UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

"PLANEACIÓN FINANCIERA A LA FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES" DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODO 2011"

TESIS PREVIA A OPTAR EL GRADO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CONTADOR PÚBLICO - AUDITOR

AUTORAS:

Elsa Patricia Moreno Sánchez

Jhoana Patricia Mosquera Tapia

DIRECTORA:

Dra. Andrea de los Ángeles Ayala Martínez

LOJA –ECUADOR

2011

Dra. ANDREA DE LOS ÁNGELES AYALA MARTÍNEZ DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DEL ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y DIRECTORA DE TESIS.

CERTIFICA:

Que la Tesis denominado "**PLANEACIÓN FINANCIERA A LA FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES" DE LA CIUDAD DE LOJA PERÍODO 2011"**, elaborada por las egresadas Elsa Patricia Moreno Sánchez y Jhoana Patricia Mosquera Tapia previo a optar el grado de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría, ha sido dirigida y revisada por lo tanto autoriza su presentación ante el respectivo Tribunal de Grado.

Loja julio del 2011

Dra. Andrea de los Ángeles Ayala Martínez
DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Las ideas, opiniones, análisis definiciones, conclusiones y recomendaciones vertidas en el presente trabajo, son de responsabilidad exclusiva de las autoras.

Elsa Patricia Moreno Sánchez Jhoana Patricia Mosquera Tapia

DEDICATORIA

Quiero dedicar este trabajo en especial a Dios por darme salud y vida, a mi familia en especial a mis queridos padres, hermanos ya que con su amor, fe y paciencia han sido mi apoyo incondicional que me han sabido impartir valores y por darme el apoyo en mis estudios para que día a día me supere y de esta manera alcanzar con mis metas propuestas y culminar con éxito este trabajo.

Elsa Patricia

Dedico este trabajo primeramente a Dios por darme la vida y permitirme tener la oportunidad de formarme como profesional, a mi familia por brindarme todo el apoyo incondicional para seguir adelante, especialmente a mi madre que con su esfuerzo ha sabido apoyarme para culminar con éxito mis metas y objetivos propuestos, a mis amigas(os) por brindarme su ayuda para poder seguir adelante y tener una feliz culminación en el desarrollo del presente trabajo.

Jhoana Patricia

AGRADECIMIENTO

Se deja constancia del más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja en especial a la Carrera de Contabilidad y Auditoría a sus dignas autoridades y docentes por haber abierto las puertas y permitir la superación en el campo profesional y contribuir con la sociedad.

De igual manera a la Doctora Andrea Ayala, Directora de tesis quien orientó y asesoró en forma desinteresada impartiendo sus conocimientos para lograr el ideal propuesto y culminar con éxito el desarrollo del presente trabajo investigativo.

Finalmente se agradece a los Directivos que conforman la Federación Regional de Asociaciones de Pequeños Cafetaleros Ecológicos del Sur "FAPECAFES" por haber facilitado la información necesaria y dar la oportunidad de realizar el trabajo de tesis.

Las Autoras

TÍTULO

a) **“PLANEACIÓN FINANCIERA A LA FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR “FAPECAFES” DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODO 2011”**

RESUMEN

b) RESUMEN

El desarrollo del presente trabajo de tesis está encaminado a la realización de una Planeación Financiera a la Federación Regional de Asociaciones de Pequeños Cafetaleros Ecológicos del Sur "FAPECAFES", con la finalidad de plantear alternativas para la adecuada toma de decisiones, para la elaboración de la planeación se toma en consideración los objetivos propuestos, dentro de los cuales tenemos la recopilación y análisis de la información contable para tener un conocimiento previo de la situación financiera en la que se encuentra la Federación, elaborar el pronóstico de ingresos hasta llegar a emitir Estados Financieros Proforma en donde en el Estado de Resultados se determinó que para el año 2011 obtendrá una utilidad, mientras que en el Estado de Situación Financiera se puede evidenciar que al culminar el período su situación va a ser estable ya que cuenta con un Activo, Pasivo y Patrimonio sustentable, realizar la representación y análisis del Punto de Equilibrio, finalmente determinar el Grado de Apalancamiento Operativo y Financiero con el fin de determinar el nivel de endeudamiento.

Para la elaboración de la Planeación Financiera se utilizó la metodología del pronóstico de ingresos tomando como base datos históricos de los años 2008, 2009 y especialmente del año 2010, para determinar la tasa de Incremento Porcentual de ingresos como para gastos.

Con el desarrollo de la Planeación Financiera se determinó que en la Federación no se realiza una Planeación Financiera lo que impide conseguir un mejor y más óptimo aprovechamiento de los recursos. No se elabora Estados Financieros Proforma lo que no facilita la toma de decisiones adecuadas o la realización de planes para situaciones imprevistas que se puedan presentar. De acuerdo a las proyecciones los meses con mayor volumen de ventas serán enero, agosto, septiembre y diciembre mientras que los meses en donde el volumen de ventas va a ser menor son los meses de marzo, abril, mayo y junio. Para que la Federación obtenga una utilidad en el presente año el Incremento Porcentual para los gastos debe ser el 50% menos que el incremento de los Ingresos.

Summary

The development of this thesis is aimed at making financial planning at the Regional Federation of Small Organic Coffee Growers of the South "FAPECAFES" in order to propose alternatives for appropriate decision-making, for the preparation of the planning takes into account the objectives, within which we collect and analyze accounting information to have prior knowledge of the financial situation in which the Federation is, developing the revenue forecast to reach issued financial statements Proforma where in the income statement was determined that by the year 2011 will get a profit, while in the Statement of Financial Position can show that on completion of the period, his situation will be stable because it has an asset, liability and sustainable heritage, make the representation and analysis of the equilibrium point, ultimately determine the Degree of Operating and Financial Leverage in order to determine the level of indebtedness.

For the preparation of the Financial Planning methodology was used revenue forecast based on historical data for the years 2008, 2009 and especially 2010, to determine the rate of percentage increase of income for expenses.

With the development of Financial Planning found that in the Federation Financial Planning is performed which prevents a better and more optimal use of resources. No pro forma financial statements is made which does not facilitate proper decision making or making contingency plans that may arise. According to projections the months with higher sales volume will be in January, August, September and December while the months where the sales volume will be lower are the months of March, April, May and June. To obtain a utility Federation this year the percentage increase for expenses should be 50% less than the increase in revenue.

INTRODUCCIÓN

c) INTRODUCCIÓN

La Planeación Financiera se constituye en uno de los elementos importantes dentro de una empresa ya que permite dirigir, coordinar y controlar los recursos humanos, materiales y financieros de la misma permitiendo cumplir con los objetivos y metas propuestas, por lo tanto el administrador financiero debe saber la forma de analizar las operaciones y determinar la situación en la que se encuentre la empresa.

El aporte que se da con el desarrollo del presente trabajo de tesis en FAPECAFES de la ciudad de Loja servirá como una guía para elaborar la Planeación Financiera, la misma que se realiza en base al pronóstico de los Ingresos con el fin de proporcionar los diferentes procedimientos que contribuyan a la adecuada toma de decisiones.

La estructura del presente trabajo de tesis da inicio con el **Título** que es el enunciado del trabajo de investigación el **Resumen** en donde se detalla de una manera sintetizada el desarrollo del trabajo de tesis el cual está realizado en castellano y traducido al idioma inglés, la **Introducción** que resalta la importancia del tema investigado, el aporte a la empresa y la estructura del trabajo, la **Revisión de Literatura** que detalla los referentes teóricos relacionados al tema de estudio, **Materiales y Métodos** que se utilizaron para el desarrollo del trabajo, los **Resultados** que consta de la

entrevista realizada a los directivos de la entidad, diagnóstico en el cual se da a conocer la situación actual de la Federación, el contexto institucional, posteriormente se presenta la propuesta con la aplicación de la Planeación Financiera la cual se da inicio con el pronóstico de los ingresos, entradas y salidas de efectivo proyectado, y seguidamente la elaboración de los Estados Proforma, el Punto de Equilibrio y el Apalancamiento Operacional y Financiero, la **Discusión** que comprende un análisis de los resultados obtenidos durante el desarrollo del trabajo de tesis. El trabajo de investigación culmina con las respectivas **Conclusiones** las mismas que se determinan en base a los resultados obtenidos, y las **Recomendaciones** que consisten en las posibles soluciones a los problemas encontrados, **Bibliografía** se detalla las fuentes de información que ayudan a la realización de la revisión de literatura, finalmente concluimos con los **Anexos** que son los documentos utilizados para el desarrollo de la Planeación Financiera.

REVISIÓN DE LITERATURA

d) REVISIÓN DE LITERATURA

EMPRESA

Concepto

“Es una entidad compuesta por capital y trabajo que se dedica a actividades de producción, comercialización y prestación de bienes y servicios a la colectividad.

Clasificación

- **Por su naturaleza**

Empresas Industriales.- Son aquellas que se dedican a la transformación de materia primas en nuevos productos.

Empresas Comerciales.- Son aquellas que se dedican a la compra-venta de productos, convirtiéndose en intermediarias entre productores y consumidores.

Empresas de Servicios.- Son aquellas que se dedican a la venta de servicios a la colectividad.

- **Por el sector al que pertenecen**

Empresas Públicas.- Son aquellas cuyo capital pertenece al sector público.

Empresas Privadas.- Son aquellas cuyo capital pertenece al sector privado.

Empresas Mixtas.- Son aquellas cuyo capital pertenece tanto al sector público como privado.

- **Por la integración del capital**

Unipersonales.- Son aquellas cuyo capital pertenece a una persona natural.

Pluripersonales.- Son aquellas cuyo capital pertenece a dos o más personas naturales."[1]

EMPRESA PRIVADA

"Empresas Privadas: Son empresas en las que el capital es aportado por particulares, que asumen riesgos y están motivados por el deseo de conseguir beneficios económicos, mediante la satisfacción de alguna necesidad de orden general o social.

[1]BRAVO Valdivieso Mercedes, Contabilidad General. Sexta Edición. Editorial NUEVODIA Quito-Ecuador 2005. Pág. 3

Características

- El capital de las empresas privadas es propiedad de inversionistas privados, que buscan obtener un benéfico económico mediante la satisfacción de alguna necesidad.
- Las empresas privadas desempeñan su actividad económica dentro del sector privado.
- Las empresas privadas asumen todos los riesgos inherentes a una actividad económica."[2]

Empresa privada sin fines de lucro

"Es una entidad cuyo fin no es la concreción u obtención de un beneficio económico. Se las puede diferenciar de las demás organizaciones porque suelen tener la figura jurídica de asociación, fundación, mutualidad o cooperativa, aunque estas últimas pueden tener o carecer de ánimo de lucro y por lo general reinvierten el excedente de su actividad en obra social."[3]

ASOCIACIONES

"Es un grupo de personas (tres o más) que se unen de manera voluntaria y libre para lograr, sin ánimo de lucro, una finalidad de interés general o

[2]http://monografias.com/trabajos12/ademtur/ademtur.shtml
[3] http://feederico.com/organizacion-sin-fines-de-lucro/

particular y a tal fin ponen en común sus conocimientos, actividades o recursos económicos.

Características

- Grupo de personas.
- Objetivos y/o actividades comunes. Búsqueda de soluciones juntos para nuestros barrios y ciudades, actuando formulando reivindicaciones respuestas o soluciones que se demandan en clave de derechos; derechos de calidad de vida o bienestar.
- Funcionamiento democrático.
- Sin ánimo de lucro.
- Independientes.

Las asociaciones podrán constituir Federaciones, Confederaciones o Uniones, previo el cumplimiento de los requisitos exigidos para la constitución de asociaciones, con acuerdo expreso de sus órganos competentes.

FEDERACIONES

Las Federaciones son uniones de asociaciones que reconociendo una misma autoridad y unas funciones comunes, mantienen la personalidad jurídica y la organización de las entidades que la integran.

Las Federaciones de asociaciones tienen entidad jurídica propia, estatutos y mecanismos de representación distintos de los propios de las asociaciones miembros. Desarrollan una función de asesoramiento a las entidades federadas, prestación de servicios y mediación ante instituciones y otras instancias, puesto que acostumbran a servir de interlocutores."[4]

PLANEACIÓN

Concepto

"La Planeación contempla la ejecución de los planes desde su concepción y su operación en diferentes niveles, ya que realiza acciones en base a la planeación de cada uno de los proyectos. Su primer paso es concebir el plan que luego será concretado.

En una organización, los directivos son quienes tienen que realizar los planes que serán regidos por la planeación. La operación y ejecución de los planes puede haber sido realizada por el mismo actor o por otro, que necesariamente tendrá que conocer y comprender el nivel de planeación aplicado."[5]

[4] http://es.wikipedia.org/wiki/Asociaci%C3%B3n_%28Derecho%29
[5]http://definicion.de/planificacion/

Importancia

"Sea cual sea el tamaño de una empresa, la planeación es fundamental para el éxito de ésta debido a las siguientes razones:

- **Sirve de base para las demás funciones.-** La planeación sirve como base paras las demás funciones administrativas (organización, coordinación y control), sirve para organizar recursos, sirve para coordinar tareas o actividades, y sirve para controlar y evaluar resultados (al permitir comparar los resultados obtenidos con los planificados).

- **Reduce la incertidumbre y minimiza los riesgos.**- La planeación permite reducir la incertidumbre y minimizar los riesgos, al analizar la situación actual, los posibles sucesos futuros, proponer objetivos y trazar cursos de acción.

- **Genera compromiso y motivación.-** La planeación genera el compromiso y la identificación de los miembros de la empresa con los objetivos y, por tanto, los motiva en su consecución."[6]

Objetivos

- Facilitar el control
- Establecer el esfuerzo coordinado

[6]http://www.crecenegocios.com/importancia-y-caracteristicas-de-la-planeacion/

- Reducir la duplicidad de funciones y la ineficiencia

- Reducir la incertidumbre

Instrumentos

a. Plan de Mercadotecnia

En él se deben detallar los objetivos**,** acciones y medios necesarios para cada variable de la mezcla de mercadotecnia.

b. Presupuesto Analítico Anual

Debe de proyectar el resultado contable de la empresa, comprometer cuantitativamente a los responsables o a todo el personal, y alimentar contablemente el presupuesto de tesorería.

c. El presupuesto de tesorería

Sirve para conocer con anticipación cuáles serán los escenarios en los que se moverá la posición de tesorería de la empresa (política de pagos, política de ventas)."[7]

[7]http://www.mitecnologico.com/Main/ProcesoDePlaneacionFinanciera

PLANEACIÓN FINANCIERA

Concepto

“Herramienta que aplica el administrador financiero para la evaluación proyectada estimada o futura de una empresa pública, privada o mixta y que sirva de base para tomar decisiones acertadas.

Importancia

Es importante ya que contribuye a seleccionar el método óptimo para la realización de cada actividad, por ende los proyectos exhortan a crear un plan de manera cuidadosa, de tal forma que estos puedan ser concluidos satisfactoriamente.

Características

- Es una herramienta o técnica financiera
- Que aplica el administrador financiero, gerente de finanzas, tesorero, contralor, etc.
- Siendo el objetivo principal de la Planeación Financiera le evaluación futura, proyectada o estimada.

- De una empresa pública, privada, mixta o social desde el punto de vista financiero."[8]

MÉTODOS PARA REALIZAR EL PROCESO DE PLANEACIÓN FINANCIERA

Método Histórico

Son aquellos que se basan en eventos pasados, con lo cual se minimiza la intranquilidad relacionada con el hecho de basarse solo en opiniones personales. Corresponde, al que realiza el pronóstico, interpretarlos.

Método de Porcentaje de Ventas

La utilización de este método consiste en expresar las diversas partidas del Balance General y del Estado de Resultados como porcentajes de las ventas anuales de la empresa. La parte medular de todo presupuesto de ventas es obviamente el pronóstico de las mismas. Existen numerosos métodos para realizar dicho pronóstico, algunos son intuitivos, otros mecánicos y otros estadísticos.

[8] http://finanzaspracticas.com.mx/70128-La-importancia-de-la-Planeacion-Financiera.note.aspx

ESTADOS FINANCIEROS

Concepto

Los Estados Financieros son informes que se elaboran al finalizar un período contable, esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad. Entre los cuales tenemos:

Balance General

"Relaciona todos los Activos, Pasivos y el Capital contable de una entidad a una fecha determinada. Por lo general al final de un mes o de un año. El Balance General es como una fotografía de la entidad, por esta razón se lo conoce como el Estado De Situación Financiera

Estado de Resultados

El Estado de Resultados también llamado el Estado de Operaciones es como una película de las operaciones de la empresa durante el período. El Estado de Resultados tiene lo que quizá sea la información individual más importante sobre un negocio: su utilidad neta que son los ingresos menos los gastos, si los gastos exceden a los ingresos el resultados es una pérdida neta para el período."[9]

[9]HARRISON Horngren. Contabilidad. Primera Edición 1991.Pág. 20

Estado de Flujo del Efectivo

"Evalúa la habilidad de la Empresa para generar efectivo y sus equivalentes y las necesidades de la Empresa en que fueron utilizados dichos flujos del efectivo."[10]

De Acuerdo a la NEC 3. Para elaborar el Estado de Flujo de Efectivo es necesario clasificar el movimiento del efectivo por actividades así:

- De Operación
- De Inversión
- De Financiamiento

Actividades de operación.- Estas actividades miden la eficiencia o grado de capacidad para generar y utilizar el efectivo.

Actividades de inversión.- Estas operaciones son aquellos depósitos, adquisiciones de bienes que buscan generar más recursos para la empresa.

Actividades de financiamiento.-Se incluyen aquellas operaciones que buscan obtener nuevos recursos.

[10]Http://monografías.com/estadosjos/13/.

PRONÓSTICOS FINANCIEROS

Concepto

"Se define con esta expresión a la acción de emitir un enunciado sobre lo que es probable que ocurra en el futuro, en el campo de las finanzas, basándose en análisis y en consideraciones de juicio."[11]

Importancia

Las decisiones financieras se basan en pronósticos de situaciones que un negocio espera confrontar en un futuro. Los negocios desarrollan nuevos productos, establecen cuotas de producción y seleccionan fuentes de financiamiento con base en los pronósticos sobre el futuro.

Por lo tanto los pronósticos en los negocios son especialmente importantes, puesto que no anticipar las tendencias futuras puede ser devastador.

Enfoque

Hacer pronósticos significa simplemente hacer proyecciones sobre qué sucederá en el futuro. Para llevar a cabo estas proyecciones, los pronosticadores utilizan diferentes enfoques dependiendo de la situación. Los gerentes financieros se concentran en tres enfoques generales: experiencia, probabilidad y correlación.

[11]www.gestionyadministracion.com/planificacion/planificacion-financiera.html

- **Experiencia.** Algunas veces se considera que las cosas sucederán de cierta manera en el futuro puesto que así fue en el pasado. Por lo tanto los gerentes financieros a menudo suponen Ventas, Gastos o Utilidades que crecerán a ciertas tasas en el futuro debido a que es la manera como se han comportado en el pasado.

- **Probabilidad.** Se considera que las cosas sucederán de cierta forma en el futuro debido a las leyes de probabilidad que sugieren esta tendencia. Los gerentes financieros utilizan las probabilidades para pronosticar el número de clientes que no pagaran sus obligaciones, el número de devoluciones en un proceso de producción, etc.

- **Correlación.** Algunas veces se considera que los eventos sucederán de cierta manera en el futuro, puesto que existe una alta correlación entre el comportamiento de un aspecto y el comportamiento de otro del cual se conoce algo más.

PRONÓSTICO DE VENTAS

La elaboración de un pronóstico de ventas no es una tarea exclusivamente financiera. Los estimados de ventas futuras dependen de la demanda de los productos, de la firma y la fortaleza de la competencia. El personal de ventas y marketing por lo general proporciona mediciones y sobre la demanda y la competencia, el personal de producción usualmente suministra estimados de la capacidad de manufactura y otras restricciones de producción.

Modelo de Pronóstico de Ventas:

EMPRESA "XX"

MÉTODO PORCENTAJE SOBRE VENTAS DEL AÑO ANTERIOR

MESES	VENTAS REALES	%IP
ENERO	XXX	XXX
FEBRERO	XXX	XXX
MARZO	XXX	XXX
ABRIL	XXX	XXX
MAYO	XXX	XXX
JUNIO	XXX	XXX
TOTAL	**XXX**	**XXX**

FÓRMULA:

IP = V(R) * %IP

PVM = IP+V(R)

IP = Incremento Porcentual

V(R) = Ventas Periodo Real

PVM = Pronostico de ventas mensual

%IP = Porcentaje de incremento promedio

EMPRESA "XX"

FÓRMULA PARA EL PRONÓSTICO DE VENTAS

ENERO A DICIEMBRE

MESES	IP	PRONÓSTICO
ENERO	XXX	XXX
FEBRERO	XXX	XXX
MARZO	XXX	XXX
ABRIL	XXX	XXX
MAYO	XXX	XXX
JUNIO	XXX	XXX
TOTAL	**XXX**	**XXX**

EMPRESA "XX"

PRONÓSTICO DE VENTAS

ENERO A DICIEMBRE

INCREMENTO (IP) ENERO
IP= V(R) * %IP
IP= XXX * XXX
IP= XXX
VENTA PRONÓSTICO ENERO
PVM= IP + V(R)
PVM= XXX + XXX
PVM= XXX

INCREMENTO (IP) FEBRERO
IP= V(R) * %IP
IP= XXX * XXX
IP= XXX
VENTA PRONÓSTICO FEBRERO
PVM=IP+ V(R)
PVM=XXX+XXX
PVM=XXX

PROYECCIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

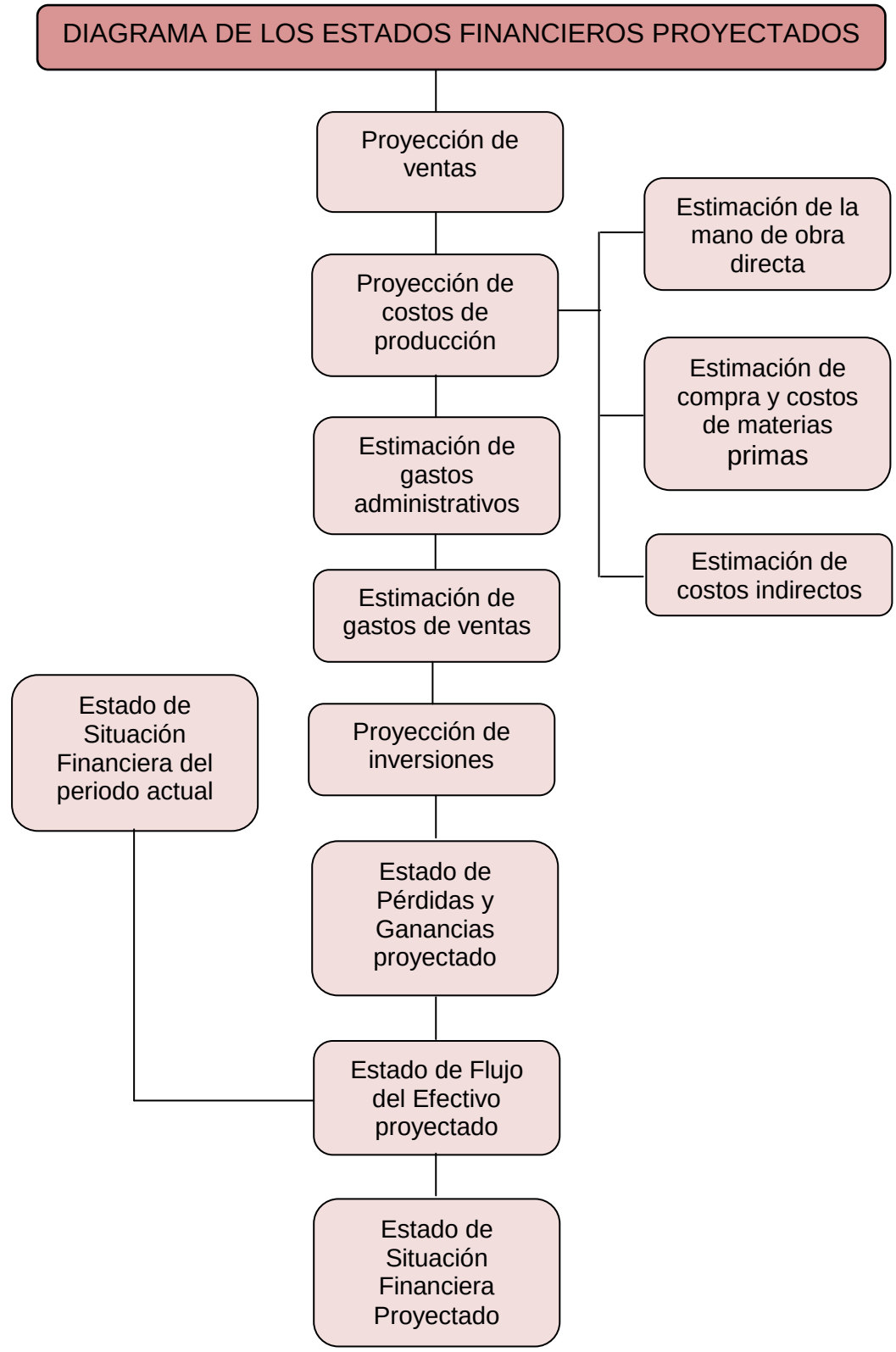
Después de completar los Pronósticos de Ventas, los gerentes financieros determinan si la firma puede soportar financieramente esa proyección de

ventas. Lo hacen al proyectar los estados financieros a periodos futuros. Estos estados financieros pronosticados comúnmente se conocen como estados financieros proforma.

Metodología de la proyección

Los Estados Financieros Proyectados son el resultado del proceso de varias proyecciones o presupuestos, estas proyecciones si se cumplen en establecerlas tendrían la definición de presupuestos, pero en vista de no tener el carácter de presupuesto por la organización no podrían definirse como tales.

Lo recomendable como medida de control y gestión financiera es implantar un presupuesto maestro en la organización, los Estados Financieros Proyectados no reemplazan al presupuesto de la entidad, pero sirven de ayuda para un mejor análisis financiero y económico, con el objeto de anticiparse a que sucederá en el futuro, con el fin de tomar políticas que busquen la eficiencia de la gestión empresarial.



ELABORADO POR: LAS AUTORAS
FUENTE:JUAN CARLOS FERNANDEZ HUERTA

Para poder formular los estados financieros proyectados se tendrán en cuenta los siguientes procesos:

a. Elaboración de las proyecciones de ventas.
b. Elaboración de las proyecciones de compras y el inventario deseado.
c. Elaboración de la proyección de los costos de producción.
d. Elaboración de la proyección de los gastos de administración y de ventas, ya sean estos costos variables o fijos.
e. Elaboración de la proyección de inversiones o activos de capital.
f. Elaboración del estado de ganancias y pérdidas.
g. Elaboración del flujo de caja proyectado.
h. Determinación de cada rubro de los estados financieros en base a su saldo inicial más los movimientos proyectados, estableciendo así su saldo final.
i. Elaboración del balance general.

PRESUPUESTOS

Se utilizan una variedad de presupuestos para ayudar a elaborar Estados Financieros Proforma. Los presupuestos contienen estimados de futuros recaudos y gastos por diversas actividades ellos se encargan de generar estados pro formas que supongan que de hecho se obtendrán cifras de presupuesto.

Dos presupuestos son importantes en el pronóstico financiero: el presupuesto de efectivo y el presupuesto de capital.

Presupuesto de Efectivo.- Muestra el flujo de ingresos y egresos en efectivo proyectado para la firma mediante periodos especificados.

Presupuesto de Capital.- Muestra los gastos planeados para mayores adquisiciones de activos.

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Los Estados Financieros Proforma muestran los efectos de las decisiones de la compañía sobre sus estados financieros futuros. Las empresas usan estados financieros pro forma todo el proceso de planeación para evaluar los efectos de decisiones alternativas sobre varias partidas de interés como las ventas y la utilidad neta.

Además de ayudar en el proceso de toma de decisiones, los Estados Financieros Proforma también ayudan a la empresa a crear planes de contingencia que les permita responder a situaciones inesperadas.

Un plan financiero completo incluye un conjunto de estados financieros pro forma, que muestran la posición financiera que la empresa planea

tener a intervalos regulares dentro del horizonte de planeación. Dichos estados se basan en las decisiones reales que se toman como resultado del proceso de preparar los Estados Financieros Proforma se requieren dos entradas:

- Los estados financieros del año anterior, y
- Los pronósticos de ventas para el año entrante. (también se deben hacer varias suposiciones).

ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA

El Estado de Resultados Proforma suministrara una proyección de cuanta utilidad calcula la empresa que tendrá durante el periodo en cuestión. Para elaborar dicho estado se seguirán cuatro pasos importantes:

- Establecer una proyección de ventas.
- Determinar un cronograma de producción y el uso asociado de materia prima nueva, mano de obra directa y gastos generales, para llegar a la utilidad bruta.
- Calcular otros gastos.
- Determinar la utilidad completando el Estado Proforma actual.

EMPRESA "XXX

ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA

Del……..al……

Ventas netas	XXX
Costo de ventas	XXX
UTILIDAD BRUTA	**XXX**
Gastos adm. y de ventas	XXX
Depreciación (10% C. producción)	XXX
UTILIDAD OPERATIVA	**XXX**
Intereses	XXX
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	**XXX**
Impuesto a la renta (20%)	XXX
UTILIDAD NETA	**XXX**

PRESUPUESTO DE CAJA

En este proceso se divide el estado de resultados proforma a más largo plazo en periodos más pequeños y precisos, para apreciar los patrones estacionales y los patrones mensuales de las entradas y salidas de caja. Algunos meses pueden presentar volúmenes de ventas particularmente altos o bajos.

EMPRESA "XXX

PRESUPUESTO DE EFECTIVO

Del……..al……

DESCRIPCIÓN	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Total ingreso de efectivo	XXX	XXX	XXX	XXX
(-)Total egresos en efectivo	XXX	XXX	XXX	XXX
(=)FLUJO NETO DEL EFECTIVO	**XXX**	**XXX**	**XXX**	**XXX**
(+)Efectivo inicial	XXX	XXX	XXX	XXX
(=)EFECTIVO FINAL	**XXX**	**XXX**	**XXX**	**XXX**
(-)Saldo del efectivo mínimo	XXX	XXX	XXX	XXX
(=)FINANC. TOTAL REQUERIDO				
SALDO DEL EFECTIVO EXCEDENTE	**XXX**	**XXX**	**XXX**	**XXX**

EMPRESA "XXX"

PROCESO DE ENTRADAS DE EFECTIVO

CUENTAS	Enero	Febrero	Marzo	Abril
VENTAS 0%	XXX	XXX	XXX	XXX
VENTAS 12%	XXX	XXX	XXX	XXX
CTAS Y DCTOS POR COBRAR		XXX	XXX	XXX
TOTAL	**XXX**	**XXX**	**XXX**	**XXX**

EMPRESA "XXX"

PROCESO DE SALIDAS DE EFECTIVO

CUENTAS	Enero	Febrero	Marzo	Abril
COMPRAS 0%	XXX	XXX	XXX	XXX
COMPRAS 12%	XXX	XXX	XXX	XXX
CTAS POR PAGAR		XXX	XXX	XXX
TOTAL	**XXX**	**XXX**	**XXX**	**XXX**

BALANCE GENERAL PROFORMA

El Balance General Proforma es un balance de carácter conjetural que se práctica para estimar la situación y los resultados probables de una empresa, con arreglo a las operaciones o planes en curso de realización. Para calcular el Balance General Proforma se tiene en cuenta el cálculo de determinados niveles de algunas partidas del balance y la estimación de otras, utilizando el financiamiento como cifra de compensación.

EMPRESA ¨XXX¨

BALANCE GENERAL PROFORMA

Del……Al……..

ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Caja	XXX
Útiles de oficina	XXX
Suministros de Limpieza	XXX
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**XXX**
ACTIVO NO CORRIENTE	
Muebles y enceres	XXX
Equipo de Oficina	XXX
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**XXX**
PASIVO	
PASIVO CORRIENTE	
Documentos por Pagar	XXX
Préstamos Bancarios por Pagar	XXX
TOTAL PASIVO	**XXX**
PATRIMONIO	
Capital Pagado	XXX
Reservas	XXX
Utilidad del Ejercicio	XXX
TOTAL PATRIMONIO	**XXX**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**XXX**

ANÁLISIS DE LOS PRONÓSTICOS DE PLANEACIÓN FINANCIERA

La tarea más importante del proceso de elaborar pronósticos comienza después de completar los Estados Financieros Proforma. Los gerentes financieros deben analizar el pronóstico para determinar.

a. Que sugieren las tendencias actuales, que le sucederá a la firma en el futuro.
b. Que efectos tendrán en la firma los planes y presupuestos actuales de la gerencia.
c. Qué medidas tomar para evitar problemas revelados en los Estados Proforma.

APALANCAMIENTO

“El Apalancamiento surge por el hecho de la empresa incurrir en una serie de cargas o erogaciones fijas, operativas y financieras, con el fin de incrementar al máximo las utilidades de los propietarios.

El punto de partida para el análisis del apalancamiento es el Estado de Resultados presentado bajo la metodología del sistema de costeo variable y en el cual deben quedar claramente identificados tres ítems a saber:

- Las ventas

- La utilidad antes de intereses e impuestos o utilidad operativa (UAII)
- La utilidad por acción (UPA)"[12]

Apalancamiento Operacional

"Surge de la existencia de costos y gastos fijos de operación y se define como la capacidad de la empresa de utilizar dichas cargas fijas con el fin de incrementar al máximo el efecto que un incremento en las ventas puede tener sobre las UAII. El Apalancamiento operacional como medida, muestra el impacto de un cambio en las ventas sobre la utilidad antes de intereses e impuestos o utilidad operativa UAII.

- **Grado de Apalancamiento Operativo (GAO)**

El Grado de Apalancamiento Operativo (GAO), es la herramienta que mide el efecto resultante de un cambio de volumen en las ventas sobre la rentabilidad operacional y se define como la variación porcentual en la utilidad operacional originada por un determinado cambio porcentual en ventas.

Tenemos las siguientes fórmulas del GAO

$$\textbf{GAO} = \frac{\text{Margen De Contribución}}{\text{Utilidad Operacional}}$$

[12]GOMÉZ Guillermo. Planeación y Organización de la Empresa. Cuarta Edición. Editorial Mc Graw – Hill Interamericano

El Margen de Contribución (MC).- Es igual a la diferencia entre las ventas totales y los costos variables totales.

La Utilidad Operacional (UAII).- Es la diferencia entre el margen de contribución y los costos fijos.

FÓRMULA

$$\textbf{GAO} = \frac{\%\ \text{Cambio UAII}}{\%\ \text{Cambio Ventas}}$$

% Cambio UAII.- Variación relativa (%) de las utilidades operacionales

% Cambio Ventas.- Variación relativa (%) de las ventas

Apalancamiento Financiero

Se denomina apalancamiento a la posibilidad de financiar determinadas compras de activos sin la necesidad de contar con el dinero de la operación en el momento presente.

Es un indicador del nivel de endeudamiento de una organización en relación con su activo o patrimonio. Consiste en utilización de la deuda para aumentar la rentabilidad esperada del capital propio. Se mide como la relación entre deuda a largo plazo más capital propio.

Importancia

Se considera como una herramienta, técnica o habilidad del administrador, para utilizar el Costo por el interés financieros para maximizar utilidades netas por efecto de los cambios en las Utilidades de operación de una empresa.

Es decir los intereses por préstamos actúan como una PALANCA, contra la cual las utilidades de operación trabajan para generar cambios significativos en las utilidades netas de una empresa.

Clasificación

- Positiva
- Negativa
- Neutra

Apalancamiento Financiero Positivo: Cuando la obtención de fondos proveniente de préstamos es productiva, es decir, cuando la tasa de rendimiento que se alcanza sobre los activos de la empresa, es mayor a la tasa de interés que se paga por los fondos obtenidos en los préstamos.

Apalancamiento Financiero Negativo: Cuando la obtención de fondos provenientes de préstamos es improductiva, es decir, cuando la tasa de rendimiento que se alcanza sobre los activos de la empresa, es menor a la tasa de interés que se paga por los fondos obtenidos en los préstamos.

Apalancamiento Financiero Neutro: Cuando la obtención de fondos provenientes de préstamos llega al punto de indiferencia, es decir, cuando la tasa de rendimiento que se alcanza sobre los activos de la empresa, es igual a la tasa de interés que se paga por los fondos obtenidos en los préstamos.

Riesgo Financiero

Frente al apalancamiento financiero la empresa se enfrenta al riesgo de no poder cubrir los costos financieros, ya que a medida que aumentas los cargos fijos, también aumenta el nivel de utilidad antes de impuestos e intereses para cubrir los costos financieros.

El aumento del apalancamiento financiero ocasiona un riesgo creciente, ya que los pagos financieros mayores obligan a la empresa a mantener un nivel alto de utilidades para continuar con la actividad productiva y si la empresa no puede cubrir estos pagos, puede verse obligada a cerrar por aquellos acreedores cuyas reclamaciones estén pendientes de pago.

Grado de Apalancamiento Financiero

Es una medida cuantitativa de la sensibilidad de las utilidades por acción de una empresa, el cambio de las utilidades operativas de la empresa es conocida como el GAF. El GAF a un nivel de utilidades operativas en particular es siempre el cambio porcentual en la utilidad operativa que causa el cambio en las utilidades por acción.

Con frecuencia se sostiene que el financiamiento por acciones preferentes es de menor riesgo que el financiamiento por deuda de la empresa emisora. Quizás esto es verdadero respecto al riego de insolvencia del efectivo pero el GAF dice que la variedad relativa del cambio porcentual en las utilidades por acción (UPA) será mayor bajo el convenio de acciones preferentes, si todos los demás permanecen igual. Naturalmente esta discusión nos conduce al tema del riego financiero y su relación con el grado de apalancamiento financiero."[13]

PUNTO DE EQUILIBRIO

El Punto de Equilibrio determina el momento en el que las ventas cubren exactamente los costos, entonces, un aumento en el nivel de ventas por

[13] http://www.mitecnologico.com/Main/Apalancamiento

encima del nivel del Punto de Equilibrio, nos dará como resultado algún tipo de beneficio positivo. Y así, una disminución ocasionará pérdidas.

Este cálculo es útil, al comienzo, para conocer el nivel mínimo de ventas a fin de obtener beneficios y recuperar la inversión. Una vez en marcha el emprendimiento, vas a poder saber si el nivel de ventas alcanza para cubrir costos, y de no ser así, podrías realizar cualquier modificación que sea conveniente.

Importancia

"Es la igualdad entre el ingreso y el costo, se determinara gráficamente en la interacción de las líneas que representa estos dos valores, se deduce o sea que el ingreso deducido de los costos variables da un margen para absorber los costos fijos."[14]

FÓRMULA:

$$PE = \frac{\text{COSTOS FIJOS}}{1 - \frac{\text{COSTOS VARIABLES}}{\text{INGRESOS TOTALES}}}$$

[14]LUNA M. Antonio, Puntos Críticos en Resultados Producción, Utilidades, Pérdidas. Editorial F. Trillas, S.A. México, 1970. Págs. 39-40

Formas de representar el punto de equilibrio

Algebraica.- El Punto de Equilibrio se determina dividiendo los costos fijos totales entre el margen de contribución por unidad. El margen de contribución es el exceso de ingresos con respecto a los costos variables; es la parte que contribuye a cubrir los costos fijos y proporciona una utilidad.

En el caso del punto de equilibrio, el margen de contribución total de la empresa es igual a los costos fijos totales, no hay utilidad ni pérdida.

Gráfica.- Esta forma de representar la relación costo-volumen-utilidad permite evaluar la repercusión que sobre las utilidades tiene cualquier movimiento o cambio de costos, volumen de ventas y precios. El punto de equilibrio muestra cómo los cambios operados en los ingresos o costos por diferentes niveles de venta repercuten en la empresa, generando utilidades o pérdidas.

El eje horizontal representa las ventas en unidades, y en el vertical, la variable en pesos; los ingresos se muestran calculando diferentes niveles de venta. Uniendo dichos puntos se obtendrá la recta que representa los ingresos, lo mismo sucede con los costos variables en diferentes niveles.

Los costos fijos están representados por una recta horizontal dentro de un segmento relevante. Sumando la recta de los costos variables con la de los costos fijos se obtiene la de los costos totales, y el punto donde se intercepta esta última recta con la de los ingresos representa el punto de equilibrio. A partir de dicho punto de equilibrio se puede medir la utilidad o pérdida que genere, ya sea como aumento o como disminución del volumen de ventas; el área hacia el lado izquierdo del punto de equilibrio es pérdida, y del lado derecho es utilidad.

Ventajas y limitaciones en el análisis del punto de equilibrio en gráficos

Ventajas

- Los gráficos son fáciles de construir e interpretar.
- Es posible percibir con facilidad el número de productos que se necesitan vender para no generar pérdidas.
- Provee directrices en relación a la cantidad de equilibrio, márgenes de seguridad y niveles de utilidad/pérdida a distintos niveles de producción.
- Se pueden establecer paralelos a través de la construcción de gráficos comparativos para distintas situaciones.
- La ecuación entrega un resultado preciso del punto de equilibrio.

Limitaciones

- Es poco realista asumir que el aumento de los costos es siempre lineal, ya que no todos los costos cambian en forma proporcional a la variación en el nivel de producción.
- No todos los costos pueden ser fácilmente clasificables en fijos y variables.
- Se asume que todas las unidades producidas se venden, lo que resulta poco probable (aunque sería lo ideal mirado del punto de vista del Productor).
- Es poco probable que los costos fijos se mantengan constantes a distintos niveles de producción, dadas las diferentes necesidades de las empresas."[15]

[15] http://es.wikipedia.org/wiki/An%C3%A1lisis_del_punto_de_equilibrio

MATERIALES Y MÉTODOS

e) MATERIALES Y MÉTODOS

Materiales

El desarrollo del trabajo de tesis se sustentó en base a los siguientes materiales, y métodos que fueron fundamental del trabajo investigativo. Entre los cuales se describen los siguientes:

- Material Bibliográfico
- Material Suministros de Oficina

Métodos

Científico.- Este método permitió obtener los fundamentos teóricos que se utilizaron para llevar a cabo el trabajo investigativo y realizar la práctica, además ayudó a conceptualizar y estructurar el problema objeto de estudio, permitiendo conocer la realidad de los hechos contables y financieros que se desarrollan diariamente en la Federación y poder obtener los resultados satisfactorios.

Deductivo.- La utilización de este método fue necesaria para realizar el estudio de los fundamentos de la Planeación Financiera en forma general para la aplicación en el desarrollo del proceso de la planeación.

Inductivo.- Con la ayuda de este método se llevó a cabo la visita a las instalaciones de la Federación para obtenerla información y realizar el estudio y análisis de las operaciones financieras que se desarrollan, mediante el cual se llegó a determinar la realidad de FAPECAFES que permitió aplicar el proceso de la Planeación Financiera y en base a los resultados se puedan tomar las medidas correctivas por parte de los Directivos.

Analítico.- Este método se utilizó para elaborar el diagnóstico financiero, el análisis de la proyección de los ingresos el presupuesto de efectivo y finalmente la discusión de los resultados obtenidos en el trabajo investigativo.

Sintético.- Mediante este método se empleó en el desarrollo del trabajo investigativo el cual permitió esquematizar lo esencial de la investigación y establecer de manera coherente y clara las conclusiones pertinentes y por ende proporcionar las recomendaciones respectivas al culminar con el trabajo de investigación

Matemático.- Se aplicó para realizar los respectivos cálculos originados durante el desarrollo del trabajo, al revisar los documentos, en la aplicación de fórmulas para la obtención de resultados con el fin de llegar a determinar el desempeño de la empresa.

RESULTADOS

f) RESULTADOS

CONTEXTO INSTITUCIONAL

Por más de 50 años, el café ha sido la principal fuente de ingreso para las familias de pequeños cafetaleros del Sur del Ecuador, donde se encuentran condiciones agrícolas ideales para la producción de un café de excelente calidad. Es por ello que, en 1997 nació en Alamor (Provincia de Loja) la Asociación de productores de cafés de Altura de Puyango-PROCAP llevando un proceso de comercialización asociativa con la finalidad acceder a mercados internacionales exigentes con alto precio. Poco a poco, otras asociaciones de productores siguieron el ejemplo: APECAM, PROCAFEQ, APECAP.

En septiembre del 2002, mediante el apoyo de Organizaciones No Gubernamentales- ONG- se crea la federación regional: FAPECAFES - Federación Regional de Asociaciones de Pequeños Cafetaleros Ecológicos del Sur según acuerdo ministerial # 671 con RUC N 1191708772001,en la actualidad “FAPECAFES” se encuentra ubicada en la calle Lourdes 09-23 y Macara segundo piso.

Desde 2002, la Federación Regional de Asociaciones de Pequeños Cafetaleros Ecológicos del Sur del Ecuador - FAPECAFES tiene una ambición: reunir a los pequeños productores y productoras de la Región

Sur, agrupados en 7 asociaciones de base: APECAM, APECAP, APEOSAE, PROCAFEQ, PROCAP, ACRIM y APECAEL, mejorando las condiciones de vida de miles de familias productoras.

La actividad principal de la Federación es brindar a los socios y socias asesoramiento técnico y organizacional fortaleciendo la producción, mejorar la calidad de los productos a través de nuevas tecnologías de cosecha y post cosecha, con la finalidad de generar mayor y mejor producción con altos estándares de calidad, para posteriormente realizar la exportación de café y chips a nivel local, nacional e internacional.

BASE LEGAL

La base legal sobre la cual rige las funciones de FAPECAFES son:

- La Constitución Política de la República del Ecuador
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Código de Trabajo
- Estatuto del MIC (Ministerio de Industria y Competitividad)
- Ley del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
- Ley de Régimen Municipal

ESTRUCTURA ORGÁNICA DE FAPECAFES

La Federación se encuentra organizada en los siguientes niveles jerárquicos:

Nivel Directivo:

Dentro de este nivel se encuentra la Asamblea General de socios, la misma que se encarga de la toma de decisiones dentro de la federación representado por el presidente.

Nivel Ejecutivo:

Aquí se encuentra el Director Ejecutivo el mismo que realiza la gestión para la buena marcha de la federación.

Nivel Asesor:

La Federación cuenta con un abogado que presta servicios ocasionales el cual tiene la facultad de resolver asuntos legales que se presentan en el transcurso del desarrollo de las actividades.

Nivel Operativo:

En este nivel se encuentra el Director Comercial que realiza todos los trámites para la exportación del café, el responsable administrativo

financiero cuya función principal es llevar la contabilidad y dar a conocer la situación en la que se encuentra la Federación, así mismo cuenta con un Técnico de Control de Calidad que realiza todo lo que se refiere al control del producto que ingresa a la planta y el control de los equipos y maquinaria que posee como es la planta procesadora de Catamayo.

1) RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Período: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2010

1	**ACTIVOS**		**1665478,56**
1,1	**ACTIVOS CORRIENTES**		**1348817,73**
1.1.1	BANCOS		**49547,18**
1.1.1.01	BCO. BOLIVARIANO CTA. CTE. 1405001182	15626,33	
1.1.1.02	BCO. BOLIVARIANO CTA. AHORRO 1401003915	8883,01	
1.1.1.03	BCO. BOLIVARIANO CTA. CTE.1405003733	24217,97	
1.1.1.04	BCO. BOLIVARIANO CTA. AHORRO 1401009467	819,87	
1.1.2	INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES		**3230,29**
1.1.2.01	INVERSIONES GOAFTER	2863,00	
1.1.2.02	ACCIONES ALTERFIN	367,29	
1.1.3	CUENTAS Y DTS. POR COBRAR CLIENTES		**494770,41**
1.1.3.01	CLIENTES NACIONALES	50650,32	
1.1.3.02	CLIENTES EXTRANJEROS	444120,09	
1.1.4	OTRAS CTAS. POR COBRAR		**268934,84**
1.1.4.01	ANTICIPOS ASOCIACIONES SOCIAS	71352,52	
1.1.4.02	ANTICIPOS ASOCIACIONES NO SOCIAS	131473,50	
1.1.4.03	DEUDORES VARIOS	58338,33	
1.1.4.04	FONDOS EN COMISIÓN A LIQUIDAR	6833,43	
1.1.4.05	ANTICIPOS A PERSONAL	937,06	
1.1.5	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA		**505060,33**
1.1.5.01	INVENTARIO DE CAFÉ CONVENCIONAL	496100,85	
1.1.5.02	INVENTARIO DE CAFÉ LIOFILIZADO AL GRANEL	5215,75	
1.1.5.03	INVENTARIO DE CAFÉ PROCESADO	3743,73	
1.1.6	INVENTARIO DE EQUIPOS Y OTROS		**12752,17**
1.1.6.01	INVENTARIO DE MAQUINAS DESPULPADORAS	4815,35	
1.1.6.02	INVENTARIO DE HERRAMIENTAS Y EQUIPOS	7936,82	
1.1.7	INVENTARIO DE MATERIALES		**14522,51**
1.1.7.01	INVENTARIO DE MATERIALES	-387,38	
1.1.7.02	INVENTARIO DE SACOS DE YUTE	6472,01	
1.1.7.03	INVENTARIO DE BOLSAS DE EMPAQUE AL VACIO	2724,58	
1.1.7.04	INVENTARIO DE FRASCOS DE VIDRIO	1759,14	
1.1.7.05	INVENTARIO DE FUNDAS DE CAFÉ TOSTADO	3954,16	
1,2	**ACTIVOS NO CORRIENTES**		**316660,83**
1.2.1	TERRENOS	23412,00	
1.2.1.01	EDIFICIOS	276881,01	
1.2.1.01.01	DEPREC. ACUMUL. DE EDIFICIOS	-644,92	
1.2.1.02	EQUIPOS DE OFICINA	1483,60	
1.2.1.03	MUEBLES Y ENCERES	2166,00	
1.2.1.03.01	DEPREC. ACUMUL. DE MUEBLES Y ENCERES	-1446,69	
1.2.1.04	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	13130,63	
1.2.1.04.01	DEPREC. ACUMUL. DE EQUIPO DE COMPUTO	-5765,94	
1.2.1.05	HERRAMIENTA Y EQUIPO DE PLANTA	11136,95	

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Período: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2010

1.2.1.05.01	DEPREC. ACUMUL. DE HERRT.Y EQUIP. DE PLT.	-5117,66	
1.2.1.06	OTROS ACTIVOS	1425,85	
2	**PASIVOS**		**1304368,30**
2,1	**PASIVOS CORRIENTES**		**1304368,30**
2.1.1	CTAS. POR PAGAR NACIONALES		**125539,19**
2.1.1.01	CTAS. POR PAGAR ASOCIACIONES SOCIAS	60079,40	
2.1.1.02	CTAS. POR PAGAR VARIAS	27217,77	
2.1.1.03	CTAS. POR PAGAR FUNDACIONES	93,76	
2.1.1.04	CTAS. POR PAGAR CONSEJO PROVINCIAL	285,00	
2.1.1.05	CTAS. POR PAGAR PREMIO C.J. CAFÉ	32691,58	
2.1.1.06	CTAS. POR PAGAR PREMIO C.J. PLATANO	5171,68	
2.1.2	CTAS. POR PAGAR EXTRANJEROS		**1008618,24**
2.1.2.01	CTAS. POR PAGAR ALTERFIN	300227,08	
2.1.1.02	CTAS. POR PAGAR SIDI	74425,00	
2.1.1.03	CTAS. POR PAGAR RABOBANK FUNDATION	275981,37	
2.1.1.04	CTAS. POR PAGAR ROOT CAPITAL	354359,98	
2.1.1.05	CTAS. POR PAGAR EQUATOR COFFEE	3624,81	
2.1.3	ORGANISMOS DE COOPERACION		**58504,69**
2.1.3.01	FINANCIADOR VECO	15994,25	
2.1.3.02	PROYECTOS VARIOS	2263,35	
2.1.3.03	PROYECTO HEISEMBERG-PPP	-2805,40	
2.1.3.04	CORPEI-GTZ-PLATANO	840,43	
2.1.3.05	PROYECTO AT-SOLIDARIDAD	11835,30	
2.1.3.06	RECUPERACION DE IVA FAPECAFES	1084,50	
2.1.3.06	PROYECTO PRODEL	33245,56	
2.1.3.07	PROYECTO COORDINADORA ECUATORIANA C.J.	-3851,24	
2.1.3.08	PROYECT. MEJORAMIENT. CALID. DEL PLATANO	-46,79	
2.1.3.09	PROYECT. CERTIFICACION ORGANICA PRODEL	880,76	
2.1.3.10	PROYECTO CORPEI	-393,28	
2.1.3.11	PROYECTO SISTEMA INTERNO DE CONTROL	-542,75	
2.1.4	ANTICIPOS VARIOS		**46316,02**
2.1.4.01	ANTICIPOS CLIENTES NACIONALES	3092,47	
2.1.4.02	ANTICIPOS CLIENTES EXTRANJEROS	42531,70	
2.1.4.03	RETENCIONES DE SUELDO DEL PERSONAL	601,85	
2.1.4.04	ANTICIPOS MAQUINARIA	90,00	
2.1.5	ADMINISTRACION TRIBUTARIA		**15758,78**
	IVA EN VENTAS	7685,64	
2.1.5.01	1% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	427,59	
2.1.5.02	8% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	-247,18	
2.1.5.03	0.10% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	2,56	
2.1.5.04	30% RETENCIÓN FTE. IVA	178,15	
2.1.5.05	70% RETENCIÓN FTE. IVA	-1082,04	
2.1.5.06	100% RETENCIÓN FTE. IVA	5337,03	
2.1.5.07	5% RETENCIÓN EN LA FTE.	356,56	
2.1.5.08	2% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	-583,65	
2.1.5.09	10% RETENCIÓN FTE. DEL IPM. RENTA	3684,12	

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Período: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2010

2.1.6	CTAS. POR PAGAR PERSONAL		**3109,53**
2.1.6.01	OTRA CTAS. POR PAGAR PERSONAL	3109,53	
2.1.7	CON EL I.E.S.S		**563,36**
2.1.7.01	APORTE INDIVIDUAL I.E.S.S POR PAGAR	563,36	
2.1.8	PROVISIONES COSECHA		**45958,49**
2.1.8.01	PROVISIONES COSECHA ANTERIOR	45958,49	
3.	**PATRIMONIO**		**368795,90**
3,1	CAPITAL		**65958,12**
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		**65958,12**
3.1.1.01	APORTES PROCAFEQ	1549,55	
3.1.1.02	APORTES APECAP	2863,81	
3.1.1.03	APORTES APECAM	725,72	
3.1.1.04	APORTES PROCAP	1945,45	
3.1.1.05	ACCIONES ALTERFIN	27,29	
3.1.1.06	CAPITAL CONSTRUCCIÓN PLANTA	58846,30	
3.1.2.	ASIGNACIÓN DE ORGANISMOS DE COOPERAC.		**267382,67**
3.1.2.01.001	ASIGNACIÓN VECO ECUADOR	6996,53	
3.1.2.01.002	OTRAS ASIGNACIONES	2490,23	
3.1.2.01.003	ASIGNACIÓN EXCHANGE EQUITABLE	20000,00	
3.1.3.01.004	DONACIONES	237895,91	
3.9.1.01.	RESULTADOS DEL EJERCICIO		**44160,74**
3.9.1.01.001	RESULTADOS AÑOS ANTERIORES	44160,74	
3.9.1.02	RESULTADOS DEL EJERCICIO		**-8705,63**
3.9.1.02.001	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	-8705,63	
	TOTAL PATRIMONIO		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**1673164,2**

Lic. Maribel Castillo	Dra. Paulina Flores	Eco. Justo Guamán	Sr. Fulvio Galarza
Elaborado Por	Revisado Por	Aprobado Por	Autorizado Por

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
ESTADO DE RESULTADOS
Período: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2010

4.	**INGRESOS**		**2.625.077,72**
4.1.	**INGRESOS OPERACIONALES**		**2324913,72**
4.1.1.	VENTAS DE CAFÉ		**2313303,18**
4.1.1.01.	EXPORTACIONES DE CAFÉ		**2001189,36**
4.1.1.01.001	EXPORTACIÓN CAFÉ ORGÁNICO	461727,20	
4.1.1.01.003	EXPORTACIÓN CAFÉ ESPECIAL	191077,42	
4.1.1.01.004	EXPORTACIÓN CAFÉ CONVENCIONAL	83669,00	
4.1.1.01.005	EXPORTACIÓN CAFÉ ORGÁNICO F.T	953788,60	
4.1.1.01.007	EXPORTACIÓN CAFÉ ESPECIAL SOLUBLE	32482,50	
4.1.1.01.008	EXPORTACIÓN DE CHIPS DE PLÁTANO	195788,88	
4.1.1.01.012	EXPORTACIÓN CAFÉ ORGÁNICO NO SOCIOS	82655,76	
4.1.1.02.	VENTAS NACIONALES DE CAFÉ		**312113,82**
4.1.1.02.001	VENTAS NACIONALES	208701,66	
4.1.1.02.002	VENTAS DE CAFÉ TOSTADO Y MOLIDO	56662,64	
4.1.1.02.004	VENTAS NACIONALES DE PLÁTANO	21233,57	
4.1.1.02.005	VENTAS CHIPS PLÁTANOS	25515,95	
4.1.2.	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		**11610,54**
4.1.2.01.	VENTA DE MATERIALES E INSUMOS		**12462,00**
4.1.2.01.001	VENTA DE MATERIALES	12462,00	
4.1.2.03.	NOTA DE CRÉDITO EN COMPRAS		**-851,46**
4.1.2.03.001	NETA DE CRÉDITO EN COMPRAS	-851,46	
4.2.	**INGRESOS NO OPERACIONALES**		**300164,00**
4.2.1.	OTROS INGRESOS EXCENTOS		**170826,90**
4.2.1.01	INGRESOS FINANCIADOR VECO / DGCD		**170826,90**
4.2.1.01.002	FINANCIAMIENTO GTZ	300,50	
4.2.1.01.004	FINANCIAMIENTO SOLIDARIDAD A. TÉCNICA	33129,70	
4.2.1.01.005	FINANCIAMIENTO HEISEMBERG - PPP-ADA	3000,00	
4.2.1.01.009	PROYECTO PRODEL	42483,74	
4.2.1.01.010	PROYECT. COORDIN. ECUATORIANA C.J.	31161,54	
4.2.1.01.011	PROYECT. MEJORAM. CALID. DEL PLÁTANO	40325,35	
4.2.1.01.012	PROYECTO CERTIFIC. ORGÁNICA PRODEL	3372,34	
4.2.1.01.013	FINANC. COMERCIO JUSTO FAPECAFES	2361,64	
4.2.1.01.014	PROYECTO CUPONES CORPEI	4493,70	
4.2.1.01.015	PROYECTO SISTEMA INTERNO DE CONTROL	10198,39	
4.2.2.	RENDIMIENTOS FINANCIEROS		**101356,81**
4.2.2.01	INTERESES		**101356,81**
4.2.2.01.001	INTERESES EN CTAS. CTES. Y AHORROS	680,69	
4.2.2.01.002	INTERESES EN INVERSIONES	706,25	
4.2.2.01.003	INTERESES EN PRÉSTAMOS OTORGADOS	45122,57	
4.2.2.01.004	INGRESOS VARIOS	54847,3	
4.2.3.	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		**27980,29**
4.2.3.01.	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		**27980,29**
4.2.3.01.001	IVA COBRADO EN VENTAS	7685,64	
4.2.3.01.002	IVA RECUPERADO	3102,53	

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
ESTADO DE RESULTADOS
Período: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2010

4.2.3.01.003	INGRESOS POR REEMBOLSOS	17192,12	
5.	**EGRESOS**		**2633783,35**
5.1.	**COSTOS Y GASTOS**		**2276624,51**
5.1.1.	COSTOS DE VENTA		**1911352,95**
5.1.1.01.	COSTOS DE VENTA DE CAFÉ		**1873394,56**
5.1.1.01.001	COMPRA DE CAFÉ A SOCIOS ORGÁNICO	1506195,9	
5.1.1.01.002	COMPRA DE CAFÉ A SOCIOS CONVENCIONAL	57427,20	
5.1.1.01.003	COMPRA DE CAFÉ A SOCIOS ESPECIAL TRANS.	127065,68	
5.1.1.01.004	COMPRA DE CAFÉ BOLA SOCIOS	33285,22	
5.1.1.01.006	COSTO DE VENTA DE CAFÉ CONVENCIONAL	9140,82	
5.1.1.01.007	COMPRA DE CAFÉ A NO SOCIOS ORGÁNICO	30102,26	
5.1.1.01.008	COMPRA DE PLÁTANO DE EXP.	91236,72	
5.1.1.01.010	COMPRAS PLÁTANO COMERC. JUSTO-PREMIO	838,65	
5.1.1.01.011	COMPRAS DE CAFÉ NO SOCIOS CONVENC.	18102,10	
5.1.1.02.	COSTO DE VTAS. DE INSUMOS Y MATERIALES		**31336,57**
5.1.1.02.003	COSTO DE VENTA DE SOCIOS DE YUTE	9611,46	
5.1.1.02.004	COSTO DE VENTA DE MATERIALES	21725,11	
5.1.1.03.	COSTO DE VTAS. DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS		**6621,82**
5.1.1.03.002	NOTA DE DÉBITO DE CAFÉ DE EPORTACIÓN	6621,82	
5.1.2.	MANO DE OBRA DIRECTA		**37986,58**
5.1.2.01.	SUELDOS Y SALARIOS		**37893,32**
5.1.2.01.001	JORNALES	37893,32	
5.1.2.02.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		**93,26**
5.1.2.02.001	ALIMENTACIÓN PERSONAL DE PLANTA	93,26	
5.1.3.	COSTOS DE PREPARACIÓN DEL CAFÉ		**67641,16**
5.1.3.01.	COSTOS DE PREPARACIÓN DEL CAFÉ		**67641,16**
5.1.3.01.001	GASTOS DE FAB. Y PROCESAMIENTO DE CAFÉ	8396,1	
5.1.3.01.003	SUMINISTROS Y MATERIALES	4886,98	
5.1.3.01.004	SEGUROS DE INV. EQUIPOS Y EDIFICIOS	1914,68	
5.1.3.01.005	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	920,06	
5.1.3.01.006	AGUA, ENERGÍA, TELECOMUNIC, ENVÍOS	3130,89	
5.1.3.01.007	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	172,74	
5.1.3.01.009	ARRIEN. BNS. INMUB. PERSONAS NATURALES	652,00	
5.1.3.01.011	COSTOS DE NAVIERA	9378,58	
5.1.3.01.012	TRANSPORTE DE CAFÉ Y OTROS	11229,2	
5.1.3.01.013	COSTOS DE VERIFICADORA	363,44	
5.1.3.01.016	MOVILIZACIÓN EN CATAMAYO	434,00	
5.1.3.01.017	ENVÍOS DE MUESTRAS Y DOCUMENTOS	5194,61	
5.1.3.01.018	CERTIFICACIÓN FLO	9201,12	
5.1.3.01.019	CERTIFICACIÓN ORGÁNICA	10261,34	
5.1.3.01.020	SERVICIOS GENERALES	324,25	
5.1.3.01.060	REEMBOLSO DE GASTOS	1181,17	
5.1.5.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS		**259643,82**
5.1.5.01.	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		**58,17**
5.1.5.01.001	BONIFICACIONES E INCENTIVOS	58,17	

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
ESTADO DE RESULTADOS
Período: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2010

5.1.5.02.	HONORARIOS A PERSONAS NATURALES		**88885,82**
5.1.5.02.001	HONORARIOS AGENTES DE ADUANAS	5435,52	
5.1.5.02.002	HONORARIOS SS. PROFESIONALES	32180,55	
5.1.5.02.003	SS OCASIONALES	5015,39	
5.1.5.02.004	SUELDOS Y SALARIOS	36397,79	
5.1.5.02.005	APORTES AL I.E.S.S	4331,30	
5.1.5.02.007	13 ER SUELDO	2935,11	
5.1.5.02.008	14 TO SUELDO	100,00	
5.1.5.02.009	FONDOS DE RESERVA	2095,20	
5.1.5.02.010	VACACIONES	394,96	
5.1.5.04.	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		**3009,40**
5.1.5.04.001	CORREO, COMUNICACIONES Y PUBLICIDAD	559,33	
5.1.5.04.002	ENVÍO DE MUESTRAS	53,50	
5.1.5.04.003	PROMOCIÓN Y PARTICIPACIÓN EN FERIAS	1903,58	
5.1.5.04.005	IMPREVISTOS	492,99	
5.1.5.06.	SUMINISTROS Y MATERIALES		**240,80**
5.1.5.06.003	FOTODUPLICACIONES E IMPRESIONES	240,80	
5.1.5.08.	GASTOS DE VIAJE		**21224,11**
5.1.5.08.001	VIÁTICOS Y MOVILIZACIONES	16540,74	
5.1.5.08.003	ALOJAMIENTO Y HOSPEDAJE	2681,16	
5.1.5.08.004	ALIMENTACIÓN	1924,12	
5.1.5.08.006	COMBUSTIBLE	78,09	
5.1.5.09.	SERVICIOS BÁSICOS		**5215,76**
5.1.5.09.001	AGUA Y LUZ	815,54	
5.1.5.09.002	TELÉFONO E INTERNET	4400,22	
5.1.5.10.	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROP.		**1201,91**
5.1.5.10.001	NOTARIOS, ABOGADOS Y REGIST. DE LA PROP.	275,48	
5.1.5.10.002	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	926,43	
5.1.5.11.	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		**34423,16**
5.1.5.11.001	IMPUESTOS COFENAC Y CORPEI	34405,93	
5.1.5.11.002	INTERESES Y MULTAS TRIBUTARIAS	17,23	
5.1.5.12.	INTERESES Y COMISIONES		**105384,69**
5.1.5.12.001	INTERESES BANCARIOS	41,78	
5.1.5.12.002	DESCUENTOS POR TRANSFERENCIAS	3147,55	
5.1.5.12.003	INTERESES ALTERFIN	21846,95	
5.1.5.12.004	OTROS CARGOS FINANCIEROS	2075,90	
5.1.5.12.099	INTERESES FINANCIADORES VARIOS	78272,51	
5.2.	**PROYECTOS**		**170968,88**
5.2.1.	PROYECTOS		**170968,88**
5.2.1.01.	PROYECTOS EN EJECUCIÓN		**170968,88**
5.2.1.01.003	PROYECT. SOLIDARIDAD ASISTENCIA TÉCNICA	33560,13	
5.2.1.01.004	PROYECTO HEISEMBERGER - ADA-PPP	3000,00	
5.2.1.01.009	PROYECTO PRODEL	42484,34	
5.2.1.01.010	PROYEC. COORDINADORA ECUATORIANA C.J.	31489,30	
5.2.1.01.011	PROYECTO MEJORAM. CALIDAD DEL PLÁTANO	39814,18	
5.2.1.01.012	PROYECTO CERTIFIC. ORGÁNICA PRODEL	3372,34	
5.2.1.01.013	GASTS. PREMIO COMERCIO JUST. FAPECAFES	2361,64	
5.2.1.01.014	PROYECTO CUPONES CORPEI	4503,60	

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
ESTADO DE RESULTADOS
Período: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2010

5.2.1.01.015	PROYECTO SISTEMA INTERNO DE CONTROL	10383,35	
5.3.	**COSTOS Y GASTOS PLÁTANO**		**186189,96**
5.3.1.	COSTOS Y GASTOS PLÁTANO		**186189,96**
5.3.1.01.	GASTOS DE EXPORTACIÓN PLÁTANO		**186189,96**
5.3.1.01.001	PROCESAMIENTO DE CHIPS DE PLÁTANO	136579,86	
5.3.1.01.002	COSTOS DE NAVIERA – PLÁTANO	2610,39	
5.3.1.01.003	COMPRA DE EUROPALETS	2665,60	
5.3.1.01.004	EMPAQUES-CARTONES Y FUNDS. (CHIPS DE PLÁT.)	39961,22	
5.3.1.01.006	COSTO DE VERIFICADORA PLÁTANO	460,40	
5.3.1.01.007	SERVICIO AGENTE DE ADUANAS	1537,00	
5.3.1.01.008	ENVÍOS DE MUESTRAS Y DOCUMENTOS CHIPS	912,89	
5.3.1.01.009	TRANSPORTE DE CHIPS Y OTROS	1319,00	
5.3.1.01.010	IMPUESTOS CORPEI	143,60	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		**-8.705,63**

Lic. Maribel Castillo	Dra. Paulina Flores	Eco. Justo Guamán	Sr. Fulvio Galarza
Elaborado Por	Revisado Por	Aprobado Por	Autorizado Por

DIAGNÓSTICO FINANCIERO A LA FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR FAPECAFES

Del análisis realizado a los Estados Financieros de la Federación Regional de Asociaciones de Pequeños Cafetaleros Ecológicos del Sur "FAPECAFES" período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2010. El presupuesto está elaborado en base a la estimación de la cosecha del café en donde se esperaba obtener una producción de 12450 quintales de café, sin embargo no se pudo alcanzar estos resultados ya que en realidad se obtuvieron 8437 quintales de café, produciendo así una variación en los gastos afectando los valores presentados para el cumplimiento de las actividades de FAPECAFES

En lo referente al Estado de Situación Financiera del 100% del Activo Corriente en donde se pudo evidenciar que la cuenta Bancos representa un 3,67% siendo este un porcentaje poco significativo dentro del activo corriente, debido a que los pagos que recibe la federación por la venta del café son depositados inmediatamente a las cuentas de cada asociación. En cuanto a las Cuentas y Documentos por Cobrar a Clientes Nacionales y Extranjeros tenemos el 36.68% siendo este porcentaje considerable razón se da por que ciertos valores mantiene arrastrando de años

anteriores, lo cual se puede notar que las políticas de cobro no se están cumpliendo a cabalidad en lo que se refiere al pago del producto, mientras que Otras Cuentas por Cobrar mantiene un 19.94% en donde constan los anticipos que la federación ha entregado a las asociaciones socias y no socias de esta, con el fin de ayudar a la producción sin embargo no están retribuyendo con la producción lo que está ocasionando inestabilidad en la situación económica y financiera de la Federación, en cambio en lo que respecta al Activo no Corriente del 100% de este rubro la cuenta Edificios presenta un porcentaje muy significativo del 87,44% este resultado se da debido a que la Federación ha realizado la construcción de una planta procesadora para el café la misma que se encuentra ubicada en el cantón Catamayo.

En lo relacionado al Pasivo el porcentaje más representativo son las Cuentas por Pagar a Extranjeros con un 77,78% cuya razón principal es que la Federación solicita préstamos para ayudar a las diferentes asociaciones sin embargo el cumplimiento de las obligaciones por parte de estas no se está dando en su totalidad por lo cual no están aportando con la entrega del producto por ende cada socio que conforma la asociación es el responsable de estas deudas contraídas con terceros.

En el Patrimonio podemos indicar que el 71,37% está constituido por donaciones y solamente el 2,13% conforma las aportaciones de las

asociaciones siendo las que más deberían aportar ya que ellas son las más beneficiadas.

En el Estado de Resultados los ingresos obtenidos por la venta de café y el plátano han disminuido en comparación con el año 2009 cuya diferencia es de 395830,77 produciendo una inestabilidad en sus ingresos el cual no se ha podido compensar con los gastos originados, por lo tanto se ha generado una pérdida que se da por la disminución de la producción principalmente en el café debido a los cambios climáticos que no han sido favorables para los agricultores, así como también por incumplimiento de la federación en la entrega de liquidaciones por lo que los caficultores han optado por vender el producto a otros comerciantes.

Por ende si se hubiese realizado una Planeación Financiera se habría podido optimizar los recursos de tal manera que se hubiera reflejada en un menor valor en cuanto a los gastos, siendo la planeación financiera una herramienta importante para el cumplimiento de los objetivos y la toma de decisiones sobre la gestión y el crecimiento de las actividades de la Federación.

Así mismo del análisis realizado al Estado de Flujo del Efectivo dentro de las fuentes y usos de FAPECAFES encontramos que en las actividades

de operación cuenta con un aumento de Cuentas y Documentos por Cobrar y las Provisiones Cosecha que consiste en un rubro destinado para la cosecha del año siguiente el mismo que ayudara a financiar los gastos de la producción.

En lo que se refiere actividades de inversión el dinero que ha ingresado en la Federación se lo ha destinado a la compra de Edificios, Equipos de Computación y Herramientas y Equipo de Planta. En las actividades de Financiamiento refleja que en su mayoría está financiada por donaciones.

Finalmente se determina que la situación de FAPECAFES no es muy favorable por lo que en este periodo se ha producido una pérdida lo cual está afectando la situación económica y financiera de la Federación.

PROPUESTA

2) PRONÓSTICO DE INGRESOS

Para la elaboración del pronóstico de ingresos anuales se tomó como base los años anteriores como se describe a continuación.

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR " FAPECAFES"

AÑOS	INGRESOS	PROMEDIO DE AUMENTO O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE PROMEDIO
2008	2376727,97		
2009	3020908,49	644180,52	27,10
2010	2625077,72	-395830,77	-13,10
TOTAL	**8022714,18**	**248349,75**	**7,00**

PRONÓSTICO DE GASTOS

La elaboración del pronóstico de los gastos se realizó al igual que el pronóstico de ingresos tomando en cuenta los datos de años anteriores

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR " FAPECAFES"

AÑOS	GASTOS	PROMEDIO DE AUMENTO O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE PROMEDIO
2008	417459,59		
2009	504343,78	86884,19	20,81
2010	432293,30	-72050,48	-14,29
TOTAL	**1354096,67**	**14833,71**	**3,26**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR " FAPECAFES"

CUADRO DE INGRESOS

ENERO A DICIEMBRE 2010

MESES	VENTAS 0%	VENTAS 12%	TOTAL VENTAL REALES	FINANCIAMIENTO	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	TOTAL INGRESOS	% IP
ENERO	340232,96	26335,26	366568,22	0,00	6783,89	6783,89	2260,38	375612,49	
FEBRERO	122669,78	19034,51	141704,29	0,00	31786,10	31786,10	2008,65	175499,04	
MARZO	37293,12	30139,98	67433,10	51539,50	9863,48	61402,98	1969,50	130805,58	
ABRIL	0,00	88249,94	88249,94	0,00	6082,28	6082,28	1526,52	95858,74	
MAYO	37293,12	10768,31	48061,43	0,00	3959,86	3959,86	1595,68	53616,97	
JUNIO	82926,60	19773,98	102700,58	64388,83	7723,00	72111,83	1918,62	176731,03	
JULIO	0,00	25725,57	25725,57	0,00	4082,56	4082,56	1862,11	31670,24	
AGOSTO	262983,52	34872,42	297855,94	0,00	5419,38	5419,38	2878,34	306153,66	
SEPTIEMB.	364889,32	11982,42	376871,74	0,00	6392,43	6392,43	2681,00	385945,17	
OCTUBRE	102778,56	42413,64	145192,20	0,00	4820,00	4820,00	2693,30	152705,50	
NOVIEMB.	221368,96	11244,03	232612,99	54898,57	8964,08	63862,65	3746,69	300222,33	
DICIEMBRE	428753,42	3184,30	431937,72	0,00	5479,75	5479,75	2839,50	440256,97	
TOTAL	**2001189,36**	**323724,36**	**2324913,72**	**170826,90**	**101356,81**	**272183,71**	**27980,29**	**2625077,72**	**7,00**

Elaborado por: Las Autoras
Cálculos y Aplicación: Las Autoras
Fuente: FAPECAFES

FÓRMULA

IP=	V(R)	*%	IP

PVM=	IP	*%	V(R)

IP = Incremento Porcentual

V(R) = Ventas Periodo Real

PVM = Pronóstico de Ventas Mensual

% IP = Porcentaje de Incremento Promedio

Para elaborar el pronóstico de ingresos mensuales se debe tener en cuenta los ingresos del año anterior para ello se toma como base los mayores generales de ventas, las cuentas que conforman los Ingresos no Operacionales en este caso los Proyectos de Financiamiento y las cuentas de Otros Ingresos no Operacionales en donde constan los Intereses en Cuentas Corriente y de Ahorros, Intereses en Inversiones e Intereses en Préstamos así mismo ingresos varios que abarca Otros Ingresos no Operacionales en donde se puede analizar los aumentos y disminuciones que han existido en cada una de las cuentas; así por ejemplo en ventas se ha podido observar que en el mes de enero fueron de 366568,22 mientras que en el mes de febrero existió una disminución ya que las ventas son de 141704,29. En lo que se refiere a Otros Ingresos

no Operacionales se determina que en el mes de enero existe un valor de 6783,89 dejándose notar un aumento para el mes de febrero cuyo valor ascendió a 31786,10 y en los Otros Ingresos no Operacionales en el mes de enero posee un valor de 2260,38 y para febrero existe una disminución con el valor de 2008,65.

Sin embargo cabe recalcar que en los meses de agosto, septiembre, noviembre y diciembre son los meses en donde existe un mayor aumento en las ventas de los productos de café, chips de plátano entre otros el cual se evidencia un incremento en sus ingresos.

Por lo tanto se podría pronosticar que los ingresos para el próximo año mantengan el mismo nivel de comportamiento es por ello que se determinó una tasa de incremento porcentual para los ingresos del 7% mientras que para los gastos cuenta con una tasa de incremento de 3,26%, que será utilizada para proyectar cada uno de los meses.

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

APLICACIÓN DEL PRONÓSTICO DE INGRESOS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

VENTAS 0%				
INCREMENTO IP ENERO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	340232,96	x	7,00%
IP	**=**	23816,31		
VENTA PRONÓSTICO ENERO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	23816,31	+	340232,96
PVM	**=**	364049,27		

VENTAS 12%				
INCREMENTO IP ENERO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	26335,26	x	7,00%
IP	**=**	1843,47		
VENTA PRONÓSTICO ENERO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	1843,47	+	26335,26
PVM	**=**	28178,73		

VENTAS 0%				
INCREMENTO IP FEBERO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	122669,78	x	7,00%
IP	**=**	8586,88		
VENTA PRONÓSTICO FEBRERO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	8586,88	+	122669,78
PVM	**=**	131256,66		

VENTAS 12%				
INCREMENTO IP FEBERO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	19034,51	x	7,00%
IP	**=**	1332,42		
VENTA PRONÓSTICO FEBRERO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	1332,42	+	19034,51
PVM	**=**	20366,93		

VENTAS 0%				
INCREMENTO IP MARZO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	37293,12	x	7,00%
IP	**=**	2610,52		
VENTA PRONÓSTICO MARZO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	2610,52	+	37293,12
PVM	**=**	39903,64		

VENTAS 12%				
INCREMENTO IP MARZO 2011				
IP=		V (R)	x	%IP
IP=		30139,98	x	7,00%
IP=		2109,80		
VENTA PRONÓSTICO MARZO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	2109,80	+	30139,98
PVM	**=**	32249,78		

VENTAS 0%				
INCREMENTO IP ABRIL 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	0,00	x	7,00%
IP	**=**	0,00		
VENTA PRONÓSTICO ABRIL				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	0,00	+	0,00
PVM	**=**	0,00		

VENTAS 12%				
INCREMENTO IP ABRIL 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	88249,94	x	7,00%
IP	**=**	6177,50		
VENTA PRONÓSTICO ABRIL				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	6177,50	+	88249,94
PVM	**=**	94427,44		

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

APLICACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

VENTAS 0%				
INCREMENTO IP MAYO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	37293,12	x	7,00%
IP	**=**	2610,52		
VENTA PRONÓSTICO MAYO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	2610,52	+	37293,12
PVM	**=**	39903,64		

VENTAS 12%				
INCREMENTO IP MAYO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	10768,31	x	7,00%
IP	**=**	753,78		
VENTA PRONÓSTICO MAYO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	753,78	+	10768,31
PVM	**=**	11522,09		

VENTAS 0%				
INCREMENTO IP JUNIO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	82926,60	x	7,00%
IP	**=**	5804,86		
VENTA PRONÓSTICO JUNIO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	5804,86	+	82926,60
PVM	**=**	88731,46		

VENTAS 12%				
INCREMENTO IP JUNIO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	19773,98	x	7,00%
IP	**=**	1384,18		
VENTA PRONÓSTICO JUNIO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	1384,18	+	19773,98
PVM	**=**	21158,16		

VENTAS 0%				
INCREMENTO IP JULIO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	0,00	x	7,00%
IP	**=**	0,00		
VENTA PRONÓSTICO JULIO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	0,00	+	0,00
PVM	**=**	0,00		

VENTAS 12%				
INCREMENTO IP JULIO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	25725,57	x	7,00%
IP	**=**	1800,79		
VENTA PRONÓSTICO JULIO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	1800,79	+	25725,57
PVM	**=**	27526,36		

VENTAS 0%				
INCREMENTO IP AGOSTO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	262983,52	x	7,00%
IP	**=**	18408,85		
VENTA PRONÓSTICO AGOSTO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	18408,85	+	262983,52
PVM	**=**	281392,37		

VENTAS 12%				
INCREMENTO IP AGOSTO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	34872,42	x	7,00%
IP	**=**	2441,07		
VENTA PRONÓSTICO AGOSTO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	2441,07	+	34872,42
PVM	**=**	37313,49		

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

APLICACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

VENTAS 0%				
INCREMENTO IP SEPTIEMBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	364889,32	x	7,00%
IP	**=**	25542,25		
VENTA PRONÓSTICO SEPTIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	25542,25	+	364889,32
PVM	**=**	390431,57		

VENTAS 12%				
INCREMENTO IP SEPTIEMBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	11982,42	x	7,00%
IP	**=**	838,77		
VENTA PRONÓSTICO SEPTIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	838,77	+	11982,42
PVM	**=**	12821,19		

VENTAS 0%				
INCREMENTO IP OCTUBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	102778,56	x	7,00%
IP	**=**	7194,50		
VENTA PRONÓSTICO OCTUBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	7194,50	+	102778,56
PVM	**=**	109973,06		

VENTAS 12%				
INCREMENTO IP OCTUBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	42413,64	x	7,00%
IP	**=**	2968,95		
VENTA PRONÓSTICO OCTUBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	2968,95	+	42413,64
PVM	**=**	45382,59		

VENTAS 0%				
INCREMENTO IP NOVIEMBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	221368,96	x	7,00%
IP	**=**	15495,83		
VENTA PRONÓSTICO NOVIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	15495,83	+	221368,96
PVM	**=**	236864,79		

VENTAS 12%				
INCREMENTO IP NOVIEMBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	11244,03	x	7,00%
IP	**=**	787,08		
VENTA PRONÓSTICO NOVIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	787,08	+	11244,03
PVM	**=**	12031,11		

VENTAS 0%				
INCREMENTO IP DICIEMBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	428753,4	x	7,00%
IP	**=**	30012,74		
VENTA PRONÓSTICO DICIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	30012,74	+	428753,42
PVM	**=**	458766,16		

VENTAS 12%				
INCREMENTO IP DICIEMBRE2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	3184,30	x	7,00%
IP	**=**	222,90		
VENTA PRONÓSTICO DICIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	222,90	+	3184,3
PVM	**=**	3407,20		

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

APLICACIÓN DEL PRONÓSTICO DE FINANCIAMIENTO

ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

FINANCIAMIENTO				
INCREMENTO IP ENERO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	0,00	x	7,00%
IP	**=**	0,00		
PRONÓSTICO ENERO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	0,00	+	0,00
PVM	**=**	0,00		

FINANCIAMIENTO				
INCREMENTO IP FEBRERO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	0,00	x	7,00%
IP	**=**	0,00		
PRONÓSTICO FEBRERO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	0,00	+	0,00
PVM	**=**	0,00		

FINANCIAMIENTO				
INCREMENTO IP MARZO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	51539,50	x	7,00%
IP	**=**	3607,77		
PRONÓSTICO MARZO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	3607,77	+	51539,50
PVM	**=**	55147,27		

FINANCIAMIENTO				
INCREMENTO IP ABRIL 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	0,00	x	7,00%
IP	**=**	0,00		
PRONÓSTICO ABRIL				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	0,00	+	0,00
PVM	**=**	0,00		

FINANCIAMIENTO				
INCREMENTO IP MAYO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	0,00	x	7,00%
IP	**=**	0,00		
PRONÓSTICO MAYO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	0,00	+	0,00
PVM	**=**	0,00		

FINANCIAMIENTO				
INCREMENTO IP JUNIO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	64388,83	x	7,00%
IP	**=**	4507,22		
PRONÓSTICO JUNIO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	4507,22	+	64388,83
PVM	**=**	68896,05		

FINANCIAMIENTO				
INCREMENTO IP JULIO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	0,00	x	7,00%
IP	**=**	0,00		
PRONÓSTICO JULIO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	0,00	+	0,00
PVM	**=**	0,00		

FINANCIAMIENTO				
INCREMENTO IP AGOSTO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	0,00	x	7,00%
IP	**=**	0,00		
PRONÓSTICO AGOSTO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	0,00	+	0,00
PVM	**=**	0,00		

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

APLICACIÓN DEL PRONÓSTICO DE FINANCIAMIENTO
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

FINANCIAMIENTO				
INCREMENTO IP SEPTIEMBRE2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	0,00	X	7,00%
IP	**=**	0,00		
PRONÓSTICO SEPTIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	0,00	+	0,00
PVM	**=**	0,00		

FINANCIAMIENTO				
INCREMENTO IP OCTUBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	0,00	X	7,00%
IP	**=**	0,00		
PRONÓSTICO OCTUBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	0,00	+	0,00
PVM	**=**	0,00		

FINANCIAMIENTO				
INCREMENTO IP NOVIEMBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	54898,57	X	7,00%
IP	**=**	3842,90		
PRONÓSTICO NOVIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	3842,90	+	54898,57
PVM	**=**	58741,47		

FINANCIAMIENTO				
INCREMENTO IP DICIEMBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	0,00	X	7,00%
IP	**=**	0,00		
PRONÓSTICO DICIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	0,00	+	0,00
PVM	**=**	0,00		

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

APLICACIÓN DEL PRONÓSTICO RENDIMIENTOS FINANCIEROS

ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
INCREMENTO IP ENERO 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	6783,89	X	7,00%
IP	**=**	474,87		
PRONÓSTICO ENERO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	474,87	+	6783,89
PVM	**=**	7258,76		

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
INCREMENTO IP FEBRERO 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	31786,10	X	7,00%
IP	**=**	2225,03		
PRONÓSTICO FEBRERO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	2225,03	+	31786,10
PVM	**=**	34011,13		

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
INCREMENTO IP MARZO 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	9863,48	X	7,00%
IP	**=**	690,44		
PRONÓSTICO MARZO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	690,44	+	9863,48
PVM	**=**	10553,92		

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
INCREMENTO IP ABRIL 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	6082,28	X	7,00%
IP	**=**	425,76		
PRONÓSTICO ABRIL				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	425,76	+	6082,28
PVM	**=**	6508,04		

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
INCREMENTO IP MAYO 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	3959,86	X	7,00%
IP	**=**	277,19		
PRONÓSTICO MAYO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	277,19	+	3959,86
PVM	**=**	4237,05		

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
INCREMENTO IP JUNIO 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	7723,00	X	7,00%
IP	**=**	540,61		
PRONÓSTICO JUNIO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	540,61	+	7723,00
PVM	**=**	8263,61		

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
INCREMENTO IP JULIO 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	4082,56	X	7,00%
IP	**=**	285,78		
PRONÓSTICO JULIO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	285,78	+	4082,56
PVM	**=**	4368,34		

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
INCREMENTO IP AGOSTO 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	5419,38	X	7,00%
IP	**=**	379,36		
PRONÓSTICO AGOSTO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	379,36	+	5419,38
PVM	**=**	5798,74		

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

APLICACIÓN DEL PRONÓSTICO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
INCREMENTO IP SEPTIEMBRE2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	6392,43	X	7,00%
IP	**=**	447,47		
PRONÓSTICO SEPTIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	447,47	+	6392,43
PVM	**=**	6839,90		

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
INCREMENTO IP OCTUBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	4820,00	X	7,00%
IP	**=**	337,40		
PRONÓSTICO OCTUBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	337,40	+	4820,00
PVM	**=**	5157,40		

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
INCREMENTO IP NOVIEMBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	8964,08	X	7,00%
IP	**=**	627,49		
PRONÓSTICO NOVIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	627,49	+	8964,08
PVM	**=**	9591,57		

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
INCREMENTO IP DICIEMBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	5479,75	X	7,00%
IP	**=**	383,58		
PRONÓSTICO DICIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	383,58	+	5479,75
PVM	**=**	5863,33		

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
APLICACIÓN DEL PRONÓSTICO DE OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

OTROS INGRESOS NO OPERAC.				
INCREMENTO IP ENERO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	2260,38	x	7,00%
IP	**=**	158,23		
PRONÓSTICO ENERO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	158,23	+	2260,38
PVM	**=**	2418,61		

OTROS INGRESOS NO OPERAC.				
INCREMENTO IP FEBRERO 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	2008,65	X	7,00%
IP	**=**	140,61		
PRONÓSTICO FEBRERO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	140,61	+	2008,65
PVM	**=**	2149,26		

OTROS INGRESOS NO OPERAC.				
INCREMENTO IP MARZO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	1969,50	x	7,00%
IP	**=**	137,87		
PRONÓSTICO MARZO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	137,87	+	1969,50
PVM	**=**	2107,37		

OTROS INGRESOS NO OPERAC.				
INCREMENTO IP ABRIL 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	1526,52	X	7,00%
IP	**=**	106,86		
PRONÓSTICO ABRIL				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	106,86	+	1526,52
PVM	**=**	1633,38		

OTROS INGRESOS NO OPERAC.				
INCREMENTO IP MAYO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	1595,68	x	7,00%
IP	**=**	111,70		
PRONÓSTICO MAYO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	111,70	+	1595,68
PVM	**=**	1707,38		

OTROS INGRESOS NO OPERAC.				
INCREMENTO IP JUNIO 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	1918,62	X	7,00%
IP	**=**	134,30		
PRONÓSTICO JUNIO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	134,30	+	1918,62
PVM	**=**	2052,92		

OTROS INGRESOS NO OPERAC.				
INCREMENTO IP JULIO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	1862,11	x	7,00%
IP	**=**	130,35		
JULIO ABRIL				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	130,35	+	1862,11
PVM	**=**	1992,46		

OTROS INGRESOS NO OPERAC.				
INCREMENTO IP AGOSTO 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	2878,34	X	7,00%
IP	**=**	201,48		
PRONÓSTICO AGOSTO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	201,48	+	2878,34
PVM	**=**	3079,82		

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

APLICACIÓN DEL PRONÓSTICO DE INGRESOS NO OPERACIONALES
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

OTROS INGRESOS NO OPERAC.				
INCREMENTO IP SEPTIEMBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	2681,00	x	7,00%
IP	**=**	187,67		
PRONÓSTICO SEPTIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	187,67	+	2681,00
PVM	**=**	2868,67		

OTROS INGRESOS NO OPERAC.				
INCREMENTO IP OCTUBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	2693,30	X	7,00%
IP	**=**	188,53		
PRONÓSTICO OCTUBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	188,53	+	2693,30
PVM	**=**	2881,83		

OTROS INGRESOS NO OPERAC.				
INCREMENTO IP NOVIEMBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	3746,69	x	7,00%
IP	**=**	262,27		
PRONÓSTICO NOVIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	262,27	+	3746,69
PVM	**=**	4008,96		

OTROS INGRESOS NO OPERAC.				
INCREMENTO IP DICIEMBRE 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	2839,50	X	7,00%
IP	**=**	198,77		
PRONÓSTICO DICIEMBRE				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	198,77	+	2839,50
PVM	**=**	3038,27		

Elaborado por: Las Autoras
Cálculos y Aplicación: Las Autoras
Fuente: FAPECAFES

PROCEDIMIENTO DE APLICACIÓN DE FÓRMULAS PARA EL INCREMENTO PORCENTUAL Y EL PROMEDIO DE VENTA MENSUAL

Para obtener el Incremento Porcentual se toma como base los mayores de cada uno de los meses de las ventas reales este valor se multiplica por la tasa de incremento porcentual en este caso es del 7%. A continuación se detalla un ejemplo de las ventas del mes de enero

VENTAS 0%				
INCREMENTO IP ENERO 2011				
IP	**=**	V (R)	x	%IP
IP	**=**	340232,96	x	7,00%
IP	**=**	23816,31		

VENTAS 12%				
INCREMENTO IP ENERO 2011				
IP	**=**	V (R)	X	%IP
IP	**=**	26335,26	X	7,00%
IP	**=**	1843,47		

Al Incremento Porcentual se suma el valor de la venta real y se obtiene el Promedio de Venta Mensual. Ejemplo

VENTA PRONÓSTICO ENERO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	23816,31	+	340232,96
PVM	**=**	364049,27		

VENTA PRONÓSTICO ENERO				
PVM	**=**	IP	+	V(R)
PVM	**=**	1843,47	+	26335,26
PVM	**=**	28178,73		

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

PRONÓSTICO DE VENTAS Y OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES

ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

MESES	PRONÓSTICO DE VENTA MENSUAL 0%	PRONÓSTICO DE VENTA MENSUAL 12%	PRONÓSTICO DE FINANCIAMIENTO	PRONÓSTICO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	PRONÓSTICO DE OTROS ING. NO OPERACIONALES	TOTAL
ENERO	364049,27	28178,73	0,00	7258,76	2418,61	401905,36
FEBRERO	131256,66	20366,93	0,00	34011,13	2149,26	187783,97
MARZO	39903,64	32249,78	55147,27	10553,92	2107,37	139961,97
ABRIL	0,00	94427,44	0,00	6508,04	1633,38	102568,85
MAYO	39903,64	11522,09	0,00	4237,05	1707,38	57370,16
JUNIO	88731,46	21158,16	68896,05	8263,61	2052,92	189102,20
JULIO	0,00	27526,36	0,00	4368,34	1992,46	33887,16
AGOSTO	281392,37	37313,49	0,00	5798,74	3079,82	327584,42
SEPTIEMBRE	390431,57	12821,19	0,00	6839,90	2868,67	412961,33
OCTUBRE	109973,06	45382,59	0,00	5157,40	2881,83	163394,89
NOVIEMBRE	236864,79	12031,11	58741,47	9591,57	4008,96	321237,89
DICIEMBRE	458766,16	3407,20	0,00	5863,33	3038,27	471074,96
TOTAL	**2141272,62**	**346385,07**	**182784,78**	**108451,79**	**29938,91**	**2808833,16**

Elaborado por: Las Autoras
Cálculos y Aplicación: Las Autoras
Fuente: FAPECAFES

DETERMINACIÓN DEL PRÓNOSTICO DE INGRESOS

Una vez obtenido el Promedio de Ventas Mensual se procede a elaborar el Pronóstico de Ingresos tomando en cuanto el Pronóstico de Ventas, el Pronóstico de Financiamiento, Pronóstico de Rendimientos Financieros y el Pronóstico de Otros Ingresos no Operacionales.

Por lo tanto el total de ingresos pronosticados de todo el año 2011 asciende a un valor de 2808833,16 que es el resultado de la suma de los meses pronosticados haciendo comparación para el año 2010 en donde el total de ingresos posee un valor de 2625077,72existiendo una diferencia no muy significativa ya que la tasa de incremento porcentual es baja.

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADO

ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

DESCRIPCIÓN	NOV. 2010	DIC. 2010	MESES PROYECTADOS				
			ENE 2011	FEB 2011	MARZO 2011	ABRIL 2011	MAYO 2011
Ventas 0%	234009,13	453235,24	364049,27	131256,66	39903,64	0,00	39903,64
Ventas 12%	11886,06	3366,12	28178,73	20366,93	32249,78	94427,44	11522,09
VENTAS TOTALES	**245895,19**	**456601,36**	**392228,00**	**151623,59**	**72153,42**	**94427,44**	**51425,73**
Ventas en Efectivo 6,09%			23886,68	9233,88	4394,14	5750,63	3131,83
Ctas por Cobrar Clientes Nacionales 6,23%			28446,26	24435,80	9446,15	4495,16	5882,83
Ctas por Cobrar Clientes Extranjeros 54,61%			249350,00	214195,71	82801,64	39402,98	51566,82
Otras Ctas por Cobrar 33,07%			81317,54	150998,07	129709,80	50141,92	23861,14
TOTAL			**383000,49**	**398863,46**	**226351,73**	**99790,69**	**84442,61**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADO

ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

DESCRIPCIÓN	MESES PROYECTADOS						
	JUN 2011	JUL 2011	AGOST 2011	SEPT 2011	OCTUB 2011	NOV 2011	DIC 2011
Ventas 0%	88731,46	0,00	281392,37	390431,57	109973,06	236864,79	458766,16
Ventas 12%	21158,16	27526,36	37313,49	12821,19	45382,59	12031,11	3407,20
VENTAS TOTALES	**109889,62**	**27526,36**	**318705,86**	**403252,76**	**155355,65**	**248895,90**	**462173,36**
Ventas en Efectivo 6,09%	6692,28	1676,36	19409,19	24558,09	9461,16	15157,76	28146,36
Ctas por Cobrar Clientes Nacionales 6,23%	3203,82	6846,12	1714,89	19855,37	25122,65	9678,66	15506,21
Ctas por Cobrar Clientes Extranjeros 54,61%	28083,59	60010,72	15032,15	174045,27	220216,33	84839,72	135922,05
Otras Ctas por Cobrar 33,07%	31227,15	17006,49	36340,50	9102,97	105396,03	133355,69	51376,11
TOTAL	**69206,85**	**85539,69**	**72496,72**	**227561,70**	**360196,17**	**243031,83**	**230950,74**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADO
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

DESCRIPCIÓN	MESES PROYECTADOS						
	ENERO 2011	FEB. 2011	MARZO 2011	ABRIL 2011	MAYO 2011	JUNIO 2011	JUL 2011
Financiamiento	0,00	0,00	55147,27	0,00	0,00	68896,05	0,00
Rendimientos Financieros	7258,76	34011,13	10553,92	6508,04	4237,05	8263,61	4368,34
Otros Ingresos No Operacionales	2418,61	2149,26	2107,37	1633,38	1707,38	2052,92	1992,46
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	**9677,37**	**36160,38**	**67808,55**	**8141,42**	**5944,43**	**79212,58**	**6360,80**
TOTAL INGRESOS	**392677,86**	**435023,84**	**294160,29**	**107932,11**	**90387,04**	**79212,58**	**91900,49**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADO
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

DESCRIPCIÓN	MESES PROYECTADOS				
	AGOST 2011	SEPT 2011	OCTUB 2011	NOV 2011	DIC 2011
Financiamiento	0,00	0,00	0,00	58741,47	0,00
Rendimientos Financieros	5798,74	6839,90	5157,40	9591,57	5863,33
Otros Ingresos No Operacionales	3079,82	2868,67	2881,83	4008,96	3038,27
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	**8878,56**	**9708,57**	**8039,23**	**72341,99**	**8901,60**
TOTAL INGRESOS	**81375,28**	**237270,27**	**368235,40**	**315373,82**	**239852,34**

Elaborado por: Las Autoras
Cálculos y Aplicación: Las Autoras
Fuente: FAPECAFES

PRESUPUESTO DE ENTRADAS DEL EFECTIVO PROYECTADO

La elaboración del presupuesto del efectivo permite determinar el dinero disponible que va a poseer la federación en cada uno de los meses, para su elaboración se debe tomar en cuenta el pronóstico de ingresos para determinar todas y cada una de las entradas y salidas de efectivo.

En el caso de la Federación las ventas que realiza en efectivo mantienen un porcentaje del 6,09% mientras que para determinar las cuentas por cobrar se toma en cuenta las políticas de cobro que mantiene tanto para los clientes nacionales como extranjeros determinando así un porcentaje de 6,23% para los clientes nacionales cuyo plazo máximo es de 30 y mínimo de 15 días, mientras que para los clientes extranjero la política de cobro es de un plazo de 30 hasta 40 días determinando así un porcentaje del 54,61%, sin embargo la Federación mantiene otras cuentas por cobrar por lo tanto estas mantienen un porcentaje de 33,07%.

Al realizar la proyección del efectivo se debe tomar en consideración los plazos establecidos como políticas de cobro, así por ejemplo para las ventas que se realizan a los clientes nacionales se toma en consideración los valores del mes anterior en este caso el mes de diciembre y para las ventas realizadas a clientes extranjeros se tomara los valores del mes de noviembre ya que es un plazo de más de 30 días.

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LAS VENTAS REALES
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

MES	COMPRAS	%	COSTOS	%	BONIFICACIÓN E INCENTIVOS	%	HONORARIOS AGENTES DE ADUANAS	%	HONORARIOS SERV. PROFESIONALES	%
ENERO	20320,39 375612,49	5,41	21907,72 375612,49	5,83	0,00 375612,49	0,00	190,00 375612,49	0,05	1826,09 375612,49	0,49
FEBRERO	226877,71 175499,04	129,28	11030,32 175499,04	6,29	0,00 175499,04	0,00	350,00 175499,04	0,20	2106,09 175499,04	1,20
MARZO	10232,09 130805,58	7,82	27159,97 130805,58	20,76	0,00 130805,58	0,00	160,00 130805,58	0,12	1826,08 130805,58	1,40
ABRIL	13128,71 95858,74	13,70	31598,74 95858,74	32,96	0,00 95858,74	0,00	160,00 95858,74	0,17	0,00 95858,74	0,00
MAYO	118,00 53616,97	0,22	18046,18 53616,97	33,66	0,00 53616,97	0,00	345,00 53616,97	0,64	1826,08 53616,97	3,41
JUNIO	33289,09 176731,03	18,84	15821,01 176731,03	8,95	0,00 176731,03	0,00	181,00 176731,03	0,10	3286,94 176731,03	1,86
JULIO	38,56 31670,24	0,12	19065,65 31670,24	60,20	0,00 31670,24	0,00	396,00 31670,24	1,25	2204,82 31670,24	6,96
AGOSTO	30031,76 306153,66	9,81	59492,84 306153,66	19,43	58,17 306153,66	0,02	807,00 306153,66	0,26	0,00 306153,66	0,00
SEPTIEMB.	8950,94 385945,17	2,32	39074,16 385945,17	10,12	0,00 385945,17	0,00	655,00 385945,17	0,17	5228,00 385945,17	1,35
OCTUBRE	63832,72 152705,50	41,80	22561,12 152705,50	14,77	0,00 152705,50	0,00	860,00 152705,50	0,56	1938,08 152705,50	1,27
NOVIEMB.	11254,78 300222,33	3,75	31948,51 300222,33	10,64	0,00 300222,33	0,00	630,00 300222,33	0,21	808,89 300222,33	0,27
DICIEMBRE	1446478,90 440256,97	328,55	39530,18 440256,97	8,98	0,00 440256,97	0,00	2238,52 440256,97	0,51	11129,48 440256,97	2,53

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LAS VENTAS REALES
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

MES	SERVICIOS ACASIONALES	%	SUELDOS Y SALARIOS	%	APORTES AL IESS	%	13. SUELDO	%	14. SUELDO	%
ENERO	379,08 375612,49	0,10	2762,63 375612,49	0,74	333,87 375612,49	0,09	0,00 375612,49	0,00	0,00 375612,49	0,00
FEBRERO	0,00 175499,04	0,00	3073,52 175499,04	1,75	312,46 175499,04	0,18	0,00 175499,04	0,00	0,00 175499,04	0,00
MARZO	1681,64 130805,58	1,29	3073,52 130805,58	2,35	373,43 130805,58	0,29	0,00 130805,58	0,00	0,00 130805,58	0,00
ABRIL	285,71 95858,74	0,30	3074,16 95858,74	3,21	391,51 95858,74	0,41	0,00 95858,74	0,00	0,00 95858,74	0,00
MAYO	528,22 53616,97	0,99	3074,15 53616,97	5,73	373,51 53616,97	0,70	0,00 53616,97	0,00	0,00 53616,97	0,00
JUNIO	0,00 176731,03	0,00	2794,16 176731,03	1,58	339,49 176731,03	0,19	0,00 176731,03	0,00	0,00 176731,03	0,00
JULIO	0,00 31670,24	0,00	2794,16 31670,24	8,82	339,49 31670,24	1,07	0,00 31670,24	0,00	0,00 31670,24	0,00
AGOSTO	0,00 306153,66	0,00	3454,89 306153,66	1,13	373,50 306153,66	0,12	128,33 306153,66	0,04	100,00 306153,66	0,03
SEPTIEMB.	526,98 385945,17	0,14	3074,15 385945,17	0,80	373,51 385945,17	0,10	0,00 385945,17	0,00	0,00 385945,17	0,00
OCTUBRE	0,00 152705,50	0,00	3074,15 152705,50	2,01	373,51 152705,50	0,24	0,00 152705,50	0,00	0,00 152705,50	0,00
NOVIEMB.	0,00 300222,33	0,00	3074,15 300222,33	1,02	373,51 300222,33	0,12	0,00 300222,33	0,00	0,00 300222,33	0,00
DICIEMBRE	1613,76 440256,97	0,37	3074,15 440256,97	0,70	373,51 440256,97	0,08	2806,78 440256,97	0,64	0,00 440256,97	0,00

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LAS VENTAS REALES
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

MES	FONDOS DE RESERVA	%	VACACIONES	%	AGUA Y LUZ	%	TELÉFONO E INTERNET	%	NOTARIOS, ABOG. Y REGIST. DE LA PROP	%
ENERO	174,60 375612,49	0,05	0,00 375612,49	0,00	47,64 375612,49	0,01	317,96 375612,49	0,08	0,00 375612,49	0,00
FEBRERO	174,60 175499,04	0,10	0,00 175499,04	0,00	27,18 175499,04	0,02	337,80 175499,04	0,19	11,20 175499,04	0,01
MARZO	174,60 130805,58	0,13	0,00 130805,58	0,00	179,93 130805,58	0,14	280,72 130805,58	0,21	88,00 130805,58	0,07
ABRIL	174,60 95858,74	0,18	0,00 95858,74	0,00	38,82 95858,74	0,04	412,73 95858,74	0,43	0,00 95858,74	0,00
MAYO	174,60 53616,97	0,33	0,00 53616,97	0,00	22,89 53616,97	0,04	386,96 53616,97	0,72	0,00 53616,97	0,00
JUNIO	174,60 176731,03	0,10	0,00 176731,03	0,00	69,07 176731,03	0,04	381,85 176731,03	0,22	0,00 176731,03	0,00
JULIO	174,60 31670,24	0,55	0,00 31670,24	0,00	36,80 31670,24	0,12	360,01 31670,24	1,14	165,08 31670,24	0,52
AGOSTO	174,60 306153,66	0,06	0,00 306153,66	0,00	63,08 306153,66	0,02	374,45 306153,66	0,12	0,00 306153,66	0,00
SEPTIEMB.	174,60 385945,17	0,05	0,00 385945,17	0,00	102,83 385945,17	0,03	406,07 385945,17	0,11	0,00 385945,17	0,00
OCTUBRE	174,60 152705,50	0,11	0,00 152705,50	0,00	37,11 152705,50	0,02	422,70 152705,50	0,28	0,00 152705,50	0,00
NOVIEMB.	174,60 300222,33	0,06	177,02 300222,33	0,06	68,11 300222,33	0,02	287,78 300222,33	0,10	11,20 300222,33	0,00
DICIEMBRE	174,60 440256,97	0,04	217,94 440256,97	0,05	122,08 440256,97	0,03	431,19 440256,97	0,10	0,00 440256,97	0,00

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LAS VENTAS REALES
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

MES	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	%	IMPUESTOS COFENAC Y CORPEI	%	INTERESES Y MULTAS TRIBUTARIAS	%	CORREO, COMUNIC. Y PUBLICIDAD	%	ENVIO DE MUESTRAS	%
ENERO	0,00 / 375612,49	0,00	1216,51 / 375612,49	0,32	0,00 / 375612,49	0,00	0,00 / 375612,49	0,00	0,00 / 375612,49	0,00
FEBRERO	0,00 / 175499,04	0,00	65,69 / 175499,04	0,04	0,00 / 175499,04	0,00	0,00 / 175499,04	0,00	0,00 / 175499,04	0,00
MARZO	0,00 / 130805,58	0,00	57,44 / 130805,58	0,04	12,73 / 130805,58	0,01	0,00 / 130805,58	0,00	0,00 / 130805,58	0,00
ABRIL	106,62 / 95858,74	0,11	28,72 / 95858,74	0,03	4,50 / 95858,74	0,00	0,00 / 95858,74	0,00	0,00 / 95858,74	0,00
MAYO	0,00 / 53616,97	0,00	28,72 / 53616,97	0,05	0,00 / 53616,97	0,00	0,00 / 53616,97	0,00	0,00 / 53616,97	0,00
JUNIO	542,23 / 176731,03	0,31	1253,53 / 176731,03	0,71	0,00 / 176731,03	0,00	129,92 / 176731,03	0,07	0,00 / 176731,03	0,00
JULIO	277,58 / 31670,24	0,88	28,72 / 31670,24	0,09	0,00 / 31670,24	0,00	22,40 / 31670,24	0,07	22,00 / 31670,24	0,07
AGOSTO	0,00 / 306153,66	0,00	3052,72 / 306153,66	1,00	0,00 / 306153,66	0,00	0,00 / 306153,66	0,00	31,50 / 306153,66	0,01
SEPTIEMB.	0,00 / 385945,17	0,00	8113,65 / 385945,17	2,10	0,00 / 385945,17	0,00	407,01 / 385945,17	0,11	0,00 / 385945,17	0,00
OCTUBRE	0,00 / 152705,50	0,00	2276,59 / 152705,50	1,49	0,00 / 152705,50	0,00	0,00 / 152705,50	0,00	0,00 / 152705,50	0,00
NOVIEMB.	0,00 / 300222,33	0,00	3892,42 / 300222,33	1,30	0,00 / 300222,33	0,00	0,00 / 300222,33	0,00	0,00 / 300222,33	0,00
DICIEMBRE	0,00 / 440256,97	0,00	14534,82 / 440256,97	3,30	0,00 / 440256,97	0,00	0,00 / 440256,97	0,00	0,00 / 440256,97	0,00

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LAS VENTAS REALES
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

MES	PROMOCIÓN Y PARTICIP. EN FERIAS	%	IMPREVISTOS	%	FOTODUPLICACIONES E IMPRESIONES	%	VIÁTICOS Y MOVILIZACIONES	%	ALOJAMIENTO Y HOSPEDAJE	%
ENERO	345,05 / 375612,49	0,09	0,00 / 375612,49	0,00	0,00 / 375612,49	0,00	1486,50 / 375612,49	0,40	38,00 / 375612,49	0,01
FEBRERO	0,00 / 175499,04	0,00	0,02 / 175499,04	0,00	0,00 / 175499,04	0,00	1771,75 / 175499,04	1,01	0,00 / 175499,04	0,00
MARZO	205,00 / 130805,58	0,16	0,15 / 130805,58	0,00	0,00 / 130805,58	0,00	1967,60 / 130805,58	1,50	168,00 / 130805,58	0,13
ABRIL	300,00 / 95858,74	0,31	0,00 / 95858,74	0,00	0,00 / 95858,74	0,00	1009,87 / 95858,74	1,05	22,40 / 95858,74	0,02
MAYO	957,30 / 53616,97	1,79	140,18 / 53616,97	0,26	60,20 / 53616,97	0,11	1589,50 / 53616,97	2,96	228,48 / 53616,97	0,43
JUNIO	0,00 / 176731,03	0,00	0,00 / 176731,03	0,00	0,00 / 176731,03	0,00	968,90 / 176731,03	0,55	1673,10 / 176731,03	0,95
JULIO	0,00 / 31670,24	0,00	132,00 / 31670,24	0,42	80,27 / 31670,24	0,25	1949,00 / 31670,24	6,15	76,93 / 31670,24	0,24
AGOSTO	0,00 / 306153,66	0,00	0,00 / 306153,66	0,00	70,50 / 306153,66	0,02	551,99 / 306153,66	0,18	43,33 / 306153,66	0,01
SEPTIEMB.	0,00 / 385945,17	0,00	0,00 / 385945,17	0,00	0,00 / 385945,17	0,00	1964,37 / 385945,17	0,51	267,33 / 385945,17	0,07
OCTUBRE	96,23 / 152705,50	0,06	50,40 / 152705,50	0,03	0,00 / 152705,50	0,00	1641,28 / 152705,50	1,07	76,93 / 152705,50	0,05
NOVIEMB.	0,00 / 300222,33	0,00	0,00 / 300222,33	0,00	29,83 / 300222,33	0,01	1204,43 / 300222,33	0,40	43,33 / 300222,33	0,01
DICIEMBRE	0,00 / 440256,97	0,00	170,24 / 440256,97	0,04	0,00 / 440256,97	0,00	435,55 / 440256,97	0,10	43,33 / 440256,97	0,01

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LAS VENTAS REALES
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

MES	ALIMENTACIÓN	%	COMBUSTIBLE	%	INTERESES BANCARIOS	%	DESCUENTOS POR TRANSFERENCIA	%	INTERESES ALTERFIN	%
ENERO	16,00 375612,49	0,00	0,00 375612,49	0,00	3,49 375612,49	0,00	22,50 375612,49	0,01	0,00 375612,49	0,00
FEBRERO	855,68 175499,04	0,49	0,00 175499,04	0,00	22,30 175499,04	0,01	280,30 175499,04	0,16	143,02 175499,04	0,08
MARZO	427,07 130805,58	0,33	0,00 130805,58	0,00	6,77 130805,58	0,01	68,05 130805,58	0,05	0,00 130805,58	0,00
ABRIL	37,50 95858,74	0,04	0,00 95858,74	0,00	1,07 95858,74	0,00	131,90 95858,74	0,14	523,00 95858,74	0,55
MAYO	413,51 53616,97	0,77	0,00 53616,97	0,00	0,00 53616,97	0,00	59,30 53616,97	0,11	123,00 53616,97	0,23
JUNIO	0,00 176731,03	0,00	0,00 176731,03	0,00	0,00 176731,03	0,00	89,30 176731,03	0,05	0,00 176731,03	0,00
JULIO	37,72 31670,24	0,12	19,99 31670,24	0,06	8,15 31670,24	0,03	131,94 31670,24	0,42	0,00 31670,24	0,00
AGOSTO	12,00 306153,66	0,00	38,99 306153,66	0,01	0,00 306153,66	0,00	1391,75 306153,66	0,45	0,00 306153,66	0,00
SEPTIEMB.	15,47 385945,17	0,00	19,11 385945,17	0,00	0,00 385945,17	0,00	152,34 385945,17	0,04	9065,18 385945,17	2,35
OCTUBRE	0,00 152705,50	0,00	0,00 152705,50	0,00	0,00 152705,50	0,00	393,79 152705,50	0,26	0,00 152705,50	0,00
NOVIEMB.	109,17 300222,33	0,04	0,00 300222,33	0,00	0,00 300222,33	0,00	141,09 300222,33	0,05	1330,58 300222,33	0,44
DICIEMBRE	0,00 440256,97	0,00	0,00 440256,97	0,00	0,00 440256,97	0,00	285,29 440256,97	0,06	10662,17 440256,97	2,42

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LAS VENTAS REALES
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

MES	OTROS CARGOS FINANCIEROS	%	INTERESES FINANCIADORES VARIOS	%	PROYECTOS	%
ENERO	4,93 375612,49	0,00	0,00 375612,49	0,00	0,00 375612,49	0,00
FEBRERO	5,98 175499,04	0,00	0,00 175499,04	0,00	0,00 175499,04	0,00
MARZO	282,26 130805,58	0,22	6626,87 130805,58	5,07	51577,49 130805,58	39,43
ABRIL	3,92 95858,74	0,00	0,00 95858,74	0,00	0,00 95858,74	0,00
MAYO	794,14 53616,97	1,48	8170,17 53616,97	15,24	0,00 53616,97	0,00
JUNIO	8,50 176731,03	0,00	2013,00 176731,03	1,14	64397,82 176731,03	36,44
JULIO	34,39 31670,24	0,11	845,00 31670,24	2,67	0,00 31670,24	0,00
AGOSTO	5,79 306153,66	0,00	0,00 306153,66	0,00	0,00 306153,66	0,00
SEPTIEMB.	81,64 385945,17	0,02	0,00 385945,17	0,00	0,00 385945,17	0,00
OCTUBRE	3,92 152705,50	0,00	13284,57 152705,50	8,70	0,00 152705,50	0,00
NOVIEMB.	844,57 300222,33	0,28	19781,79 300222,33	6,59	54993,57 300222,33	18,32
DICIEMBRE	5,86 440256,97	0,00	27551,11 440256,97	6,26	0,00 440256,97	0,00

PROCEDIMIENTO PARA REALIZAR LAS SALIDAS DE EFECTIVO

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

Compras

$$\frac{\textbf{RUBRO}}{\textbf{GRUPO}} = \frac{20320,39}{375612,5} = 5,41\%$$

Aplicando el porcentaje obtenido a los ingresos proyectados se obtienen los gastos proyectados en este caso en un 3.26% en relación al año anterior, con estos resultados se procede a elaborar el presupuesto de efectivo.

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

CÁLCULO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS

MES	COMPRAS		COSTOS DE PRODUCCIÓN		BONIFICACIÓN E INCENTIVOS		HONORARIOS AGENTES DE ADUANAS		HONORARIOS SERVICIOS PROFESIONALES		SERVICIOS ACASIONALES	
ENERO	401905,36	21742,82	401905,36	23441,26	387857,46	0,00	387857,46	196,19	387857,46	1885,62	387857,46	391,44
FEBRERO	401905,36	519566,20	187783,97	11802,44	181220,31	0,00	181220,31	361,41	181220,31	2174,75	181220,31	0,00
MARZO	139961,97	10948,34	139961,97	29061,17	135069,84	0,00	135069,84	165,22	135069,84	1885,61	135069,84	1736,46
ABRIL	102568,85	14047,72	102568,85	33810,65	98983,73	0,00	98983,73	165,22	98983,73	0,00	98983,73	295,02
MAYO	57370,16	126,26	57370,16	19309,41	55364,88	0,00	55364,88	356,25	55364,88	1885,61	55364,88	545,44
JUNIO	189102,20	35619,33	189102,2	16928,48	182492,46	0,00	182492,46	186,90	182492,46	3394,09	182492,46	0,00
JULIO	33887,16	41,26	33887,16	20400,25	32702,69	0,00	32702,69	408,91	32702,69	2276,70	32702,69	0,00
AGOSTO	327584,42	32133,98	327584,42	63657,34	316134,27	60,07	316134,27	833,31	316134,27	0,00	316134,27	0,00
SEPTIEMB.	412961,33	9577,51	412961,33	41809,35	398526,98	0,00	398526,98	676,35	398526,98	5398,43	398526,98	544,16
OCTUBRE	163394,89	68301,01	163394,89	24140,40	157683,7	0,00	157683,7	888,04	157683,7	2001,26	157683,7	0,00
NOVIEMB.	321237,89	12042,61	321237,89	34184,91	310009,58	0,00	310009,58	650,54	310009,58	835,26	310009,58	0,00
DICIEMBRE	471074,96	1547732,43	471074,96	42297,29	454609,35	0,00	454609,35	2311,50	454609,35	11492,30	454609,35	1666,37

MES	SUELDOS Y SALARIOS		APORTES AL IESS		13. SUELDO		14. SUELDO		FONDOS DE RESERVA		VACACIONES	
ENERO	387857,46	2852,69	387857,46	344,75	387857,46	0,00	387857,46	0,00	387857,46	180,29	387857,46	0,00
FEBRERO	181220,31	3173,72	181220,31	322,65	181220,31	0,00	181220,31	0,00	181220,31	180,29	181220,31	0,00
MARZO	135069,84	3173,72	135069,84	385,60	135069,84	0,00	135069,84	0,00	135069,84	180,29	135069,84	0,00
ABRIL	98983,73	3174,38	98983,73	404,27	98983,73	0,00	98983,73	0,00	98983,73	180,29	98983,73	0,00
MAYO	55364,88	3174,37	55364,88	385,69	55364,88	0,00	55364,88	0,00	55364,88	180,29	55364,88	0,00
JUNIO	182492,46	2885,25	182492,46	350,56	182492,46	0,00	182492,46	0,00	182492,46	180,29	182492,46	0,00
JULIO	32702,69	2885,25	32702,69	350,56	32702,69	0,00	32702,69	0,00	32702,69	180,29	32702,69	0,00
AGOSTO	316134,27	3567,52	316134,27	385,68	316134,27	132,51	316134,27	103,26	316134,27	180,29	316134,27	0,00
SEPTIEMB.	398526,98	3174,37	398526,98	385,69	398526,98	0,00	398526,98	0,00	398526,98	180,29	398526,98	0,00
OCTUBRE	157683,7	3174,37	157683,7	385,69	157683,7	0,00	157683,7	0,00	157683,7	180,29	157683,7	0,00
NOVIEMB.	310009,58	3174,37	310009,58	385,69	310009,58	0,00	310009,58	0,00	310009,58	180,29	310009,58	182,79
DICIEMBRE	454609,35	3174,37	454609,35	385,69	454609,35	2898,28	454609,35	0,00	454609,35	180,29	454609,35	225,04

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
CÁLCULO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS

MES	AGUA Y LUZ		TELÉFONOS E INTERNET		NOTARIOS, ABOG.Y REGIST. DE LA PROP		IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		IMPUESTOS COFENAC Y CORPEI		INTERESES Y MULTAS TRIBUTARIAS	
ENERO	387857,46	49,19	387857,46	328,33	387857,46	0,00	387857,46	0,00	387857,46	1256,17	387857,46	0,00
FEBRERO	181220,31	28,07	181220,31	348,81	181220,31	11,57	181220,31	0,00	181220,31	67,83	181220,31	0,00
MARZO	135069,84	185,80	135069,84	289,87	135069,84	90,87	135069,84	0,00	135069,84	59,31	135069,84	13,14
ABRIL	98983,73	40,09	98983,73	426,18	98983,73	0,00	98983,73	110,10	98983,73	29,66	98983,73	4,65
MAYO	55364,88	23,64	55364,88	399,57	55364,88	0,00	55364,88	0,00	55364,88	29,66	55364,88	0,00
JUNIO	182492,46	71,32	182492,46	394,30	182492,46	0,00	182492,46	559,91	182492,46	1294,40	182492,46	0,00
JULIO	32702,69	38,00	32702,69	371,75	32702,69	170,46	32702,69	286,63	32702,69	29,66	32702,69	0,00
AGOSTO	316134,27	65,14	316134,27	386,66	316134,27	0,00	316134,27	0,00	316134,27	3152,24	316134,27	0,00
SEPTIEMB.	398526,98	106,18	398526,98	419,31	398526,98	0,00	398526,98	0,00	398526,98	8378,15	398526,98	0,00
OCTUBRE	157683,7	38,32	157683,7	436,48	157683,7	0,00	157683,7	0,00	157683,7	2350,81	157683,7	0,00
NOVIEMB.	310009,58	70,33	310009,58	297,16	310009,58	11,57	310009,58	0,00	310009,58	4019,31	310009,58	0,00
DICIEMBRE	454609,35	126,06	454609,35	445,25	454609,35	0,00	454609,35	0,00	454609,35	15008,66	454609,35	0,00

MES	CORREO, COMUNICACIÓN Y PUBLICIDAD		ENVIO DE MUESTRAS		PROMOCIÓN Y PARTICIP. EN FERIAS		IMPREVISTOS		FOTODUPLICACIONES E IMPRESIONES		VIÁTICOS Y MOVILIZACIONES	
ENERO	387857,46	0,00	387857,46	0,00	387857,46	356,30	387857,46	0,00	387857,46	0,00	387857,46	1534,96
FEBRERO	181220,31	0,00	181220,31	0,00	181220,31	0,00	181220,31	0,02	181220,31	0,00	181220,31	1829,51
MARZO	135069,84	0,00	135069,84	0,00	135069,84	211,68	135069,84	0,15	135069,84	0,00	135069,84	2031,74
ABRIL	98983,73	0,00	98983,73	0,00	98983,73	309,78	98983,73	0,00	98983,73	0,00	98983,73	1042,79
MAYO	55364,88	0,00	55364,88	0,00	55364,88	988,51	55364,88	144,75	55364,88	62,16	55364,88	1641,32
JUNIO	182492,46	134,16	182492,46	0,00	182492,46	0,00	182492,46	0,00	182492,46	0,00	182492,46	1000,49
JULIO	32702,69	23,13	32702,69	22,72	32702,69	0,00	32702,69	136,30	32702,69	82,89	32702,69	2012,54
AGOSTO	316134,27	0,00	316134,27	32,53	316134,27	0,00	316134,27	0,00	316134,27	72,80	316134,27	569,98
SEPTIEMB.	398526,98	420,28	398526,98	0,00	398526,98	0,00	398526,98	0,00	398526,98	0,00	398526,98	2028,41
OCTUBRE	157683,7	0,00	157683,7	0,00	157683,7	99,37	157683,7	52,04	157683,7	0,00	157683,7	1694,79
NOVIEMB.	310009,58	0,00	310009,58	0,00	310009,58	0,00	310009,58	0,00	310009,58	30,80	310009,58	1243,69
DICIEMBRE	454609,35	0,00	454609,35	0,00	454609,35	0,00	454609,35	175,79	454609,35	0,00	454609,35	449,75

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
CÁLCULO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS

MES	ALOJAMIENTO Y HOSPEDAJE		ALIMENTACIÓN		COMBUSTIBLES		INTERESES BANCARIOS		DESCUENTOS POR TRANSFERENCIAS		INTERESES ALTERFIN	
ENERO	387857,46	39,24	387857,46	16,52	387857,46	0,00	387857,46	3,60	387857,46	23,23	387857,46	0,00
FEBRERO	181220,31	0,00	181220,31	883,58	181220,31	0,00	181220,31	23,03	181220,31	289,44	181220,31	147,68
MARZO	135069,84	173,48	135069,84	440,99	135069,84	0,00	135069,84	6,99	135069,84	70,27	135069,84	0,00
ABRIL	98983,73	23,13	98983,73	38,72	98983,73	0,00	98983,73	1,10	98983,73	136,20	98983,73	540,05
MAYO	55364,88	235,93	55364,88	426,99	55364,88	0,00	55364,88	0,00	55364,88	61,23	55364,88	127,01
JUNIO	182492,46	1727,64	182492,46	0,00	182492,46	0,00	182492,46	0,00	182492,46	92,21	182492,46	0,00
JULIO	32702,69	79,44	32702,69	38,95	32702,69	20,64	32702,69	8,42	32702,69	136,24	32702,69	0,00
AGOSTO	316134,27	44,74	316134,27	12,39	316134,27	40,26	316134,27	0,00	316134,27	1437,12	316134,27	0,00
SEPTIEMB.	398526,98	276,04	398526,98	15,97	398526,98	19,73	398526,98	0,00	398526,98	157,31	398526,98	9360,70
OCTUBRE	157683,7	79,44	157683,7	0,00	157683,7	0,00	157683,7	0,00	157683,7	406,63	157683,7	0,00
NOVIEMB.	310009,58	44,74	310009,58	112,73	310009,58	0,00	310009,58	0,00	310009,58	145,69	310009,58	1373,96
DICIEMBRE	454609,35	44,74	454609,35	0,00	454609,35	0,00	454609,35	0,00	454609,35	294,59	454609,35	11009,76

MES	OTROS CARGOS FINANCIEROS		INTERESES FINANCIAD. VARIOS		PROYECTOS	
ENERO	387857,46	5,09	387857,46	0,00	387857,46	0,00
FEBRERO	181220,31	6,17	181220,31	0,00	181220,31	0,00
MARZO	135069,84	291,46	135069,84	6842,91	135069,84	53258,92
ABRIL	98983,73	4,05	98983,73	0,00	98983,73	0,00
MAYO	55364,88	820,03	55364,88	8436,52	55364,88	0,00
JUNIO	182492,46	8,78	182492,46	2078,62	182492,46	66497,19
JULIO	32702,69	35,51	32702,69	872,55	32702,69	0,00
AGOSTO	316134,27	5,98	316134,27	0,00	316134,27	0,00
SEPTIEMB.	398526,98	84,30	398526,98	0,00	398526,98	0,00
OCTUBRE	157683,7	4,05	157683,7	13717,65	157683,7	0,00
NOVIEMB.	310009,58	872,10	310009,58	20426,68	310009,58	56786,36
DICIEMBRE	454609,35	6,05	454609,35	28449,28	454609,35	0,00

Elaborado por: Las Autoras
Cálculos y Aplicación: Las Autoras
Fuente: FAPECAFES

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

RESUMEN DE GASTOS REALES Y PRONOSTICADOS

CUENTA: COMPRAS

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	24499,88	21742,82
FEBRERO	230677,17	519566,20
MARZO	13310,23	10948,34
ABRIL	22322,08	14047,72
MAYO	2601,77	126,26
JUNIO	36740,57	35619,33
JULIO	6453,17	41,26
AGOSTO	72488,73	32133,98
SEPT.	28276,87	9577,51
OCTUBRE	73112,05	68301,01
NOVIEMBRE	23903,88	12042,61
DICIEMBRE	1485665,10	1547732,43
TOTAL	**2020051,5**	**2271879,46**

CUENTA: COSTOS DE PRODUCCIÓN

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	21907,72	23441,26
FEBRERO	11030,32	11802,44
MARZO	27159,97	29061,17
ABRIL	31598,74	33810,65
MAYO	18046,18	19309,41
JUNIO	15821,01	16928,48
JULIO	19065,65	20400,25
AGOSTO	59492,84	63657,34
SEPT.	39074,16	41809,35
OCTUBRE	22561,12	24140,40
NOVIEMBRE	31948,51	34184,91
DICIEMBRE	39530,18	42297,29
TOTAL	**337236,40**	**360842,95**

CUENTA: BONIFICACIÓN E INCENTIVOS

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	0,00	0,00
ABRIL	0,00	0,00
MAYO	0,00	0,00
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	0,00	0,00
AGOSTO	58,17	60,07
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	0,00	0,00
DICIEMBRE	0,00	0,00
TOTAL	**58,17**	**60,07**

CUENTA: HONORARIOS AGENTES DE ADUANAS

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	190,00	196,19
FEBRERO	350,00	361,41
MARZO	160,00	165,22
ABRIL	160,00	165,22
MAYO	345,00	356,25
JUNIO	181,00	186,90
JULIO	396,00	408,91
AGOSTO	807,00	833,31
SEPT.	655,00	676,35
OCTUBRE	860,00	888,04
NOVIEMBRE	630,00	650,54
DICIEMBRE	2238,52	2311,50
TOTAL	**6972,52**	**7199,83**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

RESUMEN DE GASTOS REALES Y PRONOSTICADOS

CUENTA: HONORARIOS SERVICIOS PROFESIONALES

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	1826,09	1885,62
FEBRERO	2106,09	2174,75
MARZO	1826,08	1885,61
ABRIL	0,00	0,00
MAYO	1826,08	1885,61
JUNIO	3286,94	3394,09
JULIO	2204,82	2276,70
AGOSTO	0,00	0,00
SEPT.	5228,00	5398,43
OCTUBRE	1938,08	2001,26
NOVIEMBRE	808,89	835,26
DICIEMBRE	11129,48	11492,30
TOTAL	**32180,55**	**33229,64**

CUENTA: SERVICIOS ACASIONALES

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	379,08	391,44
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	1681,64	1736,46
ABRIL	285,71	295,02
MAYO	528,22	545,44
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	0,00	0,00
AGOSTO	0,00	0,00
SEPT.	526,98	544,16
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	0,00	0,00
DICIEMBRE	1613,76	1666,37
TOTAL	**5015,39**	**5178,89**

CUENTA: SUELDOS Y SALARIOS

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	2762,63	2852,69
FEBRERO	3073,52	3173,72
MARZO	3073,52	3173,72
ABRIL	3074,16	3174,38
MAYO	3074,15	3174,37
JUNIO	2794,16	2885,25
JULIO	2794,16	2885,25
AGOSTO	3454,89	3567,52
SEPT.	3074,15	3174,37
OCTUBRE	3074,15	3174,37
NOVIEMBRE	3074,15	3174,37
DICIEMBRE	3074,15	3174,37
TOTAL	**36397,79**	**37584,36**

CUENTA: APORTES AL IESS

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	333,87	344,75
FEBRERO	312,46	322,65
MARZO	373,43	385,60
ABRIL	391,51	404,27
MAYO	373,51	385,69
JUNIO	339,49	350,56
JULIO	339,49	350,56
AGOSTO	373,50	385,68
SEPT.	373,51	385,69
OCTUBRE	373,51	385,69
NOVIEMBRE	373,51	385,69
DICIEMBRE	373,51	385,69
TOTAL	**4331,30**	**4472,50**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

RESUMEN DE GASTOS REALES Y PRONOSTICADOS

CUENTA: 13. SUELDO

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	0,00	0,00
ABRIL	0,00	0,00
MAYO	0,00	0,00
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	0,00	0,00
AGOSTO	128,33	132,51
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	0,00	0,00
DICIEMBRE	2806,78	2898,28
TOTAL	**2935,11**	**3030,79**

CUENTA: 14. SUELDO

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	0,00	0,00
ABRIL	0,00	0,00
MAYO	0,00	0,00
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	0,00	0,00
AGOSTO	100,00	103,26
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	0,00	0,00
DICIEMBRE	0,00	0,00
TOTAL	**100,00**	**103,26**

CUENTA: FONDOS DE RESERVA

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	174,60	180,29
FEBRERO	174,60	180,29
MARZO	174,60	180,29
ABRIL	174,60	180,29
MAYO	174,60	180,29
JUNIO	174,60	180,29
JULIO	174,60	180,29
AGOSTO	174,60	180,29
SEPT.	174,60	180,29
OCTUBRE	174,60	180,29
NOVIEMBRE	174,60	180,29
DICIEMBRE	174,60	180,29
TOTAL	**2095,20**	**2163,50**

CUENTA: VACACIONES

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	0,00	0,00
ABRIL	0,00	0,00
MAYO	0,00	0,00
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	0,00	0,00
AGOSTO	0,00	0,00
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	177,02	182,79
DICIEMBRE	217,94	225,04
TOTAL	**394,96**	**407,84**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

RESUMEN DE GASTOS REALES Y PRONOSTICADOS

CUENTA: AGUA Y LUZ

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	47,64	49,19
FEBRERO	27,18	28,07
MARZO	179,93	185,80
ABRIL	38,82	40,09
MAYO	22,89	23,64
JUNIO	69,07	71,32
JULIO	36,80	38,00
AGOSTO	63,08	65,14
SEPT.	102,83	106,18
OCTUBRE	37,11	38,32
NOVIEMBRE	68,11	70,33
DICIEMBRE	122,08	126,06
TOTAL	**815,54**	**842,13**

CUENTA: TELÉFONO E INTERNET

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	317,96	328,33
FEBRERO	337,80	348,81
MARZO	280,72	289,87
ABRIL	412,73	426,18
MAYO	386,96	399,57
JUNIO	381,85	394,30
JULIO	360,01	371,75
AGOSTO	374,45	386,66
SEPT.	406,07	419,31
OCTUBRE	422,70	436,48
NOVIEMBRE	287,78	297,16
DICIEMBRE	431,19	445,25
TOTAL	**4400,22**	**4543,67**

CUENTA: NOTARIOS, ABOGADOS Y REGIST. DE LA PROPIED.

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	11,20	11,57
MARZO	88,00	90,87
ABRIL	0,00	0,00
MAYO	0,00	0,00
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	165,08	170,46
AGOSTO	0,00	0,00
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	11,20	11,57
DICIEMBRE	0,00	0,00
TOTAL	**275,48**	**284,46**

CUENTA: IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	0,00	0,00
ABRIL	106,62	110,10
MAYO	0,00	0,00
JUNIO	542,23	559,91
JULIO	277,58	286,63
AGOSTO	0,00	0,00
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	0,00	0,00
DICIEMBRE	0,00	0,00
TOTAL	**926,43**	**956,63**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

RESUMEN DE GASTOS REALES Y PRONOSTICADOS

CUENTA: IMPUESTOS COFENAC Y CORPEI

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	1216,51	1256,17
FEBRERO	65,69	67,83
MARZO	57,44	59,31
ABRIL	28,72	29,66
MAYO	28,72	29,66
JUNIO	1253,53	1294,40
JULIO	28,72	29,66
AGOSTO	3052,72	3152,24
SEPT.	8113,65	8378,15
OCTUBRE	2276,59	2350,81
NOVIEMBRE	3892,42	4019,31
DICIEMBRE	14534,82	15008,66
TOTAL	**34549,53**	**35675,85**

CUENTA: INTERESES Y MULTAS TRIBUTARIAS

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	12,73	13,14
ABRIL	4,50	4,65
MAYO	0,00	0,00
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	0,00	0,00
AGOSTO	0,00	0,00
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	0,00	0,00
DICIEMBRE	0,00	0,00
TOTAL	**17,23**	**17,79**

CUENTA: CORREO, COMUNIC. Y PUBLICIDAD

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	0,00	0,00
ABRIL	0,00	0,00
MAYO	0,00	0,00
JUNIO	129,92	134,16
JULIO	22,40	23,13
AGOSTO	0,00	0,00
SEPT.	407,01	420,28
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	0,00	0,00
DICIEMBRE	0,00	0,00
TOTAL	**559,33**	**577,56**

CUENTA: ENVIO DE MUESTRAS

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	0,00	0,00
ABRIL	0,00	0,00
MAYO	0,00	0,00
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	22,00	22,72
AGOSTO	31,5	32,53
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	0,00	0,00
DICIEMBRE	0,00	0,00
TOTAL	**53,5**	**55,24**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

RESUMEN DE GASTOS REALES Y PRONOSTICADOS

CUENTA: PROMOCIÓN Y PARTICIP. EN FERIAS

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	345,05	356,30
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	205,00	211,68
ABRIL	300,00	309,78
MAYO	957,30	988,51
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	0,00	0,00
AGOSTO	0,00	0,00
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	96,23	99,37
NOVIEMBRE	0,00	0,00
DICIEMBRE	0,00	0,00
TOTAL	**1903,58**	**1965,64**

CUENTA: IMPREVISTOS

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	0,02	0,02
MARZO	0,15	0,15
ABRIL	0,00	0,00
MAYO	140,18	144,75
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	132,00	136,30
AGOSTO	0,00	0,00
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	50,40	52,04
NOVIEMBRE	0,00	0,00
DICIEMBRE	170,24	175,79
TOTAL	**492,99**	**509,06**

CUENTA: FOTODUPLICACIONES E IMPRESIONES

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	0,00	0,00
ABRIL	0,00	0,00
MAYO	60,20	62,16
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	80,27	82,89
AGOSTO	70,5	72,80
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	29,83	30,80
DICIEMBRE	0,00	0,00
TOTAL	**240,8**	**248,65**

CUENTA: VIATICOS Y MOVILIZACIONES

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	1486,50	1534,96
FEBRERO	1771,75	1829,51
MARZO	1967,60	2031,74
ABRIL	1009,87	1042,79
MAYO	1589,50	1641,32
JUNIO	968,90	1000,49
JULIO	1949,00	2012,54
AGOSTO	551,99	569,98
SEPT.	1964,37	2028,41
OCTUBRE	1641,28	1694,79
NOVIEMBRE	1204,43	1243,69
DICIEMBRE	435,55	449,75
TOTAL	**16540,74**	**17079,97**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

RESUMEN DE GASTOS REALES Y PRONOSTICADOS

CUENTA: ALOJAMIENTO Y HOSPEDAJE

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	38,00	39,24
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	168,00	173,48
ABRIL	22,40	23,13
MAYO	228,48	235,93
JUNIO	1673,10	1727,64
JULIO	76,93	79,44
AGOSTO	43,33	44,74
SEPT.	267,33	276,04
OCTUBRE	76,93	79,44
NOVIEMBRE	43,33	44,74
DICIEMBRE	43,33	44,74
TOTAL	**2681,16**	**2768,57**

CUENTA: ALIMENTACIÓN

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	16,00	16,52
FEBRERO	855,68	883,58
MARZO	427,07	440,99
ABRIL	37,50	38,72
MAYO	413,51	426,99
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	37,72	38,95
AGOSTO	12,00	12,39
SEPT.	15,47	15,97
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	109,17	112,73
DICIEMBRE	0,00	0,00
TOTAL	**1924,12**	**1986,85**

CUENTA: COMBUSTIBLE

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	0,00	0,00
ABRIL	0,00	0,00
MAYO	0,00	0,00
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	19,99	20,64
AGOSTO	38,99	40,26
SEPT.	19,11	19,73
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	0,00	0,00
DICIEMBRE	0,00	0,00
TOTAL	**78,09**	**80,64**

CUENTA: INTERESES BANCARIOS

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	3,49	3,60
FEBRERO	22,30	23,03
MARZO	6,77	6,99
ABRIL	1,07	1,10
MAYO	0,00	0,00
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	8,15	8,42
AGOSTO	0,00	0,00
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	0,00	0,00
DICIEMBRE	0,00	0,00
TOTAL	**41,78**	**43,14**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

RESUMEN DE GASTOS REALES Y PRONOSTICADOS

CUENTA: DESCUENTOS POR TRANSFERENCIA

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	22,50	23,23
FEBRERO	280,30	289,44
MARZO	68,05	70,27
ABRIL	131,90	136,20
MAYO	59,30	61,23
JUNIO	89,30	92,21
JULIO	131,94	136,24
AGOSTO	1391,75	1437,12
SEPT.	152,34	157,31
OCTUBRE	393,79	406,63
NOVIEMBRE	141,09	145,69
DICIEMBRE	285,29	294,59
TOTAL	**3147,55**	**3250,16**

CUENTA: INTERESES ALTERFIN

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	143,02	147,68
MARZO	0,00	0,00
ABRIL	523,00	540,05
MAYO	123,00	127,01
JUNIO	0,00	0,00
JULIO	0,00	0,00
AGOSTO	0,00	0,00
SEPT.	9065,18	9360,70
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	1330,58	1373,96
DICIEMBRE	10662,17	11009,76
TOTAL	**21846,95**	**22559,16**

CUENTA: OTROS CARGOS FINANCIEROS

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	4,93	5,09
FEBRERO	5,98	6,17
MARZO	282,26	291,46
ABRIL	3,92	4,05
MAYO	794,14	820,03
JUNIO	8,50	8,78
JULIO	34,39	35,51
AGOSTO	5,79	5,98
SEPT.	81,64	84,30
OCTUBRE	3,92	4,05
NOVIEMBRE	844,57	872,10
DICIEMBRE	5,86	6,05
TOTAL	**2075,90**	**2143,57**

CUENTA: INTERESES FINANCIADORES VARIOS

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	6626,87	6842,91
ABRIL	0,00	0,00
MAYO	8170,17	8436,52
JUNIO	2013,00	2078,62
JULIO	845,00	872,55
AGOSTO	0,00	0,00
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	13284,57	13717,65
NOVIEMBRE	19781,79	20426,68
DICIEMBRE	27551,11	28449,28
TOTAL	**78272,51**	**80824,19**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

RESUMEN DE GASTOS REALES Y PRONOSTICADOS

CUENTA: PROYECTOS

MESES	GASTO REAL	GASTO PROYECTADO
ENERO	0,00	0,00
FEBRERO	0,00	0,00
MARZO	51577,49	53258,92
ABRIL	0,00	0,00
MAYO	0,00	0,00
JUNIO	64397,82	66497,19
JULIO	0,00	0,00
AGOSTO	0,00	0,00
SEPT.	0,00	0,00
OCTUBRE	0,00	0,00
NOVIEMBRE	54993,57	56786,36
DICIEMBRE	0,00	0,00
TOTAL	**170968,88**	**176542,46**

Elaborado por: Las Autoras
Cálculos y Aplicación: Las Autoras
Fuente: FAPECAFES

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

CUENTAS	2010		2011				
	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO
TOTAL COMPRAS	**11254,78**	**1446178,90**	**21742,82**	**519566,20**	**10948,34**	**14047,72**	**126,26**
COMPRAS EN EFECTIVO 68,42%			14876,44	355487,19	7490,85	9611,45	86,39
CUENTAS POR PAGAR NACIONALES 3,5%			50616,26	761,00	18184,82	383,19	491,67
CUENTAS POR PAGAR EXTRANGEROS 28,08%			3160,34	406087,04	6105,38	145894,19	3074,29
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO			**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
BONIFICACIONES E INCENTIVOS			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
HONORARIOS A PERSONAS NATURALES			**5850,99**	**6212,81**	**7526,90**	**4219,18**	**6527,65**
HONORARIOS AGENTE DE ADUANAS			196,19	361,41	165,22	165,22	356,25
HONORARIOS SS PROFESIONALES			1885,62	2174,75	1885,61	0,00	1885,61
SERVICOS OCACIONALES			391,44	0,00	1736,46	295,02	545,44
SUELDOS Y SALARIOS			2852,69	3173,72	3173,72	3174,38	3174,37
APORTES AL IESS			344,75	322,65	385,60	404,27	385,69
13. SUELDO			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14. SUELDO			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FONDOS DE RESERVA			180,29	180,29	180,29	180,29	180,29
VACACIONES			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SERVICIOS BÁSICOS			**377,52**	**376,88**	**475,67**	**466,27**	**423,21**
AGUA Y LUZ			49,19	28,07	185,80	40,09	23,64
TELÉFONO E INTERNET			328,33	348,81	289,87	426,18	399,57
NOTARIOS Y REGIST. DE LA PROPIEDAD			**0,00**	**11,57**	**90,87**	**110,10**	**0,00**
NOTARIOS ABOGADOS Y REGIST. DE LA PROPIEDAD			0,00	11,57	90,87	0,00	0,00
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			0,00	0,00	0,00	110,10	0,00
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			**1256,17**	**67,83**	**72,46**	**34,30**	**29,66**
IMPUESTOS COFENAC Y CORPEI			1256,17	67,83	59,31	29,66	29,66
INTERESES Y MULTAS TRIBUTARIAS			0,00	0,00	13,14	4,65	0,00
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS			**7484,68**	**6669,09**	**8165,89**	**4829,85**	**6980,51**
GASTOS DE VENTA							
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD			**356,30**	**0,02**	**211,84**	**309,78**	**1133,26**
CORREO, COMUNIC. Y PUBLICIDAD			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMAN Y PASAN			**76137,72**	**769004,31**	**39946,95**	**160718,68**	**10632,86**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

CUENTAS	2011						
	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
TOTAL COMPRAS	**35619,33**	**41,26**	**32133,98**	**9577,51**	**68301,01**	**12042,61**	**1547732,43**
COMPRAS EN EFECTIVO 68,42%	24370,74	28,23	21986,07	6552,93	46731,55	8239,56	1058958,53
CUENTAS POR PAGAR NACIONALES 3,5%	4,42	1246,68	1,44	1124,69	335,21	2390,54	421,49
CUENTAS POR PAGAR EXTRANGEROS 28,08%	3944,60	35,45	10001,91	11,59	9023,22	2689,36	19178,92
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	**0,00**	**0,00**	**60,07**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
BONIFICACIONES E INCENTIVOS	0,00	0,00	60,07	0,00	0,00	0,00	0,00
HONORARIOS A PERSONAS NATURALES	**6997,09**	**6101,71**	**5202,57**	**10359,29**	**6629,64**	**5408,94**	**22333,84**
HONORARIOS AGENTE DE ADUANAS	186,90	408,91	833,31	676,35	888,04	650,54	2311,50
HONORARIOS SS PROFESIONALES	3394,09	2276,70	0,00	5398,43	2001,26	835,26	11492,30
SERVICOS OCACIONALES	0,00	0,00	0,00	544,16	0,00	0,00	1666,37
SUELDOS Y SALARIOS	2885,25	2885,25	3567,52	3174,37	3174,37	3174,37	3174,37
APORTES AL IESS	350,56	350,56	385,68	385,69	385,69	385,69	385,69
13. SUELDO	0,00	0,00	132,51	0,00	0,00	0,00	2898,28
14. SUELDO	0,00	0,00	103,26	0,00	0,00	0,00	0,00
FONDOS DE RESERVA	180,29	180,29	180,29	180,29	180,29	180,29	180,29
VACACIONES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	182,79	225,04
SERVICIOS BÁSICOS	**465,62**	**409,75**	**451,79**	**525,49**	**474,80**	**367,49**	**571,31**
AGUA Y LUZ	71,32	38,00	65,14	106,18	38,32	70,33	126,06
TELÉFONO E INTERNET	394,30	371,75	386,66	419,31	436,48	297,16	445,25
NOTARIOS Y REGIST. DE LA PROPIEDAD	**559,91**	**457,09**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**11,57**	**0,00**
NOTARIOS ABOGADOS Y REGIST. DE LA PROPIEDAD	0,00	170,46	0,00	0,00	0,00	11,57	0,00
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	559,91	286,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	**1294,40**	**29,66**	**3152,24**	**8378,15**	**2350,81**	**4019,31**	**15008,66**
IMPUESTOS COFENAC Y CORPEI	1294,40	29,66	3152,24	8378,15	2350,81	4019,31	15008,66
INTERESES Y MULTAS TRIBUTARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	**9317,01**	**6998,20**	**8866,67**	**19262,93**	**9455,25**	**9807,30**	**37913,80**
GASTOS DE VENTA							
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	**156,87**	**191,96**	**0,00**	**420,28**	**151,41**	**0,00**	**175,79**
CORREO, COMUNIC. Y PUBLICIDAD	134,16	23,13	0,00	420,28	0,00	0,00	0,00
SUMAN Y PASAN	**37636,78**	**8308,56**	**40856,09**	**26952,14**	**65545,24**	**23126,76**	**1116472,75**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

CUENTAS	2011						
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO
VIENEN	**76137,72**	**769004,31**	**39946,95**	**160718,68**	**10632,86**	**37636,78**	**8308,56**
ENVIOS DE MUESTRAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22,72	32,53
PROMOCIÓN Y PARTICIPACIÓN EN FERIAS	356,30	0,00	211,68	309,78	988,51	0,00	0,00
IMPREVISTOS	0,00	0,02	0,15	0,00	144,75	0,00	136,30
SUMINISTROS Y MATERIALES	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**62,16**	**0,00**	**82,89**
FOTODUPLICACIONES E IMPRESIONES	0,00	0,00	0,00	0,00	62,16	0,00	82,89
GASTOS DE VIAJE	**1590,72**	**2713,08**	**2646,21**	**1104,64**	**2304,24**	**2728,13**	**2151,57**
VIÁTICOS Y MOVILIZACIONES	1534,96	1829,51	2031,74	1042,79	1641,32	1000,49	2012,54
ALOJAMIENTO Y HOSPEDAJE	39,24	0,00	173,48	23,13	235,93	1727,64	79,44
ALIMENTACIÓN	16,52	883,58	440,99	38,72	426,99	0,00	38,95
COMBUSTIBLE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,64
TOTAL GASTOS DE VENTAS	**1947,02**	**2713,10**	**2858,05**	**1414,42**	**3499,66**	**2885,00**	**2426,41**
GASTOS FINANCIEROS							
INTERESES Y COMISIONES	**31,93**	**466,32**	**7211,63**	**681,40**	**9444,79**	**2179,61**	**1052,72**
INTERESES BANCARIOS	3,60	23,03	6,99	1,10	0,00	0,00	8,42
DESCUENTOS POR TRANSFERENCIAS	23,23	289,44	70,27	136,20	61,23	92,21	136,24
INTERESES ALTERFIN	0,00	147,68	0,00	540,05	127,01	0,00	0,00
OTROS CARGOS FINANCIEROS	5,09	6,17	291,46	4,05	820,03	8,78	35,51
INTERESES FINANCIADORES VARIOS	0,00	0,00	6842,91	0,00	8436,52	2078,62	872,55
PROYECTOS	**0,00**	**0,00**	**53258,92**	**0,00**	**0,00**	**66497,19**	**0,00**
PROYECTOS EN EJECUCION	0,00	0,00	53258,92	0,00	0,00	66497,19	0,00
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	**31,93**	**466,32**	**60470,54**	**681,40**	**9444,79**	**68676,80**	**1052,72**
TOTAL	**78116,66**	**772183,74**	**103275,54**	**162814,51**	**23577,31**	**109198,58**	**11787,69**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

CUENTAS	2011				
	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
VIENEN	**40856,09**	**26952,14**	**65545,24**	**23126,76**	**1116472,75**
ENVIOS DE MUESTRAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PROMOCIÓN Y PARTICIPACIÓN EN FERIAS	0,00	0,00	99,37	0,00	0,00
IMPREVISTOS	0,00	0,00	52,04	0,00	175,79
SUMINISTROS Y MATERIALES	**72,80**	**0,00**	**0,00**	**30,80**	**0,00**
FOTODUPLICACIONES E IMPRESIONES	72,80	0,00	0,00	30,80	0,00
GASTOS DE VIAJE	**667,38**	**2340,16**	**1774,22**	**1401,17**	**494,49**
VIÁTICOS Y MOVILIZACIONES	569,98	2028,41	1694,79	1243,69	449,75
ALOJAMIENTO Y HOSPEDAJE	44,74	276,04	79,44	44,74	44,74
ALIMENTACIÓN	12,39	15,97	0,00	112,73	0,00
COMBUSTIBLE	40,26	19,73	0,00	0,00	0,00
TOTAL GASTOS DE VENTAS	**740,18**	**2760,44**	**1925,63**	**1431,97**	**670,28**
GASTOS FINANCIEROS					
INTERESES Y COMISIONES	**1443,10**	**9602,31**	**14128,32**	**22818,43**	**39759,67**
INTERESES BANCARIOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DESCUENTOS POR TRANSFERENCIAS	1437,12	157,31	406,63	145,69	294,59
INTERESES ALTERFIN	0,00	9360,70	0,00	1373,96	11009,76
OTROS CARGOS FINANCIEROS	5,98	84,30	4,05	872,10	6,05
INTERESES FINANCIADORES VARIOS	0,00	0,00	13717,65	20426,68	28449,28
PROYECTOS	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**56786,36**	**0,00**
PROYECTOS EN EJECUCION	0,00	0,00	0,00	56786,36	0,00
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	**1443,10**	**9602,31**	**14128,32**	**79604,79**	**39759,67**
TOTAL	**43039,37**	**39314,89**	**81599,20**	**104163,51**	**1156902,70**

Elaborado por: Las Autoras
Cálculos y Aplicación: Las Autoras
Fuente:FAPECAFES

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PRESUPUESTO DE EFECTIVO
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
TOTAL DE INGRESO EN EFECTIVO	392677,86	435023,84	294160,29	107932,11	90387,04	79212,58
(-) TOTAL DE EGRESO EN EFECTIVO	78116,66	772183,74	103275,54	162814,51	23577,31	109198,58
(=) FLUJO NETO DEL EFECTIVO	**314561,20**	**-337159,90**	**190884,75**	**-54882,40**	**66809,73**	**-29986,00**
(+) EFECTIVO INICIAL	49547,18	364108,38	26948,48	217833,23	162950,83	229760,56
(=) EFECTIVO FINAL	**364108,38**	**26948,48**	**217833,23**	**162950,83**	**229760,56**	**199774,56**
(-) SALDO DE EFECTIVO MÍNIMO	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO						
SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	**314108,38**	**-23051,52**	**167833,23**	**112950,83**	**179760,56**	**149774,56**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PRESUPUESTO DE EFECTIVO
ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

DESCRIPCIÓN	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
TOTAL DE INGRESO EN EFECTIVO	91900,49	81375,28	237270,27	368235,40	315373,82	239852,34
(-) TOTAL DE EGRESO EN EFECTIVO	11787,69	43039,37	39314,89	81599,20	104163,51	1156902,70
(=) FLUJO NETO DEL EFECTIVO	**80112,79**	**38335,91**	**197955,39**	**286636,20**	**211210,31**	**-917050,37**
(+) EFECTIVO INICIAL	199774,56	279887,36	318223,27	516178,65	802814,85	1014025,16
(=) EFECTIVO FINAL	**279887,36**	**318223,27**	**516178,65**	**802814,85**	**1014025,16**	**96974,79**
(-) SALDO DE EFECTIVO MÍNIMO	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO						
SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	**229887,36**	**268223,27**	**466178,65**	**752814,85**	**964025,16**	**46974,79**

1. PLAN A IMPLEMENTAR

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PROYECCIÓN DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2011
MÉTODO PORCENTAJE DE VENTAS

CUENTAS	AÑ0 2010	%	INCREM.	AÑO 2011
INGRESOS	**423587,67**			**453238,81**
INGRESOS OPERACIONALES				
VENTAS DE CAFÉ 0%	2001189,00	7%	140083,26	2141272,62
VENTAS DE CAFÉ 12%	323724,36	7%	22660,71	346385,07
COSTO DE VENTAS	2201490,00	7%	154104,30	2355594,35
UTILIDAD	123423,67			132063,33
INGRESOS NO OPERACIONALES				
FINANCIAMIENTO	170826,90	7%	11957,88	182784,78
RENDIMIENTOS FINANCIERO	101356,8	7%	7094,98	108451,79
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	27980,29	7%	1958,62	29938,91
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	**300164,00**			**321175,48**
GASTOS				
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	**58,17**			**60,07**
BONIFICACIONES E INCENTIVOS	58,17	3,26%	1,90	60,07
HONORARIOS A PERSONAS NATURALES	**90422,82**			**93370,61**
HONORARIOS AGENTE DE ADUANAS	6972,52	3,26%	227,30	7199,83
HONORARIOS SS PROFESIONALES	32180,55	3,26%	1049,09	33229,64
SERVICOS OCACIONALES	5015,39	3,26%	163,50	5178,89
SUELDOS Y SALARIOS	36397,79	3,26%	1186,57	37584,36
APORTES AL IESS	4331,30	3,26%	141,20	4472,50
13. SUELDO	2935,11	3,26%	95,68	3030,79
14. SUELDO	100,00	3,26%	3,26	103,26
FONDOS DE RESERVA	2095,20	3,26%	68,30	2163,50
VACACIONES	394,96	3,26%	12,88	407,84
SERVICIOS BÁSICOS	**5215,76**			**5385,79**
AGUA Y LUZ	815,54	3,26%	26,59	842,13
TELÉFONO E INTERNET	4400,22	3,26%	143,45	4543,67
NOTARIOS Y REGIST. DE LA PROPIEDAD	**1201,91**			**1241,09**
NOTARIOS ABOGADOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD	275,48	3,26%	8,98	284,46
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	926,43	3,26%	30,20	956,63
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	**34566,76**			**35693,64**
IMPUESTOS COFENAC Y CORPEI	34549,53	3,26%	1126,31	35675,85
INTERESES Y MULTAS TRIBUTARIAS	17,23	3,26%	0,56	17,79
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**131465,42**			**135751,20**
GASTOS DE VENTA				
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	**3009,40**			**3107,51**
CORREO, COMUNICACIÓN Y PUBLICIDAD	559,33	3,26%	18,23	577,56
ENVIOS DE MUESTRAS	53,50	3,26%	1,74	55,24
PROMOCIÓN Y PARTICIPACIÓN EN FERIAS	1903,58	3,26%	62,06	1965,64
IMPREVISTOS	492,99	3,26%	16,07	509,06
SUMINISTROS Y MATERIALES	**240,80**			**248,65**
FOTODUPLICACIONES E IMPRESIONES	240,80	3,26%	7,85	248,65

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PROYECCIÓN DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2011
MÉTODO PORCENTAJE DE VENTAS

CUENTAS	AÑ0 2010	%	INCREM	AÑO 2011
GASTOS DE VIAJE	**21224,11**			**21916,02**
VIÁTICOS Y MOVILIZACIONES	16540,74	3,26%	539,23	17079,97
ALOJAMIENTO Y HOSPEDAJE	2681,16	3,26%	87,41	2768,57
ALIMENTACIÓN	1924,12	3,26%	62,73	1986,85
COMBUSTIBLE	78,09	3,26%	2,55	80,64
TOTAL GASTOS DE VENTA	**24474,31**			**25272,17**
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES Y COMISIONES	**105384,69**			**108820,23**
INTERESES BANCARIOS	41,78	3,26%	1,36	43,14
DESCUENTOS POR TRANSFERENCIAS	3147,55	3,26%	102,61	3250,16
INTERESES ALTERFIN	21846,95	3,26%	712,21	22559,16
OTROS CARGOS FINANCIEROS	2075,90	3,26%	67,67	2143,57
INTERESES FINANCIADORES VARIOS	78272,51	3,26%	2551,68	80824,19
PROYECTOS	**170968,88**			**176542,46**
PROYECTOS EN EJECUCION	170968,88	3,26%	5573,59	176542,46
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	**276353,57**			**285362,70**
TOTAL GASTOS	**432293,30**			**446386,07**
RESULTADO DEL EJERCICIO	**-8705,63**			**6852,74**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

INGRESOS			**453238,81**
INGRESOS OPERACIONALES			
VENTAS DE CAFÉ 0%	2141272,62		
VENTAS DE CAFÉ 12%	346385,07		
COSTO DE VENTAS	2355594,35		
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		**132063,33**	
INGRESOS NO OPERACIONALES			
FINANCIAMIENTO	182784,78		
RENDIMIENTOS FINANCIERO	108451,79		
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	29938,91		
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		**321175,48**	
GASTOS OPERACIONALES			
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		**60,07**	
BONIFICACIONES E INCENTIVOS	60,07		
HONORARIOS A PERSONAS NATURALES		**93370,61**	
HONORARIOS AGENTE DE ADUANAS	7199,83		
HONORARIOS SS PROFESIONALES	33229,64		
SERVICOS OCACIONALES	5178,89		
SUELDOS Y SALARIOS	37584,36		
APORTES AL IESS	4472,50		
13. SUELDO	3030,79		
14. SUELDO	103,26		
FONDOS DE RESERVA	2163,50		
VACACIONES	407,84		
SERVICIOS BÁSICOS		**5385,79**	
AGUA Y LUZ	842,13		
TELÉFONO E INTERNET	4543,67		
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD		**1241,09**	
NOTARIOS ABOGADOS Y REGIST. DE LA PROPIED.	284,46		
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	956,63		
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		**35693,64**	
IMPUESTOS COFENAC Y CORPEI	35675,85		
INTERESES Y MULTAS TRIBUTARIAS	17,79		
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		**135751,20**	
GASTOS DE VENTA			
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		**3107,51**	
CORREO, COMUNICACIÓN Y PUBLICIDAD	577,56		
ENVÍOS DE MUESTRAS	55,24		
PROMOCIÓN Y PARTICIPACIÓN EN FERIAS	1965,64		
IMPREVISTOS	509,06		
SUMINISTROS Y MATERIALES		**248,65**	
FOTODUPLICACIONES E IMPRESIONES	248,65		
GASTOS DE VIAJE		**21916,02**	
VIÁTICOS Y MOVILIZACIONES	17079,97		
ALOJAMIENTO Y HOSPEDAJE	2768,57		
ALIMENTACIÓN	1986,85		
COMBUSTIBLE	80,64		
TOTAL GASTOS DE VENTAS		**25272,17**	

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES Y COMISIONES		**108820,23**	
INTERESES BANCARIOS	43,14		
DESCUENTOS POR TRANSFERENCIAS	3250,16		
INTERESES ALTERFIN	22559,16		
OTROS CARGOS FINANCIEROS	2143,57		
INTERESES FINANCIADORES VARIOS	80824,19		
PROYECTOS		**176542,46**	
PROYECTOS EN EJECUCIÓN	176542,46		
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		**285362,70**	
TOTAL GASTOS			**446386,07**
RESULTADO DEL EJERCICIO			**6852,74**

Aux. Contable	Contadora	Director Ejecutivo	Presidente
Elaborado Por	Revisado Por	Aprobado Por	Autorizado Por

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR “FAPECAFES”

Determinación del Estado de Resultados Pro forma

El Estado de Resultados proyectado refleja un incremento en sus ingresos de un 7% anual, de acuerdo al pronóstico de ingresos que tiene un valor de $453238,81 en relación a los ingresos del año anterior los mismos que fueron de $423587,67 los cuales representan un aumento considerable para la situación en la que se encuentra la federación.

Para determinar el incremento porcentual de los gastos se tomó en consideración datos de los años 2008, 2009 y del 2010 estableciendo un porcentaje del 3,26%, es por ello que para el año 2011 la federación va a obtener una utilidad aunque esta no sea muy elevada, en relación al año anterior en donde obtuvo una pérdida.

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

PROYECCIÓN DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

MÉTODO PORCENTAJE DE VENTAS

CUENTAS	AÑO 2010	%	INCREM.	AÑO 2011
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE				
BANCOS	**49547,18**			**53015,48**
BCO. BOLIVARIANO CTA. CTE. 1405001182	15626,33	7%	1093,84	16720,17
BCO. BOLIVARIANO CTA. AHORRO 1401003915	8883,01	7%	621,81	9504,82
BCO. BOLIVARIANO CTA. CTE.1405003733	24217,97	7%	1695,26	25913,23
BCO. BOLIVARIANO CTA. AHORRO 1401009467	819,87	7%	57,39	877,26
INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	**3230,29**			**3456,41**
INVERSIONES GOAFTER	2863,00	7%	200,41	3063,41
ACCIONES ALTERFIN	367,29	7%	25,71	393,00
CUENTAS Y DTS. POR COBRAR CLIENTES	**494770,4**			**529404,34**
CLIENTES NACIONALES	50650,32	7%	3545,52	54195,84
CLIENTES EXTRANJEROS	444120,1	7%	31088,41	475208,50
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	**268934,8**			**287760,28**
ANTICIPOS ASOCIACIONES SOCIAS	71352,52	7%	4994,68	76347,20
ANTICIPOS ASOCIACIONES NO SOCIAS	131473,5	7%	9203,15	140676,65
DEUDORES VARIOS	58338,33	7%	4083,68	62422,01
FONDOS EN COMISIÓN A LIQUIDAR	6833,43	7%	478,34	7311,77
ANTICIPOS A PERSONAL	937,06	7%	65,59	1002,65
INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	**505060,3**			**540414,6**
INVENTARIO DE CAFÉ CONVENCIONAL	496100,9	7%	34727,06	530827,91
INVENTARIO DE CAFÉ LIOFILIZADO AL GRANEL	5215,75	7%	365,10	5580,85
INVENTARIO DE CAFÉ PROCESADO	3743,73	7%	262,06	4005,79
INVENTARIO DE EQUIPOS Y OTROS	**12752,17**			**13644,82**
INVENTARIO DE MAQUINAS DESPULPADORAS	4815,35	7%	337,07	5152,42
INVENTARIO DE HERRAMIENTAS Y EQUIPOS	7936,82	7%	555,58	8492,40
INVENTARIO DE MATERIALES	**14522,51**			**15539,09**
INVENTARIO DE MATERIALES	-387,38	7%	-27,12	-414,50
INVENTARIO DE SACOS DE YUTE	6472,01	7%	453,04	6925,05
INVENTARIO DE BOLSAS DE EMPAQ. AL VACIO	2724,58	7%	190,72	2915,30
INVENTARIO DE FRASCOS DE VIDRIO	1759,14	7%	123,14	1882,28
INVENTARIO DE FUNDAS DE CAFÉ TOSTADO	3954,16	7%	276,79	4230,95
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**1348817,73**			**1443234,97**
ACTIVO NO CORRIENTE				
TERRENOS	23412,00			23412,00
EDIFICIOS	276881			276881,01
DEPREC. ACUMUL. DE EDIFICIOS	-644,92			-644,92
EQUIPOS DE OFICINA	1483,60			1483,60
MUEBLES Y ENCERES	2166,00			2166,00
DEPREC. ACUMUL. DE MUEBLES Y ENCERES	-1446,69			-1446,69
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	13130,63			13130,63
DEPREC. ACUMUL. DE EQUIPO DE COMPUTO	-5765,94			-5765,94
HERRAMIENTA Y EQUIPO DE PLANTA	11136,95			11136,95
DEPREC. ACUMUL. DE HERRT.Y EQUIP. DE PLT.	-5117,66			-5117,66
OTROS ACTIVOS	1425,85	7%	99,81	1525,66
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**316660,8**			**316760,64**
TOTAL DE ACTIVO	**1665478,56**			**1759995,61**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PROYECCIÓN DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2011
MÉTODO PORCENTAJE DE VENTAS

CUENTAS	AÑO 2010	%	INCREM.	AÑO 2011
PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES				
CUENTAS POR PAGAR NACIONALES	**125539,19**			**134326,93**
CTAS. POR PAGAR ASOCIACIONES SOCIAS	60079,40	7%	4205,56	64284,96
CTAS. POR PAGAR VARIAS	27217,77	7%	1905,24	29123,01
CTAS. POR PAGAR FUNDACIONES	93,76	7%	6,56	100,32
CTAS. POR PAGAR CONSEJO PROVINCIAL	285,00	7%	19,95	304,95
CTAS. POR PAGAR PREMIO C.J. CAFÉ	32691,58	7%	2288,41	34979,99
CTAS. POR PAGAR PREMIO C.J. PLATANO	5171,68	7%	362,02	5533,70
CUENTAS POR PAGAR EXTRANJEROS	**1008618**			**1079222**
CTAS. POR PAGAR ALTERFIN	300227,1	7%	210,15,90	321242,98
CTAS. POR PAGAR SIDI	74425,00	7%	5209,75	79634,75
CTAS. POR PAGAR RABOBANK FUNDATION	275981,4	7%	19318,70	295300,07
CTAS. POR PAGAR ROOT CAPITAL	354360	7%	24805,20	379165,18
CTAS. POR PAGAR EQUATOR COFFEE	3624,81	7%	253,74	3878,55
ORGANISMOS DE COOPERACIÓN	**58504,69**			**62600,02**
FINANCIADOR VECO	15994,25	7%	1119,60	17113,85
PROYECTOS VARIOS	2263,35	7%	158,43	2421,78
PROYECTO HEISEMBERG-PPP	-2805,40	7%	-196,38	-3001,78
CORPEI-GTZ-PLATANO	840,43	7%	58,83	899,26
PROYECTO AT-SOLIDARIDAD	11835,30	7%	828,47	12663,77
RECUPERACION DE IVA FAPECAFES	1084,50	7%	75,92	1160,42
PROYECTO PRODEL	33245,56	7%	2327,19	35572,75
PROYECTO COORDINADORA ECUAT. C.J.	-3851,24	7%	-269,59	-4120,83
PROYECT. MEJORAMIENT. CALID. DEL PLATANO	-46,79	7%	-3,28	-50,07
PROYECT. CERTIFICACION ORGANICA PRODEL	880,76	7%	61,65	942,41
PROYECTO CORPEI	-393,28	7%	-27,53	-420,81
PROYECTO SISTEMA INTERNO DE CONTROL	-542,75	7%	-37,99	-580,74
ANTICIPOS VARIOS	**46316,02**			**49558,14**
ANTICIPOS CLIENTES NACIONALES	3092,47	7%	216,47	3308,94
ANTICIPOS CLIENTES EXTRANJEROS	42531,70	7%	2977,22	45508,92
RETENCIONES DE SUELDO DEL PERSONAL	601,85	7%	42,13	643,98
ANTICIPOS MAQUINARIA	90,00	7%	6,30	96,30
ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	**8073,14**			**8638,26**
1% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	427,59	7%	29,93	457,52
8% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	-247,18	7%	-17,30	-264,48
0.10% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	2,56	7%	0,18	2,74
30% RETENCIÓN FTE. IVA	178,15	7%	12,47	190,62
70% RETENCIÓN FTE. IVA	-1082,04	7%	-75,74	-1157,78
100% RETENCIÓN FTE. IVA	5337,03	7%	373,59	5710,62
5% RETENCIÓN EN LA FTE.	356,56	7%	24,96	381,52
2% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	-583,65	7%	-40,86	-624,51
10% RETENCIÓN FTE. DEL IPM. RENTA	3684,12	7%	257,89	3942,01
CUENTAS POR PAGAR PERSONAL	**3109,53**			**3327,20**
OTRA CUENTAS POR PAGAR PERSONAL	3109,53	7%	217,67	3327,20
CON EL I.E.S.S	**563,36**			**602,80**
APORTE INDIVIDUAL I.E.S.S POR PAGAR	563,36	7%	39,44	602,80

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

PROYECCIÓN DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

MÉTODO PORCENTAJE DE VENTAS

CUENTAS	AÑO 2010	%	INCREM.	AÑO 2011
PROVISIONES COSECHA	**45958,49**			**49175,58**
PROVISIONES COSECHA ANTERIOR	45958,49	7%	3217,09	49175,58
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**1296682,66**			**1387450,45**
PATRIMONIO				
CAPITAL	**333340,8**			**349995,41**
CAPITAL SOCIAL	**65958,12**			**65960,03**
APORTES PROCAFEQ	1549,55			1549,55
APORTES APECAP	2863,81			2863,81
APORTES APECAM	725,72			725,72
APORTES PROCAP	1945,45			1945,45
ACCIONES ALTERFIN	27,29	7%	1,91	29,20
CAPITAL CONSTRUCCIÓN PLANTA	58846,30			58846,30
ASIGNACIÓN DE ORGANISMOS DE COOPERAC.	**267382,7**			**284035,38**
ASIGNACIÓN VECO ECUADOR	6996,53			6996,53
OTRAS ASIGNACIONES	2490,23			2490,23
ASIGNACIÓN EXCHANGE EQUITABLE	20000,00			20000,00
DONACIONES	237895,9	7%	16652,71	254548,62
RESULTADOS DEL EJERCICIO	**44160,74**			**44160,74**
RESULTADOS AÑOS ANTERIORES	44160,74			44160,74
RESULTADOS DEL EJERCICIO	**-8705,63**			**6852,74**
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	-8705,63			6852,74
TOTAL PATRIMONIO	**368795,90**			**401008,89**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**1665478,56**			**1788459,34**
FINANCIAMIENTO PRONOSTICADO EN EXCESO				**-28463,73**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
BANCOS		**53015,48**	
BCO. BOLIVARIANO CTA. CTE. 1405001182	16720,17		
BCO. BOLIVARIANO CTA. AHORRO 1401003915	9504,82		
BCO. BOLIVARIANO CTA. CTE.1405003733	25913,23		
BCO. BOLIVARIANO CTA. AHORRO 1401009467	877,26		
INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES		**3456,41**	
INVERSIONES GOAFTER	3063,41		
ACCIONES ALTERFIN	393,00		
CUENTAS Y DTS. POR COBRAR CLIENTES		**529404,34**	
CLIENTES NACIONALES	54195,84		
CLIENTES EXTRANJEROS	475208,50		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		**287760,28**	
ANTICIPOS ASOCIACIONES SOCIAS	76347,20		
ANTICIPOS ASOCIACIONES NO SOCIAS	140676,65		
DEUDORES VARIOS	62422,01		
FONDOS EN COMISIÓN A LIQUIDAR	7311,77		
ANTICIPOS A PERSONAL	1002,65		
INVENTARIO DE MATERIA PRIMA		**540414,55**	
INVENTARIO DE CAFÉ CONVENCIONAL	530827,91		
INVENTARIO DE CAFÉ LIOFILIZADO AL GRANEL	5580,85		
INVENTARIO DE CAFÉ PROCESADO	4005,79		
INVENTARIO DE EQUIPOS Y OTROS		**13644,82**	
INVENTARIO DE MAQUINAS DESPULPADORAS	5152,42		
INVENTARIO DE HERRAMIENTAS Y EQUIPOS	8492,40		
INVENTARIO DE MATERIALES		**15539,09**	
INVENTARIO DE MATERIALES	-414,50		
INVENTARIO DE SACOS DE YUTE	6925,05		
INVENTARIO DE BOLSAS DE EMP. AL VACIO	2915,30		
INVENTARIO DE FRASCOS DE VIDRIO	1882,28		
INVENTARIO DE FUNDAS DE CAFÉ TOSTADO	4230,95		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**1443234,97**	
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENOS	23412,00		
EDIFICIOS	276881,01		
DEPREC. ACUMUL. DE EDIFICIOS	-644,92		
EQUIPOS DE OFICINA	1483,60		
MUEBLES Y ENCERES	2166,00		
DEPREC. ACUMUL. DE MUEBLES Y ENCERES	-1446,69		
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	13130,63		
DEPREC. ACUMUL. DE EQUIPO DE COMPUTO	-5765,94		
HERRAMIENTA Y EQUIPO DE PLANTA	11136,95		
DEPREC. ACUMUL. DE HERRT.Y EQUIP. DE PLT.	-5117,66		
OTROS ACTIVOS	1525,66		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		**316760,64**	
TOTAL DE ACTIVO			**1759995,61**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
CUENTAS POR PAGAR NACIONALES		**134326,93**	
CTAS. POR PAGAR ASOCIACIONES SOCIAS	64284,96		
CTAS. POR PAGAR VARIAS	29123,01		
CTAS. POR PAGAR FUNDACIONES	100,32		
CTAS. POR PAGAR CONSEJO PROVINCIAL	304,95		
CTAS. POR PAGAR PREMIO C.J. CAFÉ	34979,99		
CTAS. POR PAGAR PREMIO C.J. PLATANO	5533,70		
CUENTAS POR PAGAR EXTRANJEROS		**1079221,52**	
CTAS. POR PAGAR ALTERFIN	321242,98		
CTAS. POR PAGAR SIDI	79634,75		
CTAS. POR PAGAR RABOBANK FUNDATION	295300,07		
CTAS. POR PAGAR ROOT CAPITAL	379165,18		
CTAS. POR PAGAR EQUATOR COFFEE	3878,55		
ORGANISMOS DE COOPERACIÓN		**62600,02**	
FINANCIADOR VECO	17113,85		
PROYECTOS VARIOS	2421,78		
PROYECTO HEISEMBERG-PPP	-3001,78		
CORPEI-GTZ-PLATANO	899,26		
PROYECTO AT-SOLIDARIDAD	12663,77		
RECUPERACION DE IVA FAPECAFES	1160,42		
PROYECTO PRODEL	35572,75		
PROYECTO COORDINADORA ECUAT. C.J.	-4120,83		
PROYECT. MEJORAMIENT. CALID. DEL PLATANO	-50,07		
PROYECT. CERTIFICACION ORGANICA PRODEL	942,41		
PROYECTO CORPEI	-420,81		
PROYECTO SISTEMA INTERNO DE CONTROL	-580,74		
ANTICIPOS VARIOS		**49558,14**	
ANTICIPOS CLIENTES NACIONALES	3308,94		
ANTICIPOS CLIENTES EXTRANJEROS	45508,92		
RETENCIONES DE SUELDO DEL PERSONAL	643,98		
ANTICIPOS MAQUINARIA	96,30		
ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		**8638,26**	
1% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	457,52		
8% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	-264,48		
0.10% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	2,74		
30% RETENCIÓN FTE. IVA	190,62		
70% RETENCIÓN FTE. IVA	-1157,78		
100% RETENCIÓN FTE. IVA	5710,62		
5% RETENCIÓN EN LA FTE.	381,52		
2% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	-624,51		
10% RETENCIÓN FTE. DEL IPM. RENTA	3942,01		
CUENTAS POR PAGAR PERSONAL		**3327,20**	
OTRA CUENTAS POR PAGAR PERSONAL	3327,20		
CON EL I.E.S.S		**602,80**	
APORTE INDIVIDUAL I.E.S.S POR PAGAR	602,80		
PROVISIONES COSECHA		**20711,86**	
PROVISIONES COSECHA ANTERIOR	49175,58		
FINANCIAMIENTO PRONOSTICADO EN EXCESO	-28463,73		
TOTAL PASIVO			**1358986,72**

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PATRIMONIO			
CAPITAL		**349995,41**	
CAPITAL SOCIAL		**65960,03**	
APORTES PROCAFEQ	1549,55		
APORTES APECAP	2863,81		
APORTES APECAM	725,72		
APORTES PROCAP	1945,45		
ACCIONES ALTERFIN	29,20		
CAPITAL CONSTRUCCIÓN PLANTA	58846,30		
ASIGNACIÓN DE ORGANISMOS DE COOPERAC.		**284035,38**	
ASIGNACIÓN VECO ECUADOR	6996,53		
OTRAS ASIGNACIONES	2490,23		
ASIGNACIÓN EXCHANGE EQUITABLE	20000,00		
DONACIONES	254548,62		
RESULTADOS DEL EJERCICIO		**44160,74**	
RESULTADOS AÑOS ANTERIORES	44160,74		
RESULTADOS DEL EJERCICIO		**6852,74**	
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	6852,74		
TOTAL PATRIMONIO		**401008,89**	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			**1759995,61**

Aux. Contable	Contadora	Director Ejecutivo	Presidente
Elaborado Por	Revisado Por	Aprobado Por	Autorizado Por

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

Determinación del Estado de Situación Financiero Proforma

El Estado de Situación Financiera Proforma muestra un incremento dentro del total de Activos un valor de $1759995,61 en relación a los Activos del año anterior que fueron 1665478,56 cuyo incremento de 130517,25 dentro del rubro del Activo no Corriente no se realizóningún incremento ya que la Federación para poder mantenerse en una situación estable y poder solventar la pérdida que presenta es importante que los Activos se mantengan por lo tanto al momento de elaborar el Estado existe un financiamiento pronosticado en exceso ya que el total de activos es menor que el Pasivo y Patrimonio.

En lo que se refiere a los Pasivos refleja un valor de $1387450,45 mientras que en el año 2010 presenta un valor de $1296682,66 existiendo un aumento de $90767,79, en lo referente al Patrimonio este se mantendrá ya que está conformado por las aportaciones de cada una de las asociaciones y asignaciones de organismos de cooperación en este grupo la cuenta a incrementarse son las donaciones.

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

FÓRMULA DEL PUNTO DE EQUILIBRIO 2010

INGRESOS	**TOTAL**
VENTAS	2324913,72
FINANCIAMIENTOS	170826,9
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	101356,81
OTROS INGRESOS NO OPERAC.	27980,29
TOTAL	**2625077,72**

GASTOS	**TOTAL**
COSTOS FIJOS	231634,35
COSTOS VARIABLES	2402149,00
TOTAL	**2633783,35**

DATOS

COSTOS FIJOS	231634,35
COSTOS VARIABLES	2402149,00
INGRESOS	2625077,72
PE	2727590,11

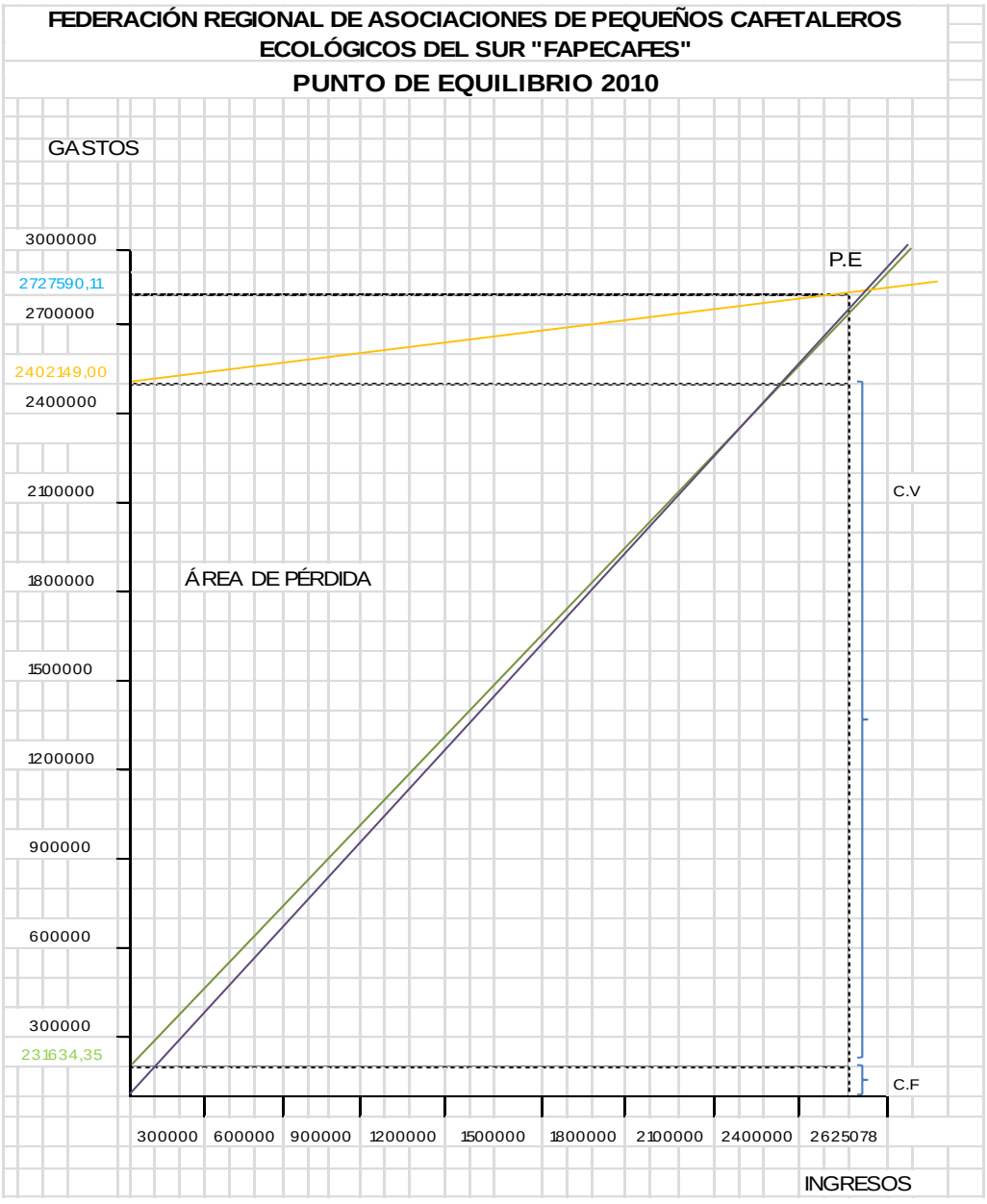
$$PE = \frac{\text{COSTOS FIJOS}}{1 - \frac{\text{COSTOS VARIABLES}}{\text{INGRESOS TOTALES}}}$$

$$PE = \frac{231634,35}{1 - \frac{2402149,00}{2625077,72}}$$

$$PE = \frac{231634,35}{1 - 0,92}$$

$$PE = \frac{231634,35}{0,08}$$

PE = 2727590,11


FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PUNTO DE EQUILIBRIO 2010
GASTOS
3000000
2727590,11
2700000
2402149,00
2400000
2100000
1800000
1500000
1200000
900000
600000
300000
231634,35
P.E
C.V
C.F
ÁREA DE PÉRDIDA
300000
600000
900000
1200000
1500000
1800000
2100000
2400000
2625078
INGRESOS

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

FÓRMULA DEL PUNTO DE EQUILIBRIO 2011

INGRESOS	**TOTAL**
VENTAS	2487657,68
FINANCIAMIENTOS	182784,78
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	108451,79
OTROS INGRESOS NO OPERAC.	29938,91
TOTAL	**2808833,16**

GASTOS	**TOTAL**
COSTOS FIJOS	**269843,59**
COSTOS VARIABLES	2562794,79
TOTAL	**2832638,38**

DATOS

COSTOS FIJOS	239185,62
COSTOS VARIABLES	2562794,79
INGRESOS	2808833,16
PE	2730600,50

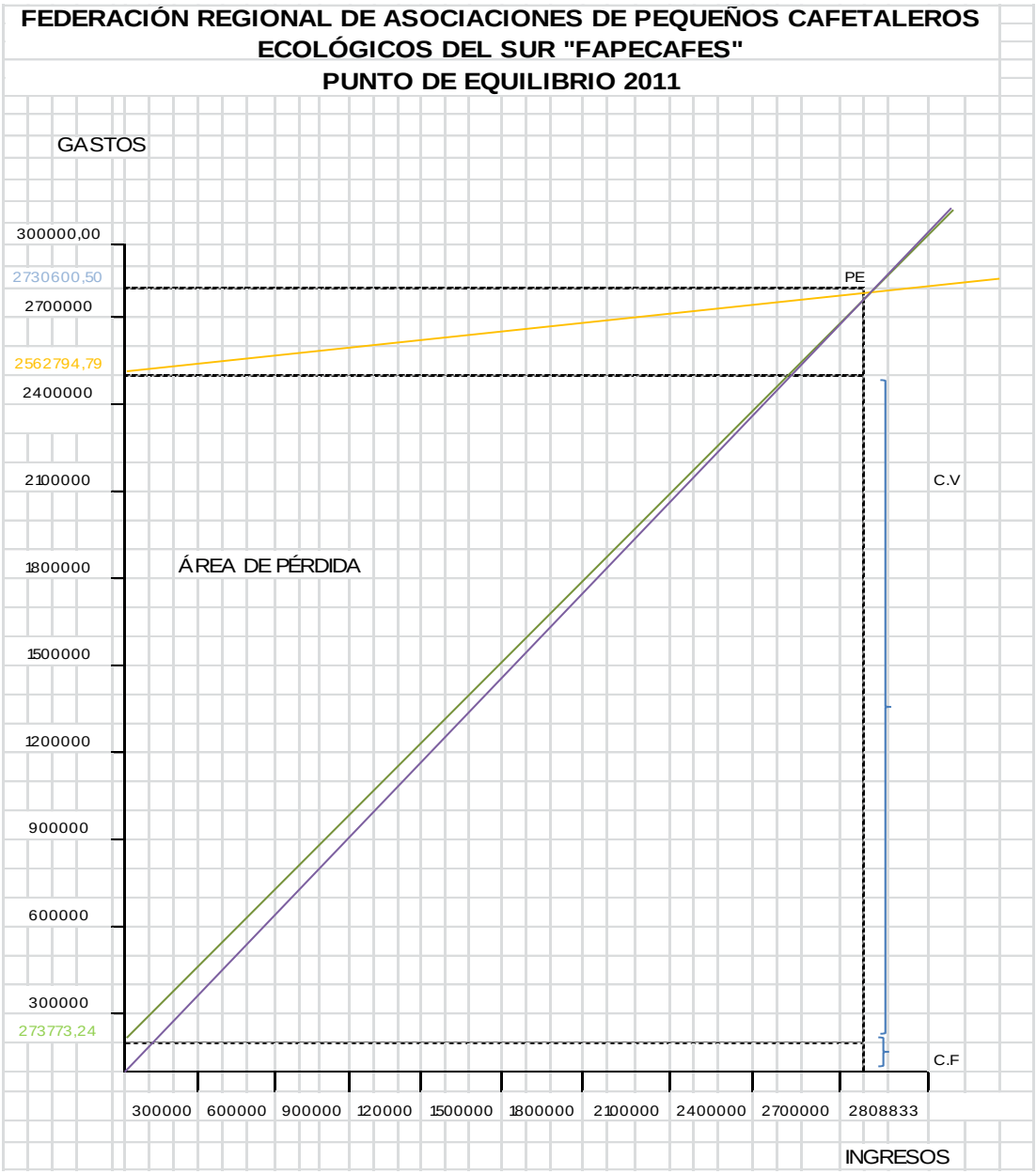
$$PE = \frac{\text{COSTOS FIJOS}}{1 - \frac{\text{COSTOS VARIABLES}}{\text{INGRESOS TOTALES}}}$$

$$PE = \frac{239185,62}{1 - \frac{2562794,79}{2808833,16}}$$

$$PE = \frac{239185,62}{1 - 0,91}$$

$$PE = \frac{239185,62}{0,09}$$

$$PE = 2730600,50$$


FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
PUNTO DE EQUILIBRIO 2011
GASTOS
300000,00
2730600,50
2700000
2562794,79
2400000
2100000
1800000
1500000
1200000
900000
600000
300000
273773,24
PE
C.V
C.F
ÁREA DE PÉRDIDA
300000
600000
900000
120000
1500000
1800000
2100000
2400000
2700000
2808833
INGRESOS

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIASIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR “FAPECAFES”

INTERPRETACIÓN DEL PUNTO DE EQUILIBRIO

El punto de equilibrio se constituye en una de las herramientas muy importante en el desarrollo de las actividades de una empresa con la finalidad de conocer cuál es el promedio de ingresos como de gastos que debe mantener la federación para ello se elaboró el punto de equilibrio en donde se determinó lo siguiente.

En lo que se refiere al punto de equilibrio del año 2010 al que debía llegar la empresa fue de 2727590.11 logrando establecer que la entidad no cuenta con los recursos necesarios que le permita mejorar la producción y comercialización del café, cacao y chips de plátano. Mientras que para el año 2011 deberá tener un total de ingresos de 2730600,50 de tal manera que permitan cubrir todos sus gastos. Logrando así una estabilidad económica que le permita cumplir con su misión para la cual fue creada.

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"

APALANCAMIENTO OPERATIVO Y FINANCIERO

APALANCAMIENTO OPERATIVO

INGRESOS POR VENTAS		2487657,69
MENOS COSTO DE VENTAS		2355594,35
MENOS GASTOS DE OPERACIÓN		25272,17
UAII	**=**	**106791,17**

Dentro del Apalancamiento Operativo la Federación deberá alcanzar una utilidad en ventas de $ 106791,17 para poder mantenerse en un nivel estable y poder cubrir con sus obligaciones.

APALANCAMIENTO FINANCIERO

$$\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = \frac{1358986,70}{1759995,60}$$

$$= 0,77$$

En el Apalancamiento Financiera la Federación tiene que invertir un 0,77% de sus Activos para cubrir las obligaciones que mantiene con terceros, en este caso es un porcentaje elevado ya que el nivel de endeudamiento óptimo es del 0,50%, por lo tanto la situación financiera de FAPECAFES no es favorable en el presenta año.

DISCUSIÓN

g) DISCUSIÓN

La elaboración del trabajo de tesis se realizó mediante la aplicación de una entrevista a los directivos y a la revisión de la documentación requerida, en donde se llegaron a detectar algunas falencias motivo por el cual se plantearon ciertos objetivos que se creyeron convenientes para dar cumplimiento a las actividades que realiza la Federación, los cuales fueron cumplidos con el desarrollo de la Planeación Financiera, la misma que inicia con la determinación, aplicación y análisis del pronóstico de ingresos para el año 2011 en donde se proyectaron: ventas, ingresos no operacionales y otros ingresos no operacionales, basándose en información de los años 2008, 2009 y especialmente la del año 2010 en donde se observó que la Federación mantuvo un ingreso de $2625077,72. Que permitieron realizar el incremento porcentual para cada uno de los meses, cabe recalcar que la tasa de incremento fue del 7% de sus ingresos, se determinó en base a los datos de los años anteriores, debido a que la federación mantiene un mismo ritmo de producción por lo tanto se proyecta que para el año 2011 va a mantener el mismo proceso obteniendo como resultado un total de ingresos de $2808833,16.

La elaboración del pronóstico de ingresos permite realizar el presupuesto de entradas y salidas de efectivo, es importante aclarar que las salidas de

efectivo van a tener un incremento porcentual del 3,26% se optó dar este tratamiento a los gastos porque si se realiza una proyección de estos igual que la de ingresos es decir proyectar un 7% va a seguir manteniendo una perdida para el año 2011.Con la elaboración del Flujo de Efectivo se puede determinar la disponibilidad que va a poseer la federación determinando que para el 2011 en el mes de febrero va a existir un déficit del mismo.

Finalmente se elaboró los Estados Financieros Proforma tomando en consideración la información obtenida; para el Estado de Resultados la tasa de incremento porcentual es del 7% para los ingresos, mientras que para los gastos la tasa es de 3.26% obteniendo como resultado para el 2011 una utilidad de $6852,74 en relación al año anterior en donde existió una pérdida de $8705,63.

Posteriormente se elaboró el Estado de Situación Financiera el cual refleja la posición financiera de la Federación, en donde se puede evidenciar un aumento en sus Activos, Pasivos y Patrimonio, existiendo un financiamiento pronosticado en exceso de $-332844,78.

La elaboración de los Estados Financieros proyectados ayudara a la adecuada toma de decisiones a los directivos y a controlar cada uno de los Activos, Pasivos y Patrimonio de tal manera que se pueda mejorar la situación en la que se encuentra la misma.

La planeación financiera ayudo a conocer cuál será la situación económica y financiera dentro de un año, permitiendo plantear estrategias para los problemas encontrados en el periodo, en este caso la federación en el año 2010 arrastra una pérdida, por lo que para la presente planeación se trató de disminuir los gastos administrativos, de ventas y financieros permitiendo llegar a obtener una utilidad para el año 2011.

CONCLUSIONES

h) CONCLUSIONES

Una vez culminado el trabajo de tesis se ha llegado a determinar las siguientes conclusiones:

- En la Federación no se realiza la elaboración de una Planeación Financiera lo que le impide conseguir un mejor y más óptimo aprovechamiento de los recursos con los que cuenta.

- La Federación no elabora Estados Financieros Proforma lo que no facilita la toma de decisiones adecuadas o la realización de planes para situaciones imprevistas que puedan presentarse dentro de la misma.

- Con la proyección del Estado de Resultados se ha llegado a determinar que a medida que se incrementan los ingresos también lo hacen los gastos aunque en un menor porcentaje teniendo como resultado de estas operaciones una utilidad de $6852,74.

- De acuerdo a las proyecciones los meses con mayor volumen de ventas serán enero, agosto, septiembre y diciembre. Mientras que los meses en los que existirá una disminución son: marzo, abril, mayo y julio, en tanto que en los meses de febrero, junio, octubre y noviembre serán meses en los que existirá un punto medio.

- La Federación presenta una acumulación de Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar de años anteriores, lo cual impide saber el tiempo en el que se va a recuperar o se tiene que cancelar los valores pendientes ya que estas cuentas son de vital importancia al momento de realizar una planeación financiera pues de ello depende el ingreso y egreso del efectivo.

RECOMENDACIONES

i) RECOMENDACIONES

De acuerdo a las conclusiones mencionadas podemos recomendar lo siguiente:

- Los Directivos de FAPECAFES deberán aplicar una Planeación Financiera que se constituirá en una herramienta importante para el desarrollo de las actividades de la Federación y poder controlar los ingresos y gastos mediante la adecuada toma las decisiones para el mejoramiento de la misma.

- Al Departamento de Contabilidad deberá elaborar Estado financieros Proforma que servirán durante el proceso de la Planeación Financiera para evaluar la correcta toma de decisiones que se realizan en la Federación.

- Al elaborar el Estado de Resultados Proforma el personal Administrativo debe tener en consideración la tasa de incremento de los ingresos como gastos ya que el futuro de una empresa es tratar de reducir gastos o evitar gastos innecesarios.

- Debido a que los resultados pronosticados para las ventas son positivos, se recomienda a los Directivos que tomen las precauciones necesarias y así evitar los gastos en los meses que se va a tener una disminución en sus ventas.

- Para mejorar la Situación Económica y Financiera es importante que el personal encargado del Departamento de Ventas debe tener en cuenta las políticas de cobro ya que si se cobran y se cancelan los valores pendientes a tiempo se puede mejorar la estabilidad económica.

BIBLIOGRAFÍA

j. BIBLIOGRAFÍA

LIBROS Y COLECCIONES

- BLOCK Stanley, HIRT Geoffrey. Fundamentos de Gerencia Financiera. Novena Edición. Editorial McGraw- HILL INTERAMERICANA S.A Bogotá D.C año 2001.
- GARCIA, Oscar León. Administración Financiera Fundamentales y Aplicaciones. Tercera Edición, año 1999
- GALLAGHER Timothy, ANDREW Joseph Administración Financiera Teoría y Práctica. Segunda Edición. Editorial Prentice Hall 2001.
- GOMÉZ Guillermo. Planeación y Organización de la Empresa. Cuarta Edición. Editorial Mc Graw – Hill Interamericano México 1994
- LAWRENCE Gitman, Principios de Administración Financiera. Décima Edición. Pearson Educación 2003
- ORTIZ G. Alberto, Gerencia Financiera Un Enfoque Estratégico, Editorial Martha Edna Suarez R. Año 2001
- ORTIZ Héctor. Flujo de Caja y Proyecciones Financieras, 1997 Bogotá Colombia
- REYES Agustín, Administración Moderna. Editorial Limuza Tomo 1 2005, México

INTERNET

- http://www.monografias.com/trabajos35/pronostico-financiero/pronostico-financiero.shtml
- http://www.es.wikipedia.org/wiki/Planeaci%C3%B3n#Etapas_de_la_planeaci.C3.B3n
- http://www.gestionyadministracion.com/planificacion/planificacion-financiera.html
- http://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/planeacion
- http://www.Gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no%201/planificacionfinanciera

ANEXOS

k. ANEXOS

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
RESUMEN DE LOS MAYORES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

CUENTA	2010												
INGRESOS	**ENE.**	**FEB.**	**MARZO**	**ABRIL**	**MAYO**	**JUNIO**	**JULIO**	**AGOST.**	**SEP.**	**OCT.**	**NOV.**	**DIC.**	**TOTAL**
EXPORTACIÓN CAFÉ ORGÁNICO	101779.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	102828.00	0.00	127938.40	129181.60	461727.20
EXPORTACIÓN CAFÉ ESPECIAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	74784.00	116293.42	191077.42
EXPORTACIÓN CAFÉ CONVENCIONAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	77159.00	0.00	0.00	6510.00	83669.00
EXPORTACIÓN CAFÉ ORGÁNICO F.T	219807.20	80864.00	0.00	0.00	0.00	64280.04	0.00	244336.96	83600.00	84132.00	0.00	176768.40	953788.60
EXPORTACIÓN CAFÉ ESPECIAL SOLUBLE	0.00	32482.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	32482.50
EXPORTACIÓN DE CHIPS DE PLÁTANO	18646.56	9323.28	37293.12	0.00	37293.12	18646.56	0.00	18646.56	18646.56	18646.56	18646.56	0.00	195788.88
EXPORTACIÓN CAFÉ ORGÁNICO NO SOCIOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	82655.76	0.00	0.00	0.00	82655.76
VENTAS NACIONALES	20735.00	15670.15	23314.00	81343.00	1935.00	12585.00	0.00	13615.51	7350.00	32154.00	0.00	0.00	208701.66
VENTAS DE CAFÉ TOSTADO Y MOLIDO	2389.48	1209.38	4798.33	4452.12	7214.67	4976.81	4997.88	6341.05	2414.74	4843.64	9271.20	3513.34	56662.64
VENTAS NACIONALES DE PLÁTANO	3210.78	2154.98	2027.65	0.00	1592.09	2169.42	1978.83	2228.08	2215.43	1721.44	1934.87	0.00	21233.57
VENTAS CHIPS PLÁTANOS	0.00	0.00	0.00	2454.82	26.55	42.75	18748.86	477.24	2.25	3694.56	37.96	30.96	25515.95
VENTA DE MATERIALES	1890.78	1053.25	1037.56	947.39		1387.56	1978.98	2012.34	1021.45	987.32	0.00	145.37	12462.00
NOTA DE CRÉDITO EN COMPRAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-851.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-851.46
PROYECTOS FINANCIADORES	0.00	0.00	51577.49	0.00	0.00	64397.82	0.00	0.00	0.00	0.00	54851.59	0.00	170826.90
INTERESES EN CTAS. CTES. Y AHORROS	87.64	32.60	8.66	52.25	43.39	35.34	85.72	123.76	131.90	32.32	32.77	14.34	680.69
INTERESES EN INVERSIONES	56.89	49.67	65.37	58.52	54.87	85.65	62.31	59.43	43.73	55.43	70.15	44.23	706.25
INTERESES EN PRÉSTAMOS OTORGADOS	9564.97	3640.57	520.90	0.00	0.00	1580.00	0.00	97.87	0.00	0.00	0.00	29718.26	45122.57
INGRESOS VARIOS	2199.99	3194.94	4067.43	3489.00	4765.40	6123.73	5940.52	6980.30	4398.65	4254.23	5154.21	4278.90	54847.30
IVA COBRADO EN VENTAS	319.74	210.45	598.32	580.21	898.97	702.34	645.68	810.54	490.81	598.24	1047.11	783.23	7685.64
IVA RECUPERADO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3102.53	3102.53
INGRESOS POR REEMBOLSOS	1460.34	1563.87	1673.09	1563.29	1345.64	1906.31	980.34	1123.54	1894.34	1320.21	687.86	1673.29	17192.12
TOTAL INGRESOS	**382148.57**	**151449.64**	**126981.92**	**94940.60**	**55169.70**	**178919.33**	**34567.66**	**296853.18**	**384852.62**	**152439.95**	**294456.68**	**472057.87**	**2625077.72**
COSTOS Y GASTOS													
COMPRAS	20320.39	226877.71	10232.09	13128.71	118.00	33289.09	38.56	30031.76	8950.94	63832.72	11254.78	1446178.9	1864253.65
COSTOS	21907.72	11030.32	27159.97	31598.74	18046.18	15821.01	19065.65	59492.84	39074.16	22561.12	31948.51	39530.18	337236.40
BONIFICACIONES E INCENTIVOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	58.17	0.00	0.00	0.00	0.00	58.17
HONORARIOS AGENTES DE ADUANAS	190.00	350.00	160.00	160.00	345.00	181.00	396.00	807.00	655.00	860.00	630.00	2238.52	6972.52
HONORARIOS SS. PROFESIONALES	1826.09	2106.09	1826.08	0.00	1826.08	3286.94	2204.82	0.00	5228.00	1938.08	808.89	11129.48	32180.55
SERVICIOS OCASIONALES	379.08	0.00	1681.64	285.71	528.22	0.00	0.00	0.00	526.98	0.00	0.00	1613.76	5015.39
SUELDOS Y SALARIOS	2762.63	3073.52	3073.52	3074.16	3074.15	2794.16	2794.16	3454.89	3074.15	3074.15	3074.15	3074.15	36397.79
APORTES AL I.E.S.S	333.87	312.46	373.43	391.51	373.51	339.49	339.49	373.50	373.51	373.51	373.51	373.51	4331.30
13 ER SUELDO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	128.33	0.00	0.00	0.00	2806.78	2935.11

FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES"
RESUMEN DE LOS MAYORES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

CUENTA	2010												
INGRESOS	**ENE.**	**FEB.**	**MARZO**	**ABRIL**	**MAYO**	**JUNIO**	**JULIO**	**AGOST.**	**SEP.**	**OCT.**	**NOV.**	**DIC.**	**TOTAL**
14 TO SUELDO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
FONDOS DE RESERVA	174.60	174.60	174.60	174.60	174.60	174.60	174.60	174.60	174.60	174.60	174.60	174.60	2095.20
VACACIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	177.02	217.94	394.96
CORREO, COMUNICACIONES Y PUBLICIDAD	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	129.92	22.40	0.00	407.01	0.00	0.00	0.00	559.33
ENVÍO DE MUESTRAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22.00	31.50	0.00	0.00	0.00	0.00	53.50
PROMOCIÓN Y PARTICIPACIÓN EN FERIAS	345.05	0.00	205.00	300.00	957.30	0.00	0.00	0.00	0.00	96.23	0.00	0.00	1903.58
IMPREVISTOS	0.00	0.02	0.15	0.00	140.18	0.00	132.00	0.00	0.00	50.40	0.00	170.24	492.99
FOTODUPLICACIONES E IMPRESIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	60.20	0.00	80.27	70.50	0.00	0.00	29.83	0.00	240.80
VIÁTICOS Y MOVILIZACIONES	1486.50	1771.75	1967.60	1009.87	1589.50	968.90	1949.00	551.99	1964.37	1641.28	1204.43	435.55	16540.74
ALOJAMIENTO Y HOSPEDAJE	38.00	0.00	168.00	22.40	228.48	1673.10	76.93	43.33	267.33	76.93	43.33	43.33	2681.16
ALIMENTACIÓN	16.00	855.68	427.07	37.50	413.51	0.00	37.72	12.00	15.47	0.00	109.17	0.00	1924.12
COMBUSTIBLE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19.99	38.99	19.11	0.00	0.00	0.00	78.09
AGUA Y LUZ	47.64	27.18	179.93	38.82	22.89	69.07	36.80	63.08	102.83	37.11	68.11	122.08	815.54
TELÉFONO E INTERNET	317.96	337.80	280.72	412.73	386.96	381.85	360.01	374.45	406.07	422.70	287.78	431.19	4400.22
NOTARIOS, ABOGAD. Y REGIST. DE LA PROP.	0.00	11.20	88.00	0.00	0.00	0.00	165.08	0.00	0.00	0.00	11.20	0.00	275.48
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	0.00	0.00	106.62	0.00	542.23	277.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	926.43
IMPUESTOS COFENAC Y CORPEI	1216.51	65.69	57.44	28.72	28.72	1253.53	28.72	3052.72	8113.65	2276.59	3892.42	14534.82	34549.53
INTERESES Y MULTAS TRIBUTARIAS	0.00	0.00	12.73	4.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17.23
INTERESES BANCARIOS	3.49	22.30	6.77	1.07	0.00	0.00	8.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41.78
DESCUENTOS POR TRANSFERENCIAS	22.50	280.30	68.05	131.90	59.30	89.30	131.94	1391.75	152.34	393.79	141.09	285.29	3147.55
INTERESES ALTERFIN	0.00	143.02	0.00	523.00	123.00	0.00	0.00	0.00	9065.18	0.00	1330.58	10662.17	21846.95
OTROS CARGOS FINANCIEROS	4.93	5.98	282.26	3.92	794.14	8.50	34.39	5.79	81.64	3.92	844.57	5.86	2075.90
INTERESES FINANCIADORES VARIOS	0.00	0.00	6626.87	0.00	8170.17	2013.00	845.00	0.00	0.00	13284.57	19781.79	27551.11	78272.51
PROYECTOS FINANCIADORES	0.00	0.00	51577.49	0.00	0.00	64397.82	0.00	0.00	0.00	0.00	54993.57	0.00	170968.88
TOTAL GASTOS	**51392.96**	**247455.62**	**106629.41**	**51434.48**	**37460.09**	**127413.51**	**29241.26**	**100257.19**	**78652.34**	**111097.70**	**131179.33**	**1561579.46**	**2633783.35**

Elaborado por: Las Autoras
Cálculos y Aplicación: Las Autoras
Fuente: FAPECAFES

FAPECAFES
ESTADO DE RESULTADOS

Período: Desde Enero al 31 de Diciembre del 2010

Código	Descripción	Parcial	Total
4.	INGRESOS		2,625,077.72
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		2,324,913.72
4.1.1.	VENTAS DE CAFÉ		2,313,303.18
4.1.1.01.	EXPORTACIONES DE CAFÉ		2,001,189.36
4.1.1.01.001	EXPORTACIÓN CAFÉ ORGÁNICO	461,727.20	
4.1.1.01.003	EXPORTACIÓN CAFÉ ESPECIAL	191,077.42	
4.1.1.01.004	EXPORTACIÓN CAFÉ CONVENCIONAL	83,669.00	
4.1.1.01.005	EXPORTACIÓN CAFÉ ORGANICO F.T.	953,788.60	
4.1.1.01.007	EXPORTACIÓN CAFÉ SOLUBLE	32,482.50	
4.1.1.01.008	EXPORTACIÓN DE CHIPS DE PLÁTANO	195,788.88	
4.1.1.01.012	EXPORTACIÓN CAFÉ ORGÁNICO NO SOCIOS	82,655.76	
4.1.1.02.	VENTAS NACIONALES DE CAFE		312,113.82
4.1.1.02.001	VENTAS NACIONALES	208,701.66	
4.1.1.02.002	VENTAS DE CAFE TOSTADO Y MOLIDO	56,662.64	
4.1.1.02.004	VENTAS NACIONALES DE PLÁTANO	21,233.57	
4.1.1.02.005	VENTAS CHIPS PLATANO	25,515.95	
4.1.2.	VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS		11,610.54
4.1.2.01.	VENTAS DE MATERIALES E INSUMOS		12,462.00
4.1.2.01.001	VTA. DE MATERIALES	12,462.00	
4.1.2.03.	NOTAS DE CRÉDITO EN COMPRAS		-851.46
4.1.2.03.001	NOTAS DE CRÉDITO EN COMPRAS	-851.46	
4.2.	INGRESOS NO OPERACIONALES		300,164.00
4.2.1.	OTROS INGRESOS EXCENTOS		170,826.90
4.2.1.01.	INGRESOS FINANCIADOR VECO/ DGCD		170,826.90
4.2.1.01.002	FINANCIAMIENTO GTZ	300.50	
4.2.1.01.004	FINANCIAMIENTO SOLIDARIDAD A.TECNICA	33,129.70	
4.2.1.01.005	FINANCIAMIENTO HEISEMBERG -PPP-ADA	3,000.00	
4.2.1.01.009	PROYECTO PRODEL	42,483.74	
4.2.1.01.010	PROYECTO COORDINADORA ECUATORIANA C.J.	31,161.54	
4.2.1.01.011	PROYECTO MEJORAMIENTO CALIDAD DEL PLÁTANO	40,325.35	
4.2.1.01.012	PROYECTO CERTIFICACION ORGANICA PRODEL	3,372.34	
4.2.1.01.013	FINANCIAMIENTO COMERCIO JUSTO FAPECAFES	2,361.64	
4.2.1.01.014	PROYECTO CUPONES CORPEI	4,493.70	
4.2.1.01.015	PROYECTO SISTEMA INTERNO DE CONTROL	10,198.39	
4.2.2.	RENDIMIENTOS FINANCIEROS		101,356.81
4.2.2.01.	INTERESES		101,356.81
4.2.2.01.001	INTERESES EN CTAS CTES Y AHORROS	680.69	
4.2.2.01.002	INTERESES EN INVERSIONES	706.25	
4.2.2.01.003	INTERESES EN PRÉSTAMOS OTORGADOS	45,122.57	

FAPECAFES
CERTIFICO
Que es fiel copia del original
Fecha: 19/AB/2011
FEDERACION NACIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLOGICOS DEL SUR
"F A P E C A F E S"
RUC. 1191708772001
LOJA - ECUADOR

LIC. MARIBEL CASTILLO	DRA. PAULINA FLORES S.	ECO. JUSTO GUAMAN M.	SR. FULVIO GALARZA R.
Elaborado Por	Revisado Por	Aprobado Por:	Autorizado Por:

FAPECAFES
ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: Desde Enero al 31 de Diciembre del 2010

Código	Descripción	Parcial	Total
4.2.2.01.004	INGRESOS VARIOS	54,847.30	
4.2.3.	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		27,980.29
4.2.3.01.	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		27,980.29
4.2.3.01.001	IVA COBRADO EN VTAS	7,685.64	
4.2.3.01.002	IVA RECUPERADO	3,102.53	
4.2.3.01.003	INGRESOS POR REEMBOLSOS	17,192.12	
5.	EGRESOS		-2,633,783.35
5.1.	COSTOS Y GASTOS		-2,276,624.51
5.1.1.	COSTOS DE VENTA		-1,911,352.95
5.1.1.01.	COSTOS DE VENTA DE CAFÉ		-1,873,394.56
5.1.1.01.001	COMPRA DE CAFÉ A SOCIOS ORGÁNICO	-1,506,195.91	
5.1.1.01.002	COMPRA DE CAFÉ A SOCIOS CONVENCIONAL	-57,427.20	
5.1.1.01.003	COMPRA DE CAFÉ A SOCIOS ESPECIAL TRANSICIÓN	-127,065.68	
5.1.1.01.004	COMPRA DE CAFÉ BOLA SOCIOS	-33,285.22	
5.1.1.01.006	COSTO DE VENTA DE CAFÉ CONVENCIONAL	-9,140.82	
5.1.1.01.007	COMPRA DE CAFÉ A NO SOCIOS ORGÁNICO	-30,102.26	
5.1.1.01.008	COMPRA DE PLÁTANO DE EXP.	-91,236.72	
5.1.1.01.010	COMPRAS PLÁTANO COMERCIO JUSTO (PREMIO)	-838.65	
5.1.1.01.011	COMPRAS DE CAFÉ NO SOCIOS CONVENCIONALES	-18,102.10	
5.1.1.02.	COSTO DE VENTAS DE INSUMOS Y MATERIALES		-31,336.57
5.1.1.02.003	COSTO DE VENTA DE SACOS DE YUTE	-9,611.46	
5.1.1.02.004	COSTO DE VENTA DE MATERIALES	-21,725.11	
5.1.1.03.	COSTO DE VENTA DE MAQUINARIA Y EQUIPOS		-6,621.82
5.1.1.03.002	NOTA DE DEBITO DE CAFÉ DE EXPORTACIÓN	-6,621.82	
5.1.2.	MANO DE OBRA DIRECTA		-37,986.58
5.1.2.01.	SUELDOS Y SALARIOS		-37,893.32
5.1.2.01.001	JORNALES	-37,893.32	
5.1.2.02.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		-93.26
5.1.2.02.001	ALIMENTACIÓN PERSONAL DE PLANTA	-93.26	
5.1.3.	COSTOS DE PREPARACIÓN DEL CAFÉ		-67,641.16
5.1.3.01.	COSTOS DE PREPARACIÓN DEL CAFÉ		-67,641.16
5.1.3.01.001	GASTOS DE FABRICACIÓN Y PROCESAMIENTO DE CAFI	-8,396.10	
5.1.3.01.003	SUMINISTROS Y MATERIALES	-4,886.98	
5.1.3.01.004	SEGUROS DE INVENTARIO, EQUIPOS Y EDIFICIOS	-1,914.68	
5.1.3.01.005	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-920.06	
5.1.3.01.006	AGUA, ENERGÍA, TELECOMUNICACIONES, ENVIOS	-3,130.89	
5.1.3.01.007	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	-172.74	
5.1.3.01.009	ARRIENDO BNS. INMUEBLES PERSONAS NATURALES	-652.00	
5.1.3.01.011	COSTOS DE NAVIERA	-9,378.58	
5.1.3.01.012	TRANSPORTE DE CAFE Y OTROS	-11,229.20	

CERTIFICO
Que es fiel copia del original
Fecha: 19/04/2011

LIC. MARIBEL CASTILLO
Elaborado Por

DRA. PAULINA FLORES S.
Revisado Por

ECO. JUSTO GUAMAN M.
Aprobado Por:

SR. FULVIO GALARZA R.
Autorizado Por:

FAPECAFES
ESTADO DE RESULTADOS

Período: Desde Enero al 31 de Diciembre del 2010

Código	Descripción	Parcial	Total
5.1.3.01.013	COSTOS DE VERIFICADORA	-363.44	
5.1.3.01.016	MOVILIZACIÓN EN CATAMAYO	-434.00	
5.1.3.01.017	ENVIOS DE MUESTRAS Y DOCUMENTOS	-5,194.61	
5.1.3.01.018	CERTIFICACION FLO	-9,201.12	
5.1.3.01.019	CERTIFICACION ORGANICA	-10,261.34	
5.1.3.01.020	SERVICIOS GENERALES	-324.25	
5.1.3.01.060	REEMBOLSO DE GASTOS	-1,181.17	
5.1.5.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS		-259,643.82
5.1.5.01.	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		-58.17
5.1.5.01.001	BONIFICACIONES E INCENTIVOS	-58.17	
5.1.5.02.	HONORARIOS A PERSONAS NATURALES		-88,885.82
5.1.5.02.001	HONORARIOS AGENTE DE ADUANAS	-5,435.52	
5.1.5.02.002	HONORARIOS SS. PROFESIONALES	-32,180.55	
5.1.5.02.003	SS. OCASIONALES	-5,015.39	
5.1.5.02.004	SUELDOS Y SALARIOS	-36,397.79	
5.1.5.02.005	APORTES AL I.E.S.S.	-4,331.30	
5.1.5.02.007	13ER SUELDO	-2,935.11	
5.1.5.02.008	14TO SUELDO	-100.00	
5.1.5.02.009	FONDOS DE RESERVA	-2,095.20	
5.1.5.02.010	VACACIONES	-394.96	
5.1.5.04.	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		-3,009.40
5.1.5.04.001	CORREO , COMUNICACIONES Y PUBLICIDAD	-559.33	
5.1.5.04.002	ENVIO DE MUESTRAS	-53.50	
5.1.5.04.003	PROMOCIÓN Y PARTICIPACIÓN EN FERIAS	-1,903.58	
5.1.5.04.005	IMPREVISTOS	-492.99	
5.1.5.06.	SUMINISTROS Y MATERIALES		-240.80
5.1.5.06.003	FOTODUPLICACIONES E IMPRESIONES	-240.80	
5.1.5.08.	GASTOS DE VIAJE		-21,224.11
5.1.5.08.001	VIÁTICOS Y MOVILIZACIONES	-16,540.74	
5.1.5.08.003	ALOJAMIENTO Y HOSPEDAJE	-2,681.16	
5.1.5.08.004	ALIMENTACIÓN	-1,924.12	
5.1.5.08.006	COMBUSTIBLE	-78.09	
5.1.5.09.	SERVICIOS BÁSICOS		-5,215.76
5.1.5.09.001	AGUA Y LUZ	-815.54	
5.1.5.09.002	TELEFONO E INTERNET	-4,400.22	
5.1.5.10.	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD		-1,201.91
5.1.5.10.001	NOTARIOS, ABOGADOS Y REGISTRADORES DE LA PRO	-275.48	
5.1.5.10.002	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	-926.43	
5.1.5.11.	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		-34,423.16
5.1.5.11.001	IMPUESTOS COFENAC Y CORPEI	-34,405.93	
5.1.5.11.002	INTERESES Y MULTAS TRIBUTARIAS	-17.23	
5.1.5.12.	INTERESES Y COMISIONES		-105,384.69
5.1.5.12.001	INTERESES BANCARIOS	-41.78	
5.1.5.12.002	DESCUENTOS POR TRANSFERENCIAS	-3,147.55	
5.1.5.12.003	INTERESES ALTERFIN	-21,846.95	

LIC. MARIBEL CASTILLO
Elaborado Por

DRA. PAULINA FLORES S.
Revisado Por

ECO. JUSTO GUAMAN M.
Aprobado Por:

SR. FULVIO GALARZA R.
Autorizado Por:

CERTIFICO
Que es fiel copia del original
Fecha: 19 ABR 2011
FAPECAFES
RUC: 1191708772001
LOJA - ECUADOR

FAPECAFES
ESTADO DE RESULTADOS

Período: Desde Enero al 31 de Diciembre del 2010

Código	Descripción	Parcial	Total
5.1.5.12.004	OTROS CARGOS FINANCIEROS	-2,075.90	
5.1.5.12.099	INTERESES FINANCIADORES VARIOS	-78,272.51	
5.2.	PROYECTOS		-170,968.88
5.2.1.	PROYECTOS		-170,968.88
5.2.1.01.	PROYECTOS EN EJECUCIÓN		-170,968.88
5.2.1.01.003	PROYECTO SOLIDARIDAD ASISTENCIA TÉCNICA	-33,560.13	
5.2.1.01.004	PROYECTO HEISEMBERGER- ADA- PPP	-3,000.00	
5.2.1.01.009	PROYECTO PRODEL	-42,484.34	
5.2.1.01.010	PROYECTO COORDINADORA ECUATORIANA C.J.	-31,489.30	
5.2.1.01.011	PROYECTO MEJORAMIENTO CALIDAD DEL PLÁTANO	-39,814.18	
5.2.1.01.012	PROYECTO CERTIFICACION ORGANICA PRODEL	-3,372.34	
5.2.1.01.013	GASTOS PREMIO COMERCIO JUSTO FAPECAFES	-2,361.64	
5.2.1.01.014	PROYECTO CUPONES CORPEI	-4,503.60	
5.2.1.01.015	PROYECTO SISTEMA INTERNO DE CONTROL	-10,383.35	
5.3.	COSTOS Y GASTOS PLATANO		-186,189.96
5.3.1.	COSTOS Y GASTOS PLATANO		-186,189.96
5.3.1.01.	GASTOS DE EXPORTACION PLATANO		-186,189.96
5.3.1.01.001	PROCESAMIENTO DE CHIPS DE PLATANO	-136,579.86	
5.3.1.01.002	COSTOS DE NAVIERA - PLATANO	-2,610.39	
5.3.1.01.003	COMPRA DE EUROPALETS	-2,665.60	
5.3.1.01.004	EMPAQUES - CARTONES Y FUNDAS PARA CHIPS DE PL	-39,961.22	
5.3.1.01.006	COSTO DE VERIFICADORA PLÁTANO	-460.40	
5.3.1.01.007	SERVICIO AGENTE DE ADUANAS	-1,537.00	
5.3.1.01.008	ENVIOS DE MUESTRAS Y DOCUMENTOS (CHIPS)	-912.89	
5.3.1.01.009	TRANSPORTE DE CHIPS Y OTROS	-1,319.00	
5.3.1.01.010	IMPUESTOS CORPEI	-143.60	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		-8,705.63

CERTIFICO
19/04/2011

LIC. MARIBEL CASTILLO	DRA. PAULINA FLORES S.	ECO. JUSTO GUAMAN M.	SR. FULVIO GALARZA R.
Elaborado Por	Revisado Por	Aprobado Por:	Autorizado Por:

FAPECAFES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Período: Al 31 de Diciembre del 2010

Código	Descripción	Parcial	Total
1.	ACTIVOS		1,665,478.56
1.1.	ACTIVOS CORRIENTES		1,348,817.73
1.1.1.	ACTIVO DISPONIBLE		52,777.47
1.1.1.02.	BANCOS		49,547.18
1.1.1.02.001	BCO. BOLIVARIANO CTA. CTE. 1405001182	15,626.33	
1.1.1.02.002	BCO. BOLIVARIANO CTA. AHO. 1401003915	8,883.01	
1.1.1.02.005	BCO BOLIVARIANO CTA CTE 1405003733	24,217.97	
1.1.1.02.006	BCO BOLIVAR,CTA AHORROS # 1401009467	819.87	
1.1.1.03.	INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES		3,230.29
1.1.1.03.003	INVERSIONES GOAFTER	2,863.00	
1.1.1.03.004	ACCIONES ALTERFIN	367.29	
1.1.2.	ACTIVO EXIGIBLE		763,705.25
1.1.2.01.	CTAS. Y DTOS. POR COBRAR CLIENTES		494,770.41
1.1.2.01.001	CLIENTES NACIONALES	50,650.32	
1.1.2.01.002	CLIENTES EXTRANJEROS	444,120.09	
1.1.2.02.	OTRAS CTAS. POR COBRAR		268,934.84
1.1.2.02.001	ANTICIPOS ASOCIACIONES SOCIAS	71,352.52	
1.1.2.02.002	ANTICIPOS ASOCIACIONES NO SOCIAS	131,473.50	
1.1.2.02.003	DEUDORES VARIOS	58,338.33	
1.1.2.02.004	FONDOS EN COMISIÓN A LIQUIDAR	6,833.43	
1.1.2.02.005	ANTICIPOS A PERSONAL	937.06	
1.1.3.	ACTIVO REALIZABLE		532,335.01
1.1.3.01.	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA		505,060.33
1.1.3.01.004	INVENTARIO DE CAFÉ CONVENCIONAL	496,100.85	
1.1.3.01.006	INVENTARIO DE CAFÉ LIOFILIZADO AL GRANEL	5,215.75	
1.1.3.01.010	INVENTARIO DE CAFÉ PROCESADO	3,743.73	
1.1.3.02.	INVENTARIO DE EQUIPOS Y OTROS		12,752.17
1.1.3.02.001	INVENTARIO DE MAQUINAS DESPULPADORAS	4,815.35	
1.1.3.02.003	INVENTARIO DE HERRAMIENTAS Y EQUIPOS	7,936.82	
1.1.3.03.	INVENTARIO DE MATERIALES		14,522.51
1.1.3.03.001	INVENTARIO DE MATERIALES	-387.38	
1.1.3.03.002	INVENTARIO DE SACOS DE YUTE	6,472.01	
1.1.3.03.003	INVENTARIO DE BOLSAS DE EMPAQUE AL VACIO	2,724.58	
1.1.3.03.004	INVENTARIO DE FRASCOS DE VIDRIO	1,759.14	
1.1.3.03.005	INVENTARIO DE FUNDAS DE CAFÉ TOSTADO	3,954.16	
1.2.	ACTIVOS FIJOS		316,660.83
1.2.1.	ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES		23,412.00
1.2.1.01.	ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES		23,412.00

CERTIFICO
Que es fiel copia del original
Fecha: 19/08/2011

LIC. MARIBEL CASTILLO	DRA. PAULINA FLORES S.	ECO. ROBERTO JIMENEZ L.	SR. FULVIO GALARZA R.
Elaborado Por	Revisado Por	Aprobado Por:	Autorizado Por:

FAPECAFES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Periodo: Al 31 de Diciembre del 2010

Código	Descripción	Parcial	Total
1.2.1.01.001	TERRENOS	23,412.00	
1.2.2.	ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES		306,224.04
1.2.2.01.	ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES		306,224.04
1.2.2.01.001	EDIFICIOS	276,881.01	
1.2.2.01.003	EQUIPOS DE OFICINA	1,483.60	
1.2.2.01.004	MUEBLES Y ENSERES	2,166.00	
1.2.2.01.005	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	13,130.63	
1.2.2.01.006	HERRAMIENTA Y EQUIPO DE PLANTA	11,136.95	
1.2.2.01.099	OTROS ACTIVOS	1,425.85	
1.2.3.	DEPREC. ACUMUL. ACTIVOS FIJOS		-12,975.21
1.2.3.01.	DEPREC. ACUMUL. ACTIVOS FIJOS		-12,975.21
1.2.3.01.001	DEPREC. ACUMUL. DE EDIFICIOS	-644.92	
1.2.3.01.004	DEPREC. ACUMUL. DE MUEBLES Y ENSERES	-1,446.69	
1.2.3.01.005	DEPREC. ACUMUL. DE EQUIPO DE COMPUTO	-5,765.94	
1.2.3.01.006	DEPREC. ACUMUL. DE HERRAMIENTAS Y EQUIPOS DE F	-5,117.66	
	TOTAL ACTIVOS		1,665,478.56
2.	PASIVOS		1,296,682.66
2.1.	PASIVOS CORRIENTES		1,296,682.66
2.1.1.	CTAS Y DTOS. POR PAGAR PROVEEDORES		1,238,978.14
2.1.1.01.	C TAS X PAGAR NACIONALES		125,539.19
2.1.1.01.001	CTAS. X PAGAR ASOCIACIONES SOCIAS	60,079.40	
2.1.1.01.003	CTAS. X PAGAR VARIAS	27,217.77	
2.1.1.01.004	CTAS. X PAGAR FUNDACIONES	93.76	
2.1.1.01.005	CTAS POR PAGAR CONSEJO PROVINCIAL	285.00	
2.1.1.01.006	CTAS. X PAGAR PREMIO C.J. CAFÉ	32,691.58	
2.1.1.01.007	CTAS X PAGAR PREMIO C.J. PLATANO	5,171.68	
2.1.1.02.	CTAS X PAGAR EXTRANJEROS		1,008,618.24
2.1.1.02.001	CTAS. X PAGAR ALTERFIN	300,227.08	
2.1.1.02.002	CUENTAS X PAGAR SIDI	74,425.00	
2.1.1.02.005	CTAS. X PAGAR RABOBANK FOUNDATION	275,981.37	
2.1.1.02.006	CTAS X PAGAR ROOT CAPITAL	354,359.98	
2.1.1.02.007	CTAS X PAGAR EQUATOR COFFEE	3,624.81	
2.1.1.03.	ORGANISMOS DE COOPERACIÓN		58,504.69
2.1.1.03.001	FINANCIADOR VECO	15,994.25	
2.1.1.03.010	PROYECTOS VARIOS	2,263.35	
2.1.1.03.012	PROYECTO HEISEMBERG -PPP	-2,805.40	
2.1.1.03.015	CORPEI - GTZ - PLATANO	840.43	
2.1.1.03.016	PROYECTO AT-SOLIDARIDAD	11,835.30	
2.1.1.03.017	RECUPERACION DE IVA FAPECAFES	1,084.50	
2.1.1.03.018	PROYECTO PRODEL	33,245.56	

LIC. MARIBEL CASTILLO
Elaborado Por

DRA. PAULINA FLORES S.
Revisado Por

ECO. ROBERTO JIMENEZ L.
Aprobado Por:

SR. FULVIO GALARZA R.
Autorizado Por:

FAPECAFES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Período: Al 31 de Diciembre del 2010

Código	Descripción	Parcial	Total
2.1.1.03.019	PROYECTO COORDINADORA ECUATORIANA C.J.	-3,851.24	
2.1.1.03.020	PROYECTO MEJORAMIENTO CALIDAD DEL PLÁTANO	-46.79	
2.1.1.03.021	PROYECTO CERTIFICACION ORGANICA PRODEL	880.76	
2.1.1.03.022	PROYECTO CORPEI	-393.28	
2.1.1.03.023	PROYECTO SISTEMA INTERNO DE CONTROL	-542.75	
2.1.1.04.	ANTICIPOS VARIOS		46,316.02
2.1.1.04.001	ANTICIPOS CLIENTES NACIONALES	3,092.47	
2.1.1.04.002	ANTICIPOS CLIENTES EXTRANJEROS	42,531.70	
2.1.1.04.003	RETENCIONES DE SUELDO DEL PERSONAL	601.85	
2.1.1.04.004	ANTICIPOS MAQUINARIA	90.00	
2.1.2.	OBLIGACIONES		11,746.03
2.1.2.01.	ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		8,073.14
2.1.2.01.001	1% RETENCIÓN FTE DEL IMP. RENTA	427.59	
2.1.2.01.002	8% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	-247.18	
2.1.2.01.004	0.1% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	2.56	
2.1.2.01.005	30% RETENCIÓN FTE. IVA	178.15	
2.1.2.01.006	70% RETENCIÓN FTE. IVA	-1,082.04	
2.1.2.01.007	100% RETENCIÓN FTE. IVA	5,337.03	
2.1.2.01.008	5% RETENCIÓN EN LA FTE.	356.56	
2.1.2.01.009	2% RETENCIÓN FTE DEL IMP. RENTA	-583.65	
2.1.2.01.010	10% RETENCIÓN FTE. DEL IMP. RENTA	3,684.12	
2.1.2.02.	CTAS. X PAGAR PERSONAL		3,109.53
2.1.2.02.002	OTRAS CTAS X PAGAR PERSONAL	3,109.53	
2.1.2.03.	CON EL I.E.S.S.		563.36
2.1.2.03.001	APORTE INDIVIDUAL I.E.S.S. POR PAGAR	563.36	
2.1.3.	PROVISIONES A CORTO PLAZO		45,958.49
2.1.3.01.	PROVISIONES COSECHA		45,958.49
2.1.3.01.001	PROVISIONES COSECHA ANTERIOR	45,958.49	
	TOTAL PASIVOS		1,296,682.66
3.	PATRIMONIO		368,795.90
3.1.	CAPITAL ASIGNADO		333,340.79
3.1.1.	CAPITAL SOCIAL		65,958.12
3.1.1.01.	CAPITAL SOCIAL		65,958.12
3.1.1.01.002	APORTES PROCAFEQ	1,549.55	
3.1.1.01.003	APORTES APECAP	2,863.81	
3.1.1.01.004	APORTES APECAM	725.72	
3.1.1.01.005	APORTES PROCAP	1,945.45	
3.1.1.01.019	ACCIONES ALTERFIN	27.29	
3.1.1.01.020	CAPITAL CONSTRUCCIÓN PLANTA	58,846.30	

LIC. MARIBEL CASTILLO
Elaborado Por

DRA. PAULINA FLORES S.
Revisado Por

ECO. ROBERTO JIMENEZ L.
Aprobado Por:

SR. FELIX GALARZA R.
Autorizado Por:

FAPECAFES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Período: Al 31 de Diciembre del 2010

Código	Descripción	Parcial	Total
3.1.2.	ASIGNACIÓN DE ORGANISMOS DE COOPERACIÓN		29,486.76
3.1.2.01.	ASIGNACIÓN DE ORGANISMOS DE COOPERACIÓN		29,486.76
3.1.2.01.001	ASIGNACIÓN VECO ECUADOR	6,996.53	
3.1.2.01.002	OTRAS ASIGNACIONES	2,490.23	
3.1.2.01.003	ASIGNACIÓN EXCHANGE EQUITABLE	20,000.00	
3.1.3.	DONACIONES		237,895.91
3.1.3.01.	DONACIONES		237,895.91
3.1.3.01.001	DONACIONES	237,895.91	
3.9.	RESULTADOS		35,455.11
3.9.1.	RESULTADOS ACUMULADOS		35,455.11
3.9.1.01.	RESULTADOS DEL EJERCICIO		44,160.74
3.9.1.01.001	RESULTADOS AÑOS ANTERIORES	44,160.74	
3.9.1.02.	RESULTADOS DEL EJERCICIO		-8,705.63
3.9.1.02.001	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	-8,705.63	
	TOTAL PATRIMONIO		368,795.90
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		1,665,478.56

FAPECAFES
CERTIFICO
Que es fiel copia del original
Fecha: 14 AGO 2011

FEDERACION REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLOGICOS DEL SUR
"F A P E C A F E S"
RUC. 1191708772001
LOJA - ECUADOR

LIC. MARIBEL CASTILLO	DRA. PAULINA FLORES S.	ECO. ROBERTO JIMENEZ L.	SR. FULVIO GALARZA R.
Elaborado Por	Revisado Por	Aprobado Por:	Autorizado Por:

PROYECTO

a. TEMA

“PLANEACIÓN FINANCIERA A LA FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR “FAPECAFES” DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODO 2011”

b. PROBLEMÁTICA

Uno de los elementos esenciales del sistema administrativo de las empresas es la planeación financiera independientemente de la naturaleza y fines de cada entidad como requisito indispensable para el logro de los objetivos y de un desempeño satisfactorio para los factores de interés de las mismas. Frente una realidad cada vez más cambiante en y frente a mayores retos crece la necesidad de disponer de una información contable para dirigir económicamente una entidad y con una planeación financiera se analiza los resultados obtenidos y se proyecta el desempeño futuro de la empresa.

La necesidad de mejorar la economía de las empresas en nuestro país así como también en nuestra ciudad ya que estas presentan una inestabilidad económica debido a varios factores tanto internos como externos como la variación de los precios del mercado, entre otros.

Tal es el caso de la Federación Regional de Asociaciones de Pequeños Cafetaleros Ecológicos del Sur FAPECAFES, que nació en este contexto como una alternativa, para mejorar las condiciones de vida de las familias caficultoras de la zona sur que respetan su medio ambiente.

Una vez aplicada las técnicas como la entrevista, la encuesta y observación a los directivos de la Federación se consideró y se constató las siguientes limitantes: No realizan una Planeación Financiera que le permita controlar los ingresos, gastos e inversiones y de esta manera disminuir los riesgos en el cumplimiento de los objetivos: El presupuesto que elabora la Federación no satisface las necesidades de los caficultores, debido a que no se han generado resultados positivos para los mismos; La Federación no posee un edificio propio para realizar las actividades, por lo que ocasiona inestabilidad e incomodidad para el personal administrativo; El sistema contable automatizado que posee la Federación no está acorde a las necesidades de la misma, impidiendo tener un control adecuado de los recursos.

Luego de analizar las diversas falencias por la que atraviesa la Federación se ha considerado delimitar el siguiente problema, **¿COMO INCIDE LA FALTA DE UNA PLANEACIÓN FINANCIERA A LA FEDERACIÓN REGIONAL DE ASOCIACIONES DE PEQUEÑOS CAFETALEROS ECOLÓGICOS DEL SUR "FAPECAFES" DE LA CIUDAD DE LOJA?**

c. JUSTIFICACIÓN

La Universidad Nacional de Loja, a través del Sistema Académico Modular por Objeto de Transformación (SAMOT) tiene como propósito fundamental formar profesionales críticos, analíticos y reflexivos con carácter humanístico, que permite relacionar la teoría con la práctica, mediante el desarrollo del presente trabajo el mismo que ayudara a plantear posibles soluciones a los problemas que atraviesa la empresa en el ámbito de la Planeación Financiera; razón por la que incluimos los contenidos teóricos que serán el referente de la aplicación práctica desarrollada en el presente trabajo investigativo.

El desarrollo de la investigación se realiza en base a la aplicación de métodos, técnicas y procedimientos, las mismas que permitieron tener un acercamiento a la federación, establecer un dialogo con los directivos y de esta manera analizar la situación actual en que se encuentra y posteriormente determinar las deficiencias existentes en la misma.

Con la elaboración de la Planeación Financiera se pretende proporcionar un mayor conocimiento a los directivos de la Federación y por ende que les permita una adecuada toma de decisiones, así mismo un mejor control de las actividades y un manejo adecuado de los ingresos y gastos que posee FAPECAFES; con lo cual se aspira ampliar su mercado, mejorar su gestión y aumentar su rentabilidad.

d. OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- Realizar una Planeación Financiera a la Federación Regional de Asociaciones de Pequeños Cafetaleros Ecológicos del Sur “FAPECAFES” de la ciudad de Loja, período 2011”, con la finalidad de aumentar la producción y a su vez expandir las venta tanto a nivel local, nacional e internacional.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Analizar la situación económica-financiera de la federación y plantear posibles alternativas de solución para la adecuada toma de decisiones.
- Determinar el porcentaje de apalancamiento operacional y financiero que permita medir el nivel de endeudamiento por el que atraviesa la empresa.
- Realizar un pronóstico financiero de los ingresos para la emisión de estados financieros proforma.
- Representación y análisis del punto de equilibrio para determinar el volumen de producción y ventas, de los valores reales frente a los proyectados.

e. MARCO TEÓRICO

PLANEACIÓN

“Planeación es la selección y relación de hechos, así como la formulación y uso de suposiciones respecto al futuro en la visualización y formulación de las actividades propuestas que se cree sean necesarias para alcanzar los resultados esperados.

ETAPAS DE LA PLANEACIÓN

Dado que a veces puede tratarse de un proceso de toma de decisiones, se pueden distinguir varias etapas:

- Identificación del problema.
- Desarrollo de alternativas.
- Elección de la alternativa más conveniente.
- Ejecución del plan”[16]

PLANEACIÓN FINANCIERA

“Es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas

[16] http://es.wikipedia.org/wiki/Planeaci%C3%B3n#Etapas_de_la_planeaci.C3.B3n

económicas y financieras por alcanzar tomando en cuenta los medios que se tiene y los que se requiere para lograrlo.

IMPORTANCIA

Es importante ya que permite realizar una proyección sobre los resultados deseados a alcanzar por la empresa ya que estudia la relación de proyecciones de ventas, ingresos, activos o inversiones y financiamiento.

OBJETIVO

El objetivo principal consiste en la realización de un plan financiero el cual se encarga de detallar y describir la estrategia financiera que llevará a cabo la empresa; además suelen hacerse proyecciones a situaciones futuras, basadas en los diferentes estados contables de la empresa."[17]

PRONÓSTICOS FINANCIEROS

"Se define con esta expresión a la acción de emitir un enunciado sobre lo que es probable que ocurra en el futuro, en el campo de las finanzas, basándose en análisis y en consideraciones de juicio.

[17]www.gestionyadministracion.com/planificacion/planificacion-financiera.html

CLASIFICACIÓN DE LOS MÉTODOS DE PRONÓSTICOS

Métodos subjetivos o de opiniones.- Son aquellos métodos basados en las opiniones de "especialistas" del área a pronosticar, los cuales pueden ser internos o externos a la empresa. Los juicios de estos especialistas tienen más probabilidades de acierto si se fundamentan en hechos. Para lo cual se apoyan en información inherente a su área de competencia.

Métodos históricos.- Son aquellos que se basan en eventos pasados, con lo cual se minimiza la intranquilidad relacionada con el hecho de basarse solo en opiniones personales. Corresponde, al que realiza el pronóstico, interpretarlos.

Métodos causales.- Son los pronósticos basados en las causas que determinan los acontecimientos."[18]

ESTADOS FINANCIEROS PRO FORMA

"Estado de Resultados Proforma: Resume de modo proyectado los ingresos y gastos de una entidad. Presenta la información relativa a los resultados netos (utilidad o pérdida), abarcando un periodo económico. Una forma bien sencilla para desarrollar dicho estado consiste en

[18]www.monografias.com/trabajos35/pronostico-financiero/pronostico-financiero.shtml

pronosticar las ventas, es decir, los valores del costo de ventas, gastos de operación y gastos por intereses, que corresponden a un determinado porcentaje de ventas proyectadas.

Balance General Proforma: Es un balance de carácter conjetural que se practica para estimar la situación y los resultados probables de una empresa, con arreglo a las operaciones o planes en curso de realización. Para calcular el Balance General Proforma se tiene en cuenta el cálculo de determinados niveles deseados de algunas partidas del Balance y la estimación de otras, utilizando el financiamiento como cifra de compensación."[19]

APALANCAMIENTO OPERACIONAL Y FINANCIERO

Apalancamiento.- "El apalancamiento señala el empleo de rubros representativos de costo fijo para acrecentar los resultados de la empresa.

APALANCAMIENTO OPERACIONAL

Refleja el alcance con que se utilizan en una empresa los activos fijos y los costos fijos asociados a ellos.

[19] www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/planeacion

APALANCAMIENTO FINANCIERO

Refleja la cantidad de deuda que forma parte de la estructura de capital de una empresa."[20]

PUNTO DE EQUILIBRIO

Se entiende por punto de equilibrio aquel nivel de producción y ventas que una empresa o negocio alcanza para lograr cubrir los costos y gastos con sus ingresos obtenidos.

ANALISIS DEL PUNTO DE EQUILIBRIO

El punto de equilibrio de beneficios es el volumen de ventas donde no existe ni perdida ni ganancia. A pesar de que el análisis de este punto es un concepto estático, se puede aplicar en una situación dinámica para ayudar a la dirección en las operaciones de planificación y control.

EMPRESA

"La empresa es la unidad económico-social en la que el capital, el trabajo y la dirección se coordinan para realizar una producción socialmente útil, de acuerdo con las exigencias del bien común. Los elementos necesarios para formar una empresa son: capital, trabajo y recursos materiales.

[20]BLOCK Stanley, HIRT Geoffrey. Fundamentos de Gerencia Financiera. Novena Edición. Editorial McGraw- Hill INTERAMERICANA S.A Bogotá D.C año 2001.

CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS

Según la actividad económica que desarrolla

Del sector primario: Es decir, que crea la utilidad de los bienes al obtener los recursos de la naturaleza (agrícolas, ganaderas, pesqueras, mineras, etc.).

Del sector secundario: Que centra su actividad productiva al transformar físicamente unos bienes en otros más útiles para su uso. En este grupo se encuentran las empresas industriales y de construcción.

Del sector terciario: (servicios y comercio), con actividades de diversa naturaleza, como comerciales, transporte, turismo, asesoría, etc.

Según La Forma Jurídica

Empresas individuales: Si solo pertenece a una persona. Esta responde frente a terceros con todos sus bienes, tiene responsabilidad ilimitada.

Empresas societarias o sociedades: Generalmente constituidas por varias personas.

Según la Composición del Capital:

Empresa privada: si el capital está en manos de particulares

Empresa pública: si el capital y el control está en manos del Estado.

Empresa mixta: si la propiedad es compartida.

Empresa de autogestión: si el capital está en manos de los trabajadores.

EMPRESA PRIVADA

"[21]Empresas Privadas: Son empresas en las que el capital es aportado por particulares, que asumen riesgos y están motivados por el deseo de conseguir beneficios económicos, mediante la satisfacción de alguna necesidad de orden general o social.

CARACTERISTICAS DE LAS EMPRESAS PRIVADAS

- El capital de las empresas privadas es propiedad de inversionistas privados, que buscan obtener un benéfico económico mediante la satisfacción de alguna necesidad.
- Las empresas privadas desempeñan su actividad económica dentro del sector privado.
- Las empresas privadas asumen todos los riesgos inherentes a una actividad económica.

[21]www.monografias.com/trabajos12/ademtur/ademtur.shtml

EMPRESA PRIVADA SIN FINES DE LUCRO

"Es una entidad cuyo fin no es la concreción u obtención de un beneficio económico. Se las puede diferenciar de las demás organizaciones porque suelen tener la figura jurídica de asociación, fundación, mutualidad o cooperativa, aunque estas últimas pueden tener o carecer de ánimo de lucro y por lo general reinvierten el excedente de su actividad en obra social."[22]

FAPECAFES

"Por más de 50 años, el café ha sido la principal fuente de ingreso para las familias de pequeños cafetaleros del Sur del Ecuador, donde se encuentran condiciones agrícolas ideales para la producción de un café de excelente calidad.

En el 2002, mediante el apoyo de Organizaciones No Gubernamentales-ONG- relacionadas al tema café, construimos nuestro reto de crecer juntos con una federación regional: FAPECAFES - Federación Regional de Asociaciones de Pequeños Cafetaleros Ecológicos del Sur tiene una ambición: reunir a los pequeños productores y productoras de la región Sur, agrupados en 7 asociaciones de base como son: APECAM, APECAP, APEOSAE, PROCAFEQ, PROCAP, ACRIM y APECAEL, mejorando las condiciones de vida de miles de familias productores."[23]

---

[22] www.feederico.com/organizacion-sin-fines-de-lucro/
[23] www.fapecafes.org.ec/index.php?page=celebra la vida

f. METODOLOGÍA

MÉTODO CIENTÍFICO

Este método permitirá obtener los fundamentos teóricos que se requieren para llevar a cabo el trabajo investigativo y posteriormente realizar la práctica, además ayudará a conceptualizar y estructurar el problema objeto de estudio, tratando de conocer los hechos contables y financieros que se desarrollan diariamente en la Federación y de esta manera poder obtener los resultados satisfactorios.

MÉTODO DEDUCTIVO

Mediante la aplicación de este método se realizará las respectivas conclusiones, con las cuales se dará a conocer los diferentes aspectos encontrados en la aplicación de la Planeación Financiera y de esta manera ampliar los conocimientos adquiridos.

MÉTODO INDUCTIVO

Mediante este método se obtendrá información para el estudio, análisis y comparación de las operaciones financieras que se realizan en la Federación, para de esta manera determinar la realidad de la empresa y tener una idea clara la situación en la que se encuentra.

MÉTODO ANALÍTICO

Este método se utilizará en el estudio de la información proporcionada por la empresa y de esta manera se podrán identificar los errores encontrados en el desarrollo de las actividades realizadas.

MÉTODO MATEMÁTICO

Será utilizado para realizar los respectivos cálculos originados durante el desarrollo del trabajo, al revisar los documentos, en la aplicación de fórmulas para la obtención de resultados con el fin de llegar a determinar el desempeño de la empresa.

TÉCNICAS

ENTREVISTA

Permitirá establecer en diferentes aspectos la situación de la empresa, mediante un dialogo establecido con el personal que labora dentro de la misma con la finalidad de obtener información y de esta manera conocer los problemas que atraviesa la empresa

OBSERVACIÓN

Se realizará una visita a las instalaciones de la empresa para formarnos un criterio objetivo sobre su funcionamiento, como también una

observación para la examinación y recolección de información, y verificar el desarrollo de las actividades.

RECOLECCIÓN BIBLIOGRÁFICA

Esta técnica se empleará para recopilar información conceptual técnica y científica de diferentes fuentes para sustentar los procedimientos aplicados propios de la planeación financiera, que a su vez contribuirá a la preparación de la revisión de literatura del presente trabajo.

PROCEDIMIENTOS

El desarrollo del presente trabajo se lo realizara mediante la recopilación de la información, la misma que servirá para analizar la situación económica-financiera de la federación, para posteriormente determinar el grado de apalancamiento tanto operacional como financiero, seguidamente realizar los estados financieros proforma en base a un pronóstico financiero, finalmente elaborar la representación gráfica del punto de equilibrio y su respectivo análisis, de acuerdo al volumen de producción y ventas y establecer una comparación de los valores reales frente a los proyectados.

g. CRONOGRAMA

MES	MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO				SEPTIEMBRE			
ACTIVIDADES	**1**	**2**	**3**	**4**	**1**	**2**	**3**	**4**	**1**	**2**	**3**	**4**	**1**	**2**	**3**	**4**	**1**	**2**	**3**	**4**	**1**	**2**	**3**	**4**
Presentación del tema y proyecto				X	X																			
Revisión del proyecto						X																		
Corrección del proyecto							X																	
Aprobación del proyecto								X	X															
Recopilación de datos										X	X	X	X											
Desarrollo del trabajo de tesis														X	X	X	X	X						
Presentación del borrador del Informe Final																			X	X				
Presentación del Informe Final de investigación																					X	X		
Sustentación, exposición pública del Informe Final																							X	

h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

PRESUPUESTO ACADÉMICO	
INGRESOS	
APORTE	**VALOR**
Elsa Patricia Moreno Sánchez	1358,50
Jhoana Patricia Mosquera Tapia	1358,50
TOTAL	**2717,00**
EGRESOS	
Curso de Apoyo	1952,00
Material Bibliográfico	30,00
Suministros y Materiales de oficina	50,00
Levantamiento de información	15,00
Materiales y accesorios informáticos	150,00
Impresiones y reproducción	60,00
Empastados y anillados	100,00
Transporte y movilización	200,00
Imprevistos	80,00
Derechos	80,00
TOTAL	**2717,00**

FINANCIAMIENTO: El presente trabajo de investigación será asumido en su totalidad por las aspirantes al título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.

i. BIBLIOGRAFÍA

LIBROS Y COLECCIONES

- BLOCK Stanley, HIRT Geoffrey. Fundamentos de Gerencia Financiera. Novena Edición. Editorial McGraw- HILL INTERAMERICANA S.A Bogotá D.C año 2001.
- GARCIA, Oscar León. Administración Financiera Fundamentales y Aplicaciones. Tercera Edición, año 1999
- GALLAGHER Timothy, ANDREW Joseph Administración Financiera Teoría y Práctica. Segunda Edición. Editorial Prentice Hall 2001.
- GOMÉZ Guillermo. Planeación y Organización de la Empresa. Cuarta Edición. Editorial Mc Graw – Hill Interamericano México 1994
- LAWRENCE Gitman, Principios de Administración Financiera. Décima Edición. Pearson Educación 2003
- ORTIZ Héctor. Flujo de Caja y Proyecciones Financieras, 1997 Bogotá Colombia
- REYES Agustín, Administración Moderna. Editorial Limuza Tomo 1 2005, México

INTERNET

- www.monografias.com/trabajos35/pronostico-financiero/pronostico-financiero.shtml

- http://www.es.wikipedia.org/wiki/Planeaci%C3%B3n#Etapas_de_la_planeaci.C3.B3n
- www.gestionyadministracion.com/planificacion/planificacion-financiera.html
- www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/planeacion

ÍNDICE

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN	i
AUTORÍA	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
TÍTULO	1
RESUMEN	2-3
INTRODUCCIÓN	6-7
REVISIÓN DE LITERATURA	8-40
MATERIALES Y MÉTODOS	41-42
RESULTADOS	43-119
DISCUSIÓN	120-122
CONCLUSIONES	123-124
RECOMENDACIONES	125-126
BIBLIOGRAFÍA	127-128
ANEXOS	129