



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TITULO:

*“Planeación Financiera a la Empresa
“LOJACARGO” de la Ciudad de Loja,
Periodo 2015 – 2020”*

Tesis previa a optar el Grado
y Título de Ingeniera en
Contabilidad y Auditoría
Contador Público-Auditor.

AUTORA:

Luz Enith Ojeda Salas

DIRECTORA:

Dra. Ignacia Luzuriaga Granda MAE.

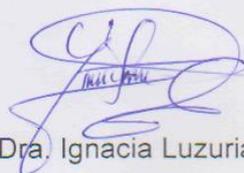
LOJA – ECUADOR
2017

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.

CERTIFICA:

Que la presente tesis denominada **“PLANEACIÓN FINANCIERA A LA EMPRESA “LOJACARGO” DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2015–2020**” realizada por la señorita Luz Enith Ojeda Salas, previo a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor; ha sido dirigida y revisada, por lo que autorizo su presentación ante el respectivo Tribunal de Grado.

Loja, Diciembre del 2016.



Dra. Ignacia Luzuriaga Granda MAE.

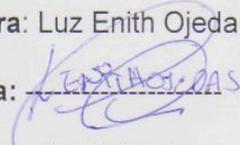
DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Luz Enith Ojeda Salas, 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: Luz Enith Ojeda Salas

Firma: 

Cédula: 190066853-2

Fecha: Loja, Enero del 2017.

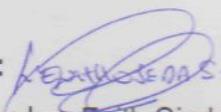
**CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA,
PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.**

Yo, Luz Enith Ojeda Salas, declaro ser autora de la tesis titulada: **“PLANEACIÓN FINANCIERA A LA EMPRESA “LOJACARGO” DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2015 - 2020”**, 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 12 días del mes de enero del dos mil diecisiete, firma la autora.

Firma: 

Autora: Luz Enith Ojeda Salas

Cédula: 1900668532

Dirección: Loja: San Pedro c/. Brasil y México

Teléfono: 072586-271

Celular: 0991151317

Correo Electrónico: luze-ojedasalas@hotmail.com

DATOS COMPLEMENTARIOS

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

Tribunal de Grado: Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco, Mg. Sc.

Lic. Eufemia Alexandra Saritama Torres, Mg. Sc.

Ing. Jorge Humberto Moncayo Flores, Mg. Sc.

DEDICATORIA

Este trabajo de tesis, se la dedico a mi Dios quién supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento. A la Virgencita que me dan la gracia de recibir sus bendiciones y amor para culminar con mis metas.

A mi familia quienes por ellos soy lo que soy.

Para mis padres Jorge, Marlene y Renán, quiénes son mi orgullo y mi pilar, que en todo momento de mi vida, me han dado todo su apoyo e incentivaron a superarme cada día.

A mis hermanos, hermanas por estar siempre presentes, acompañándome para poderme realizar. A mis sobrinos, en especial a Jared quien ha sido para mí como un hijo y es una mi motivación, inspiración y felicidad para salir adelante.

A mis tías y amigos cercanos, que me supieron valorar darme su apoyo en el desarrollo de mi trabajo dando palabras de aliento y fortaleza.

Luz Enith

AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento especial a la Carrera de Contabilidad y Auditoría del Área Jurídica, Social y Administrativa, de la Universidad Nacional de Loja, por haberme dado la oportunidad de educarme en tan prestigiosa institución, brindando a todos sus estudiantes una excelente superación profesional.

Dejo constancia de mi agradecimiento a la Dra. Ignacia Luzuriaga Docente de la Carrera de Contabilidad y Directora de Tesis por su asesoramiento, perseverancia e importantes sugerencias en el desarrollo y culminación de mi presente trabajo de tesis.

De manera especial expreso mi gratitud y agradecimiento a la Empresa “LOJACARGO” por haberme autorizado y facilitado la información necesaria para la realización de este trabajo investigativo y permitirme el desarrollo del mismo.

LA AUTORA

a. TÍTULO

**"PLANEACIÓN FINANCIERA A LA EMPRESA "LOJACARGO" DE
LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2015 - 2020"**

b. RESUMEN

La estructura del presente trabajo de tesis denominado “PLANEACIÓN FINANCIERA A LA EMPRESA “LOJACARGO” DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2015 - 2020”, se lo efectuó con el fin de contribuir de forma eficaz a que el gerente propietario de la empresa puedan optimizar los recursos disponibles y lograr incrementar la rentabilidad en los próximos años y, como herramienta para la toma de decisiones financieras.

Dentro de la misma se planteó como objetivo general: Elaborar una planeación financiera en la Empresa “LojaCargo” de la ciudad de Loja periodo 2015-2020, como herramienta para la acertada toma de decisiones; y como objetivos específicos esta: determinar la proyección de ventas en base a los ingresos y gastos en los que incurre la empresa, permitiendo predecir las ventas futuras; elaborar el presupuesto de caja estimando todas las entradas y salidas del efectivo, dando a conocer cuánto se va a generar de utilidad y por ende cuanto debe gastar ; realizar estados financieros proformas para los próximos 6 años, que determinara las necesidades de recursos financieros en forma anticipada, continuando con la aplicación de los indicadores financieros a los estados de situación proforma que permitan medir la liquidez que pueda alcanzar la empresa en el media y largo plazo; culminando con el informe de la planeación financiera en el cual se presentan las conclusiones y recomendaciones para ser proyectadas a futuro.

La metodología empleada en la planeación financiera da inicio a conocer como se encuentra económica y financieramente la Empresa con la elaboración de un diagnóstico financiero; seguidamente se efectúa un pronóstico de ventas en base a las ventas reales dando resultados económicos-financieros futuros; para luego realizar el presupuesto de efectivo por medio de los programas de entrada y salida de efectivo; y finalmente se proyectan los estados financieros proformas mediante métodos específicos que promueven la obtención de resultados efectivos, obteniendo como resultado la planeación financiera a largo plazo el control del efectivo de la entidad, además se aplicó índices de liquidez que le permita a la empresa conocer su capacidad financiera para solventar sus necesidades y obligaciones para los años proyectados; finalmente se aplicó el punto de equilibrio para determinar el volumen mínimo de ventas que la empresa debe realizar para obtener un equilibrio económico estable.

La conclusión más relevante en la planeación de financiera es que, la empresa “LojaCargo” cuenta con un exceso de liquidez y solvencia, indicando con ello que posee la suficiente estabilidad y capacidad económica para cubrir sus obligaciones a corto y mediano plazo.

ABSTRACT

The structure of this thesis entitled "FINANCIAL PLANNING THE COMPANY" LOJACARGO "CITY OF LOJA, PERIOD 2015 - 2020," it made in order to contribute effectively to the manager business owner can optimize available resources and achieve increasing profitability in the coming years and as a tool for financial decision making.

Within the same, it was proposed as general objective: To elaborate a financial planning in the "LojaCargo" Company of the city of Loja period 2015-2020, as a tool for the correct decision making; And specific objectives are: to determine the projection of sales based on income and expenses incurred by the company, allowing prediction of future sales; To elaborate the cash budget estimating all inflows and outflows of cash, revealing how much is going to be generated by utility and therefore how much to spend; To make pro forma financial statements for the next six years, to determine the financial resources needs in advance, continuing with the application of the financial indicators to the proforma statements that allow to measure the liquidity that can reach the company in the medium and long term; Culminating with the financial planning report in which the conclusions and recommendations are presented for future projection.

The methodology used in financial planning begins to be known as is economically and financially the Company with the development of a

financial diagnosis; then a sales forecast is made based on actual sales giving future economic-financial results; and then make the cash budget through programs and out of cash; and finally the preform financial statements are projected using specific methods that promote obtaining effective results, resulting in a financial planning long-term control cash of the entity applying liquidity ratios, which will allow the company to meet its ability financial to meet their needs and obligations for projected years; finally breakeven was applied to determine the minimum volume of sales that the company must take to obtain a stable economic balance.

The most relevant financial planning conclusion is that the company "LojaCargo" has excess liquidity and solvency, thus indicating that possesses sufficient stability and economic capacity to cover its short and medium term.

c. INTRODUCCIÓN

La planeación financiera constituye en un pilar fundamental para el desarrollo económico de las empresas, permitiendo minimizar el riesgo, aprovechar las oportunidades y recursos con los que se cuenta financieramente, para tener una visión de las posibles inversiones que pueda realizar en periodos futuros, así, lograr sus metas a corto y mediano plazo, facilitando la oportuna toma de decisiones, ya que es indispensable para la parte interna, como para los terceros que necesitan tomar decisiones vinculada con la empresa.

Con el presente trabajo de tesis, se pretende brindar un aporte al gerente propietario y todas las personas que forman parte de la Empresa "LOJACARGO", ya que se muestran todo el procedimiento para la correcta aplicación de la planeación financiera, con el fin primordial de contribuir a la proyección a largo plazo y de esta manera cumplir con los objetivos propuestos.

Este trabajo se encuentra estructurado de la siguiente manera: **Título**, que describe el objeto de estudio. **Resumen**, en el cual se hace referencia a una síntesis de los objetivos, la metodología aplicada y los resultados obtenidos, en castellano y traducido al inglés. **Introducción**, donde se resalta la importancia del tema investigativo, el aporte a la empresa y la estructura del trabajo de tesis. **Revisión de Literatura**, en donde se expone

la fundamentación teórica de la tesis manifestada a través de elementos y conceptos teóricos relacionados con la Planeación Financiera e indicadores financieros. **Materiales y Métodos**, en donde se describen los materiales y métodos utilizados en el proceso de la tesis. **Resultados**, comprende el contexto empresarial y la aplicación de la planeación financiera que se inicia con el pronóstico de ventas, presupuesto de ingresos y egresos, presupuesto de caja; estados proformas, y la aplicación de indicadores financieros. **Discusión**, se detalla un estudio minucioso de los resultados obtenidos durante todo el proceso de la realización de la tesis. **Conclusiones**, que se plantean en base a los resultados obtenidos. **Recomendaciones**, tendientes a dar posibles soluciones a los problemas existentes en la empresa. **Bibliografía**, detalla las fuentes bibliográficas de consulta. **Anexos**, que sustentan los cálculos y procedimientos realizados. **Índice**, en el cual contempla toda la estructura del trabajo investigado.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

LA EMPRESA

“Es toda actividad económica que se dedica a producir bienes y servicios para venderlos y satisfacer las necesidades del mercado a través de establecimientos comerciales, con el propósito principal de obtener ganancias por la inversión realizada.”¹

La empresa es una actividad económica que se dedica a la producción y comercialización de bienes y servicios que proporciona a los individuos para satisfacer sus necesidades dentro del mercado, con el fin de obtener una ganancia o lucro.

Importancia

Las empresas son un sistema abierto que juega un papel muy importante dentro de la sociedad, ya que está compuesto por diferentes elementos de naturaleza, favorece el progreso de humano, el bienestar social y al avance económico de un país.

Objetivo

🔗 Proveer empleo beneficioso a todos los factores de producción.

¹ ESPEJO Jaramillo, Lupe Beatriz. CONTABILIDAD GENERAL. Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja. Primera Edición. Loja 2007. Pág. 5

- ✦ Es el de obtener: utilidad, rentabilidad o ganancia, minimizando sus costos y gastos.
- ✦ Vender productos y ofrecer servicios de alta calidad, innovadores y a precios cómodos.

Clasificación

Por la actividad:

- ✦ **Industriales.-** Es cuando transforman la materia prima en un nuevo producto.
- ✦ **Comerciales.-** Es la compra y venta de productos, entre vendedores y compradores.
- ✦ **Servicios.-** Vender servicios o capacidad profesional, es decir productos intangibles.

Por el sector al que pertenecen:

- ✦ **“Públicas.-** Cuando el capital pertenece al Estado y se dedican a prestar servicios a la colectividad.
- ✦ **Privadas.-** Cuando el capital pertenece a personas naturales o jurídicas del sector privado, la finalidad es de obtener ganancias.
- ✦ **Mixtas.-** Cuando la titularidad es compartida entre los Organismos públicos y privados.

Por el tamaño:

- ✦ **Pequeña empresa.-** Es aquella que maneja escasos recursos económicos y humanos.
- ✦ **Mediana empresa.-** Cuando la inversión de capital es considerable y el número de personal que labora se incrementa.
- ✦ **Grande empresa.-** Las inversiones son de mayor cuantía, por lo tanto las utilidades también son significativas.

Por la constitución del capital:

- ✦ **Personales o individuales.-** El capital es aportado por una sola persona.
- ✦ **Sociedades o Compañías.-** El capital aportado por personas naturales o jurídicas.”²

EMPRESAS DE SERVICIOS

“Un servicio es cualquier actividad o beneficio que una parte puede ofrecer a otra, es esencialmente intangible y no da como resultado la propiedad de nada, su producción puede o no estar vinculada a un producto físico. El sector terciario, engloban actividades cuyo objetivo principal es la capacidad humana para realizar trabajos físicos o intelectuales, pueden

² ESPEJO Jaramillo, Lupe Beatriz. CONTABILIDAD GENERAL. Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja. Primera Edición. Febrero 2007. Pág. 5 - 6

presentarse en los sectores de comercio, el transporte, las comunicaciones, las finanzas, el turismo, hotelerías, la administración pública y los llamados servicios públicos como son la sanidad, la educación, entre otras.”³

Existen diferentes necesidades colectivas, que deben ser satisfechas de una u otra forma, no siempre es por medio de la obtención o adquisición de un bien material, sino que es por el hecho de que prestan un servicio, las empresas de servicios tienen el fin de brindarle a la sociedad un beneficio para ser complacidos.

PLANEACIÓN

“La planeación es la herramienta para administrar las relaciones con el futuro; es una aplicación específica del proceso de tomar decisiones. Las decisiones que buscan influir en el futuro.”⁴

Es un proceso de toma de decisiones para alcanzar un futuro deseado, teniendo en cuenta la situación actual y los factores internos y externos que pueden influir en el logro de los objetivos, la planeación controla y dirige las operaciones de la empresa.

³ GARCIA DEL JUNCO Julio, CASANUEVA ROCHA Cristóbal. Fundamentos de Gestión Empresarial, Ediciones Pirámides, Editorial Mc GRAW-HILL Madrid 2005, pág. 48

⁴ AMARU, Antonio César. FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN. Editorial Pearson Educación. Primera Edición. México 2009. Pág. 170

Importancia

La planeación es muy importante dentro de una empresa, Para llevar a cabo un plan se debe establecer la misión, es decir, se define los objetivos a largo y corto plazo, lo cual permitirá dar sentido a las actividades financieras que realizaremos.

Principios de la planeación

- ✦ **Principio de flexibilidad.-** Todo plan debe dejar margen para los cambios que puedan darse dentro del mismo, para evitar peligro de pérdidas incurridas por conceptos de hechos inesperados.
- ✦ **Principio de compromiso.-** Indica que la planeación a largo plazo es las más convenientes, ya que asegura que los compromisos de la empresa se adaptan en el futuro.
- ✦ **Principio de universalidad.-** Comprende los factores en relación al tiempo, personal, materia y presupuesto de la empresa.
- ✦ **Principio de precisión.-** Los planes deben hacerse con la mayor claridad posible, que lleven a administrar acciones concretas.
- ✦ **Principio de racionalidad.-** Consiste en que todos y cada uno de los planes, deben obtener objetivos alcanzables y los recursos necesarios para lograrlos.
- ✦ **Factibilidad.-** consiste en que todo lo que se dice o planea debe ser realizable.

🔗 **Principio de unidad.**- Los planes deben ser de tal naturaleza, para todos los que estén dentro de la organización, y así estén coordinadas e integradas para poder decidir un plan en general.

Clasificación

Planeación Estratégica:

“Planeación o Planificación Estratégica está integrada por ciertas situaciones como: el diagnóstico de la empresa (externa o interna), el diseño de objetivos a media y largo plazo, la estrategia más adecuada para alcanzar dichos objetivos, y, ejecución y control de la estrategia.

Planeación Operativa:

Es el conjunto de planes formulados a corto plazo que expresan las metas de unidades específicas, con la descripción de la forma o modo de lograrlos de una empresa.”⁵

PLANEACIÓN FINANCIERA

La planeación financiera es una parte importante de las operaciones porque proporciona esquemas para guiar, coordinar, controlar y contribuir

⁵ AMARU, Antonio César. FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN. Editorial Pearson Educación. Primera Edición. México 2009. Pág. 177 – 178.

enormemente al éxito y facilita cierto control sobre el futuro, estableciendo pronósticos, metas económicas y financieras por alcanzar.

“La planeación financiera es un aspecto importante de las operaciones de la empresa porque brinda rutas que guían, coordinan y controlan las acciones de la empresa para lograr sus objetivos. Dos aspectos clave del proceso son la planeación de efectivo y la planeación de utilidades.”⁶

Importancia

La planeación financiera es un aspecto de gran importancia para el funcionamiento y, por ende, la supervivencia de la empresa. Además de ser una herramienta de control muy efectiva que nos permite hacer proyecciones a corto o largo plazo con el fin de cumplir los ideales por los que fue creada.

Objetivos

- ✦ Identificar o establecer si se requiere fuentes de financiamiento o inversión
- ✦ Identificar las políticas de la empresa (cuanto tiempo de vencimiento adquiere en efectivo o crédito).

⁶ GITMAN, Lawrence J, PRINCIPIOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA, Editorial Pearson Educación. Decimosegunda Edición, México 2012. Pág. 117

- ✦ Reducir el riesgo y aprovechar las oportunidades, y los recursos financieros, y máxima seguridad financiera de la empresa.

Clasificación

✦ Planes Financieros a Largo Plazo (Estratégicos) :

“Los planes financieros a largo plazo establecen las acciones financieras planeadas de una empresa y el efecto anticipado de esas acciones durante periodos que van de 2 a 10 años. Los planes estratégicos a 5 años son comunes y se revisan a medida que surge información significativa. Por lo regular, las empresas que están sujetas a un alto grado de incertidumbre operativa, ciclos de producción relativamente cortos, acostumbran usar horizontes de planeación más cortos.”⁷

La planeación financiera establece pautas para el cambio y el crecimiento en una empresa. Su interés por lo general se enfoca en los elementos importantes de las políticas financieras de una empresa, como son la inversión que requiere la empresa, el grado de apalancamiento financiero que decida utilizar la empresa, ello determina la cantidad de préstamo que usara para financiar sus inversiones en activos reales, la cantidad de efectivo que adecuada para pagar a los accionistas, y, la cantidad de liquidez y de capital de trabajo que requiere la empresa en forma continua.

⁷ GITMAN, Lawrence J, PRINCIPIOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA, Editorial Pearson Educación. Decimosegunda Edición. México 2012. Pág.117

🔗 **Planes Financieros a Corto Plazo (Operativos):**

Los planes financieros a corto plazo (operativos) especifican las acciones financieras a corto plazo y el efecto anticipado de esas acciones. La mayoría de estos planes tienen una cobertura de 1 año. Las entradas clave incluyen el pronóstico de ventas y varias formas de datos operativos y financieros. Las salidas clave incluyen varios presupuestos operativos, el presupuesto de caja y los estados financieros pro forma.”⁸

La planeación financiera de corto plazo nos permite determinar los excedentes o déficit de tesorería, previstos según los estados financieros proforma. Este parámetro es el que nos permite desarrollar estrategias de inversión (en el caso de que se obtengan excedentes) y estrategias de financiamiento (en los casos en que proyectamos déficit).

Características de la Planeación Financiera

- 🔗 Parte de la Administración Financiera.
- 🔗 Es una herramienta o técnica financiera.
- 🔗 Estudia, evalúa y proyecta al futuro para un periodo económico y financiero.
- 🔗 Alcanzar los objetivos propuestos, e incrementar el capital contable de la misma.

⁸ GITMAN, Lawrence J, PRINCIPIOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA, Editorial Pearson Educación. Decimosegunda Edición. México 2012. Pág.118

- ✦ Tomar decisiones acertadas, a corto, mediano y largo plazo.

Propósito de la Planeación Financiera

- ✦ Lograr los objetivos deseados en los negocios.
- ✦ Ser una herramienta de control de la alta dirección.
- ✦ Abordar los aspectos de la incertidumbre.
- ✦ Combinar los propósitos al enfrentar el futuro incierto.

Enfoque

- ✦ Acelerar el crecimiento y mejorar la productividad.
- ✦ Propiciar el flujo de ideas estratégicas para que las tome en consideración la alta dirección.
- ✦ Concentrar recursos en casos de suma importancia.
- ✦ Desarrollar un marco de referencia para los presupuestos y planes de operación a corto y largo plazo.
- ✦ Analizar oportunidades y amenazas, fortalezas y debilidades para conocer mejor el potencial de la empresa.
- ✦ Mejorar el control de las operaciones que realiza la empresa.
- ✦ Establecer objetivos más realistas, concretos y alcanzables.

Beneficios de la Planeación Financiera

- ✦ **Supuestos estandarizados.**- El proceso de planeación puede revelar incongruencias en los métodos de toma de decisiones.
- ✦ **Objetividad.**- La planeación puede dejar al descubierto decisiones basadas en política. Así incrementa la persecución objetiva de las metas de la empresa.
- ✦ **Orientación futura.**- El proceso de planeación obliga a pensar en el futuro. Esto genera nuevas ideas y puede eliminar ideas malas.
- ✦ **Desarrollo de empleados.**- Se recibe aportes de muchas personas, la capacidad para proporcionar tales aportes hace que un empleado se sienta más participe en la empresa.
- ✦ **Evaluación del desempeño.**- Un gerente debe tomar buenas decisiones. Un plan financiero proporciona una referencia para identificar las razones de las diferencias entre los resultados y los pronósticos.
- ✦ **Preparación para contingencias.**- Un buen plan financiero incluye planes de contingencia para resultados poco probables. El proceso de planeación puede identificar posibles, aunque poco probables, condiciones que podrían causar problemas importantes.”⁹

⁹ EMERY, Douglas R.; FINNERTY.. y STOWE, Jhon D. FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. Edit. Prentice Hall Hispanoamericana S.A. Primera Ed. México 2005. Págs. 651–652.

Métodos de la Planeación Financiera

Existen diversos métodos de planeación financiera que tienen por objetivo aplicar las técnicas o herramientas para conocer, proyectar y estudiar los conceptos y las cifras financieras en el futuro que serán básicas para la acertada toma de decisiones. Los métodos son los siguientes:

- ✦ **Punto de equilibrio global.-** Punto donde se igualan los valores de ventas con los costos fijos y variables de una organización.
- ✦ **Presupuestos Financieros.-** Un presupuesto es la formulación de resultados esperados expresados en términos financieros. Podría llamarse un programa en cifras. De hecho el presupuesto financiero operacional se lo denomina a menudo plan de utilidades.
- ✦ **Pronóstico financieros.-** Pretende hacer una proyección financiera de la empresa con el propósito de adelantarse a lo que podría pasar en un período o ejercicio futuro.
- ✦ **Estados financieros proforma.-** Los estados financieros proyectados ya que son una herramienta que se tiene que considerar en la Planeación Financiera de la empresa. Son los documentos que se elaboran con fechas que representan períodos de ejercicios futuros.”¹⁰

¹⁰ ORTEGA Castro, Alfonso L. PLANEACIÓN ESTRATÉGICA FINANCIERA. Editorial Prentice Hall. Primera Edición. México 2008 Pág. 197

Proceso de la Planeación Financiera

“Dos aspectos específicos clave del proceso de planeación financiera son:

➤ **Planeación del efectivo.-** Implica la preparación del presupuesto de caja, proyecta y resume los flujos de entrada y salida de efectivo esperados durante el horizonte de la Planeación, sin un nivel adecuado de efectivo y pese al nivel que presenten las utilidades, la empresa está expuesta al fracaso.

➤ **Planeación de utilidades.-** Implica la preparación de los estados financieros proforma, que muestran los niveles anticipados de ingresos, activos, pasivos y capital social. Tanto el presupuesto de efectivo como los estados financieros proforma son muy útiles para la planeación financiera.”¹¹

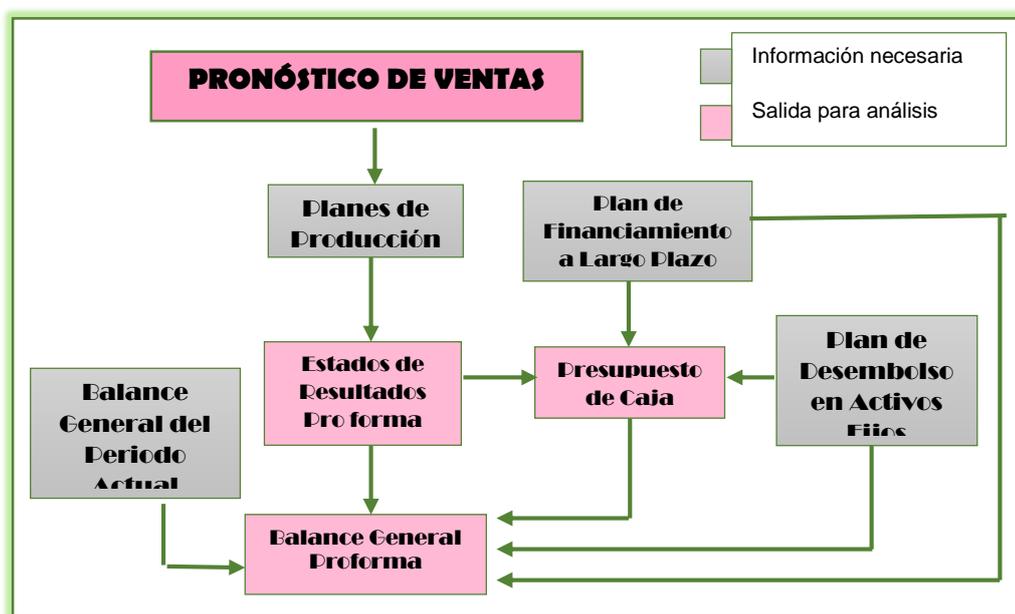
Partes del proceso de la planeación financiera

1. **Fines:** establecer en la empresa pronósticos, metas económicas y financieras por alcanzar, donde se especifican metas objetivas.
2. **Medios:** elegir políticas, programas y procedimientos con los que habrán de alcanzarse los objetivos, donde requiere organización, ejecución y dirección.

¹¹ GITMAN, Laurence J, PRINCIPIOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA, Editorial Pearson Educación. Decimosegunda Edición. México 2012. Pág. 117

3. **Determinación de los Recursos:** determinar tipos y cantidades de los recursos que se necesitan, al igual como de cómo asignar a las actividades.
4. **Control y evaluación.-** Para llevar un buen control se requiere evaluar los resultados y compararlos con los modelos previos. Delinear un procedimiento para prever o detectar los errores o las fallas.
5. **Realización de los procedimientos.-** elaboración de los presupuestos de operación, de inversiones permanentes y financiero.”¹²

PLANEACIÓN FINANCIERA A CORTO PLAZO



Fuente: GITMAN Lawrence Principios de Administración Financiera
Elaborado por: La Autora

¹² PERDOMO Moreno, Abraham, ELEMENTOS BÁSICOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. Editorial Thomson. Décima Edición. México Rediseño 2005. Pág. 132

Pronóstico de Ventas:

“Consiste en la predicción de las ventas de una empresa durante un periodo determinado, basada en datos internos y externos; se usa como información clave en el proceso de la planeación financiera a corto plazo. De acuerdo con el pronóstico de ventas el administrador financiero calcula los flujos de efectivo mensuales generados por los ingresos de ventas proyectadas y los desembolsos relacionados con la producción el inventario y la venta.

Los pronósticos de ventas se clasifican en:

- ❖ **Pronóstico externo.-** Se basa en las relaciones observadas entre las ventas de la empresa y ciertos indicadores económicos externos clave, como el producto interno bruto (PIB), la construcción de nuevas viviendas, la confianza del consumidor y el ingreso personal disponible.

- ❖ **Pronósticos internos.-** Se basan en una encuesta, o consenso, de pronósticos de ventas obtenidos a través de los propios canales de venta de la empresa. Por lo general, se les pide a los vendedores de campo de la empresa que calculen cuantas unidades de cada tipo de productos esperan vender el año siguiente.”¹³.

¹³ LAWRENCE Gitman Principios de Administración Financiera Pearson Educación, Decimo Segunda Edición, México 2007 Pág. 119,120

Modelo de pronóstico de ventas

EMPRESA "XYX" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 20XX				
VENTAS				
MESES	A	B	C = (A*B)	D = (C+A)
	VALOR MES AÑO 20XX	TASA %	VARIACIÓN	VALOR PRO. MENSUAL
ENERO				
FEBRERO				
MARZO				
ABRIL				
MAYO				
JUNIO				
JULIO				
AGOSTO				
SEPTIEMBRE				
OCTUBRE				
NOVIEMBRE				
DICIEMBRE				

Fuente: GITMAN Lawrence Principios de Administración Financiera
Elaborado por: La Autora

Fórmulas:

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

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

En dónde:

IP = Incremento porcentual

V(R) = Ventas del periodo real

PVM = Pronostico ventas mensuales

%IP = Porcentaje incremento porcentual

Métodos para realizar el pronóstico de ventas

“El método del porcentaje de ventas es un método sencillo para desarrollar un estado de resultados pro forma. Pronostica las ventas y después

expresa los diversos rubros del estado de resultados como porcentajes de las ventas proyectadas.”¹⁴

➤ **Pronóstico de incremento porcentual.-** “El método de incremento porcentual consiste en calcular el aumento (disminución) porcentual del volumen de actividad para cada año con el fin de determinar un promedio de aumento (disminución) para la muestra.

$$\text{Porcentaje de Variación} = \frac{\text{Año 2} - \text{Año 1}}{\text{Año 1}}$$

Planeación del Efectivo: Presupuesto de Caja

Presupuesto

“El presupuesto es una herramienta de planificación que, de una forma determinada, integra y coordina las áreas, actividades, departamentos y responsables de una organización, y que expresa en términos monetarios los ingresos, gastos y recursos que se generan en un período determinado para cumplir con los objetivos fijados en la estrategia.

Dos presupuestos son importantes en el pronóstico financiero son:

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

¹⁴ CANO MORALES, Abel María, Contabilidad Gerencial y Presupuestaria, Editorial Ediciones de la U de Bogotá, Primera Edición, Colombia, 2013, Pág. 209

🔗 **Presupuesto de capital.**- Muestra los gastos planeados para mayores adquisiciones de activos.”¹⁵

Formato:

EMPRESA XXX PRESUPUESTO DEL EFECTIVO					
DESCRIPCIÓN	ENE	FEB	MAR	...	DIC
TOTAL INGRESOS DE EFECTIVO					
(-) Total Egresos En Efectivo					
(=) FLUJO NETO DEL EFECTIVO					
(-) Efectivo Inicial	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
(=) EFECTIVO FINAL	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
(-)Saldo Del Efectivo Mínimo					
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO					
SALDO DEL EFECTIVO EXEDENTE					

Planeación del Efectivo:

“Es la planeación del movimiento del efectivo de la empresa o dicho de otra forma, como el proceso de estimar todas las entradas y salidas de efectivo para un periodo futuro determinado. Por lo general, el presupuesto de caja se diseña para cubrir un periodo de un año, dividido en intervalos más pequeños. El número y el tipo de los intervalos dependen de la naturaleza de la empresa. Cuanto más estacionales son los flujos de efectivo de una empresa, mayor será el número de intervalos.

🔗 **Entradas de efectivo:** incluyen los ingresos de efectivo de una empresa que resulte durante un periodo financiero determinado.

¹⁵ MUÑIZ, Luis. CONTROL PRESUPUESTARIO. Editorial Profit. Barcelona 2009. Pág.41

🔗 **Salidas de efectivo:** incluyen los gastos de efectivo que se realizaron en el período realizado por el presupuesto. ¹⁶

Formato:

EMPRESA "XXXX"							
PROGRAMA DE ENTRADA DEL EFECTIVO PROYECTADAS							
CUENTAS	20XX	20XX					
	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
VENTAS							
Ventas Efectivo 60%							
Ventas Crédito 40%							
TOTAL ENTRADAS EFECTIVO							

EMPRESA "XXX"							
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS							
PERIODO 20XX							
DESCRIPCIÓN	dic-19	MESES PROYECTADOS					
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
COMPRAS							
Compras Efectivo 45%							
Compras Crédito 55% (60 días)							
TOTAL PAGO POR COMPRAS							
Sueldos y Salarios							
Décimo Tercer Sueldo							
Décimo Cuarto Sueldo							
Intereses Pagados							
Gastos de Gestión							
Gasto IVA							
Depreciación Planta y Equipo							
TOTAL SALIDA DEL EFECTIVO							

Fuente: GITMAN, Lawrence J.
Principios de Administración Financiera
Elaborado por: La Autora

¹⁶ LEON GARCÍA, Oscar Serna, Administración Financiera: Fundamentos y Aplicaciones, Tercera Edición, Editorial Bogotá: Prensa Moderna, 2009Pág. 506.

Planeación de las utilidades:

El proceso de planeación financiera inicia con planes financieras a largo plazo estratégicos. Estos, a su vez, dirigen la formulación de los planes y presupuestos a corto plazo u operativos. Generalmente, los planes y presupuestos a corto plazo llevan a cabo los objetivos estratégicos a largo plazo de la empresa. “El proceso de planeación financiera comienza con un pronóstico de ventas para los siguientes años. Posteriormente se determina los activos que se requerirán para satisfacer las metas de ventas y se toma una decisión sobre la manera como deberán financiarse los activos requeridos.”¹⁷

Estados Financieros Pro-formas

“Los estados proforma son estados de resultados y balances generales proyectados. Los pasos básicos del proceso de la planeación financiera a corto plazo. Todos los métodos para calcular los estados pro forma se ven reflejadas en los estados financieros pasados. Para elaborar los estados financieros proforma se requiere dos entradas:

- Estados financieros del año anterior; y
- El pronóstico de ventas para el año entrante”¹⁸

¹⁷ LAWRENCE Gitman, Principios de Administración Financiera, Editorial Pearson Educación, Decimo Primera Edición, México 2014 Pág. 102

¹⁸ DOUGLAS EMERY, JOHN FINNERTY, JOHN STOWE. Fundamentos de Administración Financiera. Primera edición, México :Prentice-Hall,2000, pág. 655

Importancia

La planeación financiera es parte fundamental de la estrategia financiera de la compañía y los planes que lo componen (estados financieros proforma) son una gran guía para que pueda lograr sus objetivos.

Objetivo

El objetivo de las proyecciones de estados financieros proforma es descubrir anticipadamente el resultado que poseerá la situación financiera y el resultado de las operaciones futuras de la empresa.

Estado de Resultados Proforma:

“El estado de resultados es un resumen de los ingresos y egresos esperados por las empresas durante determinado periodo en el futuro, refleja el método contable de acumulaciones, bajo el cual los ingresos, los costos y los gastos se comparan dentro de periodos de tiempo. Detalla la pérdida o una ganancia.

Elaboración del estado de resultados proforma.- El método del porcentaje de ventas es un método sencillo para desarrollar un estado de resultados pro forma. Pronostica las ventas y después expresa los diversos rubros del estado de resultados como porcentajes de las ventas

proyectadas. Es probable que los porcentajes usados correspondan a los porcentajes de ventas de esos rubros en el año anterior.

Formato

EMPRESA "XYX"		
ESTADO DE RESULTADOS		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 20XX		
Costos	xxx	
(-) Costo de Ventas	xxx	
Gastos		xxx
(-) Gasto de Ventas	Xxx	
(-) Gastos Financieros	Xxx	
TOTAL DE GASTOS	Xxx	
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		xxx
(-) Impuestos		xxx
UTILIDAD NETA DESPUÉS DE IMPUESTOS		xxx

Fuente: GITMAN, Lawrence J.
Principios de Administración Financiera
Elaborado por: La Autora

Estado de Situación Financiera Proforma

Es aquel que muestra los recursos y obligaciones de una empresa, en una fecha determinada, el mismo que se conforma de activo, pasivo y patrimonio de una empresa al futuro.

Elaboración del balance general proforma.- El mejor método y que se utiliza más a menudo es el método crítico, en el que se calculan los valores de ciertas cuentas del balance general, y el financiamiento externo de la empresa se usa como una cifra de equilibrio o "ajuste". El método crítico es

una versión mejorada del método de porcentaje de ventas para la elaboración del balance general pro forma.”¹⁹

Formato:

EMPRESA “XYX”		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 20XX		
ACTIVOS		
Activos Corrientes		
Caja	XXX	
Total Activos Corrientes		XXX
Activos No Corrientes		
Muebles y Enseres	XXX	
Total Activos No Corrientes		XXX
TOTAL ACTIVOS		<u>XXX</u>
PASIVOS		
Pasivos Corrientes		
Cuentas por pagar	XXX	
Total Pasivos Corrientes		XXX
Pasivos No Corriente		
Cuentas por pagar a L/P	XXX	
Total Pasivos No Corrientes		XXX
PATRIMONIO		
Capital	XXX	
Total Patrimonio		XXX
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>XXX</u>

Fuente: GITMAN, Lawrence J.
Principios de Administración Financiera
Elaborado por: La Autora

¹⁹ GITMAN, Lawrence. PRINCIPIOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA, Editorial Pearson Educación. Decimosegunda Edición. México 2012. Editorial. Pág127 – 131.

PUNTO DE EQUILIBRIO

“Es el punto en que los ingresos de la empresa son iguales a sus costos, en él no hay utilidad ni pérdida. La tarea de planeación, este punto es una referencia importante, ya que es un límite que influye para diseñar actividades que conduzca a estar siempre arriba de él, lo más alejado posible, donde se obtiene mayor proporción de utilidades.”²⁰

El punto de equilibrio es el volumen de ventas que se requiere para que los ingresos totales y los costos de operación totales sean iguales o para que la ganancia operativa sea igual a cero.

El resultado del punto de equilibrio sirve para:

- “Conocer el efecto que causa cambio en la capacidad de producción, sobre las ventas, los costos y las utilidades.
- Para coordinar las operaciones de los departamentos de producción y mercadotecnia.
- Para analizar las relaciones existentes entre los costos fijos y los costos variables.”²¹

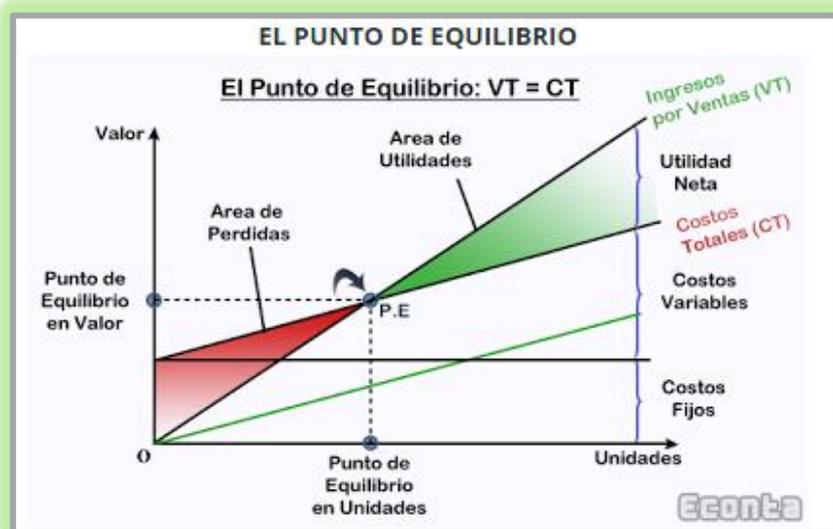
²⁰ RAMÍREZ David, CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA, Octava Edición, Editorial MC GRAW HILL, 2008, Pág. 161

²¹ ESTUPIÑAN Gaitán, Rodrigo. ANÁLISIS FINANCIERO Y DE GESTIÓN. Editorial Ecoe Ediciones. Segunda Edición. Medellín-Colombia 2006. Pág. 215.

Formas de representar el punto de equilibrio:

🔗 **Algebraica.-** El Punto de Equilibrio se determina dividiendo los costos fijos totales entre el margen de contribución por unidad. El margen de contribución es el exceso de ingresos con respecto a los costos variables; es la parte que contribuye a cubrir los costos fijos y proporciona una utilidad. En el caso del punto de equilibrio, el margen de contribución total de la empresa es igual a los costos fijos totales, no hay utilidad ni pérdida.

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



Métodos:

🔗 **En función de las ventas:**

Se basa en el volumen de ventas y los ingresos monetarios que el genera.

Formato:

$$P. E. = \frac{CFT}{1 - \frac{CV}{V}}$$

En dónde:

PE = Punto de Equilibrio
CFT = Costo Fijo Total
1 = Constante Matemática
CVT = Costo Variable Total
VT = Ventas Totales

🔗 **En función de la Capacidad Instalada:**

Se basa en la capacidad de producción de la planta, determina el porcentaje de capacidad al que debe trabajar la maquinaria para que su producción pueda generar ventas que permitan cubrir los costos.

Formato:

$$P. E. = \frac{CFT}{VT - CVT} \times 100$$

🔗 En función de la Producción:

Se basa en el volumen de producción y determina la cantidad mínima a producir para que con su venta se cubran los gastos.

Formato

$$P. E. = \frac{CFT}{PV_u - CV_u}$$

$$CV_u = \frac{CVT}{N^\circ \text{ Unidades Producidas}}$$

🔗 Representación gráfica:

Representación gráfica de la relación entre los ingresos totales y los costos totales para varios niveles de producción y ventas; indica las áreas de ganancias y de pérdidas.

ANÁLISIS FINANCIERO

“El Análisis Financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los Estados Financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, e indicadores, los cuales sirven para evaluar el

desempeño financiero y operacional de la empresa y de manera especial para facilitar la toma de decisiones”²²

Usuarios:

- ✦ Los accionistas
- ✦ Las instituciones financieras
- ✦ Los administradores
- ✦ Los proveedores
- ✦ Entidades públicas o privadas
- ✦ Las empresas

Herramientas

Las herramientas para el desarrollo de su análisis:

- ✦ Los estados financieros básicos publicados por la empresa. Se deben tomar por lo menos los correspondientes a los tres últimos años.
- ✦ Las herramientas de la administración financiera como: la evaluación de proyectos, análisis del costo de capital y análisis del capital de trabajo.
- ✦ La información complementaria sobre sistemas contables, políticas financieras, diferencia de costos fijos y variables, entre otros.

²² ORTIZ ANAYA Héctor. Análisis Financiero Aplicado, Doceava Edición, Editorial Bogotá: Sigma Editores 2004, Pág. 30

➤ La información adicional que suministre la empresa sobre diferentes fases del mercado, la producción y la organización.

Metodología del análisis financiero:

Análisis comparativo u horizontal.- Se basa en la comparación entre dos o más Estados Financieros. Es dinámico porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un período a otro.

Análisis de tendencias.- Consiste en analizar los Estados Financieros en base a Estados comparativos con el propósito de identificar comportamientos específicos que tengan la tendencia o proyección definida según la naturaleza de la cuenta.”²³

Razones Financieras

Las razones o indicadores financieros constituyen la forma más común del análisis financiero. El análisis por razones permite determinar al analista y por su informe al administrador o dueño del negocio los puntos fuertes y débiles e indica probabilidades y tendencias.

Para su interpretación se multiplica por 100 para obtener el resultado en porcentajes.

²³ NARANJO VILLAVICENCIO Mario. Curso Análisis e Interpretación de Estados Financieros, El Asesor Contable No.42. Editorial Dirección de Rentas, 2008, Pág.23-29

Razones de liquidez:

Miden la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones (deudas) a corto plazo (< 1 año) y para atender con normalidad sus operaciones. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una empresa para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes.

🔑 Índice de Solvencia:

Mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Se expresa de la siguiente manera:

$$\text{Índice de Solvencia} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Estándar entre 1.5 y 2.5 (depende del tipo o naturaleza de la empresa).

🔑 Índice de Liquidez Inmediata o Prueba Ácida:

Mide la capacidad de pago inmediato que tiene la empresa frente a sus obligaciones corrientes. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Índice de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Estándar entre 1,5 a 2.5

🔑 **Capital de Trabajo:**

Indica la cantidad de recursos que dispone la empresa para realizar sus operaciones, después de satisfacer sus obligaciones o deudas a corto plazo.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Razones de Endeudamiento.

La posición de endeudamiento de una empresa indica el monto del dinero de otras personas que se usa para generar utilidades. Cuanto mayor es la deuda de una empresa, mayor es el riesgo de que no cumpla con los pagos.

🔑 **Índice de Solidez:**

Evalúa la estructura de financiamiento del Activo Total. Mientras menor sea el pasivo total en el financiamiento del activo Total, menor es el riesgo financiero de la empresa, mayor es el margen de seguridad para los acreedores y mayor es la capacidad de endeudamiento para atender expansiones.

$$\text{Índice Solidez} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo Total}}$$

Estándar es > 50%

🔖 **Apalancamiento financiero:**

Permite conocer la proporción entre el Patrimonio y el Pasivo. Mientras mayor sea esta proporción, más seguro será la posición de la empresa, y si es menor la posición de la empresa los acreedores tendrán mayor riesgo y menor garantía. Estándar puede ser <0,50 o >1,50

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

🔖 **Índice de Capital Neto a Pasivo Total:**

Permite conocer la proporción entre el Patrimonio y el Pasivo. Mientras mayor sea esta proporción, más seguro será la posición de la empresa, y si es menor la posición de la empresa los acreedores tendrán mayor riesgo y menor garantía. Estándar entre igual o mayor a 1.

$$\text{I. Capital neto a Pasivo total} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}}$$

Índice de Rentabilidad.

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

🔑 **Rentabilidad sobre ventas:**

Permite conocer la utilidad por cada dólar vendido. La Utilidad Neta del Ejercicio se determina antes de impuestos y distribuciones.

$$\text{Rentabilidad sobre Ventas} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$$

Estándar es > 5%.

🔑 **Rentabilidad sobre el activo total:**

Mide el beneficio logrado en función de los recursos de la empresa, independientemente de sus fuentes de financiamiento. Estándar es > 2%.

$$\text{Rentabilidad sobre el Activo Total} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$$

🔑 **Rentabilidad sobre el patrimonio:**

Indica el beneficio logrado en función de la propiedad total de los accionistas, socios o propietarios.

$$\text{Rentabilidad sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$$

Estándar rendimiento que obtuvieron los socios sobre su inversión > 10%.

🔑 **Rentabilidad sobre el capital pagado:**

Permite conocer el rendimiento del Capital efectivamente pagado. Si el Capital ha tenido variaciones durante el período se debe calcular el Capital Promedio Pagado.

$$\text{Rentabilidad sobre el Capital Pagado} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Capital Pagado}}$$

INFORME DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA

La planeación financiera proporciona una guía para dirigir, coordinar y controlar las acciones de la empresa para alcanzar sus objetivos, por lo que la planeación obliga a los administradores financieros a pensar en el futuro al finalizar un periodo contable, tomando como base los estados financieros, para informar a los propietarios sobre el resultado de las operaciones registradas en los libros contables.

Importancia

“Es importante para los administradores y directivos de la compañía, y para sus proveedores y clientes, ya que mediante este informe, la entidad muestra su solvencia y capacidad de competencia, permitiendo facilitar la toma de decisiones.

Características

- ✦ **Información fidedigna:** “Los datos que aparecen en el informe deben ser los mismos de los libros contables, los cuales deberán estar bajo las normas establecidas.
- ✦ **Claro y sencillo:** El informe debe ser redactado de manera entendible para quienes revisen este documento y no solamente para quienes conocen el tema.
- ✦ **Funcional:** Que los estados financieros reflejen de manera práctica como se ha desarrollado el trabajo, y los resultados en termino de progreso, aciertos o dificultades para establecer si es rentable o no.

Condiciones para la realización del Informe:

- ✦ **Completo.-** Presentación de datos favorables como desfavorables.
- ✦ **Lógicamente desarrollado.-** El trabajo debe de estar dividido en etapas, cada una permitiendo el desarrollo de los temas siguientes de forma natural y lógica, el problema y conclusiones al final.
- ✦ **Claro y Preciso.-** Los hechos deben de estar asentados concisamente, y las soluciones deben de ser viables para un mismo problema.
- ✦ **Oportuno.-** La utilidad de un informe debe ser siempre oportuna con que se estén proporcionando los resultados.”²⁴

²⁴SANCHEZ, S. 2008. Elaboración del Informe Financiero a la Dirección. Revista Gestipolis. Págs. 2-5. (En línea) URL: <http://www.gestipolis.com/recursos4/docs/fin/ela>

Estructura del informe:

El informe de la planeación financiera consiste en lo siguiente:

Portada

Debe contener el nombre y logotipo de la empresa, un título que resuma la esencia del estudio, y periodo en el cual se va a presentar el informe.

Oficio

Un oficio dirigido al Gerente - Propietario de la empresa haciéndole conocer los resultados obtenidos de la Planeación Financiera, firmado por la autora.

Resultados

Los resultados obtenidos de la aplicación de la Planeación Financiera, en cantidades y porcentajes con sus debidas interpretaciones; para que de esta manera se tomen en cuenta en las decisiones futuras.

Conclusiones y Recomendaciones

Posibles sugerencias que puedan contribuir a la solución y mejoras a los problemas en base a los resultados obtenidos de la planeación financiera dentro de la Empresa.

e. MATERIALES Y MÉTODOS

Materiales:

Para la realización del presente borrador de tesis se utilizaron los siguientes materiales y métodos:

Materiales de oficina:

- ✍ Hojas de papel bond,
- ✍ Lápices, bolígrafos,
- ✍ Borradores,
- ✍ Carpetas,
- ✍ Impresiones,
- ✍ CDS,
- ✍ Copias,
- ✍ Flash memory,
- ✍ Calculadora.

Equipo informático:

- ✍ Computadora e impresora,

Material bibliográfico:

- ✍ Textos,

📄 Páginas web.

Otros:

Documentación proporcionada por la Empresa “LOJACARGO”:

📄 Estados financieros

📄 Declaraciones

📄 RUC

Métodos:

📄 **Científico.-** Este método permitió conceptualizar y estructurar la revisión de literatura mediante estudios, análisis y comprensión de conceptos, principios, leyes, importancia y objetivos de la temática necesaria, ya que ayudó a la sistematización y exposición tanto teórico como práctico.

📄 **Deductivo.-** Permitted relacionar la teoría con la práctica para explicar el proceso de planeación financiera e indicadores financieros y su aplicación en la empresa, como mecanismo para transparentar y conciliar la información financiera-económica del ente objeto de estudio.

📄 **Inductivo.-** Se utilizó para conocer los aspectos particulares de la planeación financiera como son: pronósticos de ventas, presupuestos,

estados proforma y para aplicarlos en la empresa durante los periodos analizados.

🔗 **Analítico.-** Se lo utilizó en el desarrollo del proceso de la planeación financiera, y la aplicación de los indicadores financieros como: liquidez, endeudamiento y rentabilidad, para conocer con precisión la situación económica-financiera de la empresa.

🔗 **Sintético.-** Este método permitió realizar el informe final de los resultados obtenidos de la planeación financiera de forma clara y precisa, así mismo se lo utilizó para formular las conclusiones y recomendaciones para la empresa.

🔗 **Matemático.-** Sirvió para realizar los cálculos al aplicar las formulas, porcentajes y relaciones entre las operaciones que se estudiaron y así poder efectuar una adecuada planeación financiera con todo su proceso.

🔗 **Estadístico.-** Este método se lo utilizó para la elaboración de cuadros, representación gráfica, para efectuar comparaciones y facilitar una interpretación para la correcta toma de decisiones.

f. RESULTADOS

CONTEXTO EMPRESARIAL DE LA EMPRESA “LOJACARGO”.

LOJACARGO, es una Empresa, que fue constituida en la ciudad de Loja, el 26 de julio del 2014, ubicada en la Parroquia: Sucre calle: Av. Chuquiribamba número: 46-18 Intersección: Diego de Troya; siendo este el establecimiento número 004; su gerente propietario es el señor Ramiro Roberto Arévalo Álvarez, cuyo número de RUC: 1103378384001, inició con un capital de \$ 45.512,40; como actividad económica principal el transporte de carga pesada, y como actividad complementaria la venta al por menor y al por mayor de artículos reciclados.

La Empresa LOJACARGO, se forma cuando ven la necesidad de atender a la comunidad con un servicio de calidad para transportar carga pesada, por lo que han hecho de Lojacargo, una empresa con principios de equidad y calidad que durante los últimos once años ha servido como soporte fundamental para los interesados en transportar sus productos con la certeza de que han contratado a una empresa seria y con experiencia necesaria, que cumple con los requerimientos exigidos, buscando siempre mejorara la calidad de servicios, contando con un personal idóneo, competitivo y profesional.

Misión:

Ofrecer el servicio de transporte de carga pesada en la ciudad de Loja de calidad, cumpliendo con estándares de seguridad, garantía y tiempos de entrega pactados con los clientes, buscando así el desarrollo y crecimiento de nuestro país.

Visión:

Ser una de las principales empresas de transporte terrestre de carga pesada reconocida como líder nacional, por la calidad de sus procesos; el servicio al cliente, cumpliendo las normas establecidas, y con las expectativas de los clientes, manteniéndose costos competitivos dentro del mercado.

Objetivos.**Objetivo General:**

✦ Proporcionar un servicio de transporte de carga pesada de calidad, utilizando recursos humanos calificados y recursos tecnológicos, que permita cumplir con las necesidades y requerimientos de los clientes, manteniendo costos competitivos dentro del mercado.

Objetivos Específicos:

- ✦ Entender las necesidades de nuestros clientes y manejarlas con el compromiso de contribuir al crecimiento empresarial del país.
- ✦ Cumplir íntegramente las necesidades, requerimientos y expectativas de los clientes, para mantenerse dentro del mercado.
- ✦ Brindar el servicio de transporte de vehículos de carga pesada dentro del país, así como la venta de accesorios reciclables.
- ✦ Asegurar el buen mantenimiento, la correcta transportación y entrega oportuna de la carga a su lugar de destino.

Base Legal:

- ✦ Constitución de la República del Ecuador,
- ✦ Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial (LOTTTSV)
- ✦ Ley de Seguridad Social
- ✦ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✦ Ordenanza Municipal
- ✦ Código de Trabajo
- ✦ Código Tributario

Loja, 10 de noviembre del 2016

Ing.

Stalin Villamagua

CONTADOR DE LA EMPRESA "LOJACARGO"

CERTIFICA:

Que a través de este documento, los valores representados a continuación son los que reposan en los archivos de la Empresa "LojaCargo"

RESUMEN VENTAS TOTALES			
MESES	VENTAS	PRESTACION DE SERV.	TOTAL
Diciembre 2013	9.042,00	14.950,00	23.992,00
Enero	5.651,78	11.549,50	17.201,28
Febrero	9.816,08	13.755,25	23.571,33
Marzo	5.220,99	13.151,79	18.372,78
Abril	9.213,47	15.067,08	24.280,55
Mayo	10.800,55	14.466,12	25.266,67
Junio	8.766,00	15.357,30	24.123,30
Julio	9.866,52	16.179,51	26.046,03
Agosto	8.263,50	18.633,92	26.897,42
Septiembre	7.673,34	15.632,15	23.305,49
Octubre	9.876,00	15.223,23	25.099,23
Noviembre	10.546,50	17.026,77	27.573,27
Diciembre	10.114,03	18.678,58	28.792,61
TOTAL	114.850,76	199.671,20	314.521,96

Lo certifico y autorizo a la Srta. Luz Enith Ojeda Salas, hacer uso del presente documento, de acuerdo a sus intereses personales.

Atentamente;

Ing. Stalin Villamagua
CONTADOR DE LA EMPRESA "LOJACARGO"

Loja, 10 de noviembre del 2016

Ing.

Stalin Villamagua

CONTADOR DE LA EMPRESA "LOJACARGO"

CERTIFICA:

Que a través de este documento, los valores representados a continuación son los que reposan en los archivos de la Empresa "LojaCargo"

RESUMEN DE COMPRAS TOTALES		
MESES	COMPRAS	TOTAL
Diciembre 2013	7.340,00	7.340,00
Enero 2014	5.047,83	5.047,83
Febrero 2014	6.684,00	6.684,00
Marzo 2014	4.587,15	4.587,15
Abril 2014	4.536,10	4.536,10
Mayo 2014	7.909,90	7.909,90
Junio 2014	8.472,62	8.472,62
Julio 2014	6.388,20	6.388,20
Agosto 2014	7.452,08	7.452,08
Septiembre 2014	5.462,12	5.462,12
Octubre 2014	6.342,75	6.342,75
Noviembre 2014	7.367,17	7.367,17
Diciembre 2014	8.612,91	8.612,91
TOTAL	86.202,83	86.202,83

Lo certifico y autorizo a la Srta. Luz Enith Ojeda Salas, hacer uso del presente documento, de acuerdo a sus intereses personales.

Atentamente;

Ing. Stalin Villamagua
CONTADOR DE LA EMPRESA "LOJACARGO"

PLANEACIÓN FINANCIERA AÑO 2015.

Pronóstico de ventas

El pronóstico de ventas se hará en base al método cuantitativo denominado método de incremento porcentual, el cual se basa en datos históricos. Con los datos históricos de las ventas de año 2014, mes por mes determinará la diferencia que ha existido en las ventas y su porcentaje corresponde.

1. Se estableció la diferencia de aumento entre el mes actual y el mes anterior.
2. El valor de la diferencia se dividió para las ventas del mes anterior y se obtuvo el aumento o disminución representada en tasa porcentual para cada mes.
3. El porcentaje obtenido sirvió para proyectar las ventas de los años posteriores: 2015 – 2016, mediante la aplicación de las siguientes fórmulas:

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



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

Donde:

IP = Incremento porcentual

V(R) = Ventas del periodo real

PVM = Pronostico ventas mensuales

%IP = Incremento porcentual.

CUADRO N° 01

 EMPRESA "LOJACARGO" VENTAS MENSUALES ENERO A DICIEMBRE 2014			
MESES	VENTAS	PRESTACION SERVICIOS	TOTAL INGRESOS
Enero	5.651,78	11.549,50	17.201,28
Febrero	9.816,08	13.755,25	23.571,33
Marzo	5.220,99	13.151,79	18.372,78
Abril	9.213,47	15.067,08	24.280,55
Mayo	10.800,55	14.466,12	25.266,67
Junio	8.766,00	15.357,30	24.123,30
Julio	9.866,52	16.179,51	26.046,03
Agosto	8.263,50	18.633,92	26.897,42
Septiembre	7.673,34	15.632,15	23.305,49
Octubre	9.876,00	15.223,23	25.099,23
Noviembre	10.546,50	17.026,77	27.573,27
Diciembre	10.114,03	18.678,58	28.792,61
TOTAL	105.808,76	184.721,20	290.529,96

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Porcentaje de incremento o disminución en ventas:

CUADRO N° 02

 EMPRESA "LOJACARGO" BASE DE VENTAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VENTAS 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	5.651,78	0,1951	1.102,70	6.754,48
Febrero	9.816,08	0,1951	1.915,18	11.731,26
Marzo	5.220,99	0,1951	1.018,65	6.239,64
Abril	9.213,47	0,1951	1.797,61	11.011,08
Mayo	10.800,55	0,1951	2.107,26	12.907,81
Junio	8.766,00	0,1951	1.710,30	10.476,30
Julio	9.866,52	0,1951	1.925,02	11.791,54
Agosto	8.263,50	0,1951	1.612,26	9.875,76
Septiembre	7.673,34	0,1951	1.497,12	9.170,46
Octubre	9.876,00	0,1951	1.926,87	11.802,87
Noviembre	10.546,50	0,1951	2.057,69	12.604,19
Diciembre	10.114,03	0,1951	1.973,31	12.087,34
TOTAL	105.808,76			126.452,74

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Hoja de cálculo de las ventas pronosticadas

A continuación se presenta el cálculo de las ventas pronosticadas para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE VENTAS ENERO 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	5.651,78	* 19,51%	PVM=	1.102,70	+ 5.651,78
IP=	1.102,70		PVM=	6.754,48	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE VENTAS FEBRERO 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	9.816,08	* 19,51%	PVM=	1.915,18	+ 9.816,08
IP=	1.915,18		PVM=	11.731,26	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE VENTAS MARZO 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	5.220,99	* 19,51%	PVM=	1.018,65	+ 5.220,99
IP=	1.018,65		PVM=	6.239,64	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE VENTAS ABRIL 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	9.213,47	* 19,51%	PVM=	1.797,61	+ 9.213,47
IP=	1.797,61		PVM=	11.011,08	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE VENTAS MAYO 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	10.800,55	* 19,51%	PVM=	2.107,26	+ 10.800,55
IP=	2.107,26		PVM=	12.907,81	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE VENTAS JUNIO 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	8.766,00	* 19,51%	PVM=	1.710,30	+ 8.766,00
IP=	1.710,30		PVM=	10.476,30	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE VENTAS JULIO 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	9.866,52	* 19,51%	PVM=	1.925,02	+ 9.866,52
IP=	1.925,02		PVM=	11.791,54	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE VENTAS AGOSTO 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	8.263,50	* 19,51%	PVM=	1.612,26	+ 8.263,50
IP=	1.612,26		PVM=	9.875,76	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE VENTAS SEPTIEMBRE 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	7.673,34	* 19,51%	PVM=	1.497,12	+ 7.673,34
IP=	1.497,12		PVM=	9.170,46	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE VENTAS OCTUBRE 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	9.876,00	* 19,51%	PVM=	1.926,87	+ 9.876,00
IP=	1.926,87		PVM=	11.802,87	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE VENTAS NOVIEMBRE 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	10.546,50	* 19,51%	PVM=	2.057,69	+ 10.546,50
IP=	2.057,69		PVM=	12.604,19	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE VENTAS DICIEMBRE 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	10.114,03	* 19,51%	PVM=	1.973,31	+ 10.114,03
IP=	1.973,31		PVM=	12.087,34	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

CUADRO N° 03

EMPRESA "LOJACARGO"				
BASE DE VENTAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE SERV. PREST.				
AÑO 2015				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VENTAS 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	11.549,50	0,1951	2.253,38	13.802,88
Febrero	13.755,25	0,1951	2.683,74	16.438,99
Marzo	13.151,79	0,1951	2.566,00	15.717,79
Abril	15.067,08	0,1951	2.939,69	18.006,77
Mayo	14.466,12	0,1951	2.822,44	17.288,56
Junio	15.357,30	0,1951	2.996,31	18.353,61
Julio	16.179,51	0,1951	3.156,73	19.336,24
Agosto	18.633,92	0,1951	3.635,60	22.269,52
Septiembre	15.632,15	0,1951	3.049,94	18.682,09
Octubre	15.223,23	0,1951	2.970,15	18.193,38
Noviembre	17.026,77	0,1951	3.322,03	20.348,80
Diciembre	18.678,58	0,1951	3.644,31	22.322,89
TOTAL	184.721,20			220.761,52

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Hoja de cálculo de los servicios pronosticados

A continuación se presenta el cálculo de los servicios pronosticados para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS ENERO 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP			
PVM= IP + VR			
IP=	11.549,50	*	19,51%
PVM=	2.253,38	+	11.549,50
IP=	2.253,38		
PVM=	13.802,88		

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS FEBRERO 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP			
PVM= IP + VR			
IP=	13.755,25	*	19,51%
PVM=	2.683,74	+	13.755,25
IP=	2.683,74		
PVM=	16.438,99		

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS MARZO 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP			
PVM= IP + VR			
IP=	13.151,79	*	19,51%
PVM=	2.566,00	+	13.151,79
IP=	2.566,00		
PVM=	15.717,79		

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS ABRIL 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP			
PVM= IP + VR			
IP=	15.067,08	*	19,51%
PVM=	2.939,69	+	15.067,08
IP=	2.939,69		
PVM=	18.006,77		

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS MAYO 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	14.466,12	* 19,51%	PVM=	2.822,44	+ 14.466,12
IP=	2.822,44		PVM=	17.288,56	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DESERVICIOS PRESTADOS JUNIO 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	15.357,30	* 19,51%	PVM=	2.996,31	+ 15.357,30
IP=	2.996,31		PVM=	18.353,61	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS JULIO 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	16.179,51	* 19,51%	PVM=	3.156,73	+ 16.179,51
IP=	3.156,73		PVM=	19.336,24	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DESERVICIOS PRESTADOS AGOSTO 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	18.633,92	* 19,51%	PVM=	3.635,60	+ 18.633,92
IP=	3.635,60		PVM=	22.269,52	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS SEPTIEMBRE 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	15.632,15	* 19,51%	PVM=	3.049,94	+ 15.632,15
IP=	3.049,94		PVM=	18.682,09	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS OCTUBRE 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	15.223,23	* 19,51%	PVM=	2.970,15	+ 15.223,23
IP=	2.970,15		PVM=	18.193,38	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS NOVIEMBRE 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	17.026,77	* 19,51%	PVM=	3.322,03	+ 17.026,77
IP=	3.322,03		PVM=	20.348,80	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS DICIEMBRE 2015					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		
IP=	18.678,58	* 19,51%	PVM=	3.644,31	+ 18.678,58
IP=	3.644,31		PVM=	22.322,89	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

CUADRO N° 04

EMPRESA "LOJACARGO"			
DETERMINACIÓN DEL PORCENTAJE DEL RUBRO DE GASTOS CON RESPECTO A LAS VENTAS 2014			
RUBROS	VALOR 2014	VENTAS 2014	% EQUIVALENTE
Seguros y Reaseguros	7.842,25	290.529,96	2,70%
Honorarios Profesionales	326,80	290.529,96	0,11%
Impuestos y otras Contribuciones	456,00	290.529,96	0,16%
Arriendo	5.200,00	290.529,96	1,79%
Servicios Básicos	954,00	290.529,96	0,33%
Suministros Y Repuestos	18.718,29	290.529,96	6,44%
Mantenimiento y Reparaciones	25.866,67	290.529,96	8,90%
Combustible y Lubricantes	17.161,09	290.529,96	5,91%
Depreciación de Planta y Equipo	61.029,50	290.529,96	21,01%
IVA Gasto	799,91	290.529,96	0,28%
Gastos de Gestión	244,64	290.529,96	0,08%
Propaganda y Publicidad	1.434,82	290.529,96	0,49%
Alimentación	4.833,08	290.529,96	1,66%
Servicios Profesionales	1.751,99	290.529,96	0,60%
Transporte	6.761,45	290.529,96	2,33%
Otros Servicios	3.266,92	290.529,96	1,12%
Otros Bienes	4.473,29	290.529,96	1,54%
TOTAL	161.120,70		55,46%

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Programa de Entrada de Efectivo

Para la determinación de las entradas de efectivo se utilizó los datos obtenidos de la Empresa, donde se manifiesta que las ventas se realizan de la siguiente manera según políticas de la empresa: Ventas al Contado en un 55% del total de ventas; Ventas a Crédito 45% a 60 días plazos.

Una vez conocido estos datos, se realizó el siguiente procedimiento:

1. Se parte de las ventas de noviembre y diciembre del 2014, con la cual se determinará el 45% de ventas a crédito, que se sumaran al mes de enero del 2015, y así determinar el valor el valor de efectivo que se percibirá en este mes de igual manera se procede para los meses siguientes.
2. .Para registrar el valor que ingresa por concepto de cuentas por cobrar del mes actual, se aplica el 45% del valor de las ventas del mes anterior.

Entonces, la entrada de efectivo total del mes corresponde a la suma del ingreso de las ventas al contado del mes actual más las cuentas por cobrar del mes anterior.

CUADRO N° 05

 EMPRESA "LOJACARGO" PROGRAMA DE ENTRADA DE EFECTIVO PROYECTADO 2015														
Cuentas	2014		2015											
	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
VENTAS	10546,5	10.114,03	6.754,48	11.731,26	6.239,64	11.011,08	12.907,81	10.476,30	11.791,54	9.875,76	9.170,46	11.802,87	12.604,19	12.087,34
Ventas Efectivo 55%			3.714,96	6.452,19	3.431,80	6.056,09	7.099,29	5.761,97	6.485,35	5.431,67	5.043,75	6.491,58	6.932,31	6.648,04
Ventas Crédito 45%			4.745,93	4.551,31	3.039,52	5.279,07	2.807,84	4.954,99	5.808,51	4.714,34	5.306,19	4.444,09	4.126,71	5.311,29
Prestación de servicios			13.802,88	16.438,99	15.717,79	18.006,77	17.288,56	18.353,61	19.336,24	22.269,52	18.682,09	18.193,38	20.348,80	22.322,89
TOTAL VENTAS			20.557,36	28.170,25	21.957,43	29.017,84	30.196,36	28.829,91	31.127,78	32.145,28	27.852,54	29.996,25	32.953,00	34.410,24
TOTAL ENTRADAS EFECTIVO			22.263,77	27.442,49	22.189,11	29.341,93	27.195,69	29.070,57	31.630,10	32.415,53	29.032,03	29.129,05	31.407,82	34.282,22

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 06

 EMPRESA "LOJACARGO" COMPRAS MENSUALES ENERO A DICIEMBRE 2014		
MESES	COMPRAS	TOTAL COMPRAS
Enero	5.047,83	5.047,83
Febrero	6.684,00	6.684,00
Marzo	4.587,15	4.587,15
Abril	4.536,10	4.536,10
Mayo	7.909,90	7.909,90
Junio	8.472,62	8.472,62
Julio	6.388,20	6.388,20
Agosto	7.452,08	7.452,08
Septiembre	5.462,12	5.462,12
Octubre	6.342,75	6.342,75
Noviembre	7.367,17	7.367,17
Diciembre	8.612,91	8.612,91
TOTAL		78.862,83

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Porcentaje de incremento o disminución en compras:

CUADRO Nº 06

 EMPRESA "LOJACARGO" BASE DE COMPRAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE COMPRAS AÑO 2015				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	COMPRAS 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	5.047,83	0,1951	984,86	6.032,69
Febrero	6.684,00	0,1951	1.304,09	7.988,09
Marzo	4.587,15	0,1951	894,98	5.482,13
Abril	4.536,10	0,1951	885,02	5.421,12
Mayo	7.909,90	0,1951	1.543,27	9.453,17
Junio	8.472,62	0,1951	1.653,06	10.125,68
Julio	6.388,20	0,1951	1.246,38	7.634,58
Agosto	7.452,08	0,1951	1.453,95	8.906,03
Septiembre	5.462,12	0,1951	1.065,70	6.527,82
Octubre	6.342,75	0,1951	1.237,51	7.580,26
Noviembre	7.367,17	0,1951	1.437,38	8.804,55
Diciembre	8.612,91	0,1951	1.680,44	10.293,35
TOTAL	78.862,83			94.249,49

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Para el cálculo de las compras pronosticadas se aplica la siguiente fórmula:

Porcentaje de incremento

$$\boxed{IP = V(R) * \% IP} \quad \longrightarrow \quad \boxed{PVM = IP + V(R)}$$

Donde:

IP = Incremento porcentual

V(R) = Ventas del periodo real

PVM = Pronostico ventas mensuales

%IP = Incremento porcentual.

Hoja de cálculo de las compras pronosticadas

A continuación se presenta el cálculo de los servicios pronosticados para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE COMPRAS ENERO 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	6.032,69 * 19,51%	PVM=	1.177,02 + 6.032,69
IP=	1.177,02	PVM=	7.209,71

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS FEBRERO 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	7.988,09 * 19,51%	PVM=	1.558,53 + 7.988,09
IP=	1.558,53	PVM=	9.546,62

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS MARZO 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	5.482,13 * 19,51%	PVM=	1.069,60 + 5.482,13
IP=	1.069,60	PVM=	6.551,73

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS ABRIL 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	5.421,12 * 19,51%	PVM=	1.057,70 + 5.421,12
IP=	1.057,70	PVM=	6.478,82

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS MAYO 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	9.453,17 * 19,51%	PVM=	1.844,38 + 9.453,17
IP=	1.844,38	PVM=	11.297,55

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS JUNIO 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	10.125,68 * 19,51%	PVM=	1.975,59 + 10.125,68
IP=	1.975,59	PVM=	12.101,27

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS JULIO 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	7.634,58 * 19,51%	PVM=	1.489,56 + 7.634,58
IP=	1.489,56	PVM=	9.124,14

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS AGOSTO 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	8.906,03 * 19,51%	PVM=	1.737,62 + 8.906,03
IP=	1.737,62	PVM=	10.643,65

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS SEPTIEMBRE 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	6.527,82 * 19,51%	PVM=	1.273,62 + 6.527,82
IP=	1.273,62	PVM=	7.801,44

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS OCTUBRE 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	7.580,26 * 19,51%	PVM=	1.478,96 + 7.580,26
IP=	1.478,96	PVM=	9.059,22

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS NOVIEMBRE 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	8.804,55 * 19,51%	PVM=	1.717,83 + 8.804,55
IP=	1.717,83	PVM=	10.522,38

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS DICIEMBRE 2015			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	10.293,35 * 19,51%	PVM=	2.008,30 + 10.293,35
IP=	2.008,30	PVM=	12.301,65

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Luego se procede a determinar los gastos como porcentajes de las ventas reales del año 2014 y el porcentaje del sueldo básico unificado.

Fórmula aplicada para los gastos:

$$\text{TASA DE CRECIMIENTO} = \frac{\text{VENTAS 2014} - \text{VENTAS 2013}}{\text{VENTAS 2013}}$$

TASA DE CRECIMIENTO	105.808,76 -	88.535,00	19,51%
	88.535,00		

Fórmula aplicada para sueldos y salarios:

$$\text{SUELDO BÁSICO} = \frac{\text{año 2015} - \text{año 2014}}{\text{año 2013}}$$

TASA DE CRECIMIENTO =	354,00 -	340,00	4,12%
	340,00		

CUADRO N° 07

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 ARRIENDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	433,33	0,1951	84,55	517,88
Febrero	433,33	0,1951	84,55	517,88
Marzo	433,33	0,1951	84,55	517,88
Abril	433,33	0,1951	84,55	517,88
Mayo	433,33	0,1951	84,55	517,88
Junio	433,33	0,1951	84,55	517,88
Julio	433,33	0,1951	84,55	517,88
Agosto	433,33	0,1951	84,55	517,88
Septiembre	433,33	0,1951	84,55	517,88
Octubre	433,33	0,1951	84,55	517,88
Noviembre	433,33	0,1951	84,55	517,88
Diciembre	433,33	0,1951	84,55	517,88
TOTAL	5.200,00			6.214,55

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 08

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 SERVICIOS BÁSICOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	79,50	0,1951	15,51	95,01
Febrero	76,98	0,1951	15,02	92,00
Marzo	79,00	0,1951	15,41	94,41
Abril	78,84	0,1951	15,38	94,22
Mayo	79,53	0,1951	15,52	95,05
Junio	80,00	0,1951	15,61	95,61
Julio	78,72	0,1951	15,36	94,08
Agosto	79,50	0,1951	15,51	95,01
Septiembre	80,13	0,1951	15,63	95,76
Octubre	78,99	0,1951	15,41	94,40
Noviembre	79,00	0,1951	15,41	94,41
Diciembre	83,81	0,1951	16,35	100,16
TOTAL	954,00			1.140,13

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 09

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 SUMINISTROS Y REPUESTOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.584,54	0,1951	309,15	1.893,69
Febrero	1.499,98	0,1951	292,66	1.792,64
Marzo	1.590,00	0,1951	310,22	1.900,22
Abril	1.581,84	0,1951	308,63	1.890,47
Mayo	1.498,53	0,1951	292,37	1.790,90
Junio	1.499,26	0,1951	292,52	1.791,78
Julio	1.578,72	0,1951	308,02	1.886,74
Agosto	1.563,50	0,1951	305,05	1.868,55
Septiembre	1.599,07	0,1951	311,99	1.911,06
Octubre	1.578,99	0,1951	308,07	1.887,06
Noviembre	1.559,05	0,1951	304,18	1.863,23
Diciembre	1.584,81	0,1951	309,21	1.894,02
TOTAL	18.718,29			22.370,35

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 10

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	2.196,12	0,1951	428,48	2.624,60
Febrero	2.094,50	0,1951	408,65	2.503,15
Marzo	2.157,22	0,1951	420,89	2.578,11
Abril	2.191,14	0,1951	427,51	2.618,65
Mayo	2.185,80	0,1951	426,46	2.612,26
Junio	2.087,12	0,1951	407,21	2.494,33
Julio	2.144,33	0,1951	418,37	2.562,70
Agosto	2.152,00	0,1951	419,87	2.571,87
Septiembre	2.180,43	0,1951	425,42	2.605,85
Octubre	2.099,55	0,1951	409,64	2.509,19
Noviembre	2.195,19	0,1951	428,30	2.623,49
Diciembre	2.183,27	0,1951	425,97	2.609,24
TOTAL	25.866,67			30.913,43

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 11

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 PROPAGANDA Y PUBLICIDAD				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	119,57	0,1951	23,33	142,90
Febrero	119,57	0,1951	23,33	142,90
Marzo	119,57	0,1951	23,33	142,90
Abril	119,57	0,1951	23,33	142,90
Mayo	119,57	0,1951	23,33	142,90
Junio	119,57	0,1951	23,33	142,90
Julio	119,57	0,1951	23,33	142,90
Agosto	119,57	0,1951	23,33	142,90
Septiembre	119,57	0,1951	23,33	142,90
Octubre	119,57	0,1951	23,33	142,90
Noviembre	119,57	0,1951	23,33	142,90
Diciembre	119,57	0,1951	23,33	142,90
TOTAL	1.434,82			1.714,76

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 12

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 TRANSPORTE				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	563,45	0,1951	109,93	673,39
Febrero	563,45	0,1951	109,93	673,39
Marzo	563,45	0,1951	109,93	673,39
Abril	563,45	0,1951	109,93	673,39
Mayo	563,45	0,1951	109,93	673,39
Junio	563,45	0,1951	109,93	673,39
Julio	563,45	0,1951	109,93	673,39
Agosto	563,45	0,1951	109,93	673,39
Septiembre	563,45	0,1951	109,93	673,39
Octubre	563,45	0,1951	109,93	673,39
Noviembre	563,45	0,1951	109,93	673,39
Diciembre	563,45	0,1951	109,93	673,39
TOTAL	6.761,45			8.080,65

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 13

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.430,09	0,1951	279,02	1.709,11
Febrero	1.430,09	0,1951	279,02	1.709,11
Marzo	1.430,09	0,1951	279,02	1.709,11
Abril	1.430,09	0,1951	279,02	1.709,11
Mayo	1.430,09	0,1951	279,02	1.709,11
Junio	1.430,09	0,1951	279,02	1.709,11
Julio	1.430,09	0,1951	279,02	1.709,11
Agosto	1.430,09	0,1951	279,02	1.709,11
Septiembre	1.430,09	0,1951	279,02	1.709,11
Octubre	1.430,09	0,1951	279,02	1.709,11
Noviembre	1.430,09	0,1951	279,02	1.709,11
Diciembre	1.430,09	0,1951	279,02	1.709,11
TOTAL	17.161,09			20.509,33

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 14

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 ALIMENTACIÓN				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	402,76	0,1951	78,58	481,34
Febrero	402,76	0,1951	78,58	481,34
Marzo	402,76	0,1951	78,58	481,34
Abril	402,76	0,1951	78,58	481,34
Mayo	402,76	0,1951	78,58	481,34
Junio	402,76	0,1951	78,58	481,34
Julio	402,76	0,1951	78,58	481,34
Agosto	402,76	0,1951	78,58	481,34
Septiembre	402,76	0,1951	78,58	481,34
Octubre	402,76	0,1951	78,58	481,34
Noviembre	402,76	0,1951	78,58	481,34
Diciembre	402,76	0,1951	78,58	481,34
TOTAL	4.833,08			5.776,05

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 15

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 GASTO DE GESTIÓN				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	40,77	0,1951	7,96	48,73
Marzo	40,77	0,1951	7,96	48,73
Mayo	40,77	0,1951	7,96	48,73
Julio	40,77	0,1951	7,96	48,73
Septiembre	40,77	0,1951	7,96	48,73
Noviembre	40,77	0,1951	7,96	48,73
TOTAL	244,64			292,37

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 16

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 DEPRECIACIÓN PLANTA Y EQUIPO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	5.085,79	0,1951	992,27	6.078,06
Febrero	5.085,79	0,1951	992,27	6.078,06
Marzo	5.085,79	0,1951	992,27	6.078,06
Abril	5.085,79	0,1951	992,27	6.078,06
Mayo	5.085,79	0,1951	992,27	6.078,06
Junio	5.085,79	0,1951	992,27	6.078,06
Julio	5.085,79	0,1951	992,27	6.078,06
Agosto	5.085,79	0,1951	992,27	6.078,06
Septiembre	5.085,79	0,1951	992,27	6.078,06
Octubre	5.085,79	0,1951	992,27	6.078,06
Noviembre	5.085,79	0,1951	992,27	6.078,06
Diciembre	5.085,79	0,1951	992,27	6.078,06
TOTAL	61.029,50			72.936,76

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 17

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 IVA GASTO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	66,66	0,1951	13,01	79,66
Febrero	66,66	0,1951	13,01	79,66
Marzo	66,66	0,1951	13,01	79,66
Abril	66,66	0,1951	13,01	79,66
Mayo	66,66	0,1951	13,01	79,66
Junio	66,66	0,1951	13,01	79,66
Julio	66,66	0,1951	13,01	79,66
Agosto	66,66	0,1951	13,01	79,66
Septiembre	66,66	0,1951	13,01	79,66
Octubre	66,66	0,1951	13,01	79,66
Noviembre	66,66	0,1951	13,01	79,66
Diciembre	66,66	0,1951	13,01	79,66
TOTAL	799,91			955,98

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 18

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 IMPUESTOS Y OTRAS CONTRIBUCIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	38,00	0,1951	7,41	45,41
Febrero	38,00	0,1951	7,41	45,41
Marzo	38,00	0,1951	7,41	45,41
Abril	38,00	0,1951	7,41	45,41
Mayo	38,00	0,1951	7,41	45,41
Junio	38,00	0,1951	7,41	45,41
Julio	38,00	0,1951	7,41	45,41
Agosto	38,00	0,1951	7,41	45,41
Septiembre	38,00	0,1951	7,41	45,41
Octubre	38,00	0,1951	7,41	45,41
Noviembre	38,00	0,1951	7,41	45,41
Diciembre	38,00	0,1951	7,41	45,41
TOTAL	456,00			544,97

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 19

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 OTROS SERVICIOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	272,24	0,1951	53,12	325,36
Febrero	272,24	0,1951	53,12	325,36
Marzo	272,24	0,1951	53,12	325,36
Abril	272,24	0,1951	53,12	325,36
Mayo	272,24	0,1951	53,12	325,36
Junio	272,24	0,1951	53,12	325,36
Julio	272,24	0,1951	53,12	325,36
Agosto	272,24	0,1951	53,12	325,36
Septiembre	272,24	0,1951	53,12	325,36
Octubre	272,24	0,1951	53,12	325,36
Noviembre	272,24	0,1951	53,12	325,36
Diciembre	272,24	0,1951	53,12	325,36
TOTAL	3.266,92			3.904,32

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 20

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 OTROS BIENES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	372,77	0,1951	72,73	445,50
Febrero	372,77	0,1951	72,73	445,50
Marzo	372,77	0,1951	72,73	445,50
Abril	372,77	0,1951	72,73	445,50
Mayo	372,77	0,1951	72,73	445,50
Junio	372,77	0,1951	72,73	445,50
Julio	372,77	0,1951	72,73	445,50
Agosto	372,77	0,1951	72,73	445,50
Septiembre	372,77	0,1951	72,73	445,50
Octubre	372,77	0,1951	72,73	445,50
Noviembre	372,77	0,1951	72,73	445,50
Diciembre	372,77	0,1951	72,73	445,50
TOTAL	4.473,29			5.346,06

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 20

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 SEGUROS Y REASEGUROS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	653,52	0,1951	127,51	781,03
Febrero	653,52	0,1951	127,51	781,03
Marzo	653,52	0,1951	127,51	781,03
Abril	653,52	0,1951	127,51	781,03
Mayo	653,52	0,1951	127,51	781,03
Junio	653,52	0,1951	127,51	781,03
Julio	653,52	0,1951	127,51	781,03
Agosto	653,52	0,1951	127,51	781,03
Septiembre	653,52	0,1951	127,51	781,03
Octubre	653,52	0,1951	127,51	781,03
Noviembre	653,52	0,1951	127,51	781,03
Diciembre	653,52	0,1951	127,51	781,03
TOTAL	7.842,25			9.372,32

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 21

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 HONORARIOS PROFESIONALES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	27,23	0,1951	5,31	32,55
Febrero	27,23	0,1951	5,31	32,55
Marzo	27,23	0,1951	5,31	32,55
Abril	27,23	0,1951	5,31	32,55
Mayo	27,23	0,1951	5,31	32,55
Junio	27,23	0,1951	5,31	32,55
Julio	27,23	0,1951	5,31	32,55
Agosto	27,23	0,1951	5,31	32,55
Septiembre	27,23	0,1951	5,31	32,55
Octubre	27,23	0,1951	5,31	32,55
Noviembre	27,23	0,1951	5,31	32,55
Diciembre	27,23	0,1951	5,31	32,55
TOTAL	326,80			390,56

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 22

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 SERVICIOS PROFESIONALES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	584,00	0,1951	113,94	697,94
Mayo	584,00	0,1951	113,94	697,94
Diciembre	584,00	0,1951	113,94	697,94
TOTAL	1.751,99			2.093,81

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 23

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 SUELDO UNIFICADO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	2.660,00	0,0412	109,53	2.769,53
Febrero	2.660,00	0,0412	109,53	2.769,53
Marzo	2.660,00	0,0412	109,53	2.769,53
Abril	2.660,00	0,0412	109,53	2.769,53
Mayo	2.660,00	0,0412	109,53	2.769,53
Junio	2.660,00	0,0412	109,53	2.769,53
Julio	2.660,00	0,0412	109,53	2.769,53
Agosto	2.660,00	0,0412	109,53	2.769,53
Septiembre	2.660,00	0,0412	109,53	2.769,53
Octubre	2.660,00	0,0412	109,53	2.769,53
Noviembre	2.660,00	0,0412	109,53	2.769,53
Diciembre	2.660,00	0,0412	109,53	2.769,53
TOTAL	31.920,00			33.234,35

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 24

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 DÉCIMO TERCER SUELDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Diciembre	2.660,00	0,0412	109,53	2.769,53
TOTAL	2.660,00			2.769,53

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 25

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 DÉCIMO CUARTO SUELDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Agosto	2.040,00	0,0412	84,00	2.124,00
TOTAL	2.040,00			2.124,00

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 26

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 VACACIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.330,00	0,0412	54,76	1.384,76
TOTAL	1.330,00			1.384,76

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 27

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 FONDOS DE RESERVA				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	221,67	0,0412	9,13	230,79
Febrero	221,67	0,0412	9,13	230,79
Marzo	221,67	0,0412	9,13	230,79
Abril	221,67	0,0412	9,13	230,79
Mayo	221,67	0,0412	9,13	230,79
Junio	221,67	0,0412	9,13	230,79
Julio	221,67	0,0412	9,13	230,79
Agosto	221,67	0,0412	9,13	230,79
Septiembre	221,67	0,0412	9,13	230,79
Octubre	221,67	0,0412	9,13	230,79
Noviembre	221,67	0,0412	9,13	230,79
Diciembre	221,67	0,0412	9,13	230,79
TOTAL	2.660,00			2.769,53

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 28

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2015 APORTE PATRONAL				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2014	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	323,19	0,0412	13,31	336,50
Febrero	323,19	0,0412	13,31	336,50
Marzo	323,19	0,0412	13,31	336,50
Abril	323,19	0,0412	13,31	336,50
Mayo	323,19	0,0412	13,31	336,50
Junio	323,19	0,0412	13,31	336,50
Julio	323,19	0,0412	13,31	336,50
Agosto	323,19	0,0412	13,31	336,50
Septiembre	323,19	0,0412	13,31	336,50
Octubre	323,19	0,0412	13,31	336,50
Noviembre	323,19	0,0412	13,31	336,50
Diciembre	323,19	0,0412	13,31	336,50
TOTAL	3.878,28			4.037,97

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

Programa de Salidas de Efectivo:

Para la determinación de las salidas de efectivo se utilizó los datos obtenidos de la empresa, donde se manifiesta que las compras se realizan de la siguiente manera: compras al contado en un 55% del total de compras, y, compras a crédito el 45% a 60 días plazos.

Una vez destacados estos datos, se realizó el siguiente procedimiento:

1. Primero se debe calcular el porcentaje proporcional, de cada uno de los rubros de gastos del año base, que en este caso es el 2014 con respecto a las ventas del mismo año.
2. Se registra el valor de las compras proyectadas.

CUADRO Nº 29

 EMPRESA "LOJACARGO" PROGRAMA DE SALIDA DE EFECTIVO PROYECTADO 2015 PERIODO 2015														
DESCRIPCIÓN	nov-14	dic-14	MESES PROYECTADOS 2015											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMB	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
COMPRAS	7.367,17	8.612,91	6.032,69	7.988,09	5.482,13	5.421,12	9.453,17	10.125,68	7.634,58	8.906,03	6.527,82	7.580,26	8.804,55	10.293,35
Compras Efectivo 55%			3.317,98	4.393,45	3.015,17	2.981,62	5.199,25	5.569,13	4.199,02	4.898,32	3.590,30	4.169,14	4.842,50	5.661,34
Compras Crédito 45% (60 días)			3.315,23	3.875,81	2.714,71	3.594,64	2.466,96	2.439,51	4.253,93	4.556,56	3.435,56	4.007,71	2.937,52	3.411,12
TOTAL PAGO POR COMPRAS			6.633,21	8.269,26	5.729,88	6.576,26	7.666,21	8.008,64	8.452,95	9.454,88	7.025,86	8.176,85	7.780,02	9.072,46
Salario Unificado			2.769,53	2.769,53	2.769,53	2.769,53	2.769,53	2.769,53	2.769,53	2.769,53	2.769,53	2.769,53	2.769,53	2.769,53
Décimo Tercer Sueldo			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.769,53
Décimo Cuarto Sueldo			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.124,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo de reserva			230,79	230,79	230,79	230,79	230,79	230,79	230,79	230,79	230,79	230,79	230,79	230,79
Vacaciones			1.384,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aporte patronal			336,50	336,50	336,50	336,50	336,50	336,50	336,50	336,50	336,50	336,50	336,50	336,50
Seguros y Reaseguros			781,03	781,03	781,03	781,03	781,03	781,03	781,03	781,03	781,03	781,03	781,03	781,03
Honorarios Profesionales			32,55	32,55	32,55	32,55	32,55	32,55	32,55	32,55	32,55	32,55	32,55	32,55
Impuestos y otras Contribuciones			45,41	45,41	45,41	45,41	45,41	45,41	45,41	45,41	45,41	45,41	45,41	45,41
Arriendo			517,88	517,88	517,88	517,88	517,88	517,88	517,88	517,88	517,88	517,88	517,88	517,88
Servicios Básicos			95,01	92,00	94,41	94,22	95,05	95,61	94,08	95,01	95,76	94,40	94,41	100,16
Suministros Y Repuestos			1.893,69	1.792,64	1.900,22	1.890,47	1.790,90	1.791,78	1.886,74	1.868,55	1.911,06	1.887,06	1.863,23	1.894,02
Mantenimiento y Reparaciones			2.624,60	2.503,15	2.578,11	2.618,65	2.612,26	2.494,33	2.562,70	2.571,87	2.605,85	2.509,19	2.623,49	2.609,24
Combustible y Lubricantes			1.709,11	1.709,11	1.709,11	1.709,11	1.709,11	1.709,11	1.709,11	1.709,11	1.709,11	1.709,11	1.709,11	1.709,11
IVA Gasto			79,66	79,66	79,66	79,66	79,66	79,66	79,66	79,66	79,66	79,66	79,66	79,66
Gastos de Gestión			48,73	0,00	48,73	0,00	48,73	0,00	48,73	0,00	48,73	0,00	48,73	0,00
Propaganda y Publicidad			142,90	142,90	142,90	142,90	142,90	142,90	142,90	142,90	142,90	142,90	142,90	142,90
Alimentación			481,34	481,34	481,34	481,34	481,34	481,34	481,34	481,34	481,34	481,34	481,34	481,34
Servicios Profesionales			584,00	0,00	0,00	0,00	584,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	584,00
Transporte			673,39	673,39	673,39	673,39	673,39	673,39	673,39	673,39	673,39	673,39	673,39	673,39
Otros Servicios			325,36	325,36	325,36	325,36	325,36	325,36	325,36	325,36	325,36	325,36	325,36	325,36
Otros Bienes			445,50	445,50	445,50	445,50	445,50	445,50	445,50	445,50	445,50	445,50	445,50	445,50
TOTAL SALIDA DEL EFECTIVO			21.834,95	21.228,00	18.922,30	19.750,55	21.368,10	20.961,31	21.616,15	24.685,26	20.258,21	21.238,45	20.980,83	25.600,36

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Una vez realizados los programas de entradas y salidas del efectivo, se procede a estructurar el presupuesto de efectivo.

Para registrar los ingresos se toma los valores del programa de entradas y para los egresos se toma los valores del programa de salidas del efectivo, el mismo que está realizado en base al pronóstico de compras y la proyección de los gastos en relación a las ventas reales.

Un dato importante que debemos tomar en cuenta para el desarrollo del presupuesto de efectivo es el saldo mínimo requerido, para determinar este valor se aplica la siguiente fórmula:

$$\text{Caja Óptima} = \frac{\text{Ventas}}{1 \text{ año}} \times \% \text{ Caja}$$

Caja Óptima =	Ventas	* % Caja
	12	
Caja Óptima =	290.529,96	9,27%
	12	

CUADRO N° 30

 EMPRESA "LOJACARGO" PRESUPUESTO DE EFECTIVO						
DESCRIPCIÓN	AÑOS PROYECTADOS					
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Total de Entradas de Efectivo	345.400,31	412.790,18	493.328,27	589.579,84	704.610,75	842.084,93
(-) Salidas de Efectivo	258.444,45	307.204,82	365.045,04	432.193,46	512.431,13	614.909,31
(=) Flujo Neto del Efectivo	86.955,86	105.585,36	128.283,23	157.386,38	192.179,62	227.175,62
(+) Efectivo Inicial	26.833,90	27.102,24	27.329,02	27.520,36	27.681,59	27.817,28
(=) Efectivo Final	113.789,76	132.687,60	155.612,25	184.906,74	219.861,21	254.992,90
(-) Salario Mínimo Requerido	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00
(=) Financiamiento Total Requerido	-	-	-	-	-	-
(=) Saldo de Efectivo Excedente	87.272,76	106.170,60	129.095,25	158.389,74	193.344,21	228.475,90

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Luego de haber realizado las proyecciones de ingresos y gastos, se procede a elaborar los estados financieros proforma, mediante los cuales reportaran la situación financiera y económica de la Empresa “LojaCargo”.

✍ Estado de situación financiera proforma 2015:

El Estado de Situación Financiera es proyectado en base al método del porcentaje de ventas, donde se obtienen un porcentaje proporcional en relación a las ventas totales del periodo, este método se utiliza en cuentas que se cree mantienen una relación porcentual con las ventas, para ello se aplicó la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Proporcional} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas Totales}}$$

Otras cuentas en cambio se mantienen con los mismos valores, como por ejemplo: los activos no corrientes, ya que estos no se incrementan en el periodo proyectado y no se calcula su porcentaje ya que no tiene relación directa con las ventas. Ya que estos son valores estimados, se debe calcular los financiamientos externos como cifra de ajuste o equilibrio, que resulta de restar al total de activos, el total de pasivos y patrimonio, su valor significan los fondos adicionales que la empresa necesita obtener de fuentes de financiamiento internas o externas.

CUADRO Nº 32

 EMPRESA "LOJACARGO" PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015				
CUENTAS	2014	VENTAS PRONOSTICADAS	%	VALOR PROYECTADO 2015
Ventas Totales	290.529,96			347.214,26
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Caja	3.000,00	347.214,26	1,03%	3.035,85
Bancos	23.517,00	347.214,26	8,09%	23.798,05
Cuentas por cobrar	8.000,00	347.214,26	2,75%	8.095,61
Inventario	1.325,00	347.214,26	0,46%	1.340,84
Crédito Tributario IVA	15.593,28	347.214,26	5,37%	15.779,64
Retención a la Renta	2.707,88	347.214,26	0,93%	2.740,24
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	54.143,16			54.790,23
ACTIVO NO CORRIENTE				
Terreno	20.000,00			20.000,00
Construcciones	1.723,95			1.723,95
Maquinaria y Equipo	197.100,00			197.100,00
Equipos de Computación	765,18			765,18
Vehículos	221.875,44			221.875,44
(-) Depreciación Acum. Planta y Equipos	(139.336,03)			(139.336,03)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	302.128,54			302.128,54
TOTAL ACTIVO	356.271,70			356.918,77
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por pagar	5.088,31	347.214,26	1,75%	5.149,12
Documentos por pagar	8.000,00	347.214,26	2,75%	8.095,61
Aportes al IESS	571,90	347.214,26	0,20%	578,73
TOTAL PASIVO CORRIENTE	13.660,21			13.823,46
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones con Instituciones Financieras	286.307,42			286.307,42
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	286.307,42			286.307,42
TOTAL PASIVO	299.967,63			300.130,88
PATRIMONIO				
CAPITAL				
Capital	45.512,40			45.512,40
TOTAL CAPITAL	45.512,40			45.512,40
RESULTADOS				
Utilidad del presente ejercicio	6.178,15			7.255,99
Utilidad acumulada	5.013,52			11.191,67
TOTAL RESULTADOS	11.191,67			18.447,66
TOTAL PATRIMONIO	56.704,07			63.960,06
Exceso de liquidez				(7.172,17)
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	356.671,70			356.918,77

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 33

 EMPRESA "LOJACARGO" ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015				
1	ACTIVO			
1.1.	ACTIVO CORRIENTE			
1.1.01.	Caja	3.035,85		
1.1.02.	Bancos	23.798,05		
1.1.03	Cuentas por cobrar	8.095,61		
1.1.04	Inventario	1.340,84		
1.1.05	Crédito Tributario IVA	15.779,64		
1.1.07	Retención a la Renta	2.740,24		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		54.790,23	
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE			
1.2.01.01	Terreno	20.000,00		
1.2.01.02	Construcciones	1.723,95		
1.2.01.03	Maquinaria y Equipo	197.100,00		
1.2.01.04	Equipos de Computación	765,18		
1.2.01.05	Vehículos	221.875,44		
1.2.01.06	(-) Depreciación Acum. Planta y Equipos	(139.336,03)		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		302.128,54	
	TOTAL ACTIVO			\$ 356.918,77
2	PASIVO			
2.1.	PASIVO CORRIENTE			
2.1.01.01	Cuentas por pagar	5.149,12		
2.1.01.02	Documentos por pagar	8.095,61		
2.1.01.07	Aportes al IESS	578,73		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		13.823,46	
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE			
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras	286.307,42		
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		286.307,42	
	TOTAL PASIVO			300.130,88
3.	PATRIMONIO			
3.1.	CAPITAL			
3.1.01	Capital	45.512,40		
	TOTAL CAPITAL		45.512,40	
3.2.	RESULTADOS			
3.2.01	Utilidad del presente ejercicio	7.255,99		
3.2.02	Utilidad acumulada	11.191,67		
	TOTAL RESULTADOS		18.447,66	
	TOTAL PATRIMONIO			63.960,06
	Exceso de liquidez			(7.172,17)
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			\$ 356.918,77
Sr. Ramiro R. Arévalo Álvares		Ing. Stalin Villamagua		
GERENTE PROPIETARIO		CONTADORA		

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

📌 Estado de resultados proforma 2015:

Para proyectar el estado de resultados se utilizó en método porcentaje de ventas en el que se toma el porcentaje proporcional que posee cada cuenta con relación a las ventas totales del mismo año, mediante la aplicación de la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Proporcional} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas Totales}}$$

Porcentaje que se deducen tanto para ingresos como para gastos, mismos que son aplicados a las ventas proyectadas de cada año, obteniendo así el valor proyectado de cada rubro, utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{Valor Proyectado} = \% \text{ Proporcional} \times \text{Ventas Pronosticadas}$$

Existen excepciones en algunas cuentas en las que no se aplica este procedimiento, como es el caso de las depreciaciones ya que estas se las realiza de acuerdo al método de línea recta, y no elevan su valor debido a que el gasto de depreciación es el mismo para cada año; así mismo el rubro de arriendo no se le aplica dicha fórmula, por el valor a pagar es el mismo

CUADRO Nº 34

 EMPRESA "LOJACARGO" PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015				
CUENTAS	2014	VENTAS PRONOSTICADAS	%	VALOR PROYECTADO 2015
INGRESOS				
INGRESOS OPERACIONALES				347.214,26
Ventas	105.808,76	347.214,26	36,42%	126.452,74
Prestacion de servicios	184.721,20	347.214,26	63,58%	220.761,52
(-) Costo de Ventas	(78.742,83)	347.214,26	-27,10%	(94.233,65)
(=) Utilidad bruta en ventas	211.787,13	347.214,26	72,90%	252.980,62
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	211.787,13			252.980,62
TOTAL INGRESOS	211.787,13			252.980,62
GASTOS				
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS ADMINISTRATIVOS	58.313,33			69.690,63
Salario Unificado	31.920,00	347.214,26	10,99%	38.147,80
Décimo Tercer Sueldo	2.660,00	347.214,26	0,92%	3.178,98
Décimo Cuarto Sueldo	2.040,00	347.214,26	0,70%	2.438,02
Fondo de reserva	2.660,00	347.214,26	0,92%	3.178,98
Vacaciones	1.330,00	347.214,26	0,46%	1.589,49
Aporte patronal	3.878,28	347.214,26	1,33%	4.634,96
Seguros y Reaseguros	7.842,25	347.214,26	2,70%	9.372,32
Honorarios Profesionales	326,80	347.214,26	0,11%	390,56
Impuestos y otras Contribuciones	456,00	347.214,26	0,16%	544,97
Arriendo	5.200,00	347.214,26	1,79%	6.214,55
GASTOS OPERATIVOS	123.729,55			147.870,00
Servicios Básicos	954,00	347.214,26	0,33%	1.140,13
Suministros Y Repuestos	18.718,29	347.214,26	6,44%	22.370,35
Mantenimiento y Reparaciones	25.866,67	347.214,26	8,90%	30.913,43
Combustible y Lubricantes	17.161,09	347.214,26	5,91%	20.509,33
Depreciación de Planta y Equipo	61.029,50	347.214,26	21,01%	72.936,76
GASTOS EN DEP. VENTAS	15.825,89			18.913,62
IVA Gasto	799,91	347.214,26	0,28%	955,98
Gastos de Gestión	244,64	347.214,26	0,08%	292,37
Propaganda y Publicidad	1.434,82	347.214,26	0,49%	1.714,76
Alimentacion	4.833,08	347.214,26	1,66%	5.776,05
Servicios Profesionales	1.751,99	347.214,26	0,60%	2.093,81
Transporte	6.761,45	347.214,26	2,33%	8.080,65
OTROS GASTOS	7.740,21			9.250,38
Otros Servicios	3.266,92	347.214,26	1,12%	3.904,32
Otros Bienes	4.473,29	347.214,26	1,54%	5.346,06
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	205.608,98			245.724,63
TOTAL GASTOS	205.608,98			245.724,63
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	6.178,15			7.255,99

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 35

 EMPRESA "LOJACARGO" ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA PROFORMA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015				
4	INGRESOS			
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES			
4.1.01	Ventas	126.452,74		
4.1.02	Prestacion de servicios	220.761,52		
	(-) Costo de Ventas	-94.233,65		
	(=) Utilidad bruta en ventas	252.980,62		
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	252.980,62		
	TOTAL INGRESOS		\$ 252.980,62	
5	GASTOS			
5.1.	GASTOS OPERACIONALES			
5.1.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	69.690,63		
5.1.01.01	Salario Unificado	38.147,80		
5.1.01.02	Décimo Tercer Sueldo	3.178,98		
5.1.01.03	Décimo Cuarto Sueldo	2.438,02		
5.1.01.04	Fondo de reserva	3.178,98		
5.1.01.05	Vacaciones	1.589,49		
5.1.01.06	Aporte patronal	4.634,96		
5.1.01.07	Seguros y Reaseguros	9.372,32		
5.1.01.08	Honorarios Profesionales	390,56		
5.1.01.09	Impuestos y otras Contribuciones	544,97		
5.1.01.10	Arriendo	6.214,55		
5.1.02	GASTOS OPERATIVOS	147.870,00		
5.1.02.01	Servicios Básicos	1.140,13		
5.1.02.02	Suministros Y Repuestos	22.370,35		
5.1.02.04	Mantenimiento y Reparaciones	30.913,43		
5.1.02.06	Combustible y Lubricantes	20.509,33		
5.1.02.09	Depreciación de Planta y Equipo	72.936,76		
5.1.03	GASTOS EN DEP. VENTAS	18.913,62		
5.1.03.02	IVA Gasto	955,98		
5.1.03.03	Gastos de Gestión	292,37		
5.1.03.04	Propaganda y Publicidad	1.714,76		
5.1.03.06	Alimentacion	5.776,05		
5.1.03.07	Servicios Profesionales	2.093,81		
5.1.03.09	Transporte	8.080,65		
5.1.04	OTROS GASTOS	9.250,38		
5.1.04.05	Otros Servicios	3.904,32		
5.1.04.06	Otros Bienes	5.346,06		
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	245.724,63		
	TOTAL GASTOS		245.724,63	
	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO		7.255,99	
	15% Participación Trabajadores		1.088,40	
	Utilidad Neta		\$ 6.167,59	
	Sr. Ramiro R. Arévalo Álvares		Ing. Stalin Villamagua	
	GERENTE PROPIETARIO		CONTADOR	

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PUNTO DE EQUILIBRIO 2015

Para determinar el punto de equilibrio se debe tomar la información del estado de resultados proyectado y clasificar los costos en fijos y variables.

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ingresos Totales}}}$$

CUADRO N° 36

 EMPRESA "LOJACARGO" PUNTO DE EQUILIBRIO AÑO 2015				
DETALLE	VALOR	COSTOS FJOS	COSTOS VARIABLES	INGRESOS
Ventas	126.452,74			126.452,74
Prestacion de servicios	220.761,52			220.761,52
Salario Unificado	38.147,80	38.147,80		
Décimo Tercer Sueldo	3.178,98	3.178,98		
Décimo Cuarto Sueldo	2.438,02	2.438,02		
Fondo de reserva	3.178,98	3.178,98		
Vacaciones	1.589,49	1.589,49		
Aporte patronal	4.634,96	4.634,96		
Seguros y Reaseguros	9.372,32	9.372,32		
Honorarios Profesionales	390,56		390,56	
Impuestos y otras Contribuciones	544,97		544,97	
Arriendo	6.214,55	6.214,55		
Servicios Básicos	1.140,13		1.140,13	
Suministros Y Repuestos	22.370,35		22.370,35	
Mantenimiento y Reparaciones	30.913,43		30.913,43	
Combustible y Lubricantes	20.509,33		20.509,33	
IVA Gasto	955,98		955,98	
Gastos de Gestión	292,37		292,37	
Propaganda y Publicidad	1.714,76		1.714,76	
Alimentacion	5.776,05		5.776,05	
Servicios Profesionales	2.093,81		2.093,81	
Transporte	8.080,65		8.080,65	
Otros Servicios	3.904,32		3.904,32	
Otros Bienes	5.346,06		5.346,06	
TOTAL	520.002,13	68.755,10	104.032,77	347.214,26

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Fórmulas:

📄 En función de las ventas

$$PE = \frac{CFT}{1-(CVT/VT)}$$

$$PE = \frac{68.755,10}{0,700378755}$$

$$PE = \$ 98.168,45$$

📄 En función a la capacidad instalada

$$PE = \frac{CFT}{VT-CVT} \times 100$$

$$PE = \frac{68.755,10}{243.181,49} \times 100$$

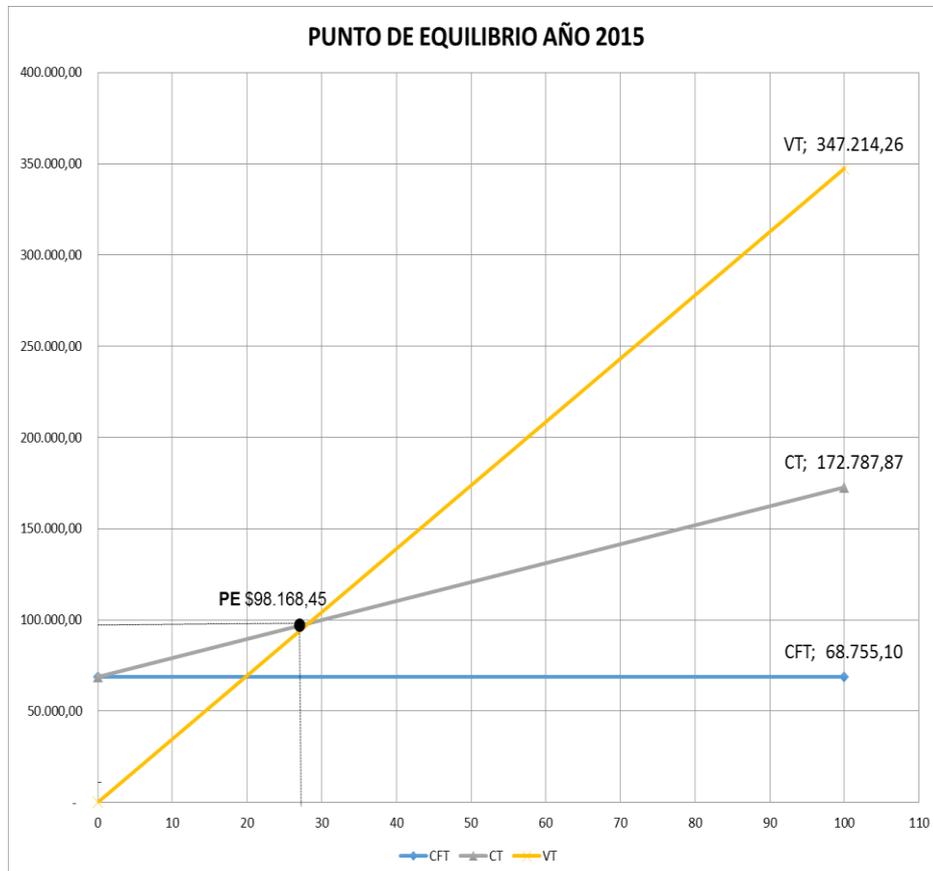
$$PE = 28,27\%$$

El punto de intersección es el punto de equilibrio proyectado para cada año.

AÑO 2015

DATOS:		
EJE DE X	0	100
CFT	68.755,10	68.755,10
CVT	104.032,77	104.032,77
CT	68.755,10	172.787,87
VT	-	347.214,26

GRAFICO N° 01



Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

La Empresa "LojaCargo" para el año 2015 debe vender \$ 98.714,29 para lograr alcanzar su punto de equilibrio con el fin de lograr cubrir sus costos fijos y variables; a más de trabajar al 28,27% de su capacidad de forma constante, por lo cual el gerente propietario deberá tomar en cuenta estos parámetros para crear e implantar políticas para controlar la calidad y mejorar el posicionamiento en el mercado de la empresa.

PLANEACIÓN FINANCIERA AÑO 2016.

Pronóstico de ventas

El pronóstico de ventas se hará en base al método cuantitativo denominado Método de Incremento Porcentual, el cual se basa en datos históricos. Con los datos históricos de las ventas de año 2015, mes por mes determinará la diferencia que ha existido en las ventas y su porcentaje corresponde.

1. Se estableció la diferencia de aumento entre el mes actual y el mes anterior.
2. El valor de la diferencia se dividió para las ventas del mes anterior y se obtuvo el aumento o disminución representada en tasa porcentual para cada mes.
3. El porcentaje obtenido sirvió para proyectar las ventas de los años posteriores: 2016 – 2017, mediante la aplicación de las siguientes fórmulas:

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



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

Donde:

IP = Incremento porcentual

V(R) = Ventas del periodo real

PVM = Pronostico ventas mensuales

%IP = Incremento porcentual.

Porcentaje de Incremento o Disminución en Ventas:

CUADRO Nº 37

 EMPRESA "LOJACARGO" BASE DE VENTAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VENTAS 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	6.754,48	0,1951	1.317,84	8.072,32
Febrero	11.731,26	0,1951	2.288,85	14.020,11
Marzo	6.239,64	0,1951	1.217,39	7.457,03
Abril	11.011,08	0,1951	2.148,33	13.159,41
Mayo	12.907,81	0,1951	2.518,40	15.426,21
Junio	10.476,30	0,1951	2.044,00	12.520,30
Julio	11.791,54	0,1951	2.300,61	14.092,15
Agosto	9.875,76	0,1951	1.926,83	11.802,59
Septiembre	9.170,46	0,1951	1.789,22	10.959,68
Octubre	11.802,87	0,1951	2.302,82	14.105,69
Noviembre	12.604,19	0,1951	2.459,16	15.063,35
Diciembre	12.087,34	0,1951	2.358,32	14.445,66
TOTAL	126.452,74			151.124,50

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Hoja de cálculo de las ventas pronosticadas

A continuación se presenta el cálculo de las ventas pronosticadas para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE VENTAS ENERO 2016					PRONÓSTICO DE VENTAS FEBRERO 2016				
INCREMENTO			PRONÓSTICO		INCREMENTO			PRONÓSTICO	
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		IP= VR * IP			PVM= IP + VR	
IP=	6.754,48	* 19,51%	PVM=	1.317,84 + 6.754,48	IP=	11.731,26	* 19,51%	PVM=	2.288,85 + 11.731,26
IP=	1.317,84		PVM=	8.072,32	IP=	2.288,85		PVM=	14.020,11

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE VENTAS MARZO 2016					PRONÓSTICO DE VENTAS ABRIL 2016				
INCREMENTO			PRONÓSTICO		INCREMENTO			PRONÓSTICO	
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		IP= VR * IP			PVM= IP + VR	
IP=	11.731,26	* 19,51%	PVM=	2.288,85 + 11.731,26	IP=	11.011,08	* 19,51%	PVM=	2.148,33 + 11.011,08
IP=	2.288,85		PVM=	14.020,11	IP=	2.148,33		PVM=	13.159,41

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE VENTAS MAYO 2016				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	12.907,81	*	19,51%	PVM= 2.518,40 + 12.907,81
IP=	2.518,40			PVM= 15.426,21
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS JUNIO 2016				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	8.766,00	*	19,51%	PVM= 1.710,30 + 8.766,00
IP=	1.710,30			PVM= 10.476,30
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS JULIO 2016				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	11.791,54	*	19,51%	PVM= 2.300,61 + 11.791,54
IP=	2.300,61			PVM= 14.092,15
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS AGOSTO 2016				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	9.875,76	*	19,51%	PVM= 1.926,83 + 9.875,76
IP=	1.926,83			PVM= 11.802,59
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS SEPTIEMBRE 2016				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	9.170,46	*	19,51%	PVM= 1.789,22 + 9.170,46
IP=	1.789,22			PVM= 10.959,68
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS OCTUBRE 2016				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	11.802,87	*	19,51%	PVM= 2.302,82 + 11.802,87
IP=	2.302,82			PVM= 14.105,69
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS NOVIEMBRE 2016				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	12.604,19	*	19,51%	PVM= 2.459,16 + 12.604,19
IP=	2.459,16			PVM= 15.063,35
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS DICIEMBRE 2016				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	12.087,34	*	19,51%	PVM= 2.358,32 + 12.087,34
IP=	2.358,32			PVM= 14.445,66
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

CUADRO N° 39

EMPRESA "LOJACARGO"				
BASE DE VENTAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE SERV. PREST.				
AÑO 2016				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VENTAS 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	13.802,88	0,1951	2.693,03	16.495,92
Febrero	16.438,99	0,1951	3.207,35	19.646,34
Marzo	15.717,79	0,1951	3.066,64	18.784,43
Abril	18.006,77	0,1951	3.513,24	21.520,00
Mayo	17.288,56	0,1951	3.373,11	20.661,67
Junio	18.353,61	0,1951	3.580,91	21.934,52
Julio	19.336,24	0,1951	3.772,63	23.108,87
Agosto	22.269,52	0,1951	4.344,93	26.614,45
Septiembre	18.682,09	0,1951	3.645,00	22.327,08
Octubre	18.193,38	0,1951	3.549,65	21.743,03
Noviembre	20.348,80	0,1951	3.970,19	24.318,99
Diciembre	22.322,89	0,1951	4.355,34	26.678,24
TOTAL	220.761,52			263.833,54

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Hoja de cálculo de los servicios pronosticados

A continuación se presenta el cálculo de los servicios pronosticados para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS ENERO 2016			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	13.802,88 * 19,51%	PVM=	2.693,03 + 13.802,88
IP=	2.693,03	PVM=	16.495,91

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS FEBRERO 2016			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	16.438,99 * 19,51%	PVM=	3.207,35 + 16.438,99
IP=	3.207,35	PVM=	19.646,34

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS MARZO 2016			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	15.717,79 * 19,51%	PVM=	3.066,64 + 15.717,79
IP=	3.066,64	PVM=	18.784,43

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS ABRIL 2016			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	18.006,77 * 19,51%	PVM=	3.513,24 + 18.006,77
IP=	3.513,24	PVM=	21.520,01

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS MAYO 2016			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	17.288,56 * 19,51%	PVM=	3.373,11 + 17.288,56
IP=	3.373,11	PVM=	20.661,67

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS JUNIO 2016			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	18.353,61 * 19,51%	PVM=	3.580,91 + 18.353,61
IP=	3.580,91	PVM=	21.934,52

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS JULIO 2016			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	19.336,24 * 19,51%	PVM=	3.772,63 + 19.336,24
IP=	3.772,63	PVM=	23.108,87

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS AGOSTO 2016			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	22.269,52 * 19,51%	PVM=	4.344,93 + 22.269,52
IP=	4.344,93	PVM=	26.614,45

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS SEPTIEMBRE 2016			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	18.682,09 * 19,51%	PVM=	3.645,00 + 18.682,09
IP=	3.645,00	PVM=	22.327,09

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS OCTUBRE 2016			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	18.193,38 * 19,51%	PVM=	3.549,65 + 18.193,38
IP=	3.549,65	PVM=	21.743,03

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS NOVIEMBRE 2016			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	20.348,80 * 19,51%	PVM=	3.970,19 + 20.348,80
IP=	3.970,19	PVM=	24.318,99

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS DICIEMBRE 2016			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	22.322,89 * 19,51%	PVM=	4.355,34 + 22.322,89
IP=	4.355,34	PVM=	26.678,23

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Programa de Entradas de Efectivo

Para la determinación de las entradas de efectivo se utilizó los datos obtenidos de la Empresa, donde se manifiesta que las ventas se realizan de la siguiente manera según políticas de la empresa: Ventas al Contado en un 55% del total de ventas; Ventas a Crédito 45% a 60 días plazos.

Una vez conocido estos datos, se realizó el siguiente procedimiento:

1. Se parte de las ventas de noviembre y diciembre del 2015, con la cual se determinará el 45% de ventas a crédito, que se sumaran al mes de enero del 2016, y así determinar el valor el valor de efectivo que se percibirá en este mes de igual manera se procede para los meses siguientes.
2. Para registrar el valor que ingresa por concepto de cuentas por cobrar del mes actual, se aplica el 45% del valor de las ventas del mes anterior.

Entonces, la entrada de efectivo total del mes corresponde a la suma del ingreso de las ventas al contado del mes actual más las cuentas por cobrar del mes anterior.

CUADRO Nº 40

 EMPRESA "LOJACARGO" PROGRAMA DE ENTRADA DE EFECTIVO PROYECTADO 2016														
Cuentas	2015		2016											
	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
VENTAS	12.604,19	12.087,34	8.072,32	14.020,11	7.457,03	13.159,41	15.426,21	12.520,30	14.092,15	11.802,59	10.959,68	14.105,69	15.063,35	14.445,66
Ventas Efectivo 55%			4.439,78	7.711,06	4.101,37	7.237,68	8.484,41	6.886,16	7.750,68	6.491,42	6.027,82	7.758,13	8.284,84	7.945,12
Ventas Crédito 45%			5.671,89	5.439,30	3.632,55	6.309,05	3.355,67	5.921,74	6.941,79	5.634,13	6.341,47	5.311,17	4.931,85	6.347,56
Prestación de servicios			16.495,92	19.646,34	18.784,43	21.520,00	20.661,67	21.934,52	23.108,87	26.614,45	22.327,08	21.743,03	24.318,99	26.678,24
TOTAL VENTAS			24.568,24	33.666,45	26.241,47	34.679,42	36.087,87	34.454,82	37.201,02	38.417,04	33.286,76	35.848,72	39.382,34	41.123,90
TOTAL ENTRADAS EFECTIVO			26.607,59	32.796,70	26.518,35	35.066,73	32.501,75	34.742,42	37.801,34	38.740,00	34.696,37	34.812,33	37.535,68	40.970,92

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Porcentaje de Incremento o Disminución en Compras:

CUADRO Nº 41

 EMPRESA "LOJACARGO" BASE DE COMPRAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE COMPRAS AÑO 2016				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	COMPRAS 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	6.032,69	0,1951	1.177,02	7.209,71
Febrero	7.988,09	0,1951	1.558,53	9.546,62
Marzo	5.482,13	0,1951	1.069,60	6.551,73
Abril	5.421,12	0,1951	1.057,70	6.478,82
Mayo	9.453,17	0,1951	1.844,38	11.297,55
Junio	10.125,68	0,1951	1.975,59	12.101,27
Julio	7.634,58	0,1951	1.489,56	9.124,14
Agosto	8.906,03	0,1951	1.737,62	10.643,65
Septiembre	6.527,82	0,1951	1.273,62	7.801,44
Octubre	7.580,26	0,1951	1.478,96	9.059,22
Noviembre	8.804,55	0,1951	1.717,83	10.522,38
Diciembre	10.293,35	0,1951	2.008,30	12.301,64
TOTAL	94.249,49			112.638,18

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Para el cálculo de las compras pronosticadas se aplican las siguientes fórmulas:

Porcentaje de Incremento

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



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

Donde:

IP = Incremento porcentual

V(R) = Ventas del periodo real

PVM = Pronostico ventas mensuales

%IP = Incremento porcentual.

Hoja de cálculo de las compras pronosticadas

A continuación se presenta el cálculo de los servicios pronosticados para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE COMPRAS ENERO 2016					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= CR * IP			PVM= IP + CR		
IP=	7.209,71	* 19,51%	PVM=	1.406,66	+ 7.209,71
IP=	1.406,66		PVM=	8.616,37	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE COMPRAS FEBRERO 2016					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= CR * IP			PVM= IP + CR		
IP=	9.546,62	* 19,51%	PVM=	1.862,61	+ 9.546,62
IP=	1.862,61		PVM=	11.409,23	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE COMPRAS MARZO 2016					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= CR * IP			PVM= IP + CR		
IP=	6.551,73	* 19,51%	PVM=	1.278,29	+ 6.551,73
IP=	1.278,29		PVM=	7.830,02	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE COMPRAS ABRIL 2016					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= CR * IP			PVM= IP + CR		
IP=	6.478,82	* 19,51%	PVM=	1.264,06	+ 6.478,82
IP=	1.264,06		PVM=	7.742,88	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE COMPRAS MAYO 2016					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= CR * IP			PVM= IP + CR		
IP=	11.297,55	* 19,51%	PVM=	2.204,23	+ 11.297,55
IP=	2.204,23		PVM=	13.501,78	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE COMPRAS JUNIO 2016					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= CR * IP			PVM= IP + CR		
IP=	12.101,27	* 19,51%	PVM=	2.361,04	+ 12.101,27
IP=	2.361,04		PVM=	14.462,31	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE COMPRAS JULIO 2016					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= CR * IP			PVM= IP + CR		
IP=	9.124,14	* 19,51%	PVM=	1.780,18	+ 9.124,14
IP=	1.780,18		PVM=	10.904,32	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE COMPRAS AGOSTO 2016					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= CR * IP			PVM= IP + CR		
IP=	10.643,65	* 19,51%	PVM=	2.076,65	+ 10.643,65
IP=	2.076,65		PVM=	12.720,30	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE COMPRAS SEPTIEMBRE 2016					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= CR * IP			PVM= IP + CR		
IP=	7.801,44	* 19,51%	PVM=	1.522,11	+ 7.801,44
IP=	1.522,11		PVM=	9.323,55	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE COMPRAS OCTUBRE 2016					
INCREMENTO			PRONÓSTICO		
IP= CR * IP			PVM= IP + CR		
IP=	9.059,22	* 19,51%	PVM=	1.767,51	+ 9.059,22
IP=	1.767,51		PVM=	10.826,73	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"					
Elaborado Por: La Autora					

PRONÓSTICO DE COMPRAS NOVIEMBRE 2016				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	9.059,22	*	19,51%	PVM= 1.767,51 + 9.059,22
IP=	1.767,51			PVM= 10.826,73
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE COMPRAS DICIEMBRE 2016				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	12.301,64	*	19,51%	PVM= 2.400,13 + 12.301,64
IP=	2.400,13			PVM= 14.701,77
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

Luego se procede a determinar los gastos como porcentajes de las ventas reales del año 2014 y el porcentaje del sueldo básico unificado.

Fórmula aplicada para los gastos:

$$\text{TASA DE CRECIMIENTO} = \frac{\text{VENTAS 2014} - \text{VENTAS 2013}}{\text{VENTAS 2013}}$$

TASA DE CRECIMIENTO	105.808,76 -	88.535,00	19,51%
	88.535,00		

Fórmula aplicada para sueldos y salarios:

$$\text{SUELDO BÁSICO} = \frac{\text{año 2015} - \text{año 2014}}{\text{año 2013}}$$

TASA DE CRECIMIENTO =	354,00 -	340,00	4,12%
	340,00		

CUADRO N° 42

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 ARRIENDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	517,88	0,1951	101,04	618,92
Febrero	517,88	0,1951	101,04	618,92
Marzo	517,88	0,1951	101,04	618,92
Abril	517,88	0,1951	101,04	618,92
Mayo	517,88	0,1951	101,04	618,92
Junio	517,88	0,1951	101,04	618,92
Julio	517,88	0,1951	101,04	618,92
Agosto	517,88	0,1951	101,04	618,92
Septiembre	517,88	0,1951	101,04	618,92
Octubre	517,88	0,1951	101,04	618,92
Noviembre	517,88	0,1951	101,04	618,92
Diciembre	517,88	0,1951	101,04	618,92
TOTAL	6.214,55			7.427,05

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 44

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 SERVICIOS BÁSICOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	95,01	0,1951	18,54	113,55
Febrero	92,00	0,1951	17,95	109,95
Marzo	94,41	0,1951	18,42	112,83
Abril	94,22	0,1951	18,38	112,61
Mayo	95,05	0,1951	18,54	113,59
Junio	95,61	0,1951	18,65	114,26
Julio	94,08	0,1951	18,36	112,43
Agosto	95,01	0,1951	18,54	113,55
Septiembre	95,76	0,1951	18,68	114,45
Octubre	94,40	0,1951	18,42	112,82
Noviembre	94,41	0,1951	18,42	112,83
Diciembre	100,16	0,1951	19,54	119,70
TOTAL	1.140,13			1.362,58

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 45

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 SUMINISTROS Y REPUESTOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.893,69	0,1951	369,47	2.263,16
Febrero	1.792,64	0,1951	349,76	2.142,39
Marzo	1.900,22	0,1951	370,75	2.270,96
Abril	1.890,47	0,1951	368,84	2.259,31
Mayo	1.790,90	0,1951	349,42	2.140,32
Junio	1.791,78	0,1951	349,59	2.141,36
Julio	1.886,74	0,1951	368,12	2.254,85
Agosto	1.868,55	0,1951	364,57	2.233,12
Septiembre	1.911,06	0,1951	372,86	2.283,92
Octubre	1.887,06	0,1951	368,18	2.255,24
Noviembre	1.863,23	0,1951	363,53	2.226,76
Diciembre	1.894,02	0,1951	369,54	2.263,55
TOTAL	22.370,35			26.734,95

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 46

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	2.624,60	0,1951	512,08	3.136,67
Febrero	2.503,15	0,1951	488,38	2.991,53
Marzo	2.578,11	0,1951	503,01	3.081,11
Abril	2.618,65	0,1951	510,91	3.129,56
Mayo	2.612,26	0,1951	509,67	3.121,93
Junio	2.494,33	0,1951	486,66	2.980,99
Julio	2.562,70	0,1951	500,00	3.062,70
Agosto	2.571,87	0,1951	501,79	3.073,66
Septiembre	2.605,85	0,1951	508,42	3.114,26
Octubre	2.509,19	0,1951	489,56	2.998,74
Noviembre	2.623,49	0,1951	511,86	3.135,35
Diciembre	2.609,24	0,1951	509,08	3.118,32
TOTAL	30.913,43			36.944,84

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 47

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 PROPAGANDA Y PUBLICIDAD				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	142,90	0,1951	27,88	170,78
Febrero	142,90	0,1951	27,88	170,78
Marzo	142,90	0,1951	27,88	170,78
Abril	142,90	0,1951	27,88	170,78
Mayo	142,90	0,1951	27,88	170,78
Junio	142,90	0,1951	27,88	170,78
Julio	142,90	0,1951	27,88	170,78
Agosto	142,90	0,1951	27,88	170,78
Septiembre	142,90	0,1951	27,88	170,78
Octubre	142,90	0,1951	27,88	170,78
Noviembre	142,90	0,1951	27,88	170,78
Diciembre	142,90	0,1951	27,88	170,78
TOTAL	1.714,76			2.049,32

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 48

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 TRANSPORTE				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	673,39	0,1951	131,38	804,77
Febrero	673,39	0,1951	131,38	804,77
Marzo	673,39	0,1951	131,38	804,77
Abril	673,39	0,1951	131,38	804,77
Mayo	673,39	0,1951	131,38	804,77
Junio	673,39	0,1951	131,38	804,77
Julio	673,39	0,1951	131,38	804,77
Agosto	673,39	0,1951	131,38	804,77
Septiembre	673,39	0,1951	131,38	804,77
Octubre	673,39	0,1951	131,38	804,77
Noviembre	673,39	0,1951	131,38	804,77
Diciembre	673,39	0,1951	131,38	804,77
TOTAL	8.080,65			9.657,24

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 49

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.709,11	0,1951	333,46	2.042,57
Febrero	1.709,11	0,1951	333,46	2.042,57
Marzo	1.709,11	0,1951	333,46	2.042,57
Abril	1.709,11	0,1951	333,46	2.042,57
Mayo	1.709,11	0,1951	333,46	2.042,57
Junio	1.709,11	0,1951	333,46	2.042,57
Julio	1.709,11	0,1951	333,46	2.042,57
Agosto	1.709,11	0,1951	333,46	2.042,57
Septiembre	1.709,11	0,1951	333,46	2.042,57
Octubre	1.709,11	0,1951	333,46	2.042,57
Noviembre	1.709,11	0,1951	333,46	2.042,57
Diciembre	1.709,11	0,1951	333,46	2.042,57
TOTAL	20.509,33			24.510,84

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 50

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 ALIMENTACIÓN				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	481,34	0,1951	93,91	575,25
Febrero	481,34	0,1951	93,91	575,25
Marzo	481,34	0,1951	93,91	575,25
Abril	481,34	0,1951	93,91	575,25
Mayo	481,34	0,1951	93,91	575,25
Junio	481,34	0,1951	93,91	575,25
Julio	481,34	0,1951	93,91	575,25
Agosto	481,34	0,1951	93,91	575,25
Septiembre	481,34	0,1951	93,91	575,25
Octubre	481,34	0,1951	93,91	575,25
Noviembre	481,34	0,1951	93,91	575,25
Diciembre	481,34	0,1951	93,91	575,25
TOTAL	5.776,05			6.902,99

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 51

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 GASTO DE GESTIÓN				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	48,73	0,1951	9,51	58,24
Marzo	48,73	0,1951	9,51	58,24
Mayo	48,73	0,1951	9,51	58,24
Julio	48,73	0,1951	9,51	58,24
Septiembre	48,73	0,1951	9,51	58,24
Noviembre	48,73	0,1951	9,51	58,24
TOTAL	292,37			349,41

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 52

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 DEPRECIACIÓN PLANTA Y EQUIPO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	6.078,06	0,1951	1.185,87	7.263,93
Febrero	6.078,06	0,1951	1.185,87	7.263,93
Marzo	6.078,06	0,1951	1.185,87	7.263,93
Abril	6.078,06	0,1951	1.185,87	7.263,93
Mayo	6.078,06	0,1951	1.185,87	7.263,93
Junio	6.078,06	0,1951	1.185,87	7.263,93
Julio	6.078,06	0,1951	1.185,87	7.263,93
Agosto	6.078,06	0,1951	1.185,87	7.263,93
Septiembre	6.078,06	0,1951	1.185,87	7.263,93
Octubre	6.078,06	0,1951	1.185,87	7.263,93
Noviembre	6.078,06	0,1951	1.185,87	7.263,93
Diciembre	6.078,06	0,1951	1.185,87	7.263,93
TOTAL	72.936,76			87.167,20

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 53

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 IVA GASTO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	79,66	0,1951	15,54	95,21
Febrero	79,66	0,1951	15,54	95,21
Marzo	79,66	0,1951	15,54	95,21
Abril	79,66	0,1951	15,54	95,21
Mayo	79,66	0,1951	15,54	95,21
Junio	79,66	0,1951	15,54	95,21
Julio	79,66	0,1951	15,54	95,21
Agosto	79,66	0,1951	15,54	95,21
Septiembre	79,66	0,1951	15,54	95,21
Octubre	79,66	0,1951	15,54	95,21
Noviembre	79,66	0,1951	15,54	95,21
Diciembre	79,66	0,1951	15,54	95,21
TOTAL	955,98			1.142,50

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 54

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 IMPUESTOS Y OTRAS CONTRIBUCIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	45,41	0,1951	8,86	54,27
Febrero	45,41	0,1951	8,86	54,27
Marzo	45,41	0,1951	8,86	54,27
Abril	45,41	0,1951	8,86	54,27
Mayo	45,41	0,1951	8,86	54,27
Junio	45,41	0,1951	8,86	54,27
Julio	45,41	0,1951	8,86	54,27
Agosto	45,41	0,1951	8,86	54,27
Septiembre	45,41	0,1951	8,86	54,27
Octubre	45,41	0,1951	8,86	54,27
Noviembre	45,41	0,1951	8,86	54,27
Diciembre	45,41	0,1951	8,86	54,27
TOTAL	544,97			651,30

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 55

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 OTROS SERVICIOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	325,36	0,1951	63,48	388,84
Febrero	325,36	0,1951	63,48	388,84
Marzo	325,36	0,1951	63,48	388,84
Abril	325,36	0,1951	63,48	388,84
Mayo	325,36	0,1951	63,48	388,84
Junio	325,36	0,1951	63,48	388,84
Julio	325,36	0,1951	63,48	388,84
Agosto	325,36	0,1951	63,48	388,84
Septiembre	325,36	0,1951	63,48	388,84
Octubre	325,36	0,1951	63,48	388,84
Noviembre	325,36	0,1951	63,48	388,84
Diciembre	325,36	0,1951	63,48	388,84
TOTAL	3.904,32			4.666,08

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 56

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 OTROS BIENES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	445,50	0,1951	86,92	532,43
Febrero	445,50	0,1951	86,92	532,43
Marzo	445,50	0,1951	86,92	532,43
Abril	445,50	0,1951	86,92	532,43
Mayo	445,50	0,1951	86,92	532,43
Junio	445,50	0,1951	86,92	532,43
Julio	445,50	0,1951	86,92	532,43
Agosto	445,50	0,1951	86,92	532,43
Septiembre	445,50	0,1951	86,92	532,43
Octubre	445,50	0,1951	86,92	532,43
Noviembre	445,50	0,1951	86,92	532,43
Diciembre	445,50	0,1951	86,92	532,43
TOTAL	5.346,06			6.389,11

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 57

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 SEGUROS Y REASEGUROS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	781,03	0,1951	152,38	933,41
Febrero	781,03	0,1951	152,38	933,41
Marzo	781,03	0,1951	152,38	933,41
Abril	781,03	0,1951	152,38	933,41
Mayo	781,03	0,1951	152,38	933,41
Junio	781,03	0,1951	152,38	933,41
Julio	781,03	0,1951	152,38	933,41
Agosto	781,03	0,1951	152,38	933,41
Septiembre	781,03	0,1951	152,38	933,41
Octubre	781,03	0,1951	152,38	933,41
Noviembre	781,03	0,1951	152,38	933,41
Diciembre	781,03	0,1951	152,38	933,41
TOTAL	9.372,32			11.200,93

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 58

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 HONORARIOS PROFESIONALES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	32,55	0,1951	6,35	38,90
Febrero	32,55	0,1951	6,35	38,90
Marzo	32,55	0,1951	6,35	38,90
Abril	32,55	0,1951	6,35	38,90
Mayo	32,55	0,1951	6,35	38,90
Junio	32,55	0,1951	6,35	38,90
Julio	32,55	0,1951	6,35	38,90
Agosto	32,55	0,1951	6,35	38,90
Septiembre	32,55	0,1951	6,35	38,90
Octubre	32,55	0,1951	6,35	38,90
Noviembre	32,55	0,1951	6,35	38,90
Diciembre	32,55	0,1951	6,35	38,90
TOTAL	390,56			466,76

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 59

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 SERVICIOS PROFESIONALES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	697,94	0,1951	136,17	834,11
Mayo	697,94	0,1951	136,17	834,11
Diciembre	697,94	0,1951	136,17	834,11
TOTAL	2.093,81			2.502,33

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 60

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 SUELDO UNIFICADO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	2.769,53	0,1951	540,35	3.309,88
Febrero	2.769,53	0,1951	540,35	3.309,88
Marzo	2.769,53	0,1951	540,35	3.309,88
Abril	2.769,53	0,1951	540,35	3.309,88
Mayo	2.769,53	0,1951	540,35	3.309,88
Junio	2.769,53	0,1951	540,35	3.309,88
Julio	2.769,53	0,1951	540,35	3.309,88
Agosto	2.769,53	0,1951	540,35	3.309,88
Septiembre	2.769,53	0,1951	540,35	3.309,88
Octubre	2.769,53	0,1951	540,35	3.309,88
Noviembre	2.769,53	0,1951	540,35	3.309,88
Diciembre	2.769,53	0,1951	540,35	3.309,88
TOTAL	33.234,35			39.718,59

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 61

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 DÉCIMO TERCER SUELDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Diciembre	2.769,53	0,0412	114,04	2.883,57
TOTAL	2.769,53			2.883,57

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 62

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 DÉCIMO CUARTO SUELDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Agosto	2.124,00	0,0412	87,46	2.211,46
TOTAL	2.124,00			2.211,46

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 63

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 VACACIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.384,76	0,0412	57,02	1.441,78
TOTAL	1.384,76			1.441,78

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 64

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 FONDOS DE RESERVA				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	230,79	0,0412	9,50	240,30
Febrero	230,79	0,0412	9,50	240,30
Marzo	230,79	0,0412	9,50	240,30
Abril	230,79	0,0412	9,50	240,30
Mayo	230,79	0,0412	9,50	240,30
Junio	230,79	0,0412	9,50	240,30
Julio	230,79	0,0412	9,50	240,30
Agosto	230,79	0,0412	9,50	240,30
Septiembre	230,79	0,0412	9,50	240,30
Octubre	230,79	0,0412	9,50	240,30
Noviembre	230,79	0,0412	9,50	240,30
Diciembre	230,79	0,0412	9,50	240,30
TOTAL	2.769,53			2.883,57

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 65

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2016 APOORTE PATRONAL				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2015	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	336,50	0,0412	13,86	350,35
Febrero	336,50	0,0412	13,86	350,35
Marzo	336,50	0,0412	13,86	350,35
Abril	336,50	0,0412	13,86	350,35
Mayo	336,50	0,0412	13,86	350,35
Junio	336,50	0,0412	13,86	350,35
Julio	336,50	0,0412	13,86	350,35
Agosto	336,50	0,0412	13,86	350,35
Septiembre	336,50	0,0412	13,86	350,35
Octubre	336,50	0,0412	13,86	350,35
Noviembre	336,50	0,0412	13,86	350,35
Diciembre	336,50	0,0412	13,86	350,35
TOTAL	4.037,97			4.204,24

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

Programa de Salidas de Efectivo

Para la determinación de las salidas de efectivo se utilizó los datos obtenidos de la empresa, donde se manifiesta que las compras se realizan de la siguiente manera: compras al contado en un 55% del total de compras, y, compras a crédito el 45% a 60 días plazos.

Una vez destacados estos datos, se realizó el siguiente procedimiento:

1. Primero se debe calcular el porcentaje proporcional, de cada uno de los rubros de gastos del año base, que en este caso es el 2015 con respecto a las ventas del mismo año.
2. Se registra el valor de las compras proyectadas.

CUADRO Nº 66

 EMPRESA "LOJACARGO" PROGRAMA DE SALIDA DE EFECTIVO PROYECTADO 2016 PERIODO 2016														
DESCRIPCIÓN	nov-15	dic-15	MESES PROYECTADOS 2016											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMB	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
COMPRAS	8.804,55	10.293,35	7.209,71	9.546,62	6.551,73	6.478,82	11.297,55	12.101,27	9.124,14	10.643,65	7.801,44	9.059,22	10.522,38	12.301,64
Compras Efectivo 55%			3.965,34	5.250,64	3.603,45	3.563,35	6.213,65	6.655,70	5.018,28	5.854,01	4.290,79	4.982,57	5.787,31	6.765,90
Compras Crédito 45% (60 días)			3.962,05	4.632,01	3.244,37	4.295,98	2.948,28	2.915,47	5.083,90	5.445,57	4.105,86	4.789,64	3.510,65	4.076,65
TOTAL PAGO POR COMPRAS			7.927,39	9.882,65	6.847,82	7.859,33	9.161,93	9.571,17	10.102,18	11.299,58	8.396,65	9.772,21	9.297,96	10.842,55
Salario Unificado			3.309,88	3.309,88	3.309,88	3.309,88	3.309,88	3.309,88	3.309,88	3.309,88	3.309,88	3.309,88	3.309,88	3.309,88
Décimo Tercer Sueldo			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.883,57
Décimo Cuarto Sueldo			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.211,46	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo de reserva			240,30	240,30	240,30	240,30	240,30	240,30	240,30	240,30	240,30	240,30	240,30	240,30
Vacaciones			1.441,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aporte patronal			350,35	350,35	350,35	350,35	350,35	350,35	350,35	350,35	350,35	350,35	350,35	350,35
Seguros y Reaseguros			933,41	933,41	933,41	933,41	933,41	933,41	933,41	933,41	933,41	933,41	933,41	933,41
Honorarios Profesionales			38,90	38,90	38,90	38,90	38,90	38,90	38,90	38,90	38,90	38,90	38,90	38,90
Impuestos y otras Contribuciones			54,27	54,27	54,27	54,27	54,27	54,27	54,27	54,27	54,27	54,27	54,27	54,27
Arriendo			618,92	618,92	618,92	618,92	618,92	618,92	618,92	618,92	618,92	618,92	618,92	618,92
Servicios Básicos			113,55	109,95	112,83	112,61	113,59	114,26	112,43	113,55	114,45	112,82	112,83	119,70
Suministros Y Repuestos			2.263,16	2.142,39	2.270,96	2.259,31	2.140,32	2.141,36	2.254,85	2.233,12	2.283,92	2.255,24	2.226,76	2.263,55
Mantenimiento y Reparaciones			3.136,67	2.991,53	3.081,11	3.129,56	3.121,93	2.980,99	3.062,70	3.073,66	3.114,26	2.998,74	3.135,35	3.118,32
Combustible y Lubricantes			2.042,57	2.042,57	2.042,57	2.042,57	2.042,57	2.042,57	2.042,57	2.042,57	2.042,57	2.042,57	2.042,57	2.042,57
IVA Gasto			95,21	95,21	95,21	95,21	95,21	95,21	95,21	95,21	95,21	95,21	95,21	95,21
Gastos de Gestión			58,24	0,00	0,20	0,00	58,24	0,00	58,24	0,00	58,24	0,00	58,24	0,00
Propaganda y Publicidad			170,78	170,78	170,78	170,78	170,78	170,78	170,78	170,78	170,78	170,78	170,78	170,78
Alimentacion			575,25	575,25	575,25	575,25	575,25	575,25	575,25	575,25	575,25	575,25	575,25	575,25
Servicios Profesionales			834,11	0,00	0,00	0,00	834,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	834,11
Transporte			804,77	804,77	804,77	804,77	804,77	804,77	804,77	804,77	804,77	804,77	804,77	804,77
Otros Servicios			388,84	388,84	388,84	388,84	388,84	388,84	388,84	388,84	388,84	388,84	388,84	388,84
Otros Bienes			532,43	532,43	532,43	532,43	532,43	532,43	532,43	532,43	532,43	532,43	532,43	532,43
TOTAL SALIDA DEL EFECTIVO			25.930,78	25.282,40	22.468,80	23.516,68	25.586,00	24.963,66	25.746,28	29.087,24	24.123,39	25.294,89	24.987,01	30.217,68

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Una vez realizados los programas de entradas y salidas del efectivo, se procede a estructurar el presupuesto de efectivo.

Para registrar los ingresos se toma los valores del programa de entradas y para los egresos se toma los valores del programa de salidas del efectivo, el mismo que está realizado en base al pronóstico de compras y la proyección de los gastos en relación a las ventas reales.

Un dato importante que debemos tomar en cuenta para el desarrollo del presupuesto de efectivo es el saldo mínimo requerido, para determinar este valor se aplica la siguiente fórmula:

$$\text{Caja Óptima} = \frac{\text{Ventas}}{12 \text{ años}} \times \% \text{ Caja}$$

Caja Óptima =	Ventas	* % Caja
	12	
Caja Óptima =	290.529,96	9,27%
	12	

CUADRO Nº 67

 EMPRESA "LOJACARGO" PRESUPUESTO DE EFECTIVO						
DESCRIPCIÓN	AÑOS PROYECTADOS					
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Total de Entradas de Efectivo	345.400,31	412.790,18	493.328,27	589.579,84	704.610,75	842.084,93
(-) Salidas de Efectivo	258.444,45	307.204,82	365.045,04	432.193,46	512.431,13	614.909,31
(=) Flujo Neto del Efectivo	86.955,86	105.585,36	128.283,23	157.386,38	192.179,62	227.175,62
(+) Efectivo Inicial	26.833,90	27.102,24	27.329,02	27.520,36	27.681,59	27.817,28
(=) Efectivo Final	113.789,76	132.687,60	155.612,25	184.906,74	219.861,21	254.992,90
(-) Salario Mínimo Requerido	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00
(=) Financiamiento Total Requerido	-	-	-	-	-	-
(=) Saldo de Efectivo Excedente	87.272,76	106.170,60	129.095,25	158.389,74	193.344,21	228.475,90

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Luego de haber realizado las proyecciones de ingresos y gastos, se procede a elaborar los estados financieros proforma, mediante los cuales reportaran la situación financiera y económica de la Empresa “LojaCargo”.

✍ Estado de situación financiera proforma 2016:

El Estado de situación financiera es proyectado en base al método del porcentaje de ventas, donde se obtienen un porcentaje proporcional en relación a las ventas totales del periodo, este método se utiliza en cuentas que se cree mantienen una relación porcentual con las ventas, para ello se aplicó la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Proporcional} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas Totales}}$$

Otras cuentas en cambio se mantienen con los mismos valores, como por ejemplo: los activos no corrientes, ya que estos no se incrementan en el periodo proyectado y no se calcula su porcentaje ya que no tiene relación directa con las ventas. Ya que estos son valores estimados, se debe calcular el financiamientos externo como cifra de ajuste o equilibrio, que resulta de restar al Total de Activos, el Total de Pasivos y Patrimonio, su valor significan los fondos adicionales que la empresa necesita obtener de fuentes de financiamiento internas o externas.

CUADRO Nº 68

 EMPRESA "LOJACARGO" PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016				
CUENTAS	2015	VENTAS PRONOSTICADAS	%	VALOR PROYECTADO 2016
Ventas Totales	347.214,26			414.958,05
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Caja	3.035,85	414.958,05	0,87%	3.066,21
Bancos	23.798,05	414.958,05	6,85%	24.036,03
Cuentas por cobrar	8.095,61	414.958,05	2,33%	8.176,57
Inventario	1.340,84	414.958,05	0,39%	1.354,25
Crédito Tributario IVA	15.779,64	414.958,05	4,54%	15.937,44
Retención a la Renta	2.740,24	414.958,05	0,79%	2.767,64
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	54.790,23			55.338,14
ACTIVO NO CORRIENTE				
Terreno	20.000,00			20.000,00
Construcciones	1.723,95			1.723,95
Maquinaria y Equipo	197.100,00			197.100,00
Equipos de Computación	765,18			765,18
Vehículos	221.875,44			221.875,44
(-) Depreciación Acum. Planta y Equipos	(139.336,03)			(139.336,03)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	302.128,54			302.128,54
TOTAL ACTIVO	356.918,77			357.466,68
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por pagar	5.149,12	414.958,05	1,48%	5.200,61
Documentos por pagar	8.095,61	414.958,05	2,33%	8.176,56
Aportes al IESS	578,73	414.958,05	0,17%	584,52
TOTAL PASIVO CORRIENTE	13.823,46			13.961,70
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones con Instituciones Financieras	286.307,42			286.307,42
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	286.307,42			286.307,42
TOTAL PASIVO	300.130,88			300.269,12
PATRIMONIO				
CAPITAL				
Capital	45.512,40			45.512,40
TOTAL CAPITAL	45.512,40			45.512,40
RESULTADOS				
Utilidad del presente ejercicio	7.255,99			8.666,15
Utilidad acumulada	11.191,67			18.447,66
TOTAL RESULTADOS	18.447,66			27.113,81
TOTAL PATRIMONIO	63.960,06			72.626,21
Exceso de liquidez	(7.172,17)			(15.428,64)
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	356.918,77			357.466,68

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 69

 EMPRESA "LOJACARGO" ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016				
1	ACTIVO			
1.1.	ACTIVO CORRIENTE			
1.1.01.	Caja	3.066,21		
1.1.02.	Bancos	24.036,03		
1.1.03	Cuentas por cobrar	8.176,57		
1.1.04	Inventario	1.354,25		
1.1.05	Crédito Tributario IVA	15.937,44		
1.1.07	Retención a la Renta	2.767,64		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		55.338,14	
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE			
1.2.01.01	Terreno	20.000,00		
1.2.01.02	Construcciones	1.723,95		
1.2.01.03	Maquinaria y Equipo	197.100,00		
1.2.01.04	Equipos de Computación	765,18		
1.2.01.05	Vehículos	221.875,44		
1.2.01.06	(-) Depreciación Acum. Planta y Equipos	(139.336,03)		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		302.128,54	
	TOTAL ACTIVO			\$ 357.466,68
2	PASIVO			
2.1.	PASIVO CORRIENTE			
2.1.01.01	Cuentas por pagar	5.200,61		
2.1.01.02	Documentos por pagar	8.176,56		
2.1.01.07	Aportes al IESS	584,52		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		13.961,70	
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE			
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras	286.307,42		
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		286.307,42	
	TOTAL PASIVO			300.269,12
3.	PATRIMONIO			
3.1.	CAPITAL			
3.1.01	Capital	45.512,40		
	TOTAL CAPITAL		45.512,40	
3.2.	RESULTADOS			
3.2.01	Utilidad del presente ejercicio	8.666,15		
3.2.02	Utilidad acumulada	18.447,66		
	TOTAL RESULTADOS		27.113,81	
	TOTAL PATRIMONIO			72.626,21
	Exceso de liquidez			(15.428,64)
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			\$ 357.466,68
	Sr. Ramiro R. Arévalo Álvares		Ing. Stalin Villamagua	
	GERENTE PROPIETARIO		CONTADORA	

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

📌 Estado de resultados proforma 2016:

Para proyectar el estado de resultados se utilizó en método porcentaje de ventas en el que se toma el porcentaje proporcional que posee cada cuenta con relación a las ventas totales del mismo año, mediante la aplicación de la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Proporcional} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas Totales}}$$

Porcentaje que se deducen tanto para ingresos como para gastos, mismos que son aplicados a las ventas proyectadas de cada año, obteniendo así el valor proyectado de cada rubro, utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{Valor Proyectado} = \% \text{ Proporcional} \times \text{Ventas Pronosticadas}$$

Existen excepciones en algunas cuentas en las que no se aplica este procedimiento, como es el caso de las depreciaciones ya que estas se las realiza de acuerdo al método de línea recta, y no elevan su valor debido a que el gasto de depreciación es el mismo para cada año; así mismo el rubro de arriendo no se le aplica dicha fórmula, por el valor a pagar es el mismo

CUADRO Nº 70

 EMPRESA "LOJACARGO" PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016				
CUENTAS	2015	VENTAS PRONOSTICADAS	%	VALOR PROYECTADO 2016
INGRESOS				
INGRESOS OPERACIONALES				414.958,05
Ventas	126.452,74	414.958,05	36,42%	151.124,50
Prestación de servicios	220.761,52	414.958,05	63,58%	263.833,54
(-) Costo de Ventas	-94.233,65	414.958,05	-27,14%	(112.624,77)
(=) Utilidad bruta en ventas	252.980,62	414.958,05	72,86%	302.333,28
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	252.980,62			302.333,28
TOTAL INGRESOS	252.980,62			302.333,28
GASTOS				
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS ADMINISTRATIVOS	69.690,63			83.287,74
Salario Unificado	38.147,80	414.958,05	10,99%	45.590,69
Décimo Tercer Sueldo	3.178,98	414.958,05	0,92%	3.799,22
Décimo Cuarto Sueldo	2.438,02	414.958,05	0,70%	2.913,69
Fondo de reserva	3.178,98	414.958,05	0,92%	3.799,22
Vacaciones	1.589,49	414.958,05	0,46%	1.899,61
Aporte patronal	4.634,96	414.958,05	1,33%	5.539,27
Seguros y Reaseguros	9.372,32	414.958,05	2,70%	11.200,93
Honorarios Profesionales	390,56	414.958,05	0,11%	466,76
Impuestos y otras Contribuciones	544,97	414.958,05	0,16%	651,30
Arriendo	6.214,55	414.958,05	1,79%	7.427,05
GASTOS OPERATIVOS	147.870,00			176.720,41
Servicios Básicos	1.140,13	414.958,05	0,33%	1.362,58
Suministros Y Repuestos	22.370,35	414.958,05	6,44%	26.734,95
Mantenimiento y Reparaciones	30.913,43	414.958,05	8,90%	36.944,84
Combustible y Lubricantes	20.509,33	414.958,05	5,91%	24.510,84
Depreciación de Planta y Equipo	72.936,76	414.958,05	21,01%	87.167,20
GASTOS EN DEP. VENTAS	18.913,62			22.603,79
IVA Gasto	955,98	414.958,05	0,28%	1.142,50
Gastos de Gestión	292,37	414.958,05	0,08%	349,41
Propaganda y Publicidad	1.714,76	414.958,05	0,49%	2.049,32
Alimentación	5.776,05	414.958,05	1,66%	6.902,99
Servicios Profesionales	2.093,81	414.958,05	0,60%	2.502,33
Transporte	8.080,65	414.958,05	2,33%	9.657,24
OTROS GASTOS	9.250,38			11.055,19
Otros Servicios	3.904,32	414.958,05	1,12%	4.666,08
Otros Bienes	5.346,06	414.958,05	1,54%	6.389,11
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	245.724,63			293.667,13
TOTAL GASTOS	245.724,63			293.667,13
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	7.255,99			8.666,15

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 71

 EMPRESA "LOJACARGO" ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA PROFORMA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016			
4	INGRESOS		
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		
4.1.01	Ventas	151.124,50	
4.1.02	Prestacion de servicios	263.833,54	
	(-) Costo de Ventas	-112.624,77	
	(=) Utilidad bruta en ventas	302.333,28	
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	302.333,28	
	TOTAL INGRESOS		\$ 302.333,28
5	GASTOS		
5.1.	GASTOS OPERACIONALES		
5.1.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	83.287,74	
5.1.01.01	Salario Unificado	45.590,69	
5.1.01.02	Décimo Tercer Sueldo	3.799,22	
5.1.01.03	Décimo Cuarto Sueldo	2.913,69	
5.1.01.04	Fondo de reserva	3.799,22	
5.1.01.05	Vacaciones	1.899,61	
5.1.01.06	Aporte patronal	5.539,27	
5.1.01.07	Seguros y Reaseguros	11.200,93	
5.1.01.08	Honorarios Profesionales	466,76	
5.1.01.09	Impuestos y otras Contribuciones	651,30	
5.1.01.10	Arriendo	7.427,05	
5.1.02	GASTOS OPERATIVOS	176.720,41	
5.1.02.01	Servicios Básicos	1.362,58	
5.1.02.02	Suministros Y Repuestos	26.734,95	
5.1.02.04	Mantenimiento y Reparaciones	36.944,84	
5.1.02.06	Combustible y Lubricantes	24.510,84	
5.1.02.09	Depreciación de Planta y Equipo	87.167,20	
5.1.03	GASTOS EN DEP. VENTAS	22.603,79	
5.1.03.02	IVA Gasto	1.142,50	
5.1.03.03	Gastos de Gestión	349,41	
5.1.03.04	Propaganda y Publicidad	2.049,32	
5.1.03.06	Alimentacion	6.902,99	
5.1.03.07	Servicios Profesionales	2.502,33	
5.1.03.09	Transporte	9.657,24	
5.1.04	OTROS GASTOS	11.055,19	
5.1.04.05	Otros Servicios	4.666,08	
5.1.04.06	Otros Bienes	6.389,11	
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	293.667,13	
	TOTAL GASTOS		293.667,13
	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO		8.666,15
	15% Participación Trabajadores		1.299,92
	Utilidad Neta		\$ 7.366,22
	Sr. Ramiro R. Arévalo Álvares	Ing. Stalin Villamagua	
	GERENTE PROPIETARIO	CONTADOR	

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PUNTO DE EQUILIBRIO 2016

Para determinar el punto de equilibrio se debe tomar la información del estado de resultados proyectado y clasificar los costos en fijos y variables.

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ingresos Totales}}}$$

CUADRO N° 72

 EMPRESA "LOJACARGO" PUNTO DE EQUILIBRIO AÑO 2016				
DETALLE	VALOR	COSTOS FJOS	COSTOS VARIABLES	INGRESOS
Ventas	151.124,50			151.124,50
Prestacion de servicios	263.833,54			263.833,54
Salario Unificado	45.590,69	45.590,69		
Décimo Tercer Sueldo	3.799,22	3.799,22		
Décimo Cuarto Sueldo	2.913,69	2.913,69		
Fondo de reserva	3.799,22	3.799,22		
Vacaciones	1.899,61	1.899,61		
Aporte patronal	5.539,27	5.539,27		
Seguros y Reaseguros	11.200,93	11.200,93		
Honorarios Profesionales	466,76		466,76	
Impuestos y otras Contribuciones	651,30		651,30	
Arriendo	7.427,05	7.427,05		
Servicios Básicos	1.362,58		1.362,58	
Suministros Y Repuestos	26.734,95		26.734,95	
Mantenimiento y Reparaciones	36.944,84		36.944,84	
Combustible y Lubricantes	24.510,84		24.510,84	
IVA Gasto	1.142,50		1.142,50	
Gastos de Gestión	349,41		349,41	
Propaganda y Publicidad	2.049,32		2.049,32	
Alimentacion	6.902,99		6.902,99	
Servicios Profesionales	2.502,33		2.502,33	
Transporte	9.657,24		9.657,24	
Otros Servicios	4.666,08		4.666,08	
Otros Bienes	6.389,11		6.389,11	
TOTAL	621.457,98	82.169,68	124.330,25	414.958,05

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Fórmulas:

📁 En función de las ventas

$$PE = \frac{CFT}{1-(CVT/VT)}$$

$$PE = \frac{82.169,68}{0,700378747}$$

$$PE = \$ 117.321,78$$

📁 En función a la capacidad instalada

$$PE = \frac{CFT}{VT-CVT} \times 100$$

$$PE = \frac{82.169,68}{290.627,80} \times 100$$

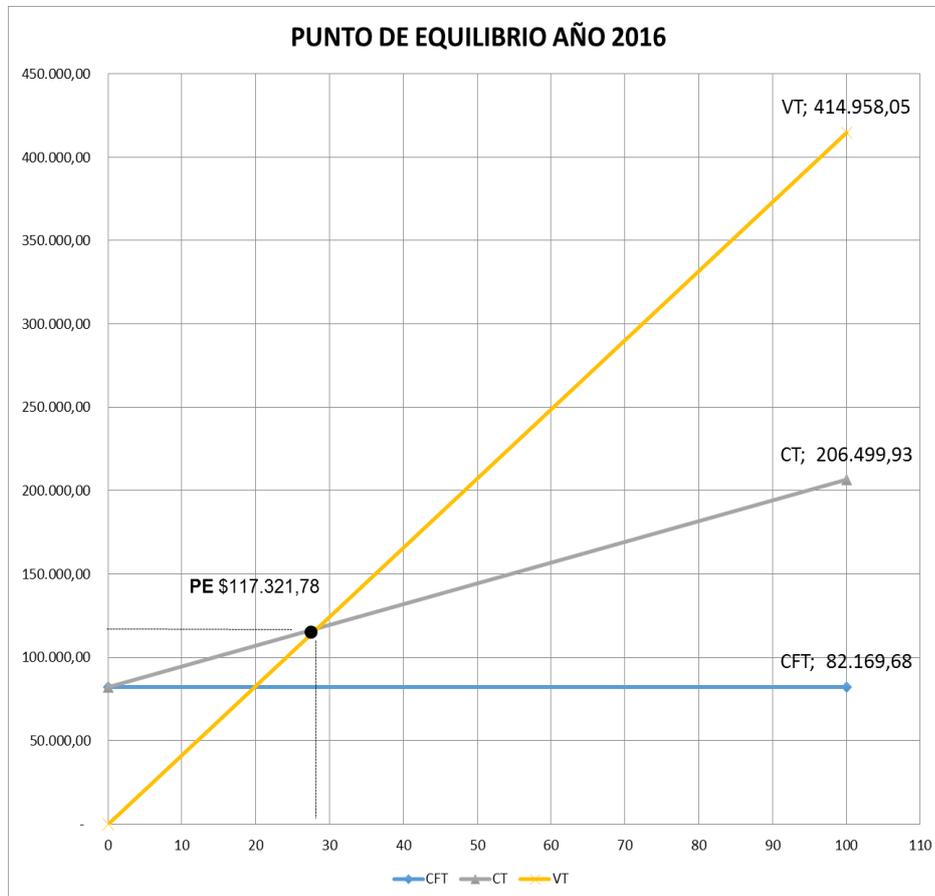
$$PE = 28,27\%$$

El punto de intersección es el punto de equilibrio proyectado para cada año.

AÑO 2016

DATOS:		
EJE DE X	0	100
CFT	82.169,68	82.169,68
CVT	124.330,25	124.330,25
CT	82.169,68	206.499,93
VT	-	414.958,05

GRAFICO N° 02



Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

LojaCargo para el año 2016 pronostica un punto de equilibrio según ventas de \$ **117.321,78**, y trabajando con capacidad instalada al 28,27% con el fin de lograr cubrir costos fijos y variables que tiene la empresa, por ende se debe impulsar nuevas políticas de crédito e inversión dentro de la entidad por parte del gerente propietario.

PLANEACIÓN FINANCIERA AÑO 2017.

Pronóstico de ventas

El pronóstico de ventas se hará en base al método cuantitativo denominado método de incremento porcentual, el cual se basa en datos históricos. Con los datos históricos de las ventas de año 2016, mes por mes determinará la diferencia que ha existido en las ventas y su porcentaje corresponde.

1. Se estableció la diferencia de aumento entre el mes actual y el mes anterior.
2. El valor de la diferencia se dividió para las ventas del mes anterior y se obtuvo el aumento o disminución representada en tasa porcentual para cada mes.
3. El porcentaje obtenido sirvió para proyectar las ventas de los años posteriores: 2017 – 2018, mediante la aplicación de las siguientes fórmulas:

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



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

Donde:

IP = Incremento porcentual

V(R) = Ventas del periodo real

PVM = Pronostico ventas mensuales

%IP = Incremento porcentual.

Porcentaje de Incremento o Disminución en Ventas:

CUADRO Nº 73

 EMPRESA "LOJACARGO" BASE DE VENTAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VENTAS 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	8.072,32	0,1951	1.574,96	9.647,29
Febrero	14.020,11	0,1951	2.735,42	16.755,52
Marzo	7.457,03	0,1951	1.454,92	8.911,95
Abril	13.159,41	0,1951	2.567,49	15.726,90
Mayo	15.426,21	0,1951	3.009,75	18.435,96
Junio	12.520,30	0,1951	2.442,79	14.963,09
Julio	14.092,15	0,1951	2.749,47	16.841,62
Agosto	11.802,59	0,1951	2.302,76	14.105,35
Septiembre	10.959,68	0,1951	2.138,30	13.097,98
Octubre	14.105,69	0,1951	2.752,11	16.857,80
Noviembre	15.063,35	0,1951	2.938,96	18.002,31
Diciembre	14.445,66	0,1951	2.818,44	17.264,11
TOTAL	151.124,50			180.609,89

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Hoja de cálculo de las ventas pronosticadas

A continuación se presenta el cálculo de las ventas pronosticadas para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE VENTAS ENERO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	9.647,29 * 19,51%	PVM=	1.882,25 +	9.647,29
IP=	1.882,25	PVM=	11.529,54	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS FEBRERO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	16.755,52 * 19,51%	PVM=	3.269,11 +	16.755,52
IP=	3.269,11	PVM=	20.024,63	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS MARZO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	8.911,95 * 19,51%	PVM=	1.738,78 +	8.911,95
IP=	1.738,78	PVM=	10.650,73	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS ABRIL 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	15.726,90 * 19,51%	PVM=	3.068,42 +	15.726,90
IP=	3.068,42	PVM=	18.795,32	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS MAYO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	18.002,31	*	19,51%	PVM= 3.512,37 + 18.002,31
IP=	3.512,37			PVM= 21.514,68
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS JUNIO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	17.264,11	*	19,51%	PVM= 3.368,34 + 17.264,11
IP=	3.368,34			PVM= 20.632,45
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS JULIO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	16.841,62	*	19,51%	PVM= 3.285,91 + 16.841,62
IP=	3.285,91			PVM= 20.127,53
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS AGOSTO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	14.105,35	*	19,51%	PVM= 2.752,05 + 14.105,35
IP=	2.752,05			PVM= 16.857,40
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS SEPTIEMBRE 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	13.097,98	*	19,51%	PVM= 2.555,50 + 13.097,98
IP=	2.555,50			PVM= 15.653,48
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS OCTUBRE 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	16.857,80	*	19,51%	PVM= 3.289,07 + 16.857,80
IP=	3.289,07			PVM= 20.146,87
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS NOVIEMBRE 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	18.002,31	*	19,51%	PVM= 3.512,37 + 18.002,31
IP=	3.512,37			PVM= 21.514,68
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS DICIEMBRE 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	17.264,11	*	19,51%	PVM= 3.368,34 + 17.264,11
IP=	3.368,34			PVM= 20.632,45
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

CUADRO N° 74

EMPRESA "LOJACARGO"				
BASE DE VENTAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE SERV. PREST.				
AÑO 2017				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VENTAS 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	16.495,92	0,1951	3.218,46	19.714,38
Febrero	19.646,34	0,1951	3.833,13	23.479,48
Marzo	18.784,43	0,1951	3.664,97	22.449,40
Abril	21.520,00	0,1951	4.198,69	25.718,70
Mayo	20.661,67	0,1951	4.031,23	24.692,89
Junio	21.934,52	0,1951	4.279,57	26.214,09
Julio	23.108,87	0,1951	4.508,69	27.617,56
Agosto	26.614,45	0,1951	5.192,65	31.807,10
Septiembre	22.327,08	0,1951	4.356,16	26.683,24
Octubre	21.743,03	0,1951	4.242,21	25.985,24
Noviembre	24.318,99	0,1951	4.744,79	29.063,78
Diciembre	26.678,24	0,1951	5.205,10	31.883,34
TOTAL	263.833,54			315.309,20

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Hoja de cálculo de los servicios pronosticados

A continuación se presenta el cálculo de los servicios pronosticados para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS ENERO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	19.714,38 * 19,51%	PVM=	3.846,40 +	19.714,38
IP=	3.846,40	PVM=	23.560,78	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS FEBRERO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	23.479,48 * 19,51%	PVM=	4.581,00 +	23.479,48
IP=	4.581,00	PVM=	28.060,48	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS MARZO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	22.449,40 * 19,51%	PVM=	4.380,03 +	22.449,40
IP=	4.380,03	PVM=	26.829,43	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS ABRIL 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	25.718,70 * 19,51%	PVM=	5.017,89 +	25.718,70
IP=	5.017,89	PVM=	30.736,59	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS MAYO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	24.692,89 * 19,51%	PVM=	4.817,75 +	24.692,89
IP=	4.817,75	PVM=	29.510,64	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS JUNIO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	26.214,09 * 19,51%	PVM=	5.114,54 +	26.214,09
IP=	5.114,54	PVM=	31.328,63	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS JULIO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	27.617,56 * 19,51%	PVM=	5.388,37 +	27.617,56
IP=	5.388,37	PVM=	33.005,93	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS AGOSTO 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	31.807,10 * 19,51%	PVM=	6.205,77 +	31.807,10
IP=	6.205,77	PVM=	38.012,87	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS SEPTIEMBRE 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	26.683,24 * 19,51%	PVM=	5.206,08 +	26.683,24
IP=	5.206,08	PVM=	31.889,32	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS OCTUBRE 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	25.985,24 * 19,51%	PVM=	5.069,89 +	25.985,24
IP=	5.069,89	PVM=	31.055,13	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS NOVIEMBRE 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	29.063,78 * 19,51%	PVM=	5.670,54 +	29.063,78
IP=	5.670,54	PVM=	34.734,32	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS DICIEMBRE 2017				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	31.883,34 * 19,51%	PVM=	6.220,65 +	31.883,34
IP=	6.220,65	PVM=	38.103,99	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

Programa de Entradas de Efectivo

Para la determinación de las entradas de efectivo se utilizó los datos obtenidos de la Empresa, donde se manifiesta que las ventas se realizan de la siguiente manera según políticas de la empresa: ventas al contado en un 55% del total de ventas; ventas a crédito 45% a 60 días plazos.

Una vez conocido estos datos, se realizó el siguiente procedimiento:

1. Se parte de las ventas de noviembre y diciembre del 2016, con la cual se determinará el 45% de ventas a crédito, que se sumaran al mes de enero del 2017, y así determinar el valor el valor de efectivo que se percibirá en este mes de igual manera se procede para los meses siguientes.
2. Para registrar el valor que ingresa por concepto de cuentas por cobrar del mes actual, se aplica el 45% del valor de las ventas del mes anterior.

Entonces, la entrada de efectivo total del mes corresponde a la suma del ingreso de las ventas al contado del mes actual más las cuentas por cobrar del mes anterior.

CUADRO N° 75

 EMPRESA "LOJACARGO" PROGRAMA DE ENTRADA DE EFECTIVO PROYECTADO 2017														
Cuentas	2016		2017											
	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
VENTAS	15.063,35	14.445,66	9.647,29	16.755,52	8.911,95	15.726,90	18.435,96	14.963,09	16.841,62	14.105,35	13.097,98	16.857,80	18.002,31	17.264,11
Ventas Efectivo 55%			5.306,01	9.215,54	4.901,57	8.649,80	10.139,78	8.229,70	9.262,89	7.757,94	7.203,89	9.271,79	9.901,27	9.495,26
Ventas Crédito 45%			6.778,51	6.500,55	4.341,28	7.539,99	4.010,38	7.077,11	8.296,18	6.733,39	7.578,73	6.347,41	5.894,09	7.586,01
Prestación de servicios			19.714,38	23.479,48	22.449,40	25.718,70	24.692,89	26.214,09	27.617,56	31.807,10	26.683,24	25.985,24	29.063,78	31.883,34
TOTAL VENTAS			29.361,66	40.235,00	31.361,35	41.445,60	43.128,85	41.177,18	44.459,18	45.912,46	39.781,22	42.843,04	47.066,10	49.147,44
TOTAL ENTRADAS EFECTIVO			31.798,90	39.195,57	31.692,25	41.908,49	38.843,05	41.520,90	45.176,63	46.298,43	41.465,86	41.604,44	44.859,14	48.964,61

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

Porcentaje de Incremento o Disminución en Compras:

CUADRO N° 76

 EMPRESA "LOJACARGO" BASE DE COMPRAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE COMPRAS AÑO 2017				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	COMPRAS 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	7.209,71	0,1951	1.406,66	8.616,38
Febrero	9.546,62	0,1951	1.862,61	11.409,23
Marzo	6.551,73	0,1951	1.278,29	7.830,02
Abril	6.478,82	0,1951	1.264,06	7.742,88
Mayo	11.297,55	0,1951	2.204,23	13.501,78
Junio	12.101,27	0,1951	2.361,04	14.462,31
Julio	9.124,14	0,1951	1.780,18	10.904,32
Agosto	10.643,65	0,1951	2.076,65	12.720,30
Septiembre	7.801,44	0,1951	1.522,11	9.323,55
Octubre	9.059,22	0,1951	1.767,51	10.826,73
Noviembre	10.522,38	0,1951	2.052,99	12.575,36
Diciembre	12.301,64	0,1951	2.400,13	14.701,78
TOTAL	112.638,18			134.614,63

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Para el cálculo de las compras pronosticadas se aplican las siguientes fórmulas:

Porcentaje de incremento

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



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

Donde:

IP = Incremento porcentual

V(R) = Ventas del periodo real

PVM = Pronostico ventas mensuales

%IP = Incremento porcentual.

Hoja de cálculo de las compras pronosticadas

A continuación se presenta el cálculo de los servicios pronosticados para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE COMPRAS ENERO 2017			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	8.616,38 * 19,51%	PVM=	1.681,11 + 8.616,38
IP=	1.681,11	PVM=	10.297,49
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS FEBRERO 2017			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	11.409,23 * 19,51%	PVM=	2.226,02 + 11.409,23
IP=	2.226,02	PVM=	13.635,25
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS MARZO 2017			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	7.830,02 * 19,51%	PVM=	1.527,69 + 7.830,02
IP=	1.527,69	PVM=	9.357,71
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS ABRIL 2017			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	7.742,88 * 19,51%	PVM=	1.510,69 + 7.742,88
IP=	1.510,69	PVM=	9.253,57
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS MAYO 2017			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	13.501,78 * 19,51%	PVM=	2.634,29 + 13.501,78
IP=	2.634,29	PVM=	16.136,07
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS JUNIO 2017			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	14.462,31 * 19,51%	PVM=	2.821,69 + 14.462,31
IP=	2.821,69	PVM=	17.284,00
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS JULIO 2017			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	10.904,32 * 19,51%	PVM=	2.127,50 + 10.904,32
IP=	2.127,50	PVM=	13.031,82
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS AGOSTO 2017			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	12.720,30 * 19,51%	PVM=	2.481,81 + 12.720,30
IP=	2.481,81	PVM=	15.202,11
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS SEPTIEMBRE 2017			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	9.323,55 * 19,51%	PVM=	1.819,09 + 9.323,55
IP=	1.819,09	PVM=	11.142,64
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS OCTUBRE 2017			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	10.826,73 * 19,51%	PVM=	2.112,37 + 10.826,73
IP=	2.112,37	PVM=	12.939,10
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS NOVIEMBRE 2017					PRONÓSTICO DE COMPRAS DICIEMBRE 2017				
INCREMENTO			PRONÓSTICO		INCREMENTO			PRONÓSTICO	
IP= CR * IP			PVM= IP + CR		IP= CR * IP			PVM= IP + CR	
IP=	12.575,36	* 19,51%	PVM=	2.453,54 + 12.575,36	IP=	14.701,78	* 19,51%	PVM=	2.868,41 + 14.701,78
IP=	2.453,54		PVM=	15.028,90	IP=	2.868,41		PVM=	17.570,19
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora					Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

Luego se procede a determinar los gastos como porcentajes de las ventas reales del año 2014 y el porcentaje del sueldo básico unificado.

Fórmula aplicada para los gastos:

$$\text{TASA DE CRECIMIENTO} = \frac{\text{VENTAS 2014} - \text{VENTAS 2013}}{\text{VENTAS 2013}}$$

TASA DE CRECIMIENTO	105.808,76 -	88.535,00	19,51%
	88.535,00		

Fórmula aplicada para sueldos y salarios:

$$\text{SUELDO BÁSICO} = \frac{\text{año 2015} - \text{año 2014}}{\text{año 2013}}$$

TASA DE CRECIMIENTO =	354,00 -	340,00	4,12%
	340,00		

CUADRO N° 77

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 ARRIENDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	618,92	0,1951	120,76	739,68
Febrero	618,92	0,1951	120,76	739,68
Marzo	618,92	0,1951	120,76	739,68
Abril	618,92	0,1951	120,76	739,68
Mayo	618,92	0,1951	120,76	739,68
Junio	618,92	0,1951	120,76	739,68
Julio	618,92	0,1951	120,76	739,68
Agosto	618,92	0,1951	120,76	739,68
Septiembre	618,92	0,1951	120,76	739,68
Octubre	618,92	0,1951	120,76	739,68
Noviembre	618,92	0,1951	120,76	739,68
Diciembre	618,92	0,1951	120,76	739,68
TOTAL	7.427,05			8.876,12

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 78

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 SERVICIOS BÁSICOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	113,55	0,1951	22,15	135,70
Febrero	109,95	0,1951	21,45	131,40
Marzo	112,83	0,1951	22,01	134,85
Abril	112,61	0,1951	21,97	134,58
Mayo	113,59	0,1951	22,16	135,75
Junio	114,26	0,1951	22,29	136,56
Julio	112,43	0,1951	21,94	134,37
Agosto	113,55	0,1951	22,15	135,70
Septiembre	114,45	0,1951	22,33	136,78
Octubre	112,82	0,1951	22,01	134,83
Noviembre	112,83	0,1951	22,01	134,85
Diciembre	119,70	0,1951	23,36	143,06
TOTAL	1.362,58			1.628,43

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 79

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 SUMINISTROS Y REPUESTOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	2.263,16	0,1951	441,56	2.704,72
Febrero	2.142,39	0,1951	417,99	2.560,39
Marzo	2.270,96	0,1951	443,08	2.714,04
Abril	2.259,31	0,1951	440,81	2.700,12
Mayo	2.140,32	0,1951	417,59	2.557,91
Junio	2.141,36	0,1951	417,79	2.559,16
Julio	2.254,85	0,1951	439,94	2.694,79
Agosto	2.233,12	0,1951	435,70	2.668,81
Septiembre	2.283,92	0,1951	445,61	2.729,53
Octubre	2.255,24	0,1951	440,01	2.695,25
Noviembre	2.226,76	0,1951	434,46	2.661,21
Diciembre	2.263,55	0,1951	441,63	2.705,19
TOTAL	26.734,95			31.951,11

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 80

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	3.136,67	0,1951	611,99	3.748,66
Febrero	2.991,53	0,1951	583,67	3.575,20
Marzo	3.081,11	0,1951	601,15	3.682,26
Abril	3.129,56	0,1951	610,60	3.740,16
Mayo	3.121,93	0,1951	609,11	3.731,04
Junio	2.980,99	0,1951	581,61	3.562,60
Julio	3.062,70	0,1951	597,55	3.660,26
Agosto	3.073,66	0,1951	599,69	3.673,35
Septiembre	3.114,26	0,1951	607,61	3.721,88
Octubre	2.998,74	0,1951	585,07	3.583,82
Noviembre	3.135,35	0,1951	611,73	3.747,07
Diciembre	3.118,32	0,1951	608,40	3.726,73
TOTAL	36.944,84			44.153,02

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 81

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 PROPAGANDA Y PUBLICIDAD				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	170,78	0,1951	33,32	204,10
Febrero	170,78	0,1951	33,32	204,10
Marzo	170,78	0,1951	33,32	204,10
Abril	170,78	0,1951	33,32	204,10
Mayo	170,78	0,1951	33,32	204,10
Junio	170,78	0,1951	33,32	204,10
Julio	170,78	0,1951	33,32	204,10
Agosto	170,78	0,1951	33,32	204,10
Septiembre	170,78	0,1951	33,32	204,10
Octubre	170,78	0,1951	33,32	204,10
Noviembre	170,78	0,1951	33,32	204,10
Diciembre	170,78	0,1951	33,32	204,10
TOTAL	2.049,32			2.449,16

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 82

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 TRANSPORTE				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	804,77	0,1951	157,02	961,79
Febrero	804,77	0,1951	157,02	961,79
Marzo	804,77	0,1951	157,02	961,79
Abril	804,77	0,1951	157,02	961,79
Mayo	804,77	0,1951	157,02	961,79
Junio	804,77	0,1951	157,02	961,79
Julio	804,77	0,1951	157,02	961,79
Agosto	804,77	0,1951	157,02	961,79
Septiembre	804,77	0,1951	157,02	961,79
Octubre	804,77	0,1951	157,02	961,79
Noviembre	804,77	0,1951	157,02	961,79
Diciembre	804,77	0,1951	157,02	961,79
TOTAL	9.657,24			11.541,43

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 83

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	2.042,57	0,1951	398,52	2.441,09
Febrero	2.042,57	0,1951	398,52	2.441,09
Marzo	2.042,57	0,1951	398,52	2.441,09
Abril	2.042,57	0,1951	398,52	2.441,09
Mayo	2.042,57	0,1951	398,52	2.441,09
Junio	2.042,57	0,1951	398,52	2.441,09
Julio	2.042,57	0,1951	398,52	2.441,09
Agosto	2.042,57	0,1951	398,52	2.441,09
Septiembre	2.042,57	0,1951	398,52	2.441,09
Octubre	2.042,57	0,1951	398,52	2.441,09
Noviembre	2.042,57	0,1951	398,52	2.441,09
Diciembre	2.042,57	0,1951	398,52	2.441,09
TOTAL	24.510,84			29.293,06

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 84

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 ALIMENTACIÓN				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	575,25	0,1951	112,23	687,48
Febrero	575,25	0,1951	112,23	687,48
Marzo	575,25	0,1951	112,23	687,48
Abril	575,25	0,1951	112,23	687,48
Mayo	575,25	0,1951	112,23	687,48
Junio	575,25	0,1951	112,23	687,48
Julio	575,25	0,1951	112,23	687,48
Agosto	575,25	0,1951	112,23	687,48
Septiembre	575,25	0,1951	112,23	687,48
Octubre	575,25	0,1951	112,23	687,48
Noviembre	575,25	0,1951	112,23	687,48
Diciembre	575,25	0,1951	112,23	687,48
TOTAL	6.902,99			8.249,81

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 85

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 GASTO DE GESTIÓN				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	58,24	0,1951	11,36	69,60
Marzo	58,24	0,1951	11,36	69,60
Mayo	58,24	0,1951	11,36	69,60
Julio	58,24	0,1951	11,36	69,60
Septiembre	58,24	0,1951	11,36	69,60
Noviembre	58,24	0,1951	11,36	69,60
TOTAL	349,41			417,59

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 86

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 DEPRECIACIÓN PLANTA Y EQUIPO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	7.263,93	0,1951	1.417,24	8.681,17
Febrero	7.263,93	0,1951	1.417,24	8.681,17
Marzo	7.263,93	0,1951	1.417,24	8.681,17
Abril	7.263,93	0,1951	1.417,24	8.681,17
Mayo	7.263,93	0,1951	1.417,24	8.681,17
Junio	7.263,93	0,1951	1.417,24	8.681,17
Julio	7.263,93	0,1951	1.417,24	8.681,17
Agosto	7.263,93	0,1951	1.417,24	8.681,17
Septiembre	7.263,93	0,1951	1.417,24	8.681,17
Octubre	7.263,93	0,1951	1.417,24	8.681,17
Noviembre	7.263,93	0,1951	1.417,24	8.681,17
Diciembre	7.263,93	0,1951	1.417,24	8.681,17
TOTAL	87.167,20			104.174,09

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 87

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 IVA GASTO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	95,21	0,1951	18,58	113,78
Febrero	95,21	0,1951	18,58	113,78
Marzo	95,21	0,1951	18,58	113,78
Abril	95,21	0,1951	18,58	113,78
Mayo	95,21	0,1951	18,58	113,78
Junio	95,21	0,1951	18,58	113,78
Julio	95,21	0,1951	18,58	113,78
Agosto	95,21	0,1951	18,58	113,78
Septiembre	95,21	0,1951	18,58	113,78
Octubre	95,21	0,1951	18,58	113,78
Noviembre	95,21	0,1951	18,58	113,78
Diciembre	95,21	0,1951	18,58	113,78
TOTAL	1.142,50			1.365,40

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 88

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 IMPUESTOS Y OTRAS CONTRIBUCIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	54,27	0,1951	10,59	64,86
Febrero	54,27	0,1951	10,59	64,86
Marzo	54,27	0,1951	10,59	64,86
Abril	54,27	0,1951	10,59	64,86
Mayo	54,27	0,1951	10,59	64,86
Junio	54,27	0,1951	10,59	64,86
Julio	54,27	0,1951	10,59	64,86
Agosto	54,27	0,1951	10,59	64,86
Septiembre	54,27	0,1951	10,59	64,86
Octubre	54,27	0,1951	10,59	64,86
Noviembre	54,27	0,1951	10,59	64,86
Diciembre	54,27	0,1951	10,59	64,86
TOTAL	651,30			778,37

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 89

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 OTROS SERVICIOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	388,84	0,1951	75,87	464,70
Febrero	388,84	0,1951	75,87	464,70
Marzo	388,84	0,1951	75,87	464,70
Abril	388,84	0,1951	75,87	464,70
Mayo	388,84	0,1951	75,87	464,70
Junio	388,84	0,1951	75,87	464,70
Julio	388,84	0,1951	75,87	464,70
Agosto	388,84	0,1951	75,87	464,70
Septiembre	388,84	0,1951	75,87	464,70
Octubre	388,84	0,1951	75,87	464,70
Noviembre	388,84	0,1951	75,87	464,70
Diciembre	388,84	0,1951	75,87	464,70
TOTAL	4.666,08			5.576,46

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 90

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 OTROS BIENES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	532,43	0,1951	103,88	636,31
Febrero	532,43	0,1951	103,88	636,31
Marzo	532,43	0,1951	103,88	636,31
Abril	532,43	0,1951	103,88	636,31
Mayo	532,43	0,1951	103,88	636,31
Junio	532,43	0,1951	103,88	636,31
Julio	532,43	0,1951	103,88	636,31
Agosto	532,43	0,1951	103,88	636,31
Septiembre	532,43	0,1951	103,88	636,31
Octubre	532,43	0,1951	103,88	636,31
Noviembre	532,43	0,1951	103,88	636,31
Diciembre	532,43	0,1951	103,88	636,31
TOTAL	6.389,11			7.635,67

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 91

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 SEGUROS Y REASEGUROS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	933,41	0,1951	182,11	1.115,53
Febrero	933,41	0,1951	182,11	1.115,53
Marzo	933,41	0,1951	182,11	1.115,53
Abril	933,41	0,1951	182,11	1.115,53
Mayo	933,41	0,1951	182,11	1.115,53
Junio	933,41	0,1951	182,11	1.115,53
Julio	933,41	0,1951	182,11	1.115,53
Agosto	933,41	0,1951	182,11	1.115,53
Septiembre	933,41	0,1951	182,11	1.115,53
Octubre	933,41	0,1951	182,11	1.115,53
Noviembre	933,41	0,1951	182,11	1.115,53
Diciembre	933,41	0,1951	182,11	1.115,53
TOTAL	11.200,93			13.386,30

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 91

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 HONORARIOS PROFESIONALES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	38,90	0,1951	7,59	46,49
Febrero	38,90	0,1951	7,59	46,49
Marzo	38,90	0,1951	7,59	46,49
Abril	38,90	0,1951	7,59	46,49
Mayo	38,90	0,1951	7,59	46,49
Junio	38,90	0,1951	7,59	46,49
Julio	38,90	0,1951	7,59	46,49
Agosto	38,90	0,1951	7,59	46,49
Septiembre	38,90	0,1951	7,59	46,49
Octubre	38,90	0,1951	7,59	46,49
Noviembre	38,90	0,1951	7,59	46,49
Diciembre	38,90	0,1951	7,59	46,49
TOTAL	466,76			557,83

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 92

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 SERVICIOS PROFESIONALES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	834,11	0,1951	162,74	996,85
Mayo	834,11	0,1951	162,74	996,85
Diciembre	834,11	0,1951	162,74	996,85
TOTAL	2.502,33			2.990,55

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 93

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 SUELDO UNIFICADO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	3.309,88	0,1951	645,78	3.955,66
Febrero	3.309,88	0,1951	645,78	3.955,66
Marzo	3.309,88	0,1951	645,78	3.955,66
Abril	3.309,88	0,1951	645,78	3.955,66
Mayo	3.309,88	0,1951	645,78	3.955,66
Junio	3.309,88	0,1951	645,78	3.955,66
Julio	3.309,88	0,1951	645,78	3.955,66
Agosto	3.309,88	0,1951	645,78	3.955,66
Septiembre	3.309,88	0,1951	645,78	3.955,66
Octubre	3.309,88	0,1951	645,78	3.955,66
Noviembre	3.309,88	0,1951	645,78	3.955,66
Diciembre	3.309,88	0,1951	645,78	3.955,66
TOTAL	39.718,59			47.467,95

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 94

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 DÉCIMO TERCER SUELDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Diciembre	2.883,57	0,0412	118,74	3.002,30
TOTAL	2.883,57			3.002,30

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 95

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 DÉCIMO CUARTO SUELDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Agosto	2.211,46	0,0412	91,06	2.302,52
TOTAL	2.211,46			2.302,52

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 96

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2017 VACACIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.441,78	0,0412	59,37	1.501,15
TOTAL	1.441,78			1.501,15

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 97

MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	240,30	0,0412	9,89	250,19
Febrero	240,30	0,0412	9,89	250,19
Marzo	240,30	0,0412	9,89	250,19
Abril	240,30	0,0412	9,89	250,19
Mayo	240,30	0,0412	9,89	250,19
Junio	240,30	0,0412	9,89	250,19
Julio	240,30	0,0412	9,89	250,19
Agosto	240,30	0,0412	9,89	250,19
Septiembre	240,30	0,0412	9,89	250,19
Octubre	240,30	0,0412	9,89	250,19
Noviembre	240,30	0,0412	9,89	250,19
Diciembre	240,30	0,0412	9,89	250,19
TOTAL	2.883,57			3.002,30

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 98

MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2016	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	350,35	0,0412	14,43	364,78
Febrero	350,35	0,0412	14,43	364,78
Marzo	350,35	0,0412	14,43	364,78
Abril	350,35	0,0412	14,43	364,78
Mayo	350,35	0,0412	14,43	364,78
Junio	350,35	0,0412	14,43	364,78
Julio	350,35	0,0412	14,43	364,78
Agosto	350,35	0,0412	14,43	364,78
Septiembre	350,35	0,0412	14,43	364,78
Octubre	350,35	0,0412	14,43	364,78
Noviembre	350,35	0,0412	14,43	364,78
Diciembre	350,35	0,0412	14,43	364,78
TOTAL	4.204,24			4.377,36

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Programa de Salidas de Efectivo:

Para la determinación de las salidas de efectivo se utilizó los datos obtenidos de la empresa, donde se manifiesta que las compras se realizan de la siguiente manera: Compras al Contado en un 55% del total de compras, y, Compras a Crédito el 45% a 60 días plazos.

Una vez destacados estos datos, se realizó el siguiente procedimiento:

1. Primero se debe calcular el porcentaje proporcional, de cada uno de los rubros de gastos del año base, que en este caso es el 2014 con respecto a las ventas del mismo año.
2. Se registra el valor de las compras proyectadas.

En el siguiente cuadro se presenta los porcentajes obtenidos al aplicar al año base la fórmula anterior.

CUADRO N° 99

 EMPRESA "LOJACARGO" PROGRAMA DE SALIDA DE EFECTIVO PROYECTADO 2017 PERIODO 2017														
DESCRIPCIÓN	nov-16	dic-16	MESES PROYECTADOS 2017											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMB	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
COMPRAS	10.522,38	12.301,64	8.616,38	11.409,23	7.830,02	7.742,88	13.501,78	14.462,31	10.904,32	12.720,30	9.323,55	10.826,73	12.575,36	14.701,78
Compras Efectivo 55%			4.739,01	6.275,08	4.306,51	4.258,58	7.425,98	7.954,27	5.997,37	6.996,17	5.127,95	5.954,70	6.916,45	8.085,98
Compras Crédito 45% (60 días)			4.735,07	5.535,74	3.877,37	5.134,15	3.523,51	3.484,30	6.075,80	6.508,04	4.906,94	5.724,14	4.195,60	4.872,03
TOTAL PAGO POR COMPRAS			9.474,08	11.810,82	8.183,88	9.392,73	10.949,49	11.438,57	12.073,17	13.504,21	10.034,89	11.678,84	11.112,05	12.958,01
Salario Unificado			3.955,66	3.955,66	3.955,66	3.955,66	3.955,66	3.955,66	3.955,66	3.955,66	3.955,66	3.955,66	3.955,66	3.955,66
Décimo Tercer Sueldo			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.002,30
Décimo Cuarto Sueldo			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.302,52	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo de reserva			250,19	250,19	250,19	250,19	250,19	250,19	250,19	250,19	250,19	250,19	250,19	250,19
Vacaciones			1.501,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aporte patronal			364,78	364,78	364,78	364,78	364,78	364,78	364,78	364,78	364,78	364,78	364,78	364,78
Seguros y Reaseguros			1.115,53	1.115,53	1.115,53	1.115,53	1.115,53	1.115,53	1.115,53	1.115,53	1.115,53	1.115,53	1.115,53	1.115,53
Honorarios Profesionales			46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49
Impuestos y otras Contribuciones			64,86	64,86	64,86	64,86	64,86	64,86	64,86	64,86	64,86	64,86	64,86	64,86
Arriendo			739,68	739,68	739,68	739,68	739,68	739,68	739,68	739,68	739,68	739,68	739,68	739,68
Servicios Básicos			135,70	131,40	134,85	134,58	135,75	136,56	134,37	135,70	136,78	134,83	134,85	143,06
Suministros Y Repuestos			2.704,72	2.560,39	2.714,04	2.700,12	2.557,91	2.559,16	2.694,79	2.668,81	2.729,53	2.695,25	2.661,21	2.705,19
Mantenimiento y Reparaciones			3.748,66	3.575,20	3.682,26	3.740,16	3.731,04	3.562,60	3.660,26	3.673,35	3.721,88	3.583,82	3.747,07	3.726,73
Combustible y Lubricantes			2.441,09	2.441,09	2.441,09	2.441,09	2.441,09	2.441,09	2.441,09	2.441,09	2.441,09	2.441,09	2.441,09	2.441,09
IVA Gasto			113,78	113,78	113,78	113,78	113,78	113,78	113,78	113,78	113,78	113,78	113,78	113,78
Gastos de Gestión			69,60	0,00	0,00	0,00	69,60	0,00	69,60	0,00	69,60	0,00	69,60	0,00
Propaganda y Publicidad			204,10	204,10	204,10	204,10	204,10	204,10	204,10	204,10	204,10	204,10	204,10	204,10
Alimentacion			687,48	687,48	687,48	687,48	687,48	687,48	687,48	687,48	687,48	687,48	687,48	687,48
Servicios Profesionales			996,85	0,00	0,00	0,00	996,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	996,85
Transporte			961,79	961,79	961,79	961,79	961,79	961,79	961,79	961,79	961,79	961,79	961,79	961,79
Otros Servicios			464,70	464,70	464,70	464,70	464,70	464,70	464,70	464,70	464,70	464,70	464,70	464,70
Otros Bienes			636,31	636,31	636,31	636,31	636,31	636,31	636,31	636,31	636,31	636,31	636,31	636,31
TOTAL SALIDA DEL EFECTIVO			30.677,19	30.124,24	26.761,47	28.014,02	30.487,08	29.743,32	30.678,62	34.331,03	28.739,11	30.139,18	29.771,22	35.578,57

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Una vez realizados los programas de entradas y salidas del efectivo, se procede a estructurar el presupuesto de efectivo.

Para registrar los ingresos se toma los valores del programa de entradas y para los egresos se toma los valores del programa de salidas del efectivo, el mismo que está realizado en base al pronóstico de compras y la proyección de los gastos en relación a las ventas reales.

Un dato importante que debemos tomar en cuenta para el desarrollo del presupuesto de efectivo es el saldo mínimo requerido, para determinar este valor se aplica la siguiente fórmula:

$$\text{Caja Óptima} = \frac{\text{Ventas}}{1 \text{ año}} \times \% \text{ Caja}$$

Caja Óptima =	Ventas	* % Caja
	12	
Caja Óptima =	290.529,96	9,27%
	12	

CUADRO N° 100

 EMPRESA "LOJACARGO" PRESUPUESTO DE EFECTIVO						
DESCRIPCIÓN	AÑOS PROYECTADOS					
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Total de Entradas de Efectivo	345.400,31	412.790,18	493.328,27	589.579,84	704.610,75	842.084,93
(-) Salidas de Efectivo	258.444,45	307.204,82	365.045,04	432.193,46	512.431,13	614.909,31
(=) Flujo Neto del Efectivo	86.955,86	105.585,36	128.283,23	157.386,38	192.179,62	227.175,62
(+) Efectivo Inicial	26.833,90	27.102,24	27.329,02	27.520,36	27.681,59	27.817,28
(=) Efectivo Final	113.789,76	132.687,60	155.612,25	184.906,74	219.861,21	254.992,90
(-) Salario Mínimo Requerido	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00
(=) Financiamiento Total Requerido	-	-	-	-	-	-
(=) Saldo de Efectivo Excedente	87.272,76	106.170,60	129.095,25	158.389,74	193.344,21	228.475,90

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Luego de haber realizado las proyecciones de ingresos y gastos, se procede a elaborar los estados financieros proforma, mediante los cuales reportaran la situación financiera y económica de la Empresa “LojaCargo”.

✍ Estado de situación financiera proforma 2017:

El estado de situación financiera es proyectado en base al método del porcentaje de ventas, donde se obtienen un porcentaje proporcional en relación a las ventas totales del periodo, este método se utiliza en cuentas que se cree mantienen una relación porcentual con las ventas, para ello se aplicó la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Proporcional} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas Totales}}$$

Otras cuentas en cambio se mantienen con los mismos valores, como por ejemplo: los activos no corrientes, ya que estos no se incrementan en el periodo proyectado y no se calcula su porcentaje ya que no tiene relación directa con las ventas. Ya que estos son valores estimados, se debe calcular los financiamientos externos como cifra de ajuste o equilibrio, que resulta de restar al total de activos, el total de pasivos y patrimonio, su valor significan los fondos adicionales que la empresa necesita obtener de fuentes de financiamiento internas o externas.

CUADRO Nº 101

 EMPRESA "LOJACARGO" PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017				
CUENTAS	2016	VENTAS PRONOSTICADAS	%	VALOR PROYECTADO 2017
Ventas Totales	414.958,05			495.919,09
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Caja	3.066,21	495.919,09	0,74%	3.091,87
Bancos	24.036,03	495.919,09	5,79%	24.237,15
Cuentas por cobrar	8.176,57	495.919,09	1,97%	8.244,99
Inventario	1.354,25	495.919,09	0,33%	1.365,58
Crédito Tributario IVA	15.937,44	495.919,09	3,84%	16.070,80
Retención a la Renta	2.767,64	495.919,09	0,67%	2.790,80
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	55.338,14			55.801,19
ACTIVO NO CORRIENTE				
Terreno	20.000,00			20.000,00
Construcciones	1.723,95			1.723,95
Maquinaria y Equipo	197.100,00			197.100,00
Equipos de Computación	765,18			765,18
Vehiculos	221.875,44			221.875,44
(-) Depreciación Acum. Planta y Equipos	(139.336,03)			(139.336,03)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	302.128,54			302.128,54
TOTAL ACTIVO	357.466,68			357.929,73
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por pagar	5.200,61	495.919,09	1,25%	5.244,13
Documentos por pagar	8.176,56	495.919,09	1,97%	8.244,98
Aportes al IESS	584,52	495.919,09	0,14%	589,41
TOTAL PASIVO CORRIENTE	13.961,70			14.078,52
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones con Instituciones Financieras	286.307,42			286.307,42
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	286.307,42			286.307,42
TOTAL PASIVO	300.269,12			300.385,94
PATRIMONIO				
CAPITAL				
Capital	45.512,40			45.512,40
TOTAL CAPITAL	45.512,40			45.512,40
RESULTADOS				
Utilidad del presente ejercicio	8.666,15			10.352,26
Utilidad acumulada	18.447,66			27.113,81
TOTAL RESULTADOS	27.113,81			37.466,06
TOTAL PATRIMONIO	72.626,21			82.978,46
Exceso de liquidez	(15.428,64)			(25.434,68)
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	357.466,68			357.929,73

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 102

		EMPRESA "LOJACARGO" ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
1	ACTIVO			
1.1.	ACTIVO CORRIENTE			
1.1.01.	Caja	3.091,87		
1.1.02.	Bancos	24.237,15		
1.1.03	Cuentas por cobrar	8.244,99		
1.1.04	Inventario	1.365,58		
1.1.05	Crédito Tributario IVA	16.070,80		
1.1.07	Retención a la Renta	2.790,80		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		55.801,19	
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE			
1.2.01.01	Terreno	20.000,00		
1.2.01.02	Construcciones	1.723,95		
1.2.01.03	Maquinaria y Equipo	197.100,00		
1.2.01.04	Equipos de Computación	765,18		
1.2.01.05	Vehículos	221.875,44		
1.2.01.06	(-) Depreciación Acum. Planta y Equipos	(139.336,03)		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		302.128,54	
	TOTAL ACTIVO			\$ 357.929,73
2	PASIVO			
2.1.	PASIVO CORRIENTE			
2.1.01.01	Cuentas por pagar	5.244,13		
2.1.01.02	Documentos por pagar	8.244,98		
2.1.01.07	Aportes al IESS	589,41		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		14.078,52	
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE			
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras	286.307,42		
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		286.307,42	
	TOTAL PASIVO			300.385,94
3.	PATRIMONIO			
3.1.	CAPITAL			
3.1.01	Capital	45.512,40		
	TOTAL CAPITAL		45.512,40	
3.2.	RESULTADOS			
3.2.01	Utilidad del presente ejercicio	10.352,26		
3.2.02	Utilidad acumulada	27.113,81		
	TOTAL RESULTADOS		37.466,06	
	TOTAL PATRIMONIO			82.978,46
	Exceso de liquidez			(25.434,68)
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			\$ 357.929,73
	Sr. Ramiro R. Arévalo Álvares		Ing. Stalin Villamagua	
	GERENTE PROPIETARIO		CONTADORA	

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

📌 Estado de resultados proforma 2017:

Para proyectar el estado de resultados se utilizó en método porcentaje de ventas en el que se toma el porcentaje proporcional que posee cada cuenta con relación a las ventas totales del mismo año, mediante la aplicación de la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Proporcional} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas Totales}}$$

Porcentaje que se deducen tanto para ingresos como para gastos, mismos que son aplicados a las ventas proyectadas de cada año, obteniendo así el valor proyectado de cada rubro, utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{Valor Proyectado} = \% \text{ Proporcional} \times \text{Ventas Pronosticadas}$$

Existen excepciones en algunas cuentas en las que no se aplica este procedimiento, como es el caso de las depreciaciones ya que estas se las realiza de acuerdo al método de línea recta, y no elevan su valor debido a que el gasto de depreciación es el mismo para cada año; así mismo el rubro de arriendo no se le aplica dicha fórmula, por el valor a pagar es el mismo

CUADRO Nº 103

 EMPRESA "LOJACARGO" PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017				
CUENTAS	2016	VENTAS PRONOSTICADAS	%	VALOR PROYECTADO 2017
INGRESOS				
INGRESOS OPERACIONALES				495.919,09
Ventas	151.124,50	495.919,09	36,42%	180.609,89
Prestacion de servicios	263.833,54	495.919,09	63,58%	315.309,20
(-) Costo de Ventas	-112.624,77	495.919,09	-27,14%	(134.603,30)
(=) Utilidad bruta en ventas	302.333,28	495.919,09	72,86%	361.315,79
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	302.333,28			361.315,79
TOTAL INGRESOS	302.333,28			361.315,79
GASTOS				
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS ADMINISTRATIVOS	83.287,74			99.537,74
Salario Unificado	45.590,69	495.919,09	10,99%	54.485,73
Décimo Tercer Sueldo	3.799,22	495.919,09	0,92%	4.540,48
Décimo Cuarto Sueldo	2.913,69	495.919,09	0,70%	3.482,17
Fondo de reserva	3.799,22	495.919,09	0,92%	4.540,48
Vacaciones	1.899,61	495.919,09	0,46%	2.270,24
Aporte patronal	5.539,27	495.919,09	1,33%	6.620,02
Seguros y Reaseguros	11.200,93	495.919,09	2,70%	13.386,30
Honorarios Profesionales	466,76	495.919,09	0,11%	557,83
Impuestos y otras Contribuciones	651,30	495.919,09	0,16%	778,37
Arriendo	7.427,05	495.919,09	1,79%	8.876,12
GASTOS OPERATIVOS	176.720,41			211.199,72
Servicios Básicos	1.362,58	495.919,09	0,33%	1.628,43
Suministros Y Repuestos	26.734,95	495.919,09	6,44%	31.951,12
Mantenimiento y Reparaciones	36.944,84	495.919,09	8,90%	44.153,02
Combustible y Lubricantes	24.510,84	495.919,09	5,91%	29.293,06
Depreciación de Planta y Equipo	87.167,20	495.919,09	21,01%	104.174,09
GASTOS EN DEP. VENTAS	22.603,79			27.013,94
IVA Gasto	1.142,50	495.919,09	0,28%	1.365,40
Gastos de Gestión	349,41	495.919,09	0,08%	417,59
Propaganda y Publicidad	2.049,32	495.919,09	0,49%	2.449,16
Alimentacion	6.902,99	495.919,09	1,66%	8.249,81
Servicios Profesionales	2.502,33	495.919,09	0,60%	2.990,55
Transporte	9.657,24	495.919,09	2,33%	11.541,43
OTROS GASTOS	11.055,19			13.212,13
Otros Servicios	4.666,08	495.919,09	1,12%	5.576,46
Otros Bienes	6.389,11	495.919,09	1,54%	7.635,67
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	293.667,13			350.963,53
TOTAL GASTOS	293.667,13			350.963,53
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	8.666,15			10.352,26

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 104

 EMPRESA "LOJACARGO" ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA PROFORMA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017			
4	INGRESOS		
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		
4.1.01	Ventas	180.609,89	
4.1.02	Prestacion de servicios	315.309,20	
	(-) Costo de Ventas	-134.603,30	
	(=) Utilidad bruta en ventas	361.315,79	
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	361.315,79	
	TOTAL INGRESOS		\$ 361.315,79
5	GASTOS		
5.1.	GASTOS OPERACIONALES		
5.1.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	99.537,74	
5.1.01.01	Salario Unificado	54.485,73	
5.1.01.02	Décimo Tercer Sueldo	4.540,48	
5.1.01.03	Décimo Cuarto Sueldo	3.482,17	
5.1.01.04	Fondo de reserva	4.540,48	
5.1.01.05	Vacaciones	2.270,24	
5.1.01.06	Aporte patronal	6.620,02	
5.1.01.07	Seguros y Reaseguros	13.386,30	
5.1.01.08	Honorarios Profesionales	557,83	
5.1.01.09	Impuestos y otras Contribuciones	778,37	
5.1.01.10	Arriendo	8.876,12	
5.1.02	GASTOS OPERATIVOS	211.199,72	
5.1.02.01	Servicios Básicos	1.628,43	
5.1.02.02	Suministros Y Repuestos	31.951,12	
5.1.02.04	Mantenimiento y Reparaciones	44.153,02	
5.1.02.06	Combustible y Lubricantes	29.293,06	
5.1.02.09	Depreciación de Planta y Equipo	104.174,09	
5.1.03	GASTOS EN DEP. VENTAS	27.013,94	
5.1.03.02	IVA Gasto	1.365,40	
5.1.03.03	Gastos de Gestión	417,59	
5.1.03.04	Propaganda y Publicidad	2.449,16	
5.1.03.06	Alimentacion	8.249,81	
5.1.03.07	Servicios Profesionales	2.990,55	
5.1.03.09	Transporte	11.541,43	
5.1.04	OTROS GASTOS	13.212,13	
5.1.04.05	Otros Servicios	5.576,46	
5.1.04.06	Otros Bienes	7.635,67	
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	350.963,53	
	TOTAL GASTOS		350.963,53
	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO		10.352,26
	15% Participación Trabajadores		1.552,84
	Utilidad Neta		\$ 8.799,42
	Sr. Ramiro R. Arévalo Álvares	Ing. Stalin Villamagua	
	GERENTE PROPIETARIO	CONTADOR	

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

PUNTO DE EQUILIBRIO 2017

Para determinar el punto de equilibrio se debe tomar la información del estado de resultados proyectado y clasificar los costos en fijos y variables.

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ingresos Totales}}}$$

CUADRO N° 105

 EMPRESA "LOJACARGO" PUNTO DE EQUILIBRIO AÑO 2017				
DETALLE	VALOR	COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES	INGRESOS
Ventas	180.609,89			180.609,89
Prestacion de servicios	315.309,20			315.309,20
Salario Unificado	54.485,73	54.485,73		
Décimo Tercer Sueldo	4.540,48	4.540,48		
Décimo Cuarto Sueldo	3.482,17	3.482,17		
Fondo de reserva	4.540,48	4.540,48		
Vacaciones	2.270,24	2.270,24		
Aporte patronal	6.620,02	6.620,02		
Seguros y Reaseguros	13.386,30	13.386,30		
Honorarios Profesionales	557,83		557,83	
Impuestos y otras Contribuciones	778,37		778,37	
Arriendo	8.876,12	8.876,12		
Servicios Básicos	1.628,43		1.628,43	
Suministros Y Repuestos	31.951,12		31.951,12	
Mantenimiento y Reparaciones	44.153,02		44.153,02	
Combustible y Lubricantes	29.293,06		29.293,06	
IVA Gasto	1.365,40		1.365,40	
Gastos de Gestión	417,59		417,59	
Propaganda y Publicidad	2.449,16		2.449,16	
Alimentacion	8.249,81		8.249,81	
Servicios Profesionales	2.990,55		2.990,55	
Transporte	11.541,43		11.541,43	
Otros Servicios	5.576,46		5.576,46	
Otros Bienes	7.635,67		7.635,67	
TOTAL	742.708,53	98.201,54	148.587,90	495.919,09

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Fórmulas:

📄 En función de las ventas

$$PE = \frac{CFT}{1-(CVT/VT)}$$

$$PE = \frac{98.201,54}{0,700378743}$$

$$PE = \$ 140.212,05$$

📄 En función a la capacidad instalada

$$PE = \frac{CFT}{VT-CVT} \times 100$$

$$PE = \frac{98.201,54}{347.331,19} \times 100$$

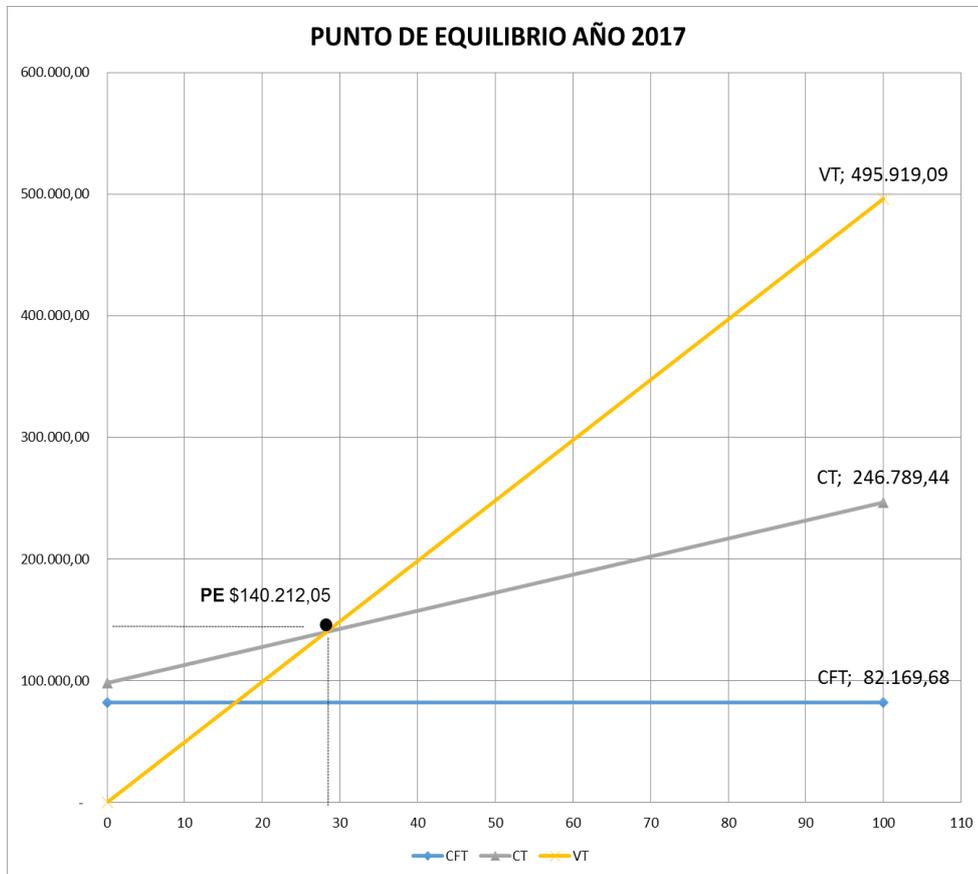
$$PE = 28,27\%$$

El punto de intersección es el punto de equilibrio proyectado para cada año.

AÑO 2017

DATOS:		
EJE DE X	0	100
CFT	98.201,54	98.201,54
CVT	148.587,90	148.587,90
CT	98.201,54	246.789,44
VT	-	495.919,09

GRAFICO N° 03



Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

La Empresa "LojaCargo" para el año 2017 debe vender \$ 140.212,05 y trabajar al 28,27% de su capacidad instalada para así lograr cubrir sus costos fijos y variables; por ende el gerente propietario impulsar nuevas estrategias de mercado para lograr posesionarse y con ello obtener mejores resultados y réditos.

PLANEACIÓN FINANCIERA AÑO 2018.

Pronóstico de Ventas

El pronóstico de ventas se hará en base al método cuantitativo denominado Método de Incremento Porcentual, el cual se basa en datos históricos. Con los datos históricos de las ventas de año 2017, mes por mes determinará la diferencia que ha existido en las ventas y su porcentaje corresponde.

1. Se estableció la diferencia de aumento entre el mes actual y el mes anterior.
2. El valor de la diferencia se dividió para las ventas del mes anterior y se obtuvo el aumento o disminución representada en tasa porcentual para cada mes.
3. El porcentaje obtenido sirvió para proyectar las ventas de los años posteriores: 2018 – 2019, mediante la aplicación de las siguientes fórmulas:

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



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

Donde:

IP = Incremento porcentual

V(R) = Ventas del periodo real

PVM = Pronostico ventas mensuales

%IP = Incremento porcentual.

Porcentaje de Incremento o Disminución en Ventas:

CUADRO Nº 106

 EMPRESA "LOJACARGO" BASE DE VENTAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VENTAS 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	9.647,29	0,1951	1.882,25	11.529,53
Febrero	16.755,52	0,1951	3.269,11	20.024,64
Marzo	8.911,95	0,1951	1.738,78	10.650,73
Abril	15.726,90	0,1951	3.068,42	18.795,32
Mayo	18.435,96	0,1951	3.596,98	22.032,94
Junio	14.963,09	0,1951	2.919,40	17.882,49
Julio	16.841,62	0,1951	3.285,91	20.127,53
Agosto	14.105,35	0,1951	2.752,05	16.857,40
Septiembre	13.097,98	0,1951	2.555,50	15.653,48
Octubre	16.857,80	0,1951	3.289,07	20.146,87
Noviembre	18.002,31	0,1951	3.512,37	21.514,68
Diciembre	17.264,11	0,1951	3.368,34	20.632,45
TOTAL	180.609,89			215.848,06

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Hoja de cálculo de las ventas pronosticadas

A continuación se presenta el cálculo de las ventas pronosticadas para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE VENTAS ENERO 2018			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	11.529,53 * 19,51%	PVM=	2.249,49 + 11.529,53
IP=	2.249,49	PVM=	13.779,02
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE VENTAS FEBRERO 2018			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	20.024,64 * 19,51%	PVM=	3.906,94 + 20.024,64
IP=	3.906,94	PVM=	23.931,58
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE VENTAS MARZO 2018			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	10.650,73 * 19,51%	PVM=	2.078,03 + 10.650,73
IP=	2.078,03	PVM=	12.728,76
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE VENTAS ABRIL 2018			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= VR * IP		PVM= IP + VR	
IP=	18.795,32 * 19,51%	PVM=	3.667,09 + 18.795,32
IP=	3.667,09	PVM=	22.462,41
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE VENTAS MAYO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	22.032,94	*	19,51%	PVM= 4.298,77 + 22.032,94
IP=	4.298,77			PVM= 26.331,71
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS JUNIO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	17.882,49	*	19,51%	PVM= 3.488,99 + 17.882,49
IP=	3.488,99			PVM= 21.371,48
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS JULIO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	20.127,53	*	19,51%	PVM= 3.927,01 + 20.127,53
IP=	3.927,01			PVM= 24.054,54
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS AGOSTO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	16.857,40	*	19,51%	PVM= 3.288,99 + 16.857,40
IP=	3.288,99			PVM= 20.146,39
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS SEPTIEMBRE 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	15.653,48	*	19,51%	PVM= 3.054,10 + 15.653,48
IP=	3.054,10			PVM= 18.707,58
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS OCTUBRE 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	20.146,87	*	19,51%	PVM= 3.930,79 + 20.146,87
IP=	3.930,79			PVM= 24.077,66
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS NOVIEMBRE 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	21.514,68	*	0,00%	PVM= - + 21.514,68
IP=	-			PVM= 21.514,68
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS DICIEMBRE 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	20.632,45	*	0,00%	PVM= - + 20.632,45
IP=	-			PVM= 20.632,45
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

CUADRO Nº 107

EMPRESA "LOJACARGO"				
BASE DE VENTAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS				
AÑO 2018				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VENTAS 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	19.714,38	0,1951	3.846,40	23.560,78
Febrero	23.479,48	0,1951	4.581,00	28.060,48
Marzo	22.449,40	0,1951	4.380,03	26.829,43
Abril	25.718,70	0,1951	5.017,89	30.736,59
Mayo	24.692,89	0,1951	4.817,75	29.510,64
Junio	26.214,09	0,1951	5.114,54	31.328,63
Julio	27.617,56	0,1951	5.388,37	33.005,92
Agosto	31.807,10	0,1951	6.205,77	38.012,88
Septiembre	26.683,24	0,1951	5.206,08	31.889,32
Octubre	25.985,24	0,1951	5.069,89	31.055,13
Noviembre	29.063,78	0,1951	5.670,54	34.734,32
Diciembre	31.883,34	0,1951	6.220,65	38.103,98
TOTAL	315.309,20			376.828,09

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Hoja de cálculo de los servicios pronosticados

A continuación se presenta el cálculo de los servicios pronosticados para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS ENERO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	23.560,78 * 19,51%	PVM=	4.596,86 +	23.560,78
IP=	4.596,86	PVM=	28.157,64	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS FEBRERO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	28.060,48 * 19,51%	PVM=	5.474,78 +	28.060,48
IP=	5.474,78	PVM=	33.535,26	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS MARZO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	26.829,43 * 19,51%	PVM=	5.234,60 +	26.829,43
IP=	5.234,60	PVM=	32.064,03	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS ABRIL 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	30.736,59 * 19,51%	PVM=	5.996,91 +	30.736,59
IP=	5.996,91	PVM=	36.733,50	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS MAYO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	31.328,63 * 19,51%	PVM=	6.112,42 +	31.328,63
IP=	6.112,42	PVM=	37.441,05	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS JUNIO 2016				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	31.328,63 * 19,51%	PVM=	6.112,42 +	31.328,63
IP=	6.112,42	PVM=	37.441,05	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS JULIO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	33.005,92 * 19,51%	PVM=	6.439,67 +	33.005,92
IP=	6.439,67	PVM=	39.445,59	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS AGOSTO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	38.012,88 * 19,51%	PVM=	7.416,56 +	38.012,88
IP=	7.416,56	PVM=	45.429,44	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS SEPTIEMBRE 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	31.889,32 * 19,51%	PVM=	6.221,82 +	31.889,32
IP=	6.221,82	PVM=	38.111,14	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS OCTUBRE 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	31.055,13 * 19,51%	PVM=	6.059,06 +	31.055,13
IP=	6.059,06	PVM=	37.114,19	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS NOVIEMBRE 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	34.734,32 * 19,51%	PVM=	6.776,89 +	34.734,32
IP=	6.776,89	PVM=	41.511,21	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS DICIEMBRE 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	38.103,98 * 19,51%	PVM=	7.434,34 +	38.103,98
IP=	7.434,34	PVM=	45.538,32	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

Programa de Entradas de Efectivo

Para la determinación de las entradas de efectivo se utilizó los datos obtenidos de la empresa, donde se manifiesta que las ventas se realizan de la siguiente manera según políticas de la empresa: ventas al contado en un 55% del total de ventas; ventas a crédito 45% a 60 días plazos.

Una vez conocido estos datos, se realizó el siguiente procedimiento:

1. Se parte de las ventas de noviembre y diciembre del 2016, con la cual se determinará el 45% de ventas a crédito, que se sumaran al mes de enero del 2017, y así determinar el valor el valor de efectivo que se percibirá en este mes de igual manera se procede para los meses siguientes.
2. Para registrar el valor que ingresa por concepto de cuentas por cobrar del mes actual, se aplica el 45% del valor de las ventas del mes anterior.

Entonces, la entrada de efectivo total del mes corresponde a la suma del ingreso de las ventas al contado del mes actual más las cuentas por cobrar del mes anterior.

CUADRO N° 108

 EMPRESA "LOJACARGO" PROGRAMA DE ENTRADA DE EFECTIVO PROYECTADO 2018														
Cuentas	2017		2018											
	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
VENTAS	18.002,31	17.264,11	11.529,53	20.024,64	10.650,73	18.795,32	22.032,94	17.882,49	20.127,53	16.857,40	15.653,48	20.146,87	21.514,68	20.632,45
Ventas Efectivo 55%			6.341,24	11.013,55	5.857,90	10.337,43	12.118,12	9.835,37	11.070,14	9.271,57	8.609,42	11.080,78	11.833,07	11.347,85
Ventas Crédito 45%			8.101,04	7.768,85	5.188,29	9.011,09	4.792,83	8.457,89	9.914,82	8.047,12	9.057,39	7.585,83	7.044,07	9.066,09
Prestación de servicios			23.560,78	28.060,48	26.829,43	30.736,59	29.510,64	31.328,63	33.005,92	38.012,88	31.889,32	31.055,13	34.734,32	38.103,98
TOTAL VENTAS			35.090,32	48.085,11	37.480,16	49.531,91	51.543,58	49.211,12	53.133,46	54.870,28	47.542,80	51.202,00	56.249,00	58.736,43
TOTAL ENTRADAS EFECTIVO			38.003,06	46.842,88	37.875,62	50.085,11	46.421,59	49.621,89	53.990,88	55.331,57	49.556,13	49.721,74	53.611,46	58.517,92

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

Porcentaje de Incremento o Disminución en Compras:

CUADRO N° 109

 EMPRESA "LOJACARGO" BASE DE COMPRAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE COMPRAS AÑO 2018				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	COMPRAS 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	8.616,38	0,1951	1.681,11	10.297,49
Febrero	11.409,23	0,1951	2.226,02	13.635,25
Marzo	7.830,02	0,1951	1.527,69	9.357,71
Abril	7.742,88	0,1951	1.510,69	9.253,57
Mayo	13.501,78	0,1951	2.634,29	16.136,06
Junio	14.462,31	0,1951	2.821,69	17.284,00
Julio	10.904,32	0,1951	2.127,50	13.031,82
Agosto	12.720,30	0,1951	2.481,81	15.202,12
Septiembre	9.323,55	0,1951	1.819,09	11.142,63
Octubre	10.826,73	0,1951	2.112,37	12.939,10
Noviembre	12.575,36	0,1951	2.453,54	15.028,90
Diciembre	14.701,78	0,1951	2.868,41	17.570,19
TOTAL	134.614,63			160.878,83

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Para el cálculo de las compras pronosticadas se aplican las siguientes fórmulas:

Porcentaje de incremento

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



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

Donde:

IP = Incremento porcentual

V(R) = Ventas del periodo real

PVM = Pronostico ventas mensuales

%IP = Incremento porcentual.

Hoja de cálculo de las compras pronosticadas

A continuación se presenta el cálculo de los servicios pronosticados para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE COMPRAS ENERO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	10.297,49	* 19,51%	PVM=	2.009,11 + 10.297,49
IP=	2.009,11		PVM=	12.306,60

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS FEBRERO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	13.635,25	* 19,51%	PVM=	2.660,33 + 13.635,25
IP=	2.660,33		PVM=	16.295,58

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS MARZO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	9.357,71	* 19,51%	PVM=	1.825,75 + 9.357,71
IP=	1.825,75		PVM=	11.183,46

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS ABRIL 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	9.253,57	* 19,51%	PVM=	1.805,43 + 9.253,57
IP=	1.805,43		PVM=	11.059,00

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS MAYO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	16.136,06	* 19,51%	PVM=	3.148,25 + 16.136,06
IP=	3.148,25		PVM=	19.284,31

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS JUNIO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	17.284,00	* 19,51%	PVM=	3.372,22 + 17.284,00
IP=	3.372,22		PVM=	20.656,22

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS JULIO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	13.031,82	* 19,51%	PVM=	2.542,59 + 13.031,82
IP=	2.542,59		PVM=	15.574,41

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS AGOSTO 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	15.202,12	* 19,51%	PVM=	2.966,03 + 15.202,12
IP=	2.966,03		PVM=	18.168,15

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS SEPTIEMBRE 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	11.142,63	* 19,51%	PVM=	2.174,00 + 11.142,63
IP=	2.174,00		PVM=	13.316,63

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS OCTUBRE 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	12.939,10	* 19,51%	PVM=	2.524,50 + 12.939,10
IP=	2.524,50		PVM=	15.463,60

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS NOVIEMBRE 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	15.028,90	* 19,51%	PVM=	2.932,24 + 15.028,90
IP=	2.932,24		PVM=	17.961,14

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE COMPRAS DICIEMBRE 2018				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	17.570,19	* 19,51%	PVM=	3.428,06 + 17.570,19
IP=	3.428,06		PVM=	20.998,25

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Luego se procede a determinar los gastos como porcentajes de las ventas reales del año 2014 y el porcentaje del sueldo básico unificado.

Fórmula aplicada para los gastos:

$$\text{TASA DE CRECIMIENTO} = \frac{\text{VENTAS 2014} - \text{VENTAS 2013}}{\text{VENTAS 2013}}$$

TASA DE CRECIMIENTO	105.808,76 -	88.535,00	
	88.535,00		19,51%

Fórmula aplicada para sueldos y salarios:

$$\text{SUELDO BÁSICO} = \frac{\text{año 2015} - \text{año 2014}}{\text{año 2013}}$$

TASA DE CRECIMIENTO =	354,00 -	340,00	4,12%
	340,00		

CUADRO Nº 110

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 ARRIENDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	739,68	0,1951	144,32	883,99
Febrero	739,68	0,1951	144,32	883,99
Marzo	739,68	0,1951	144,32	883,99
Abril	739,68	0,1951	144,32	883,99
Mayo	739,68	0,1951	144,32	883,99
Junio	739,68	0,1951	144,32	883,99
Julio	739,68	0,1951	144,32	883,99
Agosto	739,68	0,1951	144,32	883,99
Septiembre	739,68	0,1951	144,32	883,99
Octubre	739,68	0,1951	144,32	883,99
Noviembre	739,68	0,1951	144,32	883,99
Diciembre	739,68	0,1951	144,32	883,99
TOTAL	8.876,12			10.607,91

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 111

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 SERVICIOS BÁSICOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	135,70	0,1951	26,48	162,18
Febrero	131,40	0,1951	25,64	157,04
Marzo	134,85	0,1951	26,31	161,16
Abril	134,58	0,1951	26,26	160,83
Mayo	135,75	0,1951	26,49	162,24
Junio	136,56	0,1951	26,64	163,20
Julio	134,37	0,1951	26,22	160,59
Agosto	135,70	0,1951	26,48	162,18
Septiembre	136,78	0,1951	26,69	163,46
Octubre	134,83	0,1951	26,31	161,14
Noviembre	134,85	0,1951	26,31	161,16
Diciembre	143,06	0,1951	27,91	170,97
TOTAL	1.628,43			1.946,14

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 112

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 SUMINISTROS Y REPUESTOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	2.704,72	0,1951	527,71	3.232,42
Febrero	2.560,39	0,1951	499,55	3.059,93
Marzo	2.714,04	0,1951	529,53	3.243,57
Abril	2.700,12	0,1951	526,81	3.226,93
Mayo	2.557,91	0,1951	499,07	3.056,98
Junio	2.559,16	0,1951	499,31	3.058,46
Julio	2.694,79	0,1951	525,77	3.220,56
Agosto	2.668,81	0,1951	520,70	3.189,51
Septiembre	2.729,53	0,1951	532,55	3.262,08
Octubre	2.695,25	0,1951	525,86	3.221,11
Noviembre	2.661,21	0,1951	519,22	3.180,44
Diciembre	2.705,19	0,1951	527,80	3.232,99
TOTAL	31.951,11			38.184,98

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 113

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	3.748,66	0,1951	731,39	4.480,05
Febrero	3.575,20	0,1951	697,54	4.272,74
Marzo	3.682,26	0,1951	718,43	4.400,69
Abril	3.740,16	0,1951	729,73	4.469,89
Mayo	3.731,04	0,1951	727,95	4.458,99
Junio	3.562,60	0,1951	695,09	4.257,69
Julio	3.660,26	0,1951	714,14	4.374,40
Agosto	3.673,35	0,1951	716,69	4.390,04
Septiembre	3.721,88	0,1951	726,16	4.448,04
Octubre	3.583,82	0,1951	699,23	4.283,05
Noviembre	3.747,07	0,1951	731,08	4.478,15
Diciembre	3.726,73	0,1951	727,11	4.453,83
TOTAL	44.153,02			52.767,57

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 114

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 PROPAGANDA Y PUBLICIDAD				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	204,10	0,1951	39,82	243,92
Febrero	204,10	0,1951	39,82	243,92
Marzo	204,10	0,1951	39,82	243,92
Abril	204,10	0,1951	39,82	243,92
Mayo	204,10	0,1951	39,82	243,92
Junio	204,10	0,1951	39,82	243,92
Julio	204,10	0,1951	39,82	243,92
Agosto	204,10	0,1951	39,82	243,92
Septiembre	204,10	0,1951	39,82	243,92
Octubre	204,10	0,1951	39,82	243,92
Noviembre	204,10	0,1951	39,82	243,92
Diciembre	204,10	0,1951	39,82	243,92
TOTAL	2.449,16			2.927,01

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 115

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 TRANSPORTE				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	961,79	0,1951	187,65	1.149,44
Febrero	961,79	0,1951	187,65	1.149,44
Marzo	961,79	0,1951	187,65	1.149,44
Abril	961,79	0,1951	187,65	1.149,44
Mayo	961,79	0,1951	187,65	1.149,44
Junio	961,79	0,1951	187,65	1.149,44
Julio	961,79	0,1951	187,65	1.149,44
Agosto	961,79	0,1951	187,65	1.149,44
Septiembre	961,79	0,1951	187,65	1.149,44
Octubre	961,79	0,1951	187,65	1.149,44
Noviembre	961,79	0,1951	187,65	1.149,44
Diciembre	961,79	0,1951	187,65	1.149,44
TOTAL	11.541,43			13.793,24

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 116

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	2.441,09	0,1951	476,27	2.917,36
Febrero	2.441,09	0,1951	476,27	2.917,36
Marzo	2.441,09	0,1951	476,27	2.917,36
Abril	2.441,09	0,1951	476,27	2.917,36
Mayo	2.441,09	0,1951	476,27	2.917,36
Junio	2.441,09	0,1951	476,27	2.917,36
Julio	2.441,09	0,1951	476,27	2.917,36
Agosto	2.441,09	0,1951	476,27	2.917,36
Septiembre	2.441,09	0,1951	476,27	2.917,36
Octubre	2.441,09	0,1951	476,27	2.917,36
Noviembre	2.441,09	0,1951	476,27	2.917,36
Diciembre	2.441,09	0,1951	476,27	2.917,36
TOTAL	29.293,06			35.008,33

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 117

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 ALIMENTACIÓN				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	687,48	0,1951	134,13	821,62
Febrero	687,48	0,1951	134,13	821,62
Marzo	687,48	0,1951	134,13	821,62
Abril	687,48	0,1951	134,13	821,62
Mayo	687,48	0,1951	134,13	821,62
Junio	687,48	0,1951	134,13	821,62
Julio	687,48	0,1951	134,13	821,62
Agosto	687,48	0,1951	134,13	821,62
Septiembre	687,48	0,1951	134,13	821,62
Octubre	687,48	0,1951	134,13	821,62
Noviembre	687,48	0,1951	134,13	821,62
Diciembre	687,48	0,1951	134,13	821,62
TOTAL	8.249,81			9.859,40

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 118

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 GASTO DE GESTIÓN				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	69,60	0,1951	13,58	83,18
Marzo	69,60	0,1951	13,58	83,18
Mayo	69,60	0,1951	13,58	83,18
Julio	69,60	0,1951	13,58	83,18
Septiembre	69,60	0,1951	13,58	83,18
Noviembre	69,60	0,1951	13,58	83,18
TOTAL	417,59			499,06

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 119

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 DEPRECIACIÓN PLANTA Y EQUIPO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	8.681,17	0,1951	1.693,75	10.374,93
Febrero	8.681,17	0,1951	1.693,75	10.374,93
Marzo	8.681,17	0,1951	1.693,75	10.374,93
Abril	8.681,17	0,1951	1.693,75	10.374,93
Mayo	8.681,17	0,1951	1.693,75	10.374,93
Junio	8.681,17	0,1951	1.693,75	10.374,93
Julio	8.681,17	0,1951	1.693,75	10.374,93
Agosto	8.681,17	0,1951	1.693,75	10.374,93
Septiembre	8.681,17	0,1951	1.693,75	10.374,93
Octubre	8.681,17	0,1951	1.693,75	10.374,93
Noviembre	8.681,17	0,1951	1.693,75	10.374,93
Diciembre	8.681,17	0,1951	1.693,75	10.374,93
TOTAL	104.174,09			124.499,14

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 120

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 IVA GASTO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	113,78	0,1951	22,20	135,98
Febrero	113,78	0,1951	22,20	135,98
Marzo	113,78	0,1951	22,20	135,98
Abril	113,78	0,1951	22,20	135,98
Mayo	113,78	0,1951	22,20	135,98
Junio	113,78	0,1951	22,20	135,98
Julio	113,78	0,1951	22,20	135,98
Agosto	113,78	0,1951	22,20	135,98
Septiembre	113,78	0,1951	22,20	135,98
Octubre	113,78	0,1951	22,20	135,98
Noviembre	113,78	0,1951	22,20	135,98
Diciembre	113,78	0,1951	22,20	135,98
TOTAL	1.365,40			1.631,80

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 122

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 IMPUESTOS Y OTRAS CONTRIBUCIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	64,86	0,1951	12,66	77,52
Febrero	64,86	0,1951	12,66	77,52
Marzo	64,86	0,1951	12,66	77,52
Abril	64,86	0,1951	12,66	77,52
Mayo	64,86	0,1951	12,66	77,52
Junio	64,86	0,1951	12,66	77,52
Julio	64,86	0,1951	12,66	77,52
Agosto	64,86	0,1951	12,66	77,52
Septiembre	64,86	0,1951	12,66	77,52
Octubre	64,86	0,1951	12,66	77,52
Noviembre	64,86	0,1951	12,66	77,52
Diciembre	64,86	0,1951	12,66	77,52
TOTAL	778,37			930,23

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 123

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 OTROS SERVICIOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	464,70	0,1951	90,67	555,37
Febrero	464,70	0,1951	90,67	555,37
Marzo	464,70	0,1951	90,67	555,37
Abril	464,70	0,1951	90,67	555,37
Mayo	464,70	0,1951	90,67	555,37
Junio	464,70	0,1951	90,67	555,37
Julio	464,70	0,1951	90,67	555,37
Agosto	464,70	0,1951	90,67	555,37
Septiembre	464,70	0,1951	90,67	555,37
Octubre	464,70	0,1951	90,67	555,37
Noviembre	464,70	0,1951	90,67	555,37
Diciembre	464,70	0,1951	90,67	555,37
TOTAL	5.576,46			6.664,46

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 124

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 OTROS BIENES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	636,31	0,1951	124,15	760,45
Febrero	636,31	0,1951	124,15	760,45
Marzo	636,31	0,1951	124,15	760,45
Abril	636,31	0,1951	124,15	760,45
Mayo	636,31	0,1951	124,15	760,45
Junio	636,31	0,1951	124,15	760,45
Julio	636,31	0,1951	124,15	760,45
Agosto	636,31	0,1951	124,15	760,45
Septiembre	636,31	0,1951	124,15	760,45
Octubre	636,31	0,1951	124,15	760,45
Noviembre	636,31	0,1951	124,15	760,45
Diciembre	636,31	0,1951	124,15	760,45
TOTAL	7.635,67			9.125,44

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 125

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 SEGUROS Y REASEGUROS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.115,53	0,1951	217,65	1.333,17
Febrero	1.115,53	0,1951	217,65	1.333,17
Marzo	1.115,53	0,1951	217,65	1.333,17
Abril	1.115,53	0,1951	217,65	1.333,17
Mayo	1.115,53	0,1951	217,65	1.333,17
Junio	1.115,53	0,1951	217,65	1.333,17
Julio	1.115,53	0,1951	217,65	1.333,17
Agosto	1.115,53	0,1951	217,65	1.333,17
Septiembre	1.115,53	0,1951	217,65	1.333,17
Octubre	1.115,53	0,1951	217,65	1.333,17
Noviembre	1.115,53	0,1951	217,65	1.333,17
Diciembre	1.115,53	0,1951	217,65	1.333,17
TOTAL	13.386,30			15.998,06

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 126

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 HONORARIOS PROFESIONALES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	46,49	0,1951	9,07	55,56
Febrero	46,49	0,1951	9,07	55,56
Marzo	46,49	0,1951	9,07	55,56
Abril	46,49	0,1951	9,07	55,56
Mayo	46,49	0,1951	9,07	55,56
Junio	46,49	0,1951	9,07	55,56
Julio	46,49	0,1951	9,07	55,56
Agosto	46,49	0,1951	9,07	55,56
Septiembre	46,49	0,1951	9,07	55,56
Octubre	46,49	0,1951	9,07	55,56
Noviembre	46,49	0,1951	9,07	55,56
Diciembre	46,49	0,1951	9,07	55,56
TOTAL	557,83			666,67

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 128

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 SERVICIOS PROFESIONALES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	996,85	0,1951	194,49	1.191,34
Mayo	996,85	0,1951	194,49	1.191,34
Diciembre	996,85	0,1951	194,49	1.191,34
TOTAL	2.990,55			3.574,03

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 129

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 SUELDO UNIFICADO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	3.955,66	0,1951	771,78	4.727,44
Febrero	3.955,66	0,1951	771,78	4.727,44
Marzo	3.955,66	0,1951	771,78	4.727,44
Abril	3.955,66	0,1951	771,78	4.727,44
Mayo	3.955,66	0,1951	771,78	4.727,44
Junio	3.955,66	0,1951	771,78	4.727,44
Julio	3.955,66	0,1951	771,78	4.727,44
Agosto	3.955,66	0,1951	771,78	4.727,44
Septiembre	3.955,66	0,1951	771,78	4.727,44
Octubre	3.955,66	0,1951	771,78	4.727,44
Noviembre	3.955,66	0,1951	771,78	4.727,44
Diciembre	3.955,66	0,1951	771,78	4.727,44
TOTAL	47.467,95			56.729,26

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 130

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 DÉCIMO TERCER SUELDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Diciembre	3.002,30	0,0412	123,62	3.125,93
TOTAL	3.002,30			3.125,93

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 131

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 DÉCIMO CUARTO SUELDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Agosto	2.302,52	0,0412	94,81	2.397,33
TOTAL	2.302,52			2.397,33

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 132

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 VACACIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.501,15	0,0412	61,81	1.562,96
TOTAL	1.501,15			1.562,96

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 133

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 FONDOS DE RESERVA				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	250,19	0,0412	10,30	260,49
Febrero	250,19	0,0412	10,30	260,49
Marzo	250,19	0,0412	10,30	260,49
Abril	250,19	0,0412	10,30	260,49
Mayo	250,19	0,0412	10,30	260,49
Junio	250,19	0,0412	10,30	260,49
Julio	250,19	0,0412	10,30	260,49
Agosto	250,19	0,0412	10,30	260,49
Septiembre	250,19	0,0412	10,30	260,49
Octubre	250,19	0,0412	10,30	260,49
Noviembre	250,19	0,0412	10,30	260,49
Diciembre	250,19	0,0412	10,30	260,49
TOTAL	3.002,30			3.125,93

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 134

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2018 APOORTE PATRONAL				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2017	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	364,78	0,0412	15,02	379,80
Febrero	364,78	0,0412	15,02	379,80
Marzo	364,78	0,0412	15,02	379,80
Abril	364,78	0,0412	15,02	379,80
Mayo	364,78	0,0412	15,02	379,80
Junio	364,78	0,0412	15,02	379,80
Julio	364,78	0,0412	15,02	379,80
Agosto	364,78	0,0412	15,02	379,80
Septiembre	364,78	0,0412	15,02	379,80
Octubre	364,78	0,0412	15,02	379,80
Noviembre	364,78	0,0412	15,02	379,80
Diciembre	364,78	0,0412	15,02	379,80
TOTAL	4.377,36			4.557,60

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

Programa de Salidas de Efectivo:

Para la determinación de las salidas de efectivo se utilizó los datos obtenidos de la empresa, donde se manifiesta que las compras se realizan de la siguiente manera: compras al contado en un 55% del total de compras, y, compras a crédito el 45% a 60 días plazos.

Una vez destacados estos datos, se realizó el siguiente procedimiento:

1. Primero se debe calcular el porcentaje proporcional, de cada uno de los rubros de gastos del año base, que en este caso es el 2017 con respecto a las ventas del mismo año.
2. Se registra el valor de las compras proyectadas.

CUADRO Nº 135

 EMPRESA "LOJACARGO" PROGRAMA DE SALIDA DE EFECTIVO PROYECTADO 2018 PERIODO 2018														
DESCRIPCIÓN	nov-17	dic-17	MESES PROYECTADOS 2018											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMB	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
COMPRAS	12.575,36	14.701,78	10.297,49	13.635,25	9.357,71	9.253,57	16.136,06	17.284,00	13.031,82	15.202,12	11.142,63	12.939,10	15.028,90	17.570,19
Compras Efectivo 55%			5.663,62	7.499,39	5.146,74	5.089,46	8.874,83	9.506,20	7.167,50	8.361,16	6.128,45	7.116,51	8.265,90	9.663,60
Compras Crédito 45% (60 días)			5.658,91	6.615,80	4.633,87	6.135,86	4.210,97	4.164,10	7.261,23	7.777,80	5.864,32	6.840,95	5.014,18	5.822,60
TOTAL PAGO POR COMPRAS			11.322,53	14.115,19	9.780,61	11.225,32	13.085,80	13.670,30	14.428,73	16.138,96	11.992,77	13.957,46	13.280,08	15.486,20
Salario Unificado			4.727,44	4.727,44	4.727,44	4.727,44	4.727,44	4.727,44	4.727,44	4.727,44	4.727,44	4.727,44	4.727,44	4.727,44
Décimo Tercer Sueldo			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.125,93
Décimo Cuarto Sueldo			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.397,33	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo de reserva			260,49	260,49	260,49	260,49	260,49	260,49	260,49	260,49	260,49	260,49	260,49	260,49
Vacaciones			1.562,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aporte patronal			379,80	379,80	379,80	379,80	379,80	379,80	379,80	379,80	379,80	379,80	379,80	379,80
Seguros y Reaseguros			1.333,17	1.333,17	1.333,17	1.333,17	1.333,17	1.333,17	1.333,17	1.333,17	1.333,17	1.333,17	1.333,17	1.333,17
Honorarios Profesionales			46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49	46,49
Impuestos y otras Contribuciones			77,52	77,52	77,52	77,52	77,52	77,52	77,52	77,52	77,52	77,52	77,52	77,52
Arriendo			883,99	883,99	883,99	883,99	883,99	883,99	883,99	883,99	883,99	883,99	883,99	883,99
Servicios Básicos			162,18	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20
Suministros Y Repuestos			3.232,42	3.059,93	3.243,57	3.226,93	3.056,98	3.058,46	3.220,56	3.189,51	3.262,08	3.221,11	3.180,44	3.232,99
Mantenimiento y Reparaciones			4.480,05	4.272,74	4.400,69	4.469,89	4.458,99	4.257,69	4.374,40	4.390,04	4.448,04	4.283,05	4.478,15	4.453,83
Combustible y Lubricantes			2.917,36	2.917,36	2.917,36	2.917,36	2.917,36	2.917,36	2.917,36	2.917,36	2.917,36	2.917,36	2.917,36	2.917,36
IVA Gasto			135,98	135,98	135,98	135,98	135,98	135,98	135,98	135,98	135,98	135,98	135,98	135,98
Gastos de Gestión			83,18	0,00	0,00	0,00	83,18	0,00	83,18	0,00	83,18	0,00	83,18	0,00
Propaganda y Publicidad			243,92	243,92	243,92	243,92	243,92	243,92	243,92	243,92	243,92	243,92	243,92	243,92
Alimentacion			821,62	821,62	821,62	821,62	821,62	821,62	821,62	821,62	821,62	821,62	821,62	821,62
Servicios Profesionales			1.191,34	0,00	0,00	0,00	1.191,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.191,34
Transporte			1.149,44	1.149,44	1.149,44	1.149,44	1.149,44	1.149,44	1.149,44	1.149,44	1.149,44	1.149,44	1.149,44	1.149,44
Otros Servicios			555,37	555,37	555,37	555,37	555,37	555,37	555,37	555,37	555,37	555,37	555,37	555,37
Otros Bienes			760,45	760,45	760,45	760,45	760,45	760,45	760,45	760,45	760,45	760,45	760,45	760,45
TOTAL SALIDA DEL EFECTIVO			36.327,71	35.741,10	31.718,11	33.215,37	36.169,53	35.279,69	36.400,10	40.409,08	34.079,30	35.754,86	35.315,08	41.783,53

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Una vez realizados los programas de entradas y salidas del efectivo, se procede a estructurar el presupuesto de efectivo.

Para registrar los ingresos se toma los valores del programa de entradas y para los egresos se toma los valores del programa de salidas del efectivo, el mismo que está realizado en base al pronóstico de compras y la proyección de los gastos en relación a las ventas reales.

Un dato importante que debemos tomar en cuenta para el desarrollo del presupuesto de efectivo es el saldo mínimo requerido, para determinar este valor se aplica la siguiente fórmula:

$$\text{Caja Óptima} = \frac{\text{Ventas}}{12 \text{ años}} \times \% \text{ Caja}$$

Caja Óptima =	Ventas	* % Caja
	12	
Caja Óptima =	290.529,96	9,27%
	12	

CUADRO Nº 136

 EMPRESA "LOJACARGO" PRESUPUESTO DE EFECTIVO						
DESCRIPCIÓN	AÑOS PROYECTADOS					
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Total de Entradas de Efectivo	345.400,31	412.790,18	493.328,27	589.579,84	704.610,75	842.084,93
(-) Salidas de Efectivo	258.444,45	307.204,82	365.045,04	432.193,46	512.431,13	614.909,31
(=) Flujo Neto del Efectivo	86.955,86	105.585,36	128.283,23	157.386,38	192.179,62	227.175,62
(+) Efectivo Inicial	26.833,90	27.102,24	27.329,02	27.520,36	27.681,59	27.817,28
(=) Efectivo Final	113.789,76	132.687,60	155.612,25	184.906,74	219.861,21	254.992,90
(-) Salario Mínimo Requerido	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00
(=) Financiamiento Total Requerido	-	-	-	-	-	-
(=) Saldo de Efectivo Excedente	87.272,76	106.170,60	129.095,25	158.389,74	193.344,21	228.475,90

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Luego de haber realizado las proyecciones de ingresos y gastos, se procede a elaborar los estados financieros proforma, mediante los cuales reportaran la situación financiera y económica de la Empresa “LojaCargo”.

✍ Estado de situación financiera proforma 2018:

El estado de situación financiera es proyectado en base al método del porcentaje de ventas, donde se obtienen un porcentaje proporcional en relación a las ventas totales del periodo, este método se utiliza en cuentas que se cree mantienen una relación porcentual con las ventas, para ello se aplicó la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Proporcional} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas Totales}}$$

Otras cuentas en cambio se mantienen con los mismos valores, como por ejemplo: los activos no corrientes, ya que estos no se incrementan en el periodo proyectado y no se calcula su porcentaje ya que no tiene relación directa con las ventas. Ya que estos son valores estimados, se debe calcular los financiamientos externos como cifra de ajuste o equilibrio, que resulta de restar al total de activos, el total de pasivos y patrimonio, su valor significan los fondos adicionales que la empresa necesita obtener de fuentes de financiamiento internas o externas.

CUADRO Nº 137

 EMPRESA "LOJACARGO" PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018				
CUENTAS	2017	VENTAS PRONOSTICADAS	%	VALOR PROYECTADO 2018
Ventas Totales	495.919,09			592.676,16
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Caja	3.091,87	592.676,16	0,62%	3.113,52
Bancos	24.237,15	592.676,16	4,89%	24.406,84
Cuentas por cobrar	8.244,99	592.676,16	1,66%	8.302,72
Inventario	1.365,58	592.676,16	0,28%	1.375,14
Crédito Tributario IVA	16.070,80	592.676,16	3,24%	16.183,32
Retención a la Renta	2.790,80	592.676,16	0,56%	2.810,34
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	55.801,19			56.191,88
ACTIVO NO CORRIENTE				
Terreno	20.000,00			20.000,00
Construcciones	1.723,95			1.723,95
Maquinaria y Equipo	197.100,00			197.100,00
Equipos de Computación	765,18			765,18
Vehículos	221.875,44			221.875,44
(-) Depreciación Acum. Planta y Equipos	(139.336,03)			(139.336,03)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	302.128,54			302.128,54
TOTAL ACTIVO	357.929,73			358.320,42
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por pagar	5.244,13	592.676,16	1,06%	5.280,84
Documentos por pagar	8.244,98	592.676,16	1,66%	8.302,71
Aportes al IESS	589,41	592.676,16	0,12%	593,54
TOTAL PASIVO CORRIENTE	14.078,52			14.177,09
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones con Instituciones Financieras	286.307,42			286.307,42
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	286.307,42			286.307,42
TOTAL PASIVO	300.385,94			300.484,51
PATRIMONIO				
CAPITAL				
Capital	45.512,40			45.512,40
TOTAL CAPITAL	45.512,40			45.512,40
RESULTADOS				
Utilidad del presente ejercicio	10.352,26			12.368,08
Utilidad acumulada	27.113,81			37.466,06
TOTAL RESULTADOS	37.466,06			49.834,15
TOTAL PATRIMONIO	82.978,46			95.346,55
Exceso de liquidez	(25.434,68)			(37.510,64)
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	357.929,73			358.320,42

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 138

 EMPRESA "LOJACARGO" ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018				
1	ACTIVO			
1.1.	ACTIVO CORRIENTE			
1.1.01.	Caja	3.113,52		
1.1.02.	Bancos	24.406,84		
1.1.03	Cuentas por cobrar	8.302,72		
1.1.04	Inventario	1.375,14		
1.1.05	Crédito Tributario IVA	16.183,32		
1.1.07	Retención a la Renta	2.810,34		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		56.191,88	
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE			
1.2.01.01	Terreno	20.000,00		
1.2.01.02	Construcciones	1.723,95		
1.2.01.03	Maquinaria y Equipo	197.100,00		
1.2.01.04	Equipos de Computación	765,18		
1.2.01.05	Vehículos	221.875,44		
1.2.01.06	(-) Depreciación Acum. Planta y Equipos	(139.336,03)		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		302.128,54	
	TOTAL ACTIVO			\$ 358.320,42
2	PASIVO			
2.1.	PASIVO CORRIENTE			
2.1.01.01	Cuentas por pagar	5.280,84		
2.1.01.02	Documentos por pagar	8.302,71		
2.1.01.07	Aportes al IESS	593,54		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		14.177,09	
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE			
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras	286.307,42		
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		286.307,42	
	TOTAL PASIVO			300.484,51
3.	PATRIMONIO			
3.1.	CAPITAL			
3.1.01	Capital	45.512,40		
	TOTAL CAPITAL		45.512,40	
3.2.	RESULTADOS			
3.2.01	Utilidad del presente ejercicio	12.368,08		
3.2.02	Utilidad acumulada	37.466,06		
	TOTAL RESULTADOS		49.834,15	
	TOTAL PATRIMONIO			95.346,55
	Exceso de liquidez			(37.510,64)
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			\$ 358.320,42
Sr. Ramiro R. Arévalo Álvares		Ing. Stalin Villamagua		
GERENTE PROPIETARIO		CONTADORA		

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

📌 Estado de resultados proforma 2018:

Para proyectar el estado de resultados se utilizó en método porcentaje de ventas en el que se toma el porcentaje proporcional que posee cada cuenta con relación a las ventas totales del mismo año, mediante la aplicación de la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Proporcional} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas Totales}}$$

Porcentaje que se deducen tanto para ingresos como para gastos, mismos que son aplicados a las ventas proyectadas de cada año, obteniendo así el valor proyectado de cada rubro, utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{Valor Proyectado} = \% \text{ Proporcional} \times \text{Ventas Pronosticadas}$$

Existen excepciones en algunas cuentas en las que no se aplica este procedimiento, como es el caso de las depreciaciones ya que estas se las realiza de acuerdo al método de línea recta, y no elevan su valor debido a que el gasto de depreciación es el mismo para cada año; así mismo el rubro de arriendo no se le aplica dicha fórmula, por el valor a pagar es el mismo

CUADRO Nº 139

 EMPRESA "LOJACARGO" PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018				
CUENTAS	2017	VENTAS PRONOSTICADAS	%	VALOR PROYECTADO 2018
INGRESOS				
INGRESOS OPERACIONALES				592.676,16
Ventas	180.609,89	592.676,16	36,42%	215.848,06
Prestacion de servicios	315.309,20	592.676,16	63,58%	376.828,09
(-) Costo de Ventas	-134.603,30	592.676,16	-27,14%	(160.869,27)
(=) Utilidad bruta en ventas	361.315,79	592.676,16	72,86%	431.806,89
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	361.315,79			431.806,89
TOTAL INGRESOS	361.315,79			431.806,89
GASTOS				
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS ADMINISTRATIVOS	99.537,74			118.958,20
Salario Unificado	54.485,73	592.676,16	10,99%	65.116,26
Décimo Tercer Sueldo	4.540,48	592.676,16	0,92%	5.426,35
Décimo Cuarto Sueldo	3.482,17	592.676,16	0,70%	4.161,57
Fondo de reserva	4.540,48	592.676,16	0,92%	5.426,35
Vacaciones	2.270,24	592.676,16	0,46%	2.713,18
Aporte patronal	6.620,02	592.676,16	1,33%	7.911,62
Seguros y Reaseguros	13.386,30	592.676,16	2,70%	15.998,06
Honorarios Profesionales	557,83	592.676,16	0,11%	666,67
Impuestos y otras Contribuciones	778,37	592.676,16	0,16%	930,23
Arriendo	8.876,12	592.676,16	1,79%	10.607,91
GASTOS OPERATIVOS	211.199,72			252.406,17
Servicios Básicos	1.628,43	592.676,16	0,33%	1.946,14
Suministros Y Repuestos	31.951,12	592.676,16	6,44%	38.184,99
Mantenimiento y Reparaciones	44.153,02	592.676,16	8,90%	52.767,57
Combustible y Lubricantes	29.293,06	592.676,16	5,91%	35.008,33
Depreciación de Planta y Equipo	104.174,09	592.676,16	21,01%	124.499,14
GASTOS EN DEP. VENTAS	27.013,94			32.284,54
IVA Gasto	1.365,40	592.676,16	0,28%	1.631,80
Gastos de Gestión	417,59	592.676,16	0,08%	499,06
Propaganda y Publicidad	2.449,16	592.676,16	0,49%	2.927,01
Alimentacion	8.249,81	592.676,16	1,66%	9.859,40
Servicios Profesionales	2.990,55	592.676,16	0,60%	3.574,03
Transporte	11.541,43	592.676,16	2,33%	13.793,24
OTROS GASTOS	13.212,13			15.789,90
Otros Servicios	5.576,46	592.676,16	1,12%	6.664,46
Otros Bienes	7.635,67	592.676,16	1,54%	9.125,44
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	350.963,53			419.438,81
TOTAL GASTOS	350.963,53			419.438,81

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 140

 EMPRESA "LOJACARGO" ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA PROFORMA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018			
4	INGRESOS		
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		
4.1.01	Ventas	215.848,06	
4.1.02	Prestacion de servicios	376.828,09	
	(-) Costo de Ventas	-160.869,27	
	(=) Utilidad bruta en ventas	431.806,89	
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	431.806,89	
	TOTAL INGRESOS		\$ 431.806,89
5	GASTOS		
5.1.	GASTOS OPERACIONALES		
5.1.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	118.958,20	
5.1.01.01	Salario Unificado	65.116,26	
5.1.01.02	Décimo Tercer Sueldo	5.426,35	
5.1.01.03	Décimo Cuarto Sueldo	4.161,57	
5.1.01.04	Fondo de reserva	5.426,35	
5.1.01.05	Vacaciones	2.713,18	
5.1.01.06	Aporte patronal	7.911,62	
5.1.01.07	Seguros y Reaseguros	15.998,06	
5.1.01.08	Honorarios Profesionales	666,67	
5.1.01.09	Impuestos y otras Contribuciones	930,23	
5.1.01.10	Arriendo	10.607,91	
5.1.02	GASTOS OPERATIVOS	252.406,17	
5.1.02.01	Servicios Básicos	1.946,14	
5.1.02.02	Suministros Y Repuestos	38.184,99	
5.1.02.04	Mantenimiento y Reparaciones	52.767,57	
5.1.02.06	Combustible y Lubricantes	35.008,33	
5.1.02.09	Depreciación de Planta y Equipo	124.499,14	
5.1.03	GASTOS EN DEP. VENTAS	32.284,54	
5.1.03.02	IVA Gasto	1.631,80	
5.1.03.03	Gastos de Gestión	499,06	
5.1.03.04	Propaganda y Publicidad	2.927,01	
5.1.03.06	Alimentacion	9.859,40	
5.1.03.07	Servicios Profesionales	3.574,03	
5.1.03.09	Transporte	13.793,24	
5.1.04	OTROS GASTOS	15.789,90	
5.1.04.05	Otros Servicios	6.664,46	
5.1.04.06	Otros Bienes	9.125,44	
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	419.438,81	
	TOTAL GASTOS		419.438,81
	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO		12.368,08
	15% Participación Trabajadores		1.855,21
	Utilidad Neta		\$ 10.512,87
	Sr. Ramiro R. Arévalo Álvares	Ing. Stalin Villamagua	
	GERENTE PROPIETARIO	CONTADOR	

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PUNTO DE EQUILIBRIO 2018

Para determinar el punto de equilibrio se debe tomar la información del estado de resultados proyectado y clasificar los costos en fijos y variables.

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ingresos Totales}}}$$

CUADRO N° 141

 EMPRESA "LOJACARGO" PUNTO DE EQUILIBRIO AÑO 2018				
DETALLE	VALOR	COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES	INGRESOS
Ventas	215.848,06			215.848,06
Prestacion de servicios	376.828,09			376.828,09
Salario Unificado	65.116,26	65.116,26		
Décimo Tercer Sueldo	5.426,35	5.426,35		
Décimo Cuarto Sueldo	4.161,57	4.161,57		
Fondo de reserva	5.426,35	5.426,35		
Vacaciones	2.713,18	2.713,18		
Aporte patronal	7.911,62	7.911,62		
Seguros y Reaseguros	15.998,06	15.998,06		
Honorarios Profesionales	666,67		666,67	
Impuestos y otras Contribuciones	930,23		930,23	
Arriendo	10.607,91	10.607,91		
Servicios Básicos	1.946,14		1.946,14	
Suministros Y Repuestos	38.184,99		38.184,99	
Mantenimiento y Reparaciones	52.767,57		52.767,57	
Combustible y Lubricantes	35.008,33		35.008,33	
IVA Gasto	1.631,80		1.631,80	
Gastos de Gestión	499,06		499,06	
Propaganda y Publicidad	2.927,01		2.927,01	
Alimentacion	9.859,40		9.859,40	
Servicios Profesionales	3.574,03		3.574,03	
Transporte	13.793,24		13.793,24	
Otros Servicios	6.664,46		6.664,46	
Otros Bienes	9.125,44		9.125,44	
TOTAL	887.615,83	117.361,30	177.578,37	592.676,16

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Fórmulas:

📄 En función de las ventas

$$PE = \frac{CFT}{1-(CVT/VT)}$$

$$PE = \frac{117.361,30}{0,700378752}$$

$$PE = \$ 167.568,33$$

📄 En función a la capacidad instalada

$$PE = \frac{CFT}{VT-CVT} \times 100$$

$$PE = \frac{117.361,30}{415.097,79} \times 100$$

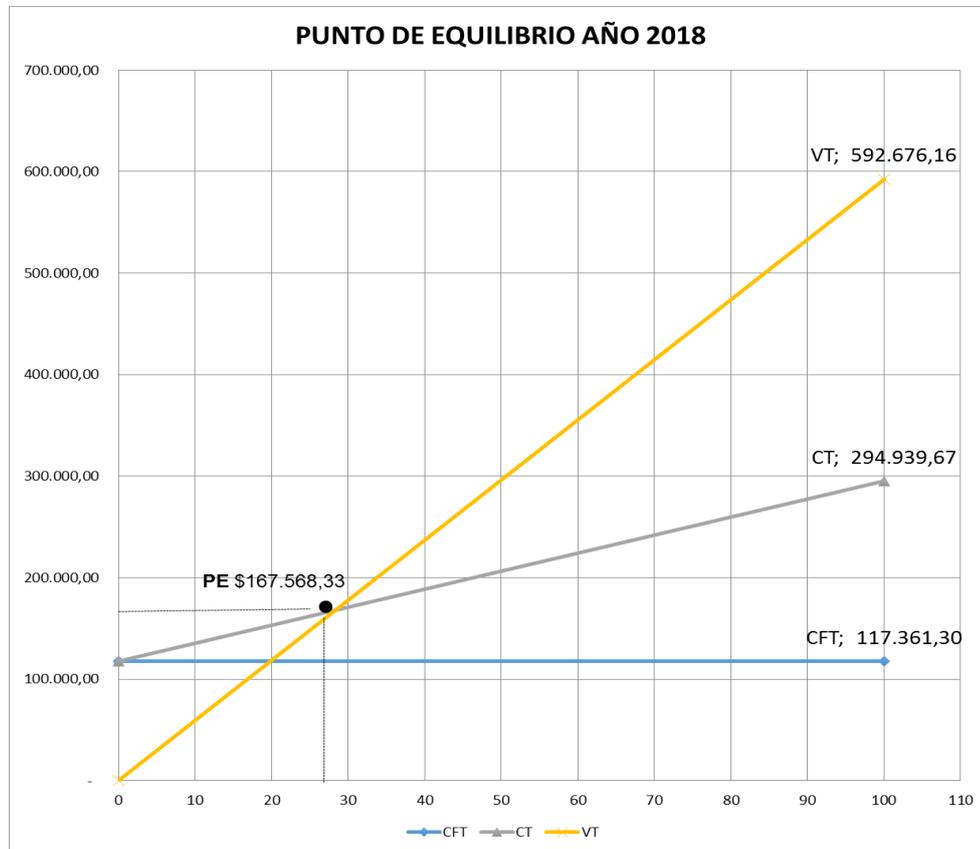
$$PE = 28,27\%$$

El punto de intersección es el punto de equilibrio proyectado para cada año.

AÑO 2018

DATOS:		
EJE DE X	0	100
CFT	117.361,30	117.361,30
CVT	177.578,37	177.578,37
CT	117.361,30	294.939,67
VT	-	592.676,16

GRAFICA Nº 04



Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

La Empresa "LojaCargo" para el año 2018 debe vender \$ 167.568,33 y trabajar al 28,27% de su capacidad instalada para así lograr cubrir sus costos fijos y variables; por lo cual el gerente propietario deberá planificar las mejores estrategias que le permitan mejorar la calidad y el posicionamiento en el mercado de la empresa.

PLANEACIÓN FINANCIERA AÑO 2019.

Pronóstico de ventas

El pronóstico de ventas se hará en base al método cuantitativo denominado método de incremento porcentual, el cual se basa en datos históricos. Con los datos históricos de las ventas de año 2018, mes por mes determinará la diferencia que ha existido en las ventas y su porcentaje corresponde.

1. Se estableció la diferencia de aumento entre el mes actual y el mes anterior.
2. El valor de la diferencia se dividió para las ventas del mes anterior y se obtuvo el aumento o disminución representada en tasa porcentual para cada mes.
3. El porcentaje obtenido sirvió para proyectar las ventas de los años posteriores: 2019 – 2020, mediante la aplicación de las siguientes fórmulas:

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



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

Donde:

IP = Incremento porcentual

V(R) = Ventas del periodo real

PVM = Pronostico ventas mensuales

%IP = Incremento porcentual.

Porcentaje de incremento o disminución en ventas:

CUADRO N° 142

 EMPRESA "LOJACARGO" BASE DE VENTAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VENTAS 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	11.529,53	0,1951	2.249,49	13.779,02
Febrero	20.024,64	0,1951	3.906,94	23.931,57
Marzo	10.650,73	0,1951	2.078,03	12.728,76
Abril	18.795,32	0,1951	3.667,09	22.462,41
Mayo	22.032,94	0,1951	4.298,77	26.331,71
Junio	17.882,49	0,1951	3.488,99	21.371,48
Julio	20.127,53	0,1951	3.927,01	24.054,55
Agosto	16.857,40	0,1951	3.288,99	20.146,39
Septiembre	15.653,48	0,1951	3.054,10	18.707,58
Octubre	20.146,87	0,1951	3.930,79	24.077,66
Noviembre	21.514,68	0,1951	4.197,66	25.712,34
Diciembre	20.632,45	0,1951	4.025,53	24.657,97
TOTAL	215.848,06			257.961,44

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Hoja de cálculo de las ventas pronosticadas

A continuación se presenta el cálculo de las ventas pronosticadas para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE VENTAS ENERO 2019					PRONÓSTICO DE VENTAS FEBRERO 2019										
INCREMENTO			PRONÓSTICO		INCREMENTO			PRONÓSTICO							
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		IP= VR * IP			PVM= IP + VR							
IP=	13.779,02	*	19,51%	PVM=	2.688,38	+	13.779,02	IP=	23.931,57	*	19,51%	PVM=	4.669,21	+	23.931,57
IP=	2.688,38			PVM=	16.467,40			IP=	4.669,21			PVM=	28.600,78		
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora					Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora										
PRONÓSTICO DE VENTAS MARZO 2019					PRONÓSTICO DE VENTAS ABRIL 2019										
INCREMENTO			PRONÓSTICO		INCREMENTO			PRONÓSTICO							
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		IP= VR * IP			PVM= IP + VR							
IP=	12.728,76	*	19,51%	PVM=	2.483,46	+	12.728,76	IP=	22.462,41	*	19,51%	PVM=	4.382,56	+	22.462,41
IP=	2.483,46			PVM=	15.212,22			IP=	4.382,56			PVM=	26.844,97		
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora					Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora										

PRONÓSTICO DE VENTAS MAYO 2019					PRONÓSTICO DE VENTAS JUNIO 2019				
INCREMENTO			PRONÓSTICO		INCREMENTO			PRONÓSTICO	
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		IP= VR * IP			PVM= IP + VR	
IP=	26.331,71	* 19,51%	PVM=	5.137,49 + 26.331,71	IP=	21.371,48	* 19,51%	PVM=	4.169,72 + 21.371,48
IP=	5.137,49		PVM=	31.469,20	IP=	4.169,72		PVM=	25.541,20
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora					Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS JULIO 2019					PRONÓSTICO DE VENTAS AGOSTO 2019				
INCREMENTO			PRONÓSTICO		INCREMENTO			PRONÓSTICO	
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		IP= VR * IP			PVM= IP + VR	
IP=	24.054,55	* 19,51%	PVM=	4.693,20 + 24.054,55	IP=	20.146,39	* 19,51%	PVM=	3.930,69 + 20.146,39
IP=	4.693,20		PVM=	28.747,75	IP=	3.930,69		PVM=	24.077,08
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora					Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS SEPTIEMBRE 2019					PRONÓSTICO DE VENTAS OCTUBRE 2019				
INCREMENTO			PRONÓSTICO		INCREMENTO			PRONÓSTICO	
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		IP= VR * IP			PVM= IP + VR	
IP=	18.707,58	* 19,51%	PVM=	3.649,97 + 18.707,58	IP=	24.077,66	* 19,51%	PVM=	4.697,71 + 24.077,66
IP=	3.649,97		PVM=	22.357,55	IP=	4.697,71		PVM=	28.775,37
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora					Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS NOVIEMBRE 2019					PRONÓSTICO DE VENTAS DICIEMBRE 2019				
INCREMENTO			PRONÓSTICO		INCREMENTO			PRONÓSTICO	
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		IP= VR * IP			PVM= IP + VR	
IP=	25.712,34	* 19,51%	PVM=	5.016,65 + 25.712,34	IP=	13.779,02	* 19,51%	PVM=	2.688,38 + 13.779,02
IP=	5.016,65		PVM=	30.728,99	IP=	2.688,38		PVM=	16.467,40
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora					Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

CUADRO Nº 143

EMPRESA "LOJACARGO"				
BASE DE VENTAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS				
AÑO 2019				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VENTAS 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	23.560,78	0,1951	4.596,86	28.157,65
Febrero	28.060,48	0,1951	5.474,78	33.535,26
Marzo	26.829,43	0,1951	5.234,60	32.064,02
Abril	30.736,59	0,1951	5.996,91	36.733,50
Mayo	29.510,64	0,1951	5.757,72	35.268,36
Junio	31.328,63	0,1951	6.112,42	37.441,05
Julio	33.005,92	0,1951	6.439,67	39.445,60
Agosto	38.012,88	0,1951	7.416,56	45.429,44
Septiembre	31.889,32	0,1951	6.221,82	38.111,13
Octubre	31.055,13	0,1951	6.059,06	37.114,19
Noviembre	34.734,32	0,1951	6.776,89	41.511,21
Diciembre	38.103,98	0,1951	7.434,34	45.538,32
TOTAL	376.828,09			450.349,73

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Hoja de cálculo de los servicios pronosticados

A continuación se presenta el cálculo de los servicios pronosticados para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS ENERO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	28.157,65 * 19,51%	PVM=	5.493,74 +	28.157,65
IP=	5.493,74	PVM=	33.651,39	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS FEBRERO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	33.535,26 * 19,51%	PVM=	6.542,95 +	33.535,26
IP=	6.542,95	PVM=	40.078,21	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS MARZO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	32.064,02 * 19,51%	PVM=	6.255,90 +	32.064,02
IP=	6.255,90	PVM=	38.319,92	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS ABRIL 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	36.733,50 * 19,51%	PVM=	7.166,95 +	36.733,50
IP=	7.166,95	PVM=	43.900,45	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS MAYO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	35.268,36 * 19,51%	PVM=	6.881,09 +	35.268,36
IP=	6.881,09	PVM=	42.149,45	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS JUNIO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	37.441,05 * 19,51%	PVM=	7.305,00 +	37.441,05
IP=	7.305,00	PVM=	44.746,05	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS JULIO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	39.445,60 * 19,51%	PVM=	7.696,10 +	39.445,60
IP=	7.696,10	PVM=	47.141,70	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS AGOSTO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	45.429,44 * 19,51%	PVM=	8.863,58 +	45.429,44
IP=	8.863,58	PVM=	54.293,02	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS SEPTIEMBRE 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	38.111,13 * 19,51%	PVM=	7.435,73 +	38.111,13
IP=	7.435,73	PVM=	45.546,86	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS OCTUBRE 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	37.114,19 * 19,51%	PVM=	7.241,22 +	37.114,19
IP=	7.241,22	PVM=	44.355,41	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS NOVIEMBRE 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	41.511,21 * 19,51%	PVM=	8.099,11 +	41.511,21
IP=	8.099,11	PVM=	49.610,32	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS DICIEMBRE 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	45.538,32 * 19,51%	PVM=	8.884,83 +	45.538,32
IP=	8.884,83	PVM=	54.423,15	
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

Programa de Entradas de Efectivo

Para la determinación de las entradas de efectivo se utilizó los datos obtenidos de la empresa, donde se manifiesta que las ventas se realizan de la siguiente manera según políticas de la empresa: ventas al contado en un 55% del total de ventas; ventas a crédito 45% a 60 días plazos.

Una vez conocido estos datos, se realizó el siguiente procedimiento:

1. Se parte de las ventas de noviembre y diciembre del 2018, con la cual se determinará el 45% de ventas a crédito, que se sumaran al mes de enero del 2019, y así determinar el valor el valor de efectivo que se percibirá en este mes de igual manera se procede para los meses siguientes.
2. Para registrar el valor que ingresa por concepto de cuentas por cobrar del mes actual, se aplica el 45% del valor de las ventas del mes anterior.

Entonces, la entrada de efectivo total del mes corresponde a la suma del ingreso de las ventas al contado del mes actual más las cuentas por cobrar del mes anterior.

CUADRO Nº 144

 EMPRESA "LOJACARGO" PROGRAMA DE ENTRADA DE EFECTIVO PROYECTADO 2019														
Cuentas	2018		2019											
	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
VENTAS	21.514,68	20.632,45	13.779,02	23.931,57	12.728,76	22.462,41	26.331,71	21.371,48	24.054,55	20.146,39	18.707,58	24.077,66	25.712,34	24.657,97
Ventas Efectivo 55%			7.578,46	13.162,37	7.000,82	12.354,33	14.482,44	11.754,31	13.230,00	11.080,51	10.289,17	13.242,71	14.141,78	13.561,89
Ventas Crédito 45%			9.681,61	9.284,60	6.200,56	10.769,21	5.727,94	10.108,09	11.849,27	9.617,17	10.824,55	9.065,87	8.418,41	10.834,95
Prestación de servicios			28.157,65	33.535,26	32.064,02	36.733,50	35.268,36	37.441,05	39.445,60	45.429,44	38.111,13	37.114,19	41.511,21	45.538,32
TOTAL VENTAS			41.936,67	57.466,83	44.792,78	59.195,91	61.600,07	58.812,53	63.500,14	65.575,83	56.818,71	61.191,85	67.223,55	70.196,30
TOTAL ENTRADAS EFECTIVO			45.417,72	55.982,23	45.265,40	59.857,04	55.478,74	59.303,45	64.524,87	66.127,12	59.224,85	59.422,77	64.071,40	69.935,16

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

Porcentaje de Incremento o Disminución en Compras:

CUADRO N° 145

 EMPRESA "LOJACARGO" BASE DE COMPRAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE COMPRAS AÑO 2019				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	COMPRAS 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	10.297,49	0,1951	2.009,11	12.306,59
Febrero	13.635,25	0,1951	2.660,33	16.295,57
Marzo	9.357,71	0,1951	1.825,75	11.183,46
Abril	9.253,57	0,1951	1.805,43	11.059,00
Mayo	16.136,06	0,1951	3.148,25	19.284,31
Junio	17.284,00	0,1951	3.372,22	20.656,22
Julio	13.031,82	0,1951	2.542,59	15.574,41
Agosto	15.202,12	0,1951	2.966,03	18.168,15
Septiembre	11.142,63	0,1951	2.174,00	13.316,63
Octubre	12.939,10	0,1951	2.524,50	15.463,61
Noviembre	15.028,90	0,1951	2.932,24	17.961,14
Diciembre	17.570,19	0,1951	3.428,06	20.998,25
TOTAL	160.878,83			192.267,34

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Para el cálculo de las compras pronosticadas se aplican las siguientes fórmulas:

Porcentaje de incremento

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



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

Donde:

IP = Incremento porcentual

V(R) = Ventas del periodo real

PVM = Pronostico ventas mensuales

%IP = Incremento porcentual.

Hoja de cálculo de las compras pronosticadas

A continuación se presenta el cálculo de los servicios pronosticados para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE COMPRAS ENERO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	12.306,59	*	19,51%	PVM= 2.401,10 + 12.306,59
IP=	2.401,10			PVM= 14.707,69
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE COMPRAS FEBRERO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	16.295,57	*	19,51%	PVM= 3.179,37 + 16.295,57
IP=	3.179,37			PVM= 19.474,94
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE COMPRAS MARZO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	11.183,46	*	19,51%	PVM= 2.181,97 + 11.183,46
IP=	2.181,97			PVM= 13.365,43
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE COMPRAS ABRIL 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	11.059,00	*	19,51%	PVM= 2.157,68 + 11.059,00
IP=	2.157,68			PVM= 13.216,68
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE COMPRAS MAYO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	19.284,31	*	19,51%	PVM= 3.762,50 + 19.284,31
IP=	3.762,50			PVM= 23.046,81
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE COMPRAS JUNIO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	20.656,22	*	19,51%	PVM= 4.030,16 + 20.656,22
IP=	4.030,16			PVM= 24.686,38
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE COMPRAS JULIO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	15.574,41	*	19,51%	PVM= 3.038,67 + 15.574,41
IP=	3.038,67			PVM= 18.613,08
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE COMPRAS AGOSTO 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	18.168,15	*	19,51%	PVM= 3.544,73 + 18.168,15
IP=	3.544,73			PVM= 21.712,88
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE COMPRAS SEPTIEMBRE 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	13.316,63	*	19,51%	PVM= 2.598,16 + 13.316,63
IP=	2.598,16			PVM= 15.914,79
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE COMPRAS OCTUBRE 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	15.463,61	*	19,51%	PVM= 3.017,05 + 15.463,61
IP=	3.017,05			PVM= 18.480,66
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE COMPRAS NOVIEMBRE 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	17.961,14	*	19,51%	PVM= 3.504,34 + 17.961,14
IP=	3.504,34			PVM= 21.465,48
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE COMPRAS DICIEMBRE 2019				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= CR * IP		PVM= IP + CR		
IP=	20.998,25	*	19,51%	PVM= 4.096,90 + 20.998,25
IP=	4.096,90			PVM= 25.095,15
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"				
Elaborado Por: La Autora				

Luego se procede a determinar los gastos como porcentajes de las ventas reales del año 2014 y el porcentaje del sueldo básico unificado.

Fórmula aplicada para los gastos:

$$\text{TASA DE CRECIMIENTO} = \frac{\text{VENTAS 2014} - \text{VENTAS 2013}}{\text{VENTAS 2013}}$$

TASA DE CRECIMIENTO	105.808,76 -	88.535,00	19,51%
	88.535,00		

Fórmula aplicada para sueldos y salarios:

$$\text{SUELDO BÁSICO} = \frac{\text{año 2015} - \text{año 2014}}{\text{año 2013}}$$

TASA DE CRECIMIENTO =	354,00 -	340,00	4,12%
	340,00		

CUADRO Nº 146

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 ARRIENDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	883,99	0,1951	172,47	1.056,47
Febrero	883,99	0,1951	172,47	1.056,47
Marzo	883,99	0,1951	172,47	1.056,47
Abril	883,99	0,1951	172,47	1.056,47
Mayo	883,99	0,1951	172,47	1.056,47
Junio	883,99	0,1951	172,47	1.056,47
Julio	883,99	0,1951	172,47	1.056,47
Agosto	883,99	0,1951	172,47	1.056,47
Septiembre	883,99	0,1951	172,47	1.056,47
Octubre	883,99	0,1951	172,47	1.056,47
Noviembre	883,99	0,1951	172,47	1.056,47
Diciembre	883,99	0,1951	172,47	1.056,47
TOTAL	10.607,91			12.677,58

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 147

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 SERVICIOS BÁSICOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	162,18	0,1951	31,64	193,82
Febrero	157,04	0,1951	30,64	187,68
Marzo	161,16	0,1951	31,44	192,60
Abril	160,83	0,1951	31,38	192,21
Mayo	162,24	0,1951	31,65	193,89
Junio	163,20	0,1951	31,84	195,04
Julio	160,59	0,1951	31,33	191,92
Agosto	162,18	0,1951	31,64	193,82
Septiembre	163,46	0,1951	31,89	195,36
Octubre	161,14	0,1951	31,44	192,58
Noviembre	161,16	0,1951	31,44	192,60
Diciembre	170,97	0,1951	33,36	204,33
TOTAL	1.946,14			2.325,85

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 148

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 SUMINISTROS Y REPUESTOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	3.232,42	0,1951	630,67	3.863,09
Febrero	3.059,93	0,1951	597,01	3.656,95
Marzo	3.243,57	0,1951	632,84	3.876,42
Abril	3.226,93	0,1951	629,59	3.856,52
Mayo	3.056,98	0,1951	596,44	3.653,41
Junio	3.058,46	0,1951	596,73	3.655,19
Julio	3.220,56	0,1951	628,35	3.848,91
Agosto	3.189,51	0,1951	622,29	3.811,81
Septiembre	3.262,08	0,1951	636,45	3.898,53
Octubre	3.221,11	0,1951	628,46	3.849,57
Noviembre	3.180,44	0,1951	620,52	3.800,96
Diciembre	3.232,99	0,1951	630,78	3.863,76
TOTAL	38.184,98			45.635,12

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 149

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	4.480,05	0,1951	874,09	5.354,13
Febrero	4.272,74	0,1951	833,64	5.106,38
Marzo	4.400,69	0,1951	858,60	5.259,30
Abril	4.469,89	0,1951	872,10	5.341,99
Mayo	4.458,99	0,1951	869,98	5.328,97
Junio	4.257,69	0,1951	830,70	5.088,39
Julio	4.374,40	0,1951	853,47	5.227,87
Agosto	4.390,04	0,1951	856,53	5.246,57
Septiembre	4.448,04	0,1951	867,84	5.315,88
Octubre	4.283,05	0,1951	835,65	5.118,70
Noviembre	4.478,15	0,1951	873,72	5.351,87
Diciembre	4.453,83	0,1951	868,97	5.322,81
TOTAL	52.767,57			63.062,86

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 150

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 PROPAGANDA Y PUBLICIDAD				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	243,92	0,1951	47,59	291,51
Febrero	243,92	0,1951	47,59	291,51
Marzo	243,92	0,1951	47,59	291,51
Abril	243,92	0,1951	47,59	291,51
Mayo	243,92	0,1951	47,59	291,51
Junio	243,92	0,1951	47,59	291,51
Julio	243,92	0,1951	47,59	291,51
Agosto	243,92	0,1951	47,59	291,51
Septiembre	243,92	0,1951	47,59	291,51
Octubre	243,92	0,1951	47,59	291,51
Noviembre	243,92	0,1951	47,59	291,51
Diciembre	243,92	0,1951	47,59	291,51
TOTAL	2.927,01			3.498,09

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 151

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 TRANSPORTE				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.149,44	0,1951	224,26	1.373,70
Febrero	1.149,44	0,1951	224,26	1.373,70
Marzo	1.149,44	0,1951	224,26	1.373,70
Abril	1.149,44	0,1951	224,26	1.373,70
Mayo	1.149,44	0,1951	224,26	1.373,70
Junio	1.149,44	0,1951	224,26	1.373,70
Julio	1.149,44	0,1951	224,26	1.373,70
Agosto	1.149,44	0,1951	224,26	1.373,70
Septiembre	1.149,44	0,1951	224,26	1.373,70
Octubre	1.149,44	0,1951	224,26	1.373,70
Noviembre	1.149,44	0,1951	224,26	1.373,70
Diciembre	1.149,44	0,1951	224,26	1.373,70
TOTAL	13.793,24			16.484,39

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 152

MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	2.917,36	0,1951	569,20	3.486,56
Febrero	2.917,36	0,1951	569,20	3.486,56
Marzo	2.917,36	0,1951	569,20	3.486,56
Abril	2.917,36	0,1951	569,20	3.486,56
Mayo	2.917,36	0,1951	569,20	3.486,56
Junio	2.917,36	0,1951	569,20	3.486,56
Julio	2.917,36	0,1951	569,20	3.486,56
Agosto	2.917,36	0,1951	569,20	3.486,56
Septiembre	2.917,36	0,1951	569,20	3.486,56
Octubre	2.917,36	0,1951	569,20	3.486,56
Noviembre	2.917,36	0,1951	569,20	3.486,56
Diciembre	2.917,36	0,1951	569,20	3.486,56
TOTAL	35.008,33			41.838,69

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 153

MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	821,62	0,1951	160,30	981,92
Febrero	821,62	0,1951	160,30	981,92
Marzo	821,62	0,1951	160,30	981,92
Abril	821,62	0,1951	160,30	981,92
Mayo	821,62	0,1951	160,30	981,92
Junio	821,62	0,1951	160,30	981,92
Julio	821,62	0,1951	160,30	981,92
Agosto	821,62	0,1951	160,30	981,92
Septiembre	821,62	0,1951	160,30	981,92
Octubre	821,62	0,1951	160,30	981,92
Noviembre	821,62	0,1951	160,30	981,92
Diciembre	821,62	0,1951	160,30	981,92
TOTAL	9.859,40			11.783,03

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 154

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 GASTO DE GESTIÓN				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	83,18	0,1951	16,23	99,41
Marzo	83,18	0,1951	16,23	99,41
Mayo	83,18	0,1951	16,23	99,41
Julio	83,18	0,1951	16,23	99,41
Septiembre	83,18	0,1951	16,23	99,41
Noviembre	83,18	0,1951	16,23	99,41
TOTAL	499,06			596,43

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 155

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 DEPRECIACIÓN PLANTA Y EQUIPO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	10.374,93	0,1951	2.024,22	12.399,14
Febrero	10.374,93	0,1951	2.024,22	12.399,14
Marzo	10.374,93	0,1951	2.024,22	12.399,14
Abril	10.374,93	0,1951	2.024,22	12.399,14
Mayo	10.374,93	0,1951	2.024,22	12.399,14
Junio	10.374,93	0,1951	2.024,22	12.399,14
Julio	10.374,93	0,1951	2.024,22	12.399,14
Agosto	10.374,93	0,1951	2.024,22	12.399,14
Septiembre	10.374,93	0,1951	2.024,22	12.399,14
Octubre	10.374,93	0,1951	2.024,22	12.399,14
Noviembre	10.374,93	0,1951	2.024,22	12.399,14
Diciembre	10.374,93	0,1951	2.024,22	12.399,14
TOTAL	124.499,14			148.789,74

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 156

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 IVA GASTO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	135,98	0,1951	26,53	162,51
Febrero	135,98	0,1951	26,53	162,51
Marzo	135,98	0,1951	26,53	162,51
Abril	135,98	0,1951	26,53	162,51
Mayo	135,98	0,1951	26,53	162,51
Junio	135,98	0,1951	26,53	162,51
Julio	135,98	0,1951	26,53	162,51
Agosto	135,98	0,1951	26,53	162,51
Septiembre	135,98	0,1951	26,53	162,51
Octubre	135,98	0,1951	26,53	162,51
Noviembre	135,98	0,1951	26,53	162,51
Diciembre	135,98	0,1951	26,53	162,51
TOTAL	1.631,80			1.950,18

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 157

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 IMPUESTOS Y OTRAS CONTRIBUCIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	77,52	0,1951	15,12	92,64
Febrero	77,52	0,1951	15,12	92,64
Marzo	77,52	0,1951	15,12	92,64
Abril	77,52	0,1951	15,12	92,64
Mayo	77,52	0,1951	15,12	92,64
Junio	77,52	0,1951	15,12	92,64
Julio	77,52	0,1951	15,12	92,64
Agosto	77,52	0,1951	15,12	92,64
Septiembre	77,52	0,1951	15,12	92,64
Octubre	77,52	0,1951	15,12	92,64
Noviembre	77,52	0,1951	15,12	92,64
Diciembre	77,52	0,1951	15,12	92,64
TOTAL	930,23			1.111,73

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 158

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 OTROS SERVICIOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	555,37	0,1951	108,36	663,73
Febrero	555,37	0,1951	108,36	663,73
Marzo	555,37	0,1951	108,36	663,73
Abril	555,37	0,1951	108,36	663,73
Mayo	555,37	0,1951	108,36	663,73
Junio	555,37	0,1951	108,36	663,73
Julio	555,37	0,1951	108,36	663,73
Agosto	555,37	0,1951	108,36	663,73
Septiembre	555,37	0,1951	108,36	663,73
Octubre	555,37	0,1951	108,36	663,73
Noviembre	555,37	0,1951	108,36	663,73
Diciembre	555,37	0,1951	108,36	663,73
TOTAL	6.664,46			7.964,74

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 159

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 OTROS BIENES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	760,45	0,1951	148,37	908,82
Febrero	760,45	0,1951	148,37	908,82
Marzo	760,45	0,1951	148,37	908,82
Abril	760,45	0,1951	148,37	908,82
Mayo	760,45	0,1951	148,37	908,82
Junio	760,45	0,1951	148,37	908,82
Julio	760,45	0,1951	148,37	908,82
Agosto	760,45	0,1951	148,37	908,82
Septiembre	760,45	0,1951	148,37	908,82
Octubre	760,45	0,1951	148,37	908,82
Noviembre	760,45	0,1951	148,37	908,82
Diciembre	760,45	0,1951	148,37	908,82
TOTAL	9.125,44			10.905,87

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 160

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 SEGUROS Y REASEGUROS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.333,17	0,1951	260,11	1.593,28
Febrero	1.333,17	0,1951	260,11	1.593,28
Marzo	1.333,17	0,1951	260,11	1.593,28
Abril	1.333,17	0,1951	260,11	1.593,28
Mayo	1.333,17	0,1951	260,11	1.593,28
Junio	1.333,17	0,1951	260,11	1.593,28
Julio	1.333,17	0,1951	260,11	1.593,28
Agosto	1.333,17	0,1951	260,11	1.593,28
Septiembre	1.333,17	0,1951	260,11	1.593,28
Octubre	1.333,17	0,1951	260,11	1.593,28
Noviembre	1.333,17	0,1951	260,11	1.593,28
Diciembre	1.333,17	0,1951	260,11	1.593,28
TOTAL	15.998,06			19.119,38

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 161

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 HONORARIOS PROFESIONALES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	55,56	0,1951	10,84	66,39
Febrero	55,56	0,1951	10,84	66,39
Marzo	55,56	0,1951	10,84	66,39
Abril	55,56	0,1951	10,84	66,39
Mayo	55,56	0,1951	10,84	66,39
Junio	55,56	0,1951	10,84	66,39
Julio	55,56	0,1951	10,84	66,39
Agosto	55,56	0,1951	10,84	66,39
Septiembre	55,56	0,1951	10,84	66,39
Octubre	55,56	0,1951	10,84	66,39
Noviembre	55,56	0,1951	10,84	66,39
Diciembre	55,56	0,1951	10,84	66,39
TOTAL	666,67			796,74

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 162

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 SERVICIOS PROFESIONALES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.191,34	0,1951	232,44	1.423,78
Mayo	1.191,34	0,1951	232,44	1.423,78
Diciembre	1.191,34	0,1951	232,44	1.423,78
TOTAL	3.574,03			4.271,35

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 162

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 SUELDO UNIFICADO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	4.727,44	0,1951	922,35	5.649,79
Febrero	4.727,44	0,1951	922,35	5.649,79
Marzo	4.727,44	0,1951	922,35	5.649,79
Abril	4.727,44	0,1951	922,35	5.649,79
Mayo	4.727,44	0,1951	922,35	5.649,79
Junio	4.727,44	0,1951	922,35	5.649,79
Julio	4.727,44	0,1951	922,35	5.649,79
Agosto	4.727,44	0,1951	922,35	5.649,79
Septiembre	4.727,44	0,1951	922,35	5.649,79
Octubre	4.727,44	0,1951	922,35	5.649,79
Noviembre	4.727,44	0,1951	922,35	5.649,79
Diciembre	4.727,44	0,1951	922,35	5.649,79
TOTAL	56.729,26			67.797,51

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 163

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 DÉCIMO TERCER SUELDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Diciembre	3.125,93	0,0412	128,71	3.254,64
TOTAL	3.125,93			3.254,64

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 164

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 DÉCIMO CUARTO SUELDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Agosto	2.397,33	0,0412	98,71	2.496,04
TOTAL	2.397,33			2.496,04

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 165

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 VACACIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.562,96	0,0412	64,36	1.627,32
TOTAL	1.562,96			1.627,32

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 166

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 FONDOS DE RESERVA				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	260,49	0,0412	10,73	271,22
Febrero	260,49	0,0412	10,73	271,22
Marzo	260,49	0,0412	10,73	271,22
Abril	260,49	0,0412	10,73	271,22
Mayo	260,49	0,0412	10,73	271,22
Junio	260,49	0,0412	10,73	271,22
Julio	260,49	0,0412	10,73	271,22
Agosto	260,49	0,0412	10,73	271,22
Septiembre	260,49	0,0412	10,73	271,22
Octubre	260,49	0,0412	10,73	271,22
Noviembre	260,49	0,0412	10,73	271,22
Diciembre	260,49	0,0412	10,73	271,22
TOTAL	3.125,93			3.254,64

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 167

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2019 APORTE PATRONAL				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	379,80	0,0412	15,64	395,44
Febrero	379,80	0,0412	15,64	395,44
Marzo	379,80	0,0412	15,64	395,44
Abril	379,80	0,0412	15,64	395,44
Mayo	379,80	0,0412	15,64	395,44
Junio	379,80	0,0412	15,64	395,44
Julio	379,80	0,0412	15,64	395,44
Agosto	379,80	0,0412	15,64	395,44
Septiembre	379,80	0,0412	15,64	395,44
Octubre	379,80	0,0412	15,64	395,44
Noviembre	379,80	0,0412	15,64	395,44
Diciembre	379,80	0,0412	15,64	395,44
TOTAL	4.557,60			4.745,27

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Programa de Salidas de Efectivo:

Para la determinación de las salidas de efectivo se utilizó los datos obtenidos de la empresa, donde se manifiesta que las compras se realizan de la siguiente manera: compras al contado en un 55% del total de compras, y, compras a crédito el 45% a 60 días plazos.

Una vez destacados estos datos, se realizó el siguiente procedimiento:

1. Primero se debe calcular el porcentaje proporcional, de cada uno de los rubros de gastos del año base, que en este caso es el 2018 con respecto a las ventas del mismo año.
2. Se registra el valor de las compras proyectadas.

CUADRO N° 168

 EMPRESA "LOJACARGO" PROGRAMA DE SALIDA DE EFECTIVO PROYECTADO 2019 PERIODO 2019														
DESCRIPCIÓN	nov-18	dic-18	MESES PROYECTADOS 2019											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMB	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
COMPRAS	15.028,90	17.570,19	12.306,59	16.295,57	11.183,46	11.059,00	19.284,31	20.656,22	15.574,41	18.168,15	13.316,63	15.463,61	17.961,14	20.998,25
Compras Efectivo 55%			6.768,63	8.962,56	6.150,90	6.082,45	10.606,37	11.360,92	8.565,93	9.992,48	7.324,15	8.504,98	9.878,63	11.549,04
Compras Crédito 45% (60 días)			6.763,01	7.906,59	5.537,97	7.333,01	5.032,56	4.976,55	8.677,94	9.295,30	7.008,49	8.175,67	5.992,48	6.958,62
TOTAL PAGO POR COMPRAS			13.531,64	16.869,15	11.688,87	13.415,46	15.638,93	16.337,47	17.243,87	19.287,78	14.332,64	16.680,65	15.871,11	18.507,66
Salario Unificado			5.649,79	5.649,79	5.649,79	5.649,79	5.649,79	5.649,79	5.649,79	5.649,79	5.649,79	5.649,79	5.649,79	5.649,79
Décimo Tercer Sueldo			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.254,64
Décimo Cuarto Sueldo			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.496,04	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo de reserva			271,22	271,22	271,22	271,22	271,22	271,22	271,22	271,22	271,22	271,22	271,22	271,22
Vacaciones			1.627,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aporte patronal			395,44	395,44	395,44	395,44	395,44	395,44	395,44	395,44	395,44	395,44	395,44	395,44
Seguros y Reaseguros			1.593,28	1.593,28	1.593,28	1.593,28	1.593,28	1.593,28	1.593,28	1.593,28	1.593,28	1.593,28	1.593,28	1.593,28
Honorarios Profesionales			66,39	66,39	66,39	66,39	66,39	66,39	66,39	66,39	66,39	66,39	66,39	66,39
Impuestos y otras Contribuciones			92,64	92,64	92,64	92,64	92,64	92,64	92,64	92,64	92,64	92,64	92,64	92,64
Arriendo			1.056,47	1.056,47	1.056,47	1.056,47	1.056,47	1.056,47	1.056,47	1.056,47	1.056,47	1.056,47	1.056,47	1.056,47
Servicios Básicos			193,82	187,68	192,60	192,21	193,89	195,04	191,92	193,82	195,36	192,58	192,60	204,33
Suministros Y Repuestos			3.863,09	3.656,95	3.876,42	3.856,52	3.653,41	3.655,19	3.848,91	3.811,81	3.898,53	3.849,57	3.800,96	3.863,76
Mantenimiento y Reparaciones			5.354,13	5.106,38	5.259,30	5.341,99	5.328,97	5.088,39	5.227,87	5.246,57	5.315,88	5.118,70	5.351,87	5.322,81
Combustible y Lubricantes			3.486,56	3.486,56	3.486,56	3.486,56	3.486,56	3.486,56	3.486,56	3.486,56	3.486,56	3.486,56	3.486,56	3.486,56
IVA Gasto			162,51	162,51	162,51	162,51	162,51	162,51	162,51	162,51	162,51	162,51	162,51	162,51
Gastos de Gestión			99,41	0,00	0,00	0,00	99,41	0,00	99,41	0,00	99,41	0,00	99,41	0,00
Propaganda y Publicidad			291,51	291,51	291,51	291,51	291,51	291,51	291,51	291,51	291,51	291,51	291,51	291,51
Alimentacion			981,92	981,92	981,92	981,92	981,92	981,92	981,92	981,92	981,92	981,92	981,92	981,92
Servicios Profesionales			66,39	0,00	0,00	0,00	66,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	66,39
Transporte			1.373,70	1.373,70	1.373,70	1.373,70	1.373,70	1.373,70	1.373,70	1.373,70	1.373,70	1.373,70	1.373,70	1.373,70
Otros Servicios			663,73	663,73	663,73	663,73	663,73	663,73	663,73	663,73	663,73	663,73	663,73	663,73
Otros Bienes			908,82	908,82	908,82	908,82	908,82	908,82	908,82	908,82	908,82	908,82	908,82	908,82
TOTAL SALIDA DEL EFECTIVO			41.729,79	42.814,15	38.011,17	39.800,17	41.975,00	42.270,08	43.605,97	48.030,01	40.835,80	42.835,48	42.309,93	48.213,58

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Una vez realizados los programas de entradas y salidas del efectivo, se procede a estructurar el presupuesto de efectivo.

Para registrar los ingresos se toma los valores del programa de entradas y para los egresos se toma los valores del programa de salidas del efectivo, el mismo que está realizado en base al pronóstico de compras y la proyección de los gastos en relación a las ventas reales.

Un dato importante que debemos tomar en cuenta para el desarrollo del presupuesto de efectivo es el saldo mínimo requerido, para determinar este valor se aplica la siguiente fórmula:

$$\text{Caja Óptima} = \frac{\text{Ventas}}{1 \text{ año}} \times \% \text{ Caja}$$

Caja Óptima =	Ventas	* % Caja
	12	
Caja Óptima =	290.529,96	9,27%
	12	

CUADRO Nº 168

DESCRIPCIÓN	AÑOS PROYECTADOS					
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Total de Entradas de Efectivo	345.400,31	412.790,18	493.328,27	589.579,84	704.610,75	842.084,93
(-) Salidas de Efectivo	258.444,45	307.204,82	365.045,04	432.193,46	512.431,13	614.909,31
(=) Flujo Neto del Efectivo	86.955,86	105.585,36	128.283,23	157.386,38	192.179,62	227.175,62
(+) Efectivo Inicial	26.833,90	27.102,24	27.329,02	27.520,36	27.681,59	27.817,28
(=) Efectivo Final	113.789,76	132.687,60	155.612,25	184.906,74	219.861,21	254.992,90
(-) Salario Mínimo Requerido	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00
(=) Financiamiento Total Requerido	-	-	-	-	-	-
(=) Saldo de Efectivo Excedente	87.272,76	106.170,60	129.095,25	158.389,74	193.344,21	228.475,90

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Luego de haber realizado las proyecciones de ingresos y gastos, se procede a elaborar los estados financieros proforma, mediante los cuales reportaran la situación financiera y económica de la Empresa “LojaCargo”.

✍ Estado de situación financiera proforma 2019:

El estado de situación financiera es proyectado en base al método del porcentaje de ventas, donde se obtienen un porcentaje proporcional en relación a las ventas totales del periodo, este método se utiliza en cuentas que se cree mantienen una relación porcentual con las ventas, para ello se aplicó la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Proporcional} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas Totales}}$$

Otras cuentas en cambio se mantienen con los mismos valores, como por ejemplo: los activos no corrientes, ya que estos no se incrementan en el periodo proyectado y no se calcula su porcentaje ya que no tiene relación directa con las ventas. Ya que estos son valores estimados, se debe calcular los financiamientos externos como cifra de ajuste o equilibrio, que resulta de restar al total de activos, el total de pasivos y patrimonio, su valor significan los fondos adicionales que la empresa necesita obtener de fuentes de financiamiento internas o externas.

CUADRO Nº 169

 EMPRESA "LOJACARGO" PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019				
CUENTAS	2018	VENTAS PRONOSTICADAS	%	VALOR PROYECTADO 2019
Ventas Totales	592.676,16			708.311,17
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Caja	3.113,52	708.311,17	0,53%	3.131,76
Bancos	24.406,84	708.311,17	4,12%	24.549,83
Cuentas por cobrar	8.302,72	708.311,17	1,40%	8.351,36
Inventario	1.375,14	708.311,17	0,23%	1.383,20
Crédito Tributario IVA	16.183,32	708.311,17	2,73%	16.278,13
Retención a la Renta	2.810,34	708.311,17	0,47%	2.826,80
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	56.191,88			56.521,08
ACTIVO NO CORRIENTE				
Terreno	20.000,00			20.000,00
Construcciones	1.723,95			1.723,95
Maquinaria y Equipo	197.100,00			197.100,00
Equipos de Computación	765,18			765,18
Vehículos	221.875,44			221.875,44
(-) Depreciación Acum. Planta y Equipos	(139.336,03)			(139.336,03)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	302.128,54			302.128,54
TOTAL ACTIVO	358.320,42			358.649,62
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por pagar	5.280,84	708.311,17	0,89%	5.311,78
Documentos por pagar	8.302,71	708.311,17	1,40%	8.351,35
Aportes al IESS	593,54	708.311,17	0,10%	597,02
TOTAL PASIVO CORRIENTE	14.177,09			14.260,15
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones con Instituciones Financieras	286.307,42			286.307,42
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	286.307,42			286.307,42
TOTAL PASIVO	300.484,51			300.567,57
PATRIMONIO				
CAPITAL				
Capital	45.512,40			45.512,40
TOTAL CAPITAL	45.512,40			45.512,40
RESULTADOS				
Utilidad del presente ejercicio	12.368,08			14.777,83
Utilidad acumulada	37.466,06			49.834,15
TOTAL RESULTADOS	49.834,15			64.611,97
TOTAL PATRIMONIO	95.346,55			110.124,37
Exceso de liquidez	(37.510,64)			(52.042,32)
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	358.320,42			358.649,62

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 170

 EMPRESA "LOJACARGO" ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019				
1	ACTIVO			
1.1.	ACTIVO CORRIENTE			
1.1.01.	Caja	3.131,76		
1.1.02.	Bancos	24.549,83		
1.1.03	Cuentas por cobrar	8.351,36		
1.1.04	Inventario	1.383,20		
1.1.05	Crédito Tributario IVA	16.278,13		
1.1.07	Retención a la Renta	2.826,80		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		56.521,08	
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE			
1.2.01.01	Terreno	20.000,00		
1.2.01.02	Construcciones	1.723,95		
1.2.01.03	Maquinaria y Equipo	197.100,00		
1.2.01.04	Equipos de Computación	765,18		
1.2.01.05	Vehículos	221.875,44		
1.2.01.06	(-) Depreciación Acum. Planta y Equipos	(139.336,03)		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		302.128,54	
	TOTAL ACTIVO			\$ 358.649,62
2	PASIVO			
2.1.	PASIVO CORRIENTE			
2.1.01.01	Cuentas por pagar	5.311,78		
2.1.01.02	Documentos por pagar	8.351,35		
2.1.01.07	Aportes al IESS	597,02		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		14.260,15	
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE			
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras	286.307,42		
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		286.307,42	
	TOTAL PASIVO			300.567,57
3.	PATRIMONIO			
3.1.	CAPITAL			
3.1.01	Capital	45.512,40		
	TOTAL CAPITAL		45.512,40	
3.2.	RESULTADOS			
3.2.01	Utilidad del presente ejercicio	14.777,83		
3.2.02	Utilidad acumulada	49.834,15		
	TOTAL RESULTADOS		64.611,97	
	TOTAL PATRIMONIO			110.124,37
	Exceso de liquidez			(52.042,32)
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			\$ 358.649,62
Sr. Ramiro R. Arévalo Álvares		Ing. Stalin Villamagua		
GERENTE PROPIETARIO		CONTADORA		

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

📌 Estado de resultado proforma 2019:

Para proyectar el estado de resultados se utilizó en método porcentaje de ventas en el que se toma el porcentaje proporcional que posee cada cuenta con relación a las ventas totales del mismo año, mediante la aplicación de la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Proporcional} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas Totales}}$$

Porcentaje que se deducen tanto para ingresos como para gastos, mismos que son aplicados a las ventas proyectadas de cada año, obteniendo así el valor proyectado de cada rubro, utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{Valor Proyectado} = \% \text{ Proporcional} \times \text{Ventas Pronosticadas}$$

Existen excepciones en algunas cuentas en las que no se aplica este procedimiento, como es el caso de las depreciaciones ya que estas se las realiza de acuerdo al método de línea recta, y no elevan su valor debido a que el gasto de depreciación es el mismo para cada año; así mismo el rubro de arriendo no se le aplica dicha fórmula, por el valor a pagar es el mismo

CUADRO Nº 171

 EMPRESA "LOJACARGO" PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019				
CUENTAS	2018	VENTAS PRONOSTICADAS	%	VALOR PROYECTADO 2019
INGRESOS				
INGRESOS OPERACIONALES				708.311,17
Ventas	215.848,06	708.311,17	36,42%	257.961,44
Prestación de servicios	376.828,09	708.311,17	63,58%	450.349,73
(-) Costo de Ventas	-160.869,27	708.311,17	-27,14%	(192.259,28)
(=) Utilidad bruta en ventas	431.806,89	708.311,17	72,86%	516.051,89
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	431.806,89			516.051,89
TOTAL INGRESOS	431.806,89			516.051,89
GASTOS				
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS ADMINISTRATIVOS	118.958,20			142.167,71
Salario Unificado	65.116,26	708.311,17	10,99%	77.820,86
Décimo Tercer Sueldo	5.426,35	708.311,17	0,92%	6.485,07
Décimo Cuarto Sueldo	4.161,57	708.311,17	0,70%	4.973,51
Fondo de reserva	5.426,35	708.311,17	0,92%	6.485,07
Vacaciones	2.713,18	708.311,17	0,46%	3.242,54
Aporte patronal	7.911,62	708.311,17	1,33%	9.455,23
Seguros y Reaseguros	15.998,06	708.311,17	2,70%	19.119,38
Honorarios Profesionales	666,67	708.311,17	0,11%	796,74
Impuestos y otras Contribuciones	930,23	708.311,17	0,16%	1.111,73
Arriendo	10.607,91	708.311,17	1,79%	12.677,58
GASTOS OPERATIVOS	252.406,17			301.652,27
Servicios Básicos	1.946,14	708.311,17	0,33%	2.325,85
Suministros Y Repuestos	38.184,99	708.311,17	6,44%	45.635,13
Mantenimiento y Reparaciones	52.767,57	708.311,17	8,90%	63.062,86
Combustible y Lubricantes	35.008,33	708.311,17	5,91%	41.838,69
Depreciación de Planta y Equipo	124.499,14	708.311,17	21,01%	148.789,74
GASTOS EN DEP. VENTAS	32.284,54			38.583,47
IVA Gasto	1.631,80	708.311,17	0,28%	1.950,18
Gastos de Gestión	499,06	708.311,17	0,08%	596,43
Propaganda y Publicidad	2.927,01	708.311,17	0,49%	3.498,09
Alimentación	9.859,40	708.311,17	1,66%	11.783,03
Servicios Profesionales	3.574,03	708.311,17	0,60%	4.271,35
Transporte	13.793,24	708.311,17	2,33%	16.484,39
OTROS GASTOS	15.789,90			18.870,61
Otros Servicios	6.664,46	708.311,17	1,12%	7.964,74
Otros Bienes	9.125,44	708.311,17	1,54%	10.905,87
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	419.438,81			501.274,06
TOTAL GASTOS	419.438,81			501.274,06
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	12.368,08			14.777,83

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 172

 EMPRESA "LOJACARGO" ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA PROFORMA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019			
4	INGRESOS		
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		
4.1.01	Ventas	257.961,44	
4.1.02	Prestacion de servicios	450.349,73	
	(-) Costo de Ventas	-192.259,28	
	(=) Utilidad bruta en ventas	516.051,89	
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	516.051,89	
	TOTAL INGRESOS		\$ 516.051,89
5	GASTOS		
5.1.	GASTOS OPERACIONALES		
5.1.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	142.167,71	
5.1.01.01	Salario Unificado	77.820,86	
5.1.01.02	Décimo Tercer Sueldo	6.485,07	
5.1.01.03	Décimo Cuarto Sueldo	4.973,51	
5.1.01.04	Fondo de reserva	6.485,07	
5.1.01.05	Vacaciones	3.242,54	
5.1.01.06	Aporte patronal	9.455,23	
5.1.01.07	Seguros y Reaseguros	19.119,38	
5.1.01.08	Honorarios Profesionales	796,74	
5.1.01.09	Impuestos y otras Contribuciones	1.111,73	
5.1.01.10	Arriendo	12.677,58	
5.1.02	GASTOS OPERATIVOS	301.652,27	
5.1.02.01	Servicios Básicos	2.325,85	
5.1.02.02	Suministros Y Repuestos	45.635,13	
5.1.02.04	Mantenimiento y Reparaciones	63.062,86	
5.1.02.06	Combustible y Lubricantes	41.838,69	
5.1.02.09	Depreciación de Planta y Equipo	148.789,74	
5.1.03	GASTOS EN DEP. VENTAS	38.583,47	
5.1.03.02	IVA Gasto	1.950,18	
5.1.03.03	Gastos de Gestión	596,43	
5.1.03.04	Propaganda y Publicidad	3.498,09	
5.1.03.06	Alimentacion	11.783,03	
5.1.03.07	Servicios Profesionales	4.271,35	
5.1.03.09	Transporte	16.484,39	
5.1.04	OTROS GASTOS	18.870,61	
5.1.04.05	Otros Servicios	7.964,74	
5.1.04.06	Otros Bienes	10.905,87	
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	501.274,06	
	TOTAL GASTOS		501.274,06
	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO		14.777,83
	15% Participación Trabajadores		2.216,67
	Utilidad Neta		\$ 12.561,15
Sr. Ramiro R. Arévalo Álvares		Ing. Stalin Villamagua	

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PUNTO DE EQUILIBRIO 2019

Para determinar el punto de equilibrio se debe tomar la información del estado de resultados proyectado y clasificar los costos en fijos y variables.

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ingresos Totales}}}$$

CUADRO N° 173

 EMPRESA "LOJACARGO" PUNTO DE EQUILIBRIO AÑO 2019				
DETALLE	VALOR	COSTOS Fijos	COSTOS VARIABLES	INGRESOS
Ventas	257.961,44			257.961,44
Prestacion de servicios	450.349,73			450.349,73
Salario Unificado	77.820,86	77.820,86		
Décimo Tercer Sueldo	6.485,07	6.485,07		
Décimo Cuarto Sueldo	4.973,51	4.973,51		
Fondo de reserva	6.485,07	6.485,07		
Vacaciones	3.242,54	3.242,54		
Aporte patronal	9.455,23	9.455,23		
Seguros y Reaseguros	19.119,38	19.119,38		
Honorarios Profesionales	796,74		796,74	
Impuestos y otras Contribuciones	1.111,73		1.111,73	
Arriendo	12.677,58	12.677,58		
Servicios Básicos	2.325,85		2.325,85	
Suministros Y Repuestos	45.635,13		45.635,13	
Mantenimiento y Reparaciones	63.062,86		63.062,86	
Combustible y Lubricantes	41.838,69		41.838,69	
IVA Gasto	1.950,18		1.950,18	
Gastos de Gestión	596,43		596,43	
Propaganda y Publicidad	3.498,09		3.498,09	
Alimentacion	11.783,03		11.783,03	
Servicios Profesionales	4.271,35		4.271,35	
Transporte	16.484,39		16.484,39	
Otros Servicios	7.964,74		7.964,74	
Otros Bienes	10.905,87		10.905,87	
TOTAL	1.060.795,49	140.259,24	212.225,08	708.311,17

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Fórmulas:

📄 En función de las ventas

$$PE = \frac{CFT}{1-(CVT/VT)}$$

$$PE = \frac{140.259,24}{0,700378747}$$

$$PE = \$ 200.261,99$$

📄 En función a la capacidad instalada

$$PE = \frac{CFT}{VT-CVT} \times 100$$

$$PE = \frac{140.259,24}{496.086,09} \times 100$$

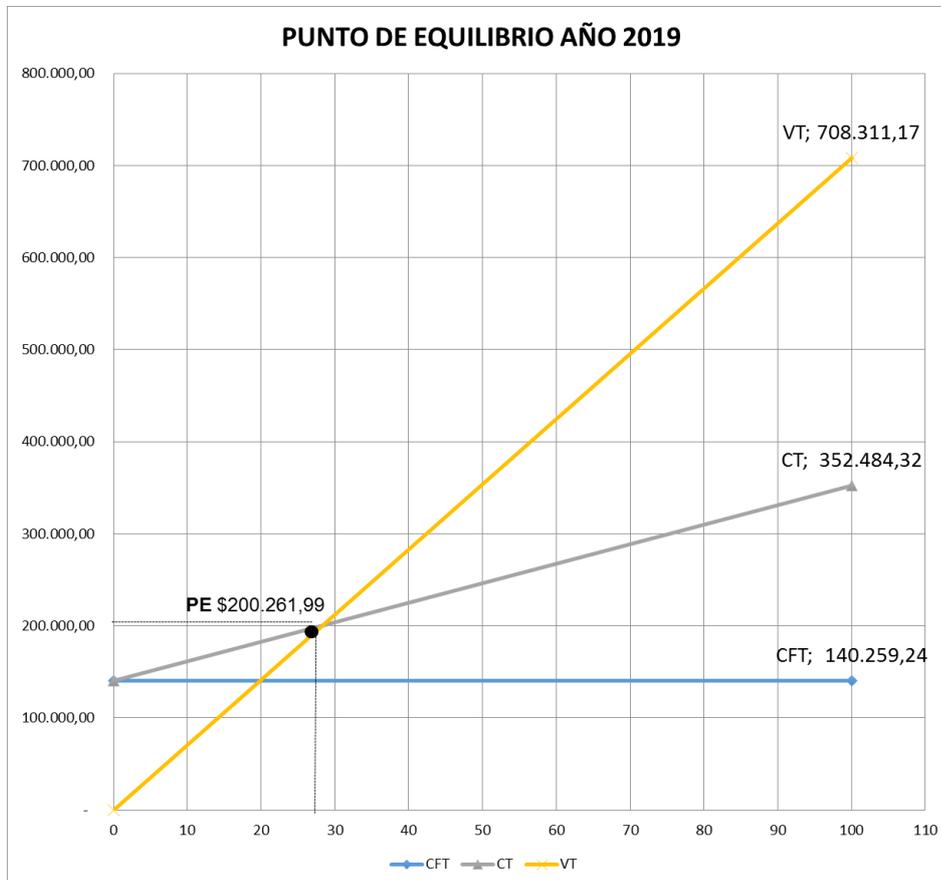
$$PE = 28,27\%$$

El punto de intersección es el punto de equilibrio proyectado para cada año.

AÑO 2019

DATOS:		
EJE DE X	0	100
CFT	140.259,24	140.259,24
CVT	212.225,08	212.225,08
CT	140.259,24	352.484,32
VT	-	708.311,17

GRAFICO N° 05



Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

LojaCargo para el año 2019 para alcanzar a cubrir sus costos fijos y variables debe vender \$ 211.385,63 y trabajar al 28,27% de su capacidad instalada para lograr alcanzar el punto de equilibrio; por tal motivo el gerente propietario deberá tomar considerar estos por menores al seleccionar sus estrategias de mercado.

PLANEACIÓN FINANCIERA AÑO 2020.

Pronóstico de Ventas

El pronóstico de ventas se hará en base al método cuantitativo denominado método de incremento porcentual, el cual se basa en datos históricos. Con los datos históricos de las ventas de año 2019, mes por mes determinará la diferencia que ha existido en las ventas y su porcentaje corresponde.

1. Se estableció la diferencia de aumento entre el mes actual y el mes anterior.
2. El valor de la diferencia se dividió para las ventas del mes anterior y se obtuvo el aumento o disminución representada en tasa porcentual para cada mes.
3. El porcentaje obtenido sirvió para proyectar las ventas de los años posteriores: 2019 – 2020, mediante la aplicación de las siguientes fórmulas:

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



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

Donde:

IP = Incremento porcentual

V(R) = Ventas del periodo real

PVM = Pronostico ventas mensuales

%IP = Incremento porcentual.

Porcentaje de Incremento o Disminución en Ventas:

CUADRO N° 174

 EMPRESA "LOJACARGO" BASE DE VENTAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VENTAS 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	13.779,02	0,1951	2.688,38	16.467,40
Febrero	23.931,57	0,1951	4.669,21	28.600,78
Marzo	12.728,76	0,1951	2.483,46	15.212,22
Abril	22.462,41	0,1951	4.382,56	26.844,98
Mayo	26.331,71	0,1951	5.137,49	31.469,20
Junio	21.371,48	0,1951	4.169,72	25.541,20
Julio	24.054,55	0,1951	4.693,20	28.747,75
Agosto	20.146,39	0,1951	3.930,69	24.077,08
Septiembre	18.707,58	0,1951	3.649,97	22.357,55
Octubre	24.077,66	0,1951	4.697,71	28.775,37
Noviembre	25.712,34	0,1951	5.016,65	30.728,98
Diciembre	24.657,97	0,1951	4.810,93	29.468,91
TOTAL	257.961,44			308.291,41

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Hoja de cálculo de las ventas pronosticadas

A continuación se presenta el cálculo de las ventas pronosticadas para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE VENTAS ENERO 2020					PRONÓSTICO DE VENTAS FEBRERO 2020				
INCREMENTO			PRONÓSTICO		INCREMENTO			PRONÓSTICO	
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		IP= VR * IP			PVM= IP + VR	
IP=	16.467,40	* 19,51%	PVM=	3.212,90 + 16.467,40	IP=	28.600,78	* 19,51%	PVM=	5.580,20 + 28.600,78
IP=	3.212,90		PVM=	19.680,30	IP=	5.580,20		PVM=	34.180,98
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora					Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				
PRONÓSTICO DE VENTAS MARZO 2020					PRONÓSTICO DE VENTAS ABRIL 2020				
INCREMENTO			PRONÓSTICO		INCREMENTO			PRONÓSTICO	
IP= VR * IP			PVM= IP + VR		IP= VR * IP			PVM= IP + VR	
IP=	15.212,22	* 19,51%	PVM=	2.968,00 + 15.212,22	IP=	26.844,98	* 19,51%	PVM=	5.237,63 + 26.844,98
IP=	2.968,00		PVM=	18.180,22	IP=	5.237,63		PVM=	32.082,61
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora					Fuente: EMPRESA "LOJACARGO" Elaborado Por: La Autora				

PRONÓSTICO DE VENTAS MAYO 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	31.469,20	*	19,51%	PVM= 6.139,85 + 31.469,20
IP=	6.139,85			PVM= 37.609,05

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE VENTAS JUNIO 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	25.541,20	*	19,51%	PVM= 4.983,26 + 25.541,20
IP=	4.983,26			PVM= 30.524,46

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE VENTAS JULIO 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	28.747,75	*	19,51%	PVM= 5.608,87 + 28.747,75
IP=	5.608,87			PVM= 34.356,62

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE VENTAS AGOSTO 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	24.077,08	*	19,51%	PVM= 4.697,60 + 24.077,08
IP=	4.697,60			PVM= 28.774,68

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE VENTAS SEPTIEMBRE 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	22.357,55	*	19,51%	PVM= 4.362,11 + 22.357,55
IP=	4.362,11			PVM= 26.719,66

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE VENTAS OCTUBRE 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	28.775,37	*	19,51%	PVM= 5.614,26 + 28.775,37
IP=	5.614,26			PVM= 34.389,63

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE VENTAS NOVIEMBRE 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	30.728,98	*	19,51%	PVM= 5.995,43 + 30.728,98
IP=	5.995,43			PVM= 36.724,41

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE VENTAS DICIEMBRE 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	29.468,91	*	19,51%	PVM= 5.749,58 + 29.468,91
IP=	5.749,58			PVM= 35.218,49

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 175

EMPRESA "LOJACARGO"				
SE DE VENTAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE SERV. PREST.				
AÑO 2020				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VENTAS 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	28.157,65	0,1951	5.493,74	33.651,39
Febrero	33.535,26	0,1951	6.542,95	40.078,21
Marzo	32.064,02	0,1951	6.255,90	38.319,93
Abril	36.733,50	0,1951	7.166,95	43.900,44
Mayo	35.268,36	0,1951	6.881,09	42.149,45
Junio	37.441,05	0,1951	7.305,00	44.746,05
Julio	39.445,60	0,1951	7.696,10	47.141,69
Agosto	45.429,44	0,1951	8.863,58	54.293,02
Septiembre	38.111,13	0,1951	7.435,73	45.546,87
Octubre	37.114,19	0,1951	7.241,22	44.355,41
Noviembre	41.511,21	0,1951	8.099,11	49.610,32
Diciembre	45.538,32	0,1951	8.884,83	54.423,15
TOTAL	450.349,73			538.215,92

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Hoja de cálculo de los Servicios Pronosticados

A continuación se presenta el cálculo de los servicios pronosticados para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS ENERO 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	33.651,39	*	19,51%	PVM= 6.565,61 + 33.651,39
IP=	6.565,61			PVM= 40.217,00

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS FEBRERO 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	40.078,21	*	19,51%	PVM= 7.819,52 + 40.078,21
IP=	7.819,52			PVM= 47.897,73

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS MARZO 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	38.319,93	*	19,51%	PVM= 7.476,47 + 38.319,93
IP=	7.476,47			PVM= 45.796,40

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS ABRIL 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	43.900,44	*	19,51%	PVM= 8.565,26 + 43.900,44
IP=	8.565,26			PVM= 52.465,70

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS MAYO 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	42.149,45	*	19,51%	PVM= 8.223,63 + 42.149,45
IP=	8.223,63			PVM= 50.373,08

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS JUNIO 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	44.746,05	*	19,51%	PVM= 8.730,25 + 44.746,05
IP=	8.730,25			PVM= 53.476,30

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS JULIO 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	47.141,69	*	19,51%	PVM= 9.197,65 + 47.141,69
IP=	9.197,65			PVM= 56.339,34

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS AGOSTO 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	54.293,02	*	19,51%	PVM= 10.592,93 + 54.293,02
IP=	10.592,93			PVM= 64.885,95

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS SEPTIEMBRE 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	45.546,87	*	19,51%	PVM= 8.886,49 + 45.546,87
IP=	8.886,49			PVM= 54.433,36

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS OCTUBRE 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	44.355,41	*	19,51%	PVM= 8.654,03 + 44.355,41
IP=	8.654,03			PVM= 53.009,44

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE SERVICIOS PRESTADOS NOVIEMBRE 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	49.610,32	*	19,51%	PVM= 9.679,30 + 49.610,32
IP=	9.679,30			PVM= 59.289,62

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

PRONÓSTICO DE VENTAS DICIEMBRE 2020				
INCREMENTO		PRONÓSTICO		
IP= VR * IP		PVM= IP + VR		
IP=	54.423,15	*	19,51%	PVM= 10.618,31 + 54.423,15
IP=	10.618,31			PVM= 65.041,46

Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Programa de Entradas de Efectivo

Para la determinación de las entradas de efectivo se utilizó los datos obtenidos de la empresa, donde se manifiesta que las ventas se realizan de la siguiente manera según políticas de la empresa: ventas al contado en un 55% del total de ventas; ventas a crédito 45% a 60 días plazos.

Una vez conocido estos datos, se realizó el siguiente procedimiento:

1. Se parte de las ventas de noviembre y diciembre del 2019, con la cual se determinará el 45% de ventas a crédito, que se sumaran al mes de enero del 2020, y así determinar el valor el valor de efectivo que se percibirá en este mes de igual manera se procede para los meses siguientes.
2. Para registrar el valor que ingresa por concepto de cuentas por cobrar del mes actual, se aplica el 45% del valor de las ventas del mes anterior.

Entonces, la entrada de efectivo total del mes corresponde a la suma del ingreso de las ventas al contado del mes actual más las cuentas por cobrar del mes anterior.

CUADRO N° 176

 EMPRESA "LOJACARGO" PROGRAMA DE ENTRADA DE EFECTIVO PROYECTADO 2020														
Cuentas	2019		2020											
	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
VENTAS	25.712,34	24.657,97	16.467,40	28.600,78	15.212,22	26.844,98	31.469,20	25.541,20	28.747,75	24.077,08	22.357,55	28.775,37	30.728,98	29.468,91
Ventas Efectivo 55%			9.057,07	15.730,43	8.366,72	14.764,74	17.308,06	14.047,66	15.811,26	13.242,39	12.296,65	15.826,45	16.900,94	16.207,90
Ventas Crédito 45%			11.570,55	11.096,09	7.410,33	12.870,35	6.845,50	12.080,24	14.161,14	11.493,54	12.936,49	10.834,69	10.060,90	12.948,92
Prestación de servicios			33.651,39	40.078,21	38.319,93	43.900,44	42.149,45	44.746,05	47.141,69	54.293,02	45.546,87	44.355,41	49.610,32	54.423,15
TOTAL VENTAS			50.118,79	68.678,99	53.532,15	70.745,42	73.618,64	70.287,24	75.889,44	78.370,10	67.904,42	73.130,78	80.339,31	83.892,06
TOTAL ENTRADAS EFECTIVO			54.279,01	66.904,73	54.096,98	71.535,53	66.303,01	70.873,95	77.114,09	79.028,95	70.780,01	71.016,55	76.572,16	83.579,97

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Porcentaje de Incremento o Disminución en Compras:

CUADRO N° 177

 EMPRESA "LOJACARGO" BASE DE COMPRAS PARA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO DE COMPRAS AÑO 2020				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	COMPRAS 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	12.306,59	0,1951	2.401,10	14.707,69
Febrero	16.295,57	0,1951	3.179,37	19.474,95
Marzo	11.183,46	0,1951	2.181,97	13.365,42
Abril	11.059,00	0,1951	2.157,68	13.216,68
Mayo	19.284,31	0,1951	3.762,50	23.046,81
Junio	20.656,22	0,1951	4.030,16	24.686,39
Julio	15.574,41	0,1951	3.038,67	18.613,08
Agosto	18.168,15	0,1951	3.544,73	21.712,87
Septiembre	13.316,63	0,1951	2.598,16	15.914,79
Octubre	15.463,61	0,1951	3.017,05	18.480,66
Noviembre	17.961,14	0,1951	3.504,34	21.465,47
Diciembre	20.998,25	0,1951	4.096,90	25.095,14
TOTAL	192.267,34			229.779,96

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Para el cálculo de las compras pronosticadas se aplican las siguientes fórmulas:

Porcentaje de incremento

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



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

Donde:

IP = Incremento porcentual

V(R) = Ventas del periodo real

PVM = Pronostico ventas mensuales

%IP = Incremento porcentual.

Hoja de cálculo de las compras pronosticadas

A continuación se presenta el cálculo de los servicios pronosticados para cada mes aplicando las fórmulas anteriormente expuestas.

PRONÓSTICO DE COMPRAS ENERO 2020			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	14.707,69	* 19,51%	PVM= 2.869,57 + 14.707,69
IP=	2.869,57		PVM= 17.577,26
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS FEBRERO 2020			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	19.474,95	* 19,51%	PVM= 3.799,69 + 19.474,95
IP=	3.799,69		PVM= 23.274,64
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS MARZO 2020			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	13.365,42	* 19,51%	PVM= 2.607,68 + 13.365,42
IP=	2.607,68		PVM= 15.973,10
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS ABRIL 2020			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	13.216,68	* 19,51%	PVM= 2.578,66 + 13.216,68
IP=	2.578,66		PVM= 15.795,34
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS MAYO 2020			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	23.046,81	* 19,51%	PVM= 4.496,58 + 23.046,81
IP=	4.496,58		PVM= 27.543,39
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS JUNIO 2020			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	24.686,39	* 19,51%	PVM= 4.816,48 + 24.686,39
IP=	4.816,48		PVM= 29.502,87
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS JULIO 2020			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	18.613,08	* 19,51%	PVM= 3.631,53 + 18.613,08
IP=	3.631,53		PVM= 22.244,61
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS AGOSTO 2020			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	21.712,87	* 19,51%	PVM= 4.236,32 + 21.712,87
IP=	4.236,32		PVM= 25.949,19
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS SEPTIEMBRE 2020			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	15.914,79	* 19,51%	PVM= 3.105,08 + 15.914,79
IP=	3.105,08		PVM= 19.019,87
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS OCTUBRE 2020			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	18.480,66	* 19,51%	PVM= 3.605,70 + 18.480,66
IP=	3.605,70		PVM= 22.086,36
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS NOVIEMBRE 2020			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	21.465,47	* 19,51%	PVM= 4.188,06 + 21.465,47
IP=	4.188,06		PVM= 25.653,53
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

PRONÓSTICO DE COMPRAS DICIEMBRE 2020			
INCREMENTO		PRONÓSTICO	
IP= CR * IP		PVM= IP + CR	
IP=	25.095,14	* 19,51%	PVM= 4.896,23 + 25.095,14
IP=	4.896,23		PVM= 29.991,37
Fuente: EMPRESA "LOJACARGO"			
Elaborado Por: La Autora			

Luego se procede a determinar los gastos como porcentajes de las ventas reales del año 2014 y el porcentaje del sueldo básico unificado.

Fórmula aplicada para los gastos:

$$\text{TASA DE CRECIMIENTO} = \frac{\text{VENTAS 2014} - \text{VENTAS 2013}}{\text{VENTAS 2013}}$$

TASA DE CRECIMIENTO	105.808,76 -	88.535,00	
	88.535,00		19,51%

Fórmula aplicada para sueldos y salarios:

$$\text{SUELDO BÁSICO} = \frac{\text{año 2015} - \text{año 2014}}{\text{año 2013}}$$

TASA DE CRECIMIENTO =	354,00 -	340,00	
	340,00		4,12%

CUADRO Nº 178

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 ARRIENDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.056,47	0,1951	206,12	1.262,59
Febrero	1.056,47	0,1951	206,12	1.262,59
Marzo	1.056,47	0,1951	206,12	1.262,59
Abril	1.056,47	0,1951	206,12	1.262,59
Mayo	1.056,47	0,1951	206,12	1.262,59
Junio	1.056,47	0,1951	206,12	1.262,59
Julio	1.056,47	0,1951	206,12	1.262,59
Agosto	1.056,47	0,1951	206,12	1.262,59
Septiembre	1.056,47	0,1951	206,12	1.262,59
Octubre	1.056,47	0,1951	206,12	1.262,59
Noviembre	1.056,47	0,1951	206,12	1.262,59
Diciembre	1.056,47	0,1951	206,12	1.262,59
TOTAL	12.677,58			15.151,06

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 179

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 SERVICIOS BÁSICOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2018	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	193,82	0,1951	37,82	231,64
Febrero	187,68	0,1951	36,62	224,29
Marzo	192,60	0,1951	37,58	230,18
Abril	192,21	0,1951	37,50	229,71
Mayo	193,89	0,1951	37,83	231,72
Junio	195,04	0,1951	38,05	233,09
Julio	191,92	0,1951	37,44	229,36
Agosto	193,82	0,1951	37,82	231,64
Septiembre	195,36	0,1951	38,12	233,47
Octubre	192,58	0,1951	37,57	230,15
Noviembre	192,60	0,1951	37,58	230,18
Diciembre	204,33	0,1951	39,87	244,19
TOTAL	2.325,85			2.779,64

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 180

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 SUMINISTROS Y REPUESTOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	3.863,09	0,1951	753,71	4.616,81
Febrero	3.656,95	0,1951	713,49	4.370,44
Marzo	3.876,42	0,1951	756,31	4.632,73
Abril	3.856,52	0,1951	752,43	4.608,95
Mayo	3.653,41	0,1951	712,80	4.366,22
Junio	3.655,19	0,1951	713,15	4.368,34
Julio	3.848,91	0,1951	750,95	4.599,86
Agosto	3.811,81	0,1951	743,71	4.555,52
Septiembre	3.898,53	0,1951	760,63	4.659,16
Octubre	3.849,57	0,1951	751,08	4.600,65
Noviembre	3.800,96	0,1951	741,59	4.542,55
Diciembre	3.863,76	0,1951	753,85	4.617,61
TOTAL	45.635,12			54.538,83

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 181

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	5.354,13	0,1951	1.044,63	6.398,76
Febrero	5.106,38	0,1951	996,29	6.102,67
Marzo	5.259,30	0,1951	1.026,12	6.285,42
Abril	5.341,99	0,1951	1.042,26	6.384,25
Mayo	5.328,97	0,1951	1.039,72	6.368,69
Junio	5.088,39	0,1951	992,78	6.081,17
Julio	5.227,87	0,1951	1.019,99	6.247,86
Agosto	5.246,57	0,1951	1.023,64	6.270,21
Septiembre	5.315,88	0,1951	1.037,16	6.353,05
Octubre	5.118,70	0,1951	998,69	6.117,39
Noviembre	5.351,87	0,1951	1.044,18	6.396,05
Diciembre	5.322,81	0,1951	1.038,51	6.361,32
TOTAL	63.062,86			75.366,84

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 182

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 PROPAGANDA Y PUBLICIDAD				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	291,51	0,1951	56,87	348,38
Febrero	291,51	0,1951	56,87	348,38
Marzo	291,51	0,1951	56,87	348,38
Abril	291,51	0,1951	56,87	348,38
Mayo	291,51	0,1951	56,87	348,38
Junio	291,51	0,1951	56,87	348,38
Julio	291,51	0,1951	56,87	348,38
Agosto	291,51	0,1951	56,87	348,38
Septiembre	291,51	0,1951	56,87	348,38
Octubre	291,51	0,1951	56,87	348,38
Noviembre	291,51	0,1951	56,87	348,38
Diciembre	291,51	0,1951	56,87	348,38
TOTAL	3.498,09			4.180,59

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 183

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 TRANSPORTE				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.373,70	0,1951	268,02	1.641,72
Febrero	1.373,70	0,1951	268,02	1.641,72
Marzo	1.373,70	0,1951	268,02	1.641,72
Abril	1.373,70	0,1951	268,02	1.641,72
Mayo	1.373,70	0,1951	268,02	1.641,72
Junio	1.373,70	0,1951	268,02	1.641,72
Julio	1.373,70	0,1951	268,02	1.641,72
Agosto	1.373,70	0,1951	268,02	1.641,72
Septiembre	1.373,70	0,1951	268,02	1.641,72
Octubre	1.373,70	0,1951	268,02	1.641,72
Noviembre	1.373,70	0,1951	268,02	1.641,72
Diciembre	1.373,70	0,1951	268,02	1.641,72
TOTAL	16.484,39			19.700,61

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 184

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	3.486,56	0,1951	680,25	4.166,81
Febrero	3.486,56	0,1951	680,25	4.166,81
Marzo	3.486,56	0,1951	680,25	4.166,81
Abril	3.486,56	0,1951	680,25	4.166,81
Mayo	3.486,56	0,1951	680,25	4.166,81
Junio	3.486,56	0,1951	680,25	4.166,81
Julio	3.486,56	0,1951	680,25	4.166,81
Agosto	3.486,56	0,1951	680,25	4.166,81
Septiembre	3.486,56	0,1951	680,25	4.166,81
Octubre	3.486,56	0,1951	680,25	4.166,81
Noviembre	3.486,56	0,1951	680,25	4.166,81
Diciembre	3.486,56	0,1951	680,25	4.166,81
TOTAL	41.838,69			50.001,69

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 185

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 ALIMENTACIÓN				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	981,92	0,1951	191,58	1.173,50
Febrero	981,92	0,1951	191,58	1.173,50
Marzo	981,92	0,1951	191,58	1.173,50
Abril	981,92	0,1951	191,58	1.173,50
Mayo	981,92	0,1951	191,58	1.173,50
Junio	981,92	0,1951	191,58	1.173,50
Julio	981,92	0,1951	191,58	1.173,50
Agosto	981,92	0,1951	191,58	1.173,50
Septiembre	981,92	0,1951	191,58	1.173,50
Octubre	981,92	0,1951	191,58	1.173,50
Noviembre	981,92	0,1951	191,58	1.173,50
Diciembre	981,92	0,1951	191,58	1.173,50
TOTAL	11.783,03			14.081,98

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 186

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 GASTO DE GESTIÓN				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	99,41	0,1951	19,39	118,80
Marzo	99,41	0,1951	19,39	118,80
Mayo	99,41	0,1951	19,39	118,80
Julio	99,41	0,1951	19,39	118,80
Septiembre	99,41	0,1951	19,39	118,80
Noviembre	99,41	0,1951	19,39	118,80
TOTAL	596,43			712,80

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 187

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 DEPRECIACIÓN PLANTA Y EQUIPO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	12.399,14	0,1951	2.419,15	14.818,30
Febrero	12.399,14	0,1951	2.419,15	14.818,30
Marzo	12.399,14	0,1951	2.419,15	14.818,30
Abril	12.399,14	0,1951	2.419,15	14.818,30
Mayo	12.399,14	0,1951	2.419,15	14.818,30
Junio	12.399,14	0,1951	2.419,15	14.818,30
Julio	12.399,14	0,1951	2.419,15	14.818,30
Agosto	12.399,14	0,1951	2.419,15	14.818,30
Septiembre	12.399,14	0,1951	2.419,15	14.818,30
Octubre	12.399,14	0,1951	2.419,15	14.818,30
Noviembre	12.399,14	0,1951	2.419,15	14.818,30
Diciembre	12.399,14	0,1951	2.419,15	14.818,30
TOTAL	148.789,74			177.819,59

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 188

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 DEPRECIACIÓN PLANTA Y EQUIPO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	162,51	0,1951	31,71	194,22
Febrero	162,51	0,1951	31,71	194,22
Marzo	162,51	0,1951	31,71	194,22
Abril	162,51	0,1951	31,71	194,22
Mayo	162,51	0,1951	31,71	194,22
Junio	162,51	0,1951	31,71	194,22
Julio	162,51	0,1951	31,71	194,22
Agosto	162,51	0,1951	31,71	194,22
Septiembre	162,51	0,1951	31,71	194,22
Octubre	162,51	0,1951	31,71	194,22
Noviembre	162,51	0,1951	31,71	194,22
Diciembre	162,51	0,1951	31,71	194,22
TOTAL	1.950,18			2.330,67

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO N° 189

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 IMPUESTOS Y OTRAS CONTRIBUCIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	92,64	0,1951	18,08	110,72
Febrero	92,64	0,1951	18,08	110,72
Marzo	92,64	0,1951	18,08	110,72
Abril	92,64	0,1951	18,08	110,72
Mayo	92,64	0,1951	18,08	110,72
Junio	92,64	0,1951	18,08	110,72
Julio	92,64	0,1951	18,08	110,72
Agosto	92,64	0,1951	18,08	110,72
Septiembre	92,64	0,1951	18,08	110,72
Octubre	92,64	0,1951	18,08	110,72
Noviembre	92,64	0,1951	18,08	110,72
Diciembre	92,64	0,1951	18,08	110,72
TOTAL	1.111,73			1.328,63

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 190

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 OTROS SERVICIOS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	663,73	0,1951	129,50	793,23
Febrero	663,73	0,1951	129,50	793,23
Marzo	663,73	0,1951	129,50	793,23
Abril	663,73	0,1951	129,50	793,23
Mayo	663,73	0,1951	129,50	793,23
Junio	663,73	0,1951	129,50	793,23
Julio	663,73	0,1951	129,50	793,23
Agosto	663,73	0,1951	129,50	793,23
Septiembre	663,73	0,1951	129,50	793,23
Octubre	663,73	0,1951	129,50	793,23
Noviembre	663,73	0,1951	129,50	793,23
Diciembre	663,73	0,1951	129,50	793,23
TOTAL	7.964,74			9.518,71

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 191

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 OTROS BIENES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	908,82	0,1951	177,32	1.086,14
Febrero	908,82	0,1951	177,32	1.086,14
Marzo	908,82	0,1951	177,32	1.086,14
Abril	908,82	0,1951	177,32	1.086,14
Mayo	908,82	0,1951	177,32	1.086,14
Junio	908,82	0,1951	177,32	1.086,14
Julio	908,82	0,1951	177,32	1.086,14
Agosto	908,82	0,1951	177,32	1.086,14
Septiembre	908,82	0,1951	177,32	1.086,14
Octubre	908,82	0,1951	177,32	1.086,14
Noviembre	908,82	0,1951	177,32	1.086,14
Diciembre	908,82	0,1951	177,32	1.086,14
TOTAL	10.905,87			13.033,67

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 192

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 SEGUROS Y REASEGUROS				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.593,28	0,1951	310,86	1.904,14
Febrero	1.593,28	0,1951	310,86	1.904,14
Marzo	1.593,28	0,1951	310,86	1.904,14
Abril	1.593,28	0,1951	310,86	1.904,14
Mayo	1.593,28	0,1951	310,86	1.904,14
Junio	1.593,28	0,1951	310,86	1.904,14
Julio	1.593,28	0,1951	310,86	1.904,14
Agosto	1.593,28	0,1951	310,86	1.904,14
Septiembre	1.593,28	0,1951	310,86	1.904,14
Octubre	1.593,28	0,1951	310,86	1.904,14
Noviembre	1.593,28	0,1951	310,86	1.904,14
Diciembre	1.593,28	0,1951	310,86	1.904,14
TOTAL	19.119,38			22.849,70

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 193

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 HONORARIOS PROFESIONALES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	66,39	0,1951	12,95	79,35
Febrero	66,39	0,1951	12,95	79,35
Marzo	66,39	0,1951	12,95	79,35
Abril	66,39	0,1951	12,95	79,35
Mayo	66,39	0,1951	12,95	79,35
Junio	66,39	0,1951	12,95	79,35
Julio	66,39	0,1951	12,95	79,35
Agosto	66,39	0,1951	12,95	79,35
Septiembre	66,39	0,1951	12,95	79,35
Octubre	66,39	0,1951	12,95	79,35
Noviembre	66,39	0,1951	12,95	79,35
Diciembre	66,39	0,1951	12,95	79,35
TOTAL	796,74			952,19

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 194

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 SERVICIOS PROFESIONALES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.423,78	0,1951	277,79	1.701,57
Mayo	1.423,78	0,1951	277,79	1.701,57
Diciembre	1.423,78	0,1951	277,79	1.701,57
TOTAL	4.271,35			5.104,71

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 195

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 SUELDO UNIFICADO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	5.649,79	0,1951	1.102,31	6.752,10
Febrero	5.649,79	0,1951	1.102,31	6.752,10
Marzo	5.649,79	0,1951	1.102,31	6.752,10
Abril	5.649,79	0,1951	1.102,31	6.752,10
Mayo	5.649,79	0,1951	1.102,31	6.752,10
Junio	5.649,79	0,1951	1.102,31	6.752,10
Julio	5.649,79	0,1951	1.102,31	6.752,10
Agosto	5.649,79	0,1951	1.102,31	6.752,10
Septiembre	5.649,79	0,1951	1.102,31	6.752,10
Octubre	5.649,79	0,1951	1.102,31	6.752,10
Noviembre	5.649,79	0,1951	1.102,31	6.752,10
Diciembre	5.649,79	0,1951	1.102,31	6.752,10
TOTAL	67.797,51			81.025,25

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 196

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 DÉCIMO TERCER SUELDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Diciembre	3.254,64	0,0412	134,01	3.388,66
TOTAL	3.254,64			3.388,66

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 197

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 DÉCIMO CUARTO SUELDO				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Agosto	2.496,04	0,0412	102,78	2.598,82
TOTAL	2.496,04			2.598,82

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 198

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 VACACIONES				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	1.627,32	0,0412	67,01	1.694,33
TOTAL	1.627,32			1.694,33

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 199

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 FONDOS DE RESERVA				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	271,22	0,0412	11,17	282,39
Febrero	271,22	0,0412	11,17	282,39
Marzo	271,22	0,0412	11,17	282,39
Abril	271,22	0,0412	11,17	282,39
Mayo	271,22	0,0412	11,17	282,39
Junio	271,22	0,0412	11,17	282,39
Julio	271,22	0,0412	11,17	282,39
Agosto	271,22	0,0412	11,17	282,39
Septiembre	271,22	0,0412	11,17	282,39
Octubre	271,22	0,0412	11,17	282,39
Noviembre	271,22	0,0412	11,17	282,39
Diciembre	271,22	0,0412	11,17	282,39
TOTAL	3.254,64			3.388,66

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 200

 EMPRESA "LOJACARGO" PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2020 APORTE PATRONAL				
MESES	A	B	C=(B*A)	D=(A+C)
	VALOR AÑO 2019	TASA	VARIACIÓN	V.P.M
Enero	395,44	0,0412	16,28	411,72
Febrero	395,44	0,0412	16,28	411,72
Marzo	395,44	0,0412	16,28	411,72
Abril	395,44	0,0412	16,28	411,72
Mayo	395,44	0,0412	16,28	411,72
Junio	395,44	0,0412	16,28	411,72
Julio	395,44	0,0412	16,28	411,72
Agosto	395,44	0,0412	16,28	411,72
Septiembre	395,44	0,0412	16,28	411,72
Octubre	395,44	0,0412	16,28	411,72
Noviembre	395,44	0,0412	16,28	411,72
Diciembre	395,44	0,0412	16,28	411,72
TOTAL	4.745,27			4.940,66

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Programa de Salidas de Efectivo:

Para la determinación de las salidas de efectivo se utilizó los datos obtenidos de la empresa, donde se manifiesta que las compras se realizan de la siguiente manera: Compras al Contado en un 55% del total de compras, y, Compras a Crédito el 45% a 60 días plazos.

Una vez destacados estos datos, se realizó el siguiente procedimiento:

1. Primero se debe calcular el porcentaje proporcional, de cada uno de los rubros de gastos del año base, que en este caso es el 2014 con respecto a las ventas del mismo año.
2. Se registra el valor de las compras proyectadas.

CUADRO N° 201

 EMPRESA "LOJACARGO" PROGRAMA DE SALIDA DE EFECTIVO PROYECTADO 2020 PERIODO 2020														
DESCRIPCIÓN	nov-19	dic-19	MESES PROYECTADOS 2020											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMB	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
COMPRAS	17.961,14	20.998,25	14.707,69	19.474,95	13.365,42	13.216,68	23.046,81	24.686,39	18.613,08	21.712,87	15.914,79	18.480,66	21.465,47	25.095,14
Compras Efectivo 55%			8.089,23	10.711,22	7.350,98	7.269,17	12.675,74	13.577,51	10.237,20	11.942,08	8.753,14	10.164,36	11.806,01	13.802,33
Compras Crédito 45% (60 días)			8.082,51	9.449,21	6.618,46	8.763,73	6.014,44	5.947,51	10.371,06	11.108,87	8.375,89	9.770,79	7.161,66	8.316,30
TOTAL PAGO POR COMPRAS			16.171,74	20.160,43	13.969,44	16.032,90	18.690,18	19.525,02	20.608,26	23.050,95	17.129,03	19.935,15	18.967,67	22.118,63
Salario Unificado			6.752,10	6.752,10	6.752,10	6.752,10	6.752,10	6.752,10	6.752,10	6.752,10	6.752,10	6.752,10	6.752,10	6.752,10
Décimo Tercer Sueldo			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.388,66
Décimo Cuarto Sueldo			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.598,82	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo de reserva			282,39	282,39	282,39	282,39	282,39	282,39	282,39	282,39	282,39	282,39	282,39	282,39
Vacaciones			1.694,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aporte patronal			411,72	411,72	411,72	411,72	411,72	411,72	411,72	411,72	411,72	411,72	411,72	411,72
Seguros y Reaseguros			1.904,14	1.904,14	1.904,14	1.904,14	1.904,14	1.904,14	1.904,14	1.904,14	1.904,14	1.904,14	1.904,14	1.904,14
Honorarios Profesionales			79,35	79,35	79,35	79,35	79,35	79,35	79,35	79,35	79,35	79,35	79,35	79,35
Impuestos y otras Contribuciones			110,72	110,72	110,72	110,72	110,72	110,72	110,72	110,72	110,72	110,72	110,72	110,72
Arriendo			1.262,59	1.262,59	1.262,59	1.262,59	1.262,59	1.262,59	1.262,59	1.262,59	1.262,59	1.262,59	1.262,59	1.262,59
Servicios Básicos			231,64	224,29	230,18	229,71	231,72	233,09	229,36	231,64	233,47	230,15	230,18	244,19
Suministros Y Repuestos			4.616,81	4.370,44	4.632,73	4.608,95	4.366,22	4.368,34	4.599,86	4.555,52	4.659,16	4.600,65	4.542,55	4.617,61
Mantenimiento y Reparaciones			6.398,76	6.102,67	6.285,42	6.384,25	6.368,69	6.081,17	6.247,86	6.270,21	6.353,05	6.117,39	6.396,05	6.361,32
Combustible y Lubricantes			4.166,81	4.166,81	4.166,81	4.166,81	4.166,81	4.166,81	4.166,81	4.166,81	4.166,81	4.166,81	4.166,81	4.166,81
IVA Gasto			194,22	194,22	194,22	194,22	194,22	194,22	194,22	194,22	194,22	194,22	194,22	194,22
Gastos de Gestión			118,80	0,00	0,00	0,00	118,80	0,00	118,80	0,00	118,80	0,00	118,80	0,00
Propaganda y Publicidad			348,38	348,38	348,38	348,38	348,38	348,38	348,38	348,38	348,38	348,38	348,38	348,38
Alimentacion			1.173,50	1.173,50	1.173,50	1.173,50	1.173,50	1.173,50	1.173,50	1.173,50	1.173,50	1.173,50	1.173,50	1.173,50
Servicios Profesionales			1.701,57	0,00	0,00	0,00	1.701,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.701,57
Transporte			1.641,72	1.641,72	1.641,72	1.641,72	1.641,72	1.641,72	1.641,72	1.641,72	1.641,72	1.641,72	1.641,72	1.641,72
Otros Servicios			793,23	793,23	793,23	793,23	793,23	793,23	793,23	793,23	793,23	793,23	793,23	793,23
Otros Bienes			1.086,14	1.086,14	1.086,14	1.086,14	1.086,14	1.086,14	1.086,14	1.086,14	1.086,14	1.086,14	1.086,14	1.086,14
TOTAL SALIDA DEL EFECTIVO			51.140,65	51.064,85	45.324,77	47.462,82	51.684,19	50.414,63	52.011,16	56.914,14	48.700,51	51.090,34	50.462,26	58.638,99

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Una vez realizados los programas de entradas y salidas del efectivo, se procede a estructurar el presupuesto de efectivo.

Para registrar los ingresos se toma los valores del programa de entradas y para los egresos se toma los valores del programa de salidas del efectivo, el mismo que está realizado en base al pronóstico de compras y la proyección de los gastos en relación a las ventas reales.

Un dato importante que debemos tomar en cuenta para el desarrollo del presupuesto de efectivo es el saldo mínimo requerido, para determinar este valor se aplica la siguiente fórmula:

$$\text{Caja Óptima} = \frac{\text{Ventas}}{12 \text{ años}} \times \% \text{ Caja}$$

Caja Óptima =	Ventas	* % Caja
	12	
Caja Óptima =	290.529,96	9,27%
	12	

CUADRO Nº 202

 EMPRESA "LOJACARGO" PRESUPUESTO DE FECTIVO						
DESCRIPCIÓN	AÑOS PROYECTADOS					
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Total de Entradas de Efectivo	345.400,31	412.790,18	493.328,27	589.579,84	704.610,75	842.084,93
(-) Salidas de Efectivo	258.444,45	307.204,82	365.045,04	432.193,46	512.431,13	614.909,31
(=) Flujo Neto del Efectivo	86.955,86	105.585,36	128.283,23	157.386,38	192.179,62	227.175,62
(+) Efectivo Inicial	26.833,90	27.102,24	27.329,02	27.520,36	27.681,59	27.817,28
(=) Efectivo Final	113.789,76	132.687,60	155.612,25	184.906,74	219.861,21	254.992,90
(-) Salario Mínimo Requerido	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00	26.517,00
(=) Financiamiento Total Requerido	-	-	-	-	-	-
(=) Saldo de Efectivo Excedente	87.272,76	106.170,60	129.095,25	158.389,74	193.344,21	228.475,90

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Luego de haber realizado las proyecciones de ingresos y gastos, se procede a elaborar los estados financieros proforma, mediante los cuales reportaran la situación financiera y económica de la Empresa “LojaCargo”.

✍ Estado de situación financiera proforma 2020:

El estado de situación financiera es proyectado en base al método del porcentaje de ventas, donde se obtienen un porcentaje proporcional en relación a las ventas totales del periodo, este método se utiliza en cuentas que se cree mantienen una relación porcentual con las ventas, para ello se aplicó la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Proporcional} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas Totales}}$$

Otras cuentas en cambio se mantienen con los mismos valores, como por ejemplo: los activos no corrientes, ya que estos no se incrementan en el periodo proyectado y no se calcula su porcentaje ya que no tiene relación directa con las ventas. Ya que estos son valores estimados, se debe calcular los financiamientos externos como cifra de ajuste o equilibrio, que resulta de restar al total de activos, el total de pasivos y patrimonio, su valor significan los fondos adicionales que la empresa necesita obtener de fuentes de financiamiento internas o externas.

CUADRO Nº 203

 EMPRESA REENCAUCHADORA "EL ORO" PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020				
CUENTAS	2019	VENTAS PRONOSTICADAS	%	VALOR PROYECTADO
Ventas Totales	708.311,17			846.507,33
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Caja	3.131,76	846.507,33	0,44%	3.147,11
Bancos	24.549,83	846.507,33	3,47%	24.670,17
Cuentas por cobrar	8.351,36	846.507,33	1,18%	8.392,30
Inventario	1.383,20	846.507,33	0,20%	1.389,98
Crédito Tributario IVA	16.278,13	846.507,33	2,30%	16.357,93
Retención a la Renta	2.826,80	846.507,33	0,40%	2.840,66
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	56.521,08			56.798,15
ACTIVO NO CORRIENTE				
Terreno	20.000,00			20.000,00
Construcciones	1.723,95			1.723,95
Maquinaria y Equipo	197.100,00			197.100,00
Equipos de Computación	765,18			765,18
Vehículos	221.875,44			221.875,44
(-) Depreciación Acum. Planta y Equipos	(139.336,03)			(139.336,03)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	302.128,54			302.128,54
TOTAL ACTIVO	358.649,62			358.926,69
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por pagar	5.311,78	846.507,33	0,75%	5.337,82
Documentos por pagar	8.351,35	846.507,33	1,18%	8.392,29
Aportes al IESS	597,02	846.507,33	0,08%	599,94
TOTAL PASIVO CORRIENTE	14.260,15			14.330,05
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones con Instituciones Financieras	286.307,42			286.307,42
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	286.307,42			286.307,42
TOTAL PASIVO	300.567,57			300.637,47
PATRIMONIO				
CAPITAL				
Capital	45.512,40			45.512,40
TOTAL CAPITAL	45.512,40			45.512,40
RESULTADOS				
Utilidad del presente ejercicio	14.777,83			17.658,22
Utilidad acumulada	49.834,15			64.611,97
TOTAL RESULTADOS	64.611,97			82.270,19
TOTAL PATRIMONIO	110.124,37			127.782,59
Exceso de liquidez	(52.042,32)			(69.493,37)
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	358.649,62			358.926,69

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 204

 EMPRESA "LOJACARGO" ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020				
1	ACTIVO			
1.1.	ACTIVO CORRIENTE			
1.1.01.	Caja	3.147,11		
1.1.02.	Bancos	24.670,17		
1.1.03	Cuentas por cobrar	8.392,30		
1.1.04	Inventario	1.389,98		
1.1.05	Crédito Tributario IVA	16.357,93		
1.1.07	Retención a la Renta	2.840,66		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		56.798,15	
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE			
1.2.01.01	Terreno	20.000,00		
1.2.01.02	Construcciones	1.723,95		
1.2.01.03	Maquinaria y Equipo	197.100,00		
1.2.01.04	Equipos de Computación	765,18		
1.2.01.05	Vehículos	221.875,44		
1.2.01.06	(-) Depreciación Acum. Planta y Equipos	(139.336,03)		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		302.128,54	
	TOTAL ACTIVO			\$ 358.926,69
2	PASIVO			
2.1.	PASIVO CORRIENTE			
2.1.01.01	Cuentas por pagar	5.337,82		
2.1.01.02	Documentos por pagar	8.392,29		
2.1.01.07	Aportes al IESS	599,94		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		14.330,05	
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE			
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras	286.307,42		
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		286.307,42	
	TOTAL PASIVO			300.637,47
3.	PATRIMONIO			
3.1.	CAPITAL			
3.1.01	Capital	45.512,40		
	TOTAL CAPITAL		45.512,40	
3.2.	RESULTADOS			
3.2.01	Utilidad del presente ejercicio	17.658,22		
3.2.02	Utilidad acumulada	64.611,97		
	TOTAL RESULTADOS		82.270,19	
	TOTAL PATRIMONIO			127.782,59
	Exceso de liquidez			(69.493,37)
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			\$ 358.926,69
	Sr. Ramiro R. Arévalo Álvares		Ing. Stalin Villamagua	
	GERENTE PROPIETARIO		CONTADORA	

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

📌 Estado de resultados proforma 2020:

Para proyectar el Estado de Resultados se utilizó en método porcentaje de ventas en el que se toma el porcentaje proporcional que posee cada cuenta con relación a las ventas totales del mismo año, mediante la aplicación de la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Proporcional} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas Totales}}$$

Porcentaje que se deducen tanto para ingresos como para gastos, mismos que son aplicados a las ventas proyectadas de cada año, obteniendo así el valor proyectado de cada rubro, utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{Valor Proyectado} = \% \text{ Proporcional} \times \text{Ventas Pronosticadas}$$

Existen excepciones en algunas cuentas en las que no se aplica este procedimiento, como es el caso de las depreciaciones ya que estas se las realiza de acuerdo al método de línea recta, y no elevan su valor debido a que el gasto de depreciación es el mismo para cada año; así mismo el rubro de arriendo no se le aplica dicha fórmula, por el valor a pagar es el mismo

CUADRO Nº 205

 EMPRESA "LOJACARGO" PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020				
CUENTAS	2019	VENTAS PRONOSTICADAS	%	VALOR PROYECTADO 2020
INGRESOS				
INGRESOS OPERACIONALES				846.507,33
Ventas	257.961,44	846.507,33	36,42%	308.291,41
Prestación de servicios	450.349,73	846.507,33	63,58%	538.215,92
(-) Costo de Ventas	-192.259,28	846.507,33	-27,14%	(229.773,18)
(=) Utilidad bruta en ventas	516.051,89	846.507,33	72,86%	616.734,15
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	516.051,89			616.734,15
TOTAL INGRESOS	516.051,89			616.734,15
GASTOS				
GASTOS OPERACIONALES				
GASTOS ADMINISTRATIVOS	142.167,71			169.905,58
Salario Unificado	77.820,86	846.507,33	10,99%	93.004,23
Décimo Tercer Sueldo	6.485,07	846.507,33	0,92%	7.750,35
Décimo Cuarto Sueldo	4.973,51	846.507,33	0,70%	5.943,88
Fondo de reserva	6.485,07	846.507,33	0,92%	7.750,35
Vacaciones	3.242,54	846.507,33	0,46%	3.875,18
Aporte patronal	9.455,23	846.507,33	1,33%	11.300,01
Seguros y Reaseguros	19.119,38	846.507,33	2,70%	22.849,70
Honorarios Profesionales	796,74	846.507,33	0,11%	952,19
Impuestos y otras Contribuciones	1.111,73	846.507,33	0,16%	1.328,63
Arriendo	12.677,58	846.507,33	1,79%	15.151,06
GASTOS OPERATIVOS	301.652,27			360.506,61
Servicios Básicos	2.325,85	846.507,33	0,33%	2.779,64
Suministros Y Repuestos	45.635,13	846.507,33	6,44%	54.538,85
Mantenimiento y Reparaciones	63.062,86	846.507,33	8,90%	75.366,84
Combustible y Lubricantes	41.838,69	846.507,33	5,91%	50.001,69
Depreciación de Planta y Equipo	148.789,74	846.507,33	21,01%	177.819,59
GASTOS EN DEP. VENTAS	38.583,47			46.111,36
IVA Gasto	1.950,18	846.507,33	0,28%	2.330,67
Gastos de Gestión	596,43	846.507,33	0,08%	712,80
Propaganda y Publicidad	3.498,09	846.507,33	0,49%	4.180,59
Alimentación	11.783,03	846.507,33	1,66%	14.081,98
Servicios Profesionales	4.271,35	846.507,33	0,60%	5.104,71
Transporte	16.484,39	846.507,33	2,33%	19.700,61
OTROS GASTOS	18.870,61			22.552,38
Otros Servicios	7.964,74	846.507,33	1,12%	9.518,71
Otros Bienes	10.905,87	846.507,33	1,54%	13.033,67
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	501.274,06			599.075,93
TOTAL GASTOS	501.274,06			599.075,93
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	14.777,83			17.658,22

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

CUADRO Nº 206

 EMPRESA "LOJACARGO" ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA PROFORMA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020			
4	INGRESOS		
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		
4.1.01	Ventas	308.291,41	
4.1.02	Prestacion de servicios	538.215,92	
	(-) Costo de Ventas	-229.773,18	
	(=) Utilidad bruta en ventas	616.734,15	
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	616.734,15	
	TOTAL INGRESOS		\$ 616.734,15
5	GASTOS		
5.1.	GASTOS OPERACIONALES		
5.1.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	169.905,58	
5.1.01.01	Salario Unificado	93.004,23	
5.1.01.02	Décimo Tercer Sueldo	7.750,35	
5.1.01.03	Décimo Cuarto Sueldo	5.943,88	
5.1.01.04	Fondo de reserva	7.750,35	
5.1.01.05	Vacaciones	3.875,18	
5.1.01.06	Aporte patronal	11.300,01	
5.1.01.07	Seguros y Reaseguros	22.849,70	
5.1.01.08	Honorarios Profesionales	952,19	
5.1.01.09	Impuestos y otras Contribuciones	1.328,63	
5.1.01.10	Arriendo	15.151,06	
5.1.02	GASTOS OPERATIVOS	360.506,61	
5.1.02.01	Servicios Básicos	2.779,64	
5.1.02.02	Suministros Y Repuestos	54.538,85	
5.1.02.04	Mantenimiento y Reparaciones	75.366,84	
5.1.02.06	Combustible y Lubricantes	50.001,69	
5.1.02.09	Depreciación de Planta y Equipo	177.819,59	
5.1.03	GASTOS EN DEP. VENTAS	46.111,36	
5.1.03.02	IVA Gasto	2.330,67	
5.1.03.03	Gastos de Gestión	712,80	
5.1.03.04	Propaganda y Publicidad	4.180,59	
5.1.03.06	Alimentacion	14.081,98	
5.1.03.07	Servicios Profesionales	5.104,71	
5.1.03.09	Transporte	19.700,61	
5.1.04	OTROS GASTOS	22.552,38	
5.1.04.05	Otros Servicios	9.518,71	
5.1.04.06	Otros Bienes	13.033,67	
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	599.075,93	
	TOTAL GASTOS		599.075,93
	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO		17.658,22
	15% Participación Trabajadores		2.648,73
	Utilidad Neta		\$ 15.009,48
	Sr. Ramiro R. Arévalo Álvares	Ing. Stalin Villamagua	
	GERENTE PROPIETARIO	CONTADOR	

Fuente: "LOJACARGO"
 Elaborado Por: La Autora

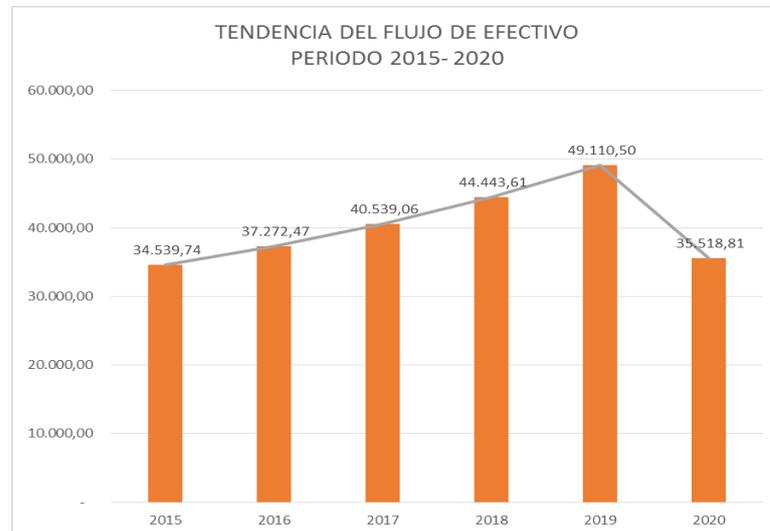
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO

CUADRO Nº 207

 EMPRESA "LOJACARGO" FLUJO DE CAJA						
DETERMINACIÓN	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Ventas	126.452,74	151.124,50	180.609,89	215.848,06	257.961,44	308.291,41
Prestacion de servicios	220.761,52	263.833,54	315.309,20	376.828,09	450.349,73	538.215,92
Total Ingresos	347.214,26	414.958,05	495.919,09	592.676,16	708.311,17	846.507,33
(-) Costo de Ventas	94.233,65	112.624,77	134.603,30	160.869,27	192.259,28	229.773,18
GASTOS ADMINISTRATIVOS	69.690,63	83.287,74	99.537,74	118.958,20	142.167,71	169.905,58
GASTOS OPERATIVOS	147.870,00	176.720,41	211.199,72	252.406,17	301.652,27	360.506,61
GASTOS EN DEP. VENTAS	18.913,62	22.603,79	27.013,94	32.284,54	38.583,47	46.111,36
OTROS GASTOS	9.250,38	11.055,19	13.212,13	15.789,90	18.870,61	22.552,38
Total Costos y Gastos	330.707,90	395.236,71	472.354,70	564.518,18	674.662,73	828.849,11
Utilidad antes de Impuestos	16.506,37	19.721,34	23.564,39	28.157,98	33.648,44	17.658,22
15% Participación Trabajadores	2.475,96	2.958,20	3.534,66	4.223,70	5.047,27	2.648,73
Utilidad después de Impuestos	14.030,41	16.763,14	20.029,73	23.934,28	28.601,17	15.009,48
Depreciaciones	20.509,33	20.509,33	20.509,33	20.509,33	20.509,33	20.509,33
FLUJO NETO DE CAJA	34.539,74	37.272,47	40.539,06	44.443,61	49.110,50	35.518,81

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

GRAFICO Nº 06



Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación.- De acuerdo a la proyección del flujo de efectivo se refleja que para el año 2015 se obtiene un valor de \$34.539,74; en el año 2016 el valor será de \$37.272,47 con el porcentaje de incremento que es de 86,40%; en lo año 2017 es de \$ 40.539,06 con aumento de 84.56%; en el 2018 un valor de \$44.443,61 el porcentaje es de 82,91; en el 2019 el flujo de efectivo será de \$49.110,50 con un 81,51% y para el año 2020 el valor será de \$35.518,81 con un porcentaje de disminución del 103,47%, lo que demuestra claramente que entidad lograra desarrollar paulatinamente sus ingresos debido al incremento de ventas y prestación de servicios, considerando con ello también aumentos y pagos respectivos que de los costos y gastos que debe incurrir la empresa para su funcionamiento normal.

PUNTO DE EQUILIBRIO 2020

Para determinar el punto de equilibrio se debe tomar la información del estado de resultados proyectado y clasificar los costos en fijos y variables.

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ingresos Totales}}}$$

CUADRO N° 208

 EMPRESA "LOJACARGO" PUNTO DE EQUILIBRIO AÑO 2020				
DETALLE	VALOR	COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES	INGRESOS
Ventas	308.291,41			308.291,41
Prestacion de servicios	538.215,92			538.215,92
Salario Unificado	93.004,23	93.004,23		
Décimo Tercer Sueldo	7.750,35	7.750,35		
Décimo Cuarto Sueldo	5.943,88	5.943,88		
Fondo de reserva	7.750,35	7.750,35		
Vacaciones	3.875,18	3.875,18		
Aporte patronal	11.300,01	11.300,01		
Seguros y Reaseguros	22.849,70	22.849,70		
Honorarios Profesionales	952,19		952,19	
Impuestos y otras Contribuciones	1.328,63		1.328,63	
Arriendo	15.151,06	15.151,06		
Servicios Básicos	2.779,64		2.779,64	
Suministros Y Repuestos	54.538,85		54.538,85	
Mantenimiento y Reparaciones	75.366,84		75.366,84	
Combustible y Lubricantes	50.001,69		50.001,69	
IVA Gasto	2.330,67		2.330,67	
Gastos de Gestión	712,80		712,80	
Propaganda y Publicidad	4.180,59		4.180,59	
Alimentacion	14.081,98		14.081,98	
Servicios Profesionales	5.104,71		5.104,71	
Transporte	19.700,61		19.700,61	
Otros Servicios	9.518,71		9.518,71	
Otros Bienes	13.033,67		13.033,67	

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Fórmulas:

📁 En función de las ventas

$$PE = \frac{CFT}{1-(CVT/VT)}$$

$$PE = \frac{167.624,76}{0,701503601}$$

$$PE = \$ 238.950,68$$

📁 En función a la capacidad instalada

$$PE = \frac{CFT}{VT-CVT} \times 100$$

$$PE = \frac{167.624,76}{593.827,94} \times 100$$

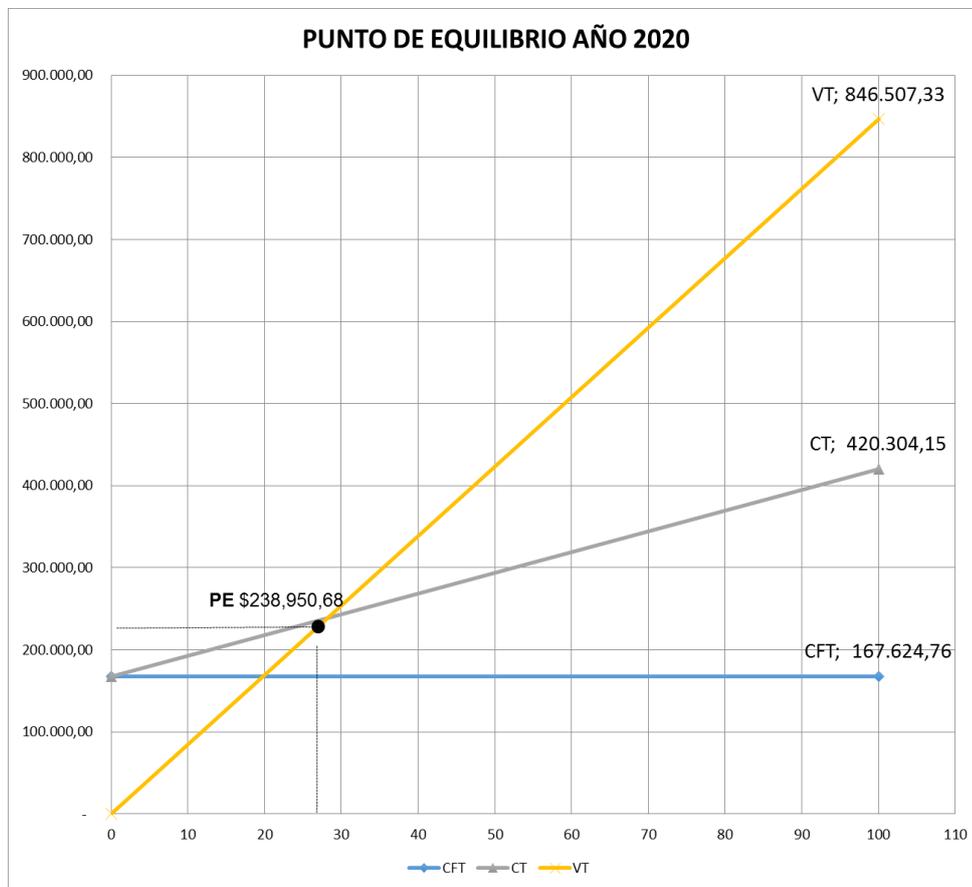
$$PE = 28,23\%$$

El punto de intersección es el punto de equilibrio proyectado para cada año.

AÑO 2020

DATOS:		
EJE DE X	0	100
CFT	167.624,76	167.624,76
CVT	252.679,39	252.679,39
CT	167.624,76	420.304,15
VT	-	846.507,33

GRAFICO Nº 07



Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

La Empresa "LojaCargo" para el año 2015 debe vender \$ 238.950,68 para lograr alcanzar su punto de equilibrio con el fin de lograr cubrir sus costos fijos y variables; a más de trabajar al 28,23% de su capacidad de forma constante, por lo cual el gerente propietario deberá tomar en cuenta estos parámetros para crear e implantar políticas para controlar la calidad y mejorar el posicionamiento en el mercado de la empresa.

APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS PARA EVALUAR FINANCIERAMENTE LA EMPRESA “LOJACARGO”

Índice de Liquidez

CUADRO Nº 209

Índice de Solvencia 2015	=	Activo Corriente	=	54790,23	=	3,96
		Pasivo Corriente		13823,46407		
Índice de Solvencia 2016	=	Activo Corriente	=	55338,14	=	3,96
		Pasivo Corriente		13961,69871		
Índice de Solvencia 2017	=	Activo Corriente	=	55801,19	=	3,96
		Pasivo Corriente		14078,52259		
Índice de Solvencia 2018	=	Activo Corriente	=	56191,88	=	3,96
		Pasivo Corriente		14177,09237		
Índice de Solvencia 2019	=	Activo Corriente	=	56521,08	=	3,96
		Pasivo Corriente		14260,14766		
Índice de Solvencia 2020	=	Activo Corriente	=	56798,15	=	3,96
		Pasivo Corriente		14330,05093		

Fuente: “LOJACARGO”
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

La empresa LojaCargo tendrá un buen nivel de solvencia para los seis periodos económicos analizados; teniendo \$3,96 disponible para cubrir sus obligaciones a corto plazo; indicando que la entidad si en un futuro requiere adquirir algún tipo de financiamiento tendrá la capacidad de afrontar sin poner en riesgo su estabilidad económica.

CUADRO N° 210

Índice de Liquidez 2015	=	Activo Corriente	- Inventarios	=	54.790,23	-	1.340,84	=	\$ 3,87
		Pasivo Corriente			13.823,46				
Índice de Liquidez 2016	=	Activo Corriente	- Inventarios	=	55.338,14	-	1.354,25	=	\$ 3,87
		Pasivo Corriente			13.961,70				
Índice de Liquidez 2017	=	Activo Corriente	- Inventarios	=	55.801,19	-	1.365,58	=	\$ 3,87
		Pasivo Corriente			14.078,52				
Índice de Liquidez 2018	=	Activo Corriente	- Inventarios	=	56.191,88	-	1.365,58	=	\$ 3,87
		Pasivo Corriente			14.177,09				
Índice de Liquidez 2019	=	Activo Corriente	- Inventarios	=	56.521,08	-	1.375,14	=	\$ 3,87
		Pasivo Corriente			14.260,15				
Índice de Liquidez 2020	=	Activo Corriente	- Inventarios	=	56.798,15	-	1.389,98	=	\$ 3,87
		Pasivo Corriente			14.330,05				

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

Con la aplicación de este indicador se puede apreciar que la empresa LojaCargo tendrán un alto índice de liquidez durante los seis periodos económicos analizados comprendidos entre los años 2015, 2016, 2017, 2020; teniendo \$3,79 y del 2018, 2019 \$3,87 disponibles para cubrir todas sus obligaciones a corto plazo sin tener que recurrir a la venta de sus inventarios; siendo beneficioso para la entidad ya que cuenta con dinero no comprometido que puede invertir para generar nuevos réditos.

CUADRO Nº 211

Capital Neto de Trabajo 2015	=	Activo Corriente	-	Pasivo Corriente	=	54.790,23	-	13.823,46	=	\$	40.966,77
Capital Neto de Trabajo 2016	=	Activo Corriente	-	Pasivo Corriente	=	55.338,14	-	13.961,70	=	\$	41.376,44
Capital Neto de Trabajo 2017	=	Activo Corriente	-	Pasivo Corriente	=	55.801,19	-	14.078,52	=	\$	41.722,67
Capital Neto de Trabajo 2018	=	Activo Corriente	-	Pasivo Corriente	=	56.191,88	-	14.177,09	=	\$	42.014,79
Capital Neto de Trabajo 2019	=	Activo Corriente	-	Pasivo Corriente	=	56.521,08	-	14.260,15	=	\$	42.260,93
Capital Neto de Trabajo 2020	=	Activo Corriente	-	Pasivo Corriente	=	56.798,15	-	14.330,05	=	\$	42.468,10

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

La empresa LojaCargo para la ejecución de sus actividades cotidianas posee un capital de trabajo para los años: 2015 de \$ 40.466,72; 2016 de \$41.376,44; 2017 de \$41.722,67; 2018 de \$42.014,79; 2019 de \$42.260,96; y para el 2020 de \$ 42.468,10; lo que demuestra un incremento anual de \$410 aproximándose, lo que significa que la entidad no tiene la necesidad de buscar financiamiento de terceros ya que la entidad posee los suficientes recursos para ejecutar sus operaciones a corto y mediano plazo.

Indicadores de Endeudamiento

CUADRO Nº 212

Índice de Solidez 2015	=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	=	$\frac{292.958,71}{356.918,77}$	=	82%
Índice de Solidez 2016	=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	=	$\frac{284.840,47}{357.466,68}$	=	80%
Índice de Solidez 2017	=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	=	$\frac{274.951,27}{357.929,73}$	=	77%
Índice de Solidez 2018	=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	=	$\frac{262.973,87}{358.320,42}$	=	73%
Índice de Solidez 2019	=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	=	$\frac{248.525,25}{358.649,62}$	=	69%
Índice de Solidez 2020	=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	=	$\frac{231.144,10}{358.926,69}$	=	64%

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

La empresa LojaCargo posee un índice de solidez en el año 2015 del 82% disminuyendo anualmente hasta llegar al 64% en el año 2020, siendo algo beneficioso para la entidad ya que sus activos se encuentran comprometidos con sus acreedores en un bajo porcentaje, recuperando su autonomía año a año; esto se debe al incremento de las ventas y prestación de servicios que pronostica para el futuro; lo que le permite cancelar las obligaciones que posee con sus acreedores.

CUADRO N° 213

Índice de Endeudamiento 2015	=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	=	$\frac{292.958,71}{63.960,06}$	=	\$ 4,58
Índice de Endeudamiento 2016	=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	=	$\frac{284.840,47}{72.626,21}$	=	\$ 3,92
Índice de Endeudamiento 2017	=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	=	$\frac{274.951,27}{82.978,46}$	=	\$ 3,31
Índice de Endeudamiento 2018	=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	=	$\frac{262.973,87}{95.346,55}$	=	\$ 2,76
Índice de Endeudamiento 2019	=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	=	$\frac{248.525,25}{110.124,37}$	=	\$ 2,26
Índice de Endeudamiento 2020	=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	=	$\frac{231.144,10}{127.782,59}$	=	\$ 1,81

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

El índice de endeudamiento que posee la empresa LojaCargo en el año 2015 es de \$4,58 disminuyendo hasta el año 2020 a \$1,81; indicando que la entidad poco a poco va disminuyendo el nivel de comprometimiento de su patrimonio frente a sus acreedores, esto debido al incremento de las ventas y prestación de servicios, lo que permite a la empresa cancelar sus haberes y ejecutar sus operaciones cotidianas mediante el autofinanciamiento.

CUADRO Nº 214

Índice de Capital Neto a Pasivo Total 2015	=	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}}$	=	$\frac{63.960,06}{292.958,71}$	=	\$ 0,22
Índice de Capital Neto a Pasivo Total 2016	=	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}}$	=	$\frac{72.626,21}{284.840,47}$	=	\$ 0,25
Índice de Capital Neto a Pasivo Total 2017	=	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}}$	=	$\frac{82.978,46}{274.951,27}$	=	\$ 0,30
Índice de Capital Neto a Pasivo Total 2018	=	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}}$	=	$\frac{95.346,55}{262.973,87}$	=	\$ 0,36
Índice de Capital Neto a Pasivo Total 2019	=	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}}$	=	$\frac{110.124,37}{248.525,25}$	=	\$ 0,44
Índice de Capital Neto a Pasivo Total 2020	=	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}}$	=	$\frac{127.782,59}{231.144,10}$	=	\$ 0,55

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

La empresa LojaCargo posee un índice de capital frente al pasivo en el año 2015 es de \$0,22 aumentando de forma constante hasta llegar a \$0,55 en el año 2020, demostrando la recuperación de la autonomía de la entidad, ya que la empresa empieza a funcionar con capital propio sin tener que recurrir a fuentes de financiamiento externas; lo que en un futuro le permitirá obtener créditos para mejorar la infraestructura o la adquisición de activos que le permita incrementar el nivel de ventas y prestación de servicios.

Índice de Rentabilidad.

CUADRO N° 215

Rentabilidad sobre Ventas 2015	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$	x	100	=	$\frac{6.167,59}{347.214,26}$	x	100	=	1,78%
Rentabilidad sobre Ventas 2016	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$	x	100	=	$\frac{7.366,22}{414.958,05}$	x	100	=	1,78%
Rentabilidad sobre Ventas 2017	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$	x	100	=	$\frac{8.799,42}{495.919,09}$	x	100	=	1,77%
Rentabilidad sobre Ventas 2018	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$	x	100	=	$\frac{10.512,87}{592.676,16}$	x	100	=	1,77%
Rentabilidad sobre Ventas 2019	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$	x	100	=	$\frac{12.561,15}{708.311,17}$	x	100	=	1,77%
Rentabilidad sobre Ventas 2020	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$	x	100	=	$\frac{15.009,48}{846.507,33}$	x	100	=	1,77%

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

De los servicios prestados y venta realizadas por la empresa LojaCargo generarán el 1,78% de utilidades neta en el 2015 en el 2016; y 1,77% para el 2017, 2018, 2019 y para el año 2020; indicando que la rentabilidad que tiene las ventas es un poco baja en la generación de utilidades para la entidad, sin embargo en el último año la rentabilidad se recupera; por ende se debe adoptar mejores políticas administrativas para que la rentabilidad aumente y con ello los ingresos para que la empresa logre un mejor posicionamiento en el mercado.

CUADRO N° 216

Rentabilidad sobre el Activo Total 2015	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$	x	100	=	$\frac{6.167,59}{356.918,77}$	x	100	=	1,73%
Rentabilidad sobre el Activo Total 2016	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$	x	100	=	$\frac{7.366,22}{357.466,68}$	x	100	=	2,06%
Rentabilidad sobre el Activo Total 2017	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$	x	100	=	$\frac{8.799,42}{357.929,73}$	x	100	=	2,46%
Rentabilidad sobre el Activo Total 2018	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$	x	100	=	$\frac{10.512,87}{358.320,42}$	x	100	=	2,93%
Rentabilidad sobre el Activo Total 2019	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$	x	100	=	$\frac{12.561,15}{358.649,62}$	x	100	=	3,50%
Rentabilidad sobre el Activo Total 2020	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$	x	100	=	$\frac{15.009,48}{358.926,69}$	x	100	=	4,18%

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

De los servicios prestados y venta realizadas por la empresa LojaCargo el activo generará una rentabilidad de 1,73% en el 2015; el 3,42% en el 2016; 2,06% en el 2017; 2,93% en el 2018; 3,50% en el 2019 y el 4,18% en el 2020; demostrando que los activos ayudan a generar de forma significativa las utilidades y permitiendo con ello que la entidad logre captar la atención en el futuro de inversionistas o la adquisición de creditos a mediano y largo plazo.

CUADRO Nº 218

Rentabilidad sobre el Patrimonio 2015	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$	x	100	=	$\frac{6.167,59}{63.960,06}$	x	100	=	9,64%
Rentabilidad sobre el Patrimonio 2016	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$	x	100	=	$\frac{7.366,22}{72.626,21}$	x	100	=	10,14%
Rentabilidad sobre el Patrimonio 2017	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$	x	100	=	$\frac{8.799,42}{82.978,46}$	x	100	=	10,60%
Rentabilidad sobre el Patrimonio 2018	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$	x	100	=	$\frac{10.512,87}{95.346,55}$	x	100	=	11,03%
Rentabilidad sobre el Patrimonio 2019	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$	x	100	=	$\frac{12.561,15}{110.124,37}$	x	100	=	11,41%
Rentabilidad sobre el Patrimonio 2020	=	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$	x	100	=	$\frac{15.009,48}{127.782,59}$	x	100	=	11,75%

Fuente: "LOJACARGO"
Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

De los servicios prestados y venta realizadas por la empresa LojaCargo el patrimonio tiene una rentabilidad de 9,64% de utilidades en el 2015; el 10,14% en el 2016; 10,60% en el 2017; 11,03% en el 2018; 11,41% en el 2019 y el 11,75% en el 2020; indicando que los recursos propios de la empresa generarán utilidades mayores en forma gradual año a año; revelando una estabilidad y un rendimiento en los fondos invertidos haciendo con ellos que la empresa logre captar la atención en el futuro de inversionistas.



EMPRESA "LOJACARGO"



INFORME DE PLANEACIÓN FINANCIERA PERIODO 2015 – 2020

GERENTE PROPIETARIO:

Sr. Ramiro Arévalo Álvarez

AUTORA:

Srta. Luz Enith Ojeda Salas

LOJA – ECUADOR

2017

Loja, enero del 2017

Sr. Ramiro Arévalo Álvarez
GERENTE PROPIETARIO DE “LOJACARDO”
Presente.-

De mi consideración:

Por medio de la presente me permito poner a su disposición el informe correspondiente a la Planeación Financiera en la empresa “LojaCargo” para el periodo 2015 - 2020, que usted muy acertadamente dirige, esperando que los resultados contribuyan al desarrollo de las actividades.

Particular que emito a usted, para los fines pertinentes

Atentamente,

Srta. Luz Enith Ojeda Salas

AUTORA

INFORME DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA

La planeación financiera es primordial aplicarla en la empresa LojaCargo porque consiste en la proyección de ventas, tomando como base trascendentales como la determinación de los recursos que necesitan para lograr estas proyecciones. Siendo una herramienta importante para conocer el futuro de la inversión realizada pronosticando el tiempo estará en el mercado, para la toma de decisiones acertadas. Una vez elaborado el proceso de la planeación financiera para el periodo 2015 – 2020, se obtuvieron los siguientes resultados: al aplicar el método porcentual de ventas se demostró que la empresa tiene buenos ingresos generados por el servicio de transforme de carga pesada y la venta de partes, piezas (reciclaje) de vehículos automotres.

La planeacion financiera es beneficiosa para Gerente – Propietario de la empresa “LojaCargo”, por las siguientes razones: contribuye a la toma de desciones futuras y el crecimeinto empresarial. Igualmente pérmite tener una visión de los objetivos planteados, mismo que promoverá a la evolucion de la empresa.

Pronóstico de Ventas

Consistió en la predicción de las ventas de los años 2013-2014, para realizar la proyección financiera de los periodos 2015-2020 de la empresa

LojaCargo. Las proyecciones obtenidas nos dan como resultado para el año 2015 un valor de \$126.452,74; para el 2016 un valor de \$ 151.124,5; en el año 2017 un valor de \$ 180.609,89; en el 2018 un valor de \$ 215.848,06; en el año 2019 un valor de \$ 257.961,44; y para el año 2020 un total de \$ 308.241,41.

Una vez finalizado el pronóstico de ventas, se evidenció que la empresa tiene un buen margen de ingresos originados por las ventas y el servicio prestado.

Presupuesto del Efectivo

Es el que permite determinar el total de efectivo disponible que posee la empresa en cada uno de sus periodos, para su elaboración se toma en cuenta el presupuesto de ingresos y egresos como base para establecer cada una de las entradas y salidas de efectivo.

El presupuesto del efectivo realizado en la Empresa “LojaCargo” periodo 2015 – 2020, da inicio con las entradas y salidas de efectivo que muestran los valores por concepto de las ventas, servicios, compras y de los gastos, determinando que para el año 2015 los valores varían al mínimo de un mes a otro. Se logrará superar excedentes menores un de un mes a otro en los periodos futuros, ya que los resultados obtenidos son positivos, es decir; que hay liquidez y solvencia para invertir.

La empresa no asume ningún déficit, por lo tanto contará con dinero suficiente para cubrir sus obligaciones. Así mismo se puede evidenciar que el saldo de efectivo mínimo requerido que dispone la empresa anualmente para los 6 años es de \$ 26.517,00. Lo cual es favorable puesto que genera más disponibilidad de efectivo para continuar con sus operaciones normales de LojaCargo, y a su vez poder enfrentar gastos imprevistos que surjan en cualquier momento.

Estado de Resultados Proyectados

Los estados de resultados proyectados refleja el superávit o déficit de la empresa, como consecuencia se obtuvo una ganancia en cada uno de los periodos proyectados, para el año 2015 es de \$6.167,59; en el año 2016 es de \$7.366,22; en el 2017 es de \$8.799,42; para el año 2018 es de \$10.512,87; en el 2019 es de \$ 12.561,15; y para el año 2020 una ganancia de \$15.009,48, el resultado representa un valor considerado para la empresa. Se tomó como base los sueldos del año 2014 y 2015 para pronósticar los gastos de sueltos y los beneficios sociales.

Estados de Situación Financiera Proyectado:

En el estado de situación financiera proyectado se muestra el activo, pasivo y el patrimonio de la empresa, como resultado se observa que en el año 2015 el rubro de los activos totales tiene un valor de \$356.918,77 y en el

año 2020 tiene un valor de \$358.926,69; han tenido un incremento aproximado de \$2.007,42 con relación a los activos del año 2014 que fueron de \$356.674,36, lo que significa que los activos proyectados son considerables de un año a otro.

Por otra parte los pasivos totales del año 2014 son de \$299.970,29 y los pasivos proyectados para el año 2015 tiene un valor de \$300.130,88 y para el año 2020 es de \$300.637,47; valores que van aumentando en forma considerable debido al porcentaje de incremento en relación a las ventas.

Encuanto al patrimonio de la empresa será favorable, debido al incremento que tendrán en los años proyectados, donde se determina que en el año 2014 tuvo un valor de \$58.011,57 mientras que para el año 2020 su valor será de \$358.926,69; por lo que se puede evidenciar una rentabilidad esperada a favor de la empresa.

Tendencia de Flujo del Efectivo

De acuerdo a los resultados de la proyección del flujo neto de caja en el año 2015 obtiene un valor de \$34.539,74; para el año 2016 el flujo proyectado incrementa en un 27,33% dando un valor de \$37.272,47. En el año 2017 aumenta un 32,67% que da un valor de \$40.539,06. Para el año 2018 un 39,05% con un valor de \$44.443,61. En el año 2019 obtiene un valor de \$49.110,50 con un porcentaje de 46,67% y finalmente para el año 2020

se incrementa 102,45% que alcanzará el valor de \$54.688,34. La empresa contará con un buen flujo de efectivo para disponer de ello cuando lo crea conveniente.

Indicadores Financieros

La empresa tendrá un buen grado de liquidez de acuerdo con su actividad económica para cumplir con sus obligaciones, manteniendo su valor en los seis años proyectados. El índice de solvencia determina que para los periodos 2015-2020 tendrán una liquidez de \$3,96. El índice de liquidez inmediata para los años proyectados será de \$3,87, por lo tanto la empresa al momento puede hacer frente a sus obligaciones ya que los estándares que van entre 0,50 a 1,50 son superados. El indicador de capital de trabajo para los años 2015-2020 tienen un incremento que van de \$40.966,77 a \$42.468,10 aproximándose de un año a otro, lo que significa que la Empresa “LojaCargo” tiene la capacidad para continuar desarrollando con normalidad sus actividades en el corto y mediano plazo.

El índice de solidez muestra una favorable estabilidad económica para la empresa, para los años 2015 obtiene un 82%, en el 2016 es de 80%, en el año 2017 es de 77%, en el 2018 obtiene un 73%, en el año 2019 es de 69% y para el año 2020 obtiene un 64%. El índice de endeudamiento refleja que la empresa no financia el pasivo con el patrimonio, es así que para el año 2015 tiene un valor de \$4,58; en el año 2016 es de \$3,92; en el año 2017

con un valor de \$3,31; para el 2018 un valor de \$2,76; en el 2019 con una valor de \$2,26 y para el año 2020 tiene un valor de \$ 1,81, los valores proyectados están dentro del estándar de endeudamiento que es de 0,50.

Punto de equilibrio

El punto de equilibrio según a la función de las ventas tiene como resultado para el año 2015 un valor de \$ 98.168,45; en el año 2016 es de \$ 117.321,78; en el 2017 con un valor de \$ 140.212,05; para el año 2018 es de \$ 167.568,33; en el año 2019 obtiene un valor de \$ 200.261,99; y para el año 2020 con un valor de \$ 238.950,68, lo que demuestra que la empresa debe obtener dicho monto de ventas para cubrir sus costos fijos y variables, por lo que el propietario deberá tomar en cuenta estos valores para así impulsar políticas minimizando costos y gastos, y de esta manera no perder el posicionamiento del mercado. En cuanto a la función de la capacidad instalada indica un mismo porcentaje para los años 2015-2020 proyectados que es de 28,27%.

Conclusiones.

1. La empresa LojaCargo en los años proyectados no tendrá déficit de efectivo por lo contrario contará con dinero suficiente para poder cubrir con sus obligaciones a corto y largo plazo.

2. Con los estados financieros proyectados de los años 2015-2002 se determinó que en el estado de resultados los ingresos incrementan a medida que lo hacen los gastos, reflejando de esta manera que las utilidades también incrementan.
3. Por otro lado los estados de situación financiera indican que no será necesario acudir a un financiamiento ya que contara con excedentes que podrán ser utilizados para realizar inversiones.
4. Con el análisis financiero se evalúa la realidad, la situación y el comportamiento de la empresa, es por ello que LojaCargo cuenta con un exceso de liquidez y solvencia por lo que se dedica a dos actividades y no solo a la actividad principal, determinando que la misma puede hacer frente a sus obligaciones a corto y mediano plazo.
5. La rentabilidad de la empresa en los primeros años es un poco baja, sin embargo se va recuperando hasta llegar al último año proyectado, por lo tanto indica que posee una suficiente rentabilidad económica para cubrir sus obligaciones a corto y mediano plazo.

Recomendaciones

1. En relación con el manejo del efectivo se recomienda invertirlo para ampliar los servicios que ofrece LojaCargo que es el transporte de carga

pesada o cubrir con sus obligaciones menores a un año evitando tener dinero ocioso.

2. Mediante la presentación de los estados de resultados se recomienda a la empresa que en los meses donde se conoce los porcentajes de ventas se oferte más sus productos reciclables y se mejore el nivel de servicio.
3. En cuanto a los estados de situación financiera se sugiere que sean utilizados para hacer frente cualquier situación financiera o económica que se le presente a la empresa, y de esta manera se pueda alcanzar los objetivos financieros planteados.
4. En cuanto a la liquidez y solvencia de la empresa se recomienda aplicar políticas administrativas para que tenga un mejoramiento y abarque todas las actividades de la empresa y de esta pueda responder de forma pertinente las obligaciones con terceros.
5. Después de haber analizado su índice de rentabilidad sobre las ventas esta varía ya que dicha empresa tiene diferentes actividades, es por esta razón que su actividad no tiene un crecimiento adecuado.

g. DISCUSIÓN

La Empresa “LOJACARGO” de la Ciudad de Loja, dedicada al servicio de transporte de carga pesada y a la venta al por menor de accesorios reciclables, partes y piezas de vehículos automotores, dentro de la cual no se había ejecutado una planeación financiera para determinar posibles resultados futuros a mediano y largo plazo, lo que ha dificultado organizar de manera coherente y ordenada las actividades a desarrollar para alcanzar los objetivos planteados, además no les ha permitido hacer un estudio de las posibles inversiones que pueda para el crecimiento empresarial.

Para establecer los resultados se inició con la determinación de aumento o disminución de las ventas, para la proyección de las ventas del periodo 2015 – 2020, lo que permitió conocer los meses de mayor incremento.

Se elaboró el presupuesto de efectivo para determinar si la empresa requiere de un financiamiento o no, así mismo para verificar si tendrá liquidez, producto del ingreso de ventas de bienes y servicios para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Al gerente-propietario de la empresa le interesa conocer la proyección de los estados financiero para poder tomar correctas decisiones; la proyección de los estados financieros se elaboró aplicando el método de porcentaje de ventas que le permita tener una visión de los objetivos a alcanzar.

Adicionalmente se calculó el punto de equilibrio de los cinco periodos; lo que ayudó a determinar si la empresa cumple con el monto mínimo de ingresos generados por sus ventas, para mantener un equilibrio financiero.

Finalmente se realizó la aplicación de razones financieras en donde se determinó la liquidez, el endeudamiento y la rentabilidad de la empresa.

Para la aplicación del proceso de planeación financiera se realizó con datos reales proporcionados por la empresa y como consecuencia de ello, se obtuvo la satisfacción de que este proceso de planeación brinda información oportuna para la toma de decisiones a futuro de la misma.

h. CONCLUSIONES

Una vez finalizado el trabajo de tesis, analizando los resultados obtenidos se llegó a las siguientes conclusiones:

- 1.** En la Empresa LojaCargo, se realizó la Planeación Financiera que permito la proyección del efectivo y la fijación en bases de las actividades que emprenderá a mediano y largo plazo, para el crecimiento empresarial.
- 2.** Se efectuó el Pronóstico de ventas, en base a las entradas y salidas de circulante, evidenciando que la empresa contara con un buen margen de ingresos originados por las ventas y por el servicio prestado, en un periodo económico.
- 3.** Con la elaboración de los Estados Financieros Proforma, se determinó que los resultados obtenidos representara un valor considerado para la empresa reflejando utilidades para los seis años proyectados, permitiéndole al propietario planificar mecanismos para afrontar situaciones imprevistas y tomar medidas correctivas.
- 4.** La empresa “LojaCargo” cuenta con un exceso de liquidez y solvencia, indicando con ello que posee la suficiente estabilidad y capacidad económica para cubrir sus obligaciones a corto y mediano plazo.

i. RECOMENDACIONES

Para finalizar este trabajo de tesis, y luego de haber alcanzado los objetivos planteados a su totalidad se establece las siguientes recomendaciones:

1. Emplear la propuesta de la planeación financiera dentro de la empresa para que contribuya a la optimización en el uso de los recursos empresariales y por ende al incremento de la rentabilidad.
2. Se le recomienda al propietario de la empresa LojaCargo requerir la elaboración de pronósticos de ingresos y gastos, mediante el uso del método histórico, para así tener conocimiento del posible crecimiento o reducción en los ingresos empresariales.
3. Al contador de la empresa, se le recomienda elaborar Estados Financieros Proforma, que faciliten al propietario el conocer el estado de la empresa así como la toma de decisiones que permitan el crecimiento del ente.
4. Al propietario de “LojaCargo”, invertir los excedentes de efectivos en la adquisición de activos fijos o en la compra de activos financieros con el fin de evitar que el dinero permanezca en un estado improductivo.

j. BIBLIOGRAFÍA

1. AMARU, Antonio César. Fundamentos de Administración. Editorial Pearson Educación. Primera Edición. México; año 2009
2. BESLEY, Scott, y BRIGHAM, Eugene F. Fundamentos de la Administración Financiera, Duodécima Edición, Editorial Mc Graw-Hill, México; año 2008.
3. CANO MORALES, Abel María, Contabilidad Gerencial y Presupuestaria. Editorial Ediciones de la U de Bogotá. Primera Edición. Colombia; año 2013.
4. ESPEJO Jaramillo, Lupe Beatriz. Contabilidad General. Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja, Primera Edición. Loja; año 2007
5. ESTUPIÑAN GAITÁN, Rodrigo. Análisis Financiero y de Gestión. Segunda Edición. Ecoe Ediciones. Bogotá; año 2006.
6. DOUGLAS Emery, FINNERTY John, STOWE John. Fundamentos de Administración Financiera. Primera Edición, México: Prentice-Hall, año 2000.
7. GARCIA DEL JUNCO Julio, CASANUEVA ROCHA Cristóbal. Fundamentos de Gestión Empresarial, Ediciones Pirámides (Grupo Anaya), Editorial Mc GRAW-HILL Madrid, año 2005.
8. LAWRENCE J. Gitman, CHAD J. Zutter, Principios de Administración Financiera. Décima Segunda Edición. Editorial Pearson Educación, México; año 2012.

9. LEON, GARCÍA, Oscar Serna. Administración Financiera: Fundamentos y Aplicaciones. Tercera Edición, Editorial Bogotá: Prensa Moderna; año 2009.
10. MUÑIZ, Luis. Control Presupuestario. Editorial Profit. Barcelona; año 2009
11. NARANJO VILLAVICENCIO Mario. Curso. Análisis e Interpretación de Estados Financieros. El Asesor Contable No.42. Editorial: Dirección de Rentas, Año 2008.
12. ORTEGA CASTRO Alfonso. Planeación Financiera Estratégica. Editorial Mc Graw Hill, Primera Edición, Bogotá; año 2004.
13. ORTIZ ANAYA Héctor. Análisis Financiero Aplicado. Doceava Edición, Editorial Bogotá: Sigma Editores. Año 2004.
14. RAMÍREZ David. Contabilidad Administrativa. Octava Edición MC Graw Hill. Año 2008
15. SINISTIERRA Valencia, Gonzalo. Contabilidad Administrativa. Editorial Ecoe Ediciones. Segunda Edición. Bogotá; año 2007

PÁGINAS WEB:

- 🔗 HYPERLINK, índices de Rentabilidad, ¿Qué son los índices de Rentabilidad? "<http://www.supercias.gob.ec/>2013/03/04
- 🔗 Planeación Financiera a Largo Plazo, objetivos fuentes y formas de la planeación. <https://prezi.com/cbhflkzhjnf6/planificacion-financiera-a-corto-y-largo-plazo/>

k. ANEXOS



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

**ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**“PLANEACIÓN FINANCIERA A LA EMPRESA
“LOJACARGO” DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO
2015 – 2020”**

PROYECTO DE TESIS PREVIA A
OPTAR EL GRADO DE INGENIERA
EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO-AUDITOR

ASPIRANTE:

Luz Enith Ojeda Salas



LOJA – ECUADOR

2015

a. TEMA

“PLANEACIÓN FINANCIERA A LA EMPRESA “LOJACARGO” DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2015 – 2020”

a. PROBLEMÁTICA

En la actualidad se han desarrollado sectores empresariales que comprenden grandes cantidades de comercio con distintas actividades pero con un objetivo en común, en donde la información económica-financiera es de gran importancia para el buen funcionamiento de las empresas. En el desarrollo de las empresas existe una fuerte competencia global e inesperados cambios económicos, es por ello que resulta necesario ejercer un monitoreo constante de su situación financiera para lograr eficiencia y eficacia en el manejo de los recursos, por lo que se requiere el asesoramiento y seguimiento por parte de empresarios independientes, llamados Planificadores Financieros.

La realización de una Planeación financiera es importante dentro del mundo empresarial, puede ejecutarse en cualquier tipo y tamaño de negocio, estableciendo un diseño para el futuro de las empresas que permita corregir errores y mejorar la administración financiera, afrontando nuevos desafíos económicos con el fin de generar mayor sostenibilidad financiera, incremento de sus ventas y competitividad.

En nuestro país y particularmente en la ciudad de Loja, existen empresas que desarrollan diversas actividades con el propósito de satisfacer las necesidades de la sociedad y a su vez apoyar al desarrollo socioeconómico

del país, adoptando nuevas estrategias, políticas y modelos que orienten las decisiones tomadas por sus directivos.

Es así que el 22 de mayo de 1998, se crea la empresa “LojaCargo” dedicada al transporte de vehículos de carga pesada y a la venta de accesorios reciclables, brinda servicios eficientes y seguros lo que le han permitido crecer y mantenerse en el mercado.

Luego de realizar un sondeo mediante la visita a la empresa, es preciso definir el área problemática con aquellas falencias que se presentan en función de su importancia por la falta de una planeación financiera:

- * No se ha realizado una Planeación Financiera en la empresa, lo que dificulta proyectar sus resultados económicos-financieros, necesarios para el aprovechamiento de oportunidades que existen en su entorno.
- * No se han establecido políticas respecto a las ventas y cobros, lo que produce que no se tenga un adecuado control de los mismos.
- * Así mismo, carece de planes para el manejo del efectivo, lo que dificulta determinar con certeza y precisión, la disponibilidad de recursos al momento de finalizar un periodo económico.
- * No se ha estructurado un pronóstico de ventas, en el que se estime los recursos que la empresa va a recaudar durante un período determinado, ello impide realizar un eficiente manejo de recursos.
- * Por otra parte, no se ha establecido un punto de equilibrio, que le permita pronosticar el nivel mínimo de ventas que debe cumplir para mantenerse en el mercado y obtener utilidades.

- * Falta de aplicación de indicadores financieros que permitan determinar la liquidez, endeudamiento y rentabilidad de la empresa para una correcta toma de decisiones.

Tomando en cuenta los puntos antes mencionados acerca de la problemática de la empresa LojaCargo, se plantea la siguiente interrogante: con el fin de dar solución al mismo:

¿CÓMO INCIDE LA FALTA DE UNA PLANEACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA LOJACARGO DE LA CIUDAD DE LOJA?

b. JUSTIFICACIÓN.

De acuerdo a lo establecido con la Ley del Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, que como requisito previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público-Auditor, se debe realizar un trabajo de tesis, que permita poner en práctica los conocimientos brindados en esta prestigiosa Institución Educativa de Educación Superior, que relaciona la teoría con la práctica para que la formación profesional esté vinculada con la realidad socio-económico que enfrenta el País, y con profesionales de calidad, capaces de afrontar los retos que impone la sociedad actual, es por ello que se realiza este proyecto en cumplimiento a lo antes mencionado.

Con la realización del trabajo de tesis se pretende contribuir con un aporte valioso y significativo, que conlleven al propietario a tener mejoras a través de proyecciones de ventas y compras, que son pilares fundamentales para la correcta administración de los recursos de la empresa “LojaCrago”, y para la toma de decisiones que tendrá en periodos futuros, encaminadas a su crecimiento en las actividades dirigidas al sector comercial, como es el transporte de carga pesada, aplicando una Planeación Financiera que le

permita establecer metas, objetivos para pronosticar los resultados operativos que permita monitorear y evaluar su desempeño.

Finalmente el presente trabajo de investigación, servirá como un referente significativo en el progreso y desarrollo del alumno o público en general, y pueda guiarse para la realización de sus investigaciones académicas relacionadas a esta área de estudio, muy necesaria en la actualidad ya que contribuirá a brindar un mejor servicio a la sociedad a través del mejoramiento de sus planes financieros.

c. OBJETIVOS.

Objetivo General:

- * Realizar una Planeación Financiera a la Empresa “LOJACARGO” de la ciudad de Loja, periodo 2015 – 2020, como herramienta para la toma de decisiones financieras.

Objetivos Específicos:

- * Determinar la proyección de ventas para el periodo 2015 – 2020, en base a los ingresos y gastos en que incurre la empresa.
- * Elaborar el presupuesto de caja en base a las entradas y salidas del efectivo para el cumplimiento de las metas financieras cuantitativas de la empresa.
- * Realizar estados financieros proformas con el fin de aplicar índices financieros que permitan medir la liquidez que pueda alcanzar la organización en el mediano y largo plazo.

- * Elaborar el informe de planeación financiera que contenga conclusiones y recomendaciones para la empresa, resultado de la investigación efectuada.

d. MARCO TEÓRICO.

LA EMPRESA

Definición:

“La empresa como primera instancia, es la entidad proporciona al individuo los productos y servicios que satisfacen sus necesidades. La empresa es un ente económico-social, orientada a ofrecer bienes y/o servicios al empresario, al Estado y a la sociedad en general.”²⁵.

“Empresa es toda actividad económica que se dedica a producir bienes y servicios para venderlos y satisfacer las necesidades del mercado a través de establecimientos comerciales, con el propósito principal de obtener ganancias por la inversión realizada.”²⁶

La empresa se define como una unidad económica que utiliza gran variedad de recurso, productos y servicios que la empresa ofrece a los individuos para satisfacer sus necesidades dentro del mercado, con el fin de alcanzar determinados objetivos.

²⁵ GARCIA DEL JUNCO Julio, CASANUEVA ROCHA Cristóbal. Fundamentos de Gestión Empresarial, Ediciones Pirámides (Grupo Anaya), Editorial Mc GRAW-HILL Madrid 2005, pág. 25

²⁶ ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz, Contabilidad General, Primera Edición, Editorial: [universidad Técnica Particular De Loja](#), 2011., pág. 5

Importancia:

En la empresa se realiza la capacidad intelectual, la responsabilidad y la organización, factores precisos para la producción. Es por ello que las empresas son un sistema abierto que juega un papel muy importante dentro de la sociedad, ya que está compuesto por diferentes elementos de naturaleza, favorece el progreso de humano, el bienestar social y al avance económico de un país.

La importancia de una empresa también está en incluir los valores éticos de la formación que no afecte en la relación entre empresarios y clientes.

Objetivo.-

- * El objetivo fundamental de una empresa es el de obtener: “utilidad, rentabilidad o ganancia, minimizando sus costos y gastos Toda empresa antes de iniciar sus operaciones, deberá en primer lugar planificar para acogerse a las normas legales establecidas en la legislación, con la finalidad de funcionar legalmente”²⁷

Clasificación:

1. Según Su Naturaleza:

- 🔗 **Industriales;** transforman la materia prima en un nuevo producto.
- 🔗 **Comerciales;** compra y venta de productos, entre vendedores y compradores.
- 🔗 **Servicios;** generación y ventas de productos intangibles.

2. Según La Propiedad Del Capital:

- 🔗 **Públicas;** cuando el capital pertenece al Estado.

²⁷ SARMIENTO, Rubén, Contabilidad General, Décima Edición, Editorial Quito: Impresos Andinos, 2009, pág. 4

- 🔗 **Privadas;** cuando la propiedad de la empresa es de esta naturaleza
- 🔗 **Mixtas;** cuando la titularidad es compartida entre los Organismos públicos y privados.

3. Según La Integración Del Capital

- 🔗 **Unipersonales;** el capital es el aporte de una sola persona.
- 🔗 **Sociedades;** aporte del capital por personas jurídicas o naturales.

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

Concepto

“La administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente. Así, la función de decisión de la administración financiera puede desglosarse en tres áreas importantes: decisiones de inversión, financiamiento y administración de bienes”²⁸.

“Es una fase de la administración general, que tiene por objeto maximizar el patrimonio de una empresa a largo plazo, mediante la obtención de recursos financieros por aportaciones de capital u obtención de créditos, su correcto manejo y aplicación, así como la coordinación eficiente del capital de trabajo, inversiones y resultados, mediante la presentación e interpretación para tomar decisiones acertadas”.²⁹

La administración financiera es un área importante de la administración en el cuidado de los recurso financieros, las funciones básicas que desarrolla es la inversión, financiamiento y la administración de bienes, para la toma correcta de decisiones.

²⁸ JAMES C. VAN Horne, WACHOWICZ, JR., JOHN M. Fundamentos de Administración Financiera, decimotercera edición, Editorial Pearson Educación, México 2010, pág. 2

²⁹ PERDOMO MORENO Abraham, PLANEACION FINANCIERA PARA EPOCAS NORMAL Y DE INFLACION, Editorial Thomson, 2002, pág. 31

Importancia

La importancia de la administración financiera se evidencia en la gestión, y forma parte del proceso de la planificación, organización, control y decisión, los cuales ejercen gran influencia en la planeación financiera, el vínculo que existe entre la planificación y el control es para saber si los resultados obtenidos satisfacen los objetivos.

Objetivos

- * Maximizar el valor de la empresa para sus propietarios, es decir maximizar el precio de las acciones.
- * La toma eficiente de decisiones financieras, para conocer las metas de la empresa.
- * Minimizar la incertidumbre de la inversión.
- * Maximizar el valor actual neto de la empresa, y la creación del valor.
- * Maximización de la utilidad de los ingresos que se verán reflejados en los resultados positivos; es decir, crecimiento y mayor bienestar familiar.

Administrador Financiero

El administrador trata de crear planes financieros para que la empresa obtenga recursos financieros y pueda funcionar y expandir sus actividades, la meta primordial del administrador financiero consiste en planear, obtener y usar los fondos para maximizar el valor de la organización.

Una buena administración financiera es de gran importancia para la salud económica-financiera, se encarga de administrar los recursos financieros de la empresa, buscando que sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.

Papel del Administrador Financiero:

- * Desempeña una función dinámica en el desarrollo de las empresas.
- * Deben enfrentarse a la competencia corporativa, cambios tecnológicos, la inflación, y los aspectos éticos relacionados con las operaciones financieras.
- * El administrador financiero toma decisiones relativas al ejercicio de la administración financiera, planea los fondos necesarios para un negocio, fondos con miras a maximizar el valor de la empresa.

PLANEACIÓN

Concepto:

“La planeación es la primera función administrativa, sirve de base para las demás funciones. Esta función determina por anticipado cuáles son los objetivos que deben cumplirse y que debe hacerse para alcanzarlos; por tanto, es un modelo teórico para actuar en el futuro.”³⁰

“En la planeación el personal de finanzas prepara un pronóstico preliminar basado en el mantenimiento de las políticas y tendencias anteriores. Así cuenta con un pronóstico inicial (“línea base”). En seguida modifican las proyecciones para ver los efectos que otros planes tendrían en sus utilidades y en su situación financiera.”³¹

La Proyección de las ventas, el ingreso y los activos tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr estas proyecciones.

³⁰GOMEZ CEJA Guillermo, Planeación y Organización de Empresas. Octava edición. Editorial Mc Graw- Hill Interamericana. México 2004. Pág. 11.

³¹ MICHAEL C. EHRHARDT, Eugene F. BRIGHAM, Finanzas Corporativas, segunda Edición, México, 2007, Pág. 401

PLANEACIÓN FINANCIERA

Concepto:

“La planeación financiera y la elaboración del presupuesto son herramientas que crean un diseño para el futuro de la empresa, son necesarias para establecer metas, escoger estrategias financieras, pronosticar y evaluar el desempeño; ayudando a estructurar el manejo y administración de los recursos económicos de la misma.”³²

“La planeación financiera es un aspecto importante de las operaciones de la empresa porque brinda rutas que guían, coordinan y controlan las acciones de la empresa para lograr sus objetivos”³³.

“Es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer los pronósticos y las metas económicas y financieras de una empresa, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieran para lograrlo.”³⁴

Dos aspectos clave del proceso de planeación financiera son la planeación de efectivo y la planeación de utilidades. Es un programación anticipada de hechos económicos, en las que difieren ciertas políticas de ventas, compras, administrativas u operativas, de marco técnica, etc., con el objetivo a cumplir de forma corporativa a la utilidad.

Importancia

La planeación financiera es importante, porque se ocupa de la planificación del efectivo que consiste en la elaboración del presupuesto de caja. Además considera los factores internos como la liquidez que tiene la

³² DOUGLAS EMERY, JOHN FINNERTY, JOHN STOWE. Fundamentos de Administración Financiera. Primera edición, México :Prentice-Hall,2000, pág. 647

³³ LAWRENCE J. Gitman, CHAD J. Zutter, Principios de Administración Financiera Décima Segunda Edición, Editorial Pearson Educación, México 2012, pág. 117

³⁴ ORTEGA CASTRO, Alfonso L., Planeación Financiera Estratégica, Primera Edición, Editorial Mc GRAW-HILL, India 2008 , Pág. 192

empresa, así como factores externos como la inestabilidad de los mercados financieros.

En la planeación financiera incluyen planes financieros a largo plazo (estratégicos) y los planes financieros a corto plazo (operativos).

Objetivos:

- ❖ Cumplir las metas financieras cuantitativas de la empresa.
- ❖ Identificar o establecer si se requiere fuentes de financiamiento o inversión.
- ❖ Decidir cómo colocar los excedentes de la empresa.
- ❖ Identificar las políticas de la empresa (cuanto tiempo de vencimiento adquiere en efectivo o crédito)

Características:

- ❖ Parte de la Administración Financiera.
- ❖ Estudia, evalúa y proyecta al futuro para un periodo económico y financiero.
- ❖ Tomar decisiones acertadas, a corto, mediano y largo plazo.
- ❖ Para alcanzar los objetivos propuestos, e incrementar el capital contable de la misma.

Propósito

- ❖ Lograr los objetivos deseados en los negocios.
- ❖ Ser una herramienta de control de la alta dirección.
- ❖ Abordar los aspectos de la incertidumbre.
- ❖ Combinar los propósitos al enfrentar el futuro incierto.

Enfoque

- ❖ Acelerar el crecimiento y mejorar la productividad.

- ✦ Propiciar el flujo de ideas estratégicas para que las tome en consideración la alta dirección.
- ✦ Concentrar recursos en casos de suma importancia.
- ✦ Desarrollar un marco de referencia para los presupuestos y planes de operación a corto y largo plazo.
- ✦ Analizar oportunidades y amenazas, fortalezas y debilidades para conocer mejor el potencial de la empresa.
- ✦ Mejorar el control de las operaciones que realiza la empresa.
- ✦ Establecer objetivos más realistas, concretos y alcanzables.

Logros:

La planeación financiera expresa la forma de lo pretende hacer en el futuro cumpliendo con los objetivos financieros. Casi todas las decisiones requieren de periodos largos, es decir, necesitan mucho más tiempo para realizarlas.

- * La planeación busca identificar problemas y oportunidades.
- * Determinar metas y objetivos.
- * Diseñar una táctica para encontrar posibles alternativas.
- * Escoger la mejor decisión que tenga la empresa.

Ventajas de la Planeación

- * Requiere actividades con orden y propósito, que logra una secuencia efectiva de los esfuerzos.
- * Proporciona una base para cerciorarse que la planeación está dando los resultados esperados.
- * Adquiere un sentido más pleno de toda actividad y estima la base que apoya a las actividades administrativas.

- * Una planeación adecuada tiene como fin proporcionar una dirección confiada al gerente de la empresa.

Puntos críticos para la Planeación Financiera:

“Comprender profundamente la estrategia, sobre todo los planes de crecimiento si los hay y el contexto competitivo (acciones probables de los competidores y la postura competitiva de la empresa) en el que se va a operar”³⁵.

Comprender el entorno económico futuro probable, que se ve refleja en los supuestos clave de crecimiento de la economía, inflación, tipos de cambio, tasas de interés, que se necesitan para realizar la proyección financiera. Para que la proyección financiera de resultados numéricos, necesita el Estado de Situación Financiera o Balance General del año inmediato anterior, llamado año cero. La historia proporciona la experiencia de cómo se han comportado ciertas variables en función de otras. Del pasado se toma lo que es relevante y necesario para el futuro y sobre de esto, se hacen todos los cambios que implican los planes operativos.

Los Consejos de Administración deben tener la práctica de que cuando se les presenten las estrategias del negocio estas vayan acompañadas de la planeación financiera y de la determinación del valor del negocio para los accionistas. En una proyección de ventas influyen en las técnicas a utilizar, en cada empresa o negocio se determina que es lo mejor para ella.

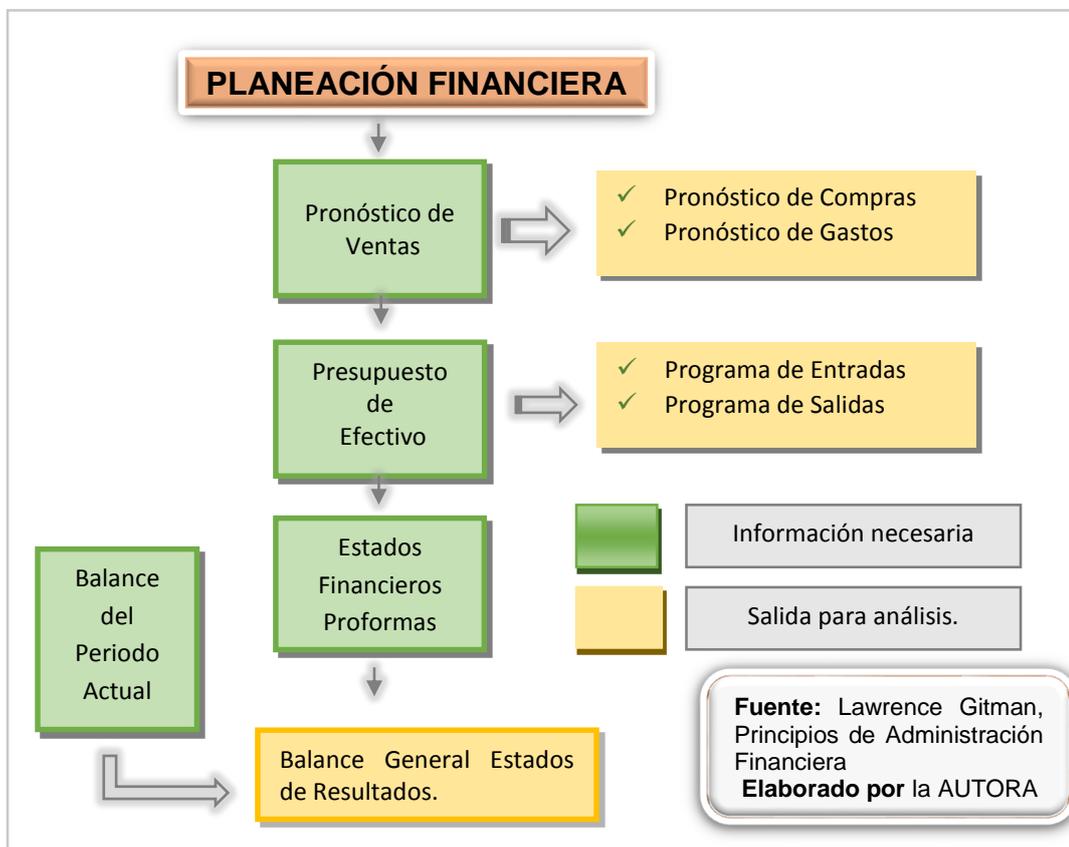
Beneficios de la Planeación Financiera

El objetivo del proceso de la planeación es ayudar a maximizar el valor de la empresa, y para ello existen varios beneficios los cuales son:

³⁵ PUENTE: RODRÍGUEZ PUENTE Eduardo, El Proceso de la Planeación Financiera La Estrategia y la Operación dentro de la Visión Financiera, pág. 7

1. **Supuestos estandarizados.**- El proceso de la planeación puede revelar inconveniencias en el proceso de toma de decisiones.
2. **Orientación futura.**- Obliga a pensar en el futuro. Esto crea nuevas ideas y puede eliminar ideas malas.
3. **Objetividad.**- La planeación puede dejar al descubierto decisiones basadas en política. Así incrementa la persecución objetiva de las metas de la empresa.
4. **Desarrollo de empleados.**- El proceso de planeación recibe aportes de muchas personas. Las personas sentirse más motivadas para poner en práctica los planes de la empresa.
5. **Mejor evaluación del desempeño.**- Un gerente debe tomar buenas decisiones, así la empresa evitará castigar las buenas decisiones porque los resultados fueron las malas decisiones porque los resultados fueron buenos.

PROCESO DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA



Existen dos aspectos esenciales para el proceso de planeación financiera:

- * **Planeación del efectivo.**- Implica la elaboración del presupuesto de efectivo de la empresa.
- * **Planeación de las utilidades.**- Se refiere a la elaboración de los estados financieros pro forma.

Partes del proceso de la planeación financiera:

- * **Fines:** donde se especifican metas objetivas.
- * **Medios:** donde requiere organización, ejecución y dirección.
- * **Recursos:** determina el tipo y cantidad de los recursos que necesita.
- * **Realización:** elaboración del presupuesto.
- * **Control:** elaborar los resultados y compararlos con los modelos previos.

Fases:

“La Planeación Financiera tiene 3 fases: formular el plan, implementar el plan y evaluar el desempeño. La participación en las tres fases depende del papel específico del Gerente.”³⁶

Los planes financieros deben formularse empleando procesos ascendentes y descendentes, en la fase de implementación se usan presupuestos con objetivos, recursos y políticas específicas para aclarar las responsabilidades de cada gerente de la Empresa, en este proceso se toma en cuenta las circunstancias reales, que pueden ser muy distintas de las esperadas y pronosticadas.

³⁶ DOUGLAS EMERY, JOHN FINNERTY, JOHN STOWE. Fundamentos de Administración Financiera. Primera edición, México: Prentice-Hall, 2000, Pág. 646.

PLANES FINANCIEROS A LARGO PLAZO (ESTRATÉGICOS)

“Los planes financieros a largo plazo (estratégicos) establecen las acciones financieras planeadas de una empresa y el efecto anticipado de esas acciones durante periodos que van de 2 a 10 años. Los planes estratégicos a 5 años son comunes y se revisan a medida que surge información significativa.”³⁷

La planeación financiera a largo plazo se enfoca en la planeación de efectivo y utilidades desde la perspectiva del gerente financiero. Tratan de identificar los negocios en los que la empresa tiene una ventaja competitiva real y cuáles de ellos deberían ser ampliados.

PLANES FINANCIEROS A CORTO PLAZO

“Los planes financieros a corto plazo (operativos) especifican las acciones financieras a corto plazo y el efecto anticipado de esas acciones. La mayoría de estos planes tienen una cobertura de 1 a 2 años.”³⁸

Las entradas incluyen el pronóstico de ventas y varias formas de datos operativos y financieros y las principales salidas incluyen varios presupuestos operativos, de efectivo y estados financieros Proforma.

Con el uso de estos planes, la empresa puede calcular los requerimientos de mano de obra directa, los gastos indirectos de fabricación y los gastos operativos.

³⁷LAWRENCE J. Gitman, CHAD J. Zutter, Principios de Administración Financiera Décima Segunda Edición, Editorial Pearson Educación, México 2012, Pág. 117-118

³⁸ LAWRENCE J. Gitman, CHAD J. Zutter, Principios de Administración Financiera Décima Segunda Edición, Editorial Pearson Educación, México, 2012, Pág. 118

Política de financiamiento a corto plazo:

1. La magnitud de la inversión de la empresa en el activo circulante.

Esto se mide generalmente en relación con el nivel de ingresos totales de operación que reciba la empresa. Una política financiera a corto plazo flexible, o adaptable, mantiene una razón relativamente alta de activo circulante a ventas.

2. “El financiamiento del activo circulante. Esto se mide como la proporción de deuda a corto plazo y deuda a largo plazo empleada para financiar el activo circulante. Una política financiera a corto plazo restrictiva implica una elevada proporción de deuda a corto plazo en relación con el financiamiento a largo plazo, y una política flexible supone menos deuda a corto plazo y más deuda a largo plazo.”³⁹

Planeación del Efectivo:

“Es la planeación del movimiento del efectivo de la empresa o dicho de otra forma, como el proceso de estimar todas las entradas y salidas de efectivo para un periodo futuro determinado. Es especialmente útil en la planeación y control de las operaciones de la empresa y como apoyo para la toma de decisiones de inversión”⁴⁰.

La planeación del efectivo implica la elaboración del presupuesto de caja, o pronóstico de caja, es un estado de entradas y salidas de efectivo proyectadas de la empresa. Este se lo usa para calcular sus necesidades de efectivo a corto plazo.

³⁹ ROSS Stephen A., WESTERFIELD Randolph W., JEFFREY Jaffe, Fundamentos de Finanzas Corporativas, Octava Edición, Editorial Mc GRAW-HILL, México D.F 2011, pág. 613

⁴⁰ LEON, GARCÍA, Oscar Serna, Administración Financiera: Fundamentos y Aplicaciones, Tercera Edición, Editorial Bogotá: Prensa Moderna, 2009Pág. 506.

* **Entradas de efectivo**

Las entradas de efectivo incluyen los ingresos de efectivo de una empresa que resulte durante un periodo financiero determinado. Los componentes son: ventas en efectivo, recaudación de las cuentas por cobrar y todas entradas en efectivo.

* **Salidas de Efectivo**

Las salidas de efectivo incluyen los gastos de efectivo que se realizaron en el período realizado por el presupuesto. Tomando en cuenta que las depreciaciones y otros cargos que no requieran de desembolsos de efectivo.

Pronóstico de Ventas:

Proceso clave de la planeación Financiera a corto plazo. Es una predicción de las ventas de la empresa durante cierto periodo, con base en datos internos y externos. De acuerdo con el pronóstico de ventas, el gerente financiero calcula los flujos de efectivo, el inventario y las ventas.

También determina el nivel requerido de activos fijos y el monto de financiamiento necesario para apoyar el nivel proyectado de ventas y producción.

Presupuesto de Efectivo

“Es un estado de los flujos positivos y negativos de efectivo planeados en la empresa y que se presentan mensualmente, se lo utiliza para estimar sus requerimientos de efectivo a corto plazo, con atención en la planeación de excedentes y escasez de efectivo. Es diseñado para cubrir un periodo de un año, dividido en intervalos de tiempo más pequeño.”⁴¹

⁴¹ LAWRENCE J. Gitman, CHAD J. Zutter, Principios de Administración Financiera Décima Segunda Edición, Editorial Pearson Educación, México 2012, pág. 126

Período de Presupuestación

Un presupuesto de efectivo elaborado para un año es útil para el administrador financiero en la medida en que permite determinar en forma global y general el efecto de los planes totales de la empresa sobre la liquidez; podrán determinarse posibles necesidades de endeudamiento temporal, es decir existe la posibilidad de hacer inversiones temporales, cancelar pasivos o pagar dividendos; esto quiere decir que para lapsos de tiempo relativamente amplios el presupuesto de efectivo es una excelente herramienta de planeación.

Métodos de la Planeación Financiera

Existen diversos métodos de planeación financiera que tienen por objetivo aplicar las técnicas o herramientas para conocer, proyectar, estudiar y evaluar los conceptos y las cifras financieras en el futuro que serán básicas para alcanzar los objetivos propuestos mediante la acertada toma de decisiones.

Los métodos de planeación financiera se clasifican de la siguiente manera:

- ✦ **Punto de equilibrio global.** punto donde se igualan los valores de ventas con los costos fijos y variables de una organización.
- ✦ **Punto de equilibrio de las unidades de producción:** su propósito determinar el número de unidades que una empresa debe producir y vender para igualar el valor derivado de los costos fijos y variables
- ✦ **Palanca y riesgo de operación:** utiliza los costos fijos de una empresa para lograr el máximo rendimiento en función de los cambios de venta.
- ✦ **Palanca y riesgo financiero:** Tiene como propósito utilizar los costos financieros para incrementar la utilidad neta de un negocio en función de los cambios en la utilidad de la operación.
- ✦ **Pronósticos financieros:** Pretenden hacer una proyección financiera de la empresa con el fin de adelantarse a lo que podría pasar en un periodo futuro.
- ✦ **Presupuesto financiero:** método que se realiza para el cálculo anticipado de los ingresos y los egresos de una organización
- ✦ **Árboles de decisión:** método gráfico de planeación que ilustra la toma de decisiones entre varios caminos de acción, actividades y resultados.

- 🔗 **Proyectos de inversión:** método que representa el cálculo anticipado del origen y la aplicación de recursos para generar ingresos en el largo plazo
- 🔗 **Estados financieros pro forma:** Son los documentos que se elaboran con fechas que representan periodos de ejercicios futuros⁴².

ESTADOS FINANCIEROS PRO-FORMAS

Los estados pro-forma son estados financieros proyectados. Los datos se prevén con un año de anticipación. Los estado de ingreso pro-forma de la empresa muestran los ingresos y costos esperados para el año siguiente, y el balance pro-forma muestra la posición financiera esperada, al finalizar el periodo pronosticado.

Los accionistas, acreedores y administradores de la empresa dan mayor importancia a los estados financieros proforma que son:

Estados de Resultados Proyectados:

Resume de modo proyectado los ingresos y gastos esperados de la empresa en un periodo futuro. Presenta la información respectiva a los resultados netos (utilidad o pérdida), abarcando un periodo económico. Consiste en pronosticar los valores del costo de ventas, gastos de operación y gastos por intereses, que corresponden a un determinado porcentaje de ventas proyectadas.

Dicho Estado se basan en las decisiones reales que se toman como resultado del proceso de planeación, y en los pronósticos de ventas.

⁴²CAMPUS VIRTUAL, Maestrías en PYMES, El Proceso de la Planeación Financiera, pág.7-8

Elaboración De Los Estados De Resultados Proformas.

Método del porcentaje de ventas:

Pronostica las ventas y después expresa los diversos rubros del estado de resultados como porcentajes de las ventas proyectadas. “La utilización de este método consiste en expresar las diversas partidas del balance general y del estado de resultados como porcentajes de las ventas anuales de la empresa. La parte medular de todo presupuesto de venta es obviamente el pronóstico de las mismas.”⁴³

Fórmula de Pronóstico de Porcentaje de las Ventas:

$$\text{PRONÓSTICO DE VENTAS MENSUAL} = \text{IP} + \text{VENTAS MES ANTERIOR}$$

PVM= Pronostico de Ventas mensual

IP= Incremento porcentual

V (A)= Ventas período actual

$$\text{IP} = \text{I(R)} * \% \text{IP}$$

$$\text{PVM} = \text{IP} + \text{I (R)}$$

PVM= Pronostico de ingreso mensual

IP= Incremento porcentual

%IP= Porcentaje de incremento mensual

I (R)= Ingresos reales

⁴³ www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/planeacion

Modelo de Estado de Resultados Proyectado

EMPRESA "LOJACARGO"		
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS		
ENERO – DICIEMBRE 2015-2020		
Cuentas	Reales	Proforma
	XXXX	XXXX
VENTAS TOTALES	XXXX	XXXX
MENOS: COSTO DE VENTAS	XXXX	XXXX
UTILIDADES BRUTAS	XXXX	XXXX
MENOS: GASTOS OPERATIVOS	XXXX	XXXX
UTILIDADES OPERATIVAS	XXXX	XXXX
MENOS: GASTOS FINANCIEROS	XXXX	XXXX
UTILIDADES NETAS ANT. IMP.	XXXX	XXXX
MENOS: IMPUESTOS	XXXX	XXXX
UTILIDADES NETAS DESP. IMP.	XXXX	XXXX
MENOS: DIVIDENDOS DE ACC.	XXXX	XXXX
A UTILIDADES RETENIDAS	XXXX	XXXX

Fuente: Lawrence Gitman, Principios de Administración Financiera
Elaborado por la AUTORA

Balances Generales Proforma o pronosticados:

Una vez elaborado el estado de resultados proforma y el presupuesto del efectivo, es relativamente sencillo realizar el balance general proforma;

donde se elabora primeramente el balance general del periodo anterior para a continuación realizar el balance general proyectado.

Elaboración del balance general proforma: “El método más utilizado es el método crítico, en el que se calculan los valores de ciertas cuentas del balance general, y el financiamiento externo de la empresa se usa como una cifra de equilibrio o “ajuste.”⁴⁴

EMPRESA “LOJACARGO”		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA		
Del 01 de enero al 31 de diciembre del xxxx		
Cuentas	Reales	Proform
ACTIVOS		
EFFECTIVO	XXXX	XXXX
VALORES NEGOCIABLES	XXXX	XXXX
CUENTAS POR COBRAR	XXXX	XXXX
INVENTARIOS	XXXX	XXXX
UTILIDADES OPERATIVAS	XXXX	XXXX
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	XXXX	XXXX
PLANTA Y EQUIPO	XXXX	XXXX
TOTAL ACTIVOS	XXXX	XXXX
PASIVOS		
CUENTAS POR PAGAR	XXXX	XXXX
DOCUMENTOS POR PAGAR	XXXX	XXXX
DEUDA A LARGO PLAZO	XXXX	XXXX
PATRIMONIO		
CAPITAL	XXXX	XXXX
UTILIDADES RETENIDAS	XXXX	XXXX
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	XXXX	XXXX

Fuente: Lawrence Gitman, Principios de Administración Financiera
Elaborado por la AUTORA

⁴⁴ LAWRENCE J. Gitman, CHAD J. Zutter, Principios de Administración Financiera Décima Segunda Edición, Editorial Pearson Educación, México 2012, Pág. 131

PUNTO DE EQUILIBRIO

“La intersección de la línea de costos totales con la línea de ingresos totales determina el punto de equilibrio. El punto de equilibrio es el volumen de ventas que se requiere para que los ingresos totales y los costos de operación totales sean iguales o para que la ganancia operativa sea igual a cero.

El punto de equilibrio es una técnica usada para estudiar la relación entre los costos fijos, los costos variables, el volumen de ventas y las ganancias y sirve para:

- * Conocer el efecto que causa y el cambio en la capacidad de producción, sobre las ventas, los costos y las utilidades.
- * Coordinar las operaciones de los departamentos de producción y mercado técnica.
- * Analizar las relaciones existentes entre los costos fijos y los costos variables.”⁴⁵

Fórmulas para calcular el punto de equilibrio

- * En función a los ingresos:

$$\text{Punto De Equilibrio} = \frac{\text{Costos Fijos Totales}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ventas}}}$$

- * En función a la capacidad instalada:

$$\text{Punto De Equilibrio} = \frac{\text{costos fijos}}{\text{Costos Totales} - \text{Costos Variables}} * 100$$

⁴⁵ VAN Horne, JAMES C. WACHOWICZ, JR., JOHN M. Fundamentos de Administración Financiera, decimotercera edición, Editorial Pearson Educación, México 2010. Pág. 421-423

* **Representación gráfica:**

Gráfica de punto de equilibrio Representación gráfica de la relación entre los ingresos totales y los costos totales para varios niveles de producción y ventas; indica las áreas de ganancias y de pérdidas.

ANÁLISIS FINANCIERO

Concepto

“El Análisis Financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los Estados Financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias e indicadores, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la empresa y de manera especial para facilitar la toma de decisiones”⁴⁶

“El análisis financiero es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cualitativos y cuantitativos, y de hechos históricos y actuales de una empresa. Su propósito es el de obtener un diagnóstico sobre el estado real de la compañía, permitiéndole con ello una adecuada toma de decisión.”⁴⁷

El Análisis Financiero comprende un proceso de recopilación, interpretación y análisis de los resultados de los Estados Financieros, la aplicación de las técnicas no solo ayudará a tomar mejores e importantes decisiones financieras, sino también comprenderá a obtener un diagnóstico real sobre el estado de la empresa.

⁴⁶ ORTIZ ANAYA Héctor. Análisis Financiero Aplicado, Doceava Edición, Editorial Bogotá: Sigma Editores 2004, Pág. 30

⁴⁷ BAENA TORO Diego, Análisis Financiero: enfoques y proyecciones, Primera Edición, Editorial Eco Ediciones: Bogotá-Colombia, 2010

Usuarios:

- ✦ Los Accionistas
- ✦ Las Instituciones Financieras
- ✦ Los Administradores
- ✦ Los Comisarios, Interventores, etc.
- ✦ Los Proveedores
- ✦ Entidades Públicas o Privadas
- ✦ Las Empresas

Metodología

Los métodos más conocidos y aplicados son:

- * **Análisis Vertical:** Se refiere al estudio de los Estados Financieros a determinada fecha o período sin relacionarlos con otros.
- * **Análisis Comparativo u Horizontal:** Se basa en la comparación entre dos o más Estados Financieros. Es dinámico porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un período a otro.
- * **Análisis de Tendencias:** Consiste en analizar los Estados Financieros en base a Estados comparativos con el propósito de identificar comportamientos específicos que tengan la tendencia o proyección definida según la naturaleza de la cuenta.
- * **Análisis de Fluctuaciones:** Este método tiene como propósito el identificar y comentar sobre situaciones de comportamientos especiales eventuales.
- * **Diagnóstico Financiero:** “Es el método más profundo y complejo de Análisis Financiero, utiliza varios métodos con el objetivo de conocer la

situación financiera a una fecha determinada y los resultados de un ejercicio, correlacionados con aspectos y variables de gestión.”⁴⁸

RAZONES O INDICADORES FINANCIEROS

Las razones o indicadores financieros constituyen la forma más común del análisis financiero. Entre los principales indicadores a aplicar se tiene los siguientes:

INDICADORES O ÍNDICES DE LIQUIDEZ A CORTO PLAZO

Miden la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones (deudas) a corto plazo (< 1 año) y para atender con normalidad sus operaciones.

🔗 **Índice de Solvencia:** Mide las disponibilidades de la empresa, a corto plazo, para pagar sus compromisos o deudas a corto plazo.

$$\text{Índice de Solvencia} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Estándar entre 1.5 y 2.5 (depende del tipo o naturaleza de la empresa).

🔗 **Índice de Liquidez:** Mide la disponibilidad de la empresa, a corto plazo (menos los Inventarios) para cubrir sus deudas a corto plazo.

$$\text{Índice de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

⁴⁸ NARANJO VILLAVICENCIO Mario. Curso Análisis e Interpretación de Estados Financieros, El Asesor Contable No.42. Editorial: Dirección de Rentas, Año 2008, Pág. 23-29

- 🔗 **Índice de Liquidez Inmediata o Prueba Ácida:** Mide la capacidad de pago inmediato que tiene la empresa frente a sus obligaciones corrientes.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios} - \text{Gastos Prepagados}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Caja Bancos} + \text{Inversiones Temporales} + \text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Estándar entre 0.5 hasta 1

- 🔗 **Capital de Trabajo:** Indica la cantidad de recursos que dispone la empresa para realizar sus operaciones, después de satisfacer sus obligaciones o deudas a corto plazo.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

ÍNDICES DE ESTRUCTURA FINANCIERA Y SOLVENCIA A LARGO PLAZO (ENDEUDAMIENTO)

“El índice o razón de endeudamiento mide la proporción de los activos totales que financian los acreedores de la empresa. Cuanto mayor es el índice, mayor es el monto del dinero de otras personas que se usa para generar utilidades.”⁴⁹

- 🔗 **Índice de Solidez:** Permite evaluar la estructura de financiamiento del Activo Total. Mientras menor sea la participación del Pasivo Total en el financiamiento del activo Total, menor es el riesgo financiero de la

⁴⁹ LAWRENCE J. Gitman, CHAD J. Zutter, Principios de Administración Financiera Décima Segunda Edición, Editorial Pearson Educación, México 2012, Pág.57.

empresa, mayor es el margen de garantía y seguridad para los acreedores y mayor es la capacidad de endeudamiento adicional para atender expansiones.

$$\text{Índice de Solidez} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo Total}}$$

Estándar 0.50

- 🔗 **Índice de Patrimonio a Activo Total:** Indica el grado de financiamiento del Activo Total con recursos propios de la empresa mientras más alto sea este índice, mejor será la situación financiera de la empresa.

$$\text{Índice de Patrimonio a Activo Total} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$$

- 🔗 **Apalancamiento financiero:** Permite conocer la proporción entre el Patrimonio y el Pasivo Total. Mientras mayor sea esta proporción, más seguro será la posición de la empresa, si la proporción es menor la posición de la empresa será comprometida y los acreedores tendrán mayor riesgo y menor garantía.

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}}$$

- 🔗 **Índice de Endeudamiento:** Señala cuántas veces el Patrimonio está comprometido en el Pasivo Total, un índice alto compromete la situación financiera, la que podría mejorar con incrementos de Capital o con la capitalización de las Utilidades.

$$\text{Índice de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$$

ÍNDICE DE RENTABILIDAD

“Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucrativa, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades.”⁵⁰

🔗 **Rentabilidad sobre Ventas:** Permite conocer la utilidad por cada dólar vendido.

$$\text{Rentabilidad sobre Ventas} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$$

La Utilidad Neta del Ejercicio se determina antes de impuestos y distribuciones.

🔗 **Rentabilidad sobre el Patrimonio:** Indica el beneficio logrado en función de la propiedad total de los accionistas, socios o propietarios.

$$\text{Rentabilidad sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$$

🔗 **Rentabilidad sobre el Capital Pagado:** Permite conocer el rendimiento del Capital efectivamente pagado. Si el Capital ha tenido variaciones durante el período se debe calcular el Capital Promedio Pagado.

$$\text{Rentabilidad sobre el Capital Pagado} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Capital Pagado}}$$

⁵⁰ HYPERLINK “<http://www.supercias.gob.ec/>”/2013/03/04

- **Rentabilidad sobre el Activo Total:** Mide el beneficio logrado en función de los recursos de la empresa, independientemente de sus fuentes de financiamiento.

$$\text{Rentabilidad sobre el Activo Total} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$$

- **Sistema Dupont:** “Definida por el margen de utilidad y la rotación de los activos, siendo el margen de utilidad una razón del estado de resultados, un margen de utilidad alto indica un buen control de costos, mientras que una razón de rotación de activos alta muestra un uso eficiente de los activos en el balance general.”⁵¹

$$\text{Sistema DUPONT} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}} \times \frac{\text{Activos Totales}}{\text{Patrimonio}}$$

INDICADORES DE ACTIVIDAD

“Las razones de actividad miden que tan rápido diversas cuentas se convierten en ventas o efectivo, es decir entradas o salidas.”⁵²

- **Rotación de Cuentas por Cobrar:** “Mide el número de veces que el saldo de cuentas por cobrar se renueva durante el año.”⁵³

⁵¹ BLOCK Stanley, HIRT Geoffrey., Fundamentos de la Administración Financiera, Duodécima Edición, Editorial Mc Graw-Hill, México 2008, Pág. 57.

⁵² LAWRENCE J. Gitman, CHAD J. Zutter, Principios de Administración Financiera Décima Segunda Edición, Editorial Pearson Educación, México 2012, Pág.53.

⁵³ DOUGLAS EMERY, JOHN FINNERTY, JOHN STOWE. Fundamentos de Administración Financiera. Primera edición, México: Prentice-Hall, 2000, Pág. 90.

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas a Crédito}}{\text{Promedio de Cuentas por Cobrar}}$$

- ⇒ **Período Promedio de Cobro (PPC):** El período promedio de cobros es el lapso de tiempo que las ventas permanecen como cuentas por cobrar, se utiliza para evaluar las políticas de crédito y cobranza, es decir nos indica cuántos días necesito en promedio para que las cuentas por cobrar se conviertan en efectivo.

$$\text{Período Promedio de Cobro (PPC)} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar promedio}}{\text{Ventas}} \times 365$$

- ⇒ **Rotación de Cuentas por Pagar:** Se considera como el tiempo que transcurre desde la compra hasta el pago, indica el número de veces que se pagan las deudas a los proveedores, es decir cuántas veces obtuvimos crédito.

$$\text{Rotación de Cuentas por Pagar} = \frac{\text{Cuentas por Pagar Promedio}}{\text{Compras a Crédito del Período}} \times 365$$

e. METODOLOGÍA

Método Científico:

Con la ayuda de este método se recopilara la información necesaria para sustentar el desarrollo del trabajo teórico-práctico de manera lógica y sistemática, cada proceso de la investigación.

Método Histórico: Es la aplicación del método científico de la investigación a los problemas de la empresa. Este método permitirá aportar con información necesaria para el estudio necesario del problema mediante documentos, manuales, etc.

Método Deductivo: Este método permitirá abordar el problema mediante estudio, análisis y comprensión de conceptos, principios, definiciones, leyes o normas generales para su aplicación en la empresa, y como mecanismo para transparentar y conciliar la información financiera-económica del ente objeto de estudio.

Método Inductivo: Facilitará el estudio de los componentes de la empresa durante el periodo que será analizado, para obtener un diagnóstico de la situación financiera actual generados para aplicar la planeación financiera.

Método Analítico: Servirá de apoyo para el estudio de los documentos fuentes y movimientos económicos que se realizan en la empresa, para desarrollar un diagnóstico financiero, la proyección de ventas y presupuesto del efectivo, para analizar la información proporcionada por el contador y así determinar su situación financiera.

Método Sintético: Sera de ayuda para formular las conclusiones y recomendaciones, que sean de fácil entendimiento para el representante y el público en general, facilitando la toma de decisiones en forma oportuna. Utilizado para los debidos resúmenes necesarios para la elaboración del presente trabajo.

TÉCNICAS

Técnica de la Entrevista:

La entrevista será aplicada al gerente propietario de la empresa “LojaCargo”, para conseguir la información real y precisa para el desarrollo del proceso investigativo.

Técnica de la Encuesta:

La encuesta será aplicada a los empleados y clientes de “LojaCargo”, lo que establecerá en una muestra para realizar el proyecto de tesis.

Revisión Bibliográfica:

Técnica que ayudara a la recopilación y organización de información a las variables conceptuales de la investigación, consultados en libros, folletos, revistas, páginas internet y demás documentos, para la elaboración de marco teórico.

h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

RECURSOS:

Talento Humano

☞ Aspirante al título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor:
Luz Enith Ojeda Salas

☞ Director de Tesis :

☞ Personal de la Empresa:
“LojaCargo”

Recursos Materiales

Dentro de los materiales se utilizará lo siguiente:

☞ Equipo Informático: computadora e impresora, flash memory.

☞ Equipo de Oficina: lápices, bolígrafos, papel bond, borradores, carpetas, otros.

☞ Material Bibliográfico: libros, folletos, revistas, artículos de periódicos, páginas web.

☞ Imprevistos

RECURSOS FINANCIEROS

A continuación se presenta el siguiente gráfico, detallando los ingresos y gastos que se incurrirían durante la Tesis.

PRESUPUESTO DE TRABAJO DE TESIS	
INGRESOS	
RUBROS	CANTIDAD
Aportación Personal	
Luz Enith Ojeda S.	1050,00
Total Ingresos	1050,00
EGRESOS	
Materiales:	
Equipo de oficina	200,00
Equipo informático	230,00
Bibliográficos	100,00
Servicios	
Impresiones y reproducción	90,00
Anillados	50,00
Empastados	70,00
Movilización, transporte y comunicación.	200,00
Otros:	
Imprevistos	110,00
Total Egresos	1050,00
Cantidad en letras: Mil cincuenta /100 dólares americanos.	
Financiamiento: el presupuesto del presente estudio será asumido con fondos propios por la aspirante previo a obtener el Grado de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor.	

i. BIBLIOGRAFÍA

- * BAENA TORO Diego, Análisis Financiero: enfoques y proyecciones, Primera Edición, Editorial Eco Ediciones: Bogotá-Colombia, 2010.
- * BLOCK Stanley, HIRT Geoffrey., Fundamentos de la Administración Financiera, Duodécima Edición, Editorial Mc Graw-Hill, México 2008
- * DOUGLAS EMERY, JOHN FINNERTY, JOHN STOWE. Fundamentos de Administración Financiera. Primera edición, México :Prentice-Hall,2000
- * ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz, Contabilidad General, Primera Edición, **Editorial:** [universidad Técnica Particular De Loja](#), 2011.
- * GARCIA DEL JUNCO Julio, CASANUEVA ROCHA Cristóbal. Fundamentos de Gestión Empresarial, Ediciones Pirámides (Grupo Anaya), Editorial Mc GRAW-HILL Madrid 2005
- * GOMEZ CEJA Guillermo, Planeación y Organización de Empresas. Octava edición. Editorial Mc Graw Hill Interamericana. México 2004.
- * LAWRENCE J. Gitman, CHAD J. Zutter, Principios de Administración Financiera Décima Segunda Edición, Editorial Pearson Educación, México 2012
- * LEON, GARCÍA, Oscar Serna, Administración Financiera: Fundamentos y Aplicaciones, Tercera Edición, Editorial Bogotá: Prensa Moderna, 2009

- * MICHAEL C. EHRHARDT, Eugene BRIGHAM, Finanzas Corporativas, Segunda Edición, Editorial Cengage Learning, México 2007.
- * NARANJO VILLAVICENCIO Mario. Curso Análisis e Interpretación de Estados Financieros, El Asesor Contable No.42. Editorial: Dirección de Rentas, Año 2008
- * ORTEGA CASTRO, Alfonso L., Planeación Financiera Estratégica, Primera Edición, Editorial Mc GRAW-HILL, India 2008
- * ORTIZ ANAYA Héctor. Análisis Financiero Aplicado, Doceava Edición, Editorial Bogotá: Sigma Editores 2004
- * PERDOMO MORENO Abraham, PLANEACION FINANCIERA PARA EPOCAS NORMAL Y DE INFLACION, Editorial International Thomson Editores, S. A. de C. V., 2002
- * RICHARD A. Brealey, STEWART C. Myers, FRANKLIN Allen, Finanzas Corporativas, Novena Edición, Editorial Mc GRAW-HILL, México, D.F 2010
- * ROSS Stephen A., WESTERFIELD Randolph W., JEFFREY Jaffe, Fundamentos de Finanzas Corporativas, Octava Edición, Editorial Mc GRAW-HILL, México D.F 2011
- * SARMIENTO, Rubén, Contabilidad General, Décima Edición, Editorial Quito: Impresos Andinos, 2009

- * VAN Horne, JAMES C. WACHOWICZ, JR., JOHN M. Fundamentos de Administración Financiera, decimotercera edición, Editorial Pearson Educación, México 2010.

WEBGRAFÍAS:

- * HYPERLINK, Índice de Rentabilidad, ¿Qué son los índices de rentabilidad? <http://www.supercias.gob.ec/2013/03/04>
- * CAMPUS VIRTUAL, Maestrías en PYMES, El Proceso de la Planeación Financiera.
<http://www.uovirtual.com.mz/moodle/lecturas/admonf1/8.pdf>. Pág. 4-8

ANEXO N° 02

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES**



NUMERO RUC: 1103378384001
APELLIDOS Y NOMBRES: AREVALO ALVAREZ RAMIRO ROBERTO

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 004	ESTADO ABIERTO MATRIZ	FEC. INICIO ACT. 26/07/2004
NOMBRE COMERCIAL: LOJACARGO		FEC. CIERRE: 01/02/2006
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:		FEC. REINICIO: 12/10/2011

TRANSPORTE DE CARGA PESADA POR CARRETERA EN CAMION.
VENTA AL POR MAYOR DE ARTICULOS RECICLADOS.
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE GRANOS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Calle: AV CHUQUIRIBAMBA Número: 46-18 Intersección: DIEGO DE TROYA
Referencia: DIAGONAL AL UPC Telefono Domicilio: 072542233 Celular: 0982545162 Celular: 0982545162 Email: ramiroarevalo@yahoo.com

No. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT. 01/04/1998
NOMBRE COMERCIAL: ARZA Y SILICE		FEC. CIERRE: 31/03/2004
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:		FEC. REINICIO: 12/08/2014

VENTA AL POR MAYOR DE ARENA DE SILICE.
ALQUILER DE MAQUINARIA Y EQUIPO DE CONSTRUCCION.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: VALLE Calle: CHUQUIRIBAMBA Número: 46-18 Intersección: DIEGO DE TROYA
Referencia: FRENTE AL COMPLEJO DEL COLEGIO DE MEDICOS Telefono Domicilio: 072542233 Celular: 0982545162 Email: ramiroarevalo@yahoo.com

No. ESTABLECIMIENTO: 006	ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT. 20/10/2006
NOMBRE COMERCIAL: KILLER PAINTBALL		FEC. CIERRE: 30/06/2009
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:		FEC. REINICIO: 27/07/2010

ACTIVIDADES DE ENTRETENIMIENTO DE PAINTBALL.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: VALLE Ciudadela: LA BANDA Calle: AV. CHUQUIRIBAMBA Número: 46-18 Intersección: DIEGO DE TROYA Referencia: FRENTE AL COMPLEJO DEL COLEGIO DE MEDICOS Telefono Domicilio: 072542233 Celular: 0982545162 Email: ramiroarevalo@yahoo.com

LOJACARGO
Transportes de Carga

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: MAES020114 Lugar de emisión: LOJA/BERNARDO Fecha y hora: 12/08/2014 10:27:07

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES**



NUMERO RUC: 1103378384001

APELLIDOS Y NOMBRES: AREVALO ALVAREZ RAMIRO ROBERTO

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI

CALIFICACIÓN ARTESANAL:

NUMERO:

FEC. NACIMIENTO:	27/03/1979	FEC. ACTUALIZACION:	12/08/2014
FEC. INICIO ACTIVIDADES:	01/04/1998	FEC. SUSPENSION DEFINITIVA:	
FEC. INSCRIPCION:	22/05/1998	FEC. REINICIO ACTIVIDADES:	27/07/2010

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

TRANSPORTE DE CARGA PESADA POR CARRETERA EN CAMION.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: VALLE Calle: AV. CHUQUIRIBAMBA Número: 46-18 Intersección: DIEGO DE TROYA Referencia: FRENTE AL COMPLEJO DEL COLEGIO DE MEDICOS Teléfono: 072542233 Email: ramiroarevalo@yahoo.com

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 011

ABIERTOS: 3

JURISDICCION: \ REGIONAL SUR\ LOJA

CERRADOS: 8

LOJACARGO
Transportes de Carga

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: MAES020114

Lugar de emisión: LOJA/BERNARDO

Fecha y hora: 12/08/2014 10:27:07

LOJACARGO

EMPRESA "LOJACARGO"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
EXPRESADO EN DOLARES ESTADOUNIDENSES

1	ACTIVO		
1.1.	ACTIVO CORRIENTE		
1.1.01.	Efectivo y sus equivalentes		
1.1.01.01	Caja		3.402,66
1.1.01.02	Bancos		23.517,00
1.1.02	Cuentas por cobrar comerciales		
1.1.02.01	Cuentas por cobrar		8.000,00
1.1.04	impuestos por recuperar		
1.1.04.01	Retención a la Renta		2.707,88
1.1.04.02	Crédito Tributario IVA		15.593,28
1.1.06	Inventarios		
1.1.06.01	Inventario		1.325,00
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		54.545,82
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE		
1.2.06	Propiedades, planta y equipo		
1.2.06.01	Terreno		20.000,00
1.2.06.02	Construcciones		1.723,95
1.2.06.03	Maquinaria y Equipo		197.100,00
1.2.06.04	Equipos de Computación		765,18
1.2.06.05	Vehículos		221.875,44
1.2.06.06	(-) Depreciación Acum. Planta y Equipos	(139.336,03)	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		302.128,54
	TOTAL ACTIVO		\$ 356.674,36
2	PASIVO		
2.1.	PASIVO CORRIENTE		
2.1.02	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas		
2.1.02.01	Cuentas por pagar		5.088,31
2.1.02.02	Documentos por pagar		8.000,00
2.1.03	Cuentas por pagar a entidades relacionadas		
2.1.03.07	Aportes al IESS		574,56
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		13.662,87
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE		
2.2.01	Prestamos con instituciones financieras		
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras		286.307,42
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		286.307,42
	TOTAL PASIVO		299.970,29
3.	PATRIMONIO		
3.1.	CAPITAL		
3.1.01	Capital		45.512,40
	TOTAL CAPITAL		45.512,40
3.2.	RESULTADOS		
3.2.01	Utilidad del presente ejercicio		7.058,49
3.2.02	Utilidad acumulada		5.440,68
	TOTAL RESULTADOS		12.499,17
	TOTAL PATRIMONIO		58.011,57
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 357.981,86


 Sr. Ramiro R. Arevalo Alvares
GERENTE PROPIETARIO




 Ing. Stalin Villanueva
CONTADOR

LOJACARGO

EMPRESA "LOJACARGO"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES

4	INGRESOS			
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES			
4.1.01	Ventas		105.808,76	
4.1.02	Prestacion de servicios		184.721,20	
5.2.01.01	(-) Costo de Ventas		-77.862,49	
	(=) Utilidad bruta en ventas		212.667,47	
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		212.667,47	
	TOTAL INGRESOS			\$ 212.667,47
5	COSTOS Y GASTOS			
5.1.	GASTOS OPERACIONALES			
5.1.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		182.042,88	
5.1.01.01	Salario Unificado		31.920,00	
5.1.01.02	Décimo Tercer Sueldo		2.660,00	
5.1.01.03	Décimo Cuarto Sueldo		2.040,00	
5.1.01.04	Fondo de reserva		2.660,00	
5.1.01.05	Vacaciones		1.330,00	
5.1.01.06	Aporte patronal		3.878,28	
5.1.01.07	Seguros y Reaseguros		7.842,25	
5.1.01.08	Honorarios Profesionales		326,80	
5.1.01.09	Impuestos y otras Contribuciones		456,00	
5.1.01.10	Arriendo		5.200,00	
5.1.01.11	Servicios Básicos		954,00	
5.1.01.12	Suministros Y Repuestos		18.718,29	
5.1.01.13	Mantenimiento y Reparaciones		25.866,67	
5.1.01.14	Combustible y Lubricantes		17.161,09	
5.1.01.15	Depreciación de Planta y Equipo		61.029,50	
5.1.02	GASTOS DE VENTAS		15.825,89	
5.1.02.02	IVA Gasto		799,91	
5.1.02.03	Gastos de Gestión		244,64	
5.1.02.04	Propaganda y Publicidad		1.434,82	
5.1.02.06	Alimentacion		4.833,08	
5.1.02.07	Servicios Profesionales		1.751,99	
5.1.02.09	Transporte		6.761,45	
5.1.03	OTROS GASTOS		7.740,21	
5.1.03.05	Otros Servicios		3.266,92	
5.1.03.06	Otros Bienes		4.473,29	
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES		\$ 205.608,98	
	TOTAL GASTOS			\$ 205.608,98
	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO			\$ 7.058,49


 Sr. Ramiro R. Arevalo Álvarez
GERENTE PROPIETARIO




 Ing. Stalin Villamagua
CONTADOR

LOJACARGO

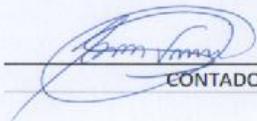
EMPRESA "LOJACARGO ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 EXPRESADO EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES			
4	INGRESOS		
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		
4.1.01	Ventas	88.535,00	
4.1.02	Prestacion de servicios	154.530,00	
5.2.01.01	(-) Costo de Ventas	(75.147,46)	
	(=) Utilidad bruta en ventas	167.917,54	
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	167.917,54	
	TOTAL INGRESOS		\$ 167.917,54
5	COSTOS Y GASTOS		
5.1.	GASTOS OPERACIONALES		
5.1.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	152.201,82	
5.1.01.01	Salario Unificado	30.264,00	
5.1.01.02	Décimo Tercer Sueldo	2.522,00	
5.1.01.03	Décimo Cuarto Sueldo	1.908,00	
5.1.01.04	Fondo de reserva	2.522,00	
5.1.01.05	Vacaciones	1.261,00	
5.1.01.06	Aporte patronal	3.677,06	
5.1.01.07	Seguros y Reaseguros	7.842,25	
5.1.01.08	Impuestos y otras Contribuciones	456,00	
5.1.01.09	Arriendo	4.800,00	
5.1.01.10	Servicios Básicos	810,16	
5.1.01.11	Suministros Y Repuestos	11.686,79	
5.1.01.12	Mantenimiento y Reparaciones	18.261,97	
5.1.01.13	Combustible y Lubricantes	13.161,09	
5.1.01.14	Depreciación de Planta y Equipo	53.029,50	
5.1.02	GASTOS DE VENTAS	9.314,92	
5.1.02.02	IVA Gasto	799,91	
5.1.02.09	Transporte	8.515,01	
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	\$ 161.516,74	
	TOTAL GASTOS		\$ 161.516,74
	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO		\$ 6.400,80
	 Sr. Ramiro R. Arévalo Álvares GERENTE PROPIETARIO	 Ing. Stalin Villamagua CONTADOR	

LOJACARGO

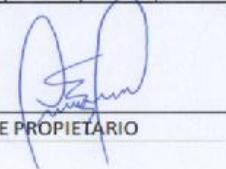
EMPRESA "LOJACARGO" ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 EXPRESADO EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES			
1	ACTIVO		
1.1	ACTIVO CORRIENTE		
1.1.01	Efectivo y sus equivalentes		
1.1.01.01	Caja	11.000,00	
1.1.01.02	Bancos	31.906,75	
1.1.02	Cuentas por cobrar comerciales		
1.1.02.01	Cuentas por cobrar	18.463,00	
1.1.04	Impuestos por recuperar		
1.1.04.02	Retención a la Renta	1.707,54	
1.1.04.03	Crédito Tributario IVA	18.735,43	
1.1.04.04	Crédito Tributario IR año anterior	1.074,42	
1.1.06	Inventarios		
1.1.06.01	Inventario	1.205,00	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	82.092,14	
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE		
1.2.06	Propiedades, planta y equipo		
1.2.06.01	Terreno	20.000,00	
1.2.06.03	Maquinaria y Equipo	197.100,00	
1.2.06.04	Equipos de Computación	765,18	
1.2.06.05	Vehiculos	221.875,44	
1.2.06.06	(-) Depreciación Acum. Pinata y Equipos	(83.029,50)	
	TOTAL NO ACTIVO CORRIENTE	356.711,12	
	TOTAL ACTIVO	\$ 438.803,26	
2	PASIVO		
2.1	PASIVO CORRIENTE		
2.1.02	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas		
2.1.02.01	Cuentas por pagar	354,47	
2.1.02.02	Documentos por pagar	1.000,00	
2.1.03	Cuentas por pagar a entidades relacionadas		
2.1.03.07	Aportes al IESS	542,24	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1.896,71	
2.2	PASIVO NO CORRIENTE		
2.2.01	Prestamos con instituciones financieras		
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras	389.495,89	
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	389.495,89	
	TOTAL PASIVO	391.392,60	
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		
3.1.01	Capital	45.512,40	
	TOTAL CAPITAL	45.512,40	
3.2	RESULTADOS		
3.1.02.01	Utilidad del Ejercicio	6.400,80	
	TOTAL DEL RESULTADOS	6.400,80	
	TOTAL PATRIMONIO	51.913,20	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 443.305,80	
	 Sr. Ramiro R. Arevalo Alvares GERENTE PROPIETARIO		 Ing. Stalin Villanueva CONTADOR

EMPRESA "LOJACARGO"															
VENTAS MENSUALES															
ROL DE PAGOS Y PROVISIONES MENSUAL															
ENERO 2014															
No.	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	INGRESOS		TOTAL INGRESOS	EGRESOS		TOTAL EGRESOS	BENEFICIOS SOCIALES					TOTAL BENEFICIOS	LIQUIDO A PAGAR
			SBU	COMISIONES		APORTE PERS.	ANTICIPOS		APORTE PATRO.	XIII SUELDO	XIV SUELDO	VACIONES	FONDO RESERVA		
1	Ing. Stalin Villamagua	CONTADOR	600,00		600,00	56,10		56,10	72,90	50,00	28,33	25,00	50,00	226,23	543,90
2	Ramiro Arevalo Alvarez	GERENTE	700,00		700,00	65,45		65,45	85,05	58,33	28,33	29,17	58,33	259,21	634,55
3	Marco Ivan Feijoo	CHOFERES	340,00		340,00	31,79		31,79	41,31	28,33	28,33	14,17	28,33	140,47	308,21
4	Victor Hugo Loaza	CHOFERES	340,00		340,00	31,79		31,79	41,31	28,33	28,33	14,17	28,33	140,47	308,21
5	Juan Vargas	CHOFERES	340,00		340,00	31,79		31,79	41,31	28,33	28,33	14,17	28,33	140,47	308,21
6	Marita Arevalo Alvarez	SECRETARIA	340,00		340,00	31,79		31,79	41,31	28,33	28,33	14,17	28,33	140,47	308,21
TOTAL			2.660,00	0,00	2.660,00	248,71	0,00	248,71	323,19	221,65	169,98	110,85	221,65	1.047,32	2.411,29

EMPRESA "LOJACARGO"															
VENTAS MENSUALES															
ROL DE PAGOS Y PROVISIONES MENSUAL															
ABRIL 2014															
No.	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	INGRESOS		TOTAL INGRESOS	EGRESOS		TOTAL EGRESOS	BENEFICIOS SOCIALES					TOTAL BENEFICIOS	LIQUIDO A PAGAR
			SBU	COMISIONES		APORTE PERS.	ANTICIPOS		APORTE PATRO.	XIII SUELDO	XIV SUELDO	VACIONES	FONDO RESERVA		
1	Ing. Stalin Villamagua	CONTADOR	600,00		600,00	56,70		56,70	72,90	50,00	28,33	25,00	50,00	226,23	543,30
2	Ramiro Arevalo Alvarez	GERENTE	700,00		700,00	66,15		66,15	85,05	58,33	28,33	29,17	58,33	259,21	633,85
3	Marco Ivan Feijoo	CHOFERES	340,00		340,00	32,13		32,13	41,31	28,33	28,33	14,17	28,33	140,47	307,87
4	Victor Hugo Loaza	CHOFERES	340,00		340,00	32,13		32,13	41,31	28,33	28,33	14,17	28,33	140,47	307,87
5	Juan Vargas	CHOFERES	340,00		340,00	32,13		32,13	41,31	28,33	28,33	14,17	28,33	140,47	307,87
6	Marita Arevalo Alvarez	SECRETARIA	340,00		340,00	32,13		32,13	41,31	28,33	28,33	14,17	28,33	140,47	307,87
TOTAL			2.660,00	0,00	2.660,00	251,37	0,00	251,37	323,19	221,65	169,98	140,85	221,65	1.047,32	2.408,63


CONTADOR

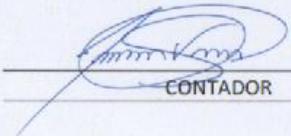



GERENTE PROPIETARIO

2346.0

EMPRESA "LOJACARGO"
VENTAS MENSUALES
ROL DE PAGOS Y PROVISIONES ANUAL
AÑO 2014

No.	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	INGRESOS		TOTAL INGRESOS	EGRESOS		TOTAL EGRESOS	BENEFICIOS SOCIALES					TOTAL BENEFICIOS	LIQUIDO A PAGAR
			SBU	COMISIONES		APORTE PERS.	ANTICIPOS		APORTE PATRO.	XIII SUELDO	XIV SUELDO	VACIONES	FONDO RESERVA		
1	Ing. Stalin Villamagua	CONTADOR	7.200,00		7.200,00	678,60		678,60	874,80	600,00	340,00	300,00	600,00	2.714,80	6.521,40
2	Ramiro Arevalo Alvarez	GERENTE	8.400,00		8.400,00	791,70		791,70	1.020,60	700,00	340,00	350,00	700,00	3.110,60	7.608,30
3	Marco Ivan Fejoo	CHOFERES	4.080,00		4.080,00	384,54		384,54	495,72	340,00	340,00	170,00	340,00	1.685,72	3.695,46
4	Victor Hugo Loaza	CHOFERES	4.080,00		4.080,00	384,54		384,54	495,72	340,00	340,00	170,00	340,00	1.685,72	3.695,46
5	Juan Vargas	CHOFERES	4.080,00		4.080,00	384,54		384,54	495,72	340,00	340,00	170,00	340,00	1.685,72	3.695,46
6	Marita Arevalo Alvarez	SECRETARIA	4.080,00		4.080,00	384,54		384,54	495,72	340,00	340,00	170,00	340,00	1.685,72	3.695,46
TOTAL			31.920,00	0,00	31.920,00	3.008,46	0,00	3.008,46	3.878,28	2.660,00	2.040,00	1.330,00	2.660,00	12.568,28	28.911,54



 CONTADOR





 GERENTE PROPIETARIO

ÍNDICE	
CONTENIDOS	PÁGINA
Portada	i
Certificación	ii
Autoría.....	iii
Carta de Autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento.....	vi
a. TÍTULO	1
b. RESUMEN	2
c. INTRODUCCIÓN	6
d. REVISIÓN DE LITERATURA	
Empresa	8
Empresa de Servicios	10
Planeación	11
Clasificación	13
Planeación Financiera a Largo Plazo	15
Planeación Financiera a Corto Plazo	16
Proceso de la Planeación Financiera	20
Pronóstico de Ventas	22
Modelo del Pronóstico de Ventas	23
Planeación del Efectivo: Presupuesto de Caja	24
Modelos de Entrada y Salidas de Efectivo	25
Estados Financieros Pro-formas	27
Modelos de Estados Financieros Por-formas	30
Punto de Equilibrio	31
Análisis Financiero	34
Indicadores de Liquidez a Corto Plazo	37
Índice de Endeudamiento	38
Índice de Rentabilidad	39
Informe de la Planeación Financiera	41

e. MATERIALES Y MÉTODOS	68
f. RESULTADOS	
Contexto Empresarial	47
Planeación Financiera año 2015	52
Planeación Financiera año 2016	86
Planeación Financiera año 2017	119
Planeación Financiera año 2018	152

Planeación Financiera año 2019	185
Planeación Financiera año 2020	218
Aplicación de Indicadores Financieros Periodo 2015 - 2020	253
Informe de la Planeación Financiera	264
g. DISCUSIÓN	272
h. CONCLUSIONES	274
i. RECOMENDACIONES	275
j. BIBLIOGRAFÍA	276
k. ANEXOS.	278