UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

AREA JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**TITULO:**

# "PLANEACIÓN FINANCIERA AL HOSTAL SAN LUIS DE LA CIUDAD DE LOJA PARA EL PERIODO 2012-2013"

TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TITULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA. CONTADOR PÚBLICO AUDITOR.

**AUTORA:**

Jackeline del Rocío Rodríguez Vega.

**DIRECTORA:**

Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda MAE

**LOJA – ECUADOR**

**2015**

DRA. IGNACIA DE JESÚS LUZURIAGA GRANDA, MAE. DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DEL ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA; Y DIRECTORA DE TESIS.

## C E R T I F I C O:

Que el presente trabajo de Tesis sobre "**PLANEACIÓN FINANCIERA AL HOSTAL SAN LUIS DE LA CIUDAD DE LOJA PARA EL PERÍODO 2012-2013**", presentado por la Srta. Jackeline del Rocío Rodríguez Vega previo a optar el grado de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público – Auditor, ha sido dirigido, orientado, y revisado, en todas sus partes, lo que cumple con los requisitos del Reglamento de Régimen Académico de la *Universidad Nacional de Loja, por lo cual autorizo su presentación ante el* respectivo Tribunal de Grado.

Loja, Julio del 2015

Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda, MAE.
**DIRECTORA DE TESIS**

## AUTORÍA

Yo, Jackeline del Rocío Rodríguez Vega; declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional-Biblioteca Virtual.

**Autora:** Jackeline del Rocío Rodríguez Vega

**Firma:**

**Cédula:** 110391776-9

**Fecha:** Loja, Julio del 2015

**CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA, PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.**

Yo, **Jackeline del Rocío Rodríguez Vega**, declaro ser autora de la tesis titulada **"PLANEACIÓN FINANCIERA AL HOSTAL SAN LUIS DE LA CIUDAD DE LOJA PARA EL PERÍODO 2012-2013"**, como requisito para optar al grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor.; autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 28 días del mes de julio del dos mil quince, firma la autora.

**Firma:**

**Autora:** Jackeline del Rocío Rodríguez Vega

**Cédula:** 1103917769

**Dirección:** Ciudadela Borja, Calles Barquizimeta.

**Correo Electrónico**:jacky-rodriguez@hotmail.com

**Teléfono:** 2552-042 **Celular:** 0990852213

**DATOS COMPLEMENTARIOS.**

**Directora de Tesis:** Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda, MAE.

**Tribunal de Grado: Presidente:**Lic. Mgs. Nelson Cobos Suárez

**Vocal:** Lic. Rosa Yaguana Salinas, Mg. Sc.

***Vocal:*** *Dr. Eduardo Martínez, MAE.*

***Vocal:*** *Dr. Eduardo Martínez, MAE*.

## DEDICATORIA

La presente tesis la dedico a Dios que es la vida y el amor, quien me ha dado los mejores regalos, a mis padres de manera especial a mi mamá María por ser quien me ha enseñado a luchar y que el sacrificio es la mejor recompensa al final de cada meta, a mis hermanas Magali, Doris y Fernanda quienes siempre me apoyan, finalmente a mis amigas, compañeros y a todos quienes han estado junto a mí y me han apoyado porque sin ellos hubiese sido imposible lograr el desarrollo de este trabajo.

**Jackeline del Rocío**

## AGRADECIMIENTO

Mi reconocimiento de gratitud a la Universidad Nacional de Loja, al Área Jurídica Social y Administrativa, en especial a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, a los docentes que con constancia y empeño me han ayudado paso a paso a ir logrando mi objetivo como estudiante.

A laDra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda, MAE., Directora de Tesis, quien con sabiduría y dedicación desinteresada ha guiado al desarrollo de la presente tesis.

De igual manera al Sr. José Chamba, propietario del Hostal “san Luis” y a su esposa, quienes me proporcionaron de la manera más cordial todos los datos e información necesaria para la culminación del presente trabajo de tesis.

**La Autora**

## a. TÍTULO

**“PLANEACIÓN FINANCIERA ALHOSTAL SAN LUIS DE LA CIUDAD DE LOJA PARA EL PERÍODO 2012-2013”**

## b. RESUMEN

El desarrollo del presente trabajo de tesis cuyo tema es “PLANEACIÓN FINANCIERA AL HOSTAL SAN LUIS DE LA CIUDAD DE LOJA PARA EL PERÍODO 2012-2013”, se construyó en base a las normas generales para la graduación emitidas por la Universidad Nacional de Loja, como un requisito previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría - Contador Público Auditor.

Para la elaboración del presente trabajo se tomó en consideración los objetivos planteados al inicio de este trabajo investigativo, como objetivo general que a través de la planeación financiera le permita al Hostal “San Luis” plantearse metas a futuro que conlleven a acelerar el crecimiento, mejorar los servicios tomar decisiones acertadas; en el cumplimiento de este objetivo fue necesario recopilar información relacionada con el conocimiento de la empresa objeto de estudio; y como objetivos específicos realizar el análisis comparativo a los estados financieros, que sirva de referencia acerca de la situación en que se encuentra la empresa, para lo cual se elaboró el Análisis Vertical y Horizontal a los Estados Financieros de los años 2010-2011; aplicación de Indicadores Financieros necesarios de acuerdo a los estados financieros, que permitan determinar la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad; En lo referente al objetivo específico elaboración de los Estados Pro forma, se desarrolló tomando en cuenta el método histórico los datos pronosticados de los

años 2012 – 2013, dónde se muestra la posición financiera proyectada de la empresa y con el propósito de conocer los ingresos que obtendrá la empresa, se elaboró el programa de entradas de efectivo y el programa de salidas de efectivo y así conocer cuáles serían los desembolsos que tendrá que efectuar en un periodo determinado, los mismos que servirán para una adecuada toma de decisiones, continuando se realizó el presupuesto del efectivo que sirvió para determinar si la empresa necesitará o no financiamiento, una vez realizado este proceso se determinó que la empresa no va a requerir de financiamiento debido a que sus ingresos serán suficientes para cubrir sus obligaciones.

Así mismo para el desarrollo de este trabajo de tesis se utilizó métodos tales como: el científico que permitió afianzar los conocimientos teóricos y prácticos; deductivo el cual ayudó a determinar los aspectos generales de la Planeación Financiera; inductivo sirvió para conocer las características de la institución; analítico y sintético ayudó a ordenar la información otorgada por la empresa.

Finalmente se plantea las conclusiones y recomendaciones que entre las más relevantes se presenta; La aplicación de Planeación Financiera en el Hostal San Luis de la ciudad de Loja, permitirá al propietario plantearse metas a futuro para el desarrollo de las operaciones financieras de la empresa y así poder aprovechar sus recursos de mejor manera e incrementar las utilidades.

**SUMMARY**

The development of this thesis with the theme "FINANCIAL PLANNING TO HOSTAL SAN LUIS DE Loja for 2012-2013", was built on the basis of the general rules for graduation issued by the National University of Loja, as Certified Public Auditor - prior to obtaining the title of Engineer in Accounting and Auditing requirement.

For the preparation of this work took into account the objectives set at the beginning of this research work, as a general goal through financial planning allows the Hostal "San Luis" consider future goals that lead to accelerating growth, improving services make sound decisions; for the fulfillment of this goal was necessary to collect information related to the knowledge of the company under study; specific objectives and perform comparative analysis to the financial statements, as a reference about the situation in which the company is located, to which the Vertical and Horizontal to Financial Statements for the years 2010-2011 was developed Analysis; Financial implementation indicators necessary according to the financial statements, which derive liquidity, activity, indebtedness and profitability; Regarding the specific objective preparation of pro forma statements, developed taking into account the historical method of forecast data for the years 2012 to 2013, where the projected company financial position is shown and in order to meet the the company will obtain income, the program of cash inflows and outflows program in order

to meet the expenditures which will have to perform in a given period will be, they will serve for proper decision was made, continuing the cash budget which served to determine whether or not the company will need financing was done, once this process is determined that the company will not require financing because their income will be sufficient to cover its obligations.

Also for the development of this thesis methods such as we were used: the scientist who enabled strengthen the skills and knowledge; deductive which helped determine the general aspects of financial planning; Inductive served to know the characteristics of the institution; analytic and synthetic helped to organize the information provided by the company. Finally, conclusions and recommendations among the most relevant is presented arises; The application of Financial Planning at the Hostal San Luis city of Loja, enable the owner to set goals for the future development of the financial operations of the company and to use their resources better and increase profits.

## c. INTRODUCCIÓN

La aplicación de la Planeación Financiera representa un medio para el control de los recursos como pilar fundamental para la consolidación y desarrollo empresarial permitiendo cuantificar las diferentes alternativas y así proyectarse hacia el futuro, con la finalidad de lograr cumplir con las metas y objetivos propuestos a largo y corto plazo.

La planeación financiera en una empresa es importante porque que permite planear el crecimiento de capital, evaluar y dictaminar si el negocio es rentable o será rentable, por ello debe convertirse en el instrumento indispensable de comunicación, tanto interna como externa, para la toma decisiones adecuadas en el cumplimiento de los objetivos planteados.

La propuesta de planeación financiera en el Hostal San Luis de la ciudad de Loja constituye una herramienta de gestión empresarial sumamente importante que permitirá visualizar en términos financieros, su permanencia en el mercado y mejorar su competitividad. Así mismo plantear los escenarios, cuantificar las opciones estratégicas y estimar los estados financieros; diseñando estrategias de mercado, optimizando el uso de los recursos, controlando sus costos operativos, haciendo más eficiente el flujo de su efectivo, orientando sus planes de inversión bajo un concepto de alta rentabilidad y permanencia en el mercado.

El presente trabajo se encuentra estructurado de la siguiente manera: **Título,** que describe el tema que ha sido desarrollado en el presente trabajo de tesis; **Resumen,** en el que se halla una breve síntesis del presente trabajo; **Introducción,** que está conformada por la importancia del tema, el aporte brindado a la empresa y estructura del tema desarrollado; en la **Revisión de Literatura,** contiene los referentes teóricos relacionadas con el tema de estudio: administración financiera, proceso administrativo, planeación , control, presupuesto, etc. seguidamente los **Materiales y Métodos,**se describe los materiales utilizados en el desarrollo de la tesis, los métodos como el científico, analítico, descriptivo, deductivo aplicados en el proceso de la investigación.

A continuación se presentan los **Resultados** en donde se analiza el contexto institucional, se realiza el respectivo diagnóstico y posteriormente se desarrolla la parte fundamental en relación al tema denominado "PLANEACIÓN FINANCIERA AL HOSTAL SAN LUIS DE LA CIUDAD DE LOJA PARA EL PERÍODO 2012-2013. Seguido de la **Discusión**, luego se presentan las **Conclusiones y Recomendaciones** a las que se ha llegado, las mismas que servirán de aporte al propietario de la empresa, se hace referencia a la **Bibliografía** Consta la descripción de los libros y demás fuentes de consulta que permitieron la construcción de la parte teórica del trabajo de investigación de la tesis; **Anexos** referente a documentación soporte del trabajo.

## d. REVISIÓN DE LITERATURA

### LA EMPRESA

#### Definición

La empresa es un ente económico que responde a una necesidad. Los hombres forman empresas cuando no tienen los suficientes recursos individuales para lograr una producción mayor y más eficiente. Un solo hombre puede lograr una producción de bienes y servicios, capital, trabajo y coordina la producción. Sin embargo se entiende por empresa actualmente, a la reunión de varias personas que aportan los diversos recursos necesarios para producir y que esperan obtener una ganancia o lucro.

#### Importancia

Su importancia radica en la capacidad de generar riqueza que al ser distribuida equitativamente, propicia tranquilidad a los propietarios y por ende desarrollo a la entidad.

#### Objetivos

Los objetivos fundamentales de una empresa son:

- El de obtener ganancia, minimizando costos y gastos.
- Ofrecer fuentes de trabajo.
- Ofrecer productos de alta calidad, innovadores a precios adecuados.

- Generar utilidades que les permita mantenerse y crecer.

**Clasificación de las empresas**

- Según la actividad productiva a que estén dedicadas:
  - Empresas productoras de bienes y servicios.
  - Empresas agrícolas, industriales y comerciales.
- Según la procedencia de su capital:
  - Empresas privadas.
  - Empresas públicas.
  - Empresas mixtas.
- Según el objetivo o fin:
  - Extractivas:

    Mineras, casa, pesca.
  - Agrícolas:

    Selvicultura, ganadería, cultivo.
  - Manufactureras:

    Fábricas y talleres en general.
  - De servicios:

    Hotelería y similares, espectáculo.
  - De transporte y comunicaciones.
  - Comerciales
  - Bancarias y financieras
  - De seguros.

**Empresas hoteleras**

Una empresa hotelera es la que se dedica de forma profesional a proporcionar a sus clientes, mediante precio, residencia o habitación, apartamentos y pensiones**,** un servicio de alojamiento que puede ir acompañado de otros complementos.

Por ley, los establecimientos hoteleros están considerados establecimientos públicos y, por tanto, son de libre acceso y deben hacer un uso motivado del derecho de admisión. Algunos hoteles tienen servicios de conferencias y animan a grupos a organizar convenciones y reuniones en su establecimiento.

**Hostales**

Establecimiento público de categoría inferior al hotel, en el que se hospeda a los huéspedes que pagan por su alojamiento y por la comida y otros servicios.

**Características de los hostales**

- Algunos hostales ofrecen habitaciones privadas, las cuales suelen ser simples. Pero normalmente son para dos o más personas.
- Algunos hostales poseen habitaciones con baño privado, que consiste usualmente en un inodoro, lavabo y ducha. Otros poseen duchas compartidas, que normalmente en el mismo pasillo, no muy lejos de la habitación.

- Los dormitorios varían de tamaño, la gran mayoría tiene camas simples o matrimoniales.
- Muchos hostales poseen cocinas propias, donde los huéspedes pueden cocinar su propia comida, otros poseen restaurantes propios, cafés o bares.

## ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

### Concepto

"Técnica que tiene por objeto la obtención, [1]control y el adecuado uso de recursos financieros que requiere una empresa, así como el manejo eficiente y protección de los activos de la empresa"

La administración financiera comprende todo lo relacionado al manejo de los fondos económicos que poseen las organizaciones; el desarrollo de esta materia, tiene como objetivo reconocer el origen y la evolución de las finanzas concentrándose en las técnicas y conceptos básicos en una manera clara y concisa.

### Importancia

La importancia de la administración financiera se da debido a tres aspectos: adquirir, financiar y administrar los activos en la toma de decisiones.

[1]BESLEY Scott, Brigham Eugene; (2011), Fundamentos de la Administración Financiera, 12 va Edición, Universidad Florida- México, pág 34

- Adquirir (o invertir) se refiere a revisar que cantidad de activos son necesarios para que la empresa siga funcionando así como también para que son utilizadas cada una de estas inversiones.
- Para decidir que financiar se revisa el balance general de la empresa para determinar cómo está compuesto el pasivo y arriesgarse a financiar o no.
- Administración se refiere al hecho o arte de dirigir los diferentes procesos para que se realicen bajo criterios de planeación, dirección y control.

Las empresas para ser competitivas en el mundo de hoy, necesitan contar con una buena organización y administración de los recursos disponibles; la administración financiera es la encargada de hacer buen uso de tales recursos, tomar decisiones que afectan a la empresa positiva o negativamente

**Proceso administrativo**

"La administración es el proceso de planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades de los miembros de la organización y el empleo de todos los demás recursos organizacionales, con el propósito de alcanzar las metas establecidas para la organización.

**Etapas del proceso administrativo**

**Planeación**

La planificación define los objetivos o metas de la organización,

estableciendo una estrategia general para alcanzar esas metas y desarrollar una jerarquía completa de Planes para coordinar las actividades.

**Organización**

Es el proceso para ordenar y distribuir el trabajo, la autoridad y los recursos entre los miembros de una organización, de tal manera que estos puedan alcanzar las metas de la misma.

**Dirección**

Es el elemento de la administración en el que se logra la realización efectiva de lo planeado, por medio de la autoridad del administrador, ejercida a base de decisiones.

**Control**

"Se define como el proceso de vigilar actividades que aseguren que se están cumpliendo como fueron planificadas y corrigiendo cualquier desviación significativa. Todos los gerentes deben participar en la función de control, aun cuando sus unidades estén desempeñándose como se proyectó." [2]

**PLANEACIÓN**

La planeación es la primera función administrativa que sirve de base para las demás funciones, determina por anticipado cuales son los objetivos que deben cumplirse y que deben hacerse para alcanzarlos.

---

[2]BESLEY Scott, Brigham Eugene; (2011), Fundamentos de la Administración Financiera, 12 va Edición, Universidad Florida- MéxicoPág. 6-7

La planeación contribuye a seleccionar el método óptimo para legalización de cada actividad por ende los proyectos propenden a crear un plan de manera que aun cuando sus unidades estén desempeñándose como se proyectó.

**Características**

“Las características más importantes son:

- Esta siempre orientada hacia el futuro.
- Es una técnica de asignación de recursos y busca la racionalidad en la toma de decisiones.
- Es cíclica, pues se convierte en realidad a medida que se ejecuta.
- Es un proceso permanente y continuo, es decir no se agota en ningún plan de acción.
- Es una técnica de cambio e innovación.

**Fases**

**Formular el plan:**

Los planes del proceso deben formularse empleando los tipos de proceso ascendente y descendente.

**Implementar el plan:**

Se usan presupuestos con objetivos, asignación de recursos operativos específicos.

**Evaluar el desempeño:**

La empresa compara el desempeño global con el financiero, la administración y sus unidades se evalúan en términos de la diferencia entre su desempeño y sus objetivos."[3]

**Propósito**

El propósito de la planeación es:

- Lograr los objetivos deseados en los negocios.
- Ser una herramienta de control de la alta dirección.
- Abordar los aspectos de la incertidumbre.

**Clases de Planeación**

La planeación se clasifica en:

- Planeación Estratégica
- Planeación Operativa
- Planeación Financiera

**Planeación Estratégica:** Es una poderosa herramienta de diagnóstico, análisis y toma de decisiones colectivas acerca del que hacer actual y el camino que debe de recorrer en el futuro de la empresa.

[3]**VAN HORNE**, James C, (2009) Administración Financiera, Ediciones Contabilidad Moderna, Buenos Aires-Argentina. pág. 8

**Planeación Operativa**: Consiste en formular planes a corto plazo. Se utiliza para descubrir lo que algunas de las piezas claves de la organización deben hacer para que la empresa tenga éxito en un tiempo determinado.

## PLANEACIÓN FINANCIERA

"La planeación financiera es parte esencial de las estrategias financieras y la columna vertebral de las empresas porque representa una guía para la orientación, conclusión, coordinación y control de sus actividades para poder realizar sus objetivos y lograr el éxito**.**" [4]

En otras palabras, la planeación financiera define el rumbo que tiene que seguir una organización para alcanzar sus objetivos estratégicos mediante un accionar armónico de todos sus integrantes y funciones. Es importante tanto a nivel interno como para los terceros que necesitan tomar decisiones vinculadas a la empresa.

### Importancia

Una buena planeación debe permitir cuantificar las diferentes alternativas estratégicas propuestas por el analista financiero; esto nos ayudará a evaluar impactos que generan en los estados financieros de la empresa.

---

[4]DOUGLAS R. Emery, Finnerty John D, Stowe John D. (2010), Fundamentos de la Administración Financiera. 1ra Edición, Editorial Prentice Hall, México Pág. 646

“Es una parte importante de las operaciones de la empresa, porque proporciona esquemas para guiar, coordinar y controlar las actividades de esta con el propósito de lograr sus objetivos.”[5]

**Objetivo**

La planeación financiera tiene como principal objetivo, aprovechar las oportunidades, los recursos financieros y minimizar el riesgo, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera.

El sistema presupuestario es la herramienta más importante con lo que cuenta la administración financiera moderna para realizar sus objetivos.

**Ventajas**

“Existen muchas ventajas para la proyección que deben estimular a todos los gerentes en todos niveles de cualquier organización. Entre los cuales podemos mencionar lo siguiente:

Requiere actividades con orden y propósito, se enfocan todas las actividades hacia los resultados deseados y se logra una secuencia efectiva de los esfuerzos”[6]

---

[5]EMERY, Douglas. FINNERTY, John. STOWE, John, 2010 Fundamentos de Administración Financiera. Primera edición. Ediciónpág 37

[6]VAN HORNE, James C,( 2009) Administración Financiera Ediciones Contabilidad Moderna, Buenos Aires-Argentina, pág. 75

**Enfoque**

- Cambiar la dirección que lleva la empresa.
- Mejorar la administración y el personal.
- Propiciar el flujo de ideas estratégicas para que las tome en consideración la alta dirección.
- Desarrollar mejor información para que la alta dirección tome mejores decisiones.
- Desarrollar un marco de referencia para los presupuestos y planes de operación a corto plazo.
- Analizar oportunidades y amenazas, fortalezas y debilidades.

**La planeación financiera es útil para:**

a) Analizar las influencias mutuas entre las opciones de inversión y financiación de las que dispone la empresa.
b) Proyectar las consecuencias futuras de las decisiones presentes, a fin de evitar sorpresas, y comprender las conexiones entre las decisiones actuales y las que se produzcan en el futuro.
c) Decidir qué opciones adoptar (estas decisiones se incorporan al plan financiero final).
d) Comparar el comportamiento posterior con los objetivos establecidos en el plan financiero.

**Proceso**

**Fines.-** Establecer en la empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar. Especificar metas objetivas.

**Medios.-** Elegir políticas, programas, procedimientos y práctica con los que habrán de alcanzarse los objetivos. Para llevar a cabo lo planeado se requiere organización, dirección y ejecución.

**Recursos.-** Determinar tipos y cantidades de los recursos que se necesitan, definir como se habrán de adquirir o generar y como se habrán de asignar a las actividades.

**Realización.-** Elaboración de los presupuestos de operación, de inversiones permanentes y financiero. Delinear los procedimientos para la toma de decisiones, así como la forma de organizarlos para que el plan pueda realizarse.

**Control.-** Para llevar un buen control se requiere evaluar los resultados comparándolos con patrones o modelos establecidos previamente.

“El proceso de la planeación financiera comienza con un pronóstico de ventas para los siguientes años. Posteriormente se determina los archivos que se requerirán para satisfacer las metas de ventas y se toma una decisión sobre la manera como deberán financiarse los activos requeridos.

Una vez que se han determinado las razones y elaborado los estados financieros pronosticados básicos, los administradores financieros deben saber:

1. Cuán realistas son los resultados.
2. Cómo podrán alcanzarse los resultados.
3. Qué efecto tendrían los cambios operativos sobre los pronósticos”[7]

**Modelo de planeación financiera**

**“**Los planes financieros se actualizan con regularidad, según el ciclo de la planeación. Cada actualización añade la información más reciente y remueve el horizonte de planear, es decir, proyecta hacia el futuro un tiempo equivalente de duración del ciclo.”[8]

La planeación financiera depende de la naturaleza de la empresa de los objetivos y de las decisiones gerenciales, pueden clasificarse en:

- ❖ Planeación a largo plazo
- ❖ Planeación a corto plazo

**Planeación a largo plazo (estratégica).**

Son las actividades financieras planeadas a largo plazo así el impacto financiero anticipado de las mismas.

---

[7]BESLEY Scott, Brigham Eugene; (2011), Fundamentos de la Administración Financiera, 12 va Edición, Universidad Florida- México, Pág. 151.

[8]DOUGLAS R. Emery, Finnerty John D, Stowe John D. (2010), Fundamentos de la Administración Financiera. 1ra Edición, Editorial Prentice Hall, México, pág. 650

Todo plan tiende abarcar periodos que van desde los dos a los diez años, por lo general los planes estratégicos en nuestro medio son hasta de cinco años, los cuales se revisan periódicamente a medida que se dispone de nueva información significativa.

La planeación a largo plazo considera la necesidad de fondos para activos fijos, investigación y desarrollo de productos, mercadotecnia, estructura de capital y fuentes de financiamiento, termino de proyectos, etc.

Los proyectos de utilidades y presupuestos anuales sustentan dichos planes.

**PLANEACIÓN A CORTO PLAZO (operativa)**

Esta planeación abarca por lo general periodos de uno a dos años, su información está compuesta por los pronósticos de ventas y diversas modalidades de información operativa financiera, sus resultados esenciales influye varios presupuestos operativos así como presupuesto del efectivo y de los estados financieros proforma.

"Los planes financieros a corto plazo, especifican las acciones financieras a corto plazo y el impacto esperado, la mayoría de las veces los planes cubren de un periodo de uno a dos años"[9]

[9]DOUGLAS R. Emery, Finnerty John D, Stowe John D. (2010), Fundamentos de la Administración Financiera. 1ra Edición, Editorial Prentice Hall, México, pág. 97

**Proceso**

La planeación a corto plazo u operativa es un proceso en virtual del cual se proyectan y se fijan las bases de las actividades financieras con el objeto de minimizar el riesgo y aprovechar oportunidades y los recursos.

La planeación financiera a corto plazo comienza con el pronóstico de ventas. A partir de éste, se preparan los planes de producción, que toman en cuenta los plazos de entrega (preparación) e incluyen los cálculos de los tipos y las cantidades de materias primas que se requieren.

Los planes financieros de Corto plazo reflejan los resultados que se esperan a partir de acciones programadas a una fecha próxima. La mayoría de ellos suelen abarcar periodos de uno a dos años. Entre sus principales elementos están la predicción de ventas y las formas de información operacional y financiera. Por su parte, los resultados clave comprenden ciertos puntos de opción y de efectivo, además del estado financiero "P" forma.[10]

**PRONÓSTICO DE VENTAS**

"La principal entrada del proceso de planeación financiera a corto plazo es el pronóstico de ventas de la empresa. Por lo común, el departamento de

[10]**GARCÍA** Cañedo, Alma Iliana, (2010) Finanzas II – Métodos de Planeación Financiera, Colombia, McGraw Hill Interamericana pág 87

marketing prepara esta predicción de las ventas de la empresa durante un periodo dado."[11]

El pronóstico de ventas es la fase más importante del proceso de planeación financiera a corto plazo, consiste en la predicción de ventas sobre un periodo determinado, predicción que se basa en información interna y externa que la empresa proporciona en función de la prestación de sus servicios.

**Objetivos**

- Fijar metas de ventas
- Ayudar a preparar el presupuesto de ventas
- Ayudar a la preparación de los presupuestos de los demás departamentos de la empresa
- Administrar adecuadamente el departamento de ventas

## Características

- Es consistente con las demás áreas del negocio. Si marketing pronosticó un crecimiento del 25% de unidades vendidas entonces producción y recursos humanos deben estar en capacidad de cumplir.
- Se basa en el conocimiento adecuado del pasado relevante. Aunque hay excepciones, la regla es que comportamientos ocurridos en el

[11]VAN HORNE, James C,( 2009) Administración Financiera Ediciones Contabilidad Moderna, Buenos Aires-Argentina, pág 103

pasado son fuente de predicción del futuro.

- Tiene en cuenta el entorno político y económico. Un cambio en las condiciones de estos factores puede traer consecuencias enormes en cualquier sector económico.
- Es oportuno. Ya sea para ganar cuota de mercado introduciendo un nuevo producto o para retirar otro y evitar una crisis, el más preciso de los pronósticos pierde toda su utilidad si se ha dejado pasar la oportunidad correcta de aplicarlo en la planeación

**Importancia**

El pronóstico de ventas es la base para decidir cuánto gastar en diversas actividades como publicidad y ventas personales. Con la base de las ventas anticipadas se planea la cantidad necesaria de capital de trabajo, la utilización de la planta y las instalaciones de almacenaje. También dependen de éstos pronósticos el calendario de producción, la contratación de operarios fabriles y la compra de materias primas. En síntesis, el pronóstico de ventas es de vital importancia para los directivos de la empresa porque les permite tomar decisiones de mercadotecnia, producción, aprovisionamiento y flujo de caja. Por tanto, debe ser elaborado con sumo cuidado, dejando de lado el optimismo desmedido o la exagerada moderación, porque pueden afectar seriamente a la empresa en su conjunto.

## MÉTODOS

**“**Existen diversos métodos de Planeación Financiera, tienen por objetivo aplicar las técnicas o herramientas para separar, conocer, proyectar, estudiar y evaluar los conceptos y las cifras financieras prevalecientes en el futuro.

### Método de pronóstico de porcentaje de las ventas

“Aunque los estados pro forma y los presupuestos son muy útiles, pueden ser complejos y su producción podría consumir mucho tiempo. Por ello, los gerentes utilizan a menudo un método para crearlos más rápidamente: el método de pronóstico de porcentaje de las ventas.”[12]

### Método histórico

Consiste en tomar como referencia las ventas pasadas y analizar la tendencia, por ejemplo, si en el periodo anterior se ha tenido un aumento del 10% en las ventas, podríamos pronosticar que para el próximo mes las ventas también tengan un aumento del 10%. El pronóstico de ventas se proporcionará frecuentemente como la tasa de crecimiento de las ventas, en vez de como un monto monetario explícito de ventas.

Cierto es que no es posible tener pronósticos de ventas perfectos, ya que las ventas dependen del estado futuro, incierto, de la economía.

[12]EMERY, Douglas. FINNERTY, John. STOWE, John. ( 2010) Fundamentos de Administración Financiera. Primera edición. Edición. Pág. 658.

**Fórmula:**

$$IP = V(R) * \% IP$$

$$PVM = IP + V(R)$$

**IP=** Incremento porcentual

**V(R)=** Ventas del periodo real

**PVM=**Pronostico ventas mensuales

**%IP=**Porcentaje incremento porcentual

**Ingresos del efectivo**

Los ingresos de efectivo influyen todos los flujos positivos de efectivos en una empresa durante un periodo determinado, siendo los componentes más comunes, las ventas al contado, el cobro de cuentas por cobrar y otros ingresos distintos a los anteriores.

**Egresos de efectivo**

Incluye todos los gastos en efectivo que realiza la empresa durante un periodo financiero específico. Los desembolsos de efectivo más comunes

son: compras en efectivo, cuentas por pagar, alquiler, sueldos y salarios, dividendos en efectivo.

**Presupuesto del efectivo**

Entre las ventajas de los presupuestos se pueden mencionar las siguientes:

- Investigaciones, estudios y estadísticas cuidadosos.
- Aprovecha características de la condición humana.
- Permite relacionar las actividades de la empresa con la tendencia de los negocios.
- Facilita la función financiera.
- Permite verificar el curso de las operaciones según lo planeado.
- Coordina todas las funciones de la empresa en un esfuerzo común.[13]

El presupuesto del efectivo es una proyección de entradas y salidas del efectivo de una empresa, útil para estimar su requerimiento a corto plazo con particular atención a la planeación en vista del excedente y faltantes del efectivo.

**ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA**

Los estados financieros proforma muestran los estudios de las decisiones de la empresa sobre sus estados financieros futuros, ayudando a la

[13]**VAN HORNE**, James C,( 2009) Administración Financiera Ediciones Contabilidad Moderna, Buenos Aires-Argentina.. Pág 23

empresa a crear planes de contingencia que le permita responder a situaciones inesperadas.

**Objetivo**

Entre los principales objetivos se puede mencionar los siguientes:

- Se preparan con objeto de presentar la forma en que determinada o determinadas situaciones aún no consumadas pueden modificar la posición financiera de la empresa.
- Tienen finalidad de mostrar anticipadamente la repercusión que tendrá la situación financiera y el resultado de las operaciones futuras de la empresa.

Para preparar los estados financieros proforma se requiere dos entradas:

1. Los estados financieros del año anterior.
2. El pronóstico de ventas para el año entrante.

**Estado de resultado proforma**

Se lo considera como documento financiero que analiza la utilidad o pérdida neta de un ejercicio o periodo futuro

Este estado resume de modo proyectado los ingresos y gastos de una empresa presentado la información relativa a los estados netos (utilidad o perdida) abarcando en un periodo económico.

**Características**

**a)** “Es un estado financiero.

**b)** Muestra las ventas, costos de lo vendido, distribución, adición y la utilidad y pérdida neta, y camino para obtenerla.

**c)** La información que proporciona corresponde a un ejercicio futuro.”[14]

**Balance general proforma**

Este balance es de carácter conjetural que se practica para estimar la situación y resultados de una empresa con arreglo a las operaciones o planes en curso de realización.

Se dispone de varios métodos abreviados para elaborar el balance general pro forma. Quizá sea el mejor método de cálculo de estimación y de uso más generalizado. Se estiman los valores de ciertas cuentas del balance general, en tanto que otros se acumulan. Debe utilizarse el financiamiento externo como una cifra de equilibrio o balance.

“El método de cálculo-estimación es el que se utiliza para la elaboración del balance general pro forma en el que se computan los valores de ciertas cuentas; y mientras otros se calculan, aquí se utiliza el financiamiento externo de la compañía como cifra de equilibrio.”[15]

---

[14]**GARCÍA** Cañedo, Alma Iliana, (2010) Finanzas II – Métodos de Planeación Financiera, Primera Edi. Colombia, McGraw Hill Interamericana, pág.25.

[15]**GARCÍA** Cañedo, Alma Iliana, (2010) Finanzas II – Métodos de Planeación Financiera, Primera Edi. Colombia, McGraw Hill Interamericana, pág. 43

**Importancia**

El balance general proforma es importante puesto que muestra la situación económica y la capacidad de pago que posee una empresa a una determinada fecha a futuro. Además presenta el resultado de conjugar hechos futuros, convenciones contables y juicios personales.

**Características**

**a)** "La información que proporciona corresponde a una fecha fija futura (estático).

**b)** Es un estado financiero

**c)** Muestra el activo, pasivo y el capital contable futuro de una empresa, en la cual su propietario puede ser una persona física o moral."[16]

**PRESUPUESTO**

El presupuesto es el instrumento de planificación fundamental de muchas Instituciones que ayuda arealizar por anticipado una recopilación numérica del flujo de efectivo, gastos e ingresos, desembolsos de capital, utilización de trabajo o de horas-máquina esperado.

Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que, debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas.

[16]**GARCÍA** Cañedo, Alma Iliana, (2010) Finanzas II – Métodos de Planeación Financiera, Primera Edi. Colombia, McGraw Hill Interamericana, pág. 67

**Importancia**

El presupuesto es importante porque es útil para lo siguiente:

- Es importantes porque ayudan a minimizar el riesgo en las operaciones de la organización.
- Por medio de este se mantiene el plan de operaciones de la institución en unos límites razonables.
- Sirven como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la institución y direccionarlas hacia lo que verdaderamente se busca.
- Sirven como medios de comunicación entre unidades a determinado nivel y verticalmente entre ejecutivos de un nivel a otro.
- Cuantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción.
- Los procedimientos inducen a los especialistas de asesoría a pensar en las necesidades totales de las instituciones, y a dedicarse a planear de modo que puedan asignarse a los varios componentes y alternativas la importancia necesaria.

**Características**

- Pronósticalidad
- Economicidad
- Susceptible de revisión
- Fiabilidad
- Participación

- Oportunidad

**Objetivos**

- Planear integral y sistemáticamente todas las actividades que la empresa debe desarrollar en un periodo determinado.
- Controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos y, fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la empresa para logar el cumplimiento de las metas previstas.
- Controlar el manejo de ingresos y egresos de la institución.
- Lograr los resultados de las operaciones periódicas.[17]

**VENTAJAS**

- Determina las políticas fundamentales de la empresa y sus efectos.
- Incluye a todas las áreas de la empresa en el análisis y toma de decisiones.
- Indica con anticipación las metas y entrega expectativas definidas, las que servirán de escenario de referencia para la acción siguiente.
- Forzar a planear las actividades a realizar en relación con los planes y objetivos generales.
- Indica "que debe hacerse, quien debe hacerlo, donde se debe hacer, que recursos se deben utilizar, y por qué se debe hacer".

[17]BESLEY Scott, Brigham Eugene; (2011), Fundamentos de la Administración Financiera, 12 va Edición, Universidad Florida- México 33

- Controla el uso de los recursos, para tener el menor desperdicio posible.
- Asigna y formaliza las responsabilidades.
- Ayuda a la coordinación y cooperación de las personas, de manera que los objetivos de la empresa armonicen con los de sus partes.
- Detecta con anticipación las necesidades financieras, para conseguirlos oportunamente y a tiempo.

**Desventajas**

- Están basados en estimados y su efectividad dependerá del buen criterio utilizado en su elaboración.
- Requiere de constante monitoreo para el control de evaluaciones y evoluciones y ajustes. Por tratarse de una actividad dinámica, requiere continuas adaptaciones según las situaciones que se vayan presentando.
- Es una herramienta que para garantizar su éxito, se debe saber de cómo opera el sistema y cuáles son sus objetivos.

**CLASIFICACION**

El presupuesto al ser un componente del sistema de planificación de una empresa se clasifica de acuerdo a la estructura operativa de la misma, generando las siguientes clases de presupuestos:

- Presupuesto operativo

- Presupuesto de ventas
- Presupuesto de producción

**Presupuesto operativo:** Es aquel que se prepara para una gestión y que representa en términos cuantitativos lo que la empresa ha expresado en relación a su plan, sus objetivos, sus políticas y sus metas para una gestión, por lo tanto comprende:

- El plan de ventas.
- La producción.
- El costo de la producción.
- El Estado de Resultados.

**Presupuesto de ventas:** Para una empresa industrial las ventas constituyen el efecto de la producción, por lo tanto su relación es: Presupuesto de Venta = Cantidad * Precio de Venta.

**Presupuesto de producción:** Comprende el volumen de unidades que debe fabricar una empresa que sea suficiente para vender y para mantener la política de inventarios finales de productos terminados, por lo tanto su relación es:

Presupuesto de Producción = Presupuesto de Ventas + Inventario Final de Productos Terminados – Inventario Inicial de Productos Terminado

## ANÁLISIS FINANCIERO

Es una función administrativa y financiera que se encarga de emitir los suficientes elementos de juicio para apoyar o rechazar las diferentes opiniones que se hayan formado con respecto a situación financiera que presenta una empresa. Permite interpretar los hechos financieros en base a un conjunto de técnicas que conducen a la toma de decisiones, además estudia la capacidad de financiamiento e inversión a partir de estados.

### Importancia

Los estados financieros son un reflejo de los movimientos que la empresa ha incurrido durante un periodo de tiempo. El análisis financiero sirve como un examen objetivo que se utiliza como punto de partida para proporcionar referencia acerca de los hechos concernientes a una empresa. Para poder llegar a un estudio posterior se le debe dar la importancia, significado en cifras mediante la simplificación de sus relaciones.

### Objetivos

El primordial objetivo que se proponela interpretación financiera eselde ayudar a los ejecutivos de una empresa a determinar si las decisiones acerca de los financiamientos determinando si fueron los más apropiados, y de esta manera determinar el futuro de las inversiones de la

organización; de conocer e interpretar datos financieros, con el fin de determinar la situación en que se encuentra la empresa. El análisis radica en detectar las desviaciones para que sean utilizadas para el posterior mejoramiento de la gestión de la organización.[18]

**Método Horizontal**

Procedimiento en el que se comparan entre sí los dos o más períodos consecutivos, ya que en el período que está sucediendo se compara la contabilidad contra el presupuesto, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro.

**Método Vertical**

Se refiere a la utilización de los estados financieros de un período para conocer su situación o resultados.

**Método Histórico**

Se analizan tendencias, ya sea de porcentajes, índices o razones financieras, puede graficarse para mejor ilustración.[19]

**INDICADORES FINANCIEROS**

La interpretación de resultados que arrojan las razones e indicadores económicos y financieros está en función directa a las actividades,

[18]BRAVO MONIOS y otras; (2010), metodologías para análisis financiero. 1ra edición Bogotá Colombia, pág 5

[19]**BESLEY** Scott, Brigham Eugene, 2010 Fundamentos de la Administración Financiera, Decimosegunda Edición, Editorial McGraw - Hill, México. Pág 40

organización y controles internos de las empresas, como también a los periodos combinados causados por los diversos agentes internos y externos que las afectan.

Los resultados así obtenidos por si solos no tienen mayor significado, solo cuando los relacionamos unos con otros y los comparamos con los de años anteriores o empresas del mismo sector, podemos obtener resultados más significativos y sacar conclusiones sobre la real situación financiera de una empresa.

Los indicadores financieros son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas sea del Balance General y/o el Estado de Pérdidas y Ganancias.

**Importancia**

El análisis de las razones e indicadores financieros inducen al analista a determinar los problemas fundamentalmente en cuanto a los resultados obtenidos. Si está por debajo de la calificación lograda por el sector empresarial, se convierte en una debilidad y a la poste en un riesgo de no lograrlos objetivos pero si el resultado es igual o superior al valor de comparación se constituye en una fortaleza que hay que mantener para el logro de los objetivos propuestos.

**Uso de los indicadores financieros**

Para evaluar la situación y desempeño financieros de una empresa, el analista requiere de algunos criterios, estos se utilizan frecuentemente

como razones o índices, que relacionan datos financieros entre sí. Permite al analista tener un mejor conocimiento de la situación y desempeños financieros de la empresa.[20]

**Clasificación de las razones e indicadores**

Para una mejor comprensión y claridad en los conceptos se dividen en

cuatro grupos principales:

- Razones de liquidez
- Razones de actividad u operacional
- Razones e Indicadores de endeudamiento
- Razones e Indicadores de rentabilidad.

**RAZONES DE LIQUIDEZ**

Entendiendo por liquidez, la capacidad que tiene la empresa de generar fondos suficientes para el cubrimiento de sus obligaciones a corto plazo, tanto operativos como financieros.

Son relaciones financieras que facilitan las herramientas de análisis para establecer el grado de liquidez de una empresa y por ende su capacidad de generar efectivo para atender en forma oportuna el pago de las obligaciones contraídas.

[20]VAN HORNE, James C,( 2009) Administración Financiera Ediciones Contabilidad Moderna, Buenos Aires-Argentina. Pág 67

**Índice solidez:**

Este índice demuestra la capacidad potencial de la empresa para cubrir obligaciones.

**Fórmula:**

$$\textbf{Índice de solidez=} \quad \frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo total}}$$

**Índice de solvencia o razón corriente**

Indica la capacidad de la empresa en cumplir sus obligaciones a corto plazo, comprometiendo a sus activos corrientes, es decir por cada dólar de deuda cuanto se tiene en activos corrientes de respaldo, entre más alto sea el valor menor será el riesgo de ser impagable una deuda a corto plazo.

**Fórmula:**

$$\textbf{Índice de solvencia=} \quad \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

**Prueba acida o liquidez**

Mide con mayor severidad la capacidad de la empresa para pagar las deudas a corto plazo sin tener que recurrir a la venta de los inventarios,

los inventarios pueden ser difíciles de comercializarlos en forma inmediata.

**Fórmula:**

$$\textbf{Prueba ácida=} \frac{\text{Activo Corriente- Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

**Capital neto de trabajo**

Representa la capacidad financiera que tienen las empresas para cumplir sus obligaciones a corto plazo y continuar con sus operaciones.

**Fórmula:**

**Capital neto de trabajo =** Activo Corriente-Pasivo Corriente

**Nivel de dependencia**

En términos porcentuales muestra que tanto depende la cancelación del pasivo corriente de la venta de inventarios.

**Fórmula:**

$$\textbf{Nivel dependencia =} \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Inventarios}}$$

## RAZONES DE ACTIVIDAD U OPERACIÓN

Son los que establece el grado de eficiencia con el cual la administración de la empresa maneja los recursos y la recuperación de los mismos. Estas razones ayudan a complementar el concepto de la liquidez.

### Rotación de inventarios

Este índice sirve para señalar el número de veces que el inventario de productos terminados o de mercaderías se ha renovado como resultado de las ventas realizadas en un determinado período. De preferencia es aceptable una rotación elevada, aunque esto depende del tipo de actividad de la entidad y de la naturaleza de los bienes comercializados. El promedio de los inventarios se obtiene sumando el inventario inicial más el inventario final y dividiendo para dos.

**Fórmula:**

$$\textbf{Rotación de inventarios} = \frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Promedio de Inventario}}$$

### Permanencia de inventarios

Este índice se refiere al número de días que en promedio, el inventario ha permanecido en las bodegas antes de venderse. De preferencia es aceptable un plazo medio menor frente a un mayor, pues esto implica una

reducción de gastos financieros y como consecuencia una inversión menor.

**Fórmula:**

$$\textbf{Permanencia de inventarios=} \quad \frac{360}{\text{Rotación de Inventarios}}$$

**Rotación de capital de trabajo neto**

Corresponde al volumen de ventas generado del Capital de trabajo y debe ser utilizado conjuntamente con el índice de rotación del activo total. Una alta rotación puede in dicar un volumen de ventas excesivo para el nivel de inversión de la empresa, puede indicar también que la empresa

depende excesivamente del crédito recibido de proveedores o entidades financieras.

**Fórmula:**

$$\textbf{Rotación cap. trabajo neto=} \quad \frac{\text{Ventas}}{\text{ActivoCte.-Pasivo Cte.}}$$

**Rotación activo total**

Indica la eficiencia con que la empresa utiliza sus activos para generar ventas. Cuando mayor sea la rotación de total de activo, mayor será la eficiencia en la utilización del mismo.

**Fórmula:**

$$\textbf{Rotación activo total=} \quad \frac{\text{Ventas}}{\text{Total Activo}}$$

**INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO**

Son las razones financieras que nos permite establecer el nivel que posee de endeudamiento la empresa o establecer la participación de los acreedores sobre los activos de la empresa y el riesgo en que incurren los mismos.

**Endeudamiento total**

Permite establecer el nivel de autonomía financiera, cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento por el contrario un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a los acreedores.

**Fórmula:**

$$\textbf{Endeudamiento total=} \quad \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} \text{x100}$$

**Endeudamiento de apalancamiento**

Otra forma de determinar el endeudamiento, es frente al patrimonio de la empresa para establecer el grado de compromiso de los accionistas.

**Fórmula:**

$$\textbf{Endeudamiento de apalancamiento=} \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Patrimonio}}$$

**Índice de propiedad o independencia**

Indica hasta qué punto la empresa está en manos de sus dueños, también representa la inversión que realizan los propietarios en la empresa**.**

**Fórmula:**

$$\textbf{Índice de propiedad =} \frac{\text{Capital}}{\text{Activo Total}}$$

**INDICADORES DE RENTABILIDAD**

Son las razones financieras que nos permite establecer el grado de rentabilidad para los accionistas.

**Rentabilidad del patrimonio**

Es el rendimiento obtenido frente al patrimonio bruto. Se expresa antes del impuesto cuando se analiza como efecto de la relación entre la rentabilidad del activo y el costo de capital.

**Fórmula:**

$$\textbf{Rentabilidad del patrimonio.=} \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

**Margen bruto de utilidad**

Indica la cantidad que se obtiene de utilidad por cada unidad monetaria de ventas, después de que la empresa haya cubierto el costo de ventas de los bienes que produce y/o vende.

**Fórmula:**

$$\textbf{Margen bruto de utilidad=} \frac{\text{Ventas- Costo de Ventas}}{\text{ventas}} \times 100$$

**Rentabilidad de activos**

Establece la efectividad de la administración en producción de utilidades sobre los activos totales, es decir que se convierte en la medida de la rentabilidad del ingreso como proyecto independiente de los socios o accionistas.

**Fórmula:**

$$\textbf{Rentabilidad en Activos=} \quad \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activo}} \times 100$$

## e. MATERIALES Y MÉTODOS

### MATERIALES

- ✓ Hojas de papel bond
- ✓ Computadoras
- ✓ Impresora
- ✓ Flash memory
- ✓ Calculadora
- ✓ Lápices
- ✓ Internet
- ✓ Hojas de papel ministro
- ✓ Carpeta folder
- ✓ Borrador

### MÉTODOS

#### Científico

Este método permitió fortalecer los conocimientos tanto teóricos como prácticos para poder organizar el proceso investigativo del presente trabajo, para de esta manera demostrar los resultados, partiendo de la recopilación de información sobre Planeación Financiera hasta de una manera lógica observar la realidad de los hechos económicos que se desarrollan en el Hostal San Luís de la ciudad de Loja

**Deductivo**

Este método se aplicó para analizar y relacionar los conceptos teóricos y aspectos generales importantes y relevantes de la Planeación Financiera, conocer las disposiciones reglamentarias que rigen la actividad contable y financiera en el Hostal San Luis de la ciudad de Loja

**Inductivo**

Este método facilitó analizar aspectos específicos, tanto económicos como financieros que presenta actualmente el Hostal, con la finalidad de destacar las características y sistematizar las actividades y servicios que brinda la organización y llevar a cabo el proceso de la planificación financiera.

**Descriptivo**

Este método sirvió para desarrollar la parte teórica, exponer y describir los resultados del trabajo de tesis en su parte teórica- práctica los mismos que fueron presentados para contribuir a una correcta toma de decisiones en procura del crecimiento de Hostal San Luís.

**Analítico**

Permitió la interpretación de los resultados que se obtuvo en la proyección de ventas el presupuesto de efectivo y los Estados Financieros proforma,

teniendo así una visión amplia en cuanto a la situación financiera del Hostal en un futuro.

**Sintético**

Facilitó resumir y esquematizar el proceso teórico de la investigación, seleccionando lo más importante; así mismo para presentar las conclusiones y recomendaciones, a los directivos del Hostal San Luís para la toma de decisiones adecuadas.

**Matemático**

Este método permitió realizar los cálculos correspondientes y operaciones en la aplicación de indicadores financieros, también se utilizó para obtener resultados exactos reflejados en los Estados Financieros del Hostal San Luís

**Histórico**

Se aplicó para obtener información fidedigna del Hostal San Luís, es decir, los costos históricos que se hayan registrado en años anteriores, para poder llevar a cabo la preparación de los presupuestos.

**Estadístico**

La aplicación de este método permitió demostrar y representar a través de cuadros estadísticos, los valores obtenidos en el análisis vertical y en los indicadores financieros**.**

## f. RESULTADOS

## CONTEXTO EMPRESARIAL

### Reseña Histórica

En el mes de febrero del año 1994 por iniciativa del Sr. José Castillo Chamba junto con el Sr. Luis Samaniego deciden emprender un negocio con un monto aproximado de 3'000.000 de Sucres, siendo el Sr. José Castillo quien se encuentra como representante legal y figura como el propietario de la empresa, bajo la razón social "HOSTAL SAN LUIS" que se dedica a la prestación del servicio de hospedaje, se encuentra ubicado en la Parroquia el Sagrario, calles Sucre N° 04-52 interacción Quito e Imbabura de la Ciudad de Loja.Se inscribe legalmente en el Registro Único del Contribuyente el 22 de Marzo del mismo año siendo su RUC 1101991469001, determinando que es una persona obligada a llevar contabilidad.

### Base Legal

Para el desarrollo de sus actividades el HOSTAL "SAN LUIS" toma en consideración las siguientes disposiciones legales:

- Constitución Política del Ecuador
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- Ley Orgánica del Trabajo

- Ley de seguridad social
- Código de comercio
- Código tributario
- Ordenanzas Municipales

**Estructura Orgánica**

El Hostal San Luis se encuentra organizado en los siguientes niveles jerárquicos:

**Nivel Ejecutivo:**

Aquí se encuentra el Gerente Propietario, quien es el encargado de tomar las decisiones financieras y operativas de la empresa.

**Nivel operativo:**

Lo conforman los camareros y lavandería quienes se encargan del arreglo, limpieza de las habitaciones y de los requerimientos de los huéspedes.

**Nivel Auxiliar y de Apoyo:**

Está integrado por el departamento de recepción cuya función es registrar, controlar y cobrar los servicios consumidos por los clientes y contabilidad que se encarga de la preparación de los Estados Financieros de la empresa.

## DESARROLLO DE LA PROPUESTA

## DIAGNÓSTICO

Mediante la aplicación de técnicas de investigación como entrevista al propietario y empleados de la empresa; y la observación se determinó lo siguiente.

La principal actividad de la empresa es la prestación de servicio de hospedaje y no se encuentran establecidos la misión, visión y objetivos institucionales lo que limita el cumplimiento de sus metas para el crecimiento de la misma.

La información financiera de la empresa no es presentada en forma oportuna lo que dificulta contar con información para la toma de decisiones adecuada.

No se efectuó un presupuesto de efectivo que permita al Hostal San Luis conocer el dinero que se requiere para planear una inversión en el futuro.

Inexistencia del análisis comparativo a los Estados Financieros, no permite contar con una referencia de la situación económica de la empresa periódicamente.

La no aplicación de indicadores financieros en el Hostal San Luis, no permite conocer la liquidez y capacidad de endeudamiento de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo.

El Hostal san Luis no cuenta con una Planificación Financiera que permita al propietario plantearse metas a futuro para el desarrollo de las operaciones financieras y así poder aprovechar sus recursos.

Por tales razones se ha creído conveniente realizar una planeación financiera al Hostal san Luis como una herramienta que le permita al propietario planificar financieramente las actividades y poder adelantarse a los hechos que perjudiquen el funcionamiento del mismo.

**HOSTAL "SAN LUIS"**

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **4.** | **INGRESOS** | | |
| 4.1.1 | Ventas 12% | 185.358,49 | |
| 4.1.2 | Ventas 0% | 2.228,59 | |
| | **TOTAL INGRESOS** | | **187.587,08** |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **5.** | **COSTOS Y GASTOS** | | |
| 5.1.3 | Costo de Ventas | 155.920,64 | |
| 5.2.1 | Sueldos | 21.600,00 | |
| 5.2.2 | Aporte Patronal | 2.538,00 | |
| 5.2.3 | Arriendos | 10.800,00 | |
| 5.2.5 | Lubricantes | 341,12 | |
| 5.2.6 | Suministros de Oficina | 23,00 | |
| 5.2.7 | Servicio de TV Cable | 900,00 | |
| 5.2.8 | Décima Tercera Remuneración | 1.080,00 | |
| 5.2.9 | Décima Cuarta Remuneración | 1.020,00 | |
| 5.3.1 | Gasto IVA Proporcional | 1.321,27 | |
| 5.3.3 | Multas IESS | 6,88 | |
| 5.4.1 | Deprec. De Muebles y Enseres | 1.015,03 | |
| **TOTAL COSTOS Y GASTOS** | | | **196.565,94** |
| **GANANCIA/PERDIDA** | | | **-8.978,86** |

--- ---

**PROPIETARIO** **CONTADORA**

**HOSTAL "SAN LUIS"**

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **4.** | **INGRESOS** | | |
| 4.1.1 | Ventas 12% | 201.153,89 | |
| 4.1.2 | Ventas 0% | 4.633,38 | |
| **TOTAL INGRESOS** | | | **205.787,27** |
| | | | |
| **5.** | **COSTOS Y GASTOS** | | |
| 5.1.3 | Costo de Ventas | 130.539,86 | |
| 5.2.1 | Sueldos | 36.839,78 | |
| 5.2.2 | Aporte Patronal | 4.344,27 | |
| 5.2.3 | Arriendos | 12.000,00 | |
| 5.2.7 | Servicio de TV Cable | 2.701,50 | |
| 5.2.8 | Décima Tercera Remuneración | 2.902,91 | |
| 5.2.9 | Décima Cuarta Remuneración | 1.848,00 | |
| 5.2.11 | Fondos de Reserva | 1.648,32 | |
| 5.2.12 | Suministros de Aseo y Limpieza | 2.180,73 | |
| 5.2.13 | Transporte | 165,50 | |
| 5.2.14 | Repuestos y Materiales | 160,40 | |
| 5.3.1 | Gasto IVA Proporcional | 1.937,51 | |
| 5.4.1 | Deprec. De Muebles y Enseres | 993,26 | |
| 5.5.1 | Compra de Gas | 1.025,98 | |
| 5.5.2 | Útiles de Aseo | 31,07 | |
| 5.5.3 | Compras sin Retención | 8.567,43 | |
| 5.5.4 | Útiles de Oficina | 190,90 | |
| 5.5.5 | Combustible y Lubricantes | 906,68 | |
| 5.5.6 | Transporte de Mercadería | 678,92 | |
| 5.5.7 | Repuestos y Herramientas | 228,30 | |
| | **TOTAL COSTOS Y GASTOS** | | **209.891,32** |
| | **GANANCIA/PERDIDA** | | **-4.104,05** |

--- ---

**PROPIETARIO** **CONTADORA**

**HOSTAL "SAN LUIS"**

**BALANCE GENERAL**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **1.** | **ACTIVO** | | |
| **1.1.** | **ACTIVO CORRIENTE** | | **71.232,15** |
| 1.1.1 | Caja | 4.126,49 | |
| 1.1.2 | IVA Pagado | 942,66 | |
| 1.1.3 | IVA Crédito Tributario | 12.494,43 | |
| 1.1.4 | Crédito Tribut. Por Ret. IVA | 4.228,30 | |
| 1.1.5 | Ret. Imp. Renta Anticipado | 1.120,27 | |
| 1.1.6 | Inventario de Mercaderías | 48.320,00 | |
| **1.2.** | **ACTIVO NO CORRIENTE** | | **65.682,64** |
| 1.2.1 | Muebles y Enseres | 1.0947,67 | |
| 1.2.2 | Vehículo | 55.750,00 | |
| 1.2.3 | Deprec. Acum. Muebles y Ens. | -1.015,03 | |
| | **TOTAL ACTIVO** | | **136914,79** |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **2.** | **PASIVO** | | |
| **2.1.** | **PASIVO CORRIENTE** | | **21512,09** |
| 2.1.1 | IVA Cobrado | 2.835,51 | |
| 2.1.2 | Retención Fuente por Pagar | 143,81 | |
| 2.1.3 | Retención IVA por Pagar | 108,00 | |
| 2.1.4 | Ctas. Por Pagar Proveedores | 17.969,97 | |
| 2.1.5 | Cuentas por Pagar IEES | 454,80 | |
| | **Total Pasivo** | | **21.512,09** |
| **3.** | **PATRIMONIO** | | |
| 3.1.1 | Capital | 124.381,56 | |
| **3.2.** | **RESULTADOS** | | |
| 3.2.1 | Utilidad del Ejercicio--Pérdida | -8.978,86 | |
| | **Total Patrimonio** | | **115.402,70** |
| | **TOTAL PASIVO + PATRIMONIO** | | **136.914,79** |

--- ---

**PROPIETARIO** **CONTADORA**

**HOSTAL "SAN LUIS"**

**BALANCE GENERAL**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **1.** | **ACTIVO** | | |
| **1.1.** | **ACTIVO CORRIENTE** | | **102.180,74** |
| 1.1.1 | Caja 4.703,06 | | |
| 1.1.2 | IVA Pagado 1.999,91 | | |
| 1.1.3 | IVA Crédito Tributario | 14.242,01 | |
| 1.1.4 | Crédito Tribut. Por Ret. IVA | 5.359,57 | |
| 1.1.5 | Ret. Imp. Renta Anticipado | 2.178,48 | |
| 1.1.6 | Inventario de Mercaderías | 71.850,90 | |
| 1.6.7 | Ant. Prox. Año Imp. a la Renta | 1.846,81 | |
| **1.2.** | **ACTIVO NO CORRIENTE** | | **64.689,38** |
| 1.2.1 | Muebles y Enseres | 9.932,64 | |
| 1.2.2 | Vehículo | 55.750,00 | |
| 1.2.3 | Deprec. Acum. Muebles y Ens. | -993,26 | |
| | **TOTAL ACTIVO** | | **166.870,12** |
| **2.** | **PASIVO** | | |
| **2.1.** | **PASIVO CORRIENTE** | | **55.571,47** |
| 2.1.1 | IVA Cobrado | 6.460,14 | |
| 2.1.2 | Retención Fuente por Pagar | 247,15 | |
| 2.1.3 | Retención IVA por Pagar | 120,00 | |
| 2.1.4 | Ctas. Por Pagar Proveedores | 24.268,02 | |
| 2.1.5 | Cuentas por Pagar IEES | 775,89 | |
| 2.1.6 | Ant. Prox. Año Imp. Rta. por Pa. | 1.120,27 | |
| 2.1.7 | Ctas. por Pagar-Prést. Inst. Fin. | 22.580,00 | |
| | **Total Pasivo55.571,47** | | |
| **3.** | **PATRIMONIO** | | |
| 3.1.1 | Capital | 115.402,70 | |
| **3.2.** | **RESULTADOS** | | |
| 3.2.1 | Utilidad del Ejercicio--Pérdida | -4.104,05 | |
| | **Total Patrimonio** | | **111.298,65** |
| | **TOTAL PASIVO + PATRIMONIO** | | **166.870,12** |

---------- ----------

**PROPIETARIO** **CONTADORA**

## HOSTAL "SAN LUIS"

## ANÁLISIS VERTICAL

## BALANCE GENERAL AL 31/12/2010

| CÓDIGO | CUENTAS | PERÍODO 2010 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | PARCIAL | TOTAL | %RUBRO | %GRUPO |
| **1.** | **ACTIVO** | | | | |
| 1.1. | ACTIVO CORRIENTE | | **71.232,15** | **100** | **52,03** |
| 1.1.1 | Caja | 4.126,49 | | 5,79 | 3,01 |
| 1.1.2 | IVA Pagado | 942,66 | | 1,32 | 0,69 |
| 1.1.3 | IVA Crédito Tributario | 12.494,43 | | 17,54 | 9,13 |
| 1.1.4 | Crédito Tribut. Por Ret. IVA | 4.228,30 | | 5,94 | 3,09 |
| 1.1.5 | Ret. Imp. Renta Anticipado | 1.120,27 | | 1,57 | 0,82 |
| 1.1.6 | Inventario de Mercaderías | 48.320,00 | | 67,83 | 35,29 |
| | | | | | |
| 1.2. | ACTIVO NO CORRIENTE | | **65.682,64** | **100** | **47,97** |
| 1.2.1 | Muebles y Enseres | 10.947,67 | | 16,67 | 8,00 |
| 1.2.2 | Vehículo | 55.750,00 | | 84,88 | 40,72 |
| 1.2.3 | Deprec. Acum. Muebles y Ens. | -1.015,03 | | -1,55 | -0,74 |
| | **TOTAL ACTIVO** | | **136.914,79** | | **100** |
| | | | | | |
| **2.** | **PASIVO** | | | | |
| 2.1. | PASIVO CORRIENTE | | **21.512,09** | **100** | |
| 2.1.1 | IVA Cobrado | 2.835,51 | | 13,18 | 2,07 |
| 2.1.2 | Retención Fuente por Pagar | 143,81 | | 0,67 | 0,11 |
| 2.1.3 | Retención IVA por Pagar | 108,00 | | 0,50 | 0,08 |
| 2.1.4 | Ctas. Por Pagar Proveedores | 17.969,97 | | 83,53 | 13,12 |
| 2.1.5 | Cuentas por Pagar IEES | 454,80 | | 2,11 | 0,33 |
| | **Total Pasivo** | | **21.512,09** | | **15,71** |
| | | | | | |
| **3.** | **PATRIMONIO** | | | | |
| 3.1.1 | Capital | 124.381,56 | | 107,78 | 90,85 |
| 3.2. | RESULTADOS | | | | |
| 3.2.1 | Utilidad del Ejercicio—Pérdida | -8.978,86 | | -7,78 | -6,56 |
| | **Total Patrimonio** | | **115.402,70** | **100** | **84,29** |
| | **TOTAL PASIVO + PATRIMONIO** | | **136.914,79** | | **100** |
| | | | | | |

## HOSTAL "SAN LUIS"

## ANÁLISIS VERTICAL E INTERPRETACIÓN AL BALANCE GENERAL

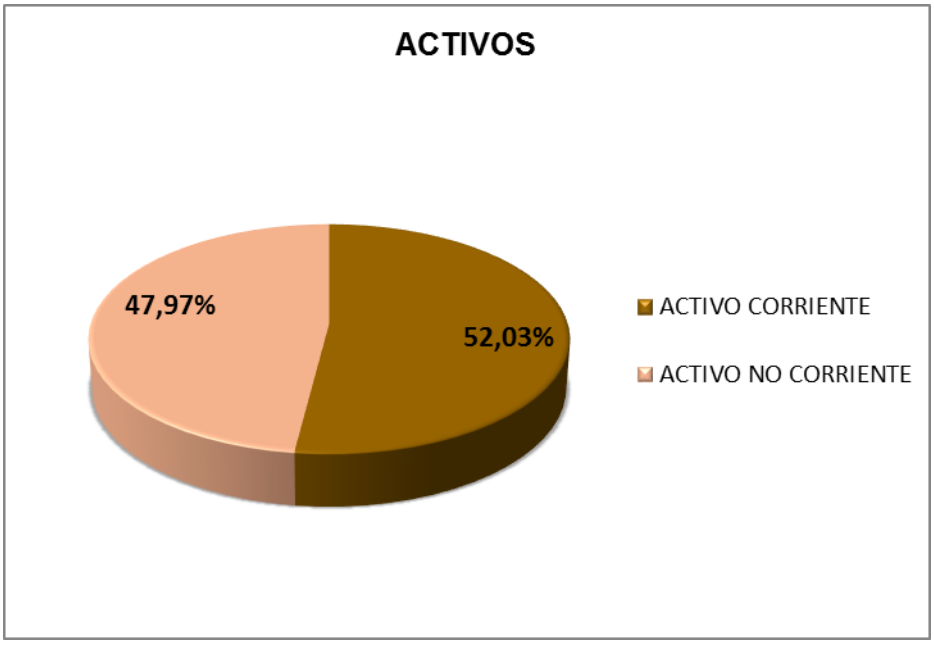
## DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

### CUADRO N° 1

| ACTIVOS | | |
|---|---|---|
| **VARIABLE** | **VALOR** | **PORCENTAJE** |
| ACTIVO CORRIENTE | 71.232,15 | 52,03 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | 65.682,64 | 47,97 |
| **TOTAL** | **136.914,79** | **100** |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

### GRÁFICO N° 1




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

Al analizar la estructura del Activo Total podemos determinar que en el año 2010 **Hostal san Luis,** dentro del grupo de **Activos**, los rubros del **Activo Corriente** tienen una mayor representación con el 52,03%; y el **Activo no Corriente** tiene un porcentaje que se ubica con el 47,97%, lo cual significa que existe un tanto de equilibrio entre éstos dos, debido a que para la prestación de los servicios se necesita de los inventarios de mercaderías.

En lo referente a los **activos corrientes** del periodo 2010, presenta en CAJA un porcentaje de 5,79% por el ingreso de dinero del servicio que presta y se mantiene en esta cuenta por lo que se recomienda la apertura de la cuenta bancaria. La cuenta IVA PAGADO representa el 1,32% valor que se genera por las compras realizadas en las cuales gravan el Impuesto al Valor Agregado.

La cuenta IVA CRÉDITO TRIBUTARIO tiene un porcentaje del 17,64% y en lo que respecta a la cuenta CRÉDITO TRIBUTARIO POR RETENCIÓN IVA representa el 5,94% de los activos corrientes, valores que se han generado por las declaraciones del IVA y el Impuesto a la Renta, a favor de la empresa. La cuenta RETENCIÓN IMPUESTO RENTA ANTICIPADO refleja un porcentaje del 1,57% con relación del total del Activo Corriente.

La cuenta INVENTARIO DE MERCADERÍAS refleja el 67,83% por lo cual refleja ser la más representativa en comparación con las otras cuentas del activo corriente, debido que la empresa invierte mayoritariamente en inventario de mercaderías para la prestación de los servicios que ofrece

Analizando los activos **no corrientes** se puede apreciar que la cuenta MUEBLES Y ENSERES refleja un porcentaje del 16,67%, adquisiciones que se han realizado para brindar un mejor servicio a sus clientes. La cuenta VEHÍCULO tiene un porcentaje del 84,88% del total de activos no corrientes.

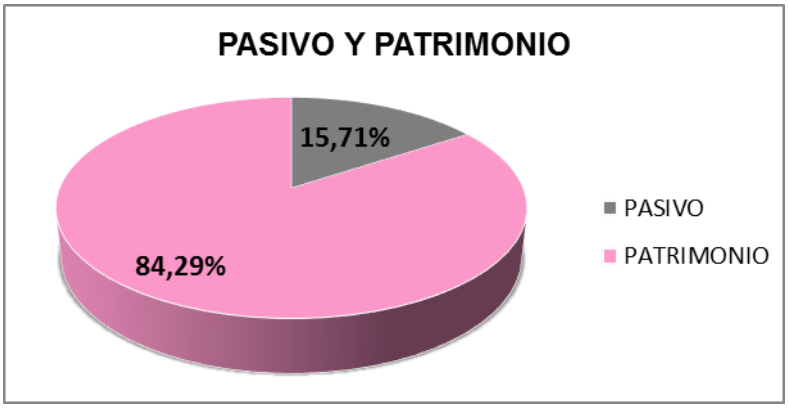
La cuenta DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MUEBLES Y ENSERES refleja un porcentaje de -1,55% que son las disminuciones por desgaste que sufren dichos activos. Siendo la cuenta vehículo la de mayor porcentaje dentro de los activos no corrientes, debido a la adquisición reciente para la utilización en la empresa.

**CUADRO N° 2**

| PASIVO Y PATRIMONIO | | |
|---|---|---|
| **VARIABLE** | **VALOR** | **PORCENTAJE** |
| PASIVO | 21.512,09 | 15,71 |
| PATRIMONIO | 115.402,70 | 84,29 |
| **TOTAL** | **136.914,79** | **100** |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 2**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

**Pasivo**

Al analizar el grupo pasivos, la cuenta IVA COBRADO representa un porcentaje de 13,18% valor que se genera por las ventas realizadas que gravan el Impuesto al Valor Agregado.

La cuenta RETENCIÓN FUENTE POR PAGAR tiene un porcentaje de 0,67% y la cuenta RETENCIÓN IVA POR PAGAR un 0,50% estos valores se cancelan al momento de realizar las declaraciones.

Las CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES que representa a las obligaciones de la empresa con terceros, tiene un porcentaje de 83,53% del total del Pasivo.

El 2,11% le corresponde a CUENTAS POR PAGAR IESS, que se generan por los aportes patronales adeudados por la empresa.

Por lo cual en este grupo de pasivos la cuenta proveedores representa el mayor monto, debido a que la empresa ha trabajado más a crédito que al contado en periodo 2010.

**Patrimonio**

Analizando los rubros del Patrimonio, se tiene que en relación al Total Patrimonio el 90,85% corresponde al Capital Propio, el cual es muy significativo para la empresa, ya que está invertido en activos para el desarrollo de la empresa; sin embargo el – 6,56% corresponde a Resultados, lo cual representa un porcentaje negativo en cuanto a la prestación de servicios que efectuó el Hostal San Luís en el periodo 2010, debido a que los gastos superan a los ingresos.

## HOSTAL "SAN LUIS"

## ANÁLISIS VERTICAL

## ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AL 31/12/2010

| CÓDIGO | CUENTAS | PERÍODO 2010 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | PARCIAL | TOTAL | %RUBRO | %GRUPO |
| **4.** | **INGRESOS** | | | | |
| 4.1.1 | Ventas 12% | 185.358,49 | | 98,81 | 98,81 |
| 4.1.2 | Ventas 0% | 2.228,59 | | 1,19 | 1,19 |
| | **TOTAL INGRESOS** | | **187.587,08** | **100** | **100** |
| | | | | | |
| **5.** | **COSTOS Y GASTOS** | | | | |
| 5.1.3 | Costo de Ventas | 155.920,64 | | 79,32 | 79,32 |
| 5.2.1 | Sueldos | 21.600,00 | | 10,99 | 10,99 |
| 5.2.2 | Aporte Patronal | 2.538,00 | | 1,29 | 1,29 |
| 5.2.3 | Arriendos | 10.800,00 | | 5,49 | 5,49 |
| 5.2.5 | Lubricantes | 341,12 | | 0,17 | 0,17 |
| 5.2.6 | Suministros de Oficina | 23,00 | | 0,01 | 0,01 |
| 5.2.7 | Servicio de TV Cable | 900,00 | | 0,46 | 0,46 |
| 5.2.8 | Décima Tercera Remuneración | 1.080,00 | | 0,55 | 0,55 |
| 5.2.9 | Décima Cuarta Remuneración | 1.020,00 | | 0,52 | 0,52 |
| 5.3.1 | Gasto IVA Proporcional | 1.321,27 | | 0,67 | 0,67 |
| 5.3.3 | Multas IESS | 6,88 | | 0,00 | 0,00 |
| 5.4.1 | Deprec. De Muebles y Enseres | 1.015,03 | | 0,52 | 0,52 |
| | **TOTAL COSTOS Y GASTOS** | | **196.565,94** | **100** | **100** |
| | | | | | |
| | **GANANCIA/PÉRDIDA** | | **-8.978,86** | **100** | **100** |
| | | | | | |

**HOSTAL "SAN LUIS"**

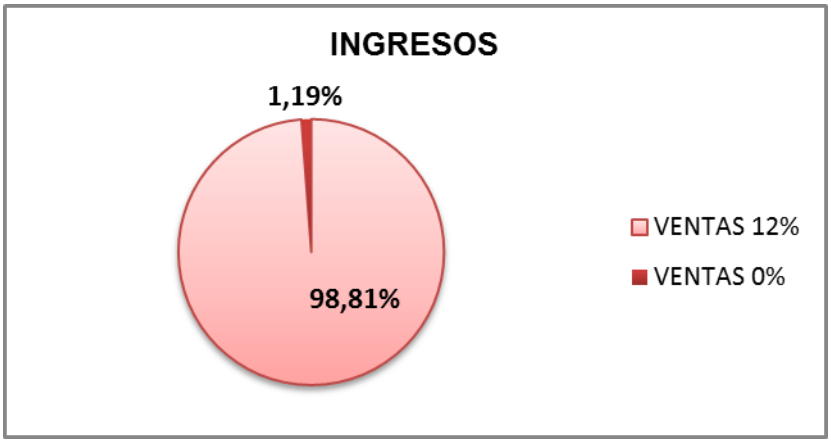
**ANÁLISIS VERTICAL E INTERPRETACIÓN AL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2010.**

**CUADRO N° 3**

| INGRESOS | | |
|---|---|---|
| **VARIABLE** | **VALOR** | **PORCENTAJE** |
| VENTAS 12% | 185.358,49 | 98,81 |
| VENTAS 0% | 2.228,59 | 1,19 |
| **TOTAL** | **187.587,08** | **100** |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 3**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO**: La Autora

**Interpretación**

La aplicación del análisis vertical al Estado de Pérdidas y Ganancias del año 2010 refleja que la empresa solo cuenta con ingresos generados de

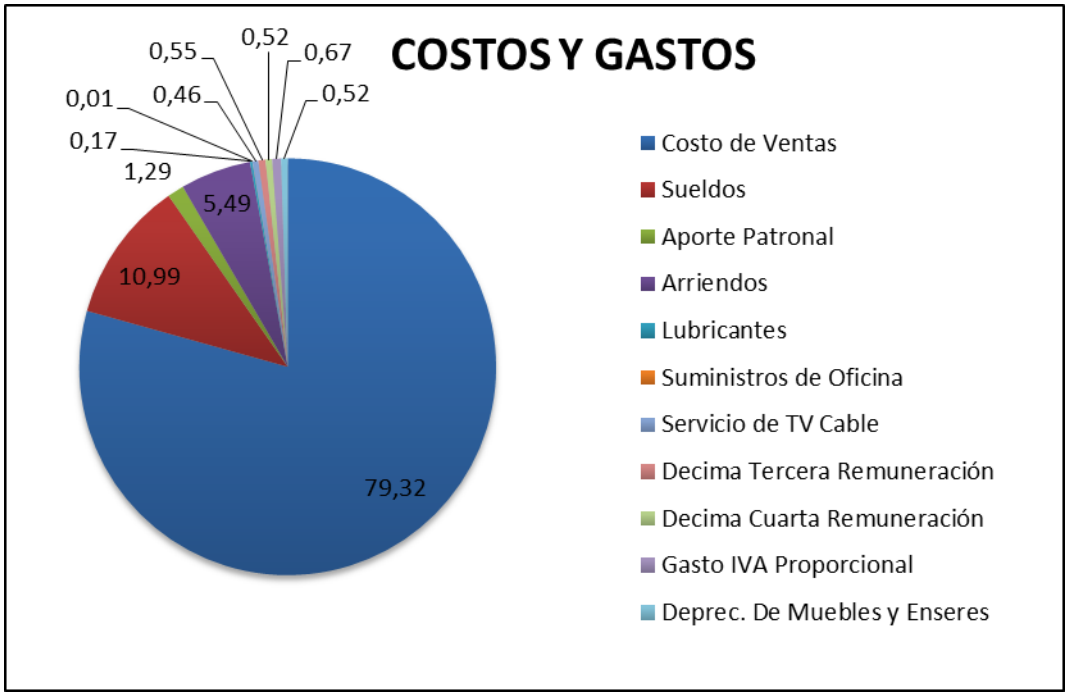
las actividades normales correspondiente a la prestación de servicio de hospedaje, representado por la cuenta VENTAS 12% con el 98,81% del total de los ingresos de la entidad, por lo tanto esta es la mayor fuente de ingresos mientras que el 1,19% del total le corresponde a la cuenta VENTAS 0%. .Determinado que el valor de las ventas totales es menor al total de costos y gastos, debido a la ausencia de una planificación financiera previa en el periodo 2010.

**CUADRO N° 4**

| COSTOS Y GASTOS | | |
|---|---|---|
| **VARIABLE** | **VALOR** | **PORCENTAJE** |
| Costo de Ventas | 155.920,64 | 79,32 |
| Sueldos | 21.600,00 | 10,99 |
| Aporte Patronal | 2.538,00 | 1,29 |
| Arriendos | 10.800,00 | 5,49 |
| Lubricantes | 341,12 | 0,17 |
| Suministros de Oficina | 23,00 | 0,01 |
| Servicio de TV Cable | 900,00 | 0,46 |
| Décima Tercera Remuneración | 1.080,00 | 0,55 |
| Decima Cuarta Remuneración | 1.020,00 | 0,52 |
| Gasto IVA Proporcional | 1.321,27 | 0,67 |
| Multas IESS | 6,88 | 0,00 |
| Deprec. De Muebles y Enseres | 1.015,03 | 0,52 |
| **TOTAL** | **196.565,94** | **100** |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRAFICO N° 4**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

## Interpretación

El análisis vertical refleja que la cuenta COSTO DE VENTAS está representada por el 79,32% del total de gastos, generado por la actividad que realiza la empresa. La cuenta SUELDOS por el 10,99% del total de los costos y gastos, valores pagados al personal que labora en la empresa. La cuenta APORTE PATRONAL con un porcentaje del 1,29% en relación al total de costos y gastos, generado por las obligaciones de la empresa con sus empleados.

La cuenta ARRIENDOS le corresponde el 5,49% del total, debido a que la empresa aún no cuenta con un edificio propio. La cuenta DÉCIMA TERCERA REMUNERACIÓN está representada por el 0,55%.La cuenta DÉCIMA CUARTA REMUNERACIÓN representa el 0,52% del total de gastos, por los beneficios de ley establecidos al personal.

La cuenta GASTO IVA PROPORCIONAL con un porcentaje de 0.67%con relación al total, mientras que la cuenta DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES está representada por el 0,52%.

Las cuentas LUBRICANTES, SUMINISTROS DE OFICINA, SERVICIO DE TV CABLE Y MULTAS IESS, tienen valores poco significativos frente a la cuenta de costo de ventas.

Determinando que en este periodo se ha obtenido una pérdida de **-8.978,86** dólares. Debido a que los Gastos son superiores a los Ingresos de la empresa.

## HOSTAL "SAN LUIS"

## ANÁLISIS VERTICAL

## BALANCE GENERAL AL 31/12/2011

| CÓDIGO | CUENTAS | PERÍODO 2011 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | PARCIAL | TOTAL | %RUBRO | %GRUPO |
| **1.** | **ACTIVO** | | | | |
| 1.1. | ACTIVO CORRIENTE | | **102.180,74** | **100** | **61,23** |
| 1.1.1 | Caja | 4.703,06 | | 4,60 | 2,82 |
| 1.1.2 | IVA Pagado | 1.999,91 | | 1,96 | 1,20 |
| 1.1.3 | IVA Crédito Tributario | 14.242,01 | | 13,94 | 8,53 |
| 1.1.4 | Crédito Tribut. Por Ret. IVA | 5.359,57 | | 5,25 | 3,21 |
| 1.1.5 | Ret. Imp. Renta Anticipado | 2.178,48 | | 2,13 | 1,31 |
| 1.1.6 | Inventario de Mercaderías | 7.1850,9 | | 70,32 | 43,06 |
| 1.6.7 | Ant. Prox. Año Imp. a la Renta | 1.846,81 | | 1,81 | 1,11 |
| | | | | | |
| 1.2. | ACTIVO NO CORRIENTE | | **64.689,38** | **100** | **38,77** |
| 1.2.1 | Muebles y Enseres | 9.932,64 | | 15,35 | 5,95 |
| 1.2.2 | Vehículo | 55.750,00 | | 86,18 | 33,41 |
| 1.2.3 | Deprec. Acum. Muebles y Ens. | -993,26 | | -1,54 | -0,60 |
| | **TOTAL ACTIVO** | | **166.870,12** | | **100** |
| | | | | | |
| **2.** | **PASIVO** | | | | |
| 2.1. | PASIVO CORRIENTE | | **55.571,47** | **100** | |
| 2.1.1 | IVA Cobrado | 6.460,14 | | 11,62 | 3,87 |
| 2.1.2 | Retención Fuente por Pagar | 247,15 | | 0,44 | 0,15 |
| 2.1.3 | Retención IVA por Pagar | 120,00 | | 0,22 | 0,07 |
| 2.1.4 | Ctas. Por Pagar Proveedores | 24.268,02 | | 43,67 | 14,54 |
| 2.1.5 | Cuentas por Pagar IEES | 775,89 | | 1,40 | 0,46 |
| 2.1.6 | Ant. Prox. Año Imp. Rta. por Pa. | 1.120,27 | | 2,02 | 0,67 |
| 2.1.7 | Ctas. por Pagar-Prést. Inst. Fin. | 22.580,00 | | 40,63 | 13,53 |
| | **Total Pasivo** | | **55.571,47** | | **33,30** |
| | | | | | |
| **3.** | **PATRIMONIO** | | | | |
| 3.1.1 | Capital | 115.402,70 | | 103,69 | 69,16 |
| 3.2. | RESULTADOS | | | | |
| 3.2.1 | Utilidad del Ejercicio--Pérdida | -4.104,05 | | -3,69 | -2,46 |
| | **Total Patrimonio** | | **111.298,65** | **100** | **66,70** |
| | **TOTAL PASIVO + PATRIMONIO** | | **166.870,12** | | **100** |
| | | | | | |

**HOSTAL "SAN LUIS"**

**ANALISIS VERTICAL E INTERPRETACION AL BALANCE GENERAL**

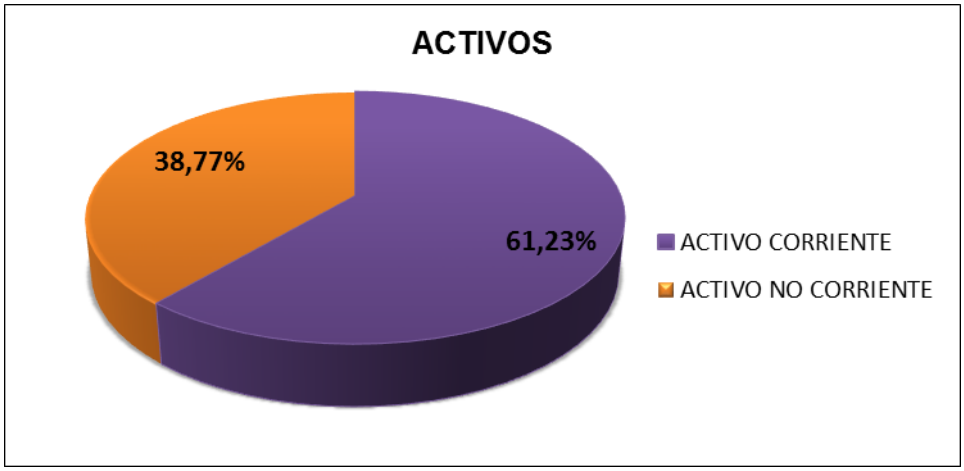
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

**CUADRO N° 5**

| ACTIVOS | | |
|---|---|---|
| **VARIABLE** | **VALOR** | **PORCENTAJE** |
| ACTIVO CORRIENTE | 102.180,74 | 61,23 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | 64.689,38 | 38,77 |
| **TOTAL** | **166.870,12** | **100** |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 5**




**FUENTE**: Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

**Activos Corrientes**

Del resultado del análisis se obtiene que en los activos corrientes la cuenta CAJA está representada por el 4,60% valor correspondiente a los

ingresos diarios de la actividad económica de la empresa; La cuenta IVA PAGADO le corresponde el 1,96% de los activos corrientes valor que se genera por las compras que realiza y tienen grabado el Impuesto al Valor Agregado.

La cuenta IVA CRÉDITO TRIBUTARIO tiene un porcentaje del 13,94% y en lo que respecta a la cuenta CRÉDITO TRIBUTARIO POR RETENCIÓN IVA representa el 5,25%, valores a favor de la empresa que se han generado por las declaraciones del Impuesto al Valor Agregado y el Impuesto a la Renta.

La cuenta RETENCIÓN IMPUESTO RENTA ANTICIPADO representa un porcentaje del 2,13%. La cuenta INVENTARIO DE MERCADERÍAS representa el 70,32% siendo esta la más significativa en comparación con las otras cuentas del activo corriente..

La cuenta ANTICIPO PRÓXIMO AÑO IMPUESTO A LA RENTA refleja un porcentaje de 1,81%, debido a que se paga por adelantado este impuesto.

Determinando que Activos Corrientes de la empresa cuenta con un mayor porcentaje en inventario de mercaderías para el giro normal de sus operaciones, sin embargo se observa que no hay un control eficaz del efectivo, ya que no se registra el valor en la cuenta bancos.

**Activos no Corrientes**

La cuenta MUEBLES Y ENSERES está representada por un porcentaje del 15,35% con relación al total de Activos no Corrientes, para brindar un mejor servicio al cliente. La cuenta VEHÍCULO le corresponde un porcentaje del 86,18%.

La cuenta DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MUEBLES Y ENSERES representa un porcentaje de -1,54% son las disminuciones que se realizan por el desgaste que sufren los activos fijos en un periodo económico.

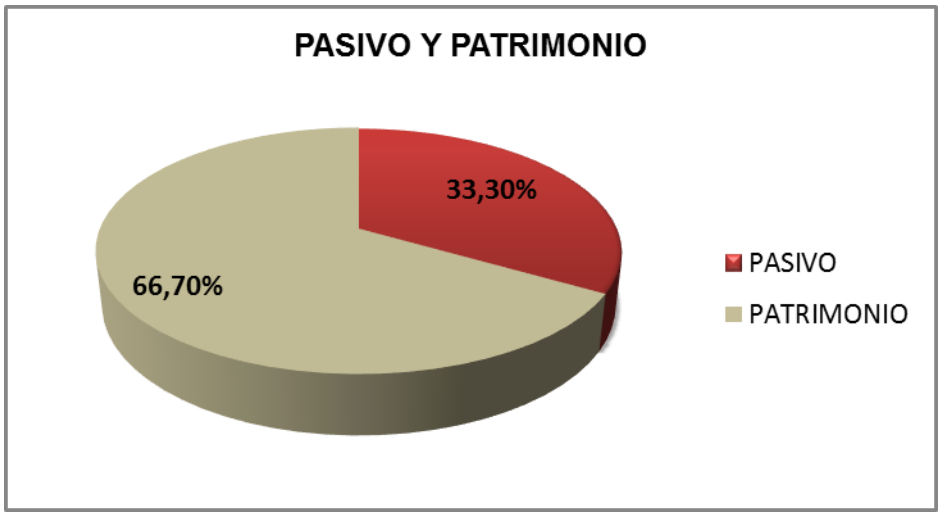
Concluyendo que la cuenta vehículos es la de mayor porcentaje dentro de los activos no corrientes, resultados no muy favorable para el Hostal, ya que debe invertir en activos más productivos para incrementar sus utilidades.

**CUADRO N° 6**

| PASIVO Y PATRIMONIO | | |
|---|---|---|
| **VARIABLE** | **VALOR** | **PORCENTAJE** |
| PASIVO | 55.571,47 | 33,30 |
| PATRIMONIO | 111.298,65 | 66,70 |
| **TOTAL** | **166.870,12** | **100** |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 6**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

**Pasivo**

La cuenta IVA COBRADO refleja un porcentaje de 11,62% valor que se ha generado por las ventas realizadas que gravan el Impuesto al Valor Agregado y se ubica en el grupo de pasivos.

La cuenta RETENCIÓN FUENTE POR PAGAR refleja un porcentaje de 0,44% mientras que la cuenta RETENCIÓN IVA POR PAGAR un 0,22% estos valores son cancelados al momento de realizar las declaraciones.
Las CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES tienen un porcentaje de 43,67% del total del Pasivo, valor que representa a las obligaciones de la empresa con terceros.

El 1,40% le corresponde a CUENTAS POR PAGAR IESS, generados por los aportes patronales adeudados por la empresa. A la cuenta ANTICIPO PRÓXIMO AÑO IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR le corresponde el 2,02% del Pasivo. El 40,63% le corresponde a CUENTAS POR PAGAR-PRÉSTAMO INSTITUCIONES FINANCIERAS.

Las cuentas de mayor representatividad son Cuentas Por Pagar Proveedores y Préstamo a Instituciones Financieras debido a que la empresa trabaja con financiamiento de terceros.

**Patrimonio**

El CAPITAL tiene un porcentaje del 103,69%; en Resultados la UTILIDAD DEL EJERCICIO–PÉRDIDA está representada por el -3,69%, porcentaje negativo debido a que la empresa ha obtenido pérdida en el presente periodo de análisis de $4.104,05 valor menor al periodo anterior pero igualmente es preocupante si sigue en ese ritmo puede ir a la quiebra considerando que tiene deudas por pagar.

## HOSTAL "SAN LUIS"

## ANÁLISIS VERTICAL

## ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AL 31/12/2011

| CÓDIGO | CUENTAS | PERÍODO 2011 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | PARCIAL | TOTAL | %RUBRO | %GRUPO |
| **4.** | **INGRESOS** | | | | |
| 4.1.1 | Ventas 12% | 201.153,89 | | 97,75 | 97,75 |
| 4.1.2 | Ventas 0% | 4.633,38 | | 2,25 | 2,25 |
| | **TOTAL INGRESOS** | | **205.787,27** | **100** | **100** |
| **5.** | **COSTOS Y GASTOS** | | | | |
| 5.1.3 | Costo de Ventas | 130.539,86 | | 62,19 | 62,19 |
| 5.2.1 | Sueldos | 36.839,78 | | 17,55 | 17,55 |
| 5.2.2 | Aporte Patronal | 4.344,27 | | 2,07 | 2,07 |
| 5.2.3 | Arriendos | 12.000,00 | | 5,72 | 5,72 |
| 5.2.7 | Servicio de TV Cable | 2.701,50 | | 1,29 | 1,29 |
| 5.2.8 | Décima Tercera Remuneración | 2.902,91 | | 1,38 | 1,38 |
| 5.2.9 | Décima Cuarta Remuneración | 1.848,00 | | 0,88 | 0,88 |
| 5.2.11 | Fondos de Reserva | 1.648,32 | | 0,79 | 0,79 |
| 5.2.12 | Suministros de Aseo y Limpieza | 2.180,73 | | 1,04 | 1,04 |
| 5.2.13 | Transporte | 165,50 | | 0,08 | 0,08 |
| 5.2.14 | Repuestos y Materiales | 160,40 | | 0,08 | 0,08 |
| 5.3.1 | Gasto IVA Proporcional | 1.937,51 | | 0,92 | 0,92 |
| 5.4.1 | Deprec. De Muebles y Enseres | 993,26 | | 0,47 | 0,47 |
| 5.5.1 | Compra de Gas | 1.025,98 | | 0,49 | 0,49 |
| 5.5.2 | Útiles de Aseo | 31,07 | | 0,01 | 0,01 |
| 5.5.3 | Compras sin Retención | 8.567,43 | | 4,08 | 4,08 |
| 5.5.4 | Útiles de Oficina | 190,90 | | 0,09 | 0,09 |
| 5.5.5 | Combustible y Lubricantes | 906,68 | | 0,43 | 0,43 |
| 5.5.6 | Transporte de Mercadería | 678,92 | | 0,32 | 0,32 |
| 5.5.7 | Repuestos y Herramientas | 228,30 | | 0,11 | 0,11 |
| | **TOTAL COSTOS Y GASTOS** | | **209.891,32** | **100** | **100** |
| | | | | | |
| | **GANANCIA/PERDIDA** | | **-4.104,05** | **100** | **100** |
| | | | | | |

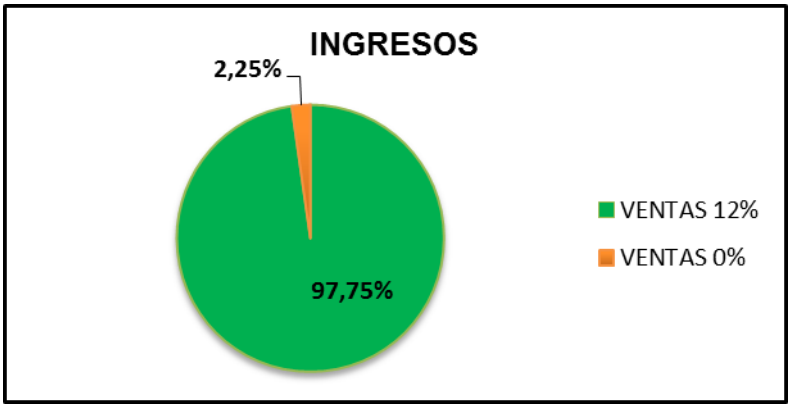
**HOSTAL "SAN LUIS"**
**ANÁLISIS VERTICAL E INTERPRETACIÓN AL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANACIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

**CUADRO N° 7**

| INGRESOS | | |
|---|---|---|
| **VARIABLE** | **VALOR** | **PORCENTAJE** |
| VENTAS 12% | 201.153,89 | 97,75 |
| VENTAS 0% | 4.633,38 | 2,25 |
| **TOTAL** | **205.787,27** | **100** |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 7**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

En el análisis vertical al Estado de Resultados del año 2011 se da a conocer que dentro de este grupo se descomponen las VENTAS 12% con un porcentaje de 97,75%( 201.153,89) y las Ventas 0%(4.633,38) reflejan un porcentaje de 2,25%, concentrándose más los ingresos en las ventas

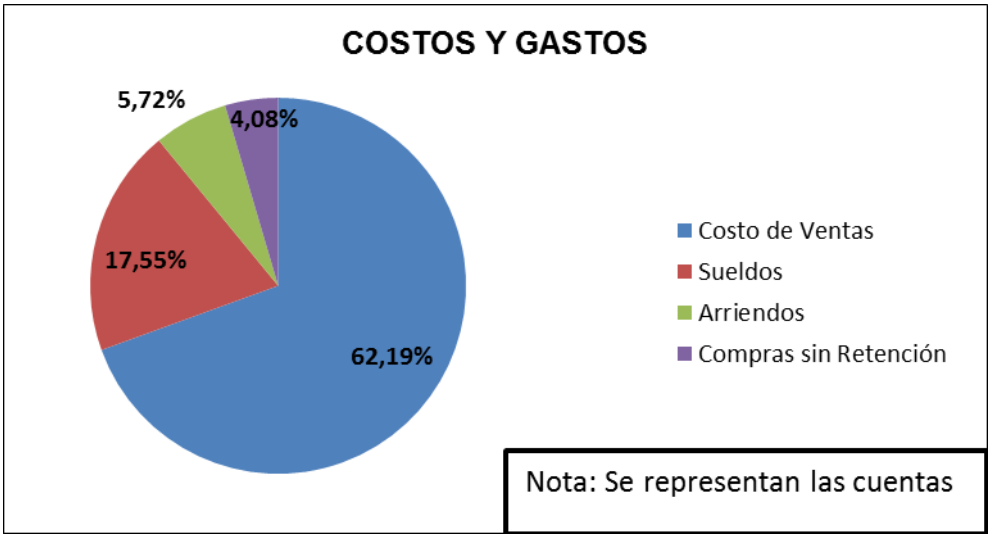
12% provenientes de las operaciones propias de la empresa, como es el servicio de hospedaje. Valores no representativos para la inversión que mantiene el Hostal San Luís así como de los costos y gastos del periodo económico de estudio, debido a la ausencia de una planeación financiera que permita determinar por anticipado cuales son los objetivos que deben cumplirse y que debe hacerse para alcanzarlos.

**CUADRO N° 8**

| COSTOS Y GASTOS | | |
|---|---|---|
| **VARIABLE** | **VALOR** | **PORCENTAJE** |
| Costo de Ventas | 130.539,86 | 62,19 |
| Sueldos | 36.839,78 | 17,55 |
| Aporte Patronal | 4.344,27 | 2,07 |
| Arriendos | 12.000,00 | 5,72 |
| Servicio de TV Cable | 2.701,50 | 1,29 |
| Décima Tercera Remuneración | 2.902,91 | 1,38 |
| Décima Cuarta Remuneración | 1.848,00 | 0,88 |
| Fondos de Reserva | 1.648,32 | 0,79 |
| Suministros de Aseo y Limpieza | 2.180,73 | 1,04 |
| Transporte | 165,50 | 0,08 |
| Repuestos y Materiales | 160,40 | 0,08 |
| Gasto IVA Proporcional | 1.937,51 | 0,92 |
| Deprec. De Muebles y Enseres | 993,26 | 0,47 |
| Compra de Gas | 1.025,98 | 0,49 |
| Útiles de Aseo | 31,07 | 0,01 |
| Compras sin Retención | 8.567,43 | 4,08 |
| Útiles de Oficina | 190,90 | 0,09 |
| Combustible y Lubricantes | 906,68 | 0,43 |
| Transporte de Mercadería | 678,92 | 0,32 |
| Repuestos y Herramientas | 228,30 | 0,11 |
| **TOTAL** | **209.891,32** | **100** |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 8**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

Enelanálisis vertical de Gastos las cuentas más significativas están El COSTO DE VENTAS que representa el 62,19% del total de gastos, rubrogenerado por la actividad que realiza la empresa por el servicio que presta. Los SUELDOS con un porcentaje de 17,55% corresponden a valores pagados al personal que labora en la empresa, la cuenta ARRIENDOS representa el 5,72% por el alquiler del edificio donde funciona el hostal, en cuanto a las COMPRAS SIN RETENCIÓN reflejan el 4,08%. Las cuentas que representan un mayor porcentaje es el Costo de Ventas, Sueldos y arriendos por lo que es necesario que para el próximo periodo se haga un análisis previamente a estas cuentas para minimizar costos y obtener utilidades.

## HOSTAL "SAN LUIS"

## ANÁLISIS HORIZONTAL

## BALANCE GENERAL 2010-2011

| CÓDIG | CUENTAS | PERÍODO | | VARIAC. | % | RAZON |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2011 | 2010 | | | |
| **1.** | **ACTIVO** | | | | | |
| **1.1.** | **ACTIVO CORRIENTE** | **102.180,74** | **71.232,15** | **30.948,59** | **43,448** | **1,43** |
| 1.1.1 | Caja | 4.703,06 | 4.126,49 | 576,57 | 13,972 | 1,14 |
| 1.1.2 | IVA Pagado | 1.999,91 | 942,66 | 1.057,25 | 112,16 | 2,12 |
| 1.1.3 | IVA Crédito Tributario | 14.242,01 | 12.494,43 | 1.747,58 | 13,987 | 1,14 |
| 1.1.4 | Crédito Tribut. Por Ret. IVA | 5.359,57 | 4.228,30 | 1.131,27 | 26,755 | 1,27 |
| 1.1.5 | Ret. Imp. Renta Anticipado | 2.178,48 | 1.120,27 | 1.058,21 | 94,46 | 1,94 |
| 1.1.6 | Inventario de Mercaderías | 7.1850,9 | 48.320,00 | 23.530,90 | 48,70 | 1,49 |
| 1.6.7 | Ant. Prox. Año Imp. a la Renta | 1.846,81 | 0,00 | 1.846,81 | 100,00 | 0,00 |
| **1.2.** | **ACTIVO NO CORRIENTE** | **64.689,38** | **65.682,64** | **-993,26** | **-1,51** | **0,98** |
| 1.2.1 | Muebles y Enseres | 9.932,64 | 10.947,67 | -1.015,03 | -9,27 | 0,91 |
| 1.2.2 | Vehículo | 55.750,00 | 55.750,00 | 0,00 | 0,00 | 1,00 |
| 1.2.3 | Deprec. Acum. Muebles y Ens. | -993,26 | -1.015,03 | 21,77 | -2,14 | 0,98 |
| | **TOTAL ACTIVO** | **166.870,12** | **136.914,79** | **29.955,33** | **21,879** | **1,22** |
| **2.** | **PASIVO** | | | | | |
| **2.1.** | **PASIVO CORRIENTE** | **55.571,47** | **21.512,09** | **34.059,38** | **158,33** | **2,58** |
| 2.1.1 | IVA Cobrado | 6.460,14 | 2.835,51 | 3.624,63 | 127,83 | 2,28 |
| 2.1.2 | Retención Fuente por Pagar | 247,15 | 143,81 | 103,34 | 71,859 | 1,72 |
| 2.1.3 | Retención IVA por Pagar | 120,00 | 108,00 | 12,00 | 11,111 | 1,11 |
| 2.1.4 | Ctas. Por Pagar Proveedores | 24.268,02 | 17.969,97 | 6.298,05 | 35,048 | 1,35 |
| 2.1.5 | Cuentas por Pagar IEES | 775,89 | 454,80 | 321,09 | 70,60 | 1,71 |
| 2.1.6 | Ant. Prox. Año Imp. Rta. por Pa. | 1.120,27 | 0,00 | 1.120,27 | 100,00 | 0,00 |
| 2.1.7 | Ctas. por Pagar-Prést. Inst. Fin. | 22.580,00 | 0,00 | 22.580,00 | 100,00 | 0,00 |
| | **Total Pasivo** | **55.571,47** | **21.512,09** | **34.059,38** | **158,33** | **2,58** |
| **3.** | **PATRIMONIO** | | | | | |
| 3.1.1 | Capital | 115.402,70 | 124.381,56 | -8.978,86 | -7,22 | 0,93 |
| 3.2. | RESULTADOS | | | | | |
| 3.2.1 | Utilidad del Ejercicio--Pérdida | -4.104,05 | -8.978,86 | 4.874,81 | -54,29 | 0,46 |
| | **Total Patrimonio** | **111.298,65** | **115.402,70** | **-4.104,05** | **-3,56** | **0,96** |
| | **TOTAL PASIVO + PATRIMONIO** | **166.870,12** | **136.914,79** | **29.955,33** | **21,879** | **1,22** |
| | | | | | | |

**HOSTAL "SAN LUIS"**

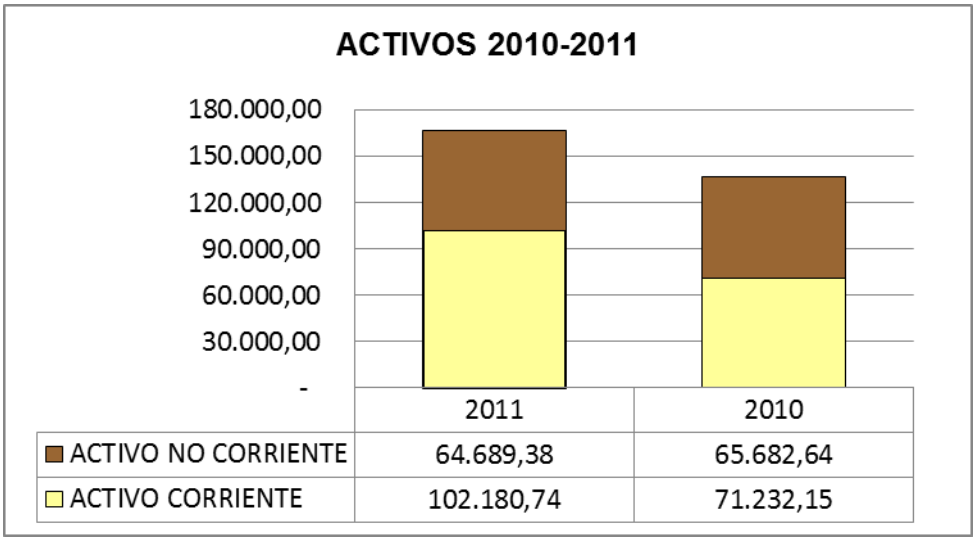
**ANÁLISIS HORIZONTAL E INTERPRETACIÓN AL BALANCE GENERAL DEL AÑO 2010-2011**

**CUADRO N° 9**

| ACTIVOS | | |
|---|---|---|
| **VARIABLE** | **2011** | **2010** |
| ACTIVO CORRIENTE | 102.180,74 | 71.232,15 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | 64.689,38 | 65.682,64 |
| **TOTAL** | **166.870,12** | **136.914,79** |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 9**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

**Activo Corriente**

LosActivos Corrientes del Hostal San Luis demuestran mediante el análisis horizontal en el año 2010 un valor de $71.232,15 mientras que

en el 2011 tiene un valor de $102.180,74 y una razón de 1,43 veces más que el año anterior lo que demuestra que la variación es de $ 30.948,59, siguiendo con él análisis de este grupo se presenta la cuenta caja con una razón de 1,14, IVA pagado 2, 12, Crédito Tributario 1,27, Retención Impuesto a la Renta1,94, Inventario de Mercaderías 1, 49 veces más que el año 2010 esto se debe principalmente a un incremento en la adquisición de mercaderías para la prestación de servicios a los clientes del Hostal San Luís de la ciudad de Loja, sin embargo se observa que la empresa no cuenta con efectivo disponible para cubrir gastos urgentes que se presenten.

**Activo no Corriente**

El análisis horizontal efectuado a los Activos No Corrientes muestra que en el año 2011 representa un valor de $64.689,38 mientras que en el año 2010 tiene un valor de $65.682,64 con una razón de - 0,98 veces menos que el año anterior que lo que demuestra que la variación es de $-993,26 esto se debe principalmente al desgaste por el uso de muebles y enseres en la administración del Hostal San Luis de la ciudad de Loja.

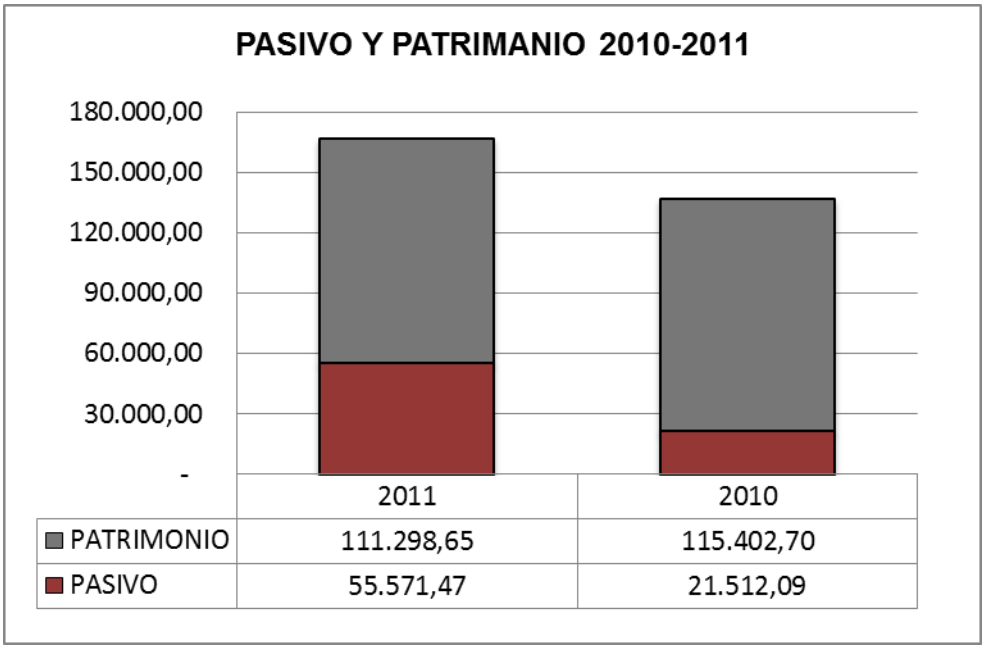
Sin embargo cabe recalcar que la empresa debe invertir en activos no corrientes que sean más productivos en la actividad económica y que sean utilizados su inversión en un 100% y optimizar costos para obtener utilidades y lograr cumplir con las metas y objetivos planteados en la organización

**CUADRO N° 10**

| PASIVO Y PATRIMONIO | | |
|---|---|---|
| **VARIABLE** | **2011** | **2010** |
| PASIVO | 55.571,47 | 21.512,09 |
| PATRIMONIO | 111.298,65 | 11.5402,7 |
| **TOTAL** | **166.870,12** | **136.914,79** |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRAFICO N° 10**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

## Interpretación

### Pasivo

El análisis horizontal aplicado al Pasivo muestra que en el año 2010 representa un valor de $55.571,47mientras que en el año 2011 tiene un

valor de $21.512,09 lo que demuestra que la variación es de $34.059,38 con una razón de 2,58 veces más que el año anterior a un incremento en el endeudamiento con los proveedores y a la adquisición de un préstamo bancario.

**Patrimonio**

En lo referente al análisis horizontal al Patrimonio demuestra que en el año 2011 representa un valor de $111.298,65mientras que en el año 2010 tiene un valor de $115.402,70 lo que demuestra que la variación es de $-4.104,05, con una razón de 0,96 menos que el año anterior, este valor se presenta negativo debido a la disminución del capital ya que existió una pérdida en el año 2010.

## HOSTAL "SAN LUIS"

## ANÁLISIS HORIZONTAL

## ESTADO DE PÉRDIDAS YGANANCIAS 2010-2011

| CÓDIG | CUENTAS | PERÍODO | | VARIAC. | % | RAZON |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2011 | 2010 | | | |
| **4.** | **INGRESOS** | | | | | |
| 4.1.1 | Ventas 12% | 201.153,89 | 185.358,49 | 15.795,4 | 8,52 | 1,09 |
| 4.1.2 | Ventas 0% | 4.633,38 | 2.228,59 | 2.404,79 | 107,91 | 2,08 |
| | **TOTAL INGRESOS** | **205.787,27** | **187.587,08** | **18.200,19** | **9,70** | **1,10** |
| | | | | | | |
| **5.** | **COSTOS Y GASTOS** | | | | | |
| 5.1.3 | Costo de Ventas | 130.539,86 | 155.920,64 | -25.380,8 | -16,28 | 0,84 |
| 5.2.1 | Sueldos | 36.839,78 | 21.600,00 | 15.239,78 | 70,55 | 1,71 |
| 5.2.2 | Aporte Patronal | 4.344,27 | 2.538,00 | 1.806,27 | 71,17 | 1,71 |
| 5.2.3 | Arriendos | 12.000,00 | 10.800,00 | 1.200,00 | 11,11 | 1,11 |
| 5.2.5 | Lubricantes | 0,00 | 341,12 | -341,12 | -100,00 | 0,00 |
| 5.2.6 | Suministros de Oficina | 0,00 | 23,00 | -23,00 | -100,00 | 0,00 |
| 5.2.7 | Servicio de TV Cable | 2.701,50 | 900,00 | 1.801,50 | 200,17 | 3,00 |
| 5.2.8 | Décima Tercera Remuneración | 2.902,91 | 1.080,00 | 1.822,91 | 168,79 | 2,69 |
| 5.2.9 | Décima Cuarta Remuneración | 1.848,00 | 1.020,00 | 828,00 | 81,18 | 1,81 |
| 5.2.11 | Fondos de Reserva | 1.648,32 | 0,00 | 1.648,32 | | 0,00 |
| 5.2.12 | Suministros de Aseo y Limpieza | 2.180,73 | 0,00 | 2.180,73 | | 0,00 |
| 5.2.13 | Transporte | 165,50 | 0,00 | 165,50 | | 0,00 |
| 5.2.14 | Repuestos y Materiales | 160,40 | 0,00 | 160,40 | | 0,00 |
| 5.3.1 | Gasto IVA Proporcional | 1.937,51 | 1.321,27 | 616,24 | 46,64 | 1,47 |
| 5.3.3 | Multas IESS | 0,00 | 6,88 | -6,88 | -100,00 | 0,00 |
| 5.4.1 | Deprec. De Muebles y Enseres | 993,26 | 1.015,03 | -21,77 | -2,14 | 0,98 |
| 5.5.1 | Compra de Gas | 1.025,98 | 0,00 | 1.025,98 | | 0,00 |
| 5.5.2 | Útiles de Aseo | 31,07 | 0,00 | 31,07 | | 0,00 |
| 5.5.3 | Compras sin Retención | 8.567,43 | 0,00 | 8.567,43 | | 0,00 |
| 5.5.4 | Útiles de Oficina | 190,90 | 0,00 | 190,9 | | 0,00 |
| 5.5.5 | Combustible y Lubricantes | 906,68 | 0,00 | 906,68 | | 0,00 |
| 5.5.6 | Transporte de Mercadería | 678,92 | 0,00 | 678,92 | | 0,00 |
| 5.5.7 | Repuestos y Herramientas | 228,30 | 0,00 | 228,3 | | 0,00 |
| | **TOTAL COSTOS Y GASTOS** | **209.891,32** | **196.565,94** | 13.325,38 | 6,78 | 1,07 |
| | | | | | | |
| | **GANANCIA/PERDIDA** | **-4.104,05** | **-8.978,86** | 4.874,81 | -54,29 | 0,46 |
| | | | | | | |

**HOSTAL "SAN LUIS"**

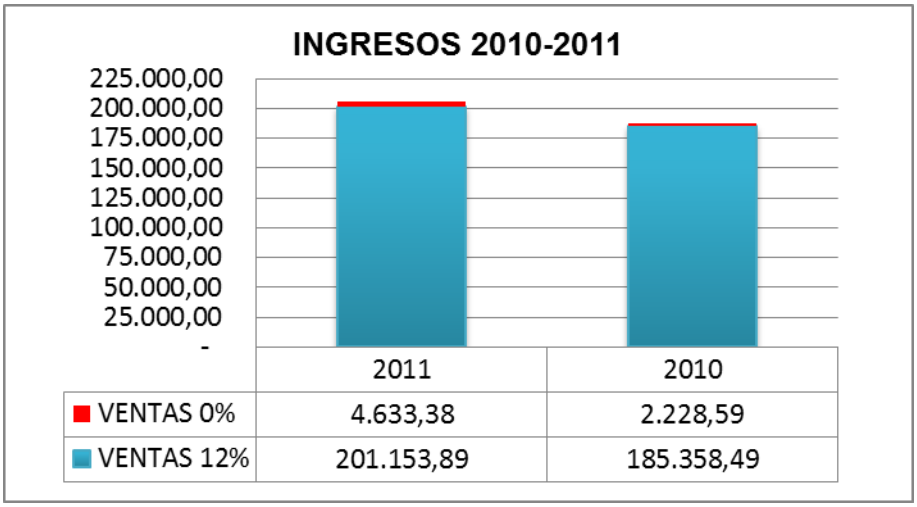
**ANÁLISIS HORIZONTAL E INTERPRETACIÓN AL ESTADO DE PÉRDIDASY GANANCIAS DEL AÑO 2010-2011**

**CUADRO N° 11**

| INGRESOS | | |
|---|---|---|
| **VARIABLE** | **2011** | **2010** |
| VENTAS 12% | 201.153,89 | 185.358,49 |
| VENTAS 0% | 4.633,38 | 2.228,59 |
| **TOTAL** | **205.787,27** | **187.587,08** |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 11**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

## Interpretación

El análisis horizontal a los ingresos demuestra que en el año 2010 representa un valor de $187.587,08 mientras que en el 2011 tiene un valor de $205.787,27 lo que demuestra que la variación es de $18.200,19

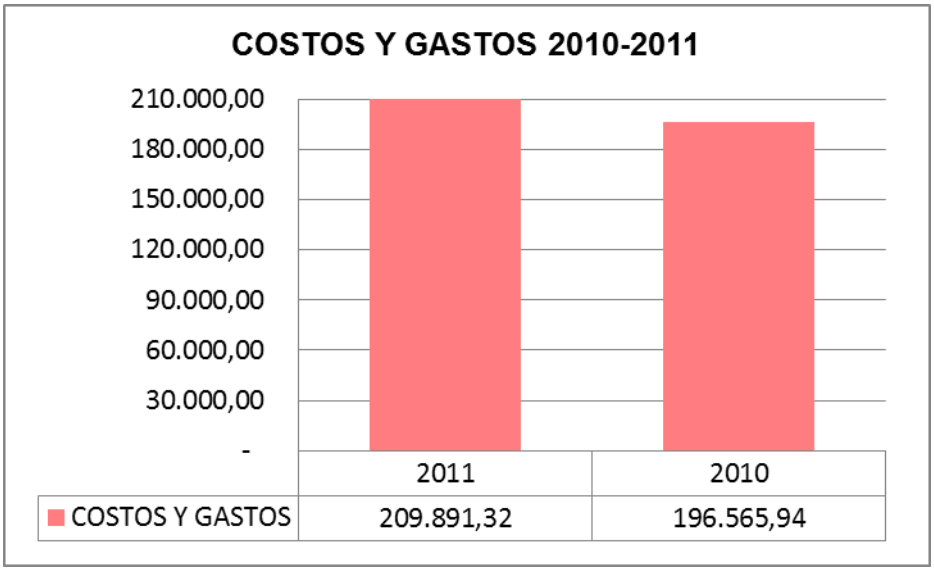
y con una razón de 1,10 veces más que el año anterior esto se presenta por el incremento en la actividad económica.

**CUADRO N° 12**

| COSTOS Y GASTOS | | |
|---|---|---|
| **VARIABLE** | **2011** | **2010** |
| COSTOS Y GASTOS | 209.891,32 | 196.565,94 |
| | | |
| **TOTAL** | **209.891,32** | **196.565,94** |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 12**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

Los Costos y Gastos reflejan que en el año 2011 un valor de $209.891,32 mientras que en el 2010 tiene un valor de $196.565,94 lo que demuestra que la variación es de $13.325,38 con una razón de 1,07

veces más que el año anterior, debido al incremento en los sueldo de $15239,78 por lo que es necesario que se revise este rubro con la finalidad de minimizar gastos.

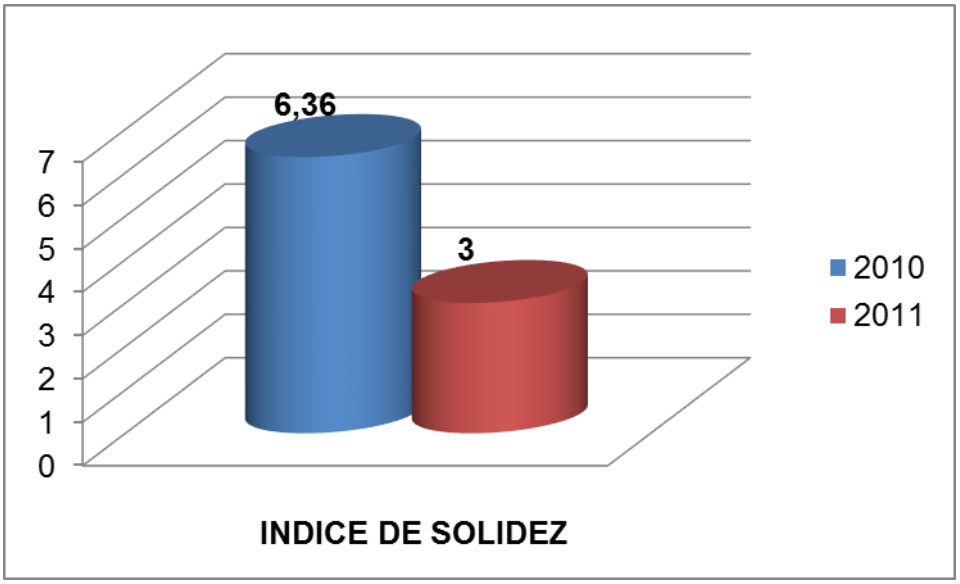
## APLICACIÓN E INTERPRETACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS AL HOSTAL "SAN LUIS"

### CUADRO N° 13

| ➢ RAZONES DE LIQUIDEZ | | |
|---|---|---|
| **INDICE DE SOLIDEZ** | | |
| | **AÑO 2010** | **AÑO 2011** |
| **ACTIVO TOTAL / PASIVO TOTAL** | 136.914,79 / 215.12,09 = 6,36 | 166.870,12 / 55.571,47 = 3 |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

### GRÁFICO N° 13




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

### Interpretación

El Hostal "San Luis" en el año 2010 demuestra tener una capacidad de respaldo de 6,36 dólares en activos para cubrir sus obligaciones a corto y largo plazo, mientras que en el 2011 su capacidad es de 3 dólares en

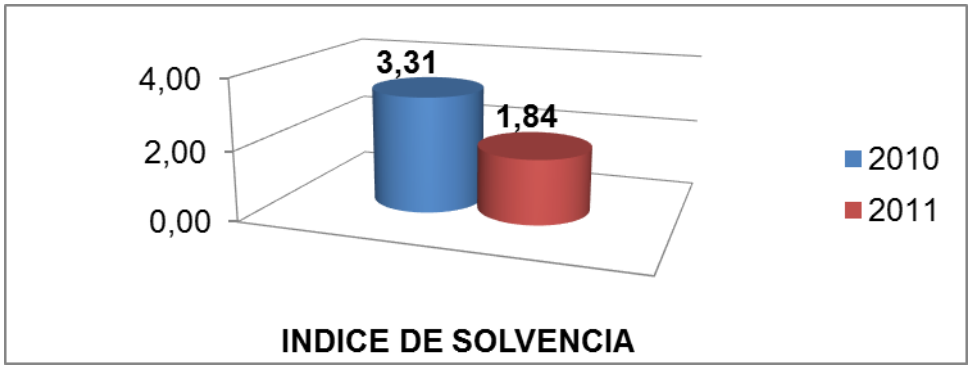
activos para cubrir sus obligaciones demostrando que la empresa cuenta con liquidez para cubrir sus obligaciones a pesar del resultado del índice que es menor en año de estudio .Sin embargo no es adecuado que la empresa mantenga activos no productivos o ociosos ya que pierde rentabilidad.

**CUADRO N° 14**

| **INDICE DE SOLVENCIA** | | |
|---|---|---|
| | **AÑO 2010** | **AÑO 2011** |
| **ACTIVO CORRIENTE / PASIVO CORRIENTE** | 71.232,15 / 21.512,09 = 3,31 | 102.180,74 / 55.571,47 = 1,84 |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 14**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

Al aplicar el índice de solvencia en la empresa se ha obtenido los siguientes resultados la razón corriente o de solvencia en el año 2010 es de 3,31 dólares, es decir por cada dólar que la el Hostal san Luis

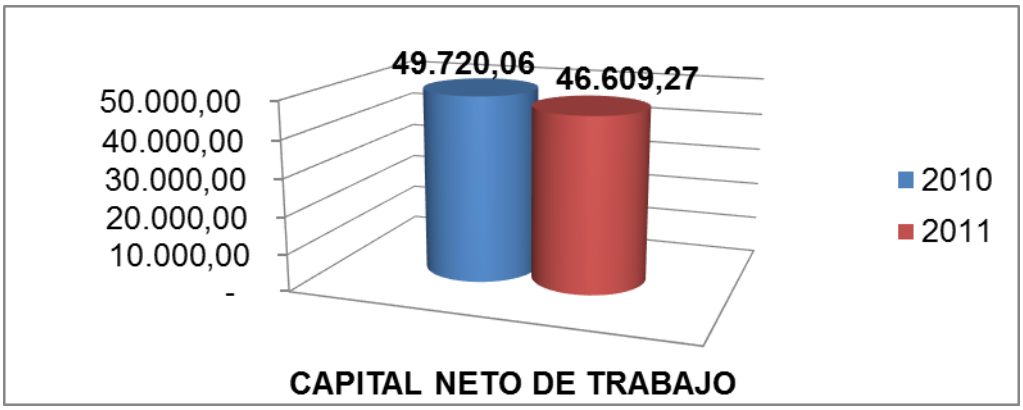
adeuda a corto plazo cuenta 3,31 dólares; por lo tanto sobrepasa los parámetros establecidos que se debe tener una razón de por lo menos 1 a 1 y en el año 2011 posee 1,84 dólares para cubrir cada dólar que adeuda existiendo una disminución con relación al año 2010 siendo favorable para atender la obligaciones con Terceros.

**GRÁFICO N° 15**

| **CAPITAL NETO DE TRABAJO** | | |
|---|---|---|
| | **AÑO 2010** | **AÑO 2011** |
| **ACTIVO CORRIENTE-PASIVO CORRIENTE** | 71.232,15-21.512,09<br>**= 49.720,06** | 102.180,74-55.571,47<br>**= 46.609,27** |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 15**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

La empresa cuenta en el año 2010 con un capital neto de trabajo de 49.720,06 dólares y en el año 2011 cuenta con 46.609,27 dólares

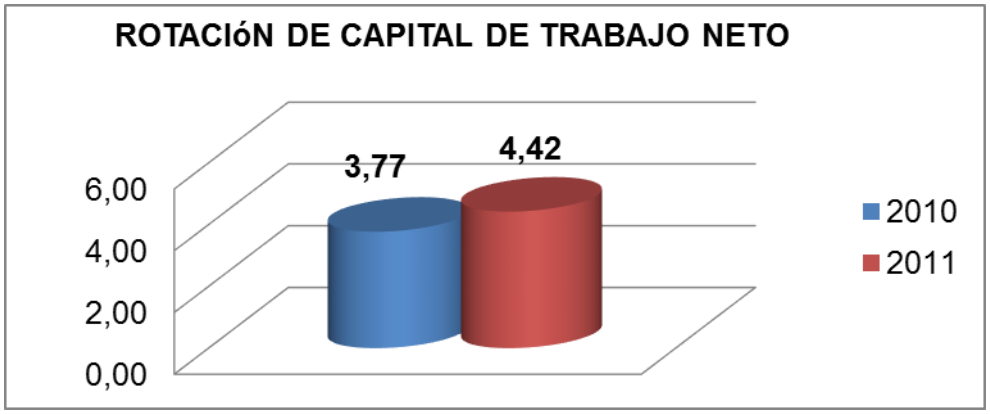
observando que ha existido una variación en este periodo. Sin embargo se en los dos años la empresa cuenta con disponibilidad o liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo y de esta manera se podría decir que el Hostal está en capacidad para desarrollar sus actividades con normalidad.

**CUADRO N° 16**

| ➢ **RAZONES DE ACTIVIDAD** | | |
|---|---|---|
| **ROTACIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO NETO** | | |
| | **AÑO 2010** | **AÑO 2011** |
| **VENTAS** / **ACTIVO CTE. - PASIVO CTE.** | 187.587,08 / 71.232,15-21.512,09 | 205.787,27 / 102.180,74-55.571,47 |
| | **3,77** | **4,42** |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N°16**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

Al aplicar el índice de rotación de capital de trabajo neto se puede determinar que la empresa por cada dólar de capital de trabajo genero

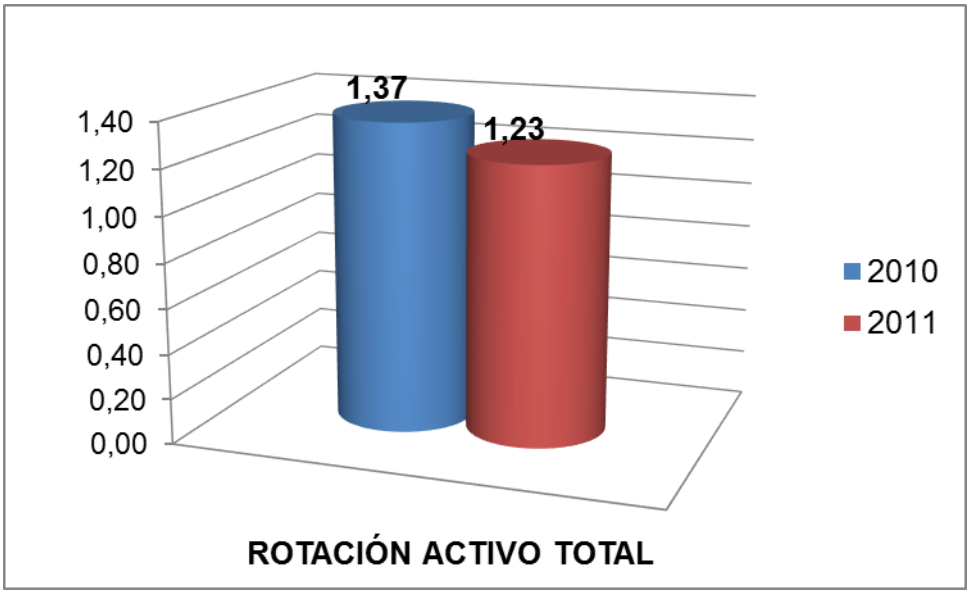
3,77 dólares en el año 2010, mientras que en el año 2011 genero por cada dólar de capital 4,42 dólares en ventas, debido a la rotación de los inventarios que posee la empresa para efectuar sus ventas.

**CUADRO N° 17**

| **ROTACIÓN ACTIVO TOTAL** | | |
|---|---|---|
| | **AÑO 2010** | **AÑO 2011** |
| **VENTAS / TOTAL ACTIVO** | 187.587,08 / 136.914,79 = 1,37 | 205.787,27 / 166.870,12 = 1,23 |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 17**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

Del resultado del índice de rotación de activos se puede apreciar que los activos totales en relación a las ventas rotaron 1,37 veces en el año 2010

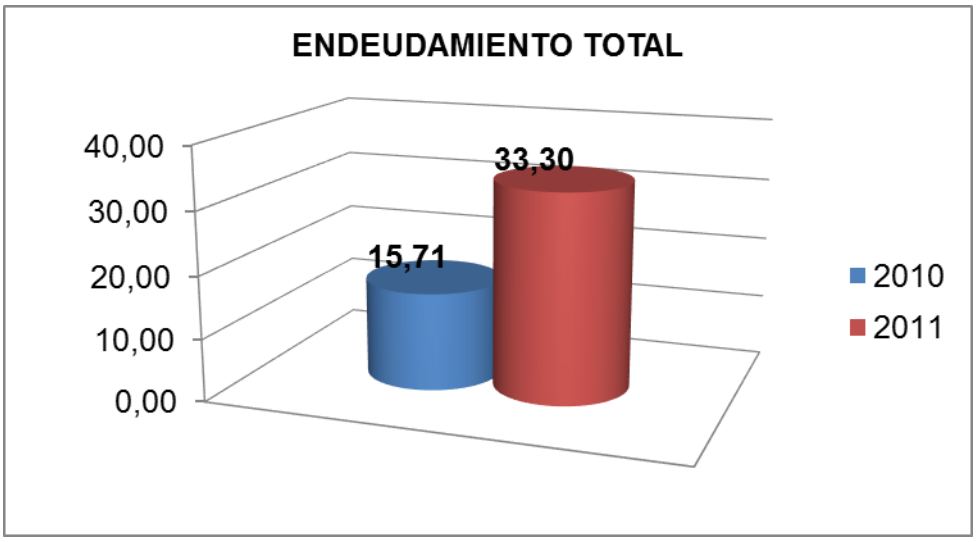
y en el año 2011 rotaron 1,23 veces demostrando que lo activos que mantiene la empresa no están siendo utilizados de manera adecuada.

**CUADRO N° 18**

| ➢ **INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO** | | | |
|---|---|---|---|
| **ENDEUDAMIENTO TOTAL** | | | |
| | | **AÑO 2010** | **AÑO 2011** |
| **PASIVO TOTAL** / **ACTIVO TOTAL** | **X 100** | 21.512,09 / 136.914,79 X 100 | 55.571,47 / 166.870,12 X 100 |
| | | 15,71 | 33,30 |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 18**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

Al aplicar el indicador de endeudamiento se deduce que la empresa en el periodo 2010 el activo se encuentra financiado en un 15,71% con

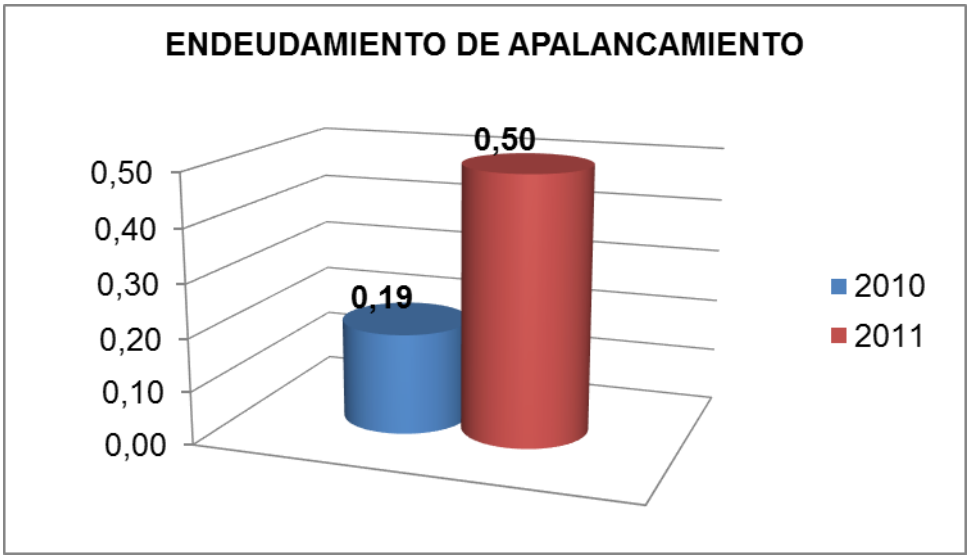
recursos de terceros y en el periodo 2011 el activo se encuentra financiado en un 33,30% con recursos de terceros, por lo que la empresa debe utilizar al máximo estos activos a fin de alcanzar mayor rentabilidad.

**CUADRO N° 19**

| ENDEUDAMIENTO DE APALANCAMIENTO | | |
|---|---|---|
| | **AÑO 2010** | **AÑO 2011** |
| **TOTAL PASIVO / PATRIMONIO** | 21.512,09 / 115.402,70 = 0,19 | 55.571,47 / 111.298,65 = 0,50 |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 19**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

De los resultados expuestos se deduce que la empresa tiene comprometido su patrimonio en un 0,19% en el año 2010 y 0,50% en el 2011.

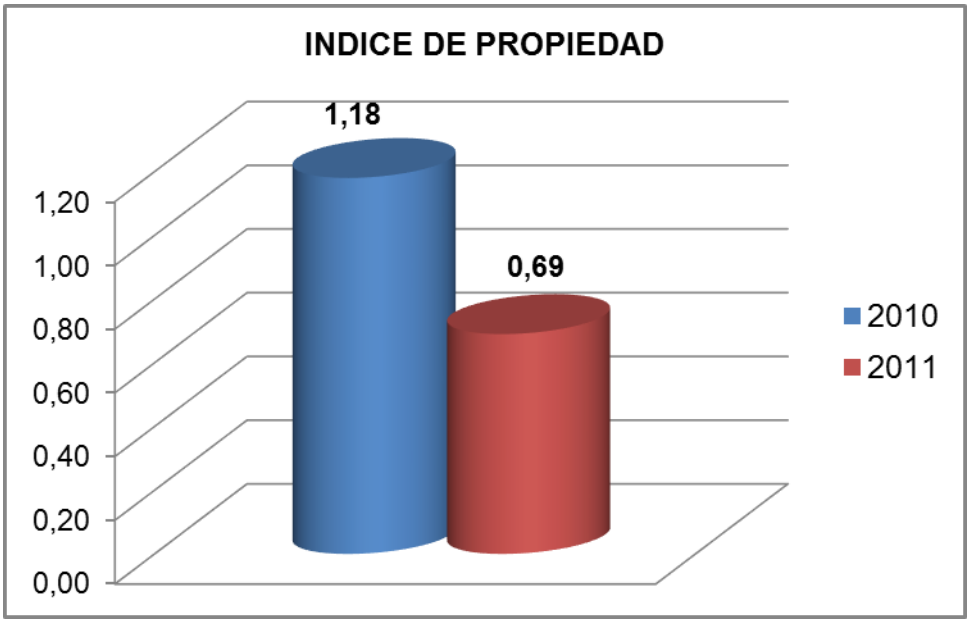
La empresa posee un nivel de endeudamiento bajo en el año 2010 y un nivel medio en el año 2011 y buena capacidad de pago, siendo menos riesgoso para los acreedores.

**CUADRO N° 20**

| **INDICE DE PROPIEDAD** | | |
|---|---|---|
| | **AÑO 2010** | **AÑO 2011** |
| **CAPITAL** / **ACTIVO TOTAL** | 124.381,56 / 136.914,79 = 1,08 | 115.402,70 / 166.870,12 = 0,69 |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 20**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

Por cada dólar que la empresa a invertido les corresponde a los propietarios en el periodo 2010 les corresponde 1,18 dólares mientras que

en el periodo 2011 a los propietarios les corresponde 0,69 ctvs. Por cada dólar invertido en la empresa.

**NOTA:** Los indicadores de rentabilidad no han sido aplicados puesto que tanto para el año 2010 como el año 2011 el estado de resultados presenta saldos negativos.

| HOSTAL"SAN LUIS"<br>PRONÓSTICO DE VENTAS<br>DETERMINACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS | | | |
|---|---|---|---|
| MESES | A | B | C |
| | VENTAS REALES | DIFERENCIA<br>MES ACTUAL-<br>MES ANTER. | B/A*100<br>PORCENTAJE |
| DICIEMBRE 2010 | 19.426,69 | | |
| ENERO 2011 | 16.049,09 | -3.377,60 | -17,39 |
| FEBRERO 2011 | 17.288,45 | 1.239,36 | 7,72 |
| MARZO 2011 | 14.921,89 | -2.366,55 | -13,69 |
| ABRIL 2011 | 14.816,68 | -105,21 | -0,71 |
| MAYO 201 | 15.639,83 | 823,15 | 5,56 |
| JUNIO 2011 | 18.006,39 | 2.366,55 | 15,13 |
| JULIO 2011 | 17.903,49 | -102,89 | -0,57 |
| AGOSTO 2011 | 21.598,40 | 3.694,90 | 20,64 |
| SEPT. 2011 | 16.874,56 | -4.723,84 | -21,87 |
| OCTUBRE 2011 | 15.031,74 | -1.842,82 | -10,92 |
| NOVIEM. 2011 | 16.474,57 | 1.442,83 | 9,60 |
| DICIEMBRE 2011 | 21.182,19 | 4.707,62 | 28,58 |

**FUENTE:** Hostal “San Luis”
**ELABORADO:** La Autora

## APLICACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS DE ENERO A DICIEMBRE 2012

| INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2012 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 21.182,19 | * | -17,39 |
| **IP=** | -3.682,82 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA ENERO 2012** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | -3.682,82 | + | 21.182,19 |
| **PMV=** | 17.499,37 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL FEBRER 2012 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 17.499,37 | * | 7,72 |
| **IP=** | 1.351,35 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA FEBRERO 2012** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | 1.351,35 | + | 17.499,37 |
| **PMV=** | 18.850,72 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2012 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 18.850,72 | * | -13,69 |
| **IP=** | -2.580,41 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA MARZO 2012** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | -2.580,41 | + | 18850,72 |
| **PMV=** | 16.270,32 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2012 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 16.270,32 | * | -0,71 |
| **IP=** | -114,72 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA ABRIL 2012** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | -114,72 | + | 16.270,32 |
| **PMV=** | 16.155,60 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2012 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 16.155,60 | * | 5,56 |
| **IP=** | 897,53 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA MAYO 2012** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | 897,53 | + | 16.155,60 |
| **PMV=** | 17.053,13 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2012 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 17.053,13 | * | 15,13 |
| **IP=** | 2.580,41 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA JUNIO 2012** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | 2.580,41 | + | 17.053,13 |
| **PMV=** | 19.633,54 | | |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

## APLICACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS DE ENERO A DICIEMBRE 2012

| INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2012 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 19.633,54 | * | -0,57 |
| **IP=** | -112,19 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA JULIO 2012** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | -112,19 | + | 19.633,54 |
| **PMV=** | 19.521,35 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2012 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 19.521,35 | * | 20,64 |
| **IP=** | 4.028,80 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA AGOSTO 2012** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | 4.028,80 | + | 19.521,35 |
| **PMV=** | 23.550,14 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL SEPT. 2012 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 23.550,14 | * | -21,87 |
| **IP=** | -5.150,71 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA SEPT. 2012** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | -5.150,71 | + | 23.550,14 |
| **PMV=** | 18.399,43 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL OCTUB. 2012 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 18.399,43 | * | -10,92 |
| **IP=** | -2.009,35 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA OCTUB. 2012** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | -2.009,35 | + | 18.399,43 |
| **PMV=** | 16.390,08 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL NOV. 2012 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 16.390,08 | * | 9,60 |
| **IP=** | 1.573,21 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA NOV. 2012** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | 1.573,21 | + | 16.390,08 |
| **PMV=** | 17.963,29 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL DIC. 2012 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 17.963,29 | * | 28,58 |
| **IP=** | 5.133,03 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA DIC. 2012** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | 5.133,03 | + | 17.963,29 |
| **PMV=** | 23.096,32 | | |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

| HOSTAL"SAN LUIS"<br>PRONÓSTICO DE VENTAS<br>DETERMINACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS | | | |
|---|---|---|---|
| MESES | A | B | C |
| | VENTAS REALES | DIFERENCIA<br>MES ACTUAL-<br>MES ANTER. | B/A*100<br>PORCENTAJE |
| DICIEMBRE 2011 | 21.182,19 | | |
| ENERO 2012 | 17.499,37 | -3.682,82 | -17,39 |
| FEBRERO 2012 | 18.850,72 | 1.351,35 | 7,72 |
| MARZO 2012 | 16.270,32 | -2.580,41 | -13,69 |
| ABRIL 2012 | 16.155,60 | -114,72 | -0,71 |
| MAYO 2012 | 17.053,13 | 897,53 | 5,56 |
| JUNIO 2012 | 19.633,54 | 2.580,41 | 15,13 |
| JULIO 2012 | 19.521,35 | -112,19 | -0,57 |
| AGOSTO 2012 | 23.550,14 | 4.028,80 | 20,64 |
| SEPT. 2012 | 18.399,43 | -5.150,71 | -21,87 |
| OCTUBRE 2012 | 16.390,08 | -2.009,35 | -10,92 |
| NOVIEM. 2012 | 17.963,29 | 1.573,21 | 9,60 |
| DICIEMBRE 2012 | 23.096,32 | 5.133,03 | 28,58 |

**FUENTE:** Hostal “San Luis”

**ELABORADO:** La Autora

## APLICACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS DE ENERO A DICIEMBRE 2013

| INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2013 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 23.096,32 | * | -17,39 |
| **IP=** | -4.015,62 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA ENERO 2013** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | -4.015,62 | + | 23.096,32 |
| **PMV=** | 19.080,71 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL FEBRER 2013 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 19.080,71 | * | 7,72 |
| **IP=** | 1.473,47 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA FEBRERO 2013** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | 1.473,47 | + | 19.080,71 |
| **PMV=** | 20.554,17 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2013 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 20.554,17 | * | -13,69 |
| **IP=** | -2.813,59 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA MARZO 2013** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | -2.813,59 | + | 20.554,17 |
| **PMV=** | 17.740,59 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2013 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 17.740,59 | * | -0,71 |
| **IP=** | -125,08 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA ABRIL 2013** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | -125,08 | + | 17.740,59 |
| **PMV=** | 17.615,50 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2013 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 17.615,50 | * | 5,56 |
| **IP=** | 978,64 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA MAYO 2013** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | 978,64 | + | 17.615,50 |
| **PMV=** | 18.594,14 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2013 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 18.594,14 | * | 15,13 |
| **IP=** | 2.813,59 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA JUNIO 2013** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | 2.813,59 | + | 18.594,14 |
| **PMV=** | 21.407,73 | | |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

## APLICACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS DE ENERO A DICIEMBRE 2013

| INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2013 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 21.407,73 | * | -0,57 |
| **IP=** | -122,33 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA JULIO 2013** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | -122,33 | + | 21407,73 |
| **PMV=** | 21.285,40 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2013 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 21.285,40 | * | 20,64 |
| **IP=** | 4.392,86 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA AGOSTO 2013** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | 4.392,86 | + | 21.285,40 |
| **PMV=** | 25.678,26 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL SEPT. 2013 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 25.678,26 | * | -21,87 |
| **IP=** | -5.616,16 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA SEPT. 2013** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | -5.616,16 | + | 25.678,26 |
| **PMV=** | 20.062,10 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL OCTUB. 2013 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 20.062,10 | * | -10,92 |
| **IP=** | -2.190,92 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA OCTUB. 2013** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | -2.190,92 | + | 20.062,10 |
| **PMV=** | 17.871,18 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL NOV. 2013 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 17.871,18 | * | 9,60 |
| **IP=** | 1.715,37 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA NOV. 2013** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | 1.715,37 | + | 17.871,18 |
| **PMV=** | 19.586,55 | | |

| INCREMENTO PORCENTUAL DIC. 2013 | | | |
|---|---|---|---|
| **IP=** | **V(A)** | ***** | **%IP** |
| **IP=** | 19.586,55 | * | 28,58 |
| **IP=** | 5.596,88 | | |
| | | | |
| **VENTA PRONOSTICADA DIC. 2013** | | | |
| **PMV=** | **IP** | **+** | **V(A)** |
| **PMV=** | 5.133,03 | + | 19.586,55 |
| **PMV=** | 24.719,58 | | |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

| HOSTAL"SAN LUIS"<br>VENTAS REALES CON RELACIÓN A LAS<br>VENTAS PRONOSTICADAS | | | |
|---|---|---|---|
| **VENTAS REALES 2011** | | **VENTAS PRONOSTICADAS** | |
| **MES** | **VALOR** | **2012** | **2013** |
| ENERO | 16.049,09 | 17.499,37 | 19.080,71 |
| FEBRERO | 17.288,45 | 18.850,72 | 20.554,17 |
| MARZO | 14.921,89 | 16.270,32 | 17.740,59 |
| ABRIL | 14.816,68 | 16.155,60 | 17.615,50 |
| MAYO | 15.639,83 | 17.053,13 | 18.594,14 |
| JUNIO | 18.006,39 | 19.633,54 | 21.407,73 |
| JULIO | 17.903,49 | 19.521,35 | 21.285,40 |
| AGOSTO | 21.598,40 | 23.550,14 | 25.678,26 |
| SEPTIEMBRE | 16.874,56 | 18.399,43 | 20.062,10 |
| OCTUBRE | 15.031,74 | 16.390,08 | 17.871,18 |
| NOVIEMBRE | 16.474,57 | 17.963,29 | 19.586,55 |
| DICIEMBRE | 21.182,19 | 23.096,32 | 24.719,58 |
| TOTAL | 205.787,27 | 224.383,30 | 244.195,91 |

**FUENTE:** Hostal “San Luis”
**ELABORADO:** La Autora

## HOSTAL "SAN LUIS"

## DETERMINACIÓN DEL PORCENTAJE DE INCREMENTO COSTO Y GASTO RESPECTO DE LAS VENTAS PERÍODO 2011

| RUBRO O CUENTA | VALOR | %BASE |
|---|---|---|
| **INGRESOS** | | |
| Ventas 12% | 201.153,89 | |
| Ventas 0% | 4.633,38 | |
| **TOTAL INGRESOS** | **205.787,27** | |
| | | |
| **COSTOS Y GASTOS** | | |
| Costo de Ventas | 130.539,86 | 63,43 |
| Sueldos | 36.839,78 | 17,90 |
| Aporte Patronal | 4.344,27 | 2,11 |
| Arriendos | 12.000,00 | 5,83 |
| Servicio de TV Cable | 2.701,50 | 1,31 |
| Décima Tercera Remuneración | 2.902,91 | 1,41 |
| Decima Cuarta Remuneración | 1.848,00 | 0,90 |
| Fondos de Reserva | 1.648,32 | 0,80 |
| Suministros de Aseo y Limpieza | 2.180,73 | 1,06 |
| Transporte | 165,50 | 0,08 |
| Repuestos y Materiales | 160,40 | 0,08 |
| Gasto IVA Proporcional | 1.937,51 | 0,94 |
| Compra de Gas | 1.025,98 | 0,50 |
| Útiles de Aseo | 31,07 | 0,02 |
| Útiles de Oficina | 190,90 | 0,09 |
| Combustible y Lubricantes | 906,68 | 0,44 |
| Transporte de Mercadería | 678,92 | 0,33 |
| Repuestos y Herramientas | 228,30 | 0,11 |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | COSTO DE VENTAS | | | SUELDOS | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2012 | 17.499,37 | 63,43 | **11.099,85** | 18.698,61 | 17,90 | **3.347,05** |
| FEBRERO 2012 | 18.850,72 | 63,43 | **11.957,01** | 18.698,61 | 17,90 | **3.347,05** |
| MARZO 2012 | 16.270,32 | 63,43 | **10.320,26** | 18.698,61 | 17,90 | **3.347,05** |
| ABRIL 2012 | 16.155,60 | 63,43 | **10.247,50** | 18.698,61 | 17,90 | **3.347,05** |
| MAYO 2012 | 17.053,13 | 63,43 | **10.816,80** | 18.698,61 | 17,90 | **3.347,05** |
| JUNIO 2012 | 19.633,54 | 63,43 | **12.453,55** | 18.698,61 | 17,90 | **3.347,05** |
| JULIO 2012 | 19.521,35 | 63,43 | **12.382,39** | 18.698,61 | 17,90 | **3.347,05** |
| AGOSTO 2012 | 23.550,14 | 63,43 | **14.937,86** | 18.698,61 | 17,90 | **3.347,05** |
| SEPT. 2012 | 18.399,43 | 63,43 | **11.670,76** | 18.698,61 | 17,90 | **3.347,05** |
| OCTUB. 2012 | 16.390,08 | 63,43 | **10.396,23** | 18.698,61 | 17,90 | **3.347,05** |
| NOVIEM. 2012 | 17.963,29 | 63,43 | **11.394,12** | 18.698,61 | 17,90 | **3.347,05** |
| DICIEM. 2012 | 23.096,32 | 63,43 | **14.650,00** | 18.698,61 | 17,90 | **3.347,05** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | APORTE PATRONAL | | | ARRIENDOS | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2012 | 18.698,61 | 2,11 | **394,54** | 18.698,61 | 5,83 | **1.090,13** |
| FEBRERO 2012 | 18.698,61 | 2,11 | **394,54** | 18.698,61 | 5,83 | **1.090,13** |
| MARZO 2012 | 18.698,61 | 2,11 | **394,54** | 18.698,61 | 5,83 | **1.090,13** |
| ABRIL 2012 | 18.698,61 | 2,11 | **394,54** | 18.698,61 | 5,83 | **1.090,13** |
| MAYO 2012 | 18.698,61 | 2,11 | **394,54** | 18.698,61 | 5,83 | **1.090,13** |
| JUNIO 2012 | 18.698,61 | 2,11 | **394,54** | 18.698,61 | 5,83 | **1.090,13** |
| JULIO 2012 | 18.698,61 | 2,11 | **394,54** | 18.698,61 | 5,83 | **1.090,13** |
| AGOSTO 2012 | 18.698,61 | 2,11 | **394,54** | 18.698,61 | 5,83 | **1.090,13** |
| SEPT. 2012 | 18.698,61 | 2,11 | **394,54** | 18.698,61 | 5,83 | **1.090,13** |
| OCTUB. 2012 | 18.698,61 | 2,11 | **394,54** | 18.698,61 | 5,83 | **1.090,13** |
| NOVIEM. 2012 | 18.698,61 | 2,11 | **394,54** | 18.698,61 | 5,83 | **1.090,13** |
| DICIEM. 2012 | 18.698,61 | 2,11 | **394,54** | 18.698,61 | 5,83 | **1.090,13** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | SERVICIO TV CABLE | | | DÉCIMA TERC. REMUN. | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2012 | 17.499,37 | 1,31 | **229,24** | 18.698,61 | 1,41 | **263,65** |
| FEBRERO 2012 | 18.850,72 | 1,31 | **246,94** | 18.698,61 | 1,41 | **263,65** |
| MARZO 2012 | 16.270,32 | 1,31 | **213,14** | 18.698,61 | 1,41 | **263,65** |
| ABRIL 2012 | 16.155,60 | 1,31 | **211,64** | 18.698,61 | 1,41 | **263,65** |
| MAYO 2012 | 17.053,13 | 1,31 | **223,40** | 18.698,61 | 1,41 | **263,65** |
| JUNIO 2012 | 19.633,54 | 1,31 | **257,20** | 18.698,61 | 1,41 | **263,65** |
| JULIO 2012 | 19.521,35 | 1,31 | **255,73** | 18.698,61 | 1,41 | **263,65** |
| AGOSTO 2012 | 23.550,14 | 1,31 | **308,51** | 18.698,61 | 1,41 | **263,65** |
| SEPT. 2012 | 18.399,43 | 1,31 | **241,03** | 18.698,61 | 1,41 | **263,65** |
| OCTUB. 2012 | 16.390,08 | 1,31 | **214,71** | 18.698,61 | 1,41 | **263,65** |
| NOVIEM. 2012 | 17.963,29 | 1,31 | **235,32** | 18.698,61 | 1,41 | **263,65** |
| DICIEM. 2012 | 23.096,32 | 1,31 | **302,56** | 18.698,61 | 1,41 | **263,65** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | DÉCIMA CUARTA REMUN. | | | FONDOS DE RESERVA | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2012 | 18.698,61 | 0,90 | **168,29** | 18.698,61 | 0,80 | **149,59** |
| FEBRERO 2012 | 18.698,61 | 0,90 | **168,29** | 18.698,61 | 0,80 | **149,59** |
| MARZO 2012 | 18.698,61 | 0,90 | **168,29** | 18.698,61 | 0,80 | **149,59** |
| ABRIL 2012 | 18.698,61 | 0,90 | **168,29** | 18.698,61 | 0,80 | **149,59** |
| MAYO 2012 | 18.698,61 | 0,90 | **168,29** | 18.698,61 | 0,80 | **149,59** |
| JUNIO 2012 | 18.698,61 | 0,90 | **168,29** | 18.698,61 | 0,80 | **149,59** |
| JULIO 2012 | 18.698,61 | 0,90 | **168,29** | 18.698,61 | 0,80 | **149,59** |
| AGOSTO 2012 | 18.698,61 | 0,90 | **168,29** | 18.698,61 | 0,80 | **149,59** |
| SEPT. 2012 | 18.698,61 | 0,90 | **168,29** | 18.698,61 | 0,80 | **149,59** |
| OCTUB. 2012 | 18.698,61 | 0,90 | **168,29** | 18.698,61 | 0,80 | **149,59** |
| NOVIEM. 2012 | 18.698,61 | 0,90 | **168,29** | 18.698,61 | 0,80 | **149,59** |
| DICIEM. 2012 | 18.698,61 | 0,90 | **168,29** | 18.698,61 | 0,80 | **149,59** |

| .HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | SUMINIS. ASEO Y LIMP. | | | TRANSPORTE | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2012 | 17.499,37 | 1,06 | **185,49** | 17.499,37 | 0,08 | **14,00** |
| FEBRERO 2012 | 18.850,72 | 1,06 | **199,82** | 18.850,72 | 0,08 | **15,08** |
| MARZO 2012 | 16.270,32 | 1,06 | **172,47** | 16.270,32 | 0,08 | **13,02** |
| ABRIL 2012 | 16.155,60 | 1,06 | **171,25** | 16.155,60 | 0,08 | **12,92** |
| MAYO 2012 | 17.053,13 | 1,06 | **180,76** | 17.053,13 | 0,08 | **13,64** |
| JUNIO 2012 | 19.633,54 | 1,06 | **208,12** | 19.633,54 | 0,08 | **15,71** |
| JULIO 2012 | 19.521,35 | 1,06 | **206,93** | 19.521,35 | 0,08 | **15,62** |
| AGOSTO 2012 | 23.550,14 | 1,06 | **249,63** | 23.550,14 | 0,08 | **18,84** |
| SEPT. 2012 | 18.399,43 | 1,06 | **195,03** | 18.399,43 | 0,08 | **14,72** |
| OCTUB. 2012 | 16.390,08 | 1,06 | **173,73** | 16.390,08 | 0,08 | **13,11** |
| NOVIEM. 2012 | 17.963,29 | 1,06 | **190,41** | 17.963,29 | 0,08 | **14,37** |
| DICIEM. 2012 | 23.096,32 | 1,06 | **244,82** | 23.096,32 | 0,08 | **18,48** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | REPUESTOS Y MAT. | | | GASTO IVA PROPORC. | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2012 | 17.499,37 | 0,08 | **14,00** | 17.499,37 | 0,94 | **164,49** |
| FEBRERO 2012 | 18.850,72 | 0,08 | **15,08** | 18.850,72 | 0,94 | **177,20** |
| MARZO 2012 | 16.270,32 | 0,08 | **13,02** | 16.270,32 | 0,94 | **152,94** |
| ABRIL 2012 | 16.155,60 | 0,08 | **12,92** | 16.155,60 | 0,94 | **151,86** |
| MAYO 2012 | 17.053,13 | 0,08 | **13,64** | 17.053,13 | 0,94 | **160,30** |
| JUNIO 2012 | 19.633,54 | 0,08 | **15,71** | 19.633,54 | 0,94 | **184,56** |
| JULIO 2012 | 19.521,35 | 0,08 | **15,62** | 19.521,35 | 0,94 | **183,50** |
| AGOSTO 2012 | 23.550,14 | 0,08 | **18,84** | 23.550,14 | 0,94 | **221,37** |
| SEPT. 2012 | 18.399,43 | 0,08 | **14,72** | 18.399,43 | 0,94 | **172,95** |
| OCTUB. 2012 | 16.390,08 | 0,08 | **13,11** | 16.390,08 | 0,94 | **154,07** |
| NOVIEM. 2012 | 17.963,29 | 0,08 | **14,37** | 17.963,29 | 0,94 | **168,85** |
| DICIEM. 2012 | 23.096,32 | 0,08 | **18,48** | 23.096,32 | 0,94 | **217,11** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | COMPRA GAS | | | ÚTILES ASEO | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2012 | 17.499,37 | 0,50 | **87,50** | 17.499,37 | 0,02 | **3,50** |
| FEBRERO 2012 | 18.850,72 | 0,50 | **94,25** | 18.850,72 | 0,02 | **3,77** |
| MARZO 2012 | 16.270,32 | 0,50 | **81,35** | 16.270,32 | 0,02 | **3,25** |
| ABRIL 2012 | 16.155,60 | 0,50 | **80,78** | 16.155,60 | 0,02 | **3,23** |
| MAYO 2012 | 17.053,13 | 0,50 | **85,27** | 17.053,13 | 0,02 | **3,41** |
| JUNIO 2012 | 19.633,54 | 0,50 | **98,17** | 19.633,54 | 0,02 | **3,93** |
| JULIO 2012 | 19.521,35 | 0,50 | **97,61** | 19.521,35 | 0,02 | **3,90** |
| AGOSTO 2012 | 23.550,14 | 0,50 | **117,75** | 23.550,14 | 0,02 | **4,71** |
| SEPT. 2012 | 18.399,43 | 0,50 | **92,00** | 18.399,43 | 0,02 | **3,68** |
| OCTUB. 2012 | 16.390,08 | 0,50 | **81,95** | 16.390,08 | 0,02 | **3,28** |
| NOVIEM. 2012 | 17.963,29 | 0,50 | **89,82** | 17.963,29 | 0,02 | **3,59** |
| DICIEM. 2012 | 23.096,32 | 0,50 | **115,48** | 23.096,32 | 0,02 | **4,62** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | ÚTILES OFICINA | | | COMBUST. Y LUBRIC. | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2012 | 17.499,37 | 0,09 | **15,75** | 17.499,37 | 0,44 | **77,00** |
| FEBRERO 2012 | 18.850,72 | 0,09 | **16,97** | 18.850,72 | 0,44 | **82,94** |
| MARZO 2012 | 16.270,32 | 0,09 | **14,64** | 16.270,32 | 0,44 | **71,59** |
| ABRIL 2012 | 16.155,60 | 0,09 | **14,54** | 16.155,60 | 0,44 | **71,08** |
| MAYO 2012 | 17.053,13 | 0,09 | **15,35** | 17.053,13 | 0,44 | **75,03** |
| JUNIO 2012 | 19.633,54 | 0,09 | **17,67** | 19.633,54 | 0,44 | **86,39** |
| JULIO 2012 | 19.521,35 | 0,09 | **17,57** | 19.521,35 | 0,44 | **85,89** |
| AGOSTO 2012 | 23.550,14 | 0,09 | **21,20** | 23.550,14 | 0,44 | **103,62** |
| SEPT. 2012 | 18.399,43 | 0,09 | **16,56** | 18.399,43 | 0,44 | **80,96** |
| OCTUB. 2012 | 16.390,08 | 0,09 | **14,75** | 16.390,08 | 0,44 | **72,12** |
| NOVIEM. 2012 | 17.963,29 | 0,09 | **16,17** | 17.963,29 | 0,44 | **79,04** |
| DICIEM. 2012 | 23.096,32 | 0,09 | **20,79** | 23.096,32 | 0,44 | **101,62** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | TRANSP. MERCADERÍAS | | | REPUESTOS Y HERRAM. | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2012 | 17.499,37 | 0,33 | **57,75** | 17.499,37 | 0,11 | **19,25** |
| FEBRERO 2012 | 18.850,72 | 0,33 | **62,21** | 18.850,72 | 0,11 | **20,74** |
| MARZO 2012 | 16.270,32 | 0,33 | **53,69** | 16.270,32 | 0,11 | **17,90** |
| ABRIL 2012 | 16.155,60 | 0,33 | **53,31** | 16.155,60 | 0,11 | **17,77** |
| MAYO 2012 | 17.053,13 | 0,33 | **56,28** | 17.053,13 | 0,11 | **18,76** |
| JUNIO 2012 | 19.633,54 | 0,33 | **64,79** | 19.633,54 | 0,11 | **21,60** |
| JULIO 2012 | 19.521,35 | 0,33 | **64,42** | 19.521,35 | 0,11 | **21,47** |
| AGOSTO 2012 | 23.550,14 | 0,33 | **77,72** | 23.550,14 | 0,11 | **25,91** |
| SEPT. 2012 | 18.399,43 | 0,33 | **60,72** | 18.399,43 | 0,11 | **20,24** |
| OCTUB. 2012 | 16.390,08 | 0,33 | **54,09** | 16.390,08 | 0,11 | **18,03** |
| NOVIEM. 2012 | 17.963,29 | 0,33 | **59,28** | 17.963,29 | 0,11 | **19,76** |
| DICIEM. 2012 | 23.096,32 | 0,33 | **76,22** | 23.096,32 | 0,11 | **25,41** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | COSTO DE VENTAS | | | SUELDOS | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2013 | 19.080,71 | 63,43 | **12.102,89** | 20.349,66 | 17,90 | **3.642,59** |
| FEBRERO 2013 | 20.554,17 | 63,43 | **13.037,51** | 20.349,66 | 17,90 | **3.642,59** |
| MARZO 2013 | 17.740,59 | 63,43 | **11.252,85** | 20.349,66 | 17,90 | **3.642,59** |
| ABRIL 2013 | 17.615,50 | 63,43 | **11.173,51** | 20.349,66 | 17,90 | **3.642,59** |
| MAYO 2013 | 18.594,14 | 63,43 | **11.794,26** | 20.349,66 | 17,90 | **3.642,59** |
| JUNIO 2013 | 21.407,73 | 63,43 | **13.578,92** | 20.349,66 | 17,90 | **3.642,59** |
| JULIO 2013 | 21.285,40 | 63,43 | **13.501,33** | 20.349,66 | 17,90 | **3.642,59** |
| AGOSTO 2013 | 25.678,26 | 63,43 | **16.287,72** | 20.349,66 | 17,90 | **3.642,59** |
| SEPT. 2013 | 20.062,10 | 63,43 | **12.725,39** | 20.349,66 | 17,90 | **3.642,59** |
| OCTUB. 2013 | 17.871,18 | 63,43 | **11.335,69** | 20.349,66 | 17,90 | **3.642,59** |
| NOVIEM. 2013 | 19.586,55 | 63,43 | **12.423,75** | 20.349,66 | 17,90 | **3.642,59** |
| DICIEM. 2013 | 24.719,58 | 63,43 | **15.679,63** | 20.349,66 | 17,90 | **3.642,59** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | APORTE PATRONAL | | | ARRIENDOS | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2013 | 20.349,66 | 2,11 | **429,38** | 20.349,66 | 5,53 | **1.125,34** |
| FEBRERO 2013 | 20.349,66 | 2,11 | **429,38** | 20.349,66 | 5,53 | **1.125,34** |
| MARZO 2013 | 20.349,66 | 2,11 | **429,38** | 20.349,66 | 5,53 | **1.125,34** |
| ABRIL 2013 | 20.349,66 | 2,11 | **429,38** | 20.349,66 | 5,53 | **1.125,34** |
| MAYO 2013 | 20.349,66 | 2,11 | **429,38** | 20.349,66 | 5,53 | **1.125,34** |
| JUNIO 2013 | 20.349,66 | 2,11 | **429,38** | 20.349,66 | 5,53 | **1.125,34** |
| JULIO 2013 | 20.349,66 | 2,11 | **429,38** | 20.349,66 | 5,53 | **1.125,34** |
| AGOSTO 2013 | 20.349,66 | 2,11 | **429,38** | 20.349,66 | 5,53 | **1.125,34** |
| SEPT. 2013 | 20.349,66 | 2,11 | **429,38** | 20.349,66 | 5,53 | **1.125,34** |
| OCTUB. 2013 | 20.349,66 | 2,11 | **429,38** | 20.349,66 | 5,53 | **1.125,34** |
| NOVIEM. 2013 | 20.349,66 | 2,11 | **429,38** | 20.349,66 | 5,53 | **1.125,34** |
| DICIEM. 2013 | 20.349,66 | 2,11 | **429,38** | 20.349,66 | 5,53 | **1.125,34** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | SERVICIO TV CABLE | | | DÉCIMA TERC. REMUN. | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2013 | 19.080,71 | 1,31 | **249,96** | 20.349,66 | 1,41 | **286,93** |
| FEBRERO 2013 | 20.554,17 | 1,31 | **269,26** | 20.349,66 | 1,41 | **286,93** |
| MARZO 2013 | 17.740,59 | 1,31 | **232,40** | 20.349,66 | 1,41 | **286,93** |
| ABRIL 2013 | 17.615,50 | 1,31 | **230,76** | 20.349,66 | 1,41 | **286,93** |
| MAYO 2013 | 18.594,14 | 1,31 | **243,58** | 20.349,66 | 1,41 | **286,93** |
| JUNIO 2013 | 21.407,73 | 1,31 | **280,44** | 20.349,66 | 1,41 | **286,93** |
| JULIO 2013 | 21.285,40 | 1,31 | **278,84** | 20.349,66 | 1,41 | **286,93** |
| AGOSTO 2013 | 25.678,26 | 1,31 | **336,39** | 20.349,66 | 1,41 | **286,93** |
| SEPT. 2013 | 20.062,10 | 1,31 | **262,81** | 20.349,66 | 1,41 | **286,93** |
| OCTUB. 2013 | 17.871,18 | 1,31 | **234,11** | 20.349,66 | 1,41 | **286,93** |
| NOVIEM. 2013 | 19.586,55 | 1,31 | **256,58** | 20.349,66 | 1,41 | **286,93** |
| DICIEM. 2013 | 24.719,58 | 1,31 | **323,83** | 20.349,66 | 1,41 | **286,93** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | DÉCIMA CUARTA REMUN. | | | FONDOS DE RESERVA | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2013 | 20.349,66 | 0,90 | **183,15** | 20.349,66 | 0,80 | **162,80** |
| FEBRER 2013 | 20.349,66 | 0,90 | **183,15** | 20.349,66 | 0,80 | **162,80** |
| MARZO 2013 | 20.349,66 | 0,90 | **183,15** | 20.349,66 | 0,80 | **162,80** |
| ABRIL 2013 | 20.349,66 | 0,90 | **183,15** | 20.349,66 | 0,80 | **162,80** |
| MAYO 2013 | 20.349,66 | 0,90 | **183,15** | 20.349,66 | 0,80 | **162,80** |
| JUNIO 2013 | 20.349,66 | 0,90 | **183,15** | 20.349,66 | 0,80 | **162,80** |
| JULIO 2013 | 20.349,66 | 0,90 | **183,15** | 20.349,66 | 0,80 | **162,80** |
| AGOSTO 2013 | 20.349,66 | 0,90 | **183,15** | 20.349,66 | 0,80 | **162,80** |
| SEPT. 2013 | 20.349,66 | 0,90 | **183,15** | 20.349,66 | 0,80 | **162,80** |
| OCTUB. 2013 | 20.349,66 | 0,90 | **183,15** | 20.349,66 | 0,80 | **162,80** |
| NOVIEM. 2013 | 20.349,66 | 0,90 | **183,15** | 20.349,66 | 0,80 | **162,80** |
| DICIEM. 2013 | 20.349,66 | 0,90 | **183,15** | 20.349,66 | 0,80 | **162,80** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | SUMINIS. ASEO Y LIMP. | | | TRANSPORTE | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2013 | 19.080,71 | 1,06 | **202,26** | 19.080,71 | 0,08 | **15,26** |
| FEBRERO 2013 | 20.554,17 | 1,06 | **217,87** | 20.554,17 | 0,08 | **16,44** |
| MARZO 2013 | 17.740,59 | 1,06 | **188,05** | 17.740,59 | 0,08 | **14,19** |
| ABRIL 2013 | 17.615,50 | 1,06 | **186,72** | 17.615,50 | 0,08 | **14,09** |
| MAYO 2013 | 18.594,14 | 1,06 | **197,10** | 18.594,14 | 0,08 | **14,88** |
| JUNIO 2013 | 21.407,73 | 1,06 | **226,92** | 21.407,73 | 0,08 | **17,13** |
| JULIO 2013 | 21.285,40 | 1,06 | **225,63** | 21.285,40 | 0,08 | **17,03** |
| AGOSTO 2013 | 25.678,26 | 1,06 | **272,19** | 25.678,26 | 0,08 | **20,54** |
| SEPT. 2013 | 20.062,10 | 1,06 | **212,66** | 20.062,10 | 0,08 | **16,05** |
| OCTUB. 2013 | 17.871,18 | 1,06 | **189,43** | 17.871,18 | 0,08 | **14,30** |
| NOVIEM. 2013 | 19.586,55 | 1,06 | **207,62** | 19.586,55 | 0,08 | **15,67** |
| DICIEM. 2013 | 24.719,58 | 1,06 | **262,03** | 24.719,58 | 0,08 | **19,78** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | REPUESTOS Y MAT. | | | GASTO IVA PROPORC. | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2013 | 19.080,71 | 0,08 | **15,26** | 19.080,71 | 0,94 | **179,36** |
| FEBRERO 2013 | 20.554,17 | 0,08 | **16,44** | 20.554,17 | 0,94 | **193,21** |
| MARZO 2013 | 17.740,59 | 0,08 | **14,19** | 17.740,59 | 0,94 | **166,76** |
| ABRIL 2013 | 17.615,50 | 0,08 | **14,09** | 17.615,50 | 0,94 | **165,59** |
| MAYO 2013 | 18.594,14 | 0,08 | **14,88** | 18.594,14 | 0,94 | **174,78** |
| JUNIO 2013 | 21.407,73 | 0,08 | **17,13** | 21.407,73 | 0,94 | **201,23** |
| JULIO 2013 | 21.285,40 | 0,08 | **17,03** | 21.285,40 | 0,94 | **200,08** |
| AGOSTO 2013 | 25.678,26 | 0,08 | **20,54** | 25.678,26 | 0,94 | **241,38** |
| SEPT. 2013 | 20.062,10 | 0,08 | **16,05** | 20.062,10 | 0,94 | **188,58** |
| OCTUB. 2013 | 17.871,18 | 0,08 | **14,30** | 17.871,18 | 0,94 | **167,99** |
| NOVIEM. 2013 | 19.586,55 | 0,08 | **15,67** | 19.586,55 | 0,94 | **184,11** |
| DICIEM. 2013 | 24.719,58 | 0,08 | **19,78** | 24.719,58 | 0,94 | **232,36** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | COMPRA GAS | | | ÚTILES ASEO | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2013 | 19.080,71 | 0,50 | **95,40** | 19.080,71 | 0,02 | **3,82** |
| FEBRERO 2013 | 20.554,17 | 0,50 | **102,77** | 20.554,17 | 0,02 | **4,11** |
| MARZO 2013 | 17.740,59 | 0,50 | **88,70** | 17.740,59 | 0,02 | **3,55** |
| ABRIL 2013 | 17.615,50 | 0,50 | **88,08** | 17.615,50 | 0,02 | **3,52** |
| MAYO 2013 | 18.594,14 | 0,50 | **92,97** | 18.594,14 | 0,02 | **3,72** |
| JUNIO 2013 | 21.407,73 | 0,50 | **107,04** | 21.407,73 | 0,02 | **4,28** |
| JULIO 2013 | 21.285,40 | 0,50 | **106,43** | 21.285,40 | 0,02 | **4,26** |
| AGOSTO 2013 | 25.678,26 | 0,50 | **128,39** | 25.678,26 | 0,02 | **5,14** |
| SEPT. 2013 | 20.062,10 | 0,50 | **100,31** | 20.062,10 | 0,02 | **4,01** |
| OCTUB. 2013 | 17.871,18 | 0,50 | **89,36** | 17.871,18 | 0,02 | **3,57** |
| NOVIEM. 2013 | 19.586,55 | 0,50 | **97,93** | 19.586,55 | 0,02 | **3,92** |
| DICIEM. 2013 | 24.719,58 | 0,50 | **123,60** | 24.719,58 | 0,02 | **4,94** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | ÚTILES OFICINA | | | COMBUST. Y LUBRIC. | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2013 | 19.080,71 | 0,09 | **17,17** | 19.080,71 | 0,44 | **83,96** |
| FEBRERO 2013 | 20.554,17 | 0,09 | **18,50** | 20.554,17 | 0,44 | **90,44** |
| MARZO 2013 | 17.740,59 | 0,09 | **15,97** | 17.740,59 | 0,44 | **78,06** |
| ABRIL 2013 | 17.615,50 | 0,09 | **15,85** | 17.615,50 | 0,44 | **77,51** |
| MAYO 2013 | 18.594,14 | 0,09 | **16,73** | 18.594,14 | 0,44 | **81,81** |
| JUNIO 2013 | 21.407,73 | 0,09 | **19,27** | 21.407,73 | 0,44 | **94,19** |
| JULIO 2013 | 21.285,40 | 0,09 | **19,16** | 21.285,40 | 0,44 | **93,66** |
| AGOSTO 2013 | 25.678,26 | 0,09 | **23,11** | 25.678,26 | 0,44 | **112,98** |
| SEPT. 2013 | 20.062,10 | 0,09 | **18,06** | 20.062,10 | 0,44 | **88,27** |
| OCTUB. 2013 | 17.871,18 | 0,09 | **16,08** | 17.871,18 | 0,44 | **78,63** |
| NOVIEM. 2013 | 19.586,55 | 0,09 | **17,63** | 19.586,55 | 0,44 | **86,18** |
| DICIEM. 2013 | 24.719,58 | 0,09 | **22,25** | 24.719,58 | 0,44 | **108,77** |

| HOSTAL "SAN LUIS"<br>PORCENTAJE DE SALIDAS CON RELACIÓN A LAS VENTAS | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MESES | RUBRO O CUENTA GASTOS | | | | | |
| | TRANSP. MERCADERÍAS | | | REPUESTOS Y HERRAM. | | |
| | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. | VENTA PRONOST. | % BASE | GASTOS PRONOST. |
| ENERO 2013 | 19.080,71 | 0,33 | **62,97** | 19.080,71 | 0,11 | **20,99** |
| FEBRERO 2013 | 20.554,17 | 0,33 | **67,83** | 20.554,17 | 0,11 | **22,61** |
| MARZO 2013 | 17.740,59 | 0,33 | **58,54** | 17.740,59 | 0,11 | **19,51** |
| ABRIL 2013 | 17.615,50 | 0,33 | **58,13** | 17.615,50 | 0,11 | **19,38** |
| MAYO 2013 | 18.594,14 | 0,33 | **61,36** | 18.594,14 | 0,11 | **20,45** |
| JUNIO 2013 | 21.407,73 | 0,33 | **70,65** | 21.407,73 | 0,11 | **23,55** |
| JULIO 2013 | 21.285,40 | 0,33 | **70,24** | 21.285,40 | 0,11 | **23,41** |
| AGOSTO 2013 | 25.678,26 | 0,33 | **84,74** | 25.678,26 | 0,11 | **28,25** |
| SEPT. 2013 | 20.062,10 | 0,33 | **66,20** | 20.062,10 | 0,11 | **22,07** |
| OCTUB. 2013 | 17.871,18 | 0,33 | **58,97** | 17.871,18 | 0,11 | **19,66** |
| NOVIEM. 2013 | 19.586,55 | 0,33 | **64,64** | 19.586,55 | 0,11 | **21,55** |
| DICIEM. 2013 | 24.719,58 | 0,33 | **81,57** | 24.719,58 | 0,11 | **27,19** |

| HOSTAL "SAN LUIS" | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO 2012 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| DESCRIPCIÓN | MESES PROYECTADOS | | | | | | | | | | | | |
| | DIC. 2011 | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOS. | SEP. | OCT. | NOV. | DIC. |
| PROYECCIÓN DE VENTAS | 21.182,19 | 17.499,37 | 18.850,72 | 16.270,32 | 16.155,60 | 17.053,13 | 19.633,54 | 19.521,35 | 23.550,14 | 18.399,43 | 16.390,08 | 17.963,29 | 23.096,32 |
| VENTAS 12% | | 17.105,93 | 18.426,58 | 15.904,24 | 15.792,10 | 16.669,31 | 19.191,79 | 19.082,12 | 23.020,26 | 17.985,44 | 16.021,30 | 17.559,12 | 22.576,65 |
| VENTAS 0% | | 393,44 | 424,14 | 366,08 | 363,50 | 383,82 | 441,75 | 439,23 | 529,88 | 413,99 | 368,78 | 404,17 | 519,67 |

## HOSTAL "SAN LUIS"

## PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO 2012

| DESCRIPCIÓN | MESES PROYECTADOS | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOS. | SEP. | OCT. | NOV. | DIC. | TOTAL |
| COSTO DE VENTAS | 11.099,85 | 11.957,01 | 10.320,26 | 10.247,50 | 10.816,80 | 12.453,55 | 12.382,39 | 14.937,86 | 11.670,76 | 10.396,23 | 11.394,12 | 14.650,00 | **142.326,33** |
| SUELDOS | 3.347,05 | 3.347,05 | 3.347,05 | 3.347,05 | 3.347,05 | 3.347,05 | 3.347,05 | 3.347,05 | 3.347,05 | 3.347,05 | 3.347,05 | 3.347,05 | **40.164,61** |
| APORTE PATRONAL | 394,54 | 394,54 | 394,54 | 394,54 | 394,54 | 394,54 | 394,54 | 394,54 | 394,54 | 394,54 | 394,54 | 394,54 | **4.734,49** |
| ARRIENDOS | 1.090,13 | 1.090,13 | 1.090,13 | 1.090,13 | 1.090,13 | 1.090,13 | 1.090,13 | 1.090,13 | 1.090,13 | 1.090,13 | 1.090,13 | 1.090,13 | **13.081,55** |
| SERVICIO DE TV CABLE | 229,24 | 246,94 | 213,14 | 211,64 | 223,40 | 257,20 | 255,73 | 308,51 | 241,03 | 214,71 | 235,32 | 302,56 | **2.939,42** |
| DÉCIMA TERC. REMUN. | 263,65 | 263,65 | 263,65 | 263,65 | 263,65 | 263,65 | 263,65 | 263,65 | 263,65 | 263,65 | 263,65 | 263,65 | **3.163,80** |
| DÉCIMA CUAR. REMUN. | 168,29 | 168,29 | 168,29 | 168,29 | 168,29 | 168,29 | 168,29 | 168,29 | 168,29 | 168,29 | 168,29 | 168,29 | **2.019,45** |
| FONDOS DE RESERVA | 149,59 | 149,59 | 149,59 | 149,59 | 149,59 | 149,59 | 149,59 | 149,59 | 149,59 | 149,59 | 149,59 | 149,59 | **1.795,07** |
| SUMIN. DE ASEO YLIMP. | 185,49 | 199,82 | 172,47 | 171,25 | 180,76 | 208,12 | 206,93 | 249,63 | 195,03 | 173,73 | 190,41 | 244,82 | **2.378,46** |
| TRANSPORTE | 14,00 | 15,08 | 13,02 | 12,92 | 13,64 | 15,71 | 15,62 | 18,84 | 14,72 | 13,11 | 14,37 | 18,48 | **179,51** |
| REP.Y MATERIALES | 14,00 | 15,08 | 13,02 | 12,92 | 13,64 | 15,71 | 15,62 | 18,84 | 14,72 | 13,11 | 14,37 | 18,48 | **179,51** |
| GASTO IVA PROPORC. | 164,49 | 177,20 | 152,94 | 151,86 | 160,30 | 184,56 | 183,50 | 221,37 | 172,95 | 154,07 | 168,85 | 217,11 | **2.109,20** |
| COMPRA DE GAS | 87,50 | 94,25 | 81,35 | 80,78 | 85,27 | 98,17 | 97,61 | 117,75 | 92,00 | 81,95 | 89,82 | 115,48 | **1.121,92** |
| ÚTILES DE ASEO | 3,50 | 3,77 | 3,25 | 3,23 | 3,41 | 3,93 | 3,90 | 4,71 | 3,68 | 3,28 | 3,59 | 4,62 | **44,88** |
| ÚTILES DE OFICINA | 15,75 | 16,97 | 14,64 | 14,54 | 15,35 | 17,67 | 17,57 | 21,20 | 16,56 | 14,75 | 16,17 | 20,79 | **201,94** |
| COMBUST. Y LUBRIC. | 77,00 | 82,94 | 71,59 | 71,08 | 75,03 | 86,39 | 85,89 | 103,62 | 80,96 | 72,12 | 79,04 | 101,62 | **987,29** |
| TRANSP. MERCADERÍAS | 57,75 | 62,21 | 53,69 | 53,31 | 56,28 | 64,79 | 64,42 | 77,72 | 60,72 | 54,09 | 59,28 | 76,22 | **740,46** |
| REP.Y HERRAMIENTAS | 19,25 | 20,74 | 17,90 | 17,77 | 18,76 | 21,60 | 21,47 | 25,91 | 20,24 | 18,03 | 19,76 | 25,41 | **246,82** |
| **TOTAL** | **17.381,07** | **18.305,26** | **16.540,52** | **16.462,06** | **17.075,88** | **18.840,62** | **18.763,90** | **21.519,19** | **17.996,62** | **16.622,43** | **17.698,34** | **21.208,82** | **218.414,70** |

| HOSTAL "SAN LUIS" | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PRESUPUESTO DEL EFECTIVO 2012 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| DESCRIPCIÓN | MESES PROYECTADOS | | | | | | | | | | | | TOTAL |
| | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOS. | SEP. | OCT. | NOV. | DIC. | |
| ENTRADAS DEL EFECTIVO | 17.499,37 | 18.850,72 | 16.270,32 | 16.155,60 | 17.053,13 | 19.633,54 | 19.521,35 | 23.550,14 | 18.399,43 | 16.390,08 | 17.963,29 | 23.096,32 | **224.383,30** |
| (-) SALIDAS DEL EFECTIVO | 17.033,89 | 18.349,29 | 15.837,52 | 15.725,86 | 16.599,52 | 19.111,29 | 19.002,08 | 22.923,71 | 17.910,01 | 15.954,11 | 17.485,47 | 22.481,96 | **218.414,70** |
| (=) FLUJO DEL EFEC. NETO | 465,48 | 501,43 | 432,79 | 429,74 | 453,61 | 522,25 | 519,27 | 626,43 | 489,42 | 435,98 | 477,82 | 614,36 | **5.968,60** |
| (+) EFECTIVO INICIAL | 366,84 | 395,06 | 340,97 | 338,62 | 357,43 | 411,52 | 409,17 | 493,82 | 385,65 | 343,32 | 376,24 | 484,42 | **4.703,06** |
| (=) EFECTIVO FINAL | 832,32 | 896,49 | 773,76 | 768,36 | 811,05 | 933,77 | 928,43 | 1.120,26 | 875,08 | 779,30 | 854,07 | 1.098,78 | **10.671,66** |
| (-) SALDO MIN. REQUER. | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | **6.000,00** |
| (=) SALDO EFECTIVO | 332,32 | 396,49 | 273,76 | 268,36 | 311,05 | 433,77 | 428,43 | 620,26 | 375,08 | 279,30 | 354,07 | 598,78 | **4.671,66** |

**NOTA:** Es política de la empresa tener 500,00 dólares de saldo mínimo requerido.

| HOSTAL "SAN LUIS" | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO 2013 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| DESCRIPCIÓN | MESES PROYECTADOS | | | | | | | | | | | | |
| | DIC. 2012 | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOS. | SEP. | OCT. | NOV. | DIC. |
| PROYECCIÓN DE VENTAS | 23.096,32 | 19.080,71 | 20.554,17 | 17.740,59 | 17.615,50 | 18.594,14 | 21.407,73 | 21.285,40 | 25.678,26 | 20.062,10 | 17.871,18 | 19.586,55 | 24.719,58 |
| VENTAS 12% | | 18.651,39 | 20.091,71 | 17.341,42 | 17.219,15 | 18.175,77 | 20.926,06 | 20.806,48 | 25.100,50 | 19.610,70 | 17.469,08 | 19.145,86 | 24.163,39 |
| VENTAS 0% | | 429,32 | 462,47 | 399,16 | 396,35 | 418,37 | 481,67 | 478,92 | 577,76 | 451,40 | 402,10 | 440,70 | 556,19 |

## HOSTAL "SAN LUIS"

## PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO 2013

| DESCRIPCIÓN | MESES PROYECTADOS | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOS. | SEP. | OCT. | NOV. | DIC. | TOTAL |
| COSTO DE VENTAS | 12.102,89 | 13.037,51 | 11.252,85 | 11.173,51 | 11.794,26 | 13.578,92 | 13.501,33 | 16.287,72 | 12.725,39 | 11.335,69 | 12.423,75 | 15.679,63 | **154.893,47** |
| SUELDOS | 3.642,59 | 3.642,59 | 3.642,59 | 3.642,59 | 3.642,59 | 3.642,59 | 3.642,59 | 3.642,59 | 3.642,59 | 3.642,59 | 3.642,59 | 3.642,59 | **43.711,07** |
| APORTE PATRONAL | 429,38 | 429,38 | 429,38 | 429,38 | 429,38 | 429,38 | 429,38 | 429,38 | 429,38 | 429,38 | 429,38 | 429,38 | **5.152,53** |
| ARRIENDOS | 1.125,34 | 1.125,34 | 1.125,34 | 1.125,34 | 1.125,34 | 1.125,34 | 1.125,34 | 1.125,34 | 1.125,34 | 1.125,34 | 1.125,34 | 1.125,34 | **13.504,03** |
| SERVICIO DE TV CABLE | 249,96 | 269,26 | 232,40 | 230,76 | 243,58 | 280,44 | 278,84 | 336,39 | 262,81 | 234,11 | 256,58 | 323,83 | **3.198,97** |
| DÉCIMA TERC. REMUN. | 286,93 | 286,93 | 286,93 | 286,93 | 286,93 | 286,93 | 286,93 | 286,93 | 286,93 | 286,93 | 286,93 | 286,93 | **3.443,16** |
| DÉCIMA CUAR. REMUN. | 183,15 | 183,15 | 183,15 | 183,15 | 183,15 | 183,15 | 183,15 | 183,15 | 183,15 | 183,15 | 183,15 | 183,15 | **2.197,76** |
| FONDOS DE RESERVA | 162,80 | 162,80 | 162,80 | 162,80 | 162,80 | 162,80 | 162,80 | 162,80 | 162,80 | 162,80 | 162,80 | 162,80 | **1.953,57** |
| SUMIN. DE ASEO YLIMP. | 202,26 | 217,87 | 188,05 | 186,72 | 197,10 | 226,92 | 225,63 | 272,19 | 212,66 | 189,43 | 207,62 | 262,03 | **2.588,48** |
| TRANSPORTE | 15,26 | 16,44 | 14,19 | 14,09 | 14,88 | 17,13 | 17,03 | 20,54 | 16,05 | 14,30 | 15,67 | 19,78 | **195,36** |
| REP.Y MATERIALES | 15,26 | 16,44 | 14,19 | 14,09 | 14,88 | 17,13 | 17,03 | 20,54 | 16,05 | 14,30 | 15,67 | 19,78 | **195,36** |
| GASTO IVA PROPORC. | 179,36 | 193,21 | 166,76 | 165,59 | 174,78 | 201,23 | 200,08 | 241,38 | 188,58 | 167,99 | 184,11 | 232,36 | **2.295,44** |
| COMPRA DE GAS | 95,40 | 102,77 | 88,70 | 88,08 | 92,97 | 107,04 | 106,43 | 128,39 | 100,31 | 89,36 | 97,93 | 123,60 | **1.220,98** |
| ÚTILES DE ASEO | 3,82 | 4,11 | 3,55 | 3,52 | 3,72 | 4,28 | 4,26 | 5,14 | 4,01 | 3,57 | 3,92 | 4,94 | **48,84** |
| ÚTILES DE OFICINA | 17,17 | 18,50 | 15,97 | 15,85 | 16,73 | 19,27 | 19,16 | 23,11 | 18,06 | 16,08 | 17,63 | 22,25 | **219,78** |
| COMBUST. Y LUBRIC. | 83,96 | 90,44 | 78,06 | 77,51 | 81,81 | 94,19 | 93,66 | 112,98 | 88,27 | 78,63 | 86,18 | 108,77 | **1.074,46** |
| TRANSP. MERCADERÍAS | 62,97 | 67,83 | 58,54 | 58,13 | 61,36 | 70,65 | 70,24 | 84,74 | 66,20 | 58,97 | 64,64 | 81,57 | **805,85** |
| REP.Y HERRAMIENTAS | 20,99 | 22,61 | 19,51 | 19,38 | 20,45 | 23,55 | 23,41 | 28,25 | 22,07 | 19,66 | 21,55 | 27,19 | **268,62** |
| **TOTAL** | **18.879,47** | **19.887,18** | **17.962,96** | **17.877,42** | **18.546,71** | **20.470,92** | **20.387,26** | **23.391,54** | **19.550,65** | **18.052,28** | **19.225,42** | **22.735,90** | **236.967,71** |

| HOSTAL "SAN LUIS" | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PRESUPUESTO DEL EFECTIVO 2013 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| DESCRIPCIÓN | MESES PROYECTADOS | | | | | | | | | | | | TOTAL |
| | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOS. | SEP. | OCT. | NOV. | DIC. | |
| ENTRADAS DEL EFECTIVO | 19.080,71 | 20.554,17 | 17.740,59 | 17.615,50 | 18.594,14 | 21.407,73 | 21.285,40 | 25.678,26 | 20.062,10 | 17.871,18 | 19.586,55 | 24.719,58 | **244.195,91** |
| (-) SALIDAS DEL EFECTIVO | 18.879,47 | 19.887,18 | 17.962,96 | 17.877,42 | 18.546,71 | 20.470,92 | 20.387,26 | 23.391,54 | 19.550,65 | 18.052,28 | 19.225,42 | 22.735,90 | **236.967,71** |
| (=) FLUJO DEL EFEC. NETO | 201,23 | 667,00 | (222,38) | (261,92) | 47,43 | 936,81 | 898,14 | 2.286,72 | 511,45 | (181,10) | 361,13 | 1.983,68 | **7.228,20** |
| (+) EFECTIVO INICIAL | 366,84 | 395,06 | 340,97 | 338,62 | 357,43 | 411,52 | 409,17 | 493,82 | 385,65 | 343,32 | 376,24 | 484,42 | **4.703,06** |
| (=) EFECTIVO FINAL | 568,07 | 1.062,05 | 118,59 | 76,70 | 404,86 | 1.348,32 | 1.307,30 | 2.780,54 | 897,10 | 162,23 | 737,38 | 2.468,10 | **11.931,26** |
| (-) SALDO MIN. REQUER. | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | **6.000,00** |
| (=) SALDO EFECTIVO | 68,07 | 562,05 | (381,41) | (423,30) | (95,14) | 848,32 | 807,30 | 2.280,54 | 397,10 | (337,77) | 237,38 | 1.968,10 | **5.931,26** |

**NOTA:** Es política de la empresa tener 500,00 dólares de saldo mínimo requerido.

| HOSTAL"SAN LUIS" | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PROYECCION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA | | | | | | | |
| 2012-2013 | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| CUENTAS | PERIODO 2011 | | % BASE | PERIODO 2012 | | PERIODO 2013 | |
| | VALOR REAL | VENTA REAL | | VTA. PRON. | VALOR PROY. | VTA. PRON. | VALOR PROY. |
| **ACTIVO** | | | | | | | |
| **ACTIVO CORRIENTE** | **102.180,74** | | | | **111.414,33** | | **121.252,01** |
| Caja | 4.703,06 | 205.787,27 | **2,29** | 224.383,30 | 5.128,05 | 244.195,91 | 5.580,85 |
| IVA Pagado | 1.999,91 | 205.787,27 | **0,97** | 224.383,30 | 2.180,63 | 244.195,91 | 2.373,18 |
| IVA Crédito Tributario | 14.242,01 | 205.787,27 | **6,92** | 224.383,30 | 15.528,99 | 244.195,91 | 16.900,17 |
| Crédito Tribut. Por Ret. IVA | 5.359,57 | 205.787,27 | **2,60** | 224.383,30 | 5.843,89 | 244.195,91 | 6.359,89 |
| Ret. Imp. Renta Anticipado | 2.178,48 | 205.787,27 | **1,06** | 224.383,30 | 2.375,34 | 244.195,91 | 2.585,08 |
| Inventario de Mercaderias | 71.850,90 | 205.787,27 | **34,92** | 224.383,30 | 78.343,73 | 244.195,91 | 85.261,33 |
| Ant. Prox. Año Imp.a la Renta | 1.846,81 | 205.787,27 | **0,90** | 224.383,30 | 2.013,70 | 244.195,91 | 2.191,50 |
| **ACTIVO NO CORRIENTE** | **64.689,38** | | | | **64.599,62** | | **64.504,00** |
| Muebles y Enseres | 9.932,64 | - | **-** | - | 9.932,64 | - | 9.932,64 |
| Vehiculo | 55.750,00 | - | **-** | - | 55.750,00 | - | 55.750,00 |
| Deprec. Acum. Muebles y Ens. | (993,26) | 205.787,27 | **(0,48)** | 224.383,30 | (1.083,02) | 244.195,91 | (1.178,64) |
| **TOTAL ACTIVO** | **166.870,12** | | | | **176.013,96** | | **185.756,00** |
| | | | | | | | |
| **PASIVO** | | | | | | | |
| PASIVO CORRIENTE | **55.571,47** | | | | **60.593,20** | | **65.943,47** |
| IVA Cobrado | 6.460,14 | 205.787,27 | **3,14** | 224.383,30 | 7.043,91 | 244.195,91 | 7.665,88 |
| Retención Fuente por Pagar | 247,15 | 205.787,27 | **0,12** | 224.383,30 | 269,48 | 244.195,91 | 293,28 |
| Retención IVA por Pagar | 120,00 | 205.787,27 | **0,06** | 224.383,30 | 130,84 | 244.195,91 | 142,40 |
| Ctas. Por Pagar Proveedores | 24.268,02 | 205.787,27 | **11,79** | 224.383,30 | 26.461,01 | 244.195,91 | 28.797,46 |
| Cuentas por Pagar IEES | 775,89 | 205.787,27 | **0,38** | 224.383,30 | 846,00 | 244.195,91 | 920,70 |
| Ant. Prox. Año Imp. Rta. por Pa. | 1.120,27 | 205.787,27 | **0,54** | 224.383,30 | 1.221,50 | 244.195,91 | 1.329,36 |
| Ctas. por Pagar-Prést. Inst. Fin. | 22.580,00 | 205.787,27 | **10,97** | 224.383,30 | 24.620,45 | 244.195,91 | 26.794,39 |
| **Total Pasivo** | **55.571,47** | | | | **60.593,20** | | **65.943,47** |
| | | | | | | | |
| **PATRIMONIO** | | | | | | | |
| Capital | 115.402,70 | | | 224.383,30 | 121.356,19 | 244.195,91 | 132.071,71 |
| RESULTADOS | | | | | | | |
| Utilidad del Ejercicio--Pérdida | (4.104,05) | | | | 4.885,58 | | 6.049,55 |
| **Total Patrimonio** | **111.298,65** | 205.787,27 | **54,08** | | **126.241,77** | | **138.121,26** |
| **FINANCIAMIENTO EN EXCESO** | | | | | **(10.821,01)** | | **(18.308,72)** |
| **TOTAL PASIVO + PATRIMONIO** | **166.870,12** | | | | **176.013,96** | | **185.756,00** |

**HOSTAL "SAN LUIS"**

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO 2012**

| | | |
|---|---|---|
| **INGRESOS** | | |
| Ventas 12% | 219.334,84 | |
| Ventas 0% | 5.048,46 | |
| **TOTAL INGRESOS** | | **224.383,30** |
| | | |
| **COSTOS Y GASTOS** | | |
| Costo de Ventas | 142.326,33 | |
| Sueldos | 40.164,61 | |
| Aporte Patronal | 4.734,49 | |
| Arriendos | 13.081,55 | |
| Servicio de TV Cable | 2.939,42 | |
| Décima Tercera Remuneración | 3.163,80 | |
| Decima Cuarta Remuneración | 2.019,45 | |
| Fondos de Reserva | 1.795,07 | |
| Suministros de Aseo y Limpieza | 2.378,46 | |
| Transporte | 179,51 | |
| Repuestos y Materiales | 179,51 | |
| Gasto IVA Proporcional | 2.109,20 | |
| Deprec. De Muebles y Enseres | 1.083,02 | |
| Compra de Gas | 1.121,92 | |
| Útiles de Aseo | 44,88 | |
| Útiles de Oficina | 201,94 | |
| Combustible y Lubricantes | 987,29 | |
| Transporte de Mercadería | 740,46 | |
| Repuestos y Herramientas | 246,82 | |
| **TOTAL COSTOS Y GASTOS** | | **219.497,72** |
| | | |
| **GANANCIA/PÉRDIDA** | | 4.885,58 |

| | |
|---|---|
| --- | --- |
| **PROPIETARIO** | **CONTADORA** |

## HOSTAL "SAN LUIS"

## BALANCE GENERAL PROYECTADO 2012

| | | |
|---|---|---|
| **ACTIVO** | | |
| **ACTIVO CORRIENTE** | | **111.414,33** |
| Caja | 5.128,05 | |
| IVA Pagado | 2.180,63 | |
| IVA Crédito Tributario | 15.528,99 | |
| Crédito Tribut. Por Ret. IVA | 5.843,89 | |
| Ret. Imp. Renta Anticipado | 2.375,34 | |
| Inventario de Mercaderías | 78.343,73 | |
| Ant. Prox. Año Imp. a la Renta | 2.013,70 | |
| **ACTIVO NO CORRIENTE** | | **64.599,62** |
| Muebles y Enseres | 9.932,64 | |
| Vehículo | 55.750,00 | |
| Deprec. Acum. Muebles y Ens. | -1.083,02 | |
| **TOTAL ACTIVO** | | **176.013,96** |
| **PASIVO** | | |
| **PASIVO CORRIENTE** | | **60.593,20** |
| IVA Cobrado | 7.043,91 | |
| Retención Fuente por Pagar | 269,48 | |
| Retención IVA por Pagar | 130,84 | |
| Ctas. Por Pagar Proveedores | 26.461,01 | |
| Cuentas por Pagar IEES | 846,00 | |
| Ant. Prox. Año Imp. Rta. por Pa. | 1.221,50 | |
| Ctas. por Pagar-Prést. Inst. Fin. | 24.620,45 | |
| **Total Pasivo** | | **60.593,20** |
| **PATRIMONIO** | | |
| Capital | 121.356,19 | |
| **RESULTADOS** | | |
| Utilidad del Ejercicio--Pérdida | 4.885,58 | |
| **Total Patrimonio** | | **126.241,77** |
| **FINANCIAMIENTO EN EXCESO** | | -10.821,01 |
| **TOTAL PASIVO + PATRIMONIO** | | **176.013,96** |

--- ---

**PROPIETARIO** **CONTADORA**

## HOSTAL "SAN LUIS"

## ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO 2013

| | | |
|---|---|---|
| **INGRESOS** | | |
| Ventas 12% | 238.701,51 | |
| Ventas 0% | 5.494,41 | |
| **TOTAL INGRESOS** | | **244.195,91** |
| | | |
| **COSTOS Y GASTOS** | | |
| Costo de Ventas | 154.893,47 | |
| Sueldos | 43.711,07 | |
| Aporte Patronal | 5.152,53 | |
| Arriendos | 13.504,03 | |
| Servicio de TV Cable | 3.198,97 | |
| Décima Tercera Remuneración | 3.443,16 | |
| Decima Cuarta Remuneración | 2.197,76 | |
| Fondos de Reserva | 1.953,57 | |
| Suministros de Aseo y Limpieza | 2.588,48 | |
| Transporte | 195,36 | |
| Repuestos y Materiales | 195,36 | |
| Gasto IVA Proporcional | 2.295,44 | |
| Deprec. De Muebles y Enseres | 1.178,64 | |
| Compra de Gas | 1.220,98 | |
| Útiles de Aseo | 48,84 | |
| Útiles de Oficina | 219,78 | |
| Combustible y Lubricantes | 1.074,46 | |
| Transporte de Mercadería | 805,85 | |
| Repuestos y Herramientas | 268,62 | |
| **TOTAL COSTOS Y GASTOS** | | **238.146,36** |
| | | |
| **GANANCIA/PÉRDIDA** | | 6.049,55 |

---------- ----------

**PROPIETARIO** **CONTADORA**

**HOSTAL "SAN LUIS"**

**BALANCE GENERAL PROYECTADO 2013**

| | | |
|---|---|---|
| **ACTIVO** | | |
| **ACTIVO CORRIENTE** | | **121.252,01** |
| Caja | 5.580,85 | |
| IVA Pagado | 2.373,18 | |
| IVA Crédito Tributario | 16.900,17 | |
| Crédito Tribut. Por Ret. IVA | 6.359,89 | |
| Ret. Imp. Renta Anticipado | 2.585,08 | |
| Inventario de Mercaderías | 85.261,33 | |
| Ant. Prox. Año imp. a la Renta | 2.191,50 | |
| **ACTIVO NO CORRIENTE** | | **64.504,00** |
| Muebles y Enseres | 9.932,64 | |
| Vehículo | 55.750,00 | |
| Deprec. Acum. Muebles y Ens. | -1.178,64 | |
| **TOTAL ACTIVO** | | **185.756,00** |
| **PASIVO** | | |
| **PASIVO CORRIENTE** | | **65.943,47** |
| IVA Cobrado | 7.665,88 | |
| Retención Fuente por Pagar | 293,28 | |
| Retención IVA por Pagar | 142,40 | |
| Ctas. Por Pagar Proveedores | 28.797,46 | |
| Cuentas por Pagar IEES | 920,70 | |
| Ant. Prox. Año Imp. Rta. por Pa. | 1.329,36 | |
| Ctas. por Pagar-Prést. Inst. Fin. | 26.794,39 | |
| **Total Pasivo** | | **65.943,47** |
| **PATRIMONIO** | | |
| Capital | 132.071,71 | |
| **RESULTADOS** | | |
| Utilidad del Ejercicio--Pérdida | 6.049,55 | |
| **Total Patrimonio** | | **138.121,26** |
| **FINANCIAMIENTO EN EXCESO** | | -18.308,72 |
| **TOTAL PASIVO + PATRIMONIO** | | **185.756,00** |

| | |
|---|---|
| **----------** | **----------** |
| **PROPIETARIO** | **CONTADORA** |

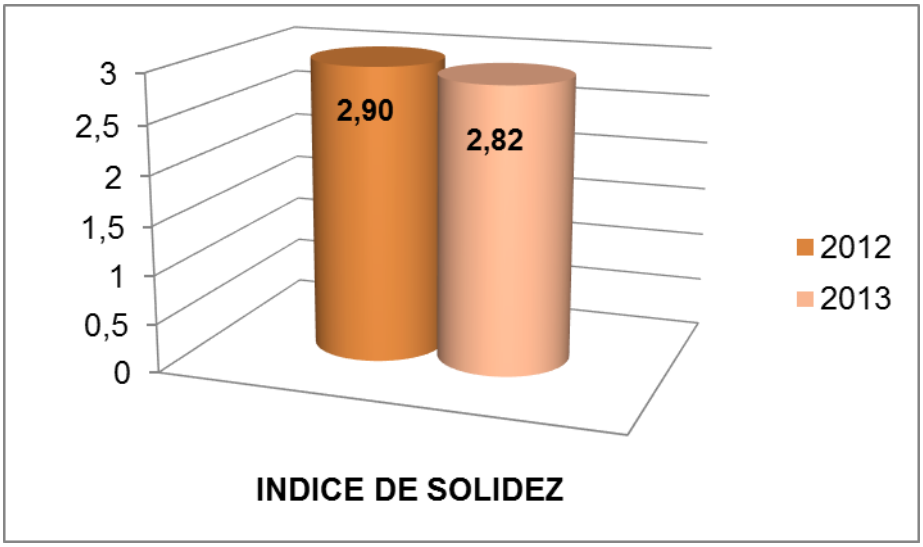
## APLICACIÓN E INTERPRETACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS AL HOSTAL "SAN LUIS"

**CUADRO N° 21**

| RAZONES DE LIQUIDEZ | | |
|---|---|---|
| **ÍNDICE DE SOLIDEZ** | | |
| | **AÑO 2012** | **AÑO 2013** |
| **ACTIVO TOTAL / PASIVO TOTAL** | 17.6013,96 / 60.593,20 = 2,9 | 185.756,00 / 65.943,47 = 2,82 |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 21**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

### Interpretación

El Hostal "San Luis" en el año 2012 demuestra tener una capacidad de respaldo de 2,90 dólares en activos para cubrir con lasobligaciones a corto y largo plazo, mientras que en el 2013 la capacidad es de 2,82 dólares en activos para cubrir sus obligaciones demostrando que la

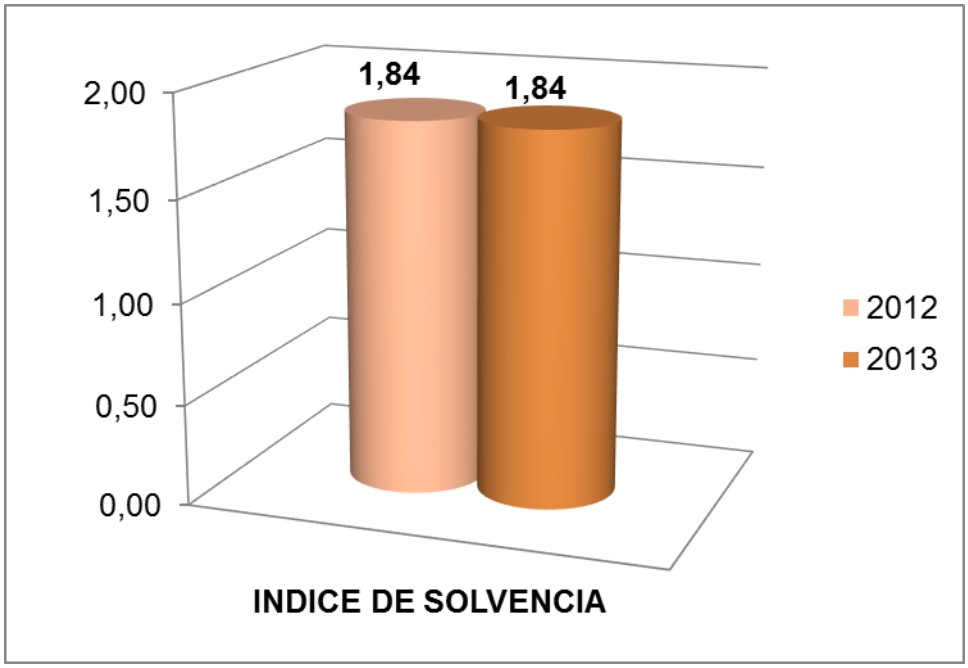
empresa tendría una capacidad suficiente de liquidez para cumplir con sus obligaciones con terceros.

**CUADRO N° 22**

| **ÍNDICE DE SOLVENCIA** | | |
|---|---|---|
| | **AÑO 2012** | **AÑO 2013** |
| **ACTIVO CORRIENTE** / **PASIVO CORRIENTE** | 111.414,33 / 60.593,20 = 1,84 | 121.252,01 / 65.943,47 = 1,84 |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 22**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

De acuerdo a la representación la empresa tendrá 1,84 dólares tanto en el año 2012 como para el año 2013 por cada dólar que la adeuda a corto

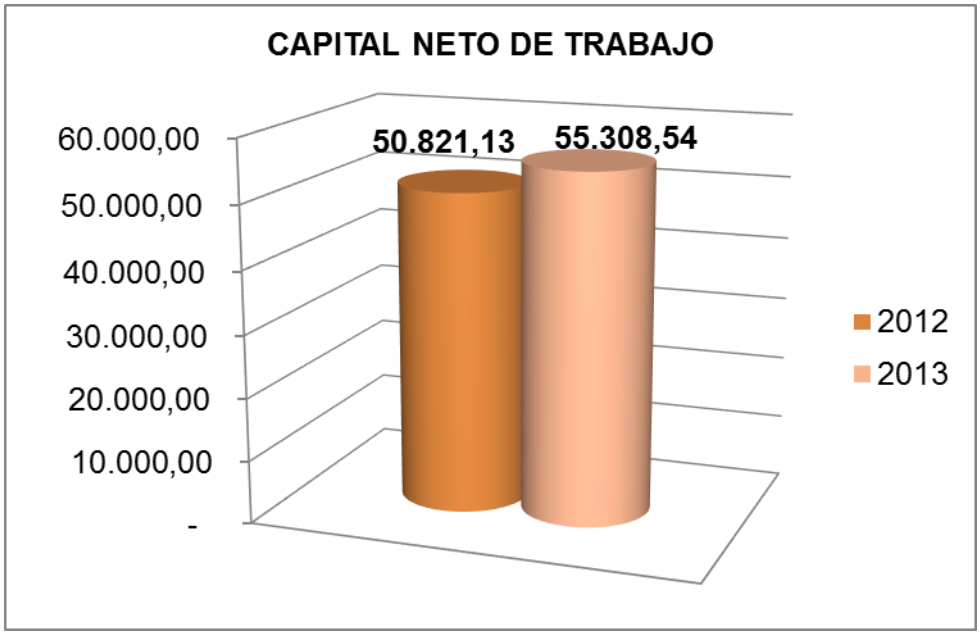
plazo sobrepasando los parámetros establecidos que se debe tener una razón de por lo menos 1 a 1 siendo suficiente para atender las obligaciones con terceros.

**CUADRO N° 23**

| CAPITAL NETO DE TRABAJO | | |
|---|---|---|
| | **AÑO 2012** | **AÑO 2013** |
| **ACTIVO CORRIENTE-PASIVO CORRIENTE** | 111.414,33-60.593,20<br>50.821,13 | 121.252,01-65.943,47<br>55.308,54 |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 23**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

Conociendo que el capital neto de trabajo es muy importante en la administración financiera de la empresa se determinó que en el año 2012

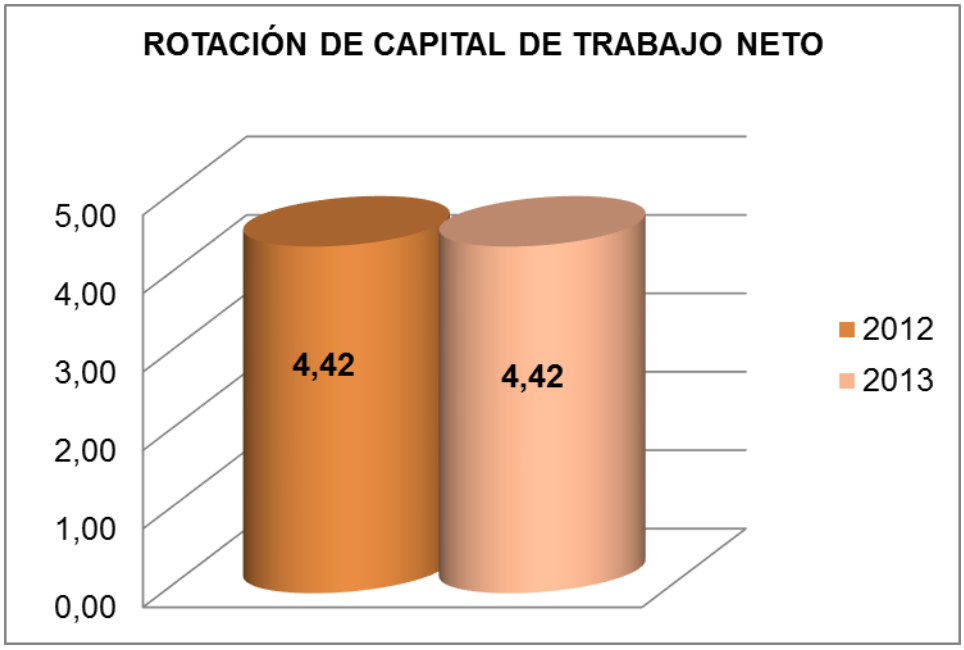
podrá contar con un capital neto de trabajo de 50.821,13 dólares, mientras que para el año 2013 podrá contar con 55.308,54 dólares. Evidenciando de esta manera que la empresa está en capacidad para desarrollar sus actividades con normalidad.

**CUADRO N° 24**

| **RAZONES DE ACTIVIDAD** | | |
|---|---|---|
| **ROTACIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO NETO** | | |
| | **AÑO 2012** | **AÑO 2013** |
| **VENTAS** / **ACTIVO CTE. - PASIVO CTE.** | 22.4383,30 / 111.414,33-60.593,20 **4,42** | 244.195,91 / 121.252,01-65.943,47 **4,42** |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 24**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

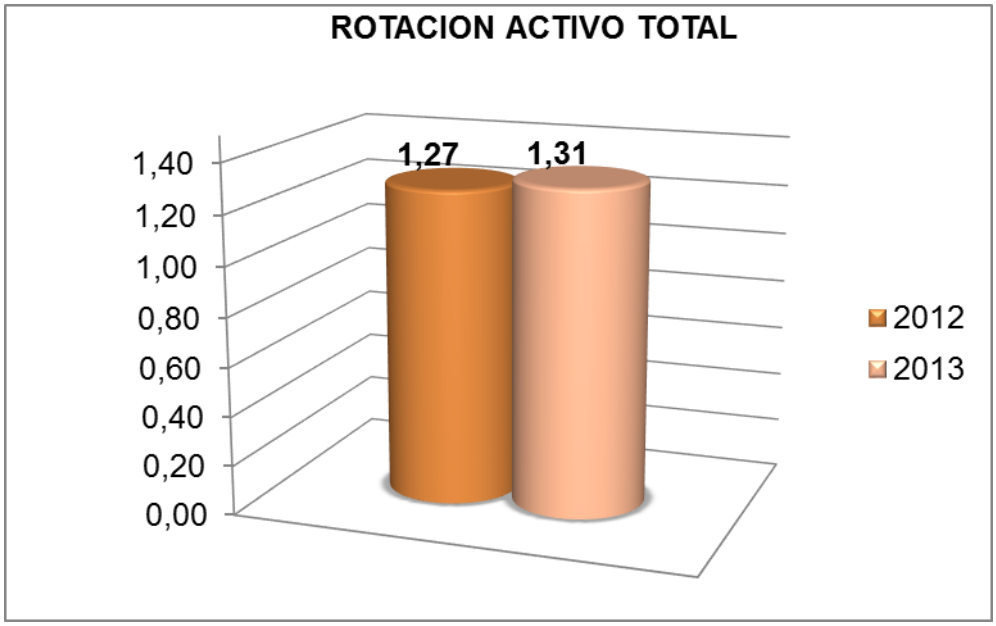
De acuerdo a la representación se puede apreciar que la empresa por cada dólar de capital de trabajo va a generar 4,42 dólares en el año 2012, de igual forma para el año 2013va a generar por cada dólar de capital 4,42 dólares en ventas respectivamente, debido a la rotación de inventarios para la venta.

**CUADRO N° 25**

| ROTACION ACTIVO TOTAL | | |
|---|---|---|
| | **AÑO 2012** | **AÑO 2013** |
| **VENTAS / TOTAL ACTIVO** | 224.383,30 / 176.013,96 = 1,27 | 244.195,91 / 185.756,00 = 1,31 |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N°2 5**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

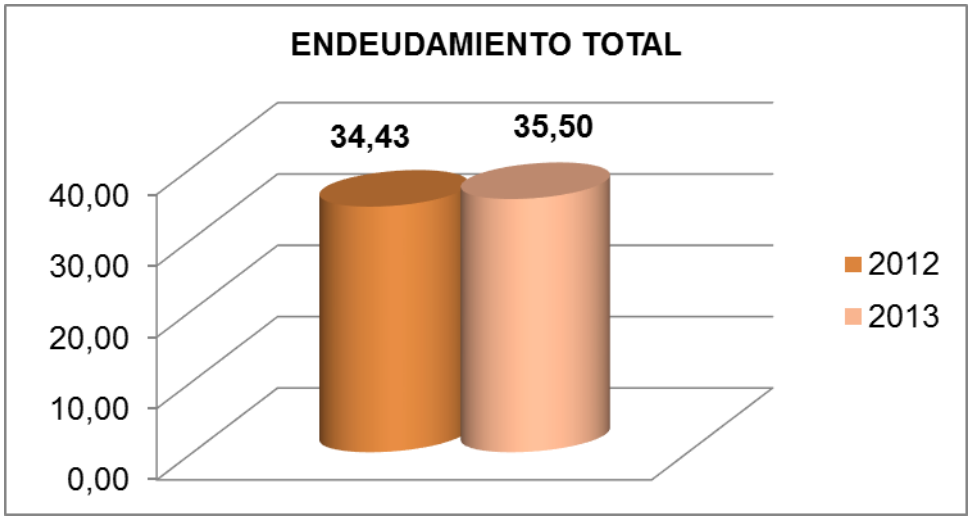
De lo expuesto se puede apreciar se puede apreciar que los activos totales en relación a las ventas rotaran 1,27 veces en el año 2012, aumentando su rotación 1,31 veces en el año 2013 demostrando que la empresa recuperaría su inversión con una variación poco significativa en el 2013 con relación al 2012.

**CUADRO N° 26**

| **INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **ENDEUDAMIENTO TOTAL** | | | | | |
| | | **AÑO 2012** | | **AÑO 2013** | |
| **PASIVO TOTAL / ACTIVO TOTAL** | **X 100** | 60.593,20 / 176.013,96 | X 100 | 65.943,47 / 185.756,00 | X 100 |
| | | 34,43 | | 35,50 | |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 26**




**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

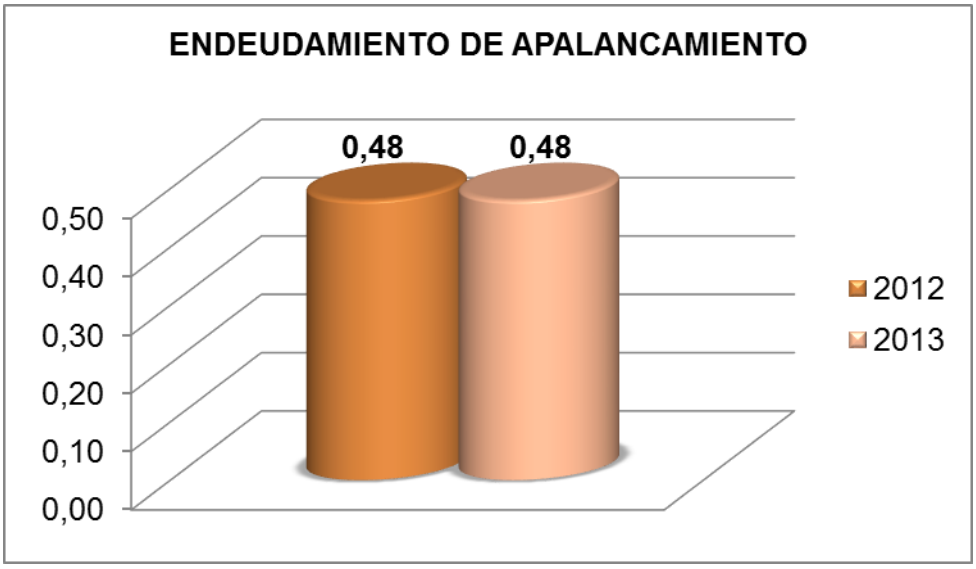
De los resultados obtenidos en el indicador de rotación de activos se puede deducir que la empresa en el periodo 2012 el activo será financiado en un 34,43% con recursos de terceros y está comprometido dicho porcentaje, y en el periodo 2013 el activo será financiado en un 35,50% con recursos de terceros, por lo que se debe aprovechar al máximo estos recursos con el fin de incrementar las utilidades.

**CUADRO N° 27**

| ENDEUDAMIENTO DE APALANCAMIENTO | | |
|---|---|---|
| | **AÑO 2012** | **AÑO 2013** |
| **TOTAL PASIVO / PATRIMONIO** | 60.593,20 / 126.241,77 = 0,48 | 65.943,47 / 138.121,26 = 0,48 |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 27**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

De los resultados expuestos se deduce que la empresa tendrá comprometido su patrimonio en un 0,48% sobre 1 en el año 2012 y de igual forma 0,48% en el 2013.

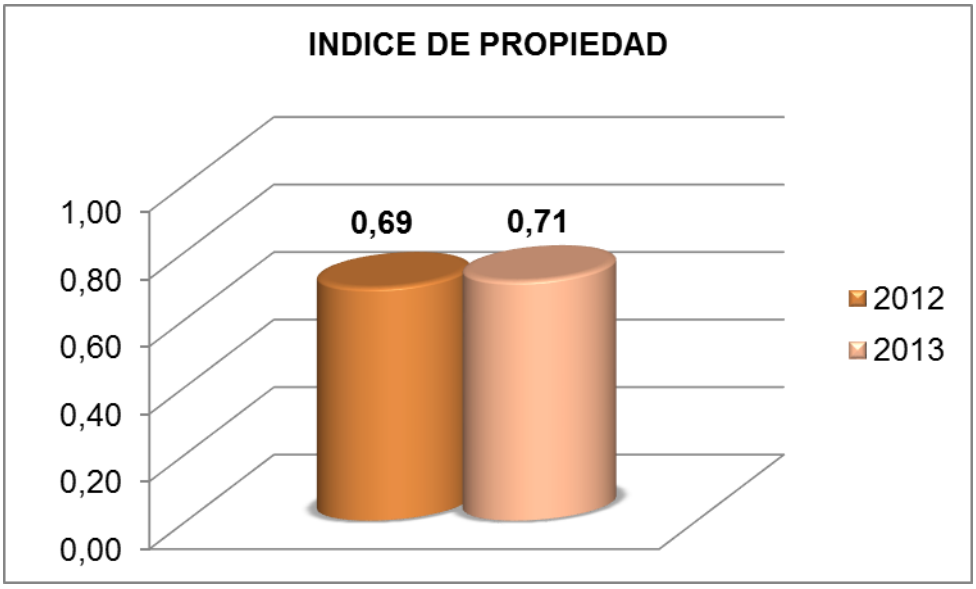
Lo que evidencia un nivel de endeudamiento medio en ambos periodos, y a pesar de esto puede hacer frente a las obligaciones contraídas representando menor riesgo para los acreedores.

**CUADRO N° 28**

| **INDICE DE PROPIEDAD** | | |
|---|---|---|
| | **AÑO 2012** | **AÑO 2013** |
| **CAPITAL / ACTIVO TOTAL** | 121.356,19 / 176.013,96 = 0,69 | 132.071,71 / 185.756,00 = 0,71 |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 28**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

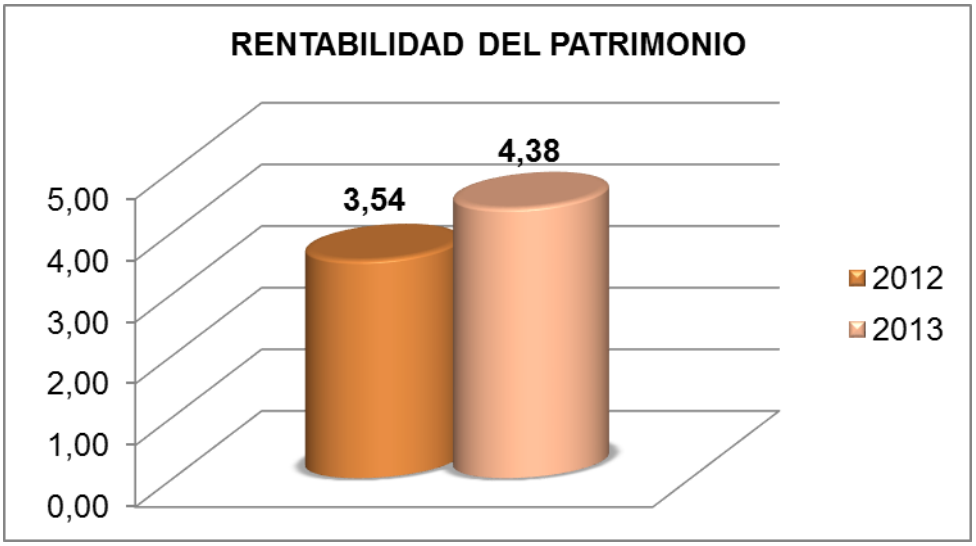
Por cada dólar que la empresa ha invertido les corresponde a los propietarios en el periodo 2012 les corresponde 0,69ctv. mientras que en el periodo 2013 a los propietarios les corresponde 0,71 ctvs. por cada dólar invertido en la empresa, demostrando que la empresa no recupera oportunamente la inversión realizada.

**CUADRO N° 29**

| **INDICADORES DE RENTABILIDAD** | | |
|---|---|---|
| **RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO** | | |
| | **AÑO 2012** | **AÑO 2013** |
| **UTILIDAD NETA / PATRIMONIO** | 4885,58 / 126241,77 = 3,54 | 6049,55 / 138121,26 = 4,38 |

**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 29**




**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

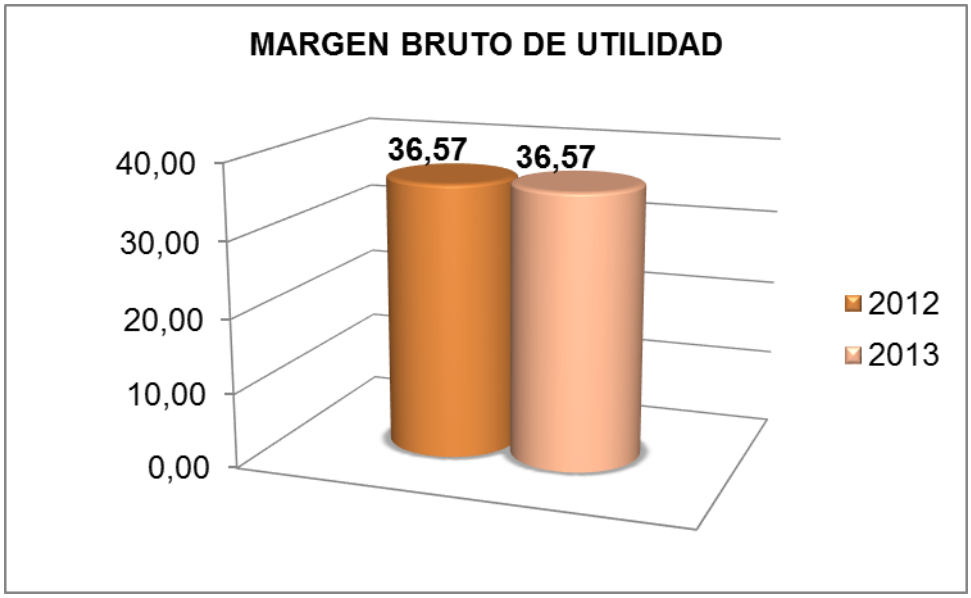
El rendimiento a obtener frente al patrimonio en el año 2012 será de 3,54%, mientras que en el año 2013 será de 4,38% como efecto de la relación entre la rentabilidad del activo y el costo de capital, evidenciando que hay variabilidad de un periodo a otro.

**CUADRO N° 30**

| MARGEN BRUTO DE UTILIDAD | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | AÑO 2012 | | | | AÑO 2013 | | |
| VENTAS-COSTO DE VTAS. / VENTAS | X | 100 | 224.383,30-142.326,33 / 224.383,30 | X | 100 | | 244.195,91-154.893,47 / 244.195,91 | X | 100 |
| | | | 36,57 | | | | 36,57 | | |

**FUENTE:** Hostal "San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**GRÁFICO N° 30**




**FUENTE:** Hostal"San Luis"
**ELABORADO:** La Autora

**Interpretación**

Por cada dólar de ventas, la empresa generara de utilidad en el año 2012 el 36,57% y de igual forma la empresa generara en el año 2013 el 36,57% por cada dólar de ventas después de que la empresa haya cubierto el costo de ventas de los servicios prestados, no existiendo ninguna variación de un periodo con otro.

**CUADRO COMPARATIVO DE INDICADORES FINANCIEROS DE LOS AÑOS 2010-2013 AL HOSTAL "SAN LUIS"**

| INDICADORES | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---|---|---|---|---|
| **RAZONES DE LIQUIDEZ** | | | | |
| Índice de Solidez | $6,36 | $3 | $2,90 | $2,82 |
| Índice de Solvencia | $3,31 | $1,84 | $1,84 | $1,84 |
| Capital Neto de Trabajo | $49.720,06 | $46.609,27 | $50.821,13 | $55.308,54 |
| **RAZONES DE ACTIVIDAD** | | | | |
| Rotación del Capital de Trabajo Neto | $3,77 | $4,42 | $4,42 | $4,42 |
| Rotación del Activo Total | 1,37 | 1,23 | 1,27 | 1,31 |
| **INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO** | | | | |
| Endeudamiento Total | 15,71% | 33,30% | 34,43% | 35,50% |
| Endeudamiento De Apalancamiento | 0,19% | 0,50% | 0,48% | 0,48% |
| Índice de Propiedad | $1,08 | $0,69 | $0,69 | $0,71 |
| **INDICADORES DE RENTABILIDAD** | | | | |
| Rentabilidad del Patrimonio | | | 3,54% | 4,38% |
| Margen Bruto de Utilidad | | | 36,57% | 36,57% |

Del análisis realizado a los Estados Financieros se encuentran el índice de solidez, cuenta en el año 2010 con 6,36 dólares, disminuyendo a 3 dólares en el año 2011 para el 2012 a 2,90 dólares y 2,82 dólares en el 2013 con este nos da a conocer que la empresa podrá cubrir sus obligaciones a corto y largo plazo, demostrando de esta manera su capacidad de pago.

El índice de solvencia muestra que cubre con sus obligaciones a corto plazo en los periodos 2010 y 2011 ya que cuenta con 3,31 y 1,84 dólares respectivamente, manteniendo este valor en los periodos proyectados, dando de esta manera mayor seguridad a sus acreedores.

El capital neto de trabajo es financiado con recursos de corto y largo plazo, se puede observar que al terminar el año 2010 tuvo valor de $49.720,06 disminuyendo a $46.609,27 en el año 2011 mientras que para el año 2012 será $50.821,13 aumentado a $55.308,54 en el año 2013 es decir que se financian satisfactoriamente sus activos corrientes frente a sus pasivos corrientes.

En la rotación del capital de trabajo neto se puede apreciar que se supera satisfactoriamente el capital invertido tanto en los periodos históricos como proyectados, ya que cuenta con $3,77 para el año 2010 y $4,42 en el 2011, manteniendo este valor en los periodos proyectados.

En la rotación del activo total mediante la aplicación de este indicador se comprobó que en el hostal San Luis la rotación con relación a las ventas fue de 1,37 veces en al año 2010 y en el 2011 de 1,23 veces aumentado a 1,27 veces para el 2012 y 1,31 veces para el 2013, se puede apreciar en todos los periodos analizados la empresa recupera la inversión que realiza en activos, siendo poco significativa la variación de un periodo a otro.

El endeudamiento que mantiene el hostal con terceras personas es menor al 50%, demostrando su independencia económica en los periodos analizados, siendo de 15, 71% en el año 2010, en el año 2011 de 33,30% y existiendo una variación poco significativa en los periodos proyectados 2012-2013 de 34, 43% y 35,50% con relación al año 2011.

El endeudamiento de apalancamiento determina en el año 2010 fue de 0,19% mientras que en el año 2011 el nivel de compromiso con los acreedores fue de 0,50% mientras que en los periodos proyectados 2012-2013 el hostal San Luis tendrá comprometido su patrimonio en un 0,48% cifras que se encuentran en un nivel medio con relación a los estándares establecidos.

El índice de propiedad muestra que por cada dólar invertido la empresa logro recuperar en el año 2010 $1,08, en el año 2011 disminuyendo a $0,69 valor que se mantendrá en el año 2012 y aumentará en el año 2013 a $0,71 demostrado que el hostal San Luis no recupera oportunamente la inversión realizada en los periodos proyectados y en el año 2011.

El cuanto a la rentabilidad del patrimonio, en los periodos proyectados será de 3,54% en el año 2012 y aumentará su rentabilidad en el año 2013 a 4,38% se evidencia que habrá un aumento de un año a otro, en los periodos históricos no se aplica este indicador.

El margen bruto de utilidad muestra el porcentaje de utilidad bruta obtenida después de descontar los costos de ventas generados por la venta de servicios prestados, siendo de 36,57% en los periodos proyectados, ya que en los periodos históricos no es necesario aplicar este indicador.

## g. DISCUSIÓN

El Hostal San Luis de la ciudad de Loja, no ha considerado una planificación Financiera que le facilite obtener información oportuna de la actividad económica que viene desarrollando y para proyectarse al futuro con mayor certeza demanda de productos o servicios. Lo que ha provocado una serie de inconvenientes como son:

No se encontraba establecido la misión, visión y objetivos institucionales lo que limitaba el cumplimiento de sus metas para el crecimiento de la misma; La información financiera de la empresa no se presentaba en forma oportuna lo que dificulta contar con información para la toma de decisiones adecuada; No se ha desarrollado un presupuesto de efectivo que permita al Hostal San Luis conocer el dinero que se requiere para planear una inversión en el futuro. Inexistencia del análisis comparativo a los Estados Financieros, no facilita contar con una referencia de la situación económica de la empresa periódicamente; La no aplicación de indicadores financieros en el Hostal San Luis, no permite conocer la liquidez y capacidad de endeudamiento de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo.

Por lo antes mencionado, fue necesario se realizar la Planeación Financiera al Hostal San Luis de la ciudad de Loja para el periodo 2012-2013 que le permita mejorar los servicios y tomar decisiones acertadas,

para lo cual se procedió a la recolección de datos financieros a través de los Estados de Resultados y Balance General de los años 2010 y 2011.

El desarrollo del presente trabajo se basó en la información obtenida al realizar el análisis a las estados financieros por medio de los métodos horizontal, vertical y razones financieras en el cual se pudo determinar que la institución posee una buena rentabilidad, en cuanto a la operación no tiene ningún inconveniente, su liquidez se encuentra por encima del estándar establecido, y en cuanto su nivel de endeudamiento no se encuentra en riesgo.

La planeación se inició con la determinación y análisis de la proyección de ventas, que consiste en expresar los porcentajes de crecimiento o disminución de las ventas anuales de la empresa, continuamos con la proyección de los gastos; se elaboró el Presupuesto del Efectivo, que se lo prepara en forma mensual, dada la necesidad de conocer si la empresa contará con efectivo disponible o si deberá incurrir al financiamiento para dichos periodos, siendo considerado como el proceso de proyectar, y resumir las entradas y salida que se espera tener durante la planeación, lo cual evidencia que la empresa no tendrá déficit de efectivo durante los periodos proyectados.

Luego se elaboró la proyección de los Estados Financieros Proforma utilizando el método de porcentaje de ventas, que permite tener una visión

clara de las operaciones necesarias para alcanzar los objetivos establecidos.

Como consecuencia se determinó que la empresa obtendrá una utilidad de 4.885,58 dólares en el año 2012 y de 6.049,55 dólares en el 2013, demostrando que se ha superado las pérdidas reflejadas en los periodos 2010 y 2011.

Finalmente el análisis a los Estados Financieros Proforma a través de la aplicación de indicadores demuestra que, su liquidez seguirá estando por encima del estándar establecido, en cuanto a la operación no tendrá ningún inconveniente, en cuanto a su nivel de endeudamiento a empresa no se encontrara en riesgo, sin embargo la rentabilidad de la empresa no es muy significativa a pesar de haber superado las pérdidas.

La planeación ayudará a conocer cuál será la situación económica y financiera de la empresa, pues es necesario considerar que las empresas que tienen éxito no se limitan a reaccionar a los sucesos conforme estos ocurren, sino que se preparan para manejar de forma rápida y efectiva los cambios tanto favorables como desfavorables.

## h. CONCLUSIONES

Al aplicar, analizar e interpretar las herramientas de planeación financiera al Hostal “san Luis” para el periodo 2012-2013 se ha podido concluir lo siguiente:

- La Planeación Financiera efectuada en el Hostal San Luis, permitirá al propietario plantearse metas a futuro para el desarrollo de las operaciones financieras de la empresa y así poder aprovechar sus recursos de mejor manera e incrementar las utilidades.

- El presupuesto de efectivo efectuado permitirá conocer el dinero que se requiere para planear una inversión en el futuro y aprovechar los recursos humanos y materiales en el Hostal San Luís.

- El análisis comparativo a los Estados Financieros del periodo de estudio permitirá tener una referencia de la situación financiera de la empresa.

- La aplicación de indicadores financieros en el Hostal San Luis, reflejaron en los resultados la liquidez y capacidad de endeudamiento de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo.

## i. RECOMENDACIONES

De acuerdo a lo concluido anteriormente estamos en la capacidad de recomendar lo siguiente:

- Se recomienda la ejecución de la Planeación Financiera, lo que le permitirá contar con una guía para la orientación, coordinación y control de sus actividades para alcanzar los objetivos planteados e incrementar las utilidades.

- Elaborar el presupuesto de efectivo para tener un eficiente aprovechamiento de los recursos humanos y materiales y evitar gastos innecesarios.

- Realizar periódicamente el análisis comparativo a los Estados Financieros, que facilitara tener una referencia de la situación financiera de la del Hostal San Luis para la toma de decisiones adecuadas.

- Aplicar de indicadores financieros periódicamente en el Hostal San Luis, con el fin de obtener nuevos mecanismos que permitan aumentar la liquidez y rentabilidad a la empresa para evitar el riesgo y aprovechar de mejor manera las oportunidades que se le presentan en la actividad económica.

## j. BIBLIOGRAFÍA


- ✓ BESLEY Scott, Brigham Eugene;(2011), Fundamentos de la Administración Financiera,12va Edición, Editorial Universidad Florida- México.

- ✓ BRAVO MONIOS y otras; (2010), metodologías para análisis financiero. 1ra edición Editorial LIBEMEX, Bogotá - Colombia.

- ✓ DÉNIZ MAYOR, José Juan; BONA SÁNCHEZ, Carolina; y otros. (2009)Fundamentos de Contabilidad Financiera: Teórica y Práctica. (1ra. ed.) Editorial ESIC,Madrid- España.

- ✓ DOUGLAS R. Emery, Finnerty John D, Stowe John D.(2010), Fundamentos de la Administración Financiera. 1ra Edición, Editorial Prentice Hall, México

- ✓ Espejo Jaramillo, Lupe Beatriz (2011), Contabilidad General 1ra. ed. Loja-Ecuador, Editorial Universidad Técnica Particular de Loja. Financiera.

- ✓ MONTESINOS JULVE, (2009), Vicente Introducción a la Contabilidad Financiera: Enfoque Internacional.4ta. ed.. Editorial Ariel S.A. Barcelona – España

- ✓ VAN HORNE, James C,( 2009) Administración FinancieraEdiciones Contabilidad Moderna, 1ra Edición Editorial Prentice Hall Hispanoamérica S.A. Buenos Aires-Argentina.

## k. ANEXOS

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

**ÁREA JURÍDICA, SOCIAL YADMINISTRATIVA**

**CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENTREVISTA**

Con la finalidad de obtener información para realizar el proyecto de Tesis que permita optar al grado de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor denominado "Planeación Financiera al Hostal San Luis de la ciudad de Loja para el periodo2012-2013" agradece contestar las siguientes preguntas:

**DATOS ESPECÍFICOS:**

1. **¿Considera Ud. qué la empresa tiene una organización estructural adecuada?**

   ……

   ……

2. **¿Tiene Ud. conocimientos de la visión, misión y objetivos de la empresa?**

   ……

3. **¿Qué tipo de atención presta al cliente?**

   ……

   ……

4. **¿Ha recibido cursos de capacitación por parte de la empresa?**

   ……

   ……

5. **¿Conoce Ud. sobre la situación financiera de la empresa?**

   …….....

   .....

6. **¿Conoce Ud. Si se ha realizado una planeación financiera?**

   ……

   ……

7. **¿Considera qué el hostal tiene buena capacidad de pago?**

   ……

   ……

8. **¿Considera qué sería conveniente aplicar una herramienta que permita a la empresa planificar financieramente sus actividades?**

   ……

   ……

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

**ÁREA JURÍDICA, SOCIAL YADMINISTRATIVA**

**CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENTREVISTA**

Con la finalidad de obtener información para realizar el proyecto de Tesis que permita optar al grado de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor denominado "Planeación Financiera al Hostal San Luis de la ciudad de Loja para el periodo2012-2013" agradece contestar las siguientes preguntas:

**DATOS ESPECÍFICOS:**

1. **¿Cuáles son las principales actividades que realiza el hostal?**

   _____

   _____

2. **¿Están definidos la visión, misión y objetivos institucionales?**

   _____

   _____

3. **¿El hostal tiene alguna planificación de sus ingresos y gastos? ¿De qué tipo?**

   _____

   _____

4. **¿Con que frecuencia se informa sobre la situación financiera de la institución?**

   _____

   _____

5. **¿El hostal ha requerido financiamiento en algún momento? ¿De qué tipo?**

   _____

   _____

6. **¿Considera Ud. que tiene una buena capacidad de pago?**

   _____

   _____

7. **¿Considera que la institución ha crecido? ¿Cuáles serían las causas?**

   _____

   _____

8. **¿Considera que el capital que se ha invertido tiene una buena rentabilidad?**

   _____

   _____

9. **¿En base a que se adoptan las decisiones económico-financieras?**

   _____

   _____

10. **¿La institución tiene definidas las políticas para: ¿el manejo del efectivo, endeudamiento, rentabilidad, inversión, presupuesto? ¿Cuáles son?**

_____

_____

11. **¿Considera Ud. Qué sería conveniente aplicar una herramienta que le permita a la entidad planificar financieramente sus actividades? ¿Por qué?**

_____

_____

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

:UCRE 04-62 ENTRE QUITO E Fecha 04/04/2012

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Desde 01/01/2011 Hasta 31/12/2011 En $____

| Código de Cta. | Descripción de la cuenta. | Subtotales | Totales |
|---|---|---|---|
| 1.1 | Ventas 12% | 201.153,89 | |
| 1.2 | Ventas 0% | 4.633,38 | |
| | | SUBTOTAL | 205.787,27 |
| 1.3 | Costo de Ventas | 130.539,86 | |
| 2.1 | Sueldos | 36.839,78 | |
| 2.11 | Fondos de Reserva | 1.648,32 | |
| 2.12 | Suministros de Aseo y Limpieza | 2.180,73 | |
| 2.13 | Transporte | 165,50 | |
| 2.14 | Repuestos y Materiales | 160,40 | |
| 2.2 | Aporte Patronal | 4.344,27 | |
| 2.3 | Arriendos | 12.000,00 | |
| 2.7 | Servicios de TV Cable | 2.701,50 | |
| 2.8 | Decima Tercera Remuneracion | 2.902,91 | |
| 2.9 | Decima Cuarta Remuneracion | 1.848,00 | |
| 3.1 | Gasto IVA Proporcional | 1.937,51 | |
| 4.1 | Depreciacion de Muebles y Enseres | 993,26 | |
| 5.1 | Compra de Gas | 1.025,98 | |
| 5.2 | Utiles de Aseo | 31,07 | |
| 5.3 | Compras sin Retencion | 8.567,43 | |
| 5.4 | Utiles de Oficina | 190,90 | |
| 5.5 | Combustible y Lubricantes | 906,68 | |
| 5.6 | Transporte de Mercaderia | 678,92 | |
| 5.7 | Repuestos y Herramientas | 228,30 | |
| | | SUBTOTAL | 209.891,32 |
| | GANANCIA / PERDIDA | | ( 4.104,05) |

ASISTTRICON
ASISTENCIA TECNICA TRIBUTARIA CONTABLE
Dra. C.P.A. Mary Helena León Perez
Mat. Prof. 27707 . Tel. [illegible]
RUC:110339[illegible]001

CRE 04-62 ENTRE QUITO E

Fecha 04/04/2012

BALANCE GENERAL DE LA EMPRESA

Al 31/12/2011 En $____

| ódigo de Cta. | Descripción de la cuenta. | Subtotales | Totales |
|---|---|---|---|
| .1 | Caja | 4.703,06 | |
| .2 | IVA Pagado | 1.999,91 | |
| .3 | IVA Crédito Tributario | 14.242,01 | |
| .4 | Crédito Tributario por Retencion | 5.359,57 | |
| .5 | Retención Imp. renta Anticipado | 2.178,48 | |
| .6 | Inventario de Mercaderias | 71.850,90 | |
| .7 | Anticipo Próximo Ano Imp.a la Renta | 1.846,81 | |
| .1 | Muebles y Enseres | 9.932,64 | |
| .2 | Vehículo | 55.750,00 | |
| .3 | Deprec. Acum. Muebles y Enseres | ( 993,26) | |
| | | | 166.870,12 |
| 1 | IVA Cobrado | 6.460,14 | |
| 2 | Retención Fuente por Pagar | 247,15 | |
| 3 | Retención IVA por Pagar | 120,00 | |
| 4 | Cuentas por Pagar Proveedores | 24.268,02 | |
| 5 | Cuentas por Pagar IESS | 775,89 | |
| 6 | Anticipo Próximo Ano Imp.a la Renta por | 1.120,27 | |
| 7 | Cuentas Por Pagar-Préstamos Inst.Financ. | 22.580,00 | |
| | | | 55.571,47 |
| 1 | Capital | 115.402,70 | |
| 1 | Utilidad del Ejercicio -- Pérdida | ( 4.104,05) | |
| | | | 111.298,65 |
| | TOTAL PASIVO + CAPITAL | | 166.870,12 |

ASISTTRICON
ASISTENCIA TÉCNICA TRIBUTARIA CONTABLE
Dra. C.P.A. Mary Helena León Perez

UCRE 04-62 ENTRE QUITO E

Fecha 27/03/2011

BALANCE GENERAL DE LA EMPRESA

Al 31/12/2010 En $____

| Código de Cta. | Descripción de la cuenta. | Subtotales | Totales |
|---|---|---|---|
| .1.1 | Caja | 4,126.49 | |
| .1.2 | IVA Pagado | 942.66 | |
| .1.3 | IVA Credito Tributario | 12,494.43 | |
| .1.4 | Credito Tributario por Retencion de IVA | 4,228.30 | |
| .1.5 | Retencion Imp. Renta Anticipado | 1.120.27 | |
| .1.6 | Inventario de Mercaderias | 48,320.00 | |
| .2.1 | Muebles y Enseres | 10,947.67 | |
| .2.2 | Vehiculo | 55,750.00 | |
| .2.3 | Deprec. Acum. Muebles y Enseres | ( 1,015.03) | |
| | | | 136,914.79 |
| .1.1 | IVA Cobrado | 2,835.51 | |
| .1.2 | Retencion Fuente por Pagar | 143.81 | |
| .1.3 | Retencion IVA por Pagar | 108.00 | |
| .1.4 | Cuentas por Pagar Proveedores | 17.969.97 | |
| .1.5 | Cuentas por Pagar IESS | 454.80 | |
| | | | 21,512.09 |
| .1.1 | Capital | 124,381.56 | |
| .2.1 | Utilidad del Ejercicio -- Pérdida | ( 8.978.86) | |
| | | | 115,402.70 |
| | TOTAL PASIVO + CAPITAL | | 136,914.79 |

ASISTTRICON
ASISTENCIA TECNICA TRIBUTARIA CONTABLE
Dra. C.P.A. Maria Helena León Perez
Mat
RUC:1103[illegible]3001

SUCRE 04-62 ENTRE QUITO E Fecha 27/01/2

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Desde 01/01/2010 Hasta 31/12/2010 En $____

| Código de Cta. | Descripción de la cuenta. | Subtotales | Totales |
|---|---|---|---|
| 4.1.1 | Ventas 12% | 185,358.49 | |
| 4.1.2 | Ventas 0% | 2,228.59 | |
| | | SUBTOTAL | 187,587. |
| 5.1.3 | Costo de Ventas | 155,920.64 | |
| 5.2.1 | Sueldos | 21,600.00 | |
| 5.2.2 | Aporte Patronal | 2,538.00 | |
| 5.2.3 | Arriendos | 10,800.00 | |
| 5.2.5 | Lubricantes | 341.12 | |
| 5.2.6 | Suministros de Oficina | 23.00 | |
| 5.2.7 | Servicio de TV Cable | 900.00 | |
| 5.2.8 | Decima Tercera Remuneracion | 1,080.00 | |
| 5.2.9 | Decima Cuarta Remuneracion | 1,020.00 | |
| 5.3.1 | Gasto IVA Proporcional | 1,321.27 | |
| 5.3.3 | Multas IESS | 6.88 | |
| 5.4.1 | Depreciacion de Muebles y Enseres | 1,015.03 | |
| | | SUBTOTAL | 196,565. |
| | GANANCIA / PERDIDA | | ( 8,978.8 |

ASISTTRICON
ASISTENCIA TECNICA TRIBUTARIA CONTABLE
Dra. C.P.A. Mary Helena León Perez
Mat. Prof. 27707 - Telf. 2563775
RUC:1103396683001

SRI
...le hace bien al país!

# REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
## PERSONAS NATURALES

ERO RUC: 1101991468001

LLIDOS Y NOMBRES: CASTILLO CHAMBA JOSE ISRAEL

BLECIMIENTOS REGISTRADOS:

STABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO MATRIZ FEC. INICIO ACT. 01/02/1994

RE COMERCIAL: HOSTAL SAN LUIS FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

IDADES ECONÓMICAS:

ICIOS DE HOSPEDAJE EN HOSTAL.

CIÓN ESTABLECIMIENTO:

LOJA Cantón: LOJA Parroquia: EL SAGRARIO Barrio: CENTRAL Calle: SUCRE Número: 04-62 Intersección: QUITO E
RA Referencia: A UNA CUADRA DEL PARQUE SIMON BOLIVAR Telefono Domicilio: 072570370

STABLECIMIENTO: 002 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 01/03/1997

RE COMERCIAL: TECNI ELECTRIC FEC. CIERRE: 01/01/1999

FEC. REINICIO: 28/11/2000

IDADES ECONÓMICAS:

ACION, MANTENIMIENTO Y REPARACION DE SISTEMAS ELECTRICOS.
AL POR MENOR DE MATERIAL ELECTRICO.
PORTE REGULAR O NO REGULAR DE CARGA POR CARRETERA

CIÓN ESTABLECIMIENTO:

a: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Barrio: BORJA Calle: BARQUISIMETO Número: SN Intersección: PARAMARIBO
cia: A UNA CUADRA DEL COLEGIO DEL BARRIO Telefono Domicilio: 072583853

TABLECIMIENTO: 003 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 03/03/2008

COMERCIAL: TECNI ELECTRIC FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

DADES ECONÓMICAS:

ACION, MANTENIMIENTO Y REPARACION DE SISTEMAS ELECTRICOS.
AL POR MENOR DE MATERIAL ELECTRICO.

IÓN ESTABLECIMIENTO:

a: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: EL SAGRARIO Calle: SUCRE Número: 04-62 Intersección: IMBABURA Referencia: A
ADRA DEL DIARIO LA HORA Telefono Domicilio: 072570370

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

MCMO120608 Lugar de emisión: LOJA/BERNARDO Fecha y hora: 09/03/2012 13:10:55

Página 2 de 2

SRI.gob.ec

SRI
...le hace bien al país!

# REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
## PERSONAS NATURALES

ERO RUC: 1101991459001

LLIDOS Y NOMBRES: CASTILLO CHAMBA JOSE ISRAEL

RE COMERCIAL: HOSTAL SAN LUIS

E CONTRIBUYENTE: OTROS OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI

ICACIÓN ARTESANAL: NUMERO:

IACIMIENTO: 24/10/1950 FEC. ACTUALIZACIÓN: 09/03/2012

NICIO ACTIVIDADES: 01/02/1994 FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:

SCRIPCION: 22/03/1994 FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

D ECONOMICA PRINCIPAL:

CIOS DE HOSPEDAJE EN HOSTAL.

ILIO TRIBUTARIO:

de: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: EL SAGRARIO Calle: SUCRE Número: 04-52 Intersección: QUITO E IMBABURA
ada: A UNA CUADRA DEL PARQUE SIMON BOLIVAR Teléfono: 072570370

ILIO ESPECIAL:

ACIONES TRIBUTARIAS:

EXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
EXO RELACION DEPENDENCIA
CLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA_PERSONAS NATURALES
CLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
CLARACIÓN MENSUAL DE IVA
PUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

STABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 003 ABIERTOS: 3
ICCIÓN: \ REGIONAL SUR\ LOJA CERRADOS: 0

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

MCMO150608 Lugar de emisión: LOJA/BERNARDO Fecha y hora: 09/03/2012 13:12:03

Página 1 de 2

SRI.gob.ec

## INDICE


| | |
|---|---|
| PORTADA | I |
| CERTIFICACION | II |
| AUTORIA | III |
| CARTA DE AUTORIZACION | IV |
| DEDICATORIA | V |
| AGRADECIMIENTO | VI |
| a. TITULO | 1 |
| b. RESUMEN | 2 |
| SUMMARY | 4 |
| c. INTRODUCCION | 6 |
| d. REVISION DE LITERATURA | 8 |
| e. MATERIALES Y METODOS | 47 |
| f. RESULTADOS | 50 |
| g. DISCUSION | 140 |
| h. CONCLUSIONES | 143 |
| i. RECOMENDACIONES | 144 |
| j. BIBLIOGRAFIA | 145 |

k. ANEXOS 146

INDICE 157