios personales de cierto grupo de personas; lo que ha incrementado el riesgo económico y la inseguridad financiera.
- Después del estudio y análisis realizado a toda la información obtenida tanto de los socios como de los empleados, se puede concluir que en la organización existe un incorrecto control en el manejo de los gastos pese a que establecen límites, debido a que no existe una adecuada aplicación a las políticas implantadas lo que ha provocado que se gaste más de lo presupuestado.
- De la misma manera se puede concluir que la organización no cuenta con una apropiada Planificación Financiera, por lo tanto existe un inadecuado manejo de recursos financieros y económicos que dificulta que la organización prospere y logre mantenerse en el mercado competitivamente.

5.2 RECOMENDACIONES

- En la organización es necesario la implementación de una eficiente Planificación Financiera; que permita mantener un adecuado y correcto manejo de los recursos económicos; además de ello se debe incentivar a todos los miembros que conforman la organización a trabajar en equipo, lo que permita mejorar la estabilidad organizacional internamente y se pueda dar cumplimiento a las políticas y reglamentos que rige a la institución, lo que permita el cumplimiento de objetivos minimizando el riesgo económico y seguridad financiera.

- Indudablemente la organización necesita implantar mecanismos de control para todos los movimientos económicos que se realicen en la misma; considerando primordial que las políticas, procedimientos y reglamentos sean difundidos en toda la organización para que todos tengan conocimiento de esto y no se realice ninguna clase de excepción, lo cual permita dar cumplimiento a lo planificado, evitando que se realicen gastos innecesarios e indebidos que perjudican la situación financiera de la institución.

- Igualmente se recomienda diseñar un modelo de Planificación Financiera que permita realizar un eficiente manejo de los recursos económicos y humanos que posee la organización, mediante el cual se pretende conseguir una estabilidad financiera que permita mantener la tranquilidad institucional y el desarrollo empresarial.

CAPITULO VI

6 LA PROPUESTA

TÍTULO:

DISEÑO DE UN MODELO DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA “ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AGRÍCOLAS NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACIÓN”.

6.1 DATOS INFORMATIVOS

EMPRESA O INSTITUCIÓN:

Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”

UBICACIÓN:

Provincia: Tungurahua

Cantón: Ambato

Ciudad: Ambato

Parroquia: Santa Rosa

Calle: Barrio Carmelitas s/n

FINALIDAD:

Realizar un Planificación Financiera que permita contribuir al desarrollo de la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación” y mejore el manejo de recursos económicos.

BENEFICIARIOS:

Debido a la implantación de un modelo de Planificación Financiera la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”; mejorara el manejo de recursos; que será beneficioso para los socios, empleados, usuarios, etc.

TIEMPO DE EJECUCIÓN:

La presente propuesta se aplicara en el año 2014.

RESPONSABLES:

La responsable de la ejecución de la presente propuesta es la investigadora Sra. Alba Liliana Bonilla Pérez.

6.2 ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

Para poder dar una solución factible a la organización cabe indicar que si cuenta con una Planificación Financiera incompleta y la cual no es aplicada ni difundida en la organización motivo por el cual no mantienen un adecuado control de sus recursos, lo cual demuestra que la toma de decisiones en ocasiones no ha sido las más acertada y conveniente para toda la organización sino para un grupo de personas.

Además en el ámbito Nacional es fundamental que las empresas cuenten con una Planificación Financiera adecuada y completa debido a que consiste en una herramienta eficiente o eficaz; incluso para que instituciones extranjeras decidan invertir en empresas ecuatorianas confiables y de esta manera ayudar al desarrollo del país.

La Planificación Financiera que se presenta surge de la necesidad, y la voluntad de establecer modelos para que tome en cuenta la empresa Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra Señora de la Elevación en los próximos años, es decir le permitirá orientar de mejor manera los recursos económicos – financieros que dispone la organización , encaminada al lograr el desarrollo y crecimiento de la misma.

La Planificación Financiera será elaborada en base a la información obtenida por el Administrador; el mismo que es el responsable del buen funcionamiento, pues dicha contribución ayudan a determinar las fortalezas y debilidades que tiene la entidad.

Este documento se realiza en torno a las necesidades que tiene la organización, para poder satisfacer las actuales exigencias de nuestro medio que la convierta en una entidad sólida y confiable.

6.3 JUSTIFICACIÓN

Se espera que al definir la correcta Planificación Financiera se la utilice como una herramienta que mejore el manejo de los ingresos y egresos en un determinado periodo contable.

Es así que mediante la planificación financiera se podrá conocer cuál será el proceso que debe adoptar la empresa para la implantación de la Planificación financiera, además proponer correctivos necesarios que le permitan influir en la toma de decisiones de la entidad.

Sin lugar a duda convirtiendo a la Planificación Financiera en una herramienta viable y factible para obtener la mejora continua y la estabilidad que cualquier entidad competitiva desea alcanzar.

Esta reestructuración a la Planificación existente en la organización, ayudara de manera eficiente a mejorar el control de ingresos y gastos través del manejo presupuestario que es muy recomendable hacerlo consistiéndose en una proyección a futuro para evitar posibles riesgos económicos.

De esta manera, los socios y empleados de la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”, se beneficiaran debido a que la organización tendrá mayor estabilidad económica y con la correcta aplicación se podrá un futuro convertirse en una organización líder en la zona.

6.4 OBJETIVOS

6.4.1 Objetivo General

- Diseñar un modelo de Planificación Financiera que permita un adecuado manejo de los recursos financieros.

6.4.2 Objetivos Específicos

- Recopilar información financiera que sirva como base de análisis para realizar la Planificación Financiera.
- Realizar un análisis comparativo a los estados financiero relacionando la información de años anteriores.
- Elaborar presupuestos para el periodo 2014 al 2017, en base a un método presupuestario.

6.5 ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

La presente propuesta demuestra que es auténtica y original debido a la importancia que en la actualidad se está dando a la Planificación Financiera para evitar el riesgo económico que está latente día a día en el mercado competitivo; además la propuesta se fundamenta en ciertos ámbitos que hacen factible su desarrollo, los mismos que se detallan a continuación:

SOCIO CULTURAL

En este ámbito la empresa ha creado fuentes de trabajo tanto al interior de la organización, cuanto agentes externos tales como proveedores de bienes y servicios; gracias a la empresa algunas personas tienen empleo ya sea directa e indirectamente, generando actividades diversas en las actividades cotidianas que se desarrollan en la entidad.

TECNOLÓGICO

En la actualidad como el mundo es cambiante y se va desarrollándose rápidamente gracias a la tecnología; ya que facilita la vida de las personas y de las empresas; lo que permite, encontrar y adoptar nuevos métodos y herramientas que mejore la información que se maneja en la organización.

Es de esta manera como la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación” cuenta con recursos tecnológicos para el procesamiento de la información financiera, como es el sistema contable “Fox”, a través del cual se maneja y controla el proceso y las operaciones contables; además se cuenta con una herramienta importante como es el Microsoft Excel que es necesario para realizar cierto tipo de análisis de la información.

ORGANIZACIONAL

La realización de la Planificación Financiera, tiene factibilidad Organizacional, debido a que la organización conocerá más a fondo la situación financiera real y la manera más fiable de utilizar sus recursos y podrá controlar de mejor manera los procesos que se utilizan en cada uno de ellos.

ECONÓMICO FINANCIERO

Económicamente esta propuesta es viable ya que los recursos requeridos para la reestructuración de la Planificación Financiera están disponibles, además es necesario tener en cuenta que la propuesta optimizará recursos y mejorara el manejo y control de recursos.

LEGAL

En lo que se refiere al ámbito legal, la propuesta que se presenta es factible, pues como se elaborara dentro de la propuesta un presupuesto, además se medirá la rentabilidad a través de indicadores financieros tomado en consideración toda la teoría existente sobre el tema, y además cumpliendo lo que estipula en el reglamento de control interno.

6.6 FUNDAMENTACIÓN

La propuesta presentada tiene una fundamentación teórica ya que, con esto se pretende implantar una herramienta financiera útil y eficiente que ayude a manejar y controlar los recursos económicos de la entidad; por tal motivo se considera que la Planificación Financiera es el mejor instrumento para poder dar solución a la problemática.

LA PLANIFICACIÓN

“La Planificación es el proceso por el cual se obtiene una visión del futuro, en donde es posible determinar y lograr los objetivos, mediante la elección de un curso de acción.”

IMPORTANCIA DE LA PLANIFICACIÓN

- Propicia el desarrollo de la empresa.
- Reduce al máximo los riesgos.
- Maximiza el aprovechamiento de los recursos y tiempo.

El autor José Antonio Fernández Arena afirmaba que "Planear es función del administrador, aunque el carácter y la amplitud de la planeación varían con su autoridad y con la naturaleza de las políticas y planes delineados por su superior".

“El reconocimiento de la influencia de la planeación ayuda en mucho a aclarar los intentos de algunos estudiosos de la administración para distinguir entre formular la política (fijar las guías para pensar en la toma de decisiones) y la administración, o entre el director y el administrador o el supervisor.”

“Un administrador, a causa de su delegación de autoridad o posición en la organización, puede mejorar la planeación establecida o hacerla básica y aplicable a una mayor proporción de la empresa que la planeación de otro. Sin embargo, todos los administradores desde, los directores hasta los jefes o supervisores, planean lo que les corresponde.”

Según (Rodríguez & Txomin, 2008) manifiesta que: “La elaboración de la planificación financiera incluyendo el logro de los equilibrios financieros necesarios, se suele realizar de forma interactiva, bien manualmente o recurriendo a procedimientos informáticos

(modelos de simulación, en especial e hojas de cálculo). También existen modelo optimizadores, que buscan el equilibrio mediante el logro de ciertos objetivos (maximizar el beneficio o minimizar los costos por financiamiento), pero son utilizados menos frecuentemente debido a su menor flexibilidad.”

Un modelo financiero puede definirse como un conjunto de relaciones matemáticas que describen la interrelación existente entre las distintas variables que inciden en el comportamiento financiero de la entidad.

Las ventajas generales del uso de los modelos financieros en la realización de la planificación financiera son evidentes, pues además de posibilitar el conocer y explorar con cierta facilidad las consecuencias de las posibles decisiones a adoptar, ayuda en los procesos de integración y en la coordinación de diferentes áreas de la organización en las que existen complejas interrelaciones vinculadas a una gran cantidad de datos. Su aplicación proporciona un mejor conocimiento del grado de sensibilidad de los resultados esperados ante la modificación de alguna de las variables incluidas en el modelo de planificación. La creación de un modelo obliga a establecer explícitamente las hipótesis y las interrelaciones de forma que disminuyen las posibilidades de que relaciones importantes sean ignoradas o tratadas de forma inadecuada.

Son muchas las organizaciones que se han mecanizado el proceso de la planificación elaborando modelo de simulación, que permitan generar estados financieros previsionales a partir de unos datos iniciales y de unos criterios e hipótesis de evaluación del entorno. En <otros casos, la opción utilizada ha sido de elaborar modelos en los que, dadas unas condiciones iniciales y unas restricciones a cumplir, se intenta optimizar una función objetivo a través del empleo de recursos de programación matemática.

Así, se puede efectuar una clasificación de los modelos financieros aplicados a la planificación financiera, distinguiendo entre los modelos de simulación y la optimización.

Planificación Financiera a largo plazo

Según (S.A., 2003) manifiesta que: “Es una forma de pensar en el futuro de manera sistemática. En tal sentido, el plan financiero de la compañía constituye una declaración formal de lo que se pretende hacer hacia adelante y el modo en que se llevara a cabo.”

Además dice que: “Cuando pensamos en el futuro, podemos imaginarnos diferentes periodos de tiempo. Por lo general pensamos en el corto plazo como un periodo de seis meses y un año. En ese periodo el ejecutivo financiero suele operar antes que planear.”

Requisitos de un buen planteamiento

El planteamiento nos obliga a explicitar metas específicas. Generalmente, en toda proyección aparece una hipótesis de crecimiento. Cuando los ejecutivos proyectan ventas, en general tienden a plantear incrementos porcentuales año tras año, teniendo en cuenta que la tendencia natural del PBI es a crecer y que la empresa acompañara esa tendencia.

Requisitos que una buena planificación debe contener.

1. Realizar las preguntas pertinentes. Si por ejemplo, ponemos que las ventas crecerán el 5% por año. ¿Acaso no deberíamos preguntarnos cuál será la necesidad de activos fijos y de trabajo para sostener ese nivel de ventas.

2. Tener en cuenta las variables macroeconómicas.- cada vez que proyectamos, debemos tener en cuenta una serie de variables económicas que impactan directamente en el desempeño de la compañía, las variables más monitoreadas suelen ser la tasa de inflación, el tipo de cambio, la tasa de interés y el nivel de actividad económica. El ejecutivo financiero deber de ser capaz de entronizar estas variables en la planificación financiera y construir escenarios con probabilidades ponderadas.

3. Tener coherencia interna.- más allá de que siempre existirá espacio para el debate, una proyección debe ser defendible. Por ejemplo, no puede ser que digamos que las ventas aumentarían año tras año y que nunca será necesario aumentar los activos fijos para sostener esas ventas. O que luego de una devaluación de la moneda, a la larga no subirán los precios y los salarios nominales, con su correspondiente impacto en el estado de resultados de la compañía.”

4. Mantener sincronización, prevención. El planeamiento nos permite ver anticipadamente como sería un futuro posible. Por ejemplo, un faltante de fondos podría ser descubierto, de forma tal que podemos prever acciones correctivas. O un excedente obligaría a pensar como deberíamos invertirlo para sacarle provecho.”

Según (Pasos de Planificación Financiera, 2005) manifiesta que. “La International Organization for Standardization (ISO) es la entidad más grande que desarrolla y publica Estándares Internacionales y ha publicado para el campo de la planificación financiera la ISO 22222:2005 - Planificación financiera personal. Requerimientos para planificadores financieros.”

En la ISO 22222:2005, se han definido seis pasos de planificación financiera los cuales describimos a continuación. Sin embargo, considerando que esta ISO se refiere a estándares para planificadores financieros, la explicación y el orden de cada paso está enfocado y dirigido para que puedas aplicarlo en tu caso particular.

1. Obtener información y determinar objetivos y expectativas.

En este paso reunirás información para crear una fotografía de tu situación financiera individual o la de tu familia. Requerirás información como: cuentas bancarias, préstamos bancarios, tarjetas de crédito, cuentas de aportes de pensiones, declaraciones juradas de impuestos, inversiones, pólizas de seguro, testamento, facturas por servicios, etc.

Esta fotografía quedará reflejada en tu balance y presupuesto ya sea individual o familiar.

Una vez que cuentes con toda esta información comenzarás a soñar con todo aquello que quisieras y en base a esos sueños te plantearás objetivos razonables.

2. Analizar y evaluar tu situación financiera.

En el segundo paso de planificación financiera y con tu balance, presupuesto y objetivos, comenzarás a realizar una evaluación de tu situación financiera.” En general responderás a las preguntas:

Dada mi situación financiera actual, ¿Podré lograr mis sueños? ¿Todos o sólo algunos?, ¿Cuáles? ¿Porque?

¿Cuáles son los factores que me impedirían lograr mis sueños?

En esta etapa harás un análisis básico de riesgos para identificar todos aquellos factores que pueden impedirte lograr tus objetivos.

3. Desarrollar tu plan financiero.

Cuando identificas los riesgos que te impiden lograr tus objetivos, tu plan tiene establecidas sus bases fundamentales. Dicho de otra forma ya sabes dónde enfocar tus esfuerzos. Solo falta decidir por dónde empezar y para ello, más adelante utilizaremos la guía de la pirámide de planificación financiera.

La idea general es que vayas paso a paso desde la protección básica pasando por la acumulación de riqueza y finalmente transfiriendo los frutos de tus esfuerzos a tus seres queridos. En otras palabras, de tu plan de seguridad financiera a la libertad financiera.

4. Implementar tu planificación financiera.

Si tu planificación se queda en sólo un plan, no te servirá de nada. Poner en acción tu plan requiere pasión compromiso y también disciplina.

En esta etapa es normal que requieras la asistencia de otros profesionales (si es que no lo hiciste todavía) como agentes de seguros, especialistas en impuestos, planificadores financieros, etc. para ejecutar los pasos de tu plan. Después de todo no deberías tratar de manejar tú solo (a) tus finanzas sino hacerlo en equipo para obtener mejores resultados.

La gran diferencia es que cuando tienes un plan o por lo menos un borrador ya sabes de antemano lo que quieres y lo que mínimamente necesitas, así que cualquier relación con otro profesional se plantea en tus propios términos. Y eso créeme marca la diferencia, te lo aseguro.

5. Monitorear tu plan financiero

Monitorear el cumplimiento de tu plan y reformularlo es muy importante porque las condiciones en que desarrollaste tu plan así como tu vida cambian constantemente. ¿Qué tal si te dan la noticia de que vas a ser papá o mamá de trillizos cuando solo esperabas uno? Es una linda noticia y un buen motivo para multiplicar todo por tres. Por lo tanto, tu éxito financiero también dependerá de lo rápido que te adaptes a los cambios.

Lo óptimo es monitorear tu plan mensualmente, aconsejable hacerlo semestralmente pero como mínimo debes hacerlo una vez al año. Reajusta tus objetivos, evalúa si existen nuevos riesgos y establece nuevas acciones acorde a cada situación.

También debes prepararte para cuando las cosas no te salen como las planeaste. Es imposible que todo sea como quisiéramos, pero no debemos dejar que eso nos desanime sino sacarle el jugo a todas las oportunidades que se nos presentan cada día. Por otra parte, cuando un evento inesperado aparezca podremos afrontarlo de mejor manera con nuestro plan bajo la manga y estaremos agradecidos por ello.

Ahora que comprendiste cuáles son los pasos de planificación financiera y lo que se necesita hacer en cada uno, ya tienes la idea general del proceso de planificación financiera. ¿Fácil? No lo creo ¿Lo puedes hacer? Definitivamente.

6. Definir y establecer la relación con tu planificador financiero

Este es el primero de los pasos de planificación financiera descritos en la ISO 22222:2005 (mencionada al principio) y aplica cuando decides que requerirás los servicios de un planificador financiero. En tal caso, debes dejar claro las condiciones de la relación en la que trabajarán ambos.

Dejamos este paso hasta ahora porque es difícil definir si necesitarás un planificador financiero si no conoces por lo menos los pasos de planificación financiera. “

EL PROCESO DE LA PLANIFICACIÓN

Harold Koontz ha determinado algunos pasos que deben seguirse en la planificación, a saber:

- a) “Detección de una oportunidad.
- b) Establecimiento de objetivos.
- c) Consideración de las premisas de planificación.
- d) Identificación de las alternativas.
- e) Comparación de alternativas de acuerdo a los objetivos y las metas.
- f) Elección de una alternativa.
- g) Elaboración de los planes de apoyo.
- h) Elaboración del presupuesto.”

Entre las ventajas más relevantes de la planificación tenemos: ayuda a mejorar la coordinación entre los miembros de la empresa; permite mejorar la visión interna y del entorno empresarial; y ayuda a la administración a adaptarse rápidamente al medio cambiante.

PRONÓSTICO DE VENTAS

La principal entrada del proceso de planeación financiera a corto plazo es el pronóstico de ventas de la empresa, es una estimación de las ventas futuras (ya sea en términos físicos o monetarios) de uno o varios productos para un periodo de tiempo determinado. Realizando el

pronóstico de ventas nos permite elaborar el presupuesto de ventas y a partir de este, se elabora el presupuesto de efectivo.

El pronóstico de ventas consiste en la predicción de ventas de la empresa sobre un periodo determinado basado en la información externa e interna o de ambas.

- Pronostico Externo.- Se basa en las relaciones observadas entre las ventas de la empresa y ciertos indicadores económicos externos como el PBI. Los productos que contienen estos indicadores son de fácil acceso, puesto que las ventas de la empresa suelen estar relacionadas con la actividad económica.
- Pronostico Interno.- Se basa en una recopilación o consenso de pronósticos de ventas a través de los propios canales de ventas de la empresa. Las empresas utilizan una combinación de datos de pronósticos externos e internos para hacer el pronóstico de ventas final.
- Pronostico Combinado.- Es la combinación de los pronósticos externo e interno para realizar el pronóstico final .los datos internos proporcionan una idea de las expectativas de ventas y los datos externos permiten ajustar expectativas de acuerdo con los factores económicos generales.

Preparación de Pronóstico de Venta

Un pronóstico es una declaración o apreciación cuantificada de las futuras condiciones que rodean a una situación o materia en particular, basada en uno o más supuestos explícitos.

Un pronóstico debe manifestar siempre los supuestos en que se basa. Este debe verse como uno de los insumos en el desarrollo del plan de ventas y puede ser aceptado, modificado o rechazado por la administración.

El pronóstico de ventas es la base sobre la que descansa el presupuesto de efectivo, así que si este ha sido preparado cuidadosamente y con exactitud, los pasos siguientes en el proceso presupuestal serán mucho más confiables.

Los pronósticos de ventas son una fuente importante de información en el desarrollo de estrategias y compromisos de recursos por parte de la administración.

MÉTODOS

Los métodos del pronóstico de ventas son los siguientes:

➤ **Método Pronóstico de Porcentaje de Ventas.**

El crecimiento de las ventas requiere inversiones adicionales en cuentas por cobrar, inventarios y activos fijos, así que la empresa necesita financiamiento para crecer. Una parte del financiamiento a corto plazo se obtiene espontáneamente de las ventas adicionales, porque las cuentas por pagar y pérdidas acumulables como salarios e impuestos, aumentan naturalmente la utilidad de la empresa.

➤ **Método proporcional**

Consiste en tomar como referencia las ventas pasadas y analizar la tendencia, por ejemplo, si en los meses pasados hemos tenido un aumento del 5% en las ventas, podríamos pronosticar que para el próximo mes las ventas también tengan un aumento del 5%. Al usar este método

podemos tener en cuenta otros métodos o factores, por ejemplo, si para el siguiente mes vamos a aumentar nuestra inversión en publicidad, en vez de pronosticar un aumento del 5%, podríamos pronosticar un aumento del 10%.

PRESUPUESTO

Es un plan de acción dirigido a cumplir metas previstas, expresadas en valores y términos financieros que, se debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas. El presupuesto es el instrumento de desarrollo anual de las empresas o instituciones cuyos planes y programas se formulan por término de un año.

Importancia

- Son importantes porque ayudan a minimizar los riesgos en las operaciones de las organizaciones.
- Por medio del presupuesto se mantiene el plan de operaciones de la empresa.
- Cuantifica en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción.
- Las partidas del presupuesto sirven de guía durante la ejecución de programas o proyectos en un determinado periodo de tiempo.

Aspectos a considerar en un presupuesto

- No recoger intenciones, sino la manera en la que se debe actuar para alcanzar los objetivos.
- Ser coherente, en cuanto a previsiones de las distintas áreas.
- Ser realista, teniendo presente las posibilidades de la empresa.
- Contar con el factor humano, involucrando a todos en él.
- No ser independiente de otras estrategias formuladas por la empresa.
- Definir los distintos responsables.

PRESUPUESTO DE VENTAS

Es una anticipación o previsión de las ventas en cantidad (programa de ventas) y en importe (presupuesto de ventas), teniendo una influencia considerable en los demás presupuestos, ya que a partir de él se elaboran los presupuestos de compras y existencias, el de coste de ventas y el de costes por departamentos.

Para su determinación habrá que tener en cuenta:

- La medida de previsión, es decir, concreción en unidades físicas por
- Conocimiento de la gama de productos de la empresa.
- Las limitaciones de la empresa externas e internas.
- Necesidad de información para cada tipo de producto y de las regiones o por vendedores de la empresa.
- Conocimiento de los segmentos donde se va a vender.
- Previsiones por periodo: mes por mes, siendo la suma el presupuesto anual.

A la hora de realizar este presupuesto hay que estimar fundamentalmente dos conceptos: cantidad de producto que la empresa quiere vender y el precio.

PRESUPUESTO DE EFECTIVO

El presupuesto del efectivo o pronóstico de efectivo, es un estado de los Flujos positivos y negativos de efectivo planeados en la empresa.

La empresa lo utiliza para estimar sus requerimientos de efectivo a corto plazo, con particular atención en la planeación de excedentes y escasez de efectivo.” “Este se diseña para cubrir un periodo de un año. Puesto que

muchas que empresas se plantean una guía de flujos de efectivo estacional, con mucha frecuencia el presupuesto de efectivo se presenta mensualmente.

Objetivos

Los objetivos del presupuesto del efectivo son:

- Diagnosticar cual será el comportamiento del flujo del efectivo a través del periodo o periodos de que se trate.
- Detectar en qué periodo habrá faltantes y sobrantes del efectivo y cuanto ascenderán.
- Determinar si las políticas de cobro y de pago son las óptimas, efectuando una revisión que libere recursos que se canalizan para financiar los faltantes detectados.
- Determinar si es óptimo el monto de recursos invertidos en efectivo a fin de detectar si existe sobre o subinversión.
- Fijar políticas de dividendos en la empresa.

Presupuesto de Efectivo

Definir el Presupuesto de Efectivo como la planeación del movimiento de las empresas, es el proceso de estimar todas las entradas y salidas para un periodo determinado.

El presupuesto de Efectivo es útil al proceso de planeación en la medida que refleja el efecto que sobre la liquidez de la empresa tendrán las decisiones que se tomaran como consecuencia de los objetos trazados por esta.

Toda empresa bien organizada establece unos objetivos que desea alcanzar en un determinado periodo de tiempo, estos determinan las

decisiones que deberán tomarse para alcanzarlos, afectan la liquidez y la rentabilidad dependiendo de la dimensión de tiempo que comprendan dichas decisiones.

El presupuesto de efectivo determina el efecto de esas decisiones sobre la liquidez de la empresa, así también podríamos decir que este es el reflejo de la planeación de la liquidez.

Razones para mantener Efectivo

Razón Operativa.- Se refiere al hecho de poder llevar a cabo sus operaciones en forma normal, garantizando la financiación de un volumen determinado de efectivo que le permita atender el pago de las cuentas al momento de sus vencimientos. La determinación de este volumen de efectivo se hace estableciendo primero el determinado "Ciclo de Caja", el cual se relaciona con los desembolsos anuales totales de la empresa.

El ciclo de caja es el tiempo que transcurre entre el momento de desembolsar las compras, hasta el momento de recaudar la cartera.

También podemos definirlo como el periodo de tiempo que, dentro del sistema de circulación de fondos.

Razón de Seguridad.- Se refiere al hecho de que, además de la inversión promedio requerida para garantizar la operación del negocio y con el fin de atender desembolsos imprevistos, la empresa establece como política mantener una cantidad adicional mínima que la proteja de dicho riesgo.

Razón Especulativa.- No es muy frecuente y sería aplicable solamente a aquellas empresas con altos excedentes de efectivo que al decidir no invertirlos en la operación misma a través de un aumento de volumen y no requiriéndolos para el pago de dividendos cancelación de pasivos, se

convierten en inversiones temporales con vencimiento a corto plazo que la empresa decide establecer con el fin no solamente de devengar un interés, sino también con el fin de mantenerlos disponibles para efectuar transacciones de tipo especulativo.

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Los estados pro-forma son estados financieros proyectados. Normalmente, los datos se pronostican con un año de anticipación. Los estados financieros pro-forma de la empresa muestran los ingresos y costos esperados para el año siguiente.

En tanto que el Balance Proforma muestra la posición financiera esperada, es decir activo, pasivo y capital contable al finalizar el periodo pronosticado. Los accionistas, acreedores y administradores de la empresa dan mayor importancia a los estados financieros pro-forma que son Estados de Resultados y Balances Generales proyectados o pronosticados.

Elaboración De Estados Financieros Proforma

Para preparar los estados financieros proforma se requieren dos tipos de Entradas:

1. Los estados financieros del año anterior, y
2. El pronóstico de los ingresos para el año entrante.

Primeramente elaboramos un estado de resultados proforma basándose en las proyecciones de ventas y en el plan de producción y comercialización, y después traducimos este material en un presupuesto de efectivo, y por último asimilamos todo el material previamente desarrollado en un balance general proforma.

Estados de Resultados Proforma

Un método sencillo para desarrollar un estado de resultados proforma es el método de porcentajes de ingresos. Este pronostica los ingresos o ventas y después expresa los diversos rubros del estado de resultados como porcentajes de ingresos o ventas proyectados.”

Estado de Situación Financiera Proforma

Una vez elaborado el estado de resultados proforma y el presupuesto del efectivo, es relativamente sencillo integrarlos dentro del balance general proforma; donde analizaremos primeramente el balance general del periodo anterior para posteriormente realizar el balance proyectado.”

Los pronósticos

Son conjeturas sobre una situación futura, considerando que se presentan ciertos datos conocidos; es una opinión sobre lo que puede suceder y tomando como base datos pasados.

Conjetura es un juicio probable de una cosa por indicios y observaciones.

Premisa es una proposición que contiene una descripción breve, de la causa y el resultado que se puede obtener, al poner en práctica una alternativa determinada.

Uno de los métodos utilizados para realizar pronósticos es el de los Mínimos Cuadrados, por el cual la relación media entre dos o más variables son calculadas cuantitativamente, y se trata de conocer datos futuros basándose en los ya conocidos.

El Método Incremental estudia los incrementos (positivos o negativos) que con relación a periodos anteriores se han venido presentando, luego se efectúa un promedio aritmético de los incrementos porcentuales y el resultado final se aplica incrementándolo al resultado del presente periodo.

Finalmente, el Método de Tendencias estudia las tendencias que se vienen mostrando en los resultados anteriores, tomando dentro del análisis el año de referencia y el resultado obtenido en ese año.

Estos métodos que se acaban de mencionar, pueden ser encontrados en cualquier libro de estadística para ahondar con más detalles en el desarrollo de cada uno de éstos.

Integración de Recursos Financieros.

Mención especial merece la parte de la integración de recursos financieros, los cuales son de vital importancia para el buen funcionamiento de toda empresa. Estos pueden ser recursos propios o recursos externos. Entre los externos se pueden mencionar préstamos de instituciones financieras, acciones, etc.

Para la integración de estos recursos debe tomarse en cuenta aspectos como: tasa de interés, plazo, monto a solicitar, destino (capital de trabajo o capital de inversión), garantías, etc.

MODELO DE CONTROL PRESUPUESTARIO

Es resultado del proceso gerencial que consiste en establecer objetivos y estrategias mediante la presentación ordenada de los resultados previstos.

Si bien esta definición no implica que el presupuesto deba establecerse en términos financieros, es común que así sea. (en este sentido cabe mencionar que los sistemas presupuestales completos pueden incluir renglones como la mano de obra, materiales, tiempo y otras informaciones).

- Están orientados hacia el futuro y no hacia el pasado.
- Pueden cumplir una función preventiva o correctiva.
- Generalmente son elaborados con un horizonte anual, aunque el plazo puede ser otro.
- Pueden referirse al conjunto de la empresa, o a un solo artículo, línea de negocio o un proyecto en particular.
- Debe ser participativo, es decir, elaborado con la intervención de los gerentes o encargados de diversas áreas (Ventas, Producción, Administración, Finanzas), pero siempre bajo los lineamientos fijados por la dirección de la empresa.

Importancia del presupuesto

- Las organizaciones conviven en un medio económico en el que predomina la incertidumbre, por ello deben planear sus actividades si pretenden sostenerse en un mercado competitivo, puesto que cuanto mayor sea la incertidumbre, mayores serán los riesgos por asumir.
- El presupuesto surge como herramienta moderna de planeamiento y control que, bajo el supuesto de ciertos indicadores económicos (Inflación, devaluación, tasas de interés, etc.) permite anticipar el desempeño de nuestra empresa. La elaboración de un presupuesto no asegura el éxito de la empresa, pero si nos permite anticipar del desempeño de la misma.

- Todo lo que no se mide no puede ser gestionado, y el presupuesto es una herramienta que permite medir la evolución de las distintas variables establecidas en él.

Beneficios del presupuesto

- Brinda indicios anticipados de las oportunidades o de los riesgos venideros (función preventiva) así como advertencias sobre las desviaciones respecto a los pronósticos (función correctiva).
- Facilita la Planificación Financiera: permite anticipar necesidades de financiamiento ya sea para capital de trabajo, o para la adquisición de activos fijos necesarios para cumplir con el plan.
- Facilita la Planificación Fiscal: permite anticipar la carga tributaria que recaerá sobre la empresa en los próximos años.
- Nos brinda la información necesaria para que la toma de decisiones se haga de forma planificada y con la menor incertidumbre posible.

Limitaciones de los presupuestos

- Están basados en estimaciones, por lo tanto tienen su margen de error.
- Deben ser adaptados constantemente a los cambios de importancia que surjan.
- Requiere de un sistema contable que genere confianza y credibilidad, pues uno de los insumos necesarios para la elaboración del presupuesto son los estados contables históricos.
- La incapacidad para entender la importancia crítica del papel de los presupuestos en el proceso administrativo es una limitación del usuario.
- El compromiso excesivo del proceso presupuestal o la indebida dependencia en el mismo, es decir, tratar de sustituir el juicio por los presupuestos. Una ciega adhesión al presupuesto puede

someter una empresa a una excesiva restricción o exceso. (ejemplo los gastos presupuestados en la actividad pública).

Proceso de Planificación presupuestaria

- Definición y transmisión de las directrices generales, a los responsables de la preparación de los presupuestos por parte de la dirección de la empresa.
- Elaboración de los planes, programas y presupuestos.
- Negociación de los presupuestos con los distintos responsables.
- Coordinación de los presupuestos.
- Aprobación del presupuesto.
- Seguimiento y actualización del presupuesto.

Componentes del presupuesto

a) Análisis de variables Macro y Micro económicas:

- Evolución del Tipo de Cambio
- Evolución de la inflación esperada.
- Evolución esperada del PBI global y sectorial
- Tasas de interés
- Evolución en el consumo Interno
- Cambios en las reglamentaciones del sector de actividad de la empresa (Ej. los consejos de salarios, etc.).

b) Presupuesto de Ventas:

- Es clave en el presupuesto general. Una falla en el mismo, implica el fracaso del presupuesto general.
- Para su elaboración debe participar el área comercial (Gerente, Vendedores).

- La dirección de la empresa debe fijar metas u objetivos de ventas que impliquen un desafío, pero que sean alcanzables.
- Debe ser expresado en términos monetarios (pero el cálculo hecho sobre ventas en unidades físicas).
- Exponer por separado aquellos productos que representan un alto porcentaje de los ingresos de la empresa, y el resto en Varios.

c) Presupuesto Gastos de Comercialización:

- Al igual que en el presupuesto de ventas, se requiere la participación del Gerente del área comercial.
- Son todos aquellos gastos necesarios para poder realizar la venta (sueldos y comisiones de vendedores, fletes y locomoción, promociones y publicidad, etc.)
- Deben guardar relación con el presupuesto de ventas (Ej.: las comisiones de los vendedores).

d) Presupuesto Gastos de Administración:

- Son todos aquellos gastos fijos en que se va a incurrir aunque no se produzca la venta.
- Tienen la misma importancia que los costos de producción y por lo tanto no hay que descuidarlos.
- Se deben incluir todos, aunque el importe del mismo sea marginal.

e) Presupuesto Resultados Financieros:

- Para su elaboración debe participar el Gerente Financiero o tesorero.

- Es el proceso de integración de la información previa en el Estado de Resultados previsional con la estimación de ingresos y egresos, y la estimación de la utilidad operativa.

Pasos de formulación presupuesto operativo

- f) Pronóstico de caja: Se elabora partiendo del presupuesto de ingresos y egresos, eliminando las partidas que no representan movimiento de fondos.

Análisis de rentabilidad

- Una vez finalizado el presupuesto general de la empresa, se dispone de toda la información necesaria para poder analizar la rentabilidad proyectada de cada línea de negocio o cada producto o servicio.
- Para ello se deben colocar todos los costos directos e indirectos, a cada uno de los productos o línea de negocio, utilizando el criterio que más se adecue en cada caso.
- El análisis de la rentabilidad por producto es clave para definir la estrategia de producción.

Control presupuestario

- Es la comparación entre lo presupuestado y la ejecución (o realidad), debiéndose realizar de forma metódica y regular.
- Las diferencias entre ambos se denominan variaciones o desviaciones.

- Toda desviación entre lo presupuestado y lo ejecutado tiene un motivo que hay que analizar y que puede deberse a fallas en la elaboración del presupuesto, o un defecto en la ejecución o a ambas razones.

- Toda desviación debe ser asignada a un responsable concreto, para analizar las causas de dicha desviación y tomar las medidas correctivas, es decir actuar sobre la desviación para corregirla.

- De no llevarse a cabo, pierde gran parte del valor la herramienta de presupuestación.

6.7 METODOLOGÍA. MODELO OPERATIVO

Tabla 21 Modelo Operativo

FASES	ETAPAS	OBJETIVOS	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	RECURSOS
I	Obtener información Administrativa y Financiera de la organización.	Recopilar información financiera que sirva de base de análisis para realizar la Planificación Financiera.	Visitar la organización para recopilar la información y documentación necesaria para la realización del proyecto. Clasificación de la información para desechar lo que no se va a utilizar.	Investigadora Investigadora	Económicos Materiales Tecnológicos
II	Analizar y Evaluar la situación financiera de la organización.	Realizar un análisis comparativo a los estados financiero relacionando la información del año anterior.	Realizar un análisis vertical a los estados financieros del 2013.	Investigadora	Tecnológicos Materiales Económicos
III	Desarrollo de un modelo de la Planificación Financiera.	Elaborar presupuestos para el periodo 2014 al 2017, en base a un método presupuestario.	Elaborar proyecciones de entradas y salidas para los años 2014-2017 y estados financieros proforma.	Investigadora	Tecnológicos Materiales Económicos Humano

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: Investigación de Campo

DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

FASE I

6.7.1 OBTENER INFORMACIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA ORGANIZACIÓN

Luego de haber realizado diferentes visitas a la organización se obtuvo información suficiente, en lo referente a su estructuración interna, manejo del sistema contable y la manera de manejar los recursos financieros existentes; de este modo se considera que la Planificación Financiera contribuirá a que la organización tenga un mejor control en las actividades económicas que viene desarrollando; involucrando a las diferentes áreas que conforman la organización.

Tomando en consideración que es una empresa de servicios cuya actividad es la prestación de servicio de agua potable para los sectores adjudicados; y además otorga créditos agrícolas para sus usuarios, socios y público en general lo que ha contribuido que los ingresos vayan incrementándose. Además se encuentra bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), que es el organismo regulador de la institución.

Dentro de la información proporcionada por el departamento de contabilidad tenemos los Estados Financieros de los años 2012 y 2013, que servirán de base para realizar el análisis financiero y la planificación financiera.

Dentro de la información obtenida se analizó los estatutos de la organización, que establece los parámetros que deben seguir para su normal funcionamiento. Además cuenta con misión, visión, objetivos estratégicos, operacionales y metas que se detalla a continuación:

6.7.1.1 OBJETIVO

Fortalecer la capacidad asociativa de los Trabajadores Agrícolas, a fin de disponer de sustentos técnicos en todos los actos que involucren a la asociación.

6.7.1.2 MISIÓN

Difundir las normativas de política nacional; aplicar las buenas Prácticas agropecuarias; las de conservación de recursos agro-Ecológicos naturales del entorno y mantener una rigurosa aplicación del control de calidad de los productos.

6.7.1.3 VISIÓN:

Que la Asociación de Trabajadores Agrícolas Nuestra Señora de la Elevación demuestre fortaleza, que apoye al desarrollo y sea competitivo en la producción agropecuaria agro silbo pastoril lo que debe cumplir hasta el año 2014.

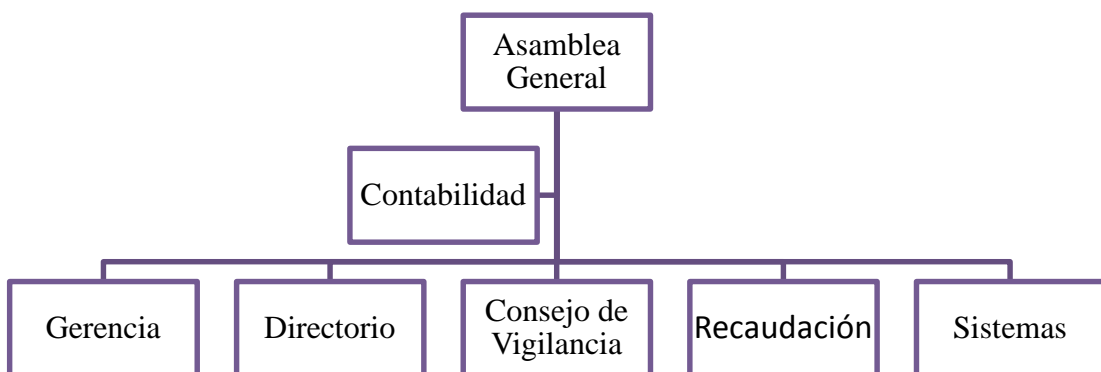
6.7.1.4 FINES

- Coordinar con las instituciones de desarrollo agrícola acciones de capacitación agrícola, socio-organizativa y pecuaria para los asociados.
- Mantener relaciones fraternales con otras organizaciones afines cuyos objetivos coincidan con los nuestros.
- Propender al manejo y conservación de los recursos naturales con técnicas adoptadas al medio ambiente.

- Realizar cualquier otra actividad que sin ser penada por la Ley tienda a mejorar las actuales condiciones de vida de los Asociados en los planos; Social, Cultural, Económico, Salud y Educación para sus familiares y comunidad previo análisis en la Asamblea.
- Generar un proceso de participación y autogestión de la mujer y la familia que permita el incremento de la producción y mejoramiento de los ingresos económicos.

Además; cuenta con una organización estructural que se presenta a continuación mediante un organigrama de la organización.

Gráfico 19 Organigrama Estructural



Como se puede observar en el organigrama estructural de la organización la máxima autoridad es la Asamblea General que está conformada por 33 socios jurídicos; la misma que tiene dependencias como es la Gerencia que está bajo el cargo el Sr. Ulloa Byron Gerente- Administrador, el Directorio conformado por un Presidente el Sr. Tarquino Freire, el Administrador Sr. Ulloa Byron y el Secretario Sr. Villacis Trajano; además está a la Junta de Vigilancia conformada por seis miembros tres Vocales Principales y tres suplentes. Sin dejar a un lado Recaudación y Sistemas. Además dentro de la Información Financiera encontramos los estados financieros de la organización correspondiente a los años 2012 y 2013, los mismos que servirán de base para la realización de la Planificación Financiera.

Gráfico 20 Balance General 2012

ASOCIACION DE TRABAJADORES NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACION "ATANSE"

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

1.	ACTIVO		
1.1.	CORRIENTE		743.414,24
1.1.1.	DISPONIBLE		
1.1.1.1.	CAJA		2.362,42
1.1.1.1.001	Caja	1962,42	*
1.1.1.1.002	Caja Chica	400	
1.1.1.2.	BANCOS		4.472,27
1.1.1.2.001	Coop. Mushuc Runa	354,54	
1.1.1.2.002	Cooperativa Camara de Comercio	331,19	
1.1.1.2.005	Banco Fomento - Atanse	2.140,63	
1.1.1.2.006	Banco Internacional	1645,91	
1.1.2.	EXIGIBLE		
1.1.2.1.	CUENTAS POR COBRAR		167.918,44
1.1.2.1.002	Cuentas por Cobrar Socios	2410	
1.1.2.1.005	Cuentas por Cobrar Usuarios	158.954,49	
1.1.2.1.006	Deudores Varios	8243,46	
1.1.2.1.011	Cuentas por Cobrar Maiz	1347,5	
1.1.2.1.009	(-) Provisión Clas. Incobrables	-4.224,01	
1.1.2.1.010	Anticipo Proveedor	1187	
1.1.2.3.	IMPUESTOS Y RETENCIONES ANTICIPADOS		0,23
1.1.2.3.001	Impuestos Retenidos	0,23	
1.1.3.	REALIZABLE		
1.1.3.1.	INVENTARIOS		3.607,87
1.1.3.1.001	Mercaderías	3.607,87	
1.2.	ACTIVOS NO CORRIENTES		
1.2.1.	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		
1.2.1.1.	FUJOS NO DEPRECIABLES		122.295,95
1.2.1.1.001	Terrenos	35.590,00	
1.2.1.1.002	Construcción en Proceso Edificio	81.705,95	
1.2.1.1.003	Anticipo compra de Terreno	5000	
1.2.1.2.	FUJOS DEPRECIABLES		442.757,06
1.2.1.2.001	Equipo de Oficina	296,57	
1.2.1.2.002	(-)Dep.Acum.Equipo de Oficina	-32,42	
1.2.1.2.003	Equipo de Computo	4.232,79	
1.2.1.2.004	(-)Dep.Acum.Equipo de Cómputo	-2.605,62	
1.2.1.2.005	Muebles Y Enseres	8.776,11	
1.2.1.2.006	(-)Dep.Acumulada Muebles y Enseres	-1568,64	
1.2.1.2.007	Maquinaria y Equipo	9.387,12	
1.2.1.2.008	(-)Dep.Acumulada Maquinaria y Equipo	-2.127,81	
1.2.1.2.011	Software Contable	1.321,70	
1.2.1.2.012	(-)Amortiz. Software Contable	-697,56	
1.2.1.2.015	Instalacion Eléctrica	5.143,72	
1.2.1.2.016	(-) Deprec.Acum.Instalac.Electrica	-686,16	
1.2.1.2.017	Sistema de Agua Potable	379.820,75	
1.2.1.2.018	(-) Deprec.Acum.Sistema Agua	-71.400,03	
1.2.1.2.019	Edificio	125.417,50	
1.2.1.2.020	(-) Deprec. Acum. Edificio	-12.520,96	

2.	PASIVO		68.499,49
2.1.	CORRIENTES		
2.1.1.	A CORTO PLAZO		
2.1.1.1.	CUENTAS POR PAGAR		60.321,67
2.1.1.1.002	Deposito de Ahorro Socios	20.377,02	
2.1.1.1.006	Cuentas por pagar Socios	35000	
2.1.1.1.008	Depositos por confirmar	4944,65	
2.1.1.2.	IMPUESTOS POR PAGAR		357,15
2.1.1.2.002	Retención en la Fuente	194,63	
2.1.1.2.003	Retención del IVA	162,52	
2.1.1.3.	IESS POR PAGAR		1.470,03
2.1.1.3.001	IESS (21.5%)por pagar	1.470,03	
2.1.1.5.	BENEFICIOS SOCIALES		2.037,04
2.1.1.5.001	Décimo Tercer Sueldo	139,21	
2.1.1.5.002	Décimo Cuarto Sueldo	433,37	
2.1.1.5.003	Vacaciones	1.379,58	
2.1.1.5.004	Fondo de Reserva	84,88	
2.1.1.6.	DEPOSITO A PLAZO FIJO		4.313,60
2.1.1.6.003	De 91 a 120	4.313,60	
TOTAL PASIVO			

3.	PATRIMONIO		674.914,75
3.1.	CAPITAL Y RESULTADOS		674.914,75
3.1.1.	CAPITAL Y RESULTADOS		
3.1.1.1.001	Aportes de Capital Constituido	5.265,70	
3.1.1.1.002	Exedentes de Ejercicios Anteriores	313.459,80	
3.1.1.1.003	Aporte Futura Capitalizacion	28.727,05	
3.1.1.1.012	Ayuda	312.131,28	
3.1.1.1.010	Superavit del Ejercicio	15.330,92	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO			743.414,24


 Sr. Byron Flores
 PRESIDENTE


 Ing. Martha Salerna
 CONTADORA

Gráfico 21 Estado de Resultados 2012

ASOCIACION DE TRABAJADORES NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACION "ATANSE"
 ESTADO DE RESULTADOS
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

INGRESOS

4.	INGRESOS		-140.213,95
4.1.	INGRESOS TOTALES		
4.1.1.	INGRESOS OPERACIONALES y NO OPERACIONALES		-140.213,95
4.1.1.1.	INGRESOS OPERACIONALES		
4.1.1.1.001	Contribucion por consumo de agua	-42.838,97	
4.1.1.1.002	Contribucion por instalac.del Servicio	-52.080,00	
4.1.1.1.003	Intereses ganados en préstamos	-5.346,43	
4.1.1.1.004	Intereses Ganados Por Mora	-1.807,73	
4.1.1.1.005	Ingresos por servicios administrativos	-730,00	
4.1.1.2.	INGRESOS NO OPERACIONALES		
4.1.1.2.001	Intereses ganados en cuentas bancarias	-38,78	
4.1.1.2.002	Intereses ganados en inversiones	0	
4.1.1.2.003	Intereses y Mora ganados consumo agua	-1.379,16	
4.1.1.2.004	Intereses Ganados en Prestamos Usuarios	-24.717,94	
4.1.1.2.005	Intereses Ganados en Mora Prestamos Usua	-5.745,37	
4.1.1.2.008	Otros Ingresos	-160,84	
4.1.1.2.009	Intereses ganados en caja agraria	-3.775,93	
4.1.1.2.011	Ingresos por activacion	-308,00	
4.1.1.2.012	Ingresos por mingas	-965	
4.1.1.2.015	Ingresos por sesiones	-320	

5.	EGRESOS		125.256,27
5.1.	GASTOS OPERACIONALES		124.883,03
5.1.1.	GASTOS ADMINISTRATIVOS		
5.1.1.1.	ENUMERACIONES		
5.1.1.1.001	Sueldos	14.876,45	
5.1.1.1.003	Aporte Patronal	2.331,95	
5.1.1.1.004	Horas Extras	4.672,09	
5.1.1.1.005	Décimo Tercer Sueldo	2758,16	
5.1.1.1.006	Décimo Cuarto Sueldo	1071,7	
5.1.1.1.007	Vacaciones	691,86	
5.1.1.1.008	Fondo de Reserva	1176,01	
5.1.1.2.	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		
5.1.1.2.002	Gastos de Representación	9.648,51	
5.1.1.2.003	Servicios Ocasionales	5.295,69	
5.1.1.2.004	Sevicios Profesionales	12.478,82	
5.1.1.2.007	Ropa de trabajo	78,12	
5.1.1.3	GASTOS GENERALES		
5.1.1.3.002	Manten. de Activos Fijos	240	
5.1.1.3.004	Gastos Bancarios	87,17	
5.1.1.3.005	Transporte y Movilización	7.417,68	

5.1.1.3.006	Energia Eléctrica	1.786,04
5.1.1.3.008	Teléfono	1113,19
5.1.1.3.009	Gastos Legales y Judiciales	1143,74
5.1.1.3.011	Agasajo Navideño	6.836,00
5.1.1.3.012	Suministros Y Materiales	2.037,47
5.1.1.3.013	Donaciones y premios	9.579,14
5.1.1.3.014	Mantenimiento de Instalación	6.380,83
5.1.1.3.016	Gastos Arriendos y alquiler	194,48
5.1.1.3.019	Gasto Provision Cuentas Incobrables	1.585,04
5.1.1.3.023	Billete falso	20
5.1.1.3.024	Gasto Perdida en Maiz	36,65
5.1.1.4.	DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS	
5.1.1.4.001	Deprec. Equipo de Oficina	16,33
5.1.1.4.002	Deprec. Equipo de Cómputo	896,69
5.1.1.4.003	Deprec. Equipo Muebles y Enseres	637,41
5.1.1.4.004	Deprec. Maquinaria y Equipo	434,45
5.1.1.4.006	Deprec. Software Contable	440,59
5.1.1.4.007	Depreciación Sistema de Agua	21.646,83
5.1.1.4.008	Depreciación Instalación Eléctrica	343,08
5.1.1.4.009	Depreciación Edificio	6.270,84
5.1.1.5.	GASTOS FINANCIEROS	
5.1.1.5.002	Interés y Multa	2,15
5.1.1.5.003	Gastos Interés Plazo Fijo	658,27


SUPERAVIT DEL EJERCICIO
 Dr. Deyanira
 PRESIDENTE


 Ing. Martha Salama
 CONTADORA

-15.330,92

Gráfico 22 Balance General 2013

ASOCIACION DE TRABAJADORES NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACION "ATANSE"
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

1.	ACTIVO		725.874,16
1.1.	CORRIENTE		
1.1.1.	DISPONIBLE		4.084,32
1.1.1.1.	CAJA		
1.1.1.1.001	Caja	3.684,32	
1.1.1.1.002	Caja Chica	400	
1.1.1.2.	BANCOS		4.983,99
1.1.1.2.001	Coop. Mushuc Runa	354,54	
1.1.1.2.002	Cooperativa Camara de Comercio	331,19	
1.1.1.2.005	Banco Fomento - Atanse	4.298,26	
1.1.2.	EXIGIBLE		
1.1.2.1.	CUENTAS POR COBRAR		167.977,83
1.1.2.1.005	Cuentas por Cobrar Usuarios	165.170,18	
1.1.2.1.007	Cuentas por Liquidar	8.683,36	
1.1.2.1.009	(-) Provisión Ctas. Incobrables -	-5.875,71	
1.1.2.3.	IMPUESTOS Y RETENCIONES ANTICIPAD		297,09
1.1.2.3.001	Impuestos Retenidos	297,09	
1.2.	ACTIVOS NO CORRIENTES		
1.2.1.	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		548.530,93
1.2.1.1.	FIJOS NO DEPRECIABLES		
1.2.1.1.001	Terrenos	35.590,00	
1.2.1.2.	FIJOS DEPRECIABLES		
1.2.1.2.001	Equipo de Oficina	565,37	
1.2.1.2.002	(-)Dep.Acum.Equipo de Oficina	-79,99	
1.2.1.2.003	Equipo de Computo	4.232,79	
1.2.1.2.004	(-)Dep.Acum.Equipo de Computo	-3.642,18	
1.2.1.2.005	Muebles Y Enseres	10.638,51	
1.2.1.2.006	(-)Dep.Acumulada Muebles y Enseres	-3.106,92	
1.2.1.2.007	Maquinaria y Equipo	10.309,72	
1.2.1.2.008	(-)Dep.Acumulada Maquinaria y Equipo	-3.064,47	
1.2.1.2.011	Software Contable	1.321,70	
1.2.1.2.012	(-)Amortiz.Software Contable	-930	
1.2.1.2.015	Instalacion Electrica	5.143,72	
1.2.1.2.016	(-) Deprec.Acum.Instalac.Electrica	-1.029,25	
1.2.1.2.017	Sistema de Agua Potable	379.820,75	
1.2.1.2.018	(-) Deprec.Acum.Sistema Agua	-96.734,04	
1.2.1.2.019	Edificio	233.599,66	
1.2.1.2.020	(-) Deprec. Acum. Edificio	-24.104,44	

2.	PASIVO		
2.1.	CORRIENTES		56.691,98
2.1.1.	A CORTO PLAZO		
2.1.1.1.	CUENTAS POR PAGAR	39.157,32	
2.1.1.1.004	Deposito de Ahorros Socios	28.343,58	
2.1.1.1.005	Cuentas por Liquidar	1.681,74	
2.1.1.1.006	Cuentas por pagar socios	4.000,00	
2.1.1.1.008	Depositos por confirmar	2.911,57	
2.1.1.1.010	Sobregiro Bancario	2.220,43	
2.1.1.2.	IMPUESTOS POR PAGAR		286,49
2.1.1.2.002	Retencion en la Fuente	149,71	
2.1.1.2.003	Retención del IVA	136,78	
2.1.1.3.	IESS POR PAGAR		393,2
2.1.1.3.001	IESS (21.5%)por pagar	393,2	
2.1.1.5.	BENEFICIOS SOCIALES		3.854,97
2.1.1.5.001	Décimo Tercer Sueldo	200,46	
2.1.1.5.002	Décimo Cuarto Sueldo	486,37	
2.1.1.5.003	Vacaciones	1.671,71	
2.1.1.5.004	Fondo de Reserva	1.496,43	
2.1.1.6.	DEPOSITO A PLAZO FIJO		13.000,00
2.1.1.6.002	De 31 a 60	10.000,00	
2.1.1.6.003	De 91 a 120	3.000,00	
TOTAL	PASIVO		
3.	PATRIMONIO		
3.1.	CAPITAL Y RESULTADOS		669.182,18
3.1.1.	CAPITAL Y RESULTADOS	669.182,18	
3.1.1.1.001	Aportes de Capital Constituido	5.265,70	
3.1.1.1.003	Aporte Futura Capitalizacion	15.000,00	
3.1.1.1.012	Ayuda	648.493,06	
3.1.1.1.010	Superavit del Ejercicio	423,42	
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		725.874,16

TOTAL PATRIMONIO


 Sr. Byron Ulloa
 REPRESENTANTE LEGAL


 Ing. Martha Sailema
 CONTADORA

Gráfico 23 Estado de Resultados 2013

ASOCIACION DE TRABAJADORES NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACION
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

INGRESOS

4.	INGRESOS		
4.1.	INGRESOS TOTALES		135.834,60
4.1.1.	INGRESOS OPERACIONALES y NO OPERACIONALE		
4.1.1.1.	INGRESOS OPERACIONALES		84.916,38
4.1.1.	1.001 Contribucion por consumo de agua	-62.119,25	
4.1.1.	1.002 Contribucion por Instalac.del Servicio	-19.220,00	
4.1.1.	1.003 Intereses ganados en préstamos	-492,56	
4.1.1.	1.004 Intereses Ganados Por Mora	-261,09	
4.1.1.	1.005 Ingresos por servicios administrativos	-2.823,48	
4.1.1.2.	INGRESOS NO OPERACIONALES		50.918,22
4.1.1.	2.001 Intereses ganados en cuentas bancarias	-16,58	
4.1.1.	2.003 Intereses y Mora ganados consumo agua	-1.689,32	
4.1.1.	2.004 Intereses Ganados en Prestamos Usuarios	-37.741,93	
4.1.1.	2.005 Intereses Ganados en Mora Prestamos Usua	-7.548,06	
4.1.1.	2.008 Otros Ingresos	-782,83	
4.1.1.	2.010 Intereses ganados por Activaciones	-30	
4.1.1.	2.011 Ingresos por activacion	-1.350,00	
4.1.1.	2.012 Ingresos por mingas	-557,5	
4.1.1.	2.014 Ingresos por Inpecciones	-395	
4.1.1.	2.016 Ingresos por Medidores	-807	

EGRESOS

5.	EGRESOS		-135.411,18
5.1.	GASTOS OPERACIONALES		
5.1.1.	GASTOS ADMINISTRATIVOS		
5.1.1.1.	RENUMERACIONES		28.502,57
5.1.1.	1.001 Sueldos	16.135,10	
5.1.1.	1.003 Aporte Patronal	2.526,92	
5.1.1.	1.004 Horas Extras	4.662,60	
5.1.1.	1.005 Décimo Tercer Sueldo	1.773,08	
5.1.1.	1.006 Décimo Cuarto Sueldo	1.007,00	
5.1.1.	1.007 Vacaciones	816,55	
5.1.1.	1.008 Fondo de Reserva	1.581,32	
5.1.1.2.	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		25.040,40
5.1.1.	2.002 Gastos de Representación	9.014,22	
5.1.1.	2.003 Servicios Ocasionales	5.151,61	
5.1.1.	2.004 Sevicios Profesionales	10.874,57	

5.1.1.3	GASTOS GENERALES		34.235,15
5.1.1.	3.002	Manten. de Activos Fijos	647,61
5.1.1.	3.004	Gastos Bancarios	178,38
5.1.1.	3.005	Transporte y Movilización	7.962,90
5.1.1.	3.006	Energia Eléctrica	1.294,25
5.1.1.	3.008	Teléfono	840,48
5.1.1.	3.009	Gastos Legales y Judiciales	100
5.1.1.	3.011	Agasajo Navideño	7.447,50
5.1.1.	3.012	Suministros Y Materiales	3.608,67
5.1.1.	3.013	Donaciones y premios	2.027,38
5.1.1.	3.014	Mantenimiento de Instalacion	7.473,41
5.1.1.	3.016	Gastos Arriendos y alquiler	80
5.1.1.	3.023	Gasto Billete Falso	20
5.1.1.	3.024	Perdida por peso en maiz	902,87
	3.026	Gasto Provicios Cuentas Incobrables	1651,7
5.1.1.4.	DEPRECIACIONDE ACTIVOS FIJOS		41.022,10
5.1.1.	4.001	Deprec.Equipo de Oficina	47,56
5.1.1.	4.002	Deprec.Equipo de Cómputo	958,32
5.1.1.	4.003	Deprec.Equipo Muebles y Enseres	1.538,28
5.1.1.	4.004	Deprec.Maquinaria y Equipo	984,9
5.1.1.	4.006	Deprec.Sotware Contable	232,44
5.1.1.	4.007	Depreciacion Sistema de Agua	25.334,04
5.1.1.	4.008	Depreciacion Instalacion Electrica	343,08
5.1.1.	4.009	Depreciacion Edificio	11.583,48
5.1.1.5.	GASTOS FINANCIEROS		6.610,96
5.1.1.	5.001	Intereses en Préstamos Bancarios	173,69
5.1.1.	5.003	Gastos Interes Plazo Fijo	946,08
5.1.1.	5.004	Interes e Imptos a Terceros	5.491,19

EXCEDENTE DEL EJERCICIO

423,42


Sr. Byron Ochoa

REPRESENTANTE LEGAL


Ing. Martha Sailema

CONTADORA

ETAPA II

6.7.2 ANALIZAR Y EVALUAR LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA ORGANIZACIÓN

Definitivamente es evidente la importancia del análisis y evaluación de la situación financiera de la organización que permite tomar decisiones oportunas en base a los resultados obtenidos en periodos anteriores.

El método de análisis horizontal se utiliza para analizar las variaciones existentes entre diferentes años y determinar si la empresa ha ido obteniendo un crecimiento o decrecimiento económico.

El método horizontal es un procedimiento que consiste en comparar los estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos para determinar los aumentos y disminuciones de las cuentas , de un periodo a otro.

A diferencia del análisis vertical que es estático, este procedimiento es dinámico porque relaciona los cambios financieros presentados en aumentos y disminuciones de un periodo a otro.

Por tal motivo se ha procedido a realizar un análisis horizontal del estado de situación Financiera y de Estado de resultados tomando como base la información financiera del año 2012 y 2013 que servirá de base para poder conocer a fondo la evolución que ha tenido la empresa de un periodo a otro.

Tabla 22 Análisis Horizontal Balance General

ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AGRICOLAS "NUESTRA SRA. DE LA ELEVACION"				
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE CADA AÑO				
CUENTAS	AÑO 2012	AÑO 2013	V/Absoluta	V/ Relativa
ACTIVO				
CORRIENTE				
DISPONIBLE	\$ 6.834,69	\$9.068,31	32,68%	\$ 2.233,62
Caja	\$ 1.962,42	\$3.684,32	87,74%	\$ 1.721,90
Caja Chica	\$ 400,00	\$ 400,00	0,00%	\$ -
Caja Agraria Girasoles	\$ 354,54		-100,00%	\$ (354,54)
Cámara de Comercio	\$ 331,19	\$ 331,19	0,00%	\$ -
Coop. Mushuc Runa		\$ 354,54	100,00%	\$ 354,54
Banco de Fomento	\$ 2.140,63	\$4.298,26	100,79%	\$2.157,63
Banco Internacional	\$ 1.645,91		-100,00%	\$ (1.645,91)
EXIGIBLE	\$ 171.526,54	\$168.274,92	-1,90%	\$ 3.251,62)
Ctas/Cobrar Usuarios	\$ 2.410,00	\$165.170,18	6753,53%	\$ 162.760,18
Ctas/ Cobrar Socios	\$ 158.954,49		-100,00%	\$(158.954,49)
Cuentas por Liquidar		\$ 8.683,36	100,00%	\$ 8.683,36
(-)Prov.Ctas. Incob.	\$ (4.224,01)	\$(5.875,71)	39,10%	\$ (1.651,70)
Anticipo Proveedor	\$ 1.187,00		-100,00%	\$ (1.187,00)
Impuestos Retenidos	\$ 0,23	\$ 297,09	129070%	\$ 296,86
Mercaderías	\$ 3.607,87		-100,00%	\$ (3.607,87)
Deudores Varios	\$ 8.243,46		-100,00%	\$ (8.243,46)
Ctas por Cobrar Maíz	\$ 1.347,50		-100,00%	\$ (1.347,50)
PROPIEDAD, PLANTA	EQUIPO			
NO DEPRECIABLES	\$ 122.295,95	\$ 5.590,00	-70,90%	\$(86.705,95)
Terreno	\$ 35.590,00	\$35.590,00	0,00%	\$ -
Construcción en curso	\$ 81.705,95		-100,00%	\$(81.705,95)
Ant. Compra / terreno	\$ 5.000,00		-100,00%	\$ (5.000,00)
DEPRECIABLES	\$ 134.336,34	\$229.854,22	71,10%	\$ 95.517,88
Muebles y Enseres	\$ 8.776,11	\$10.638,51	21,22%	\$ 1.862,40
(-) Dep. Acum. M y E	\$ 1.568,64)	\$(3.106,92)	98,06%	\$ (1.538,28)
Equipo de Cómputo	\$ 4.232,79	\$ 4.232,79	0,00%	\$ -
(-)Dep.Acum.Equipo cómputo	\$ (2.605,62)	\$(3.642,18)	39,78%	\$ (1.036,56)
Equipo de Oficina	\$ 296,57	\$ 565,37	90,64%	\$ 268,80
(-Deprec.Acum.Eq. Off	\$ (32,42)	\$ (79,99)	146,73%	(47,57)
Maquinaria y Equipo	\$ 9.387,12	\$10.309,72	9,83%	\$ 922,60
Deprec.Acum.M y Equ	\$ (2.127,81)	\$(3.064,47)	44,02%	\$ (936,66)
Instalación Eléctrica	\$ 5.143,72	\$ 5.143,72	0,00%	\$ -

(-)Dep.Acum. Inst.Elec	\$ (686,16)	\$(1.029,25)	50,00%	\$ (343,09)
Edificio	\$ 125.417,50	\$233.599,66	86,26%	\$ 108.182,16
(-)Deprec.Acum. Ed.	\$ (12.520,96)	\$(24.104,44)	92,51%	\$(11.583,48)
Software Contable	\$ 1.321,70	\$ 1.321,70	0,00%	\$ -
(-)Am.Soft contable	\$ (697,56)	\$ (930,00)	33,32%	\$ (232,44)
SISTEMA DE AGUA POTABLE	\$ 308.420,72	\$283.086,71	-8,21%	\$(25.334,01)
Sistema de Conducción	\$379.820,75	\$379.820,75	0,00%	\$ -
(-)Dep. Acum. Sis. Agua	\$(71.400,03)	\$(96.734,04)	35,48%	\$(25.334,01)
SUMA ACTIVO	\$ 743.414,24	\$725.874,16	-2,36%	\$ 17.540,08)
PASIVO				
CORRIENTE	\$ 68.499,49	\$56.691,98	-17,24%	\$(11.807,51)
Ctas. por pagar Socios	\$ 35.000,00	\$ 4.000,00	-88,57%	\$(31.000,00)
Dep. de ahorro Socios	\$ 20.377,02	\$28.343,58	39,10%	\$ 7.966,56
Depósitos por confirmar	\$ 4.944,65	\$ 2.911,57	-41,12%	\$ (2.033,08)
Retención en la Fuente	\$ 194,63	\$ 149,71	-23,08%	\$ (44,92)
Retención del IVA	\$ 162,52	\$ 136,78	-15,84%	\$ (25,74)
Cuentas por liquidar		\$ 1.681,74	100,00%	\$1.681,74
IESS (21,5%) por pagar	\$ 1.470,03	\$ 393,20	-73,25%	\$ (1.076,83)
Décimo Tercer Sueldo	\$ 139,21	\$ 200,46	44,00%	\$ 61,25
Décimo Cuarto Sueldo	\$ 433,37	\$ 486,37	12,23%	\$ 53,00
Vacaciones	\$ 1.379,58	\$ 1.671,71	21,18%	\$ 292,13
Fondos de Reserva	\$ 84,88	\$ 1.496,43	1662,99%	\$ 1.411,55
De 31 a 60 días		\$10.000,00	100,00%	\$ 10.000,00
De 91 a 120 días	\$ 4.313,60	\$ 3.000,00	-30,45%	\$ (1.313,60)
Sobregiro bancario		\$ 2.220,43	100,00%	\$ 2.220,43
SUMA PASIVO	\$ 68.499,49	\$56.691,98	-17,24%	\$(11.807,51)
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	\$674.914,75	669.182,18	-0,85%	\$ (5.732,57)
Ap.Capital Constituido	\$ 5.265,70	\$ 5.265,70	0,00%	\$ -
Ayuda	\$ 312.131,28	\$648.493,06	107,76%	\$ 336.361,78
RESULTADOS	\$357.517,77	\$15.423,42	-95,69%	\$(342.094,35)
Exc. Acum. Ejer. Años Ant. Hasta Año 2006	\$313.459,80		-100,00%	\$(313.459,80)
Ap.Futuras Capitalizac.	\$ 28.727,05	\$15.000,00	-47,78%	\$(13.727,05)
Superávit del ejercicio	\$15.330,92	\$ 423,42	-97,24%	\$(14.907,50)
SUMA PATRIMONIO	\$ 1.032.432,52	\$48.493,06	-37,19%	\$(383.939,46)
SUMAN PASIVO MAS PATRIMONIO	\$ 743.414,24	\$725.874,16	-2,36%	\$(17.540,08)

Realizado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE, Departamento de Contabilidad

Tabla 23 Análisis Horizontal Estado de Resultados

ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AGRICOLAS "NUESTRA SRA. DE LA ELEVACION				
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE CADA AÑO				
EN MILES DE DOLARES				
CUENTAS	2012	2013	V/Absol.	V/Relat.
INGRESOS				
OPERACIONAL	102.803,13	\$84.916,38	-17%	\$(17.886,75)
Contribución consumo agua	\$ 42.838,97	\$62.119,25	45%	19.280,28
Contribución Instal. Servicio	\$ 52.080,00	19.220,00	-63%	(32.860,00)
Int. Ganados en préstamos	\$ 5.346,43	\$ 492,56	-91%	(4.853,87)
Intereses Ganados por mora	\$ 1.807,73	\$ 261,09	-86%	\$(1.546,64)
Ingresos por Servicios Administrativos	\$ 730,00	\$2.823,48	287%	\$2.093,48
NO OPERACIONALES	\$ 37.410,82	\$50.918,22	36%	\$13.507,40
Intereses ganados en cuentas	\$ 38,78	\$ 16,58	-57%	\$ (22,20)
Intereses y mora ganados en consumo de agua	\$ 1.379,16	\$1.689,32	22%	\$ 310,16
Intereses Ganados en préstamos usuarios	\$ 24.717,94	\$37.741,93	53%	\$13.023,99
Intereses Ganados en mora prestamos usuarios	\$ 5.745,37	\$7.548,06	31%	\$1.802,69
Intereses ganados en Caja Agraria	\$ 3.775,93		-100%	\$(3.775,93)
Otros Ingresos	\$ 160,64	\$ 782,83	387%	\$ 622,19
Ingresos por activación	\$ 308,00	\$1.350,00	338%	\$1.042,00
Ingresos por Mingas	\$ 965,00	\$ 557,50	-42%	\$(407,50)
Ingresos por sesiones	\$ 320,00		-100%	\$(320,00)
Ingresos por inspecciones		\$ 395,00	100%	\$ 395,00
Intereses Ganados por activaciones		\$ 30,00	100%	\$ 30,00
Ingresos por Medidores		\$ 807,00	100%	\$ 807,00
TOTAL INGRESOS	\$ 140.213,95	135.834,60	-3%	\$(4.379,35)
EGRESOS				
GASTOS ADMINISTRATIVOS				
GASTOS REMUNERACIONES	\$ 27.578,02	\$28.502,57	3%	\$ 924,55
Sueldos	\$ 14.876,45	\$16.135,10	8%	\$1.258,65
Aporte Patronal	\$ 2.331,95	\$2.526,92	8%	194,97
Décimo Tercer Sueldo	\$ 2.758,16	\$1.773,08	-36%	\$(985,08)
Décimo Cuarto Sueldo	\$ 1.071,70	\$1.007,00	-6%	\$ (64,70)
Vacaciones	\$ 691,66	\$ 816,55	18%	\$ 124,89
Horas Extras	\$ 4.672,09	\$4.662,60	0%	\$ (9,49)
Fondos de Reserva	\$ 1.176,01	\$1.581,32	34%	\$ 405,31
GASTOS GENERALES	\$ 65.958,57	\$59.275,55	-10%	\$(6.683,02)
Gasto Provisión Cuentas Incobrables	\$ 1.585,04	\$1.651,70	4%	\$ 66,66
Servicios Ocasionales	\$ 5.295,69	\$5.151,61	-3%	\$(144,08)
Energía Eléctrica	\$ 1.786,04	\$1.294,25	-28%	\$(491,79)
Mantenimiento Activo fijos	\$ 240,00	\$ 647,61	170%	\$ 407,61
Transporte y movilización	\$ 7.417,68	\$7.962,90	7%	\$ 545,22
Teléfono	\$ 1.113,19	\$	-24%	\$(272,71)

		840,48		
Agasajo navideño	\$ 6.836,00	\$7.447,50	9%	\$ 611,50
Suministros y materiales	\$ 2.037,47	\$3.608,67	77%	\$1.571,20
Donación y premios	\$ 9.579,14	\$2.027,38	-79%	(7.551,76)
Mantenimiento de Instalación	\$ 6.380,83	\$7.473,41	17%	\$1.092,58
Gastos de Representación	\$ 9.648,51	\$9.014,22	-7%	\$(634,29)
Servicios Profesionales	\$ 12.478,82	\$10.874,57	-13%	\$(1.604,25)
Gastos legales y judiciales	\$ 1.143,74	\$ 100,00	-91%	\$(1.043,74)
Gastos arriendos	\$ 194,48	\$ 80,00	-59%	\$(114,48)
Gastos Bancarios	\$ 87,17	\$ 178,38	105%	\$ 91,21
Ropa de Trabajo	\$ 78,12		-100%	\$ (78,12)
Billete falso	\$ 20,00	\$ 20,00	0%	\$ -
Gasto perdida en maíz	\$ 36,65	\$ 902,87	2363%	\$ 866,22
DEPRECIABLES	\$ 30.686,02	\$41.022,10	34%	\$10.336,08
Depreciación Equipo de Cómputo	\$ 896,69	\$ 958,32	7%	\$ 61,63
Depreciación Muebles y Enseres	\$ 637,41	\$1.538,28	141%	\$ 900,87
Depreciación Equipo de Oficina	\$ 16,33	\$ 47,56	191%	\$ 31,23
Depreciación Maquinaria y Equipo	\$ 434,45	\$ 984,90	127%	\$ 550,45
Depreciación Sistema de Agua	\$ 21.646,63	\$25.334,04	17%	\$3.687,41
Depreciación Software Contable	\$ 440,59	\$ 232,44	-47%	\$(208,15)
Depreciación instalación eléctrica	\$ 343,08	\$ 343,08	0%	\$ -
Depreciación Edificio	\$ 6.270,84	11.583,48	85%	\$5.312,64
GASTOS FINANCIEROS	\$ 660,42	\$6.610,76	901%	\$5.950,34
Interés y Multa	\$ 2,15	\$5.664,68	263373%	\$5.662,53
Gasto Interés Plazo Fijo	\$ 658,27	\$ 946,08	44%	\$ 287,81
TOTAL EGRESOS	\$ 124.883,03	135.410,98	8%	\$10.527,95
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ 15.330,92	\$ 423,62	-97%	(14.907,30)

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE, Departamento de Contabilidad

INTERPRETACIÓN

Sin lugar a duda la aplicación del análisis horizontal ayuda de manera adecuada a obtener una visión de cómo se encuentra la organización pudiéndose encontrar en el Estado de situación Financiera que existe un disminución del 2.36% en lo que corresponde a los activos totales, mientras que el pasivo ha disminuido un 17.24% lo que se puede deducir que la empresa está realizando poca inversión y está manteniendo sus capital estancado; dentro del Patrimonio se puede observar una reducción considerable del 37.19% debido a que en el año 2013 no se pudo ejecutar ningún proyecto de ayuda social por lo tanto no se inyectó capital de instituciones del exterior.

Dentro del Estado de Resultados se puede observar que dentro de los ingresos totales existe una disminución del 3% en comparación de un año con otro, pudiendo evidenciar que la reducción se da principalmente dentro de los ingresos operacionales debido a que ya no se está otorgando créditos y por lo tanto algunos rubros han disminuido considerablemente como es el caso de contribución por instalación del servicio debido a que por problemas en la red principal se suspendieron la venta de medidores en varios sectores adjudicados.

En lo que se refiere a los gastos de manera general se encontró que existe un incremento del 8% que es perjudicial para la organización, ya que sus ingresos han ido disminuyendo mientras que los gastos se han incrementado; dentro del grupo de gastos que observa un incremento considerable tenemos las depreciaciones debido a que la organización cuenta con gran cantidad de activos depreciables que incrementa considerablemente los gastos que se efectúa en el movimiento ordinario

Análisis Vertical de los Estados financieros de la organización

Seguidamente se procede a realizar un análisis vertical de los estados financieros del año 2013, que consiste en determinar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada cuenta dentro del estado financiero analizado. Esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros.

El análisis vertical es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

Este análisis se hace exclusivamente tomando como base los balances porcentuales o verticales que surge de dividir cada una de las cuentas activas o pasivas por sus totales correspondiente.

El grado de importancia de los saldos contables resulta confuso al estar expresado sobre valores numéricos diferentes, Juzgar la liquidez, endeudamiento, rentabilidad en base a los datos del balance resulta complejo al manejarse una infinidad de informaciones, todos estos y otros inconvenientes se eliminan al transformar los estados financieros en Porcentajes.

Con el análisis vertical se pretende demostrar si se cumplen con los siguientes principios financieros fundamentales:

Tabla 24 Análisis Vertical Estado de Situación Financiera

CUENTAS	AÑO 2013	% RUBRO	% GRUPO
ACTIVO			
CORRIENTE			
DISPONIBLE			
Caja	\$ 3.684,32	2,08%	
Caja Chica	\$ 400,00	0,23%	
Cámara de Comercio Cta. Ahorros	\$ 331,19	0,19%	
Cooperativa Mushuc Runa	\$ 354,54	0,20%	
Banco de Fomento ATANSE	\$ 4.298,26	2,42%	
EXIGIBLE			
Cuentas por Cobrar Usuarios	\$ 165.170,18	93,14%	
Cuentas por Liquidar	\$ 8.683,36	4,90%	
Impuestos Retenidos	\$ 297,09	0,17%	
(-) Provisión Ctas Incobrables	\$ 5.875,71)	-3,31%	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 177.343,23	100,00 %	24,43%
ACTIVOS NO CORRIENTES			
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
NO DEPRECIABLES			
Terreno	\$ 35.590,00	6,49%	
DEPRECIABLES			
Muebles y Enseres	\$ 10.638,51	1,94%	
(-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres	\$ (3.106,92)	-0,57%	
Equipo de Cómputo	\$ 4.232,79	0,77%	
(-) Deprec. Acum. Equipo Cómputo	\$ (3.642,18)	-0,66%	
Equipo de Oficina	\$ 565,37	0,10%	
(-) Deprec. Acum. Equipo Oficina	\$ (79,99)	-0,01%	
Maquinaria y Equipo	\$ 10.309,72	1,88%	
(-) Deprec. Acum. Maquinaria y Eq	\$ (3.064,47)	-0,56%	
Instalación Eléctrica	\$ 5.143,72	0,94%	
(-) Deprec. Acum. instalación Elec	\$ (1.029,25)	-0,19%	
Edificio	\$ 233.599,66	42,59%	
(-) Deprec. Acum. Edificio	\$ (24.104,44)	-4,39%	
Software Contable	\$ 1.321,70	0,24%	
(-) Amortización Software contable	\$ (930,00)	-0,17%	
SISTEMA DE AGUA POTABLE			
Sistema de Conducción	\$ 379.820,75	69,24%	
(-) Depreciación Acumulada Sistema de Agua	\$(96.734,04)	-17,64%	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 548.530,93	100,00 %	75,57%
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 725.874,16		100,00%
PASIVO			
CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR			
Cuentas por pagar Socios	\$ 4.000,00	10,22%	
Depósito de ahorro Socios	\$ 28.343,58	72,38%	
Depósitos por confirmar	\$ 2.911,57	7,44%	
Cuentas por liquidar	\$ 1.681,74	4,29%	

Sobregiros bancarios	\$ 2.220,43	5,67%	
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$ 39.157,32	100,00%	
IMPUESTOS POR PAGAR			
Retención en la Fuente	\$ 149,71	52,26%	
Retención del IVA	\$ 136,78	47,74%	
TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR	\$ 286,49	100,00%	
IESS POR PAGAR			
IESS (21,5%) por pagar	\$ 393,20	100,00%	
TOTAL IESS POR PAGAR	\$ 393,20	100,00%	
BENEFICIOS SOCIALES			
Décimo Tercer Sueldo	\$ 200,46	5,20%	
Décimo Cuarto Sueldo	\$ 486,37	12,62%	
Vacaciones	\$ 1.671,71	43,37%	
Fondos de Reserva	\$ 1.496,43	38,82%	
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES	\$ 3.854,97	100,00%	
DEPOSITOS A PLAZO FIJO			
De 91 a 120 días	\$ 10.000,00	76,92%	
De 121 a 180 días	\$ 3.000,00	23,08%	
TOTAL DEPOSITOS A PLAZO FIJO	\$ 13.000,00	100,00%	
TOTAL DEL PASIVO	\$ 56.691,98		7,81%
PATRIMONIO			
CAPITAL Y RESULTADOS			
Aportes de Capital Constituido	\$ 5.265,70	0,79%	
Aportes Futura Capitalización	\$ 15.000,00	2,24%	
Ayuda	\$ 648.493,06	96,91%	
Superávit del ejercicio	\$ 423,42	0,06%	
TOTAL PATRIMONIO	\$ 669.182,18	100,00%	92,19%
SUMAN PASIVO MAS PATRIMONIO	\$ 725.874,16		100,00%

ELABORADO POR: Bonilla Alba
FUENTE: ATANSE

INTERPRETACIÓN

La Asociación de Trabajadores Agrícola Nuestra Señora de la Elevación” es una entidad con una solvencia y liquidez estable; motivo por el cual es necesario realizar un análisis financiero Estado de Situación Financiera del año 2013; con esto se lograra conocer a profundidad la situación económica y tomar decisiones oportunas si así fuere necesario.

La Organización dispone de activos corrientes de un 24,43%, dentro de este grupo de activos el rubro más representativo tenemos en el exigible en Cuentas por Cobrar Usuarios en un 93,14%; tomando en cuenta que esta cuenta esta las cuentas por cobrar por consumo de agua y créditos otorgados a usuarios; lo que significa que la Asociación ha invertido la mayor cantidad de dinero colocado en créditos para generar un ingreso por interés, lo que se considera un riesgo financiero alto ya que no existe disponible para alguna emergencia que surja.

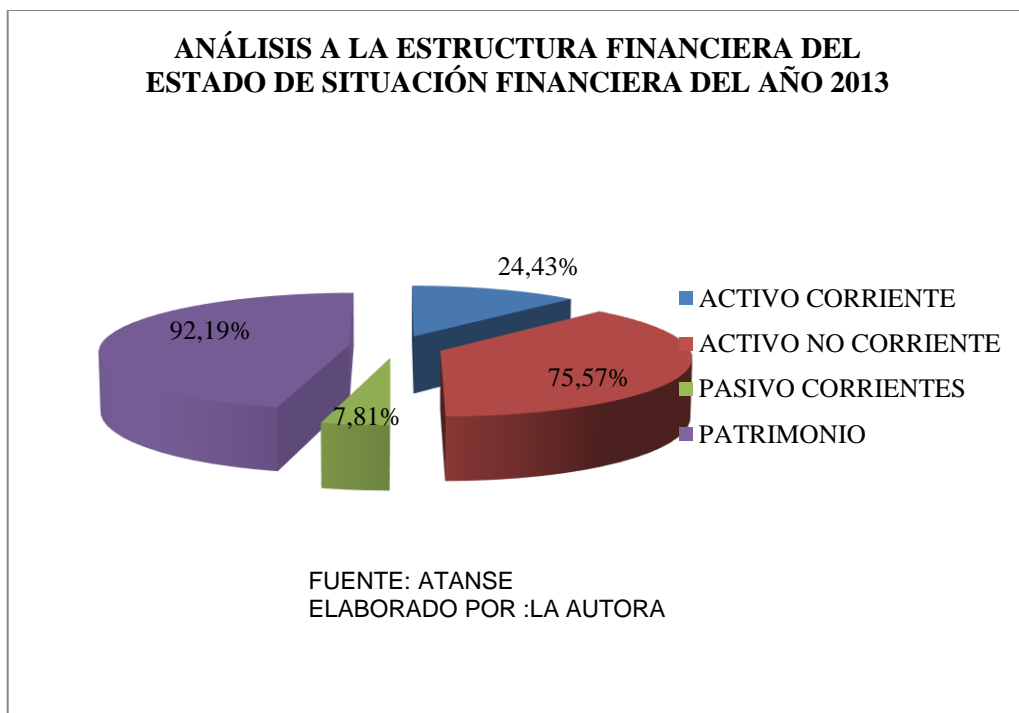
Por otro lado los pasivos corrientes representan el 7,81% lo que demuestra que si la empresa no tiene capacidad de endeudamiento ya que no puede cumplir con sus obligaciones rápidamente; dentro de este grupo tenemos a la cuenta Depósito de Ahorro Socios que representa el 50% del pasivo corriente.

Tabla 25 Análisis de la Estructura Financiera del Año 2013

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTES
24,43%	7,81%
ACTIVO NO CORRIENTE	PATRIMONIO
75,57%	92,19%
TOTAL DE ACTIVO	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO
100,00%	100,00%

ELABORADO POR: Bonilla Alba
FUENTE: ATANSE

Gráfico 24 Análisis a la Estructura Financiera



INTERPRETACIÓN

La Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”, tiene un desarrollo financiero evidente desde sus inicios, es por esta razón que se debe realiza una análisis de la estructura financiera de la organización; esto trae beneficios al momento de conocer la información presentada para analizar e interpretar cada una de las cuentas y de manera oportuna tomar las decisiones adecuadas para corregir lo que se necesite.

Tomando en consideración la estructura financiera del año 2013, se puede constatar que la organización cuenta con unos activos corrientes del 24,43%, mientras que el activo no corriente representa un 75,57% del total de los activos es por ello que se recomienda mejorar la recuperación de los exigibles ya que existe un estancamiento en la recuperación de créditos concedidos a los usuarios.

Por otro lado la organización cuanta con un patrimonio del 92,19%, esto señala que la organización puede cubrir sus obligaciones adquiridas con anterioridad, y tiene que planificar de manera eficiente el capital disponible para obtener mayor rendimiento financiero que contribuya al desarrollo de la organización y sus asociados.

Tabla 26 Análisis Vertical del Estado de Resultados:

CUENTAS	AÑO 2013	% RUBRO	% GRUPO
INGRESOS			
OPERACIONAL			
Contribución por consumo de agua	\$ 62.119,25	73,15%	
Contribución por instalación del Servicio	\$ 19.220,00	22,63%	
Intereses Ganados en préstamos	\$ 492,56	0,58%	
Intereses Ganados por mora	\$ 261,09	0,31%	
Ingresos por Servicios Administrativos	\$ 2.823,48	3,33%	
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	\$ 84.916,38	100,00%	62,51%
NO OPERACIONALES			
Intereses ganados en cuentas	\$ 16,58	0,03%	
Intereses y mora ganados en consumo de agua	\$ 1.689,32	3,32%	
Intereses Ganados en préstamos usuarios	\$ 37.741,93	74,12%	
Intereses Ganados en mora prestamos usuarios	\$ 7.548,06	14,82%	
Otros Ingresos	\$ 782,83	1,54%	
Ingresos por activación	\$ 1.350,00	2,65%	
Ingresos por Mingas	\$ 557,50	1,09%	
Ingresos por inspecciones	\$ 395,00	0,78%	
Ingresos por Medidores	\$ 807,00	1,58%	
Intereses ganados por Activaciones	\$ 30,00	0,06%	
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 50.918,22	100,00%	37,49%
TOTAL INGRESOS	\$ 135.834,60		100,00%
EGRESOS			
GASTOS OPERACIONALES			
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
GASTOS REMUNERACIONES			
Sueldos	\$ 16.135,10	56,61%	
Aporte Patronal	\$ 2.526,92	8,87%	
Décimo Tercer Sueldo	\$ 1.773,08	6,22%	
Décimo Cuarto Sueldo	\$ 1.007,00	3,53%	
Vacaciones	\$ 816,55	2,86%	
Horas Extras	\$ 4.662,60	16,36%	
Fondos de Reserva	\$ 1.581,32	5,55%	
TOTAL GASTOS REMUNERACIONES	\$ 28.502,57	100,00%	21,05%
OTROS GASTOS DEL PERSONAL			
Gastos de Representación	\$ 9.014,22	36,00%	
Servicios Profesionales	\$ 10.874,57	43,43%	
Servicios Ocasionales	\$ 5.151,61	20,57%	
TOTAL GASTOS DEL PERSONAL	\$ 25.040,40	100,00%	18,49%
GASTOS GENERALES			
Gasto Provisión Cuentas Incobrables	\$ 1.651,70	4,82%	
Energía Eléctrica	\$ 1.294,25	3,78%	

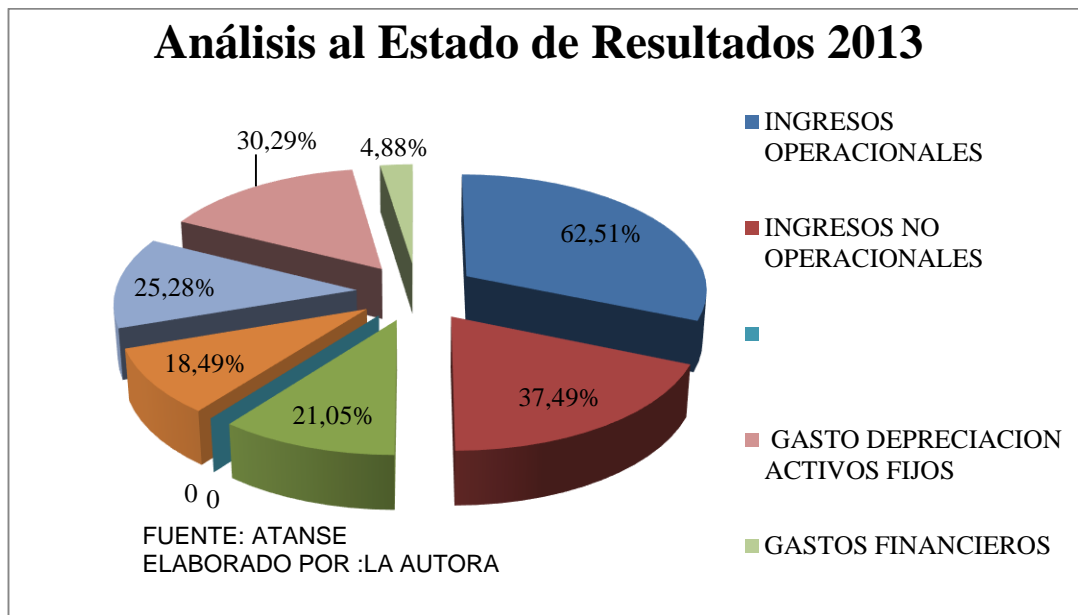
Mantenimiento Activo fijos	\$ 647,61	1,89%	
Transporte y movilización	\$ 7.962,90	23,26%	
Teléfono	\$ 840,48	2,46%	
Agasajo navideño	\$ 7.447,50	21,75%	
Suministros y materiales	\$ 3.608,67	10,54%	
Donación y premios	\$ 2.027,38	5,92%	
Mantenimiento de instalación	\$ 7.473,41	21,83%	
Gastos legales y judiciales	\$ 100,00	0,29%	
Gastos arriendos	\$ 80,00	0,23%	
Gastos Bancarios	\$ 178,38	0,52%	
Billete falso	\$ 20,00	0,06%	
Gasto perdida en maíz	\$ 902,87	2,64%	
TOTAL GASTOS GENERALES	\$ 34.235,15	100,00%	25,28%
DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS			
DEPRECIABLES			
Depreciación Equipo de Cómputo	\$ 958,32	2,34%	
Depreciación Muebles y Enseres	\$ 1.538,28	3,75%	
Depreciación Equipo de Oficina	\$ 47,56	0,12%	
Depreciación Maquinaria y Equipo	\$ 984,90	2,40%	
Depreciación Sistema de Agua	\$ 25.334,04	61,76%	
Depreciación Software Contable	\$ 232,44	0,57%	
Depreciación instalación eléctrica	\$ 343,08	0,84%	
Depreciación Edificio	\$ 11.583,48	28,24%	
TOTAL DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS	\$ 41.022,10	100,00%	30,29%
GASTOS FINANCIEROS			
Gasto Interés Plazo Fijo	\$ 946,08	14,31%	
Intereses en Préstamos Bancarios	\$ 173,69	2,63%	
Interés e Impto. a Terceros	\$ 5.491,19	83,06%	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	\$ 6.610,96	100,00%	
TOTAL EGRESOS	\$ 135.411,18		100,00%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ 423,42		

ELABORADO POR: Bonilla Alba
FUENTE: ATANSE

Tabla 27 Análisis del Estado de Resultados 2013

INGRESOS OPERACIONALES	GASTOS REMUNERACIONES	GASTOS DEL PERSONAL
62,51%	21,05%	18,49%
INGRESOS NO OPERACIONALES	GASTOS GENERALES	GASTOS DEPRECIACIÓN ACTIVOS FIJOS
37,49%	25,28%	30,29%
TOTAL INGRESOS	GASTOS FINANCIEROS	
	4,88%	
	TOTAL GASTOS	
100,00%	100%	

Gráfico 25 Gastos del Año 2013



INTERPRETACIÓN:

La Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”, cuenta con un 62,51% de ingresos operacionales, constituyéndose dentro de este grupo el rubro con mayor relevancia la cuenta de la contribución por consumo de agua lo que representa 73,15% del total de los ingresos operacionales que puede por contribución por el consumo de agua que la principal fuente de ingreso que tiene la organización.

Dentro de los Egresos tenemos al grupo de mayor relevancia a las depreciaciones de Activos Fijos que representan el 30, 29% debido a que los activos de la organización tiene un valor significativo y elevado; y, además tenemos a los gastos generales que representan el 25,28% del total de egresos que tiene la organización anualmente, además de puede observar que dentro de los gastos generales tenemos al gasto por transporte y movilización que representan 23,26% que constituye un gasto elevado pudiendo aplicar ciertas medidas para minimizar este rubro excesivo.

Además se puede observar que la utilidad (excedente) que tiene la organización es demasiado baja debido a que por la constitución de la misma no deben existir utilidades ni distribuirlas a sus socios.

ETAPA III

DESARROLLO DE UN MODELO DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA LA ORGANIZACIÓN.

Para desarrollar el modelo de planificación es necesario determinar los pronósticos de ingresos mensuales que la organización tendrá en el periodo 2014-2017 tomando como referencia el método porcentual.

Determinación del Pronóstico de Ventas

La forma para elaborar el pronóstico de ventas mensuales, se realizó tomando como base el total de ingresos del año 2013 que es de \$135834.60 mientras que para los años pronosticados se incrementan en un porcentaje de 8,43%, tomando como referencia el incremento que han tenido los egresos del año 2012 al 2013 que representa dicho porcentaje; este aumento se puede observar en el año 2015 cuyo valor es de \$159701,46; entonces procedemos a pronosticar que lo más probable es que los ingresos del año 2015-2017 buscaremos incrementar un 11% los ingresos como se puede observar la rentabilidad que se obtuvo en el año 2012 tomando en consideración los meses más altos y bajos, es así que se aplica el método proporcional para proyectar en cada año un incremento del 3% en cada año:

Tabla 28 Cuadro Comparación rentabilidad

CUADRO DE COMPARACIÓN DE LA RENTABILIDAD	PERÍODOS ECONÓMICOS		% PRESUPUESTO
	2012	2013	
CUENTAS			
INGRESOS TOTALES	\$ 40.213,95	\$ 35.834,60	-3,12%
(-) EGRESOS TOTALES	\$ 124.883,03	\$ 135.410,98	8,43%
UTILIDAD /PERDIDA	\$ 15.330,92	\$ 423,62	
% RENTABILIDAD	11%	0,31%	

Para la declaración del pronóstico de ingresos mensuales se realizó un análisis como se detalla a continuación:

Tabla 29 Ingresos de la Organización

MESES	INGRESOS	TOTAL VENTAS
ENERO	11677,38	11677,38
FEBRERO	15234,64	15234,64
MARZO	14103,68	14103,68
ABRIL	13607,88	13607,88
MAYO	12155,3	12155,3
JUNIO	12430,31	12430,31
JULIO	6650,78	6650,78
AGOSTO	11859,86	11859,86
SEPTIEMBRE	15263,42	15263,42
OCTUBRE	13368,48	13368,48
NOVIEMBRE	993,4	993,4
DICIEMBRE	8489,47	8489,47
TOTAL	135834,6	135834,6

FUENTE: ATANSE
ELABORADO POR: Bonilla Alba

Tabla 30 Presupuesto de Ingresos 2014

ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AGRÍCOLAS "NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACIÓN"			
PRESUPUESTO DE INGRESOS			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014			
CUENTAS	INGRESOS 2013	% INCREMENTO	PROYECCIÓN DE INGRESOS
OPERACIONAL		8,43%	
Contribución por consumo de agua	\$62.119,25	\$ 5.236,65	\$ 67.355,90
Contribución por Instalación del Servicio	\$ 19.220,00	\$ 1.620,25	\$ 20.840,25
Intereses Ganados en préstamos	\$ 492,56	\$ 41,52	\$ 534,08
Intereses Ganados por mora	\$ 261,09	\$ 22,01	\$ 283,10
Ingresos por Servicios Administrativos	\$ 2.823,48	\$ 238,02	\$ 3.061,50
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	\$ 84.916,38	\$ 7.158,45	\$ 92.074,83
NO OPERACIONALES			
Intereses ganados en cuentas	\$ 16,58	\$ 1,40	\$ 17,98
Intereses y mora ganados en consumo de agua	\$ 1.689,32	\$ 142,41	\$ 1.831,73
Intereses Ganados en préstamos usuarios	\$ 37.741,93	\$ 3.181,64	\$ 40.923,57
Intereses Ganados en mora prestamos usuarios	\$ 7.548,06	\$ 636,30	\$ 8.184,36
Otros Ingresos	\$ 782,83	\$ 65,99	\$ 848,82
Ingresos por activación	\$ 1.350,00	\$ 113,81	\$ 1.463,81
Ingresos por Mingas	\$ 557,50	\$ 47,00	\$ 604,50
Ingresos por inspecciones	\$ 395,00	\$ 33,30	\$ 428,30
Ingresos por Medidores	\$ 807,00	\$ 68,03	\$ 875,03
Intereses ganados por Activaciones	\$ 30,00	\$ 2,53	\$ 32,53
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 50.918,22	\$ 4.292,41	\$ 55.210,63
PRESUPUESTO DE INGRESOS	\$ 135.834,60	\$ 11.450,86	\$ 147.285,46

Elaborado por: Bonilla Alba
Fuente: ATANSE

Tabla 31 Presupuesto de Ingresos 2015

ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AGRÍCOLAS "NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACION"			
PRESUPUESTO DE INGRESOS			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015			
CUENTAS	INGRESOS 2014	% INCREMENTO	PROYECCIÓN DE INGRESOS
OPERACIONAL		11,00%	
Contribución por consumo de agua	\$67.355,90	\$ 7.409,15	\$ 74.765,05
Contribución por Instalación del Servicio	\$20.840,25	\$ 2.292,43	\$23.132,67
Intereses Ganados en préstamos	\$ 534,08	\$ 58,75	\$ 592,83
Intereses Ganados por mora	\$ 283,10	\$ 31,14	\$ 314,24
Ingresos por Servicios Administrativos	\$ 3.061,50	\$ 336,76	\$ 3.398,26
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	\$92.074,83	\$ 10.128,23	\$ 102.203,06
NO OPERACIONALES			
Intereses ganados en cuentas	\$ 17,98	\$ 1,98	\$ 19,96
Intereses y mora ganados en consumo de agua	\$ 1.831,73	\$ 201,49	\$ 2.033,22
Intereses Ganados en préstamos usuarios	\$40.923,57	\$ 4.501,59	\$ 45.425,17
Intereses Ganados en mora prestamos usuarios	\$ 8.184,36	\$ 900,28	\$ 9.084,64
Otros Ingresos	\$ 848,82	\$ 93,37	\$ 942,19
Ingresos por activación	\$ 1.463,81	\$ 161,02	\$ 1.624,82
Ingresos por Mingas	\$ 604,50	\$ 66,49	\$ 670,99
Ingresos por inspecciones	\$ 428,30	\$ 47,11	\$ 475,41
Ingresos por Medidores	\$ 875,03	\$ 96,25	\$ 971,28
Intereses ganados por Activaciones	\$ 32,53	\$ 3,58	\$ 36,11
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	\$55.210,63	\$ 6.073,17	\$ 61.283,79
PRESUPUESTO DE INGRESOS	\$147.285,46	\$ 16.201,40	\$ 163.486,86

Elaborado por: Bonilla Alba
Fuente: ATANSE

Tabla 32 Presupuesto de Ingresos 2016

ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AGRÍCOLAS "NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACION"			
PRESUPUESTO DE INGRESOS			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016			
CUENTAS	INGRESOS 2015	% INCREMENTO	PROYECCIÓN DE INGRESOS
OPERACIONAL		14,00%	
Contribución por consumo de agua	\$74.765,05	\$ 10.467,11	\$ 85.232,16
Contribución por Instalación del Servicio	\$23.132,67	\$ 3.238,57	\$ 26.371,25
Intereses Ganados en préstamos	\$ 592,83	\$ 83,00	\$ 675,83
Intereses Ganados por mora	\$ 314,24	\$ 43,99	\$ 358,23
Ingresos por Servicios Administrativos	\$ 3.398,26	\$ 475,76	\$ 3.874,02
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	\$102.203,06	\$ 14.308,43	\$ 116.511,49
NO OPERACIONALES			
Intereses ganados en cuentas	\$ 19,96	\$ 2,79	\$ 22,75
Intereses y mora ganados en consumo de agua	\$ 2.033,22	\$ 284,65	\$ 2.317,87
Intereses Ganados en préstamos usuarios	\$45.425,17	\$ 6.359,52	\$ 51.784,69
Intereses Ganados en mora prestamos usuarios	\$ 9.084,64	\$ 1.271,85	\$ 10.356,49
Otros Ingresos	\$ 942,19	\$ 131,91	\$ 1.074,10
Ingresos por activación	\$ 1.624,82	\$ 227,48	\$ 1.852,30
Ingresos por Mingas	\$ 670,99	\$ 93,94	\$ 764,93
Ingresos por inspecciones	\$ 475,41	\$ 66,56	\$ 541,97
Ingresos por Medidores	\$ 971,28	\$ 135,98	\$ 1.107,26
Intereses ganados por Activaciones	\$ 36,11	\$ 5,06	\$ 41,16
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	\$61.283,79	\$ 8.579,73	\$ 69.863,53
PRESUPUESTO DE INGRESOS	\$163.486,86	\$ 17.983,55	\$ 186.375,02

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

Tabla 33 Presupuesto de Ingresos 2017

ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AGRÍCOLAS "NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACION"			
PRESUPUESTO DE INGRESOS			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017			
CUENTAS	INGRESOS 2016	% INCREMENTO	PROYECCIÓN DE INGRESOS
OPERACIONAL		17,00%	
Contribución por consumo de agua	\$ 85.232,16	\$ 14.489,47	\$ 99.721,63
Contribución por Instalación del Servicio	\$ 26.371,25	\$ 4.483,11	\$ 30.854,36
Intereses Ganados en préstamos	\$ 675,83	\$ 114,89	\$ 790,72
Intereses Ganados por mora	\$ 358,23	\$ 60,90	\$ 419,13
Ingresos por Servicios Administrativos	\$ 3.874,02	\$ 658,58	\$ 4.532,60
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	\$116.511,49	\$ 19.806,95	\$ 136.318,44
NO OPERACIONALES			
Intereses ganados en cuentas	\$ 22,75	\$ 3,87	\$ 26,62
Intereses y mora ganados en consumo de agua	\$ 2.317,87	\$ 394,04	\$ 2.711,91
Intereses Ganados en préstamos usuarios	\$ 51.784,69	\$ 8.803,40	\$ 60.588,09
Intereses Ganados en mora prestamos usuarios	\$ 10.356,49	\$ 1.760,60	\$ 12.117,09
Otros Ingresos	\$1.074,10	\$ 182,60	\$ 1.256,70
Ingresos por activación	\$ 1.852,30	\$ 314,89	\$ 2.167,19
Ingresos por Mingas	\$ 764,93	\$ 130,04	\$ 894,97
Ingresos por inspecciones	\$ 541,97	\$ 92,13	\$ 634,10
Ingresos por Medidores	\$ 1.107,26	\$ 188,23	\$ 1.295,50
Intereses ganados por Activaciones	\$ 41,16	\$ 7,00	\$ 48,16
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 69.863,53	\$ 11.876,80	\$ 81.740,33
PRESUPUESTO DE INGRESOS	\$186.375,02	\$ 20.501,25	\$ 218.058,77

Elaborado por: Bonilla Alba
Fuente: ATANSE

DETERMINACIÓN DEL PRONÓSTICO DE INGRESOS

Los ingresos pronosticados para los años 2014 al 2017 se han determinado tomando como base el mismo procedimiento de cálculo del año anterior con la diferencia que el porcentaje de incremento varia en el año 2014 que se aplica un 8,43%, mientras que para los años 2015-2017 se aplica un 11% de incremento.

El total de ingresos del año 2013 son de \$135834,60; mientras que el total de ingresos pronosticados para el año 2014 ascienden a los \$147285,60; en el año 2015 el total de ingresos es de \$ 163.486,86; en el año 2016 sus ingresos son \$ 181.470,41 y por ultimo para el año 2017 los ingresos son de \$ 201.432,16; este resumen es el producto de los presupuestos anuales de ingresos que se ha realizado con el fin de mejorar los ingresos en el futuro y de esta manera tomar las mejores decisiones para que la organización pueda crecer financieramente.

PRESUPUESTO DE EFECTIVO

El presupuesto de efectivo permite determinar el total de efectivo que dispone la organización; para la elaboración se toma como base los ingresos para determinar las entradas y salidas del efectivo.

Tabla 34 Programa de Entrada de Efectivo Proyectado

PROGRAMA DE ENTRADA DE EFECTIVO PROYECTADO					
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014-2017					
CUENTAS	PERIODOS				
	2013	2014	2015	2016	2017
INGRESOS	\$ 135.834,60	\$ 147.285,46	\$ 163.486,86	\$ 186.375,02	\$ 218.058,77
Ingresos en Efectivo 98%		\$ 144.339,75	\$ 160.217,12	\$ 182.647,52	\$ 213.697,59
Credito 2% Interes		\$ 2.716,69	\$ 2.945,71	\$ 3.269,74	\$ 3.727,50
TOTAL		\$ 147.056,44	\$ 163.162,83	\$ 185.917,25	\$ 217.425,09

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente. ATANSE

Para realizar el programa de salidas del efectivo se aplica el método porcentaje de ventas es decir calculando los gastos en relación a los ingresos, ejemplo:

$$\frac{\text{RUBRO}}{\text{INGRESOS}} = \frac{16135,10}{135834,60} = 11,88\%$$

Aplicando el porcentaje al rubro de sueldo obteniendo un valor de 11,88% con este valor se procede a elabora el presupuesto de efectivo:

Tabla 35 Porcentaje de Incremento Salida de Efectivo

PORCENTAJE DE INCREMENTO DE SALIDAS DE EFECTIVO		
APLICABLE PARA LOS AÑOS 2014-2017		
Sueldos	=	11,88%
Aporte Patronal	=	1,86%
Décimo Tercer Sueldo	=	1,31%
Décimo Cuarto Sueldo	=	0,74%
Vacaciones	=	0,60%
Horas Extras	=	3,43%
Fondos de Reserva	=	1,16%
Gastos de Representación	=	6,64%
Servicios Profesionales	=	8,01%
Servicios Ocasionales	=	3,79%
Gasto Provisión Cuentas Incobrables	=	1,22%
Energía Eléctrica	=	0,95%
Mantenimiento Activo fijos	=	0,48%
Transporte y movilización	=	5,86%
Teléfono	=	0,62%
Agasajo navideño	=	5,48%
Suministros y materiales	=	2,66%
Donación y premios	=	1,49%
Mantenimiento de Instalación	=	5,50%
Gastos legales y judiciales	=	0,07%
Gastos arriendos	=	0,06%
Gasto Interés Plazo Fijo	=	0,70%
Intereses en Préstamos Bancarios	=	0,13%
Interés e Imptos a Terceros	=	4,04%
Gastos Bancarios	=	0,13%
Gasto Billeto falso	=	0,01%
Gasto pérdida de peso maíz	=	0,66%

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

Tabla 36 Porcentaje de Salidas con relación Ingresos Pronosticados

PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS AÑOS 2014-2017											
AÑOS	SUELDO			APORTE PATRONAL		XIII SUELDO		XIV SUELDO		VACACIONES	
	Ventas	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.
2014	\$ 147.285,46	11,88%	\$ 17.497,51	\$ 0,02	\$ 2.739,51	1,31%	\$ 1.929,44	0,74%	\$ 1.089,91	0,60%	\$ 883,71
2015	\$ 163.486,86	11,88%	\$ 19.422,24	\$ 0,02	\$ 3.040,86	1,31%	\$ 2.141,68	0,74%	\$ 1.209,80	0,60%	\$ 980,92
2016	\$ 186.375,02	11,88%	\$ 22.141,35	\$ 0,02	\$ 3.466,58	1,31%	\$ 2.441,51	0,74%	\$ 1.379,18	0,60%	\$ 1.118,25
2017	\$ 218.058,77	11,88%	\$ 25.905,38	\$ 0,02	\$ 4.055,89	1,31%	\$ 2.856,57	0,74%	\$ 1.613,63	0,60%	\$ 1.308,35
GASTOS PRONOSTICADOS			\$ 84.966,48		\$ 13.302,83		\$ 9.369,20		\$ 5.292,53		\$ 4.291,24

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS AÑOS 2014-2017											
AÑOS	HORAS EXTRAS			FONDOS DE RESERVA		GASTOS DE REPRESENTACION		SERVICIOS PROFESIONALES		SERVICIOS OCASIONALES	
	Ventas	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.
2014	\$ 147.285,46	3,43%	\$ 5.051,89	1,16%	\$ 1.708,51	6,64%	\$ 9.779,75	8,01%	\$ 11.797,57	3,79%	\$ 5.582,12
2015	\$ 163.486,86	3,43%	\$ 5.607,60	1,16%	\$ 1.896,45	6,64%	\$ 10.855,53	8,01%	\$ 13.095,30	3,79%	\$ 6.196,15
2016	\$ 186.375,02	3,43%	\$ 6.392,66	1,16%	\$ 2.161,95	6,64%	\$ 12.375,30	8,01%	\$ 14.928,64	3,79%	\$ 7.063,61
2017	\$ 218.058,77	3,43%	\$ 7.479,42	1,16%	\$ 2.529,48	6,64%	\$ 14.479,10	8,01%	\$ 17.466,51	3,79%	\$ 8.264,43
GASTOS PRONOSTICADOS			\$ 24.531,57		\$ 8.296,39		\$ 47.489,69		\$ 57.288,01		\$ 27.106,31

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS AÑOS 2014-2017											
AÑOS	GASTO PROV CTAS. INCOB			ENERGÍA ELÉCTRICA		MANTENIMIENTO ACTIVOS FIJOS		TRANSPORTE Y MOVILIZACIÓN		TELÉFONO	
	Ventas	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.
2014	\$ 147.285,46	1,22%	\$ 1.796,88	0,95%	\$ 1.399,21	0,48%	\$ 706,97	5,86%	\$ 8.630,93	0,62%	\$ 913,17
2015	\$ 163.486,86	1,22%	\$ 1.994,54	0,95%	\$ 1.553,13	0,48%	\$ 784,74	5,86%	\$ 9.580,33	0,62%	\$ 1.013,62
2016	\$ 186.375,02	1,22%	\$ 2.273,78	0,95%	\$ 1.770,56	0,48%	\$ 894,60	5,86%	\$ 10.921,58	0,62%	\$ 1.155,53
2017	\$ 218.058,77	1,22%	\$ 2.660,32	0,95%	\$ 2.071,56	0,48%	\$ 1.046,68	5,86%	\$ 12.778,24	0,62%	\$ 1.351,96
GASTOS PRONOSTICADOS			\$ 8.725,51		\$ 6.794,46		\$ 3.432,99		\$ 41.911,08		\$ 4.434,28

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS AÑOS 2014-2017											
AÑOS	AGASAJO NAVIDEÑO			SUMINISTROS Y MATERIALES		DONACIONES Y PREMIOS		MANTEN. INSTALACIONES		G. LEGALES Y JUDICIALES	
	Ventas	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.
2014	\$ 147.285,46	5,48%	\$ 8.071,24	2,66%	\$ 3.917,79	1,49%	\$ 2.194,55	5,50%	\$ 8.100,70	0,07%	\$ 103,10
2015	\$ 163.486,86	5,48%	\$ 8.959,08	2,66%	\$ 4.348,75	1,49%	\$ 2.435,95	5,50%	\$ 8.991,78	0,07%	\$ 114,44
2016	\$ 186.375,02	5,48%	\$ 10.213,35	2,66%	\$ 4.957,58	1,49%	\$ 2.776,99	5,50%	\$ 10.250,63	0,07%	\$ 130,46
2017	\$ 218.058,77	5,48%	\$ 11.949,62	2,66%	\$ 5.800,36	1,49%	\$ 3.249,08	5,50%	\$ 11.993,23	0,07%	\$ 152,64
GASTOS PRONOSTICADOS			\$ 39.193,29		\$ 19.024,48		\$ 10.656,57		\$ 39.336,34		\$ 500,64

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS AÑOS 2014-2017											
AÑOS	GASTO ARRIENDO			GASTO INTERES PLAZO FIJO		PRESTAMOS BANCARIOS		INTERES E IMP. A TERCEROS		GASTOS BANCARIOS	
	Ventas	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.
2014	\$ 147.285,46	0,06%	\$ 88,37	0,70%	\$ 1.031,00	0,13%	\$ 191,47	4,04%	\$ 5.950,33	0,13%	\$ 191,47
2015	\$ 163.486,86	0,06%	\$ 98,09	0,70%	\$ 1.144,41	0,13%	\$ 212,53	4,04%	\$ 6.604,87	0,13%	\$ 212,53
2016	\$ 186.375,02	0,06%	\$ 111,83	0,70%	\$ 1.304,63	0,13%	\$ 242,29	4,04%	\$ 7.529,55	0,13%	\$ 242,29
2017	\$ 218.058,77	0,06%	\$ 130,84	0,70%	\$ 1.526,41	0,13%	\$ 283,48	4,04%	\$ 8.809,57	0,13%	\$ 283,48
GASTOS PRONOSTICADOS			\$ 429,12		\$ 5.006,44		\$ 929,77		\$ 28.894,33		\$ 929,77

Elaborado por: Bonilla Alba
Fuente: ATANSE

PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS AÑOS 2014-2017					
AÑOS	GASTO BILLETE FALSO			GASTO PERDIDA PESO MAIZ	
	Ventas	%	Gasto Pron.	%	Gasto Pron.
2014	\$ 147.285,46	0,01%	\$ 14,73	0,66%	\$ 972,08
2015	\$ 163.486,86	0,01%	\$ 16,35	0,66%	\$ 1.079,01
2016	\$ 186.375,02	0,01%	\$ 18,64	0,66%	\$ 1.230,08
2017	\$ 218.058,77	0,01%	\$ 21,81	0,66%	\$ 1.439,19
GASTOS PRONOSTICADOS			\$ 71,52		\$ 4.720,36

Elaborado por: Bonilla Alba
Fuente: ATANSE

Tabla 37 Presupuesto de Gastos Proyectado 2014-2017
DEL 01 DE ENERO DEL 2014 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

PRESUPUESTO DE GASTOS				
DEL 1 DE ENERO DEL 2014 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017				
RUBRO	AÑO	AÑO	AÑO	AÑO
	2014	2015	2016	2017
GASTOS				
GASTOS OPERATIVOS				
Sueldos	\$ 17.497,51	\$ 19.422,24	\$ 22.141,35	\$ 25.905,38
Aporte Patronal	\$ 2.739,51	\$ 3.040,86	\$ 3.466,58	\$ 4.055,89
Décimo Tercer Sueldo	\$ 1.929,44	\$ 2.141,68	\$ 2.441,51	\$ 2.856,57
Décimo Cuarto Sueldo	\$ 1.089,91	\$ 1.209,80	\$ 1.379,18	\$ 1.613,63
Vacaciones	\$ 883,71	\$ 980,92	\$ 1.118,25	\$ 1.308,35
Horas Extras	\$ 5.051,89	\$ 5.607,60	\$ 6.392,66	\$ 7.479,42
Fondos de Reserva	\$ 1.708,51	\$ 1.896,45	\$ 2.161,95	\$ 2.529,48
Gastos de Representacion	\$ 9.779,75	\$ 10.855,53	\$ 12.375,30	\$ 14.479,10
Servicios Profesionales	\$ 11.797,57	\$ 13.095,30	\$ 14.928,64	\$ 17.466,51
Servicios Ocasionales	\$ 5.582,12	\$ 6.196,15	\$ 7.063,61	\$ 8.264,43
Gasto Provision Cuentas Incobrables	\$ 1.796,88	\$ 1.994,54	\$ 2.273,78	\$ 2.660,32
Energía Eléctrica	\$ 1.399,21	\$ 1.553,13	\$ 1.770,56	\$ 2.071,56
Mantenimiento Activo fijos	\$ 706,97	\$ 784,74	\$ 894,60	\$ 1.046,68
Transporte y movilizacion	\$ 8.630,93	\$ 9.580,33	\$ 10.921,58	\$ 12.778,24
Telefono	\$ 913,17	\$ 1.013,62	\$ 1.155,53	\$ 1.351,96
Agasajo navideño	\$ 8.071,24	\$ 8.959,08	\$ 10.213,35	\$ 11.949,62
Suministros y materiales	\$ 3.917,79	\$ 4.348,75	\$ 4.957,58	\$ 5.800,36
Donacion y premios	\$ 2.194,55	\$ 2.435,95	\$ 2.776,99	\$ 3.249,08
Mantenimiento de Instalacion	\$ 8.100,70	\$ 8.991,78	\$ 10.250,63	\$ 11.993,23
Gastos legales y judiciales	\$ 103,10	\$ 114,44	\$ 130,46	\$ 152,64
Gastos arriendos	\$ 88,37	\$ 98,09	\$ 111,83	\$ 130,84
Gasto Interes Plazo Fijo	\$ 1.031,00	\$ 1.144,41	\$ 1.304,63	\$ 1.526,41
Gastos Bancarios	\$ 191,47	\$ 212,53	\$ 242,29	\$ 283,48
Billete falso	\$ 14,73	\$ 16,35	\$ 18,64	\$ 21,81
Gasto perdida en maiz	\$ 972,08	\$ 1.079,01	\$ 1.230,08	\$ 1.439,19
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	96192,13	106773,27	121721,52	142414,18
GASTOS NO OPERATIVOS				
Intereses en Prestamos Bancarios	191,47	212,53	242,29	283,48
Interes e Imptos a Terceros	5950,33	6604,87	7529,55	8809,57
TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	6141,80	6817,40	7771,84	9093,05
TOTAL	102333,94	113590,67	129493,36	151507,23

Elaborado por: Bonilla Alba
Fuente: ATANSE

Tabla 38 Presupuesto de Efectivo

DEL 01 DE ENERO DEL 2014 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

PRESUPUESTO DE EFECTIVO				
DEL 01 DE ENERO 2014 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017				
RUBROS	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017
Total Ingresos en Efectivo	\$ 147.285,46	\$ 163.486,86	\$ 186.375,02	\$ 218.058,77
(-) Total Egresos de Efectivo	\$ 102.333,94	\$ 113.590,67	\$ 129.493,36	\$ 151.507,23
(=) Flujo del Efectivo	\$ 44.951,52	\$ 49.896,19	\$ 56.881,66	\$ 66.551,54
(+) Efectivo Inicial	\$ 9.068,31	\$ 54.019,83	\$ 103.916,02	\$ 160.797,68
(=) Efectivo Final	\$ 54.019,83	\$ 103.916,02	\$ 160.797,68	\$ 227.349,21
(-) Saldo Efectivo Mínimo	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00
(=) Financiamiento Total Requerido				
(=) Saldo de Efectivo Excedente	\$ 49.019,83	\$ 98.916,02	\$ 155.797,68	\$ 222.349,21

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

Determinación del Presupuesto de Efectivo

Al respecto del presupuesto de efectivo para los años 2014-2017, la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”, se puede observar que existe un excedente positivo para los años pronosticados, lo que significa que la organización mantiene una liquidez para invertir.

Además se puede observar que el efectivo inicial para el año 2014 es \$9068,31 t el efectivo final en el año 2014 es de \$103916,02 ; y en cuanto al saldo de efectivo excedente aumenta a medida que transcurre el tiempo, debido a que los ingresos y egresos se incrementan para los años pronosticados.

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Estado de resultados Proforma periodo Enero a Diciembre del 2014-2017

El estado de resultados proforma refleja el método contable de acumulaciones, bajo el cual los ingresos, los costos y los gastos se comparan dentro de periodos de tiempo idénticos. Describe en forma compendiada las transacciones que darán como resultado una pérdida o una ganancia para los propietarios de una empresa.

Completados los presupuestos anteriormente descritos, es posible formular el presupuesto del estado de resultados proforma luego de calcular algunas cifras adicionales. Esto permitirá establecer si los planes son o no satisfactorios desde el punto de vista de las utilidades.

Las partidas del estado de resultados se clasifican como sigue: ventas brutas, devoluciones y descuentos en ventas, ventas netas, costo de ventas, gastos de administración, gastos de venta, gastos financieros y otros ingresos y gastos.

Para la elaboración del Estado de Resultados Proforma, se parte de los ingresos de años anteriores para poder proyectar con el método porcentaje de ingresos. Para el desarrollo del Estado de Resultados proforma se ha considerado los gastos; los cuales se incrementan en base a los ingresos proyectados; y, por la naturaleza de la cuenta.

Tabla 39 Estado de Resultados Proforma del 2014 al 2017

DEL 01 DE ENERO DEL 2014 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA				
DEL 01 DE ENERO DEL 2014 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017				
CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017
INGRESOS				
OPERACIONAL				
Contribución por consumo de agua	\$ 67.355,90	\$ 74.765,05	\$ 85.232,16	\$ 99.721,63
Contribución por Instalacion del Servicio	\$ 20.840,25	\$ 23.132,67	\$ 26.371,25	\$ 30.854,36
Intereses Ganados en préstamos	\$ 534,08	\$ 592,83	\$ 675,83	\$ 790,72
Intereses Ganados por mora	\$ 283,10	\$ 314,24	\$ 358,23	\$ 419,13
Ingresos por Servicios Administrativos	\$ 3.061,50	\$ 3.398,26	\$ 3.874,02	\$ 4.532,60
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	\$ 92.074,83	\$ 102.203,06	\$ 116.511,49	\$ 136.318,44
NO OPERACIONALES				
Intereses ganados en cuentas	\$ 17,98	\$ 19,96	\$ 22,75	\$ 26,62
Intereses y mora ganados en consumo de agua	\$ 1.831,73	\$ 2.033,22	\$ 2.317,87	\$ 2.711,91
Intereses Ganados en prestamos usuarios	\$ 40.923,57	\$ 45.425,17	\$ 51.784,69	\$ 60.588,09
Intereses Ganados en mora prestamos usuarios	\$ 8.184,36	\$ 9.084,64	\$ 10.356,49	\$ 12.117,09
Otros Ingresos	\$ 848,82	\$ 942,19	\$ 1.074,10	\$ 1.256,70
Ingresos por activacion	\$ 1.463,81	\$ 1.624,82	\$ 1.852,30	\$ 2.167,19
Ingresos por Mingas	\$ 604,50	\$ 670,99	\$ 764,93	\$ 894,97
Ingresos por inspecciones	\$ 428,30	\$ 475,41	\$ 541,97	\$ 634,10
Ingresos por Medidores	\$ 875,03	\$ 971,28	\$ 1.107,26	\$ 1.295,50
Intereses ganados por Activaciones	\$ 32,53	\$ 36,11	\$ 41,16	\$ 48,16
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 55.210,63	\$ 61.283,79	\$ 69.863,53	\$ 81.740,33
+ TOTAL INGRESOS	\$ 147.285,46	\$ 163.486,86	\$ 186.375,02	\$ 218.058,77
= UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 147.285,46	\$ 163.486,86	\$ 186.375,02	\$ 218.058,77
EGRESOS				
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS ADMINISTRATIVOS				
GASTOS REMUNERACIONES				
Sueldos	\$ 17.497,51	\$ 19.422,24	\$ 22.141,35	\$ 25.905,38
Aporte Patronal	\$ 2.739,51	\$ 3.040,86	\$ 3.466,58	\$ 4.055,89
Décimo Tercer Sueldo	\$ 1.929,44	\$ 2.141,68	\$ 2.441,51	\$ 2.856,57
Décimo Cuarto Sueldo	\$ 1.089,91	\$ 1.209,80	\$ 1.379,18	\$ 1.613,63
Vacaciones	\$ 883,71	\$ 980,92	\$ 1.118,25	\$ 1.308,35
Horas Extras	\$ 5.051,89	\$ 5.607,60	\$ 6.392,66	\$ 7.479,42
Fondos de Reserva	\$ 1.708,51	\$ 1.896,45	\$ 2.161,95	\$ 2.529,48
TOTAL GASTOS REMUNERACIONES	\$ 30.900,49	\$ 34.299,54	\$ 39.101,48	\$ 45.748,73
OTROS GASTOS DEL PERSONAL				
Gastos de Representacion	\$ 9.779,75	\$ 10.855,53	\$ 12.375,30	\$ 14.479,10
Servicios Profesionales	\$ 11.797,57	\$ 13.095,30	\$ 14.928,64	\$ 17.466,51
Servicios Ocasionales	\$ 5.582,12	\$ 6.196,15	\$ 7.063,61	\$ 8.264,43
TOTAL GASTOS DEL PERSONAL	\$ 27.159,44	\$ 30.146,98	\$ 34.367,55	\$ 40.210,04
GASTOS GENERALES				
Gasto Provision Cuentas Incobrables	\$ 1.796,88	\$ 1.994,54	\$ 2.273,78	\$ 2.660,32
Energía Eléctrica	\$ 1.399,21	\$ 1.553,13	\$ 1.770,56	\$ 2.071,56
Mantenimiento Activo fijos	\$ 706,97	\$ 784,74	\$ 894,60	\$ 1.046,68
Transporte y movilizacion	\$ 8.630,93	\$ 9.580,33	\$ 10.921,58	\$ 12.778,24
Telefono	\$ 913,17	\$ 1.013,62	\$ 1.155,53	\$ 1.351,96
Agasajo navideño	\$ 8.071,24	\$ 8.959,08	\$ 10.213,35	\$ 11.949,62
Suministros y materiales	\$ 3.917,79	\$ 4.348,75	\$ 4.957,58	\$ 5.800,36
Donacion y premios	\$ 2.194,55	\$ 2.435,95	\$ 2.776,99	\$ 3.249,08
Mantenimiento de Instalacion	\$ 8.100,70	\$ 8.991,78	\$ 10.250,63	\$ 11.993,23
Gastos legales y judiciales	\$ 103,10	\$ 114,44	\$ 130,46	\$ 152,64
Gastos arriendos	\$ 88,37	\$ 98,09	\$ 111,83	\$ 130,84
Gasto Interes Plazo Fijo	\$ 1.031,00	\$ 1.144,41	\$ 1.304,63	\$ 1.526,41
Gastos Bancarios	\$ 191,47	\$ 212,53	\$ 242,29	\$ 283,48
Billete falso	\$ 14,73	\$ 16,35	\$ 18,64	\$ 21,81
Gasto pérdida en maiz	\$ 972,08	\$ 1.079,01	\$ 1.230,08	\$ 1.439,19
TOTAL GASTOS GENERALES	\$ 38.132,20	\$ 42.326,75	\$ 48.252,49	\$ 56.455,42
DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS				
DEPRECIABLES				
Depreciación Equipo de Cómputo	\$ 958,32	\$ 958,32	\$ 958,32	\$ 958,32
Depreciación Muebles y Enseres	\$ 1.538,28	\$ 1.538,28	\$ 1.538,28	\$ 1.538,28
Depreciación Equipo de Oficina	\$ 47,56	\$ 47,56	\$ 47,56	\$ 47,56
Depreciación Maquinaria y Equipo	\$ 984,90	\$ 984,90	\$ 984,90	\$ 984,90
Depreciación Sistema de Agua	\$ 25.334,04	\$ 25.334,04	\$ 25.334,04	\$ 25.334,04
Depreciacion Software Contable	\$ 232,44	\$ 232,44	\$ 232,44	\$ 232,44
Depreciacion instalacion electrica	\$ 343,08	\$ 343,08	\$ 343,08	\$ 343,08
Depreciacion Edificio	\$ 11.583,48	\$ 11.583,48	\$ 11.583,48	\$ 11.583,48
TOTAL DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS	\$ 41.022,10	\$ 41.022,10	\$ 41.022,10	\$ 41.022,10
GASTOS FINANCIEROS				
Intereses en Prestamos Bancarios	\$ 191,47	\$ 212,53	\$ 242,29	\$ 283,48
Interes e Imptos a Terceros	\$ 5.950,33	\$ 6.604,87	\$ 7.529,55	\$ 8.809,57
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	\$ 6.141,80	\$ 6.817,40	\$ 7.771,84	\$ 9.093,05
TOTAL EGRESOS	\$ 143.356,04	\$ 154.612,77	\$ 170.515,46	\$ 192.529,33
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ 3.929,42	\$ 8.874,09	\$ 15.859,56	\$ 25.529,44

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

Gráfico 27 Estado de Resultados Proforma 2015

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

INGRESOS		\$ 163.486,86
OPERACIONAL	\$ 102.203,06	
Contribución por consumo de agua	\$ 74.765,05	
Contribución por Instalacion del Servicio	\$ 23.132,67	
Intereses Ganados en préstamos	\$ 592,83	
Intereses Ganados por mora	\$ 314,24	
Ingresos por Servicios Administrativos	\$ 3.398,26	
NO OPERACIONALES	\$ 61.283,79	
Intereses ganados en cuentas	\$ 19,96	
Intereses y mora ganados en consumo de agua	\$ 2.033,22	
Intereses Ganados en prestamos usuarios	\$ 45.425,17	
Intereses Ganados en mora prestamos usuarios	\$ 9.084,64	
Otros Ingresos	\$ 942,19	
Ingresos por activacion	\$ 1.624,82	
Ingresos por Mingas	\$ 670,99	
Ingresos por inspecciones	\$ 475,41	
Ingresos por Medidores	\$ 971,28	
Intereses ganados por Activaciones	\$ 36,11	
EGRESOS	\$ 154.612,77	
GASTOS OPERACIONALES		
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
GASTOS REMUNERACIONES	\$ 34.299,54	
Sueldos	\$ 19.422,24	
Aporte Patronal	\$ 3.040,86	
Décimo Tercer Sueldo	\$ 2.141,68	
Décimo Cuarto Sueldo	\$ 1.209,80	
Vacaciones	\$ 980,92	
Horas Extras	\$ 5.607,60	
Fondos de Reserva	\$ 1.896,45	
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	\$ 30.146,98	
Gastos de Representacion	\$ 10.855,53	
Servicios Profesionales	\$ 13.095,30	
Servicios Ocasionales	\$ 6.196,15	
GASTOS GENERALES	\$ 42.326,75	
Gasto Provision Cuentas Incobrables	\$ 1.994,54	
Energía Eléctrica	\$ 1.553,13	
Mantenimiento Activo fijos	\$ 784,74	
Transporte y movilizacion	\$ 9.580,33	
Telefono	\$ 1.013,62	
Agasajo navideño	\$ 8.959,08	
Suministros y materiales	\$ 4.348,75	
Donacion y premios	\$ 2.435,95	
Mantenimiento de Instalacion	\$ 8.991,78	
Gastos legales y judiciales	\$ 114,44	
Gastos arriendos	\$ 98,09	
Gasto Interes Plazo Fijo	\$ 1.144,41	
Gastos Bancarios	\$ 212,53	
Billete falso	\$ 16,35	
Gasto perdida en maiz	\$ 1.079,01	
DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES	\$ 41.022,10	
Depreciacion Equipo de Cómputo	\$ 958,32	
Depreciacion Muebles y Enseres	\$ 1.538,28	
Depreciacion Equipo de Oficina	\$ 47,56	
Depreciacion Maquinaria y Equipo	\$ 984,90	
Depreciacion Sistema de Agua	\$ 25.334,04	
Depreciacion Software Contable	\$ 232,44	
Depreciacion instalacion electrica	\$ 343,08	
Depreciacion Edificio	\$ 11.583,48	
GASTOS FINANCIEROS	\$ 6.817,40	
Intereses en Prestamos Bancarios	\$ 212,53	
Interes e Imptos a Terceros	\$ 6.604,87	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ 8.874,09	
	Ulloa Byron	Sailema Martha
	REPRESENTANTE LEGAL	CONTADORA

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

DETERMINACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS

Los Estados de Resultados Proyectados, reflejan en la empresa un incremento de sus ingresos de acuerdo al pronóstico de ingresos en el año 2014 se obtuvo un valor de \$147285,46; mientras que en el año 2015 fueron de \$ 163.486,86 ; lo que representa un aumento considerable para la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”.

La técnica que se utilizó para los gastos de la organización en relación al porcentaje de ingresos pronosticados permitió mejorar los niveles de los ingresos, manteniendo así los gastos no muy elevados de esta manera se podría lograr los objetivos de la empresa y de esta manera alcanzar al término del año la rentabilidad satisfactoria.

Estado de Situación Financiera Proforma

Periodo Enero a Diciembre del 2013

Para realizar el Estado de Situación Financiera proyectada , se parte del Estado de Situación Financiera del 2013 ; y los valores proyectados para los años 2014-2017, se ven reflejados en los porcentajes que constituyen cada rubro frente a los ingresos obteniendo de esta manera una diferencia.

Tabla 40 Porcentajes base Cuentas Patrimoniales 2014

DETERMINACIÓN DE PORCENTAJES BASE					
CUENTAS PATRIMONIALES CON RESPECTO A LOS INGRESOS 2014					
CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2013	% BASE	ENERO A DICIEMBRE 2014	DIFERENCIA
	INGRESOS TOTALES	\$ 135.834,60		\$ 147.285,46	
1.	ACTIVO				
1.1.	CORRIENTE				
1.1.1.	DISPONIBLE				
1.1.1.1.	CAJA				
1.1.1.1.1	Caja	\$ 3.684,32	2,71%	\$ 3.994,91	\$ 310,59
1.1.1.1.2	Caja Chica	\$ 400,00	0,29%	\$ 433,72	\$ 33,72
1.1.1.1.2.	BANCOS				
1.1.1.1.2.1	Cámara de Comercio Cta. Ahorros	\$ 331,19	0,24%	\$ 359,11	\$ 27,92
1.1.1.1.2.2	Cooperativa Mushuc Runa	\$ 354,54	0,26%	\$ 384,43	\$ 29,89
1.1.1.1.2.3	Banco de Fomento ATANSE	\$ 4.298,26	3,16%	\$ 4.660,60	\$ 362,34
1.1.2.	EXIGIBLE				
1.1.2.1.	CUENTAS POR COBRAR				
1.1.2.1.5	Cuentas por Cobrar Usuarios	\$ 165.170,18	121,60%	\$ 179.094,03	\$ 13.923,85
1.1.2.1.7	Cuentas por Liquidar	\$ 8.683,36	6,39%	\$ 9.415,37	\$ 732,01
1.1.2.1.9	(-) Provisión Ctas Incobrables	\$ (5.875,71)		\$ (6.371,03)	\$ (495,32)
1.1.2.3.	IMPUESTOS RETENIDOS				
1.1.2.3.1	Impuestos Retenidos	\$ 297,09	0,22%	\$ 322,13	\$ 25,04
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 177.343,23		\$ 192.293,26	\$ 14.950,03
	ACTIVOS NO CORRIENTES				
	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
	NO DEPRECIABLES				
1.2.1.1.1	Terreno	\$ 35.590,00	26,20%	\$ 38.590,24	\$ 3.000,24
	DEPRECIABLES				\$ -
1.2.1.2.5	Muebles y Enseres	\$ 10.638,51	7,83%	\$ 11.535,34	\$ 896,83
1.2.1.2.6	(-) Depreciación Acum.Muebles y Enseres	\$ (3.106,92)	-2,29%	\$ (3.368,83)	\$ (261,91)
1.2.1.2.3	Equipo de Cómputo	\$ 4.232,79	3,12%	\$ 4.589,61	\$ 356,82
1.2.1.2.4	(-) Deprec.Acum.Equipo Cómputo	\$ (3.642,18)	-2,68%	\$ (3.949,22)	\$ (307,04)
1.2.1.2.1	Equipo de Oficina	\$ 565,37	0,42%	\$ 613,03	\$ 47,66
1.2.1.2.2	(-) Deprec.Acum.Equipo Oficina	\$ (79,99)	-0,06%	\$ (86,73)	\$ (6,74)
1.2.1.2.7	Maquinaria y Equipo	\$ 10.309,72	7,59%	\$ 11.178,83	\$ 869,11
1.2.1.2.8	(-) Deprec.Acum.Maquinaria y Equipo	\$ (3.064,47)	-2,26%	\$ (3.322,80)	\$ (258,33)
1.2.1.2.15	Instalación Eléctrica	\$ 5.143,72	3,79%	\$ 5.577,34	\$ 433,62
1.2.1.2.16	(-) Deprec.Acum. Instalación eléctrica	\$ (1.029,25)	-0,76%	\$ (1.116,02)	\$ (86,77)
1.2.1.2.19	Edificio	\$ 233.599,66	171,97%	\$ 253.292,11	\$ 19.692,45
1.2.1.2.20	(-) Deprec.Acum. Edificio	\$ (24.104,44)	-17,75%	\$ (26.136,44)	\$ (2.032,00)
1.2.1.2.11	Software Contable	\$ 1.321,70	0,97%	\$ 1.433,12	\$ 111,42
1.2.1.2.12	(-) Amortización Software contable	\$ (930,00)	-0,68%	\$ (1.008,40)	\$ (78,40)
	SISTEMA DE AGUA POTABLE				
1.2.1.2.17	Sistema de Conducción	\$ 379.820,75	279,62%	\$ 411.839,64	\$ 32.018,89
1.2.1.2.18	(-) Depreciación Acumulada Sistema de Agua	\$ (96.734,04)	-71,21%	\$ (104.888,72)	\$ (8.154,68)
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 548.530,93		\$ 594.772,09	\$ 46.241,16
	TOTAL DEL ACTIVO	\$ 725.874,16		\$ 787.065,35	\$ 61.191,19

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2013	% BASE	ENERO A DICIEMBRE 2014	DIFERENCIA
2.	PASIVO				
2.1.	CORRIENTE				
2.1.1.	A CORTO PLAZO				
2.1.1.1.	CUENTAS POR PAGAR				
2.1.1.1.6	Cuentas por pagar Socios	\$ 4.000,00	2,94%	\$ 4.337,20	\$ 337,20
2.1.1.1.4	Deposito de ahorro Socios	\$ 28.343,58	20,87%	\$ 30.732,94	\$ 2.389,36
2.1.1.1.8	Depósitos por confirmar	\$ 2.911,57	2,14%	\$ 3.157,02	\$ 245,45
2.1.1.1.5	Cuentas por liquidar	\$ 1.681,74	1,24%	\$ 1.823,51	\$ 141,77
2.1.1.1.10	Sobregiros bancarios	\$ 2.220,43	1,63%	\$ 2.407,61	\$ 187,18
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$ 39.157,32		\$ 42.458,28	\$ 3.300,96
2.1.1..	IMPUESTOS POR PAGAR			\$ -	\$ -
2.1.1.2.1	Retención en la Fuente	\$ 149,71	0,11%	\$ 162,33	\$ 12,62
2.1.1.2.3	Retención del IVA	\$ 136,78	0,10%	\$ 148,31	\$ 11,53
	TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR	\$ 286,49		\$ 310,64	\$ 24,15
2.1.1.3.	IESS POR PAGAR			\$ -	
2.1.1.3.1	IESS (21,5%) por pagar	\$ 393,20	0,29%	\$ 426,35	\$ 33,15
	TOTAL IESS POR PAGAR	\$ 393,20		\$ 426,35	\$ 33,15
2.1.1.5.	BENEFICIOS SOCIALES			\$ -	\$ -
2.1.1.5.1	Decimo Tercer Sueldo	\$ 200,46	0,15%	\$ 217,36	\$ 16,90
2.1.1.5.2	Decimo Cuarto Sueldo	\$ 486,37	0,36%	\$ 527,37	\$ 41,00
2.1.1.5.3	Vacaciones	\$ 1.671,71	1,23%	\$ 1.812,64	\$ 140,93
2.1.1.5.4	Fondos de Reserva	\$ 1.496,43	1,10%	\$ 1.622,58	\$ 126,15
	TOTAL BENEFICIOS SOCIALES	\$ 3.854,97		\$ 4.179,94	\$ 324,97
2.1.1.6.	DEPOSITOS A PLAZO FIJO			\$ -	\$ -
2.1.1.6.3	De 91 a 120 días	\$ 10.000,00	7,36%	\$ 10.843,00	\$ 843,00
2.1.1.6.4	De 121 a 180 días	\$ 3.000,00	2,21%	\$ 3.252,90	\$ 252,90
	TOTAL DEPOSITOS A PLAZO FIJO	\$ 13.000,00		\$ 14.095,90	\$ 1.095,90
	TOTAL DEL PASIVO	\$ 56.691,98		\$ 61.471,11	\$ 4.779,13
3.	PATRIMONIO				
3.1.	CAPITAL Y RESULTADOS				
3.1.1.	CAPITAL Y RESULTADOS				
3.1.1.1.	CAPITAL SOCIAL				
3.1.1.1.1	Aportes de Capital Constituido	\$ 5.265,70		\$ 5.709,60	\$ 443,90
3.1.1.1.3	Aportes Futura Capitalización	\$ 15.000,00		\$ 16.264,50	\$ 1.264,50
3.1.1.1.12	Ayuda	\$ 648.493,06		\$ 699.690,72	\$ 51.197,66
3.1.1.3.5	Superávit del ejercicio	\$ 423,42		\$ 3.929,42	\$ 3.506,00
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 669.182,18		\$ 725.594,24	\$ 56.412,06
	SUMAN PASIVO MAS PATRIMONIO	\$ 725.874,16		\$ 787.065,35	\$ 61.191,19

Elaborado por: Bonilla Alba
Fuente: ATANSE

Tabla 41 Porcentajes base Cuentas Patrimoniales 2015

DETERMINACIÓN DE PORCENTAJES BASE					
CUENTAS PATRIMONIALES CON RESPECTO A LOS INGRESOS 2015					
CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2014	% BASE	ENERO A DICIEMBRE 2015	DIFERENCIA
	INGRESOS TOTALES	\$ 147.285,46		\$ 163.486,86	
1.	ACTIVO				
1.1.	CORRIENTE				
1.1.1.	DISPONIBLE				
1.1.1.1.	CAJA				
1.1.1.1.1	Caja	\$ 3.994,91	2,50%	\$ 4.434,35	\$ 439,44
1.1.1.1.2	Caja Chica	\$ 433,72	0,29%	\$ 481,43	\$ 47,71
1.1.1.1.2.	BANCOS				
1.1.1.1.2.1	Cámara de Comercio Cta. Ahorros	\$ 359,11	0,24%	\$ 398,61	\$ 39,50
1.1.1.1.2.2	Cooperativa Mushuc Runa	\$ 384,43	0,26%	\$ 426,71	\$ 42,29
1.1.1.1.2.3	Banco de Fomento ATANSE	\$ 4.660,60	3,16%	\$ 5.173,27	\$ 512,67
1.1.2.	EXIGIBLE				
1.1.2.1.	CUENTAS POR COBRAR				
1.1.2.1.5	Cuentas por Cobrar Usuarios	\$ 179.094,03	121,60%	\$ 198.794,37	\$ 19.700,34
1.1.2.1.7	Cuentas por Liquidar	\$ 9.415,37	6,39%	\$ 10.451,06	\$ 1.035,69
1.1.2.1.9	(-) Provisión Ctas Incobrables	\$ (6.371,03)	-4,33%	\$ (7.071,85)	\$ (700,81)
1.1.2.3.	IMPUESTOS RETENIDOS				
1.1.2.3.1	Impuestos Retenidos	\$ 322,13	0,22%	\$ 357,57	\$ 35,43
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 192.293,26		\$ 213.445,52	\$ 21.152,26
	ACTIVOS NO CORRIENTES				
	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
	NO DEPRECIABLES				
1.2.1.1.1	Terreno	\$ 38.590,24	26,20%	\$ 42.835,16	\$ 4.244,93
	DEPRECIABLES				
1.2.1.2.5	Muebles y Enseres	\$ 11.535,34	7,83%	\$ 12.804,22	\$ 1.268,89
1.2.1.2.6	(-) Depreciación Acum.Muebles y Enseres	\$ (3.368,83)	-2,29%	\$ (3.739,41)	\$ (370,57)
1.2.1.2.3	Equipo de Cómputo	\$ 4.589,61	3,12%	\$ 5.094,47	\$ 504,86
1.2.1.2.4	(-) Deprec.Acum.Equipo Cómputo	\$ (3.949,22)	-2,68%	\$ (4.383,63)	\$ (434,41)
1.2.1.2.1	Equipo de Oficina	\$ 613,03	0,42%	\$ 680,46	\$ 67,43
1.2.1.2.2	(-) Deprec.Acum.Equipo Oficina	\$ (86,73)	-0,06%	\$ (96,27)	\$ (9,54)
1.2.1.2.7	Maquinaria y Equipo	\$ 11.178,83	7,59%	\$ 12.408,50	\$ 1.229,67
1.2.1.2.8	(-) Deprec.Acum.Maquinaria y Equipo	\$ (3.322,80)	-2,26%	\$ (3.688,31)	\$ (365,51)
1.2.1.2.15	Instalación Eléctrica	\$ 5.577,34	3,79%	\$ 6.190,84	\$ 613,51
1.2.1.2.16	(-) Deprec.Acum. Instalación eléctrica	\$ (1.116,02)	-0,76%	\$ (1.238,78)	\$ (122,76)
1.2.1.2.19	Edificio	\$ 253.292,11	171,97%	\$ 281.154,24	\$ 27.862,13
1.2.1.2.20	(-) Deprec.Acum. Edificio	\$ (26.136,44)	-17,75%	\$ (29.011,45)	\$ (2.875,01)
1.2.1.2.11	Software Contable	\$ 1.433,12	0,97%	\$ 1.590,76	\$ 157,64
1.2.1.2.12	(-) Amortización Software contable	\$ (1.008,40)	-0,68%	\$ (1.119,32)	\$ (110,92)
	SISTEMA DE AGUA POTABLE			\$ -	
1.2.1.2.17	Sistema de Conducción	\$ 411.839,64	279,62%	\$ 457.142,00	\$ 45.302,36
1.2.1.2.18	(-) Depreciación Acumulada Sistema de Agua	\$ (104.888,72)	-71,21%	\$ (116.426,48)	\$ (11.537,76)
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 305.942,52		\$ 660.197,02	\$ 354.254,50
	TOTAL DEL ACTIVO	\$ 787.065,35		\$ 873.642,54	\$ 86.577,19

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2014	% BASE	ENERO A DICIEMBRE 2015	DIFERENCIA
2.	PASIVO				
2.1.	CORRIENTE				
2.1.1.	A CORTO PLAZO				
2.1.1.1.	CUENTAS POR PAGAR				
2.1.1.1.6	Cuentas por pagar Socios	\$ 4.337,20	2,94%	\$ 4.814,29	\$ 477,09
2.1.1.1.4	Deposito de ahorro Socios	\$ 30.732,94	20,87%	\$ 34.113,57	\$ 3.380,62
2.1.1.1.8	Depósitos por confirmar	\$ 3.157,02	2,14%	\$ 3.504,29	\$ 347,27
2.1.1.1.5	Cuentas por liquidar	\$ 1.823,51	1,24%	\$ 2.024,10	\$ 200,59
2.1.1.1.10	Sobregiros bancarios	\$ 2.407,61	1,63%	\$ 2.672,45	\$ 264,84
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$ 42.458,28		\$ 47.128,69	\$ 4.670,41
2.1.1.	IMPUESTOS POR PAGAR				
2.1.1.2.1	Retención en la Fuente	\$ 162,33	0,11%	\$ 180,19	\$ 17,86
2.1.1.2.3	Retención del IVA	\$ 148,31	0,10%	\$ 164,62	\$ 16,31
	TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR	\$ 310,64		\$ 344,81	\$ 34,17
2.1.1.3.	IESS POR PAGAR	\$ -			
2.1.1.3.1	IESS (21,5%) por pagar	\$ 426,35	0,29%	\$ 473,24	\$ 46,90
	TOTAL IESS POR PAGAR	\$ 426,35		\$ 473,24	\$ 46,90
2.1.1.5.	BENEFICIOS SOCIALES				
2.1.1.5.1	Décimo Tercer Sueldo	\$ 217,36	0,15%	\$ 241,27	\$ 23,91
2.1.1.5.2	Décimo Cuarto Sueldo	\$ 527,37	0,36%	\$ 585,38	\$ 58,01
2.1.1.5.3	Vacaciones	\$ 1.812,64	1,23%	\$ 2.012,03	\$ 199,39
2.1.1.5.4	Fondos de Reserva	\$ 1.622,58	1,10%	\$ 1.801,06	\$ 178,48
	TOTAL BENEFICIOS SOCIALES	\$ 4.179,94		\$ 4.639,74	\$ 459,79
2.1.1.6.	DEPOSITOS A PLAZO FIJO				
2.1.1.6.3	De 91 a 120 días	\$ 10.843,00	7,36%	\$ 12.035,73	\$ 1.192,73
2.1.1.6.4	De 121 a 180 días	\$ 3.252,90	2,21%	\$ 3.610,72	\$ 357,82
	TOTAL DEPOSITOS A PLAZO FIJO	\$ 14.095,90		\$ 15.646,45	\$ 1.550,55
	TOTAL DEL PASIVO	\$ 61.471,11		\$ 68.232,94	\$ 6.761,82
3.	PATRIMONIO				
3.1.	CAPITAL Y RESULTADOS				
3.1.1.	CAPITAL Y RESULTADOS				
3.1.1.1.	CAPITAL SOCIAL				
3.1.1.1.1	Aportes de Capital Constituido	\$ 5.709,60		\$ 6.337,65	\$ 628,06
3.1.1.1.3	Aportes Futura Capitalización	\$ 16.264,50		\$ 18.053,60	\$ 1.789,10
3.1.1.1.12	Ayuda	\$ 699.690,72		\$ 772.144,27	\$ 72.453,55
3.1.1.3.5	Superávit del ejercicio	\$ 3.929,42		\$ 8.874,09	
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 725.594,24		\$ 805.409,61	\$ 79.815,37
	SUMAN PASIVO MAS PATRIMONIO	\$ 787.065,35		\$ 873.642,54	\$ 86.577,19

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

Tabla 42 Porcentajes base Cuentas Patrimoniales 2016

DETERMINACIÓN DE PORCENTAJES BASE					
CUENTAS PATRIMONIALES CON RESPECTO A LOS INGRESOS 2016					
CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2015	% BASE	ENERO A DICIEMBRE 2016	DIFERENCIA
	INGRESOS TOTALES	\$ 163.486,86		\$ 186.375,02	
1.	ACTIVO				
1.1.	CORRIENTE				
1.1.1.	DISPONIBLE				
1.1.1.1.	CAJA				
1.1.1.1.1	Caja	\$ 4.434,35	2,25%	\$ 5.055,16	\$ 620,81
1.1.1.1.2	Caja Chica	\$ 481,43	0,29%	\$ 548,83	\$ 67,40
1.1.1.1.2.	BANCOS				
1.1.1.1.2.1	Cámara de Comercio Cta. Ahorros	\$ 398,61	0,24%	\$ 454,42	\$ 55,81
1.1.1.1.2.2	Cooperativa Mushuc Runa	\$ 426,71	0,26%	\$ 486,45	\$ 59,74
1.1.1.1.2.3	Banco de Fomento ATANSE	\$ 5.173,27	3,16%	\$ 5.897,53	\$ 724,26
1.1.2.	EXIGIBLE				
1.1.2.1.	CUENTAS POR COBRAR				
1.1.2.1.5	Cuentas por Cobrar Usuarios	\$ 198.794,37	121,60%	\$ 226.625,58	\$ 27.831,21
1.1.2.1.7	Cuentas por Liquidar	\$ 10.451,06	6,39%	\$ 11.914,21	\$ 1.463,15
1.1.2.1.9	(-) Provisión Ctas Incobrables	\$ (7.071,85)	-4,33%	\$ (8.061,90)	\$ (990,06)
1.1.2.3.	IMPUESTOS RETENIDOS				
1.1.2.3.1	Impuestos Retenidos	\$ 357,57	0,22%	\$ 407,63	\$ 50,06
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 213.445,52		\$ 243.327,90	\$ 29.882,37
	ACTIVOS NO CORRIENTES				
	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
	NO DEPRECIABLES				
1.2.1.1.1	Terreno	\$ 42.835,16	26,20%	\$ 48.832,09	\$ 5.996,92
	DEPRECIABLES			\$ -	\$ -
1.2.1.2.5	Muebles y Enseres	\$ 12.804,22	7,83%	\$ 14.596,81	\$ 1.792,59
1.2.1.2.6	(-) Depreciación Acum.Muebles y Enseres	\$ (3.739,41)	-2,29%	\$ (4.262,92)	\$ (523,52)
1.2.1.2.3	Equipo de Cómputo	\$ 5.094,47	3,12%	\$ 5.807,70	\$ 713,23
1.2.1.2.4	(-) Deprec.Acum.Equipo Cómputo	\$ (4.383,63)	-2,68%	\$ (4.997,34)	\$ (613,71)
1.2.1.2.1	Equipo de Oficina	\$ 680,46	0,42%	\$ 775,73	\$ 95,26
1.2.1.2.2	(-) Deprec.Acum.Equipo Oficina	\$ (96,27)	-0,06%	\$ (109,75)	\$ (13,48)
1.2.1.2.7	Maquinaria y Equipo	\$ 12.408,50	7,59%	\$ 14.145,69	\$ 1.737,19
1.2.1.2.8	(-) Deprec.Acum.Maquinaria y Equipo	\$ (3.688,31)	-2,26%	\$ (4.204,68)	\$ (516,36)
1.2.1.2.15	Instalación Eléctrica	\$ 6.190,84	3,79%	\$ 7.057,56	\$ 866,72
1.2.1.2.16	(-) Deprec.Acum. Instalación eléctrica	\$ (1.238,78)	-0,76%	\$ (1.412,21)	\$ (173,43)
1.2.1.2.19	Edificio	\$ 281.154,24	171,97%	\$ 320.515,84	\$ 39.361,59
1.2.1.2.20	(-) Deprec.Acum. Edificio	\$ (29.011,45)	-17,75%	\$ (33.073,06)	\$ (4.061,60)
1.2.1.2.11	Software Contable	\$ 1.590,76	0,97%	\$ 1.813,47	\$ 222,71
1.2.1.2.12	(-) Amortización Software contable	\$ (1.119,32)	-0,68%	\$ (1.276,03)	\$ (156,71)
	SISTEMA DE AGUA POTABLE	0			
1.2.1.2.17	Sistema de Conducción	\$ 457.142,00	279,62%	\$ 521.141,88	\$ 63.999,88
1.2.1.2.18	(-) Depreciación Acumulada Sistema de Agua	\$ (116.426,48)	-71,21%	\$ (132.726,19)	\$ (16.299,71)
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 660.197,02		\$ 752.624,60	\$ 92.427,58
	TOTAL DEL ACTIVO	\$ 873.642,54		\$ 995.952,50	\$ 122.309,96

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2015	% BASE	ENERO A DICIEMBRE 2016	DIFERENCIA
2.	PASIVO				
2.1.	CORRIENTE				
2.1.1.	A CORTO PLAZO				
2.1.1.1.	CUENTAS POR PAGAR				
2.1.1.1.6	Cuentas por pagar Socios	\$ 4.814,29	2,94%	\$ 5.488,29	\$ 674,00
2.1.1.1.4	Deposito de ahorro Socios	\$ 34.113,57	20,87%	\$ 38.889,47	\$ 4.775,90
2.1.1.1.8	Depósitos por confirmar	\$ 3.504,29	2,14%	\$ 3.994,89	\$ 490,60
2.1.1.1.5	Cuentas por liquidar	\$ 2.024,10	1,24%	\$ 2.307,47	\$ 283,37
2.1.1.1.10	Sobregiros bancarios	\$ 2.672,45	1,63%	\$ 3.046,59	\$ 374,14
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$ 47.128,69		\$ 53.726,71	\$ 6.598,02
2.1.1..	IMPUESTOS POR PAGAR				
2.1.1.2.1	Retención en la Fuente	\$ 180,19	0,11%	\$ 205,41	\$ 25,23
2.1.1.2.3	Retención del IVA	\$ 164,62	0,10%	\$ 187,67	\$ 23,05
	TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR	\$ 344,81		\$ 393,09	\$ 48,27
2.1.1.3.	IESS POR PAGAR				\$ -
2.1.1.3.1	IESS (21,5%) por pagar	\$ 473,24	0,29%	\$ 539,50	\$ 66,25
	TOTAL IESS POR PAGAR	\$ 473,24		\$ 539,50	\$ 66,25
2.1.1.5.	BENEFICIOS SOCIALES				
2.1.1.5.1	Décimo Tercer Sueldo	\$ 241,27	0,15%	\$ 275,05	\$ 33,78
2.1.1.5.2	Décimo Cuarto Sueldo	\$ 585,38	0,36%	\$ 667,34	\$ 81,95
2.1.1.5.3	Vacaciones	\$ 2.012,03	1,23%	\$ 2.293,71	\$ 281,68
2.1.1.5.4	Fondos de Reserva	\$ 1.801,06	1,10%	\$ 2.053,21	\$ 252,15
	TOTAL BENEFICIOS SOCIALES	\$ 4.639,74		\$ 5.289,30	\$ 649,56
2.1.1.6.	DEPOSITOS A PLAZO FIJO				
2.1.1.6.3	De 91 a 120 días	\$ 12.035,73	7,36%	\$ 13.720,73	\$ 1.685,00
2.1.1.6.4	De 121 a 180 días	\$ 3.610,72	2,21%	\$ 4.116,22	\$ 505,50
	TOTAL DEPOSITOS A PLAZO FIJO	\$ 15.646,45		\$ 17.836,95	\$ 2.190,50
	TOTAL DEL PASIVO	\$ 68.232,94		\$ 77.785,55	\$ 9.552,61
3.	PATRIMONIO				
3.1.	CAPITAL Y RESULTADOS				
3.1.1.	CAPITAL Y RESULTADOS				
3.1.1.1.	CAPITAL SOCIAL				
3.1.1.1.1	Aportes de Capital Constituido	\$ 6.337,65		\$ 7.224,93	\$ 887,27
3.1.1.1.3	Aportes Futura Capitalización	\$ 18.053,60		\$ 20.581,10	\$ 2.527,50
3.1.1.1.12	Ayuda	\$ 772.144,27		\$ 874.501,37	\$ 102.357,10
3.1.1.3.5	Superávit del ejercicio	\$ 8.874,09		\$ 15.859,56	
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 805.409,61		\$ 918.166,95	\$ 112.757,34
	SUMAN PASIVO MAS PATRIMONIO	\$ 873.642,54		\$ 995.952,50	\$ 122.309,95

Elaborado por: Bonilla Alba
Fuente: ATANSE

Tabla 43 Porcentajes Cuentas Patrimoniales 2017

DETERMINACIÓN DE PORCENTAJES BASE					
CUENTAS PATRIMONIALES CON RESPECTO A LOS INGRESOS 2017					
CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2016	% BASE	ENERO A DICIEMBRE 2017	DIFERENCIA
	INGRESOS TOTALES	\$ 186.375,02		\$ 218.058,77	
1.	ACTIVO				
1.1.	CORRIENTE				
1.1.1.	DISPONIBLE				
1.1.1.1.	CAJA				
1.1.1.1.1	Caja	\$ 5.055,16	1,98%	\$ 5.914,53	\$ 859,38
1.1.1.1.2	Caja Chica	\$ 548,83	0,29%	\$ 642,13	\$ 93,30
1.1.1.1.2.	BANCOS				
1.1.1.1.2.1	Cámara de Comercio Cta. Ahorros	\$ 454,42	0,24%	\$ 531,67	\$ 77,25
1.1.1.1.2.2	Cooperativa Mushuc Runa	\$ 486,45	0,26%	\$ 569,15	\$ 82,70
1.1.1.1.2.3	Banco de Fomento ATANSE	\$ 5.897,53	3,16%	\$ 6.900,11	\$ 1.002,58
1.1.2.	EXIGIBLE				
1.1.2.1.	CUENTAS POR COBRAR				
1.1.2.1.5	Cuentas por Cobrar Usuarios	\$ 226.625,58	121,60%	\$ 265.151,93	\$ 38.526,35
1.1.2.1.7	Cuentas por Liquidar	\$ 11.914,21	6,39%	\$ 13.939,62	\$ 2.025,41
1.1.2.1.9	(-) Provisión Ctas Incobrables	\$ (8.061,90)	-4,33%	\$ (9.432,43)	\$ (1.370,52)
1.1.2.3.	IMPUESTOS RETENIDOS				
1.1.2.3.1	Impuestos Retenidos	\$ 407,63	0,22%	\$ 476,93	\$ 69,30
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 243.327,90		\$ 284.693,64	\$ 41.365,74
	ACTIVOS NO CORRIENTES				
	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
	NO DEPRECIABLES				
1.2.1.1.1	Terreno	\$ 48.832,09	26,20%	\$ 57.133,54	\$ 8.301,45
	DEPRECIABLES	\$ -			
1.2.1.2.5	Muebles y Enseres	\$ 14.596,81	7,83%	\$ 17.078,27	\$ 2.481,46
1.2.1.2.6	(-) Depreciación Acum.Muebles y Enseres	\$ (4.262,92)	-2,29%	\$ (4.987,62)	\$ (724,70)
1.2.1.2.3	Equipo de Cómputo	\$ 5.807,70	3,12%	\$ 6.795,01	\$ 987,31
1.2.1.2.4	(-) Deprec.Acum.Equipo Cómputo	\$ (4.997,34)	-2,68%	\$ (5.846,89)	\$ (849,55)
1.2.1.2.1	Equipo de Oficina	\$ 775,73	0,42%	\$ 907,60	\$ 131,87
1.2.1.2.2	(-) Deprec.Acum.Equipo Oficina	\$ (109,75)	-0,06%	\$ (128,41)	\$ (18,66)
1.2.1.2.7	Maquinaria y Equipo	\$ 14.145,69	7,59%	\$ 16.550,46	\$ 2.404,77
1.2.1.2.8	(-) Deprec.Acum.Maquinaria y Equipo	\$ (4.204,68)	-2,26%	\$ (4.919,47)	\$ (714,80)
1.2.1.2.15	Instalación Eléctrica	\$ 7.057,56	3,79%	\$ 8.257,35	\$ 1.199,79
1.2.1.2.16	(-) Deprec.Acum. Instalación eléctrica	\$ (1.412,21)	-0,76%	\$ (1.652,28)	\$ (240,08)
1.2.1.2.19	Edificio	\$ 320.515,84	171,97%	\$ 375.003,53	\$ 54.487,69
1.2.1.2.20	(-) Deprec.Acum. Edificio	\$ (33.073,06)	-17,75%	\$ (38.695,48)	\$ (5.622,42)
1.2.1.2.11	Software Contable	\$ 1.813,47	0,97%	\$ 2.121,76	\$ 308,29
1.2.1.2.12	(-) Amortización Software contable	\$ (1.276,03)	-0,68%	\$ (1.492,95)	\$ (216,92)
	SISTEMA DE AGUA POTABLE				
1.2.1.2.17	Sistema de Conducción	\$ 521.141,88	279,62%	\$ 609.736,00	\$ 88.594,12
1.2.1.2.18	(-) Depreciación Acumulada Sistema de Agua	\$ (132.726,19)	-71,21%	\$ (155.289,64)	\$ (22.563,45)
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 752.624,60		\$ 880.570,78	\$ 127.946,18
	TOTAL DEL ACTIVO	\$ 995.952,50		\$ 1.165.264,42	\$ 169.311,92

CÓDIGO	CUENTAS	ENERO A DICIEMBRE 2016	% BASE	ENERO A DICIEMBRE 2017	DIFERENCIA
2.	PASIVO				
2.1.	CORRIENTE				
2.1.1.	A CORTO PLAZO				
2.1.1.1.	CUENTAS POR PAGAR				
2.1.1.1.6	Cuentas por pagar Socios	\$ 5.343,86	2,87%	\$ 6.252,32	\$ 908,46
2.1.1.1.4	Deposito de ahorro Socios	\$ 37.866,06	20,32%	\$ 44.303,29	\$ 6.437,23
2.1.1.1.8	Depósitos por confirmar	\$ 3.889,76	2,09%	\$ 4.551,02	\$ 661,26
2.1.1.1.5	Cuentas por liquidar	\$ 2.246,75	1,21%	\$ 2.628,69	\$ 381,95
2.1.1.1.10	Sobregiros bancarios	\$ 2.966,42	1,59%	\$ 3.470,71	\$ 504,29
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$ 52.312,85		\$ 61.206,03	\$ 8.893,18
2.1.1..	IMPUESTOS POR PAGAR				
2.1.1.2.1	Retención en la Fuente	\$ 200,01	0,11%	\$ 234,01	\$ 34,00
2.1.1.2.3	Retención del IVA	\$ 182,73	0,10%	\$ 213,80	\$ 31,06
	TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR	\$ 382,74		\$ 447,81	\$ 65,07
2.1.1.3.	IESS POR PAGAR				
2.1.1.3.1	IESS (21,5%) por pagar	\$ 525,30	0,28%	\$ 614,60	\$ 89,30
	TOTAL IESS POR PAGAR	\$ 525,30		\$ 614,60	\$ 89,30
2.1.1.5.	BENEFICIOS SOCIALES				
2.1.1.5.1	Décimo Tercer Sueldo	\$ 267,81	0,14%	\$ 313,34	\$ 45,53
2.1.1.5.2	Décimo Cuarto Sueldo	\$ 649,77	0,35%	\$ 760,24	\$ 110,46
2.1.1.5.3	Vacaciones	\$ 2.233,35	1,20%	\$ 2.613,02	\$ 379,67
2.1.1.5.4	Fondos de Reserva	\$ 1.999,18	1,07%	\$ 2.339,04	\$ 339,86
	TOTAL BENEFICIOS SOCIALES	\$ 5.150,11		\$ 6.025,63	\$ 875,52
2.1.1.6.	DEPOSITOS A PLAZO FIJO				
2.1.1.6.3	De 91 a 120 días	\$ 13.359,66	7,17%	\$ 15.630,80	\$ 2.271,14
2.1.1.6.4	De 121 a 180 días	\$ 4.007,90	2,15%	\$ 4.689,24	\$ 681,34
	TOTAL DEPOSITOS A PLAZO FIJO	\$ 17.367,56		\$ 20.320,04	\$ 2.952,48
	TOTAL DEL PASIVO	\$ 75.738,56		\$ 88.614,11	\$ 12.875,56
3.	PATRIMONIO				
3.1.	CAPITAL Y RESULTADOS				
3.1.1.	CAPITAL Y RESULTADOS				
3.1.1.1.	CAPITAL SOCIAL				
3.1.1.1.1	Aportes de Capital Constituido	\$ 7.034,80		\$ 8.230,71	\$ 1.195,92
3.1.1.1.3	Aportes Futura Capitalización	\$ 20.039,49		\$ 23.446,20	\$ 3.406,71
3.1.1.1.12	Ayuda	\$ 852.567,70		\$ 1.019.443,95	\$ 166.876,25
3.1.1.3.5	Superávit del ejercicio	\$ 14.362,67		\$ 25.529,44	
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 894.004,66		\$ 1.076.650,30	\$ 182.645,65
	SUMAN PASIVO MAS PATRIMONIO	\$ 969.743,22		\$ 1.165.264,42	\$ 195.521,20

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

Gráfico 30 Estado de Situación Financiera Proforma 2014

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

ACTIVO			
CORRIENTE			\$ 186.064,97
DISPONIBLE			
CAJA		\$	4.285,19
Caja	\$	3.865,51	
Caja Chica	\$	419,67	
BANCOS		\$	5.229,10
Cámara de Comercio Cta. Ahorros	\$	347,48	
Cooperativa Mushuc Runa	\$	371,98	
Banco de Fomento ATANSE	\$	4.509,65	
EXIGIBLE			
CUENTAS POR COBRAR		\$	176.238,98
Cuentas por Cobrar Usuarios	\$	173.293,25	
Cuentas por Liquidar	\$	9.110,41	
(-) Provisión Ctas Incobrables	\$	(6.164,68)	
IMPUESTOS RETENIDOS		\$	311,70
Impuestos Retenidos	\$	311,70	
ACTIVOS NO CORRIENTES			\$ 575.507,68
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
NO DEPRECIABLES		\$	37.340,32
Terreno	\$	37.340,32	
DEPRECIABLES		\$	241.158,45
Muebles y Enseres	\$	11.161,71	
(-) Depreciación Acum.Muebles y Enseres	\$	(3.259,72)	
Equipo de Cómputo	\$	4.440,96	
(-) Deprec.Acum.Equipo Cómputo	\$	(3.821,30)	
Equipo de Oficina	\$	593,17	
(-) Deprec.Acum.Equipo Oficina	\$	(83,92)	
Maquinaria y Equipo	\$	10.816,75	
(-) Deprec.Acum.Maquinaria y Equipo	\$	(3.215,18)	
Instalación Eléctrica	\$	5.396,69	
(-) Deprec.Acum. Instalación eléctrica	\$	(1.079,87)	
Edificio	\$	245.088,09	
(-) Deprec.Acum. Edificio	\$	(25.289,90)	
Software Contable	\$	1.386,70	
(-) Amortización Software contable	\$	(975,74)	
SISTEMA DE AGUA POTABLE		\$	297.008,91
Sistema de Conducción	\$	398.500,33	
(-) Depreciación Acumulada Sistema de Agua	\$	(101.491,42)	
TOTAL DEL ACTIVO			\$ 761.572,65
PASIVO			
CORRIENTE			\$ 59.480,09
A CORTO PLAZO			
CUENTAS POR PAGAR		\$	41.083,08
Cuentas por pagar Socios	\$	4.196,72	
Deposito de ahorro Socios	\$	29.737,52	
Depósitos por confirmar	\$	3.054,76	
Cuentas por liquidar	\$	1.764,45	
Sobregiros bancarios	\$	2.329,63	
IMPUESTOS POR PAGAR		\$	300,58
Retención en la Fuente	\$	157,07	
Retención del IVA	\$	143,51	
IESS POR PAGAR		\$	412,54
IESS (21,5%) por pagar	\$	412,54	
BENEFICIOS SOCIALES		\$	4.044,56
Decimo Tercer Sueldo	\$	210,32	
Decimo Cuarto Sueldo	\$	510,29	
Vacaciones	\$	1.753,92	
Fondos de Reserva	\$	1.570,02	
DEPOSITOS A PLAZO FIJO		\$	13.639,34
De 91 a 120 días	\$	10.491,80	
De 121 a 180 días	\$	3.147,54	
PATRIMONIO			
CAPITAL Y RESULTADOS			\$ 702.092,56
CAPITAL Y RESULTADOS			
CAPITAL SOCIAL		\$	698.478,98
Aportes de Capital Constituido	\$	5.265,70	
Aportes Futura Capitalización	\$	15.000,00	
Ayuda	\$	678.213,28	
Superávit del ejercicio	\$	3.613,58	
SUMAN PASIVO MAS PATRIMONIO			\$ 761.572,65

Ulloa Byron
REPRESENTANTE LEGAL

Sailema Martha
CONTADORA

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

Gráfico 31 Estado de Situación Financiera Proforma 2015

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015		
ACTIVO		
CORRIENTE		\$ 213.445,52
DISPONIBLE		
CAJA		\$ 4.915,78
Caja	\$ 4.434,35	
Caja Chica	\$ 481,43	
BANCOS		\$ 5.998,60
Cámara de Comercio Cta. Ahorros	\$ 398,61	
Cooperativa Mushuc Runa	\$ 426,71	
Banco de Fomento ATANSE	\$ 5.173,27	
EXIGIBLE		
CUENTAS POR COBRAR		\$ 202.173,58
Cuentas por Cobrar Usuarios	\$ 198.794,37	
Cuentas por Liquidar	\$ 10.451,06	
(-) Provisión Ctas Incobrables	\$ (7.071,85)	
IMPUESTOS RETENIDOS		\$ 357,57
Impuestos Retenidos	\$ 357,57	
ACTIVOS NO CORRIENTES		\$ 660.197,02
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		
NO DEPRECIABLES		\$ 42.835,16
Terreno	\$ 42.835,16	
DEPRECIABLES		\$ 276.646,33
Muebles y Enseres	\$ 12.804,22	
(-) Depreciación Acum.Muebles y Enseres	\$ (3.739,41)	
Equipo de Cómputo	\$ 5.094,47	
(-) Deprec. Acum. Equipo Cómputo	\$ (4.383,63)	
Equipo de Oficina	\$ 680,46	
(-) Deprec. Acum. Equipo Oficina	\$ (96,27)	
Maquinaria y Equipo	\$ 12.408,50	
(-) Deprec. Acum. Maquinaria y Equipo	\$ (3.688,31)	
Instalación Eléctrica	\$ 6.190,84	
(-) Deprec. Acum. Instalación eléctrica	\$ (1.238,78)	
Edificio	\$ 281.154,24	
(-) Deprec. Acum. Edificio	\$ (29.011,45)	
Software Contable	\$ 1.590,76	
(-) Amortización Software contable	\$ (1.119,32)	
SISTEMA DE AGUA POTABLE		\$ 340.715,52
Sistema de Conducción	\$ 457.142,00	
(-) Depreciación Acumulada Sistema de Agua	\$ (116.426,48)	
TOTAL DEL ACTIVO		\$ 873.642,54
PASIVO		
CORRIENTE		\$ 68.232,94
A CORTO PLAZO		
CUENTAS POR PAGAR		\$ 47.128,69
Cuentas por pagar Socios	\$ 4.814,29	
Deposito de ahorro Socios	\$ 34.113,57	
Depósitos por confirmar	\$ 3.504,29	
Cuentas por liquidar	\$ 2.024,10	
Sobregiros bancarios	\$ 2.672,45	
IMPUESTOS POR PAGAR		\$ 344,81
Retención en la Fuente	\$ 180,19	
Retención del IVA	\$ 164,62	
IESS POR PAGAR		\$ 473,24
IESS (21,5%) por pagar	\$ 473,24	
BENEFICIOS SOCIALES		\$ 4.639,74
Decimo Tercer Sueldo	\$ 241,27	
Decimo Cuarto Sueldo	\$ 585,38	
Vacaciones	\$ 2.012,03	
Fondos de Reserva	\$ 1.801,06	
DEPOSITOS A PLAZO FIJO		\$ 15.646,45
De 91 a 120 días	\$ 12.035,73	
De 121 a 180 días	\$ 3.610,72	
PATRIMONIO		
CAPITAL Y RESULTADOS		\$ 805.409,61
CAPITAL Y RESULTADOS		
CAPITAL SOCIAL		\$ 796.535,52
Aportes de Capital Constituido	\$ 6.337,65	
Aportes Futura Capitalización	\$ 18.053,60	
Ayuda	\$ 772.144,27	
Superávit del ejercicio	\$ 8.874,09	\$ 8.874,09
SUMAN PASIVO MAS PATRIMONIO		\$ 873.642,54
Ulloa Byron	Sailema Martha	
REPRESENTANTE LEGAL	CONTADORA	

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

Gráfico 32 Estado de Situación Financiera Proforma 2016

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016		
ACTIVO		
CORRIENTE		\$ 243.327,90
DISPONIBLE		
CAJA		\$ 5.603,99
Caja	\$ 5.055,16	
Caja Chica	\$ 548,83	
BANCOS		\$ 6.838,40
Cámara de Comercio Cta. Ahorros	\$ 454,42	
Cooperativa Mushuc Runa	\$ 486,45	
Banco de Fomento ATANSE	\$ 5.897,53	
EXIGIBLE		
CUENTAS POR COBRAR		\$ 230.477,88
Cuentas por Cobrar Usuarios	\$ 226.625,58	
Cuentas por Liquidar	\$ 11.914,21	
(-) Provisión Ctas Incobrables	\$ (8.061,90)	
IMPUESTOS RETENIDOS		\$ 407,63
Impuestos Retenidos	\$ 407,63	
ACTIVOS NO CORRIENTES		\$ 752.624,60
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		
NO DEPRECIABLES		\$ 48.832,09
Terreno	\$ 48.832,09	
DEPRECIABLES		\$ 315.376,82
Muebles y Enseres	\$ 14.596,81	
(-) Depreciación Acum.Muebles y Enseres	\$ (4.262,92)	
Equipo de Cómputo	\$ 5.807,70	
(-) Deprec.Acum.Equipo Cómputo	\$ (4.997,34)	
Equipo de Oficina	\$ 775,73	
(-) Deprec.Acum.Equipo Oficina	\$ (109,75)	
Maquinaria y Equipo	\$ 14.145,69	
(-) Deprec.Acum.Maquinaria y Equipo	\$ (4.204,68)	
Instalación Eléctrica	\$ 7.057,56	
(-) Deprec.Acum. Instalación eléctrica	\$ (1.412,21)	
Edificio	\$ 320.515,84	
(-) Deprec.Acum. Edificio	\$ (33.073,06)	
Software Contable	\$ 1.813,47	
(-) Amortización Software contable	\$ (1.276,03)	
SISTEMA DE AGUA POTABLE		\$ 388.415,69
Sistema de Conducción	\$ 521.141,88	
(-) Depreciación Acumulada Sistema de Agua	\$ (132.726,19)	
TOTAL DEL ACTIVO		\$ 995.952,50
PASIVO		
CORRIENTE		\$ 77.785,55
A CORTO PLAZO		
CUENTAS POR PAGAR		\$ 53.726,71
Cuentas por pagar Socios	\$ 5.488,29	
Deposito de ahorro Socios	\$ 38.889,47	
Depósitos por confirmar	\$ 3.994,89	
Cuentas por liquidar	\$ 2.307,47	
Sobregiros bancarios	\$ 3.046,59	
IMPUESTOS POR PAGAR		\$ 393,09
Retención en la Fuente	\$ 205,41	
Retención del IVA	\$ 187,67	
IESS POR PAGAR		\$ 539,50
IESS (21,5%) por pagar	\$ 539,50	
BENEFICIOS SOCIALES		\$ 5.289,30
Decimo Tercer Sueldo	\$ 275,05	
Decimo Cuarto Sueldo	\$ 667,34	
Vacaciones	\$ 2.293,71	
Fondos de Reserva	\$ 2.053,21	
DEPOSITOS A PLAZO FIJO		\$ 17.836,95
De 91 a 120 días	\$ 13.720,73	
De 121 a 180 días	\$ 4.116,22	
PATRIMONIO		
CAPITAL Y RESULTADOS		\$ 918.166,95
CAPITAL Y RESULTADOS		
CAPITAL SOCIAL		\$ 902.307,39
Aportes de Capital Constituido	\$ 7.224,93	
Aportes Futura Capitalización	\$ 20.581,10	
Ayuda	\$ 874.501,37	
Superávit del ejercicio	\$ 15.859,56	
SUMAN PASIVO MAS PATRIMONIO		\$ 995.952,50
Ulloa Byron	Sailema Martha	
REPRESENTANTE LEGAL	CONTADORA	

Elaborado por: Bonilla Alba
Fuente: ATANSE

Gráfico 33 Estado de Situación Financiera Proforma 2017

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017			
ACTIVO			
CORRIENTE			\$ 284.693,64
DISPONIBLE			
CAJA		\$ 6.556,66	
Caja	\$ 5.914,53		
Caja Chica	\$ 642,13		
BANCOS		\$ 8.000,93	
Cámara de Comercio Cta. Ahorros	\$ 531,67		
Cooperativa Mushuc Runa	\$ 569,15		
Banco de Fomento ATANSE	\$ 6.900,11		
EXIGIBLE			
CUENTAS POR COBRAR		\$ 269.659,12	
Cuentas por Cobrar Usuarios	\$ 265.151,93		
Cuentas por Liquidar	\$ 13.939,62		
(-) Provisión Ctas Incobrables	\$ (9.432,43)		
IMPUESTOS RETENIDOS		\$ 476,93	
Impuestos Retenidos	\$ 476,93		
ACTIVOS NO CORRIENTES			\$ 880.570,78
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
NO DEPRECIABLES		\$ 57.133,54	
Terreno	\$ 57.133,54		
DEPRECIABLES		\$ 368.990,88	
Muebles y Enseres	\$ 17.078,27		
(-) Depreciación Acum.Muebles y Enseres	\$ (4.987,62)		
Equipo de Cómputo	\$ 6.795,01		
(-) Deprec.Acum.Equipo Cómputo	\$ (5.846,89)		
Equipo de Oficina	\$ 907,60		
(-) Deprec.Acum.Equipo Oficina	\$ (128,41)		
Maquinaria y Equipo	\$ 16.550,46		
(-) Deprec.Acum.Maquinaria y Equipo	\$ (4.919,47)		
Instalación Eléctrica	\$ 8.257,35		
(-) Deprec.Acum. Instalación eléctrica	\$ (1.652,28)		
Edificio	\$ 375.003,53		
(-) Deprec.Acum. Edificio	\$ (38.695,48)		
Software Contable	\$ 2.121,76		
(-) Amortización Software contable	\$ (1.492,95)		
SISTEMA DE AGUA POTABLE		\$ 454.446,36	
Sistema de Conducción	\$ 609.736,00		
(-) Depreciación Acumulada Sistema de Agua	\$ (155.289,64)		
TOTAL DEL ACTIVO			\$ 1.165.264,42
PASIVO			
CORRIENTE			\$ 88.614,11
A CORTO PLAZO			
CUENTAS POR PAGAR		\$ 61.206,03	
Cuentas por pagar Socios	\$ 6.252,32		
Deposito de ahorro Socios	\$ 44.303,29		
Depósitos por confirmar	\$ 4.551,02		
Cuentas por liquidar	\$ 2.628,69		
Sobregiros bancarios	\$ 3.470,71		
IMPUESTOS POR PAGAR		\$ 447,81	
Retención en la Fuente	\$ 234,01		
Retención del IVA	\$ 213,80		
IESS POR PAGAR		\$ 614,60	
IESS (21,5%) por pagar	\$ 614,60		
BENEFICIOS SOCIALES		\$ 6.025,63	
Decimo Tercer Sueldo	\$ 313,34		
Decimo Cuarto Sueldo	\$ 760,24		
Vacaciones	\$ 2.613,02		
Fondos de Reserva	\$ 2.339,04		
DEPOSITOS A PLAZO FIJO		\$ 20.320,04	
De 91 a 120 días	\$ 15.630,80		
De 121 a 180 días	\$ 4.689,24		
PATRIMONIO			
CAPITAL Y RESULTADOS			\$ 1.076.650,30
CAPITAL Y RESULTADOS		\$ 1.051.120,87	
CAPITAL SOCIAL			
Aportes de Capital Constituido	\$ 8.230,71		
Aportes Futura Capitalización	\$ 23.446,20		
Ayuda	\$ 1.019.443,95		
Superávit del ejercicio	\$ 25.529,44	\$ 25.529,44	
SUMAN PASIVO MAS PATRIMONIO			\$ 1.165.264,42
	Ulloa Byron	Saillema Martha	
	REPRESENTANTE LEGAL	CONTADORA	

Elaborado por: Bonilla Alba

Fuente: ATANSE

ADMINISTRACIÓN

La Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación” de la ciudad Ambato, es sin lugar a duda la organización que va a administrar la propuesta por ser la principal beneficiaria en cuanto al diseño de la Planificación Financiera orientada a mejorar la rentabilidad de la institución.

Cabe recalcar que luego de concluida la etapa previa, será puesta en consideración de la Administración, misma que será encargada de aprobar y ejecutar la propuesta planteada; sin embargo, la persona que está realizando la investigación si fuera necesario estará dispuesta a modificar inconsistencias o anomalías que se presenten en el desarrollo de la Planificación, y de esta manera lograr la aceptación y aprobación de la misma.

Luego de aprobada la propuesta, dependerá de la organización desarrollar las etapas del proyecto, incluyendo el seguimiento y monitoreo para lo cual contara con el apoyo de las diferentes áreas de la entidad y con el investigador de ser el caso.

PREVISIÓN DE LA EVALUACIÓN

Para la presente propuesta se define que la evaluación será aplicada durante el proceso de la misma.

BIBLIOGRAFÍA

- Pasos de Planificación Financiera*. (21 de Diciembre de 2005). Recuperado el 15 de 10 de 2014, de Pasos de Planificación Financiera: Pasos de Planificación Financiera
- Angeles, L. O. (2012). *Tesis de Ingeniería en Contabilidad*. Recuperado el 17 de 06 de 2014, de Tesis de Ingeniería en Contabilidad: www.uta.repo.net
- Antonio, R. A. (2008). *Monografías*. Recuperado el 3 de 6 de 2014, de Monografías: <http://www.monografias.com/trabajos96/contabilidgeneral/contabilidgeneral.shtml>
- Delgado, V. (2011). *Tesis de ingenieris en Gestion Financiera*. Ambato.
- Desconocido. (2009). *Indicadores Financieros*. Recuperado el 3 de 6 de 2014, de Indicadores Financieros: <http://www.epm.net.co/~asecorp/documentos/indfin.pdf>
- Desconocido. (2012). *Indices de rentabilidad*. Recuperado el 25 de 06 de 2014, de Indices de Rentabilidad: <http://nandis21.blogspot.com/p/indicadores-de-rentabilidad.html>
- Diaz, D. J. (27 de Abril de 2014). *Administracion Financiera I*. Recuperado el 15 de Febrero de 2014, de Administracion Financiera I: <http://www.youtube.com/watch?v=w8VGz5dNvi4>
- EcuRed. (1999). *Contabilidad de Gestión*. Recuperado el 31 de 10 de 2014, de Contabilidad de Gestión: http://www.ecured.cu/index.php/Contabilidad_de_gesti%C3%B3n
- Eugenio, J. (2013). *tesis de ingenieria en Contabilidad*. Ambato.
- GENERAL, A. (2011). *Ley Organica de la Economia Popular y Solidaria*. Recuperado el 3 de 6 de 2014, de Ley Organica de la Economia Popular y Solidaria.

- GENERAL, A. (2012). *Reglamento a la Ley Organica de Economia Popular y Solidaria*. Recuperado el 3 de 6 de 2014, de Reglamento a la Ley Organica de Economia Popular y Solidaria.
- GENERAL, A. (2013). *Ley de Regimen Tributario Interno*. Recuperado el 3 de 6 de 2014, de Ley de Regimen Tributario Interno: file:///C:/Users/ALBA/Downloads/LEY+DE+R%C3%89GIMEN+TRIBUTARIO+INTERNO+actualizada+a+noviembre+del+2013.pdf
- GENERAL, A. (20 de 1 de 2013). *Reglamento a la Ley de Regimen Tributario Interno*. Recuperado el 3 de 6 de 2014, de Reglamento a la Ley de Regimen Tributario Interno: file:///C:/Users/ALBA/Downloads/Reglamento%20para%20la%20Aplicaci%C3%B3n%20de%20la%20Ley%20de%20R%C3%A9gimen%20Tributario%20Interno%20actualizado%20a%20enero%202013.pdf
- Gerencie. (2005). *Analisis Financiero*. Recuperado el 3 de 6 de 2014, de Analisis Financiero: <http://www.gerencie.com/que-es-el-analisis-financiero.html>
- Harvard Business School Publishing Corporation. (2004). *FINANZAS PARA DIRECTIVOS*. Barcelona : Ediciones Deusto.
- Herrera, L., Medina, A., & Naranjo , G. (2002). *Tutoria de la Investigacion Cientifica*. Ecuador: Diamante.
- Hidalgo, T. (2010). *Investigacion Cientifica*. Quito: Diamante.
- Horne, J. C. (2009). *Fundamentos de Administracion Financiera*. Recuperado el 3 de 6 de 2014, de Fundamentos de Administracion Financiera: <http://www.monografias.com/trabajos7/anfi/anfi.shtml>
- J.M., R. (2002). *Diccionario de administracion y finanzas*. Barcelona: Oceano.

- Lawrence, G. (2003). *Principios de la Administracion Financiera*. Mexico: Pearson.
- Lopez, G. d. (2012). *Informe del Proyecto de Grado*. Tesis, Universidad Tecnica de ambato, Ambato.
- Marcial, F. E. (2011). *Tesis de Ingenieria en Contabilidad*. Ambato.
- Monografias. (2001). *Gestion Financiera*. Recuperado el 3 de 6 de 2014, de Gestion Financiero: <http://www.monografias.com/trabajos65/gestion-financiera/gestion-financiera.shtml#xgestionfi>
- Planificacion, C. r. (Marzo de 1992). *Ecuador realiad y perspectiva de la Planificacion*. Recuperado el 19 de Mayo de 2014, de Ecuador realiad y perspectiva de la Planificacion: http://www.nuso.org/upload/articulos/117_1.pdf
- Portero, M. E. (2010). *Tesis de Ingenieria*. Ambato.
- Rodriguez, A., & Txomin, I. (2008). *Modelización Financiera Aplicada*. Madrid, España: Delta Publicaciones.
- S.A., G. G. (2003). *Finanzas*. Argentina: Grupo Guia S.A.
- Wikipedia. (2002). *Los Estados Financieros*. Recuperado el 3 de 6 de 2014, de Los Estados Financieros: http://es.wikipedia.org/wiki/Estados_financieros



ANEXOS

Anexos 1 Encuesta dirigida a los socios y empleados de la Asociación

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS Y EMPLEADOS DELA ASOCIACION DE TRABAJADORES “AGRICOLAS NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACION”

La presente encuesta está dirigida a: Los socios y empleados administrativos de la Asociación de Trabajadores Agrícolas “Nuestra Señora de la Elevación”.

Fecha: Ambato, 11 de Julio de 2014

Objetivo: Determinar el nivel de conocimiento que tienen los socios y empleados a cerca de la correcta aplicación de la Planificación Financiera que permita detectar posibles errores y aplicar correctivos que beneficien a la organización.

Instructivo: Lea detenidamente antes de contestar y marque con una X, la respuesta que usted crea correcta.

- Elija una sola respuesta

1. ¿Existen una Planificación Financiera en la organización?

SI ____ **NO** ____

2. ¿Existe un responsable encargado de verificar la correcta aplicación de la Planificación Financiera?

SI ____ **NO** ____

3. ¿Cómo califica usted la Planificación Financiera en la organización?

EXCELENTE ____ **BUENA** ____ **REGULAR**

4. ¿Se realizan proyecciones de ingresos y gastos en la organización?

SI ____ **NO** ____



5. ¿Con que frecuencia realizan las proyecciones de ingresos y gastos?

MENSUAL _____ **SEMESTRAL** _____
ANUAL _____

6. ¿Existen documentos legales que sustenten los gastos de la organización (facturas, notas de venta, liquidaciones)?

SI _____ **NO** _____

7. ¿Existe un análisis y control de los gastos en los que incurre la organización?

SI _____ **NO** _____

8. ¿Se establecen límites para el pago de los gastos generales?

SI _____ **NO** _____

9. ¿Con que periodicidad realizan los estados financieros?

MENSUAL _____ **BIMENSUAL** _____
TRIMESTRAL _____ **ANUAL** _____

10. ¿Conoce que porcentaje de rentabilidad obtiene la organización?

SI _____ **NO** _____

11. ¿Utilizan índices financieros para medir la rentabilidad en la organización?

SI _____ **NO** _____

12. ¿El sistema contable existente en la empresa está acorde a las necesidades de la misma?

SI _____ **NO** _____

13. ¿Quién es el organismo encargado de aprobar los estados financieros?

DIRECTIVA _____ **ASAMBLEA GENERAL** _____ **VIGILANCIA** _____

Gracias por su colaboración

Anexos 2 RUC de la Asociación de Trabajadores Agrícolas "Nuestra Señora de la Elevación"

SRI
...Je hace bien al país!

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**

NUMERO RUC: 1891725228001

RAZON SOCIAL: ASOCIACION DE TRABAJADORES AGRICOLAS NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACION

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

REPRESENTANTE LEGAL: ULLOA SANCHEZ BYRON GUILLERMO

CONTADOR: SAILEMA MORALES MARTHA GUADALUPE

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 19/08/2002 **FEC. CONSTITUCION:** 19/08/2002

FEC. INSCRIPCION: 26/02/2008 **FECHA DE ACTUALIZACION:** 11/04/2013

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES:

DOMICILIO TRIBUTARIO:
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Párrafo: SANTA ROSA Barrio: CARMELITAS Calle: VIA CARMELITAS
Referencia ubicación: JUNTO A ITAL PLASTICOS Celular: 0993185548

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSUAL DEL IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 001	ABIERTOS:	1
JURISDICCION:	REGIONAL CENTRO TUNGURAHUA	CERRADOS:	0

SRI **SRI**

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES **SOCIEDADES**

Página 1 de 2 Fecha y hora: 11/04/2013 16:41:53

SRI.gob.ec

NUMERO RUC: 1891725228001

RAZON SOCIAL: ASOCIACION DE TRABAJADORES AGRICOLAS NUESTRA SEÑORA DE LA ELEVACION

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO MATRIZ FEC. INICIO ACT. 19/08/2002

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

SERVICIOS DE DISTRIBUCION DE AGUA POTABLE
ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Barrio: SANTA ROSA Barrio: CARMELITAS Calle: VIA CARMELITAS Referencia:
PUNTO A ITALPLASTICOS Celular: 0993165148



[Signature]
Firma del Contribuyente

[Signature]
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: MAVS017000 Lugar de emisión: AMBATO/AV, MANUELITA Fecha y Hora: 11/04/2013 15:43:53