



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

COORDINACIÓN DE POSTGRADOS

TRABAJO DE TITULACION PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
MAGISTER EN AUDITORIA Y CONTABILIDAD

TEMA

PLAN FINANCIERO Y CONTABLE PARA EL MEJORAMIENTO
DE LAS ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN AGROARTESANAL
MUYUYACU DE LA CIUDAD DE PASAJE, PARA EL PERIODO
2016-2019

AUTORA

ING. EMILIA CLAUDINA JAPÓN LUCERO

TUTORA

ING. COM. ENA MARITZA FEIJOÓ GONZALEZ., MG.

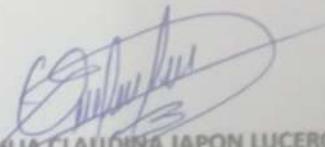
MACHALA – EL ORO
FEBRERO 2017

CESION DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, **Emilia Claudina Japón Lucero** con C.I. **0703427146**, estudiante de la carrera **CONTABILIDAD Y AUDITORIA** DE LA UNIDAD ACADEMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la **UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA**, en calidad de autor del siguiente trabajo de titulación **"PLAN FINANCIERO Y CONTABLE PARA EL MEJORAMIENTO DE LAS ACTIVIDADES DE LA ASOCIACION AGROARTESANAL MUYUYACU DE LA CIUDAD DE PASAJE, PARA EL PERIODO 2016-2019"**

- Declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional. En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad del mismo y al cuidado de remitirme a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto, asumiendo la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera EXCLUSIVA.
- Cedo a la **UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA**, de forma **NO EXCLUSIVA** con referencia a la obra formato digital los derechos de:
 - a) Incorporar la mencionada obra al repositorio digital institucional para su democratización a nivel mundial, respetando lo establecido por la LICENCIA Creative Commons Atribucion No-Comercial-Compartir 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0), La Ley de Propiedad Intelectual del Estado Ecuatoriano y el Reglamento Institucional del Estado Ecuatoriano y el Reglamento Institucional.
 - b) Adecuarla a cualquier formato o tecnología de uso en Internet, así como incorporar cualquier sistema de seguridad para documentos electrónicos, correspondiéndome como Autora la responsabilidad de velar por dichas adaptaciones con la finalidad de que no se desnaturalice el contenido o el sentido de la misma.

Machala, 20 de Enero 2017


ING. EMILIA CLAUDINA JAPON LUCERO
CC 0703427146

UTMACH-FCE-CEPOS

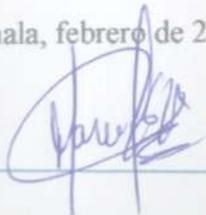
Ing. Com. Ena Maritza Feijoó González., Mg.

TUTOR DE TESIS DE POSTGRADO

SUSCRIBO

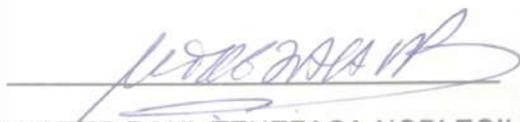
Que, el presente trabajo de tesis de postgrado titulado **PLAN FINANCIERO Y CONTABLE PARA EL MEJORAMIENTO DE LAS ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN AGROARTESANAL MUYUYACU DE LA CIUDAD DE PASAJE, PARA EL PERIODO 2016-2019**, ha sido elaborada por la autora **Ing. Emilia Claudina Japón Lucero**, previo al grado de magister en Auditoria y Contabilidad la misma que ha sido redactada en forma sistemática con sujeción esquemática, de acuerdo al reglamento de Títulos y Grados académicos de cuarto nivel; por lo que autorizo su presentación para que la interesada continúe con los trámites legales correspondientes a su defensa.

Machala, febrero de 2017



Ing. Com. Ena Maritza Feijoó González., Mg.

**APROBACIÓN DEL TRIBUNAL
SEGÚN RESOLUCIÓN N° 001-CP-CEPOS-2017 DEL 19 DE
ENERO DEL 2017**



ECON. WALTER RAUL TENEZACA NOBLECILLA, Mg



ING. ZAIDA PATRICIA MOROCHO ROMAN, Mg



ING. MARGOT ISABEL LALANGUI BALCAZAR, Mg

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer eternamente a Dios por ser mi creador y fortalecerme en los momentos más difíciles, por guiarme para empezar un camino lleno de éxito.

Mi sincero agradecimiento a mi tutora Ing. Ena Maritza Feijoo Gonzalez.Mg quien con su conocimiento y orientación fue ayuda para el desarrollo de mi trabajo.

A mi amado hijo Jarik, esposo, sobrinos/as y nuevas generaciones que vendrán a futuro, por ser mi fuente de motivación e inspiración para poder superarme cada día más y más y así poder luchar para que la vida nos depare un futuro mejor.

A mis compañeros de trabajo y estudio, quienes atreves del tiempo fuimos fortaleciendo una amistad y creando una familia, muchas gracias por toda su colaboración, por convivir todo este tiempo conmigo, por compartir experiencias, alegrías, frustraciones, llantos, tristezas, peleas, celebraciones, por aportarme confianza y permitirme crecer juntos.

Por último, quiero agradecer a la base de todo, a mi familia, en especial a mis padres, que con sus sabios consejos fueron el motor de arranque y mi constante motivación, muchas gracias por confiar en mí, por la paciencia y comprensión, sobre todo por su amor incondicional, a ti madre por ser el pilar más importante por demostrarme siempre tu cariño y apoyo. A ti padre, a pesar de nuestra distancia física, siento que estás conmigo siempre aunque nos faltaron muchas cosas por vivir juntos, se que este momento sería muy especial para ti.

A todos quienes tienen sueños y luchan por ellos, pues esto es el inicio de personas grandes que hacen un mundo mejor.

Ing. Emilia Japón Lucero

TABLA DE CONTENIDO

PORTADA

CESIÓN DE DERECHO DEL AUTOR

CALIFICACIÓN DEL TUTOR

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL

AGRADECIMIENTO

EXECUTIVE SUMMARY

CAPITULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. IMPORTANCIA

1.2. ANTECEDENTES TEORICOS Y PRÁCTICOS

1.3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.4. PROBLEMA CENTRAL

1.5. PROBLEMAS COMPLEMENTARIOS

1.6. LOS OBJETIVOS

1.6.1. OBJETIVO GENERAL

1.6.2. OBJETIVO ESPECIFICO

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2. ANTECEDENTES HISTORICOS LÓGICOS

2.3. MARCO CONCEPTUAL

CAPITULO III

METODOLOGÍA

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.2. MODELO DE INVESTIGACIÓN

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRAS

3.4. TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

CAPITULO IV

1

1

2

2

3

4

4

5

5

5

6

6

6

8

9

17

17

18

18

19

19

21

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	21
4.1. ANÁLISIS	21
4.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	28
CAPITULO V	29
PROPUESTA METODOLÓGICA/TÉCNOLOGICA	29
CONCLUSIONES	44
RECOMENDACIONES	45
BIBLIOGRAFIA	46
ANEXOS	

RESUMEN EJECUTIVO

(Vitor, Sandra, & Neusa, 2005) El éxito financiero en las organizaciones artesanales es realizar un proceso de planeación financiera que determine las necesidades de financiamiento para continuar con las operaciones para mediante la elaboración del plan financiero determinar el tipo y la naturaleza de las necesidades de financiamiento.

La ausencia de planeamiento financiero eficaz nos lleva a la toma de decisiones ineficientes y la incorrecta asignación de recursos monetarios, es la principal dificultad financiera además la inexistencia de una reestructuración del plan de cuentas de costos de producción sobrellevan falencia, que pueden conllevar a fracasos organizacionales.

Explicado esto, surge la necesidad de elaborar un plan financiero y contable a la Asociación Agroartesanal Muyuyacu de Pasaje, determinando sus necesidades de financiamiento y el correcto manejo de sus finanzas y lograr el mejoramiento de sus actividades y por ende mejor estabilidad de sus socios.

PALABRAS CLAVES: Planeamiento financiero, Plan financiero, Plan contable.

EXECUTIVE SUMMARY

(Vitor, Sandra, & Neusa, 2005) The financial success in craft organizations is to carry out a financial planning process that determines the financing needs to continue with the operations to determine the type and nature of the financing needs through the elaboration of the financial plan.

The lack of effective financial planning leads to inefficient decision making and misallocation of monetary resources, is the main financial difficulty in addition to the lack of a restructuring of the production costs account plan, which leads to failures, which can lead to organizational failures .

Explained this, the need arises to elaborate a financial and accounting plan to the Agribusiness Association Muyuyacu de Pasaje, determining its financing needs and the correct management of its finances and to achieve the improvement of its activities and therefore better stability of its partners.

KEYWORDS: Financial Planning, Financial Plan, Accounting Plan.

CAPITULO I

INTRODUCCIÓN

(Vitor, Sandra, & Neusa, 2005) El ambiente competitivo que existe hoy en día debido al factor globalización que estamos viviendo, ha permitido a las pequeñas, medianas y grandes empresas, pensar en un control administrativo y contable que ayude a mejorar la gestión empresarial.

La planificación financiera, permite establecer el lucro propuesto en el ejercicio económico actual, identificando claramente las directrices gerenciales que le permitirán al negocio crecer, económica, competitiva y financieramente.

Pero la planificación financiera de forma individual no podría abarcar todas las áreas de la organización para tener un mejor control, la planificación contable juega un papel fundamental dentro de los negocios, si de mejorar la gestión estamos hablando. (Lam Wong, 2010) El Plan contable no es otra cosa que la elaboración de un plan de cuentas individual para cada negocio dependiente del tipo de actividad que realiza y acorde a su necesidad.

(OSORIO G., JAIME: ESCOBAR Z., CONRADO; BOTERO G., 2010) Para hablar de los modelos administrativos dentro de una organización, es importante conocer el tipo de actividad que se desarrolla, más aun cuando la gestión es para un grupo significativo de socios. Los gerentes o propietarios de negocios tienen una enorme responsabilidad entre sus hombros, puesto que se encuentran bajo la sombra en un sin número de asociados no siempre conformes con la labor que se realiza.

Comprende un tipo de investigación exploratoria y explicativa porque se puntualizará una visión general de la situación económica y necesidades actuales de la asociación, utilizaremos las técnicas de entrevista, encuesta, análisis de estados financieros que nos permitirá obtener la situación económica real de la institución,

además determinaremos las falencias que posee la organización como en el área financiera y contable.

Este proyecto de plan financiero y contable está conformado por cuatro capítulos. El primero está indicando la Introducción, es esta etapa se explica los objetivos y alcances de la investigación, señalamos los problemas encontrados y los aspectos que se quiere exponer en su culminación. En el segundo capítulo comprende el Marco Teórico, que utilizare para el desarrollo diferentes conceptos, criterios de varios autores mediante los cuales definiremos lo que utilizaremos para plantear la propuesta, las fuentes bibliográficas serán tomadas de artículos científicos, el tercer capítulo anuncia la Metodología utilizada en la investigación que se realiza, la fuente epistemológica y el tipo de muestreo aplicado. Por último, tenemos la Propuesta donde se desarrollara el plan financiero y contable para mejorar las actividades de la organización.

1.1.IMPORTANCIA

Antes de preparar cualquier plan de negocios, es importante el diseño un plan financiero es vista de que es un componente del mismo, este estudio nos permite conocer cómo obtener el capital para la marcha de la organización, como donde se va financiar para el crecimiento y desarrollo, finalmente los beneficios que genera la inversión. Según (Correa García, Jaime Andrés, Ramirez Bedoya, Leidy Johana & Castaño Ríos, 2010)

El plan financiero y contable es de gran importancia porque nos permite conocer en cifras lo que espero y necesito del negocio así como establecer metas, crecer mis ingresos, reducir los costos fijos y variables, aumentar la base de clientes, además nos permite establecer el tipo y la naturaleza de las necesidades financieras (Vitor et al., 2005)

1.2.ANTECEDENTES TEORICOS Y PRACTICOS

En nuestro país, especialmente en Quito y Guayaquil existen numerosas

organizaciones quienes están reguladas por la superintendencia de economía popular y solidaria, definidas como sociedades de derecho privado conformadas por personas naturales, no persiguen fines de lucro, teniendo como objeto planificar o realizar trabajos de beneficio social manejada en común, con aportación económica de sus miembros. (Ros, Movimiento, En, Histórica, & Ros, 2007)

En el caso del mercado nacional no es suficiente para garantizar la estabilidad de las asociaciones, los gobiernos animan a la exportación como una solución. Llegando a determinar una necesidad financiera, como punto principal de la planeación financiera a largo plazo para no causar gran desembolso de capital, a largo plazo es más beneficioso en estos casos, a corto plazo puede perjudicar más adelante en caso de empeorar incrementando los costos.

Los equipos actuales de producción no cuentan con la tecnología necesaria, por lo que se proyecta reemplazar mediante la compra de maquinaria de mayor productividad como es un molino de rodillo que nos dé como resultado una pasta de cacao máximo de 25 micras en la cual se encuentra lista y apto para el consumo directo y elaboración de los derivados de chocolate. El gobierno nacional y gobiernos locales ofrecen fortalecimiento para promocionar los diferentes productos mediante ferias a nivel nacional e internacional. De acuerdo a. (Ombuena & Campins, 2012)

1.3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Asociación Agroartesanal Muyuyacu, es una organización de agricultores constituida bajo el amparo de la Ley de Fomento Artesanal, conformado por 45 socias y socios, su objeto social es la “Producción y comercialización de productos agrícolas”, fundada mediante Acuerdo ministerial 01-161 emitido el 7 de junio del 2001 inscrito en el Ministerio de la productividad, registrada en la Superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS), acreditada al ministerio de agricultura y ganadería acuicultura y pesca (MAGAP), inscrita al instituto de promociones de exportaciones e inversiones (PRO-ECUADOR)

Además los productos cuentan con las siguientes calificaciones Comercio Justo (FLO) Orgánica, RainFort. Actualmente la producción de cacao se está comercializando a través de la Agro Exportadora Maquita Cushunchic. Sus instalaciones son propias cuenta con oficina, bodega, galpón, área de recepción de materia prima, área de tostado, descascarillado, molido, mesclado, moldeado, refrigeración y empaque.

Existe un grupo de socias capacitadas en la elaboración de la pasta de cacao y sus derivados, además contamos con socios comprometidos a mantener la producción de cacao cumpliendo políticas y normas de calidad con buenas prácticas de manufactura para que el producto sea único y original.

Actividades que generan mayores ventajas para incrementar sus ingresos y mejorar sus actividades. Sin embargo, la falta de un plan financiero y contable aplicado a la organización no permite tomar decisiones acertadas a sus administradores, existiendo un desequilibrio económico al momento de realizar una inversión y financiación.

1.4. PROBLEMA CENTRAL

La inexistencia de un plan financiero y contables que regule la gestión interna en la Asociación Agroartesanal Muyuyacu, dificulta el mejoramiento de las actividades administrativas y contable afectando el buen desenvolvimiento económico y gremial, creando malestar y desacuerdos entre sus asociados y desconfianza en la información.

1.5. PROBLEMAS COMPLEMENTARIOS

- No existe un POA institucional que ayude a conocer las actividades que se realizarán durante el presente ejercicio económico.
- No se elabora plan financiero

- No se busca la mejor opción de apalancamiento en el momento de una inversión
- No se ha reestructurado el plan de cuentas incrementando las partidas de costos para mejorar el control de la producción
- Falta de capacitación del personal que labora en la institución.

1.6. LOS OBJETIVOS

El manejo adecuado de la planificación financiera y contable en la Asociación permitirá mejorar sus actividades, para esto se implantaran objetivos claros y precisos para la realización del presente trabajo de investigación.

1.6.1. OBJETIVO GENERAL

Diseñar un plan financiero y contable que se adapte a las necesidades propias de la organización, para buscar un apalancamiento adecuado para la adquisición de maquinarias que ayuden a mejorar las actividades de la Asociación Agroartesanal Muyuyacu de la ciudad de Pasaje para el periodo 2016-2019

1.6.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Diseñar un plan financiero que ayude a averiguar cuál forma de apalancamiento es la más adecuada para la adquisición de la maquinaria.
- Reestructurar el plan contable incrementando las partidas necesarias para realizar un control eficiente y eficaz de los costos de producción.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Según (Jiménez, Rojas, Galvis, 2014). Señala que la planeación financiera es el primer proceso que un administrador debe realizar en una empresa, para esto debe integrar los procesos de planeación y la elaboración de presupuestal conocida como planificación financiera, los recursos y las capacidades para alcanzar los objetivos propuestos, requerimos del estado de resultados, balance general y flujo de caja que se ha convertido en la herramienta fundamental para la medición del objetivo financiero.

Por otra parte (Morales, Morales, 2014). Señala para inversiones a corto, mediano y largo plazo es preciso utilizar maquinarias, equipos, etc., apoyándonos de los estados financieros proyectados con cifras a cierta fecha. Este plan indica cómo se logrará las metas representando en general las actividades de la asociación, nos visualiza las necesidades futuras ya que las presentes son satisfechas, la planeación financiera señala el rumbo a seguir para alcanzar los objetivos con un propósito de mejorar la rentabilidad, en si establece la cantidad necesaria de efectivo, fuentes de financiamiento, nivel de ventas ajuste de gastos.

El presente trabajo de titulación se apoyara en la documentación facilitada por la Asociación Agroartesanal Muyuyacu de Pasaje, y la investigación efectuada en revistas científicas y textos digitales, que me permita realizar el plan financiero y contable. Además se fundamentara en trabajos similares para demostrar su validez del estudio propuesto, las mismas que detallo a continuación.

Como lo indica (Gordillo Beltrán, 2014) en su tesis “Plan de Negocios de

Peluconcitos : Peluquería Infantil” previo a la obtención del Título de Máster Administración de Empresas, la cual indica en el Capítulo 6 el desarrollo del Plan Financiero como uno de los instrumentos importantes para el desarrollo de un Plan de Negocios.

Además (Pulla Piedra, 2015) en su tesis “Planificación Financiera como herramienta de gestión y su incidencia en la sostenibilidad de las pequeñas empresas de la ciudad de Cuenca” previo a la obtención del título de Magister en Contabilidad y Finanzas Con mención en Gerencia y Planeamiento Tributaria, la cual indica en sus conclusiones lo siguiente:

- Un 76% de las PES no realizan una planificación financiera y que el 60% de las mismas desconocen sobre el plan financiero y el 40% no la consideran necesario, lo que nos lleva a considerar que están operando con modelos de gestiones obsoletos e inadecuados que le permita alcanzar competitividad y superar situaciones adversas del mercado.
- Un dato realmente llamativo es lo referente al costo de ventas están en el 60% en relación con el nivel de ventas y el 40% será utilidad bruta en ventas, y el 33% de las empresas sus costos de ventas son el 70% de sus ventas y el 30% es utilidad bruta y si comparamos esta información con el nivel de gastos que tienen las empresas relación a sus ventas se establece que el 64% de estas empresas sus gastos fluctúan en el 30%
- En lo referente a las deudas corrientes como no corrientes el 62% de los pasivos son a corto plazo lo que nos indica problema con la liquidez. Al comparar el cumplimiento de las deudas el 46% lo hace con retraso
- Presentan niveles más altos de desajuste entre los cobros y pagos, confirmando que las políticas de gestión de financiera no son adecuadas trayendo como consecuencia que la sostenibilidad de las empresas en el tiempo estén en riesgo.

También (Guilenea, Hidrovo Burbano, 2015) en su tesis “Plan de Negocio de la Empresa Janpi Cuna” previo a la obtención del título de Magister en Administración de Empresas, en el literal 6 nos indica como un componente importante el plan financiero en los planes de negocio en el momento de crear una empresa.

Es importante considerar los criterios de estos autores ya que facilita conocer que el presente trabajo investigativo se encuentra fundamentado en investigaciones realizadas a instituciones similares y concuerdan con la problemática planteada actualmente, ubicando al Plan financiero como instrumento importante en la creación de un plan de negocios a momento de crear una empresa.

2.2. ANTECEDENTES HISTÓRICOS LÓGICOS

Los planes de negocio es una idea empresarial que constituyen una fase en las proyecciones empleado internamente por la administración para planificar tareas y se determina si es necesario recurrir a bancos o buscar inversionistas para su aportación en cambio un proyecto de inversión es un documento del análisis económico-financiero o plan financiero muy utilizado en el siglo XX.

Según (Andía & Paucara, 2013) Con el transcurso de los años y los adelantos tecnológicos que día a día van mejorando nuestro medio hacen que los controles del estudio económico financiero o estudio del plan financiero sean más minuciosos, sin embargo mientras más tecnología mayor es el riesgo de tapar los malos manejos en el que se dan en las organizaciones.

El gobierno nacional y gobiernos locales ofrecen fortalecimiento para promocionar los diferentes productos mediante ferias a nivel nacional e internacional. De acuerdo a (Ombuena & Campins, 2012) Sin embargo implementan miles de leyes y normativas para controlar los giros económicos, el trabajo de sus administradores se vuelven cada vez más complejos.

En el caso del mercado nacional no es suficiente para garantizar la estabilidad de las asociaciones, los gobiernos animan a la exportación como una solución”.

Llegando a determinar una necesidad financiera, como punto principal de la planeación financiera a largo plazo para no causar gran desembolso de capital, a largo plazo es más beneficioso en estos casos, a corto plazo puede perjudicar más adelante en caso de empeorar incrementando los costos.

Esta organización a más percibir ingresos por la elaboración de la barras de cacao, tienen ingresos por aportes de socios, entre otros.

2.3. MARCO CONCEPTUAL

➤ PLAN FINANCIERO

“Es indudable que el plan financiero es una herramienta necesaria e indispensable sobre todo en momentos de aprietos económicos, el plan financiero nos permite diseñar la empresa que vamos a desarrollar el próximo año o próximo ejercicio económico, nos permite analizar cómo lo vamos hacer, con una puesta en marcha precisa debe contener de una manera clara la expresión de la estrategia de inversión y financiación de la asociación y ser coherente con su visión histórica, en el proceso de elaboración deben participar todos los responsables de las unidades que serán los ejecutores de la actividad. Menciona (Boronat Ombuena & Ruiz, 2011)

➤ PASOS FUNDAMENTALES PARA ELABORAR UN PLAN FINANCIERO

Paso 1 debemos contar con una información real y oportuna contando con un sistema de contabilidad que este al corriente y con información inequívoca, contratar personal eficiente que nos provea información efectiva y oportuna para la toma de decisiones.

Paso 2 al disponer de esta información contable confiable debemos fijar 3 tipos de indicadores de gestión como el de Productividad el mismo que debemos tener muy claro cuántas unidades se produce por horas, el Comercial analizaremos cuantos

clientes tenemos que porcentaje de utilidad me da cada uno de ellos así dedicarles tiempo a los que son más rentables, también es importante saber el porcentaje de demanda que cubrimos y poder determinar si existen oportunidades de crecer o es momento de buscar nuevos espacios de venta, el tercer indicador es de mucha importancia Financiero podemos conocer el margen de utilidad sobre las venta de los productos, cuanto se está ganando sobre los activos, y cuanto se genera con inversión externa, cuanto se eleva la deuda y capital.

Paso 3 Plan Financiero luego de contar con información real y oportuna, una vez establecidos los indicadores de gestión estos son la base para elaborar un plan financiero en el cual visualizamos la relación de los recursos disponibles con la estrategia que estamos implementando, nos indicara como vamos a fondear nuestro crecimiento si es con recursos internos o externos. Nos indica en (Las cuentas bien claras. 2011)

➤ **PLAN ECONÓMICO FINANCIERO**

Es una herramienta muy poco conocida y utilizada por los administradores financieros de las pequeñas empresas, para su aplicación se utilizará varios métodos, instrumentos que nos permite conocer su rentabilidad, viabilidad y liquidez tomando en cuenta los medios que se posee y los que se necesita para alcanzar, según (Lázaro, 2015) “El plan económico-financiero trata de medir un objetivo básico de todo negocio, que es su rentabilidad, pero sin olvidar que existe un segundo objetivo necesario para hablar de viabilidad, que es la liquidez (flujo de caja)”

➤ **PLANEACION FINANCIERA**

Es una operación compuesta entre los procesos de planeación y la elaboración del presupuesto con la finalidad de minimizar riesgos y aprovechar oportunidades y recursos. Los presupuestos y los estados financieros proyectados para definir la planeación, los recursos y capacidades para lograr los objetivos son estado de

resultados, balance general, flujo de caja como herramienta fundamental para un plan financiero. Lo manifiesta (Cardona, 2013) “La operación de integrar los procesos de planeación y de elaboración presupuestal se conoce como planeación financiera”

➤ **PLAN CONTABLE**

Es un manual de obligada lectura para estar al día de los cambios, el objetivo de este manual es radicar y continuar analizando las nuevas normativas en materia de contabilidad, si es necesario realizando actualizaciones que recoja aquellas novedades o aclaraciones surgidas en un periodo de tiempo, fieles al estilo, respetando la esencia de formatos anteriores. (Plan General Contable III, 2015).

Según (Cabrera, 2014) nos indica que debemos aplicar un sistema contable de costos que se adapte a las necesidades específicas de la organización.

➤ **ANÁLISIS FINANCIERO**

Un análisis financiero nos permite interpretar los hechos financieros en base a un conjunto de técnicas que nos conduce a la toma de decisiones, además estudia, analiza la capacidad de financiación de una organización, debe contener toda la información que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación de acuerdo a (González, 2012). “Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos.”

➤ **ESTADOS FINANCIEROS**

“Se debe especificar los estados financieros primarios como el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo. Especificar la localización de un elemento en los estados financieros o en las notas usando los términos presentar o informar. Incluir una

descripción del papel y las implicaciones que tiene para cada estado” señala en (Presentación de estados financieros. 2015)

Según (Rubio, Sousa, Maroto, 2012) se considera de gran importancia la elaboración de informe de capital intelectual para todas las empresas del sector sujetas a normas internacionales independientemente de su dimensión o condición de esta manera que presenten un reporte anual incluyendo todos los procesos con parámetros descriptivos y cuantitativos para que los analistas, inversores conozca de mejor manera el valor de la empresa de manera objetiva y fiable.

➤ **BALANCE GENERAL**

Según (González, 2012 a), balance general es el resumen de lo que posee la empresa, de lo que debe, lo que le deben y lo que realmente le pertenece a la empresa en su fecha determinada. Es un estado financiero que nos permite estar al tanto con la economía de la empresa mostrándonos cuáles son sus bienes y derechos reflejado en el activo, obligaciones con terceros detallados en el pasivo, con los propietarios mostrado en el patrimonio es fundamental analizar al terminar un ciclo.

De acuerdo a (Cardona, 2012), es un estado financiero básico que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa al presentar una forma clara el valor de sus propiedades y derechos, sus obligaciones y su patrimonio, valuados y elaborados sus elementos son activo, pasivo y patrimonio.

➤ **ESTADO DE RESULTADOS**

Según (González, 2012 b), el estado de resultado es un estado financiero económico de operaciones de una empresa por un periodo determinado mostrándonos detalladamente y ordenadamente los ingresos, los gastos la utilidad o pérdida neta del

periodo. Es un estado financiero dinámico, porque representa los resultados obtenidos en un determinado periodo.

➤ **FLUJO DE CAJA**

Se entiende por estado de flujo de efectivo al estado financiero básico que muestra los cambios en la situación financiera a través del efectivo como son dinero en efectivo, depósitos y equivalente de efectivo que son las inversiones de gran liquidez que se utiliza para el desarrollo de la asociación.

Según (Álvarez, & Morales, 2014). “El estado de flujo de efectivo presenta los cambios en los saldos de efectivo y equivalente al efectivo ocurrido en el periodo contable.” Que junto con los estados financieros nos facilitan información que permiten evaluar los cambios en los activos y pasivos, su estructura financiera, liquidez y solvencia, la capacidad de cobros y pagos así ajustarnos lo más cerca a la realidad de la asociación.

➤ **COSTOS**

Según (Toro, 2016). La contabilidad de costos constituye el complemento amplificado y necesario de la contabilidad financiera, que tiene por objeto brindar información de los hechos en el momento preciso para tomar decisiones respecto a maximizar beneficios o minimizar costos. Por otro lado, controla los insumos que se van consumiendo por parte de la asociación, proporciona información a la contabilidad administrativa y financiera.

Por otra parte (Chacón, Galia, 2011). Indican que los costos están relacionados con el avance propio de la asociación por tal razón que la información facilitada por la contabilidad de costos es un recurso apreciable para poder perdurar la asociación ayudándonos en el sondeo de ventaja competitivas.

De acuerdo a (Rivero, 2015). Para la elaboración de los costos necesitaremos de un conjunto de técnicas y procedimientos que se utiliza para medir económicamente los costos y gastos del negocio durante el periodo de operación esto es entre los ingresos o fabricación de inventarios, sirve para determinar el costo del producto, también nos ayuda a determinar los inventarios, costo de ventas, utilidad del periodo. Muy importante para la toma de decisiones. Nos permite el cálculo de las razones financiera, razones de liquidez, rotación de inventarios.

➤ **COSTOS FIJOS**

Se los determina a los costos que no son afectados por la variación en los niveles de actividad estos son los arriendos, las depreciaciones, los intereses, servicios básicos etc. A veces estos costos pueden resultar negativos en comparación con los costos variables. (Cobo, et al, 2011)

➤ **COSTOS VARIABLES**

Son los costos que diferencian de acuerdo con los cambios en los niveles de actividad, están relacionados con el cantidad de unidades vendidas, volumen de producción estos costos fijos pueden ser los incurridos en materia prima, servicios básicos, salarios por horas, nos da un ejemplo al momento de incentivar a un trabajador en base a una fracción de ahorro en costos fijos de mano de obra producido por un aumento en la producción de producto la cual mejora la renta al trabajador, en esta caso los cambios fueron la producción creció obteniendo un mejor desempeño por parte del trabajador y la empresa obtiene reducción de costos. (Pino, et, al; 2015)

➤ **PRESUPUESTO**

Para desarrollar el presupuesto debemos tomar en cuenta todas las deudas estas pueden ser a corto o largo plazo y los diferentes pagos que realiza la asociación, el

mismo que nos servirá para evitar posibles problemas de liquidez que nos llevara a suspender pagos, es mejor tener suficientes recursos siempre y cuando tomando en cuenta que la liquidez es una limitación para la asociación, la rentabilidad es un objetivo a maximizar tal como lo manifiesta “Pero no hay que perder la vista que mientras que la liquidez es una restricción para le empresa, la rentabilidad, en cambio, es un objetivo maximizar”(Lucas, 2013)

Los gastos deben ser reducidos a la mínima expresión teniendo un claro colchón para picos de gastos, para esto debemos aumentar los ingresos o debemos buscar nuevas líneas de productos con más margen, también se concibe una carga fiscal a los ingresos, en estos casos se debe incentivar el ahorro a mayor medida, indica (Cervera, 2014)

La planificación financiera también conocida como la que define los movimientos financieros y la realidad económica, que se espera en un tiempo máximo de un año utilizando con técnica los presupuestos que es el resultado de una planificación financiera con la elaboración de planes para cumplir sus objetivos. (Alpízar, Lauchy, 2016).

El presupuesto, instrumento de trabajo que enuncia acción, relacionada con todos los ingresos y el uso que se haga de los mismos, se extiende en un campo más como en la planeación financiera de las organizaciones. Así lo menciona (Puentes, 2013). “El presupuesto, un instrumento de trabajo que en si mismo expresa acción, relacionada tanto con los ingresos como con el uso que se haga de ellos, se inscribe en un campo más amplio al cual sirve, esto es, la planeación económica-financiera de las organizaciones.”

El presupuesto debe basarse a un programa de costes por actividad del mismo modo realizarse bajo la metodología del presupuesto por actividad, con políticas de cobro, pago, se realizarán dentro el contexto basado a las directrices para el desarrollo del presupuesto que garantizara la viabilidad y el equilibrio financiero”

Las preparaciones de los presupuestos anuales deben tratar de posibles desequilibrios, de forma que se propicie el correcto equilibrio financiero, siguiendo los pasos básicos para su confección, una empresa como consecuencia de la crisis, parte de una posición de debilidad económica e inestabilidad financiera. La mayor parte de las empresas inicia su proceso presupuestario desde una posición de debilidad económica e inestabilidad financiera, por lo que el planteamiento de las directrices presupuestarias debe situarse en la línea de tratar de corregir esos posibles desequilibrios. Esto implica una serie de objetivos en el campo económico y financiero que nos invite a conseguir la viabilidad económica, devolviéndonos la forma simultánea y progresiva el equilibrio financiero. Todo ello nos permitirá tener de nuevo unos flujos de caja adecuados para un escenario complejo en el que nos moveremos con el fin de poder sobrevivir. Según (Boronat Ombuena & Ruiz, 2011)

➤ PUNTO DE EQUILIBRIO

Para la aplicación de esta técnica debemos conocer el comportamiento de los costos fijos y variables. Costos fijos son los que no cambian cuando se modifica la cantidad de producción durante el periodo. Costos variables son los costos que cambian cuando cambia la cantidad producida. Punto de equilibrio contable es el nivel de ventas requeridas en donde la utilidad es cero, es el nivel de ventas, donde la utilidad es cero, es decir que la empresa no gana ni pierde.

El punto de equilibrio son métodos de contabilidad de costos es donde los ingresos (ventas) es igual a los costos donde no existe ni utilidad ni pérdida, mediante su análisis nos permite poder tomar decisiones, nos permite saber a partir de qué cantidad empezamos a generar utilidades, la viabilidad del proyecto cuando la demanda supera el punto de equilibrio, saber cuándo cambiar un costo fijo a variable o viceversa, el punto de equilibrio demuestra ser más riguroso como indicador esto se debe a que el cálculo del punto de equilibrio es realizado por producto para cotejar sus costos sin utilidad ni pérdida. Según (Martínez, Val, Tzintzun, Conejo, Tena, 2015)

CAPITULO III

METODOLOGÍA

(Ortiz Arellano, 2013) La investigación científica es una actividad más compleja utilizada por el ser humano para determinar la veracidad de los hechos que se presenta primeramente como inseguridad que finalmente se llega a la verdad.

(Bernal Torres, 2010.) Para elaborar el presente trabajo utilice el método científico, el que me permitió elaborar el Marco Teórico y poder armar la conceptualización y analizar los diferentes temas y así tener el conocimiento amplio del tema de investigación y poder argumentarlo.

(Dávila Newman, Gladys, 2006) El método deductivo se utilizó para conocer cada una de las actividades que realiza la Asociación Agroartesanal, lo que permitió tener una visión más clara del tipo de actividades que realizan.

(Lopera Echavarria, Juan Diego; Ramírez Gómez, Carlos Arturo; Zuluaga Aristazábal & Ortiz Vanegas, 2010) Se utilizó el método analítico para interpretar la información proporcionada y valorar los datos, los cuales servirán aplicar mis conocimientos y plantear la propuesta.

(Lafuente Ibáñez & Marín Egoscozábal, 2008) Mediante la aplicación del método inductivo se valoró la falta de una planificación financiera y contable que ayude a mejorar la gestión de la organización, para elaborar la propuesta técnica/metodológica.

Utilice el método sintético para realizar las conclusiones y recomendaciones al término de la investigación para aportar como una herramienta de consulta a la Asociación Agroartesanal Muyuyacu.

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

➤ INVESTIGACIÓN EXPLORATORIA

(Muñoz Aguirre, Alonso, 2011) Mediante la investigación exploratoria conoceremos todo lo relacionado al manejo financiero y contable de la Asociación, como la realización de algún plan financiero, plan contable, si cuenta con un sistema de contabilidad de costos, realiza proyecciones financieras, presupuestos, la cual nos servirá para estudios posteriores de mayor profundidad.

➤ INVESTIGACIÓN EXPLICATIVA

(Ana Isabel Mora Vargas, 2004) Mediante este estudio conoceremos las causas que determinan el problema, además conoceremos porque está ocurriendo el problema, para luego dar posibles recomendaciones y solucionar dicho problema también se conoció los futuros proyectos a emprender la que se requiere de la aplicación del plan financiero y contable.

3.2. MODELO DE INVESTIGACIÓN

La actual investigación inicia con el planteamiento del tema, que nace de la necesidad de mejorar la condición de vida de los asociados, la cual demuestran interés e incertidumbre por elaborar un plan financiero y contable que permita mejorar las actividades de la organización.

Para esto se utilizo instrumentos fundamentales para su elaboración, primeramente se analizo los estados financieros, los costos unitarios de los productos, a continuación se utilizo fuentes como revistas, artículos científicos entre otros para determinar el análisis.

Basándonos a los resultados obtenidos hemos realizado las conclusiones y recomendaciones según las necesidades encontradas, las cuales se dieron en el instante de la investigación para mejorar las actividades económicas, financieras.

3.3. POBLACION Y MUESTRAS

Según (García-García, Reding-Bernal, & López-Alvarenga, 2013) señala que el tamaño de la muestra es importante en el estudio de la investigación, en este caso como es tan extensa la muestra, para determinar el objeto estudio me centralizare directamente en la Asociación Agroartesanal Muyuyacu, organización que me permite realizar mi trabajo de titulación, centrándome propiamente en la planificación financiera y contable con la finalidad de mejorar las diferentes actividades.

(London, 2003) indica que al ser una población muy pequeña que comprende de 45 socios no requiere de muestras para su investigación.

3.4. TECNICAS DE RECOLECCION DE DATOS

Con los avances tecnológicos que se han implementado hoy en día, el uso de las Tic's se vuelve un recurso indispensable a la hora de elaborar Estados Financieros y reportes confiables, los cuales dinamizan la presentación y minimizan el tiempo del contador para cumplir con sus obligaciones. Además ayudan a la elaboración de herramientas de recolección de datos tales como la entrevista la encuesta, la recolección, tabulación y graficación de los datos obtenidos.

Para mejorar el desarrollo de mí investigación se utilizaran varias herramientas que ayude a la recolección eficiente y eficaz de los datos tales como:

➤ ENCUESTA

(José, 2013) Sugiere que las encuestas consisten en preguntas cerradas tipo

dicotómicas, este tipo de pregunta me permite obtener información de los hechos relacionados al objeto de estudio si se dan o no, indicándonos el manejo actual administrativo y contable dentro de la asociación.

Además (Tolosa et al., 2012) también sugiere que la encuesta es una opinión que al ser realizada periódicamente por expertos en temas de finanzas y administración sirve para evaluar la gestión de diferentes administradores si cumplen sus objetivos de su responsabilidad.

➤ **ENTREVISTA**

(Díaz-Bravo, Torruco-García, Martínez-Hernández, & Varela-Ruiz, 2013) Define a la entrevista como una técnica más importante de la investigación, es un dialogo entre el entrevistador y el entrevistado, nos permite obtener información completa y profunda sobre el tema que estamos investigando.

Para proceder con la entrevista se capacito al entrevistador haciéndole conocer la viabilidad, selección, con el fin de enseñar el uso inteligente del formulario utilizado en la entrevista (Gomes, Lacerda, Rodrigues, Nascimento, Camargo, 2016).

Se diseñó un formulario con preguntas abiertas semiestructuradas o semiestandarizada diseñadas por el entrevistador las mismas que permiten que el entrevistado exprese todo lo que necesita informar acerca del objeto de estudio. Una vez obtenida la información se procede a ordenar y analizar para tener una idea clara de los problemas actuales.

CAPITULO IV

ANALISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1. ANALISIS

Una vez realizada la encuesta a los miembros del directorio conformado por 8 personas según la tendencia se llego determinar que no existe un sistema de contabilidad de costos, no realizan proyecciones financieras, las obligaciones se cumplen con recursos propios y puntuales, no se realiza planificación financiera y finalmente los socios demuestran interés en la elaboración del plan financiero y contable. Con la entrevista realizada a los 45 socios se estableció como necesidad principal la inversión y la búsqueda del mejor apalancamiento para la adquisición de maquinarias.

Por tal motivo se decide realizar el diseño del plan financiero y contable a la Asociación Agroartesanal Muyuyacu de Pasaje, que nos permitirá mejorar las diferentes actividades de la organización.

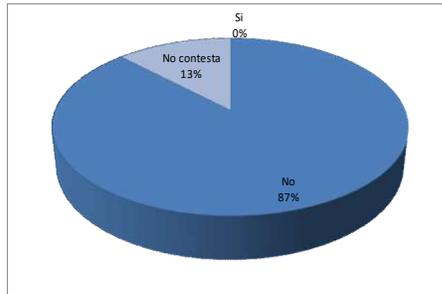
➤ ENCUESTA

Pregunta # 1

¿La Asociación cuenta con un sistema de contabilidad de costos?

RESPUESTAS	Nº	%
Si	0	0
No	7	88
No contesta	1	13
TOTAL %		100

Elaborado por: Ing. Emilia Japón Lucero



Elaborado por: Ing. Emilia Japón Lucero

ANALISIS

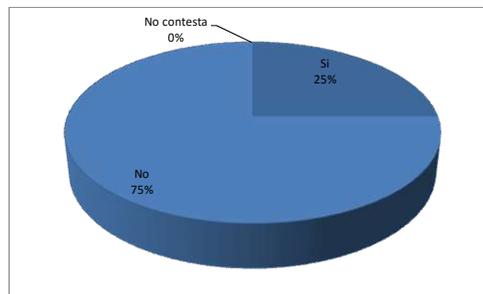
De las 8 personas encuestadas el 87% de personas tienen el pleno conocimiento que no existe en la Asociación un sistema de contabilidad de costos en cambio el 13% lo ignora. Se puede ver que la mayoría de las personas nos indican que no existe un sistema de contabilidad de costos.

Pregunta # 2

¿Realiza algún tipo de proyecciones financieras?

RESPUESTAS	Nº	%
Si	2	25
No	6	75
No contesta	0	0
TOTAL %		100

Elaborado por: Ing. Emilia Japón Lucero



Elaborado por: Ing. Emilia Japón Lucero

ANALISIS

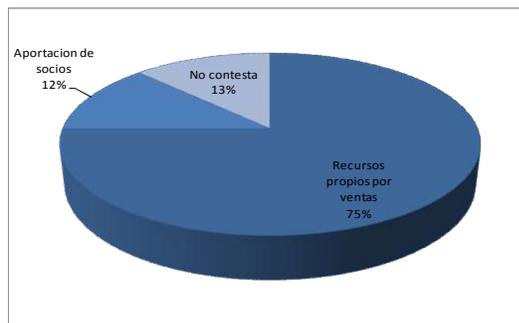
Al realizar la encuesta con la finalidad de conocer si en la asociación algún tipo de proyecciones financieras a un total de 8 personas, lo que tenemos un resultado del 75% que nos indican que no y el 25% nos indican que si por desconocimiento, lo cual consideramos que no se realiza ningún tipo de proyecciones financieras.

Pregunta # 3

¿Con que recursos cumple sus obligaciones?

RESPUESTAS	N°	%
Recursos propios	6	75
Aportacion de socios	1	13
No contesta	1	13
TOTAL %		100

Elaborado por: Ing. Emilia Japón Lucero



Elaborado por: Ing. Emilia Japón Lucero

ANÁLISIS

Para saber con qué recursos cumple sus obligaciones se realizó la pregunta # 3, el 75 % nos contestan que los cumple con recursos propios mientras que el 13% nos da a conocer que con aportación de socios además el 13% nos dice que desconoce.

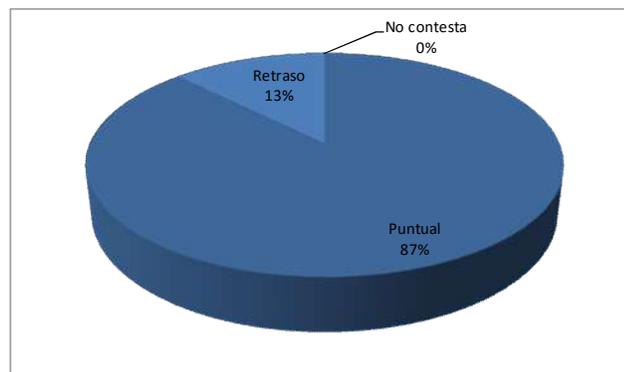
Claramente podemos observar que las altas cifras de encuestados nos indican que sus obligaciones las cumple con sus propios recursos.

Pregunta # 4

¿Sus obligaciones las cumple?

RESPUESTAS	Nº	%
Puntual	7	88
Retraso	1	13
No contesta	0	0
TOTAL %		100

Elaborado por: Ing. Emilia Japón Lucero



Elaborado por: Ing. Emilia Japón Lucero

ANALISIS

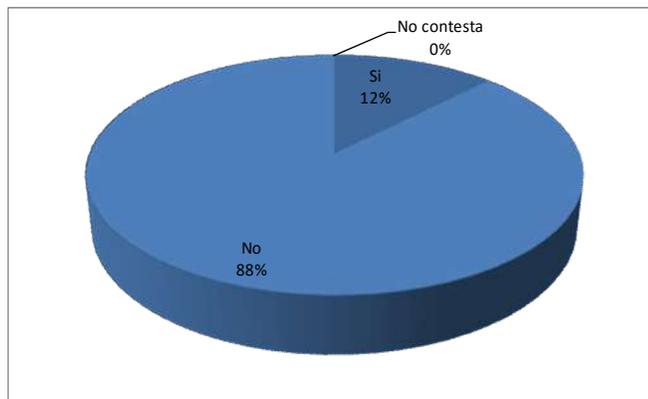
Siendo 8 personas las encuestadas tan solo el 13% nos indican que las obligaciones cumplen con retraso, mientras el 87% nos indican que sus obligaciones las cumplen con puntualidad, por lo tanto entendemos que demuestran interés en el cumplimiento puntual de sus obligaciones.

Pregunta # 5

¿Realiza planificación financiera?

RESPUESTAS	Nº	%
Si	1	13
No	7	88
No contesta	0	0
TOTAL %		100

Elaborado por: Ing. Emilia Japón Lucero



Elaborado por: Ing. Emilia Japón

ANALISIS

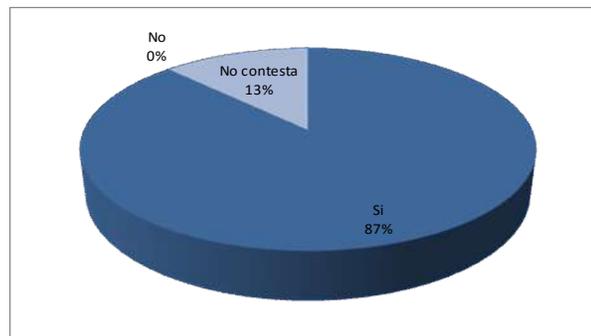
De las 8 personas encuestadas, el 88% nos indican que no realizan planificación financiera y el 13% nos contestan que no, esta pregunta es una clara muestra que no realizan ningún tipo de planificaciones financieras donde demuestran que sus actividades las realizan

Pregunta # 6

¿Con la aplicación del plan financiero y contable mejoraría las actividades de la Asociación?

RESPUESTAS	Nº	%
Si	7	88
No	0	0
No contesta	1	13
TOTAL %		100

Elaborado por: Ing. Emilia Japón Lucero



Elaborado por: Ing. Emilia Japón Lucero

ANALISIS

El 88% nos indican que con la aplicación del plan financiero y contable mejorarían las actividades de la asociación por lo que consideramos como una herramienta de gran importancia para la organización.

➤ ENTREVISTA

Para proceder con la entrevista se realizó un cuestionario de 5 preguntas con referencia a las necesidades, para la cual hemos tomado la de mayor realce que nos muestra en sus respuestas y nos indica la necesidad urgente de recurrir a un financiamiento para la adquisición de la maquinaria.

ENTREVISTA PARA DESARROLLAR TRABAJO FINAL DE POSGRADO
MAESTRIA EN AUDITORIA Y CONTABILIDAD/ UNIVERSIDAD DE
MACHALA

Esta entrevista tiene como propósito analizar las necesidades de la Asociación para el mejoramiento de las actividades.

Dirigido a: Socios

Nombre: Wilson Sánchez Atariguana
Cargo: Administrador
Horario de trabajo: 08: 00 a 16:00

1. Considere usted que elementos requiere la asociación para mejorar las actividades.

Principalmente lo que se requiere una maquinaria de mayor refinado hasta 20 micras.

2. Que problemas tiene con respecto a la calidad del producto.

Reducción del porcentaje de ventas, por la baja calidad del refinado, no se puede ofrecer a las chocolateras, etc.

3. Piensa ampliar el mercado los próximos años.

Si, con diferentes puntos de ventas en toda la provincia incrementando publicidad.

4. Qué nivel de competencia tiene en los mercados.

Una competencia alta debido a la calidad de nuestro producto, producto no eficiente para el mercado que conocemos.

5. Que beneficio cree que se lograra con la adquisición de la nueva maquinaria.

Nuestro producto seria de calidad justo como el mercado lo necesita para el consumo, obtendríamos mayores ventas, más consumidores, mayores ingresos

4.2. DISCUSION DE RESULTADOS

Actualmente la Asociación Agroartesanal Muyuyacu hasta la presente fecha no cuenta con ningún tipo de proyecciones financieras, tampoco cuenta con un sistema de contabilidad de costos por tratarse de una actividad nueva que se está emprendiendo, tampoco se ha realizado planificaciones financieras lo que implica a los administradores en la toma de decisiones tales como en las nuevas inversiones.

La falta del diseño de un plan financiero y contable hace que tomen decisiones a criterio de los administradores generando un descuido económico al momento de cumplir con sus obligaciones, obteniendo como resultado un desequilibrio financiero.

Al llevar a cabo esta investigación se cumplió eficientemente los objetivos planteados, la pertinencia de sugerir el diseño de un plan financiero y contable que es muy necesario para poder cumplir óptimamente las metas establecidas por los administradores, y así obtener el mejoramiento de las actividades de la organización.

CAPITULO V

PROPUESTA METODOLÓGICA/ TECNOLÓGICA

En vista que las realidades de la globalización nos exigen constantes cambios con respuestas inmediatas la asociación se siente comprometida en analizar sus recursos y realizar cambios buscando mejorar sus actividades aplicando nuevas técnicas, con la finalidad de lograr su crecimiento y mantenerse altamente competitiva.

Según (Correa García, Jaime Andrés, Ramirez Bedoya, Leidy Johana & Castaño Ríos, 2010) El plan financiero incide significativamente en la administración de una organización siendo uno de los componentes más importantes de la planeación organizacional, luego de analizar su importancia la propuesta que se realiza para los tres años siguientes.

➤ SUPUESTOS GENERALES

Para el desarrollo del plan financiero se sustentó de fuentes de información confiable como la del Banco Central del Ecuador donde cuenta con una inflación proyectada al 2016 de 3,66. Además recurrimos como referencia tomamos a BANECUADOR donde se obtuvo una tasa de interés del 9,76% y una tasa efectiva del 10,12% con esta información se tomó la decisión final recurrir a BANECUADOR como mejor opción de apalancamiento y amortización de préstamo.

De acuerdo a (Sainz, 2012).” Nos dice un plan que recoge la situación financiera real en el momento de su elaboración contemplando los derechos, compromisos y obligaciones contraído para años posteriores”

➤ PARTICIPACIÓN EN EL MERCADO

La variedad, oferta de productos derivados de la pasta de cacao se encuentra en

distintos locales comerciales y tiendas de los cantones de la provincia de El Oro con altos residuos químicos que afecta a la salud de la población esta son las industrias nacionales e internacionales que tienen variedad de presentaciones como Nestlé con un gran contenido azúcar y grasas, por lo tanto nuestro producto es único.

Según (Aidé, 2009) lo denominada el chocolate amargo que no contiene ningún tipo de agregados 100% pasta de las semillas del cacao e incluso no existe presentaciones parecidas en el mercado por tal motivo que se toma el monto de los costos monetarios y se divide para la presentación de los productos de 250g.

➤ **MATERIA PRIMA.**

El cacao fino de aroma es el producto representativo de nuestro país a nivel mundial el 70% se localiza cultivada en nuestras tierras, considerando que somos un país rico en producción cacaotera, en el año 2014 el gobierno nacional impulsó la rehabilitación de las plantaciones de cacao obteniendo un incremento de 40% de ingresos a los productores por un aumento de la producción de 50 al 100% (Aroca, 2015)

El costo del qq de cacao tiene un costo de \$ 105,00 según las investigaciones realizadas por ANECACAO, de la cual obtenemos 6% de pérdida en materia prima por desechos, quedándonos 96 libras para la producción de las barras. La cantidad que se requiere para la elaboración de este insumo de 250g que generen un volumen de ventas en el año de 75 qq. Con un total 28.800,00 unidades.

➤ **CANALES DE DISTRIBUCIÓN.**

(Salom Serna & Sepúlveda Calderón, 2012) Los canales de distribución son de acuerdo a las necesidades de los consumidores, sin embargo no se crean canales de distribución dado que los productores están pensando en una tienda propia orientada a

un nicho (expo ferias) y no destinada a un mercado de productos de consumo intenso, esto ayuda a economizar en gastos para que los productos no encarezcan.

➤ **IVA E IMPUESTOS A LA RENTA.**

En el artículo 54 de la Ley de Régimen Tributario Interno señala que las transferencias de productos de origen agrícola gravan IVA 0% de igual forma el transporte nacional de carga por esta razón no se provisiona pagos de IVA. El impuesto a la renta se provisiona el 22% que lo establece la ley.

➤ **REMUNERACIONES.**

El sueldo se fija al salario mínimo vital que vigente en el año que corresponde por el momento al tratarse de inicio de producción de pasta de cacao se posee una persona con es la que se encarga de lo administrativo, legal, contable. La mano de obra que se utiliza es la de todos los socios y socias que colaboran alternadamente.

➤ **PUBLICIDAD**

(Girón Gambero, Blanco López, & Lupión Cobos, 2015) La publicidad de la barra de cacao fino de aroma se la viene realizando de forma directa en el expo ferias, también estamos utilizando los medios electrónicos como: página web y Facebook que permita publicar información tales como; la ubicación, producto, precio, promociones, horarios, dirección donde se encuentran en las ferias.

➤ **SLOGAN**

(Garrido-Lora, 2013) El producto estará promocionado con un slogan que lo caracterizará del resto de productores, con el fin de que los clientes lo identifiquen de forma fácil, y a la vez permitirá convertirse en un referente de promoción, este indicará ¡El sabor que te hace único!

➤ **DESPACHO AL CLIENTE**

Se establece como vender el producto, la presentación, calidad, cantidad, se presentan los costos unitarios de empaque (funda al vacío), etiqueta, embalaje, Factura. Según (Correa García, Jaime Andrés, Ramirez Bedoya, Leidy Johana & Castaño Ríos, 2010)

➤ **ESTRUCTURA DEL CAPITAL Y FINANCIAMIENTO**

(Mascareñas, 2013) Explica que es una combinación entre capital y deuda la organización, necesita de un capital de \$ 5.160,00 el cual será contribuido por los 45 socios cada con un valor de \$ 114,67 y un financiamiento de 12.040,00 el mismo que recurriremos a BANECUADOR.

CUADRO 1

PLAN DE INVERSIÓN

DETALLE	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	CAPITAL PROPIO/ FINANCIAMIENTO
Maquina	1	10.000,00	10.000,00
Moto	1	1.200,00	1.200,00
Equipo de computo	1	800,00	800,00
Capital de trabajo		2.000,00	2.000,00
Cacao en grano (qq mensual)	40	80,00	3.200,00
TOTAL		14.080,00	17.200,00
PLAN DE FINANCIAMIENTO	\$	%	
Total inversión	17.200,00		
Capital propio		5.160,00	
Financiamiento		12.040,00	
TOTAL		17.200,00	

Fuente: Departamento Contable y Administrativo

Elaborado: Ing. Emilia Japón Lucero

La inversión total es de \$ 17.200,00 los socios deciden aportar con el 30% que es de \$ 5.160,00 con la finalidad de reducir riesgos de incertidumbre relacionados con el apalancamiento, por lo tanto el monto del endeudamiento sería de \$ 12.040,00 con una tasa de interés del 9,76 % y una tasa efectiva del 10.12 % a 3 años plazo, logrando así el 100% del total de inversión, el plan de inversión detallamos lo que requiere adquirir la asociación.

CUADRO 2

AMORTIZACIÓN DEL PRÉSTAMO

Beneficiario:	ASOCIACIÓN AGROARTESANAL MUYUYACU							
Institución financiera:	BANECUADOR							
Monto en USD	12.040,00							
Tasa de interes	0,0976							
Tasa efectiva	10,12							
Plazo	3 años							
Número de periodos	36							
Nº	VENCIMI ENTO	SALDO CAPITAL	CUOTA CAPITAL	CUOTA INTERES	CUOTA MENSUAL	CAPITAL AÑUAL	INTERES ANUAL	TOTAL ANUAL
1	31-may-17	\$12.040,00	\$334,44	\$97,93	\$432,37			
2	30-jun-17	\$11.705,56	\$334,44	\$95,21	\$429,65			
3	31-jul-17	\$11.371,12	\$334,44	\$92,49	\$426,93			
4	31-ago-17	\$11.036,68	\$334,44	\$89,76	\$424,20			
5	30-sep-17	\$10.702,24	\$334,44	\$87,04	\$421,48			
6	31-oct-17	\$10.367,80	\$334,44	\$84,32	\$418,76			
7	30-nov-17	\$10.033,36	\$334,44	\$81,60	\$416,04			
8	31-dic-17	\$9.698,92	\$334,44	\$78,88	\$413,32			
9	31-ene-18	\$9.364,48	\$334,44	\$76,16	\$410,60			
10	28-feb-18	\$9.030,04	\$334,44	\$73,44	\$407,88			
11	31-mar-18	\$8.695,60	\$334,44	\$70,72	\$405,16			
12	30-abr-18	\$8.361,16	\$334,44	\$68,00	\$402,44	\$4.013,28	\$995,55	\$5.008,83
13	31-may-18	\$8.026,72	\$334,44	\$65,28	\$399,72			
14	30-jun-18	\$7.692,28	\$334,44	\$62,56	\$397,00			

15	31-jul-18	\$7.357,84	\$334,44	\$59,84	\$394,28			
16	31-ago-18	\$7.023,40	\$334,44	\$57,12	\$391,56			
17	30-sep-18	\$6.688,96	\$334,44	\$54,40	\$388,84			
18	31-oct-18	\$6.354,52	\$334,44	\$51,68	\$386,12			
19	30-nov-18	\$6.020,08	\$334,44	\$48,96	\$383,40			
20	31-dic-18	\$5.685,64	\$334,44	\$46,24	\$380,68			
21	31-ene-19	\$5.351,20	\$334,44	\$43,52	\$377,96			
22	28-feb-19	\$5.016,76	\$334,44	\$40,80	\$375,24			
23	31-mar-19	\$4.682,32	\$334,44	\$38,08	\$372,52			
24	30-abr-19	\$4.347,88	\$334,44	\$35,36	\$369,80	\$4.013,28	\$603,84	\$4.617,12
25	31-may-19	\$4.013,44	\$334,44	\$32,64	\$367,08			
26	30-jun-19	\$3.679,00	\$334,44	\$29,92	\$364,36			
27	31-jul-19	\$3.344,56	\$334,44	\$27,20	\$361,64			
28	31-ago-19	\$3.010,12	\$334,44	\$24,48	\$358,92			
29	30-sep-19	\$2.675,68	\$334,44	\$21,76	\$356,20			
30	31-oct-19	\$2.341,24	\$334,44	\$19,04	\$353,48			
31	30-nov-19	\$2.006,80	\$334,44	\$16,32	\$350,76			
32	31-dic-19	\$1.672,36	\$334,44	\$13,60	\$348,04			
33	31-ene-20	\$1.337,92	\$334,44	\$10,88	\$345,32			
34	29-feb-20	\$1.003,48	\$334,44	\$8,16	\$342,60			
35	31-mar-20	\$669,04	\$334,44	\$5,44	\$339,88			
36	30-abr-20	\$334,60	\$334,44	\$2,72	\$337,16	\$4.013,28	\$212,16	\$4.225,44
PAGO TOTAL						\$12.039,84	\$1.811,55	\$13.851,39

Fuente: Departamento Contable y Administrativo

Elaborado: Ing. Emilia Japón Lucero

➤ Estados Financiero Proyectados

Es importante enfatizar que la organización tiene 16 años aproximadamente de vida jurídica siendo su actividad inicial la comercialización de banano, en estos momentos incrementó su actividad con la elaboración de barras de cacao fino de

aroma es decir es una actividad nueva emprendida, ya que una buena idea requiere de una inversión y financiamiento donde demuestre la viabilidad económica y financiera

CUADRO 3

BALANCE GENERAL

ACTIVO	2016	2017	2018	2019
Activo Corriente				
Caja-Bancos	2.000,00	2.073,20	2.149,08	2.227,74
Inventario	3.200,00	3.200,00	3.200,00	3.200,00
Total Activo Corriente	5.200,00	5.273,20	5.349,08	5.427,74
ACTIVO FIJO				
Maquinaria	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
_Depreciación acumulada		1.000,00	2.000,00	3.000,00
Vehículo (Moto)	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
_Depreciación acumulada		240,00	480,00	720,00
Equipo de computo	800,00	800,00	800,00	800,00
_Depreciación acumulada		264,00	528,00	792,00
Total activo Fijo	12.000,00	10.496,00	8.992,00	7.488,00
TOTAL ACTIVOS	17.200,00	15.769,20	14.341,08	12.915,74
PASIVOS				
Pasivos Corrientes				
Impuestos por pagar		2.117,07	2.612,28	3.132,51
Deuda por pagar	12.040,00	4.013,28	4.013,28	
Total Pasivos	12.040,00	6.130,35	6.625,56	3.132,51
PATRIMONIO				
Capital	5.160,00	5.160,00	5.160,00	5.160,00
Utilidad o Perdida		3.723,13	4.594,00	5.508,91
Utilidad Acumulada				
Total Patrimonio	5.160,00	8.883,13	9.754,00	10.668,91
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	17.200,00	15.769,20	14.341,08	12.915,74

Fuente: Departamento Contable

Elaborado: Ing. Emilia Japón Lucero

CUADRO 4

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANACIAS

	2016	2017	2018	2019
INGRESOS				
Total ingresos	49.858,75	52.351,69	54.969,27	57.717,74
COSTOS				
Total costos	36.864,00	38.213,22	39.611,83	41.061,62
UTILIDAD BRUTA	12.994,75	14.138,47	15.357,45	16.656,12
GASTOS				
Sueldos y salarios	4.500,00	4.664,70	4.835,43	5.012,40
Servicios Basicos	108,00	111,24	114,58	118,01
Suministros de Oficina	35,00	36,05	37,13	38,25
Suministros de limpieza	12,00	12,36	12,73	13,11
Depreciaciones	1.504,00	1.504,00	1.504,00	1.248,00
Utilidad antes de Impuestos e				
Intereses	6.835,75	7.810,12	8.853,58	10.226,34
Interés por financiamiento	995,55	603,84	212,16	
Utilidad antes de Impuestos	5.840,20	7.206,28	8.641,42	10.226,34
15% participación a trabajadores	876,03	1.080,94	1.296,21	1.533,95
22% Impuesto a la renta	1.241,04	1.531,33	1.836,30	2.173,10
UTILIDAD NETA	3.723,13	4.594,00	5.508,91	6.519,29

Fuente: Departamento Contable

Elaborado: Ing. Emilia Japón Lucero

Para la elaboración de la proyección de las ventas se consideró un crecimiento sostenido de 4% en la producción anual, el aumento de precios, costos, gastos de operación se fijó tomando en consideración con relación al 3,66 de la inflación anual que proyecta el Banco Central del Ecuador. Además, se tomó en cuenta el 15% participación a trabajadores, el impuesto a la renta que es el 22% establecido por el servicio de Rentas Internas.

CUADRO 5

FLUJO DE CAJA

Flujo Operacional		2016	2017	2018	2019
Utilidad Neta		3.723,13	4.594,00	5.508,91	6.519,29
Depreciaciones		1.504,00	1.504,00	1.504,00	1.248,00
Total F.O		5.227,13	6.098,00	7.012,91	7.767,29
FLUJO DE FINANCIAMIENTO					
Amortización de préstamo		4.013,28	4.013,28	4.013,28	
FLUJO DE CAJA LIBRE	-17.200,00	1.213,85	2.084,72	2.999,63	7.767,29
Saldo Inicial de Caja					
		2.000,00	2.073,20	2.149,08	2.227,74
Saldo Final de Caja					
		3.213,85	4.157,92	5.148,70	9.995,03
Tasa de Interés	0,0976				
VAN	5.485,97				
TIR	15,21				

Fuente: Departamento Contable

Elaborado: Ing. Emilia Japón Lucero

Según (Carlos & Gabriela, 2016) primeramente hay que evaluar el proyecto mediante la técnica de flujos de caja si el proyecto de inversión arroja un VAN positivo no hay duda en su implementación que nos generaría buenos resultados caso contrario disminuye la riqueza.

Además (Víctore & Antonia, 2016) menciona que el flujo de caja está representado por un conjunto de entradas y salidas, con diferencias a favor que van reduciendo el valor hasta alcanzar el periodo de recuperación.

El pronóstico del flujo de caja permitirá a los socios evaluar la rentabilidad financiera futura mediante la tasa interna de retorno (TIR) y el valor actual neto (VAN) la viabilidad económica de la inversión, de tal manera los socios pueden tomar decisiones acertadas y evitar riesgos, el plan financiero nos demuestra que es viable

la inversión y rentable financieramente ya que el VAN es superior a cero y la TIR es superior al costo de oportunidad.

En este caso hemos alcanzado un VAN de \$ 5.485,97 siendo un valor positivo que significa la viabilidad de la inversión considerando la tasa de interés del préstamo de 9.76 % y una TIR de 15.21 % que nos indica que es mayor a la tasa de interés del banco reafirmandonos el efectivo financiamiento.

CUADRO 6

MATRIZ COSTOS DE PRODUCCIÓN

Producto:	Pastas de 250gm				
Unidades Producidas:	100				
CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR	COSTO TOTAL	COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
Materia Prima					
Cacao en grano (lb)	63	\$ 1,50	\$ 94,50		\$ 94,50
Funda	100	\$ 0,02	\$ 2,00		\$ 2,00
Mano de Obra					
Obrero	2	\$ 12,50	\$ 25,00		\$ 25,00
Costos Indirectos de Fabricación					
Depreciaciones	1	\$ 3,48	\$ 3,48	\$ 3,48	
Servicios Básico	1	\$ 1,67	\$ 1,67		\$ 1,67
Gastos Financieros	Anual	995,55	0,03	0,03	
COSTOS DE PRODUCCION TOTAL			\$ 126,67	\$ 3,50	\$ 123,17
COSTO DE PRODUCCION UNITARIO					\$ 1,27
Costos de producción unitario + Margen de Utilidad					
PVP:	1,27	+	20%		
	1,27	+	0,25		
	1,52				

Fuente: Departamento Contable y Administrativo

Elaborado: Ing. Emilia Japón Lucero

Para la elaboración de la matriz de producción hemos tomado como referencia los costos fijos los mismos que no varían al momento de producir y costos variables los que tienen cambios frecuentes al momento de elaboración de los productos, con esto determinamos el costo unitario de cada uno de los productos a \$ 1,52.

CUADRO 7

PRESUPUESTO

RUBROS / MESES	Unidad	2016	2017	2018	2019	TOTAL
INGRESOS		36.576,00	39.180,21	41.969,84	44.958,10	162.684,15
Pastas de 250 g	Dólares	36.576,00	39.180,21	41.969,84	44.958,10	162.684,15
Cantidad	Unidades	28.800,00	29.952,00	31.150,08	32.396,08	122.298,16
Precio	\$/unidad	1,27	1,31	1,35	1,39	1,33
COSTOS		18.438,55	19.021,92	19.626,64	20.168,29	77.255,39
Costos Fijos		2.499,55	2.499,55	2.499,55	2.243,55	9.742,20
Depreciaciones		1.504,00	1.504,00	1.504,00	1.248,00	5.760,00
Gastos Financieros		995,55	995,55	995,55	995,55	3.982,20
Costos variables		15.939,00	16.522,37	17.127,09	17.924,74	67.513,19
Cacao (qq)		7.875,00	8.163,23	8.462,00	8.800,48	33.300,70
Empaque		3.456,00	3.582,49	3.713,61	3.973,56	14.725,66
Trabajador (días)		4.500,00	4.664,70	4.835,43	5.028,85	19.028,97
Servicios Básico		108,00	111,95	116,05	121,85	457,86
Utilidad o perdida		18.137,45	20.158,29	22.343,21	24.789,81	85.428,76
Relación Costo/Beneficio		1,98	2,06	2,14	2,23	2,10

Fuente: Departamento Contable y Administrativo

Elaborado: Ing. Emilia Japón Lucero

El presupuesto está realizado para 4 años, mediante el cual los socios pueden planificar y definir objetivos a corto o mediano plazo además puede controlar si cumple satisfactoriamente sus objetivos.

El presupuesto nos motiva a cumplir los planes definidos para no caer en un refinanciamiento. La actual realidad de crisis económica que cruzan las empresas nos ha llevado a un desajuste entre la generación de fondos con los plazos de amortización previstos en los años atrás. La ausencia de un beneficio necesario obliga a programar una refinanciación o reestructuración de la deuda” (Boronat, Ruiz, 2011).

PUNTO DE EQUILIBRIO

(López, Medina, Ballesteros, Francisco, & Rivera, 2015) Sugiere para determinar el punto de equilibrio debemos tomar los costos fijos totales, costos variables totales, ventas totales, unidades producidas, información tomada del presupuesto anual 2016, la fórmula aplicada para el cálculo del punto de equilibrio es:

$$PEU = \frac{CF*UP}{VT-CV}$$

PEU = Punto de equilibrio por unidad

CF= Costos fijos totales

CV= Costos variables totales

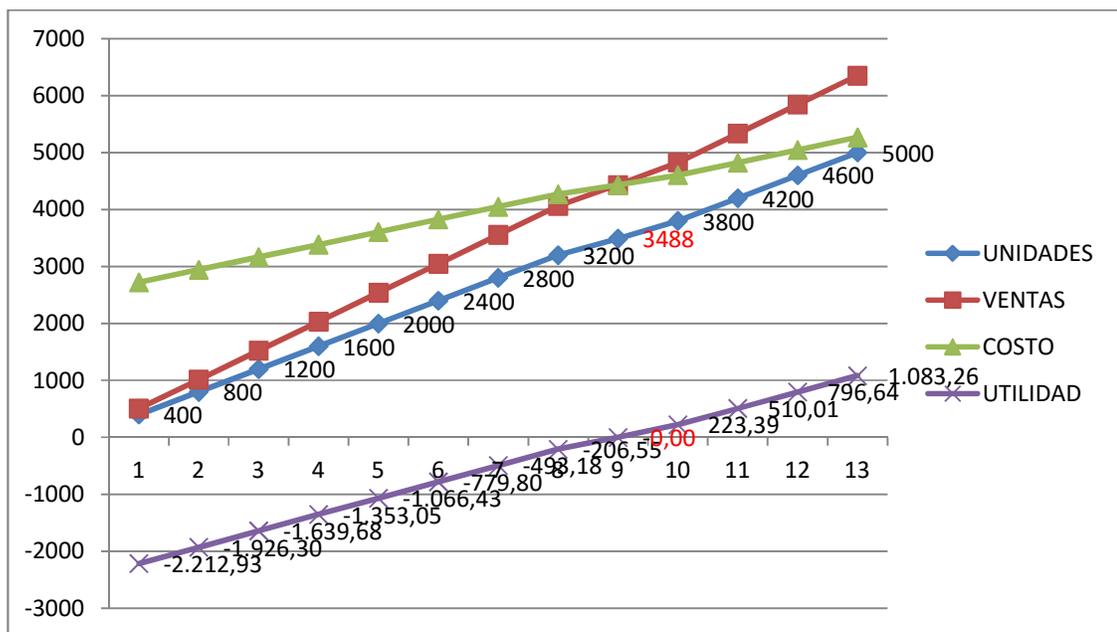
VT= Ventas totales

UP= Unidades producidas

$$PEU = \frac{71987040}{20637} \quad 3.488$$

Para que la asociación este en un punto donde no exista ni perdida ni ganancia se deberá vender 3.488 unidades, considerando que conforme aumente las unidades vendidas la utilidad se incrementa.

Al vender 3488 unidades se cumple el punto de equilibrio, donde se enlaza las ventas con los costos es ahí donde no se gana ni se pierde en la producción.



Fuente: Departamento Contable

Elaborado: Ing. Emilia Japón Lucero

➤ REESTRUCTURACION DEL PLAN DE CUENTAS

La Asociación lleva solo contabilidad que proporciona información para fines externos como fiscales y financieros por lo tanto se procede con la reestructuración del plan contable incrementando las cuentas que sean necesarias para el control de los costos de producción siempre y cuando tomando como base el Catalogo Único de Cuenta otorgado y reglamentado por la Superintendencias de Economía Popular y solidaria, direccionado especialmente para las organizaciones IEPS, diferenciando los costos de los gastos, permitiéndonos el control de las diferentes operaciones de la asociación. Según (Pirovano, Giovanni, 2014).

Según resolución N°. SEPS-INEPS-2012-0024 la superintendencia de economía popular y solidaria emite el catalogo único de cuentas, al que se deberán adecuar la contabilidad de costos las organizaciones sometidas a su control, la cual incrementaremos las cuentas que utilizaremos en el proceso de costos. Permitiendo a los expertos contables conlleven una planificación financiera correcta. (Gracia, 2015).

- 1. ACTIVO
- 1.1. CORRIENTES
- 1.1.3 INVENTARIOS
- 1.1.3.1 MATERIA PRIMA
- 1.1.3.1.01 Materia prima A
- 1.1.3.2 PRODUCTOS EN PROCESO
- 1.1.3.2.01 Productos en proceso A
- 1.1.3.3 PRODUCTOS TERMINADOS
- 1.1.3.3.01 Producto A
- 5. COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS
- 5.1 COSTOS DE PRODUCCION
- 5.1.1 COMPRAS NETAS
- 5.1.1.01 Materias primas
- 5.1.1.02 Suministros y Repuestos
- 5.1.1.2 DEVOLUCION EN COMPRAS
- 5.1.1.3 DESCUENTO EN COMPRAS
- 5.1.1.4 TRANSPORTE EN COMPRAS
- 5.1.2 MANO DE OBRA DIRECTA
- 5.1.3 GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACION
- 5.1.3.1 Remuneraciones de mano de obra indirecta
- 5.1.3.2 Otros gastos indirectos
- 5.1.4 GASTOS DE DISTRIBUCION
- 5.1.4.1 GASTOS DE TRANSPORTE
- 5.1.4.1.01 Fletes
- 5.1.4.2 GASTOS DE EMPAQUE
- 5.2 GASTOS DE VENTA DE ARTICULOS PRODUCIDOS
- 5.3 COSTOS DE VENTA D ARTICULOS COMERCIALIZADOS
- 5.4 COSTOS DE VENTA POR SERVICIOS PRESTADOS
- 6. COSTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS
- 6.1.1 GASTOS
- 6.1 GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS

- 6.1.1 GASTOS DE PERSONAL
 - 6.1.1.1 REMUNERACIONES
 - 6.1.1.1.01 Remuneraciones básicas unificadas
 - 6.1.1.1.02 Horas extras
 - 6.1.1.1.03 Comisiones
 - 6.1.1.2 BENEFICIOS SOCIALES
 - 6.1.1.3 GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES
 - 6.1.1.4 APORTES AL IESS
 - 6.1.1.5 PAGOS DE DIETAS
 - 6.1.1.6 OTROS GASTOS PERSONALES

CONCLUSIONES

- Es notable que en nuestro país haya existido privilegio a las ciudades principales como Guayaquil, Quito, Cuenca y recientemente empezaron preocupándose de las pequeñas ciudades, beneficiándose el sector productivo cacaotero impulsando el desarrollo a las pequeñas organizaciones dedicadas a la elaboración de productos artesanales siendo esto una oportunidad de crecimiento.
- Con respecto al mercado en la provincia de El Oro no existen barras de cacao fino de aroma 100% pura por lo que estaríamos hablando de un mercado nuevo que no ingresamos a competir, por lo que se pretende ofrecer un producto de calidad para alcanzar el posicionamiento.
- La inversión que se requiere es de \$17.200,00 la cual se requiere de un financiamiento del 70% de \$12.040,00 la cual concurriríamos a BANECUADOR con una tasa de interés del 9,76% que ofrece para las organizaciones, y el 30% \$5.160,00 será aportado por los 45 socios/as con una cantidad de \$ 114,67 cada uno.
- Los socios deciden no entregar utilidades durante los años de financiamiento de tal manera que están prevenidos en el caso de que bajen las ventas (ingresos) y poder así solventar el préstamo.
- En este caso hemos alcanzado un VAN de \$ 5.485,97 siendo un valor positivo que significa la viabilidad de la inversión considerando la tasa de interés del préstamo de 9.76 % y una TIR de 15.21 % que nos indica que es mayor a la tasa de interés del banco reafirmando el efectivo financiamiento.

- EL PE es de 3.488 unidades es donde no se gana ni se pierde, considerando conforme aumenta la venta de las unidades incrementa su utilidad.

RECOMENDACIONES

- Como recomendación en base a lo analizado y considerando el objetivo de diseñar un plan financiero y contable para mejorar las actividades de la asociación en primer lugar se debe superar el volumen de venta al precio fijado evitando la caída de ingresos. Recomendables para el desempeño financiero.
- Evaluar periódicamente el plan financiero y contable con el fin de mejorar la gestión financiero de la organización.
- Llevar un control de costos de producción periódicamente evitando posibles costos y gastos innecesarios.
- Gestionar capacitaciones al personal administrativo como actualizaciones para minimizar riesgos en la toma de decisiones que perjudique a la sostenibilidad de la asociación. Así como también al personal de producción en el manejo de la nueva maquinaria.
- Acudir a un refinanciamiento de la deuda en el caso de no poder solventar las cuotas del préstamo.

El beneficio de esta investigación he visto la necesidad de plantear temas que servirán de consulta y análisis para este tipo de actividad de acuerdo a las necesidades de financiamiento para las inversiones de las organizaciones.

BIBLIOGRAFIA

- Morales, C. J. A., & Morales, C. A. (2014). Planeación financiera. México, D.F., MX: Larousse - Grupo Editorial Patria. Retrieved from
- Jimenez, J. I. S., Rojas, F. S. R., & Galvis, H. J. O. (2014). La planeación financiera: un modelo de gestión en las mipymes. *FACE: Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, 13(1), 137-150.
- Lázaro, E. J. (2015). Tu business plan ¡en un pim pam!. Barcelona, ESPAÑA: Editorial UOC. Retrieved from
- Cardona, R. A. (2013, January). Estrategia basada en los recursos y capacidades. Criterios de evaluación y el proceso de desarrollo. In *Forum Doctoral* (No. 4, pp. 113-147).
- Lucas, A. G. (2013). Planificación financiera. Estados no-contables para PYME. *Contribuciones a la Economía*, (2013-01).
- Alpízar, S. M., & Lauchy, S. A. (2016). La innovación en la gestión económico-financiera de los procesos universitarios. La Habana, CU: Editorial Universitaria. Retrieved from
- Puentes, G. G. (2013). El presupuesto en el marco de la planeación financiera: conceptos, doctrina y jurisprudencia. Bogotá, COLOMBIA: Editorial Universidad del Rosario. Retrieved from
- Gonzalez, B. D. T. (2012). Introducción a la contabilidad. Córdoba, AR: El Cid Editor | apuntes. Retrieved from
- Cardona, G. J. L. (2012). El ciclo contable en Colombia versión 2012. Córdoba, AR: El Cid Editor | apuntes. Retrieved from
- Toro, L. F. J. (2016). Costos ABC y presupuestos: herramientas para la productividad (2a. ed.). Bogotá, CO: Ecoe Ediciones. Retrieved from
- Rivero, Z. J. P. (2015). Costos y presupuestos: reto de todos los días. Lima, PERÚ: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). Retrieved from
- Pirovano Cabrera, Giovanni; (2014). Diseño de un sistema contable de costos para la finca Yanapanakuna. *PERSPECTIVAS*, Octubre-Sin mes, 113-158.

Chacón, Galia B.; (2011). La contabilidad de costos en el sistema de información contable de las PyME del estado Mérida. *Actualidad Contable Faces*, Enero-Junio, 21-44.

Ramírez, S. A. O., & Moctezuma, J. A. T. (2012). Revisión crítica de la literatura sobre el análisis financiero de las empresas. *Nósis: Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 21(41), 73-100.

Sanz Santolaria, C. J. (2011). Guía de los principales ratios. *Acciones e investigaciones sociales*, (14), 137-152.

Ombuena, G. B., & Hall, D. R. (2011). El plan financiero: herramienta de previsión en un escenario de crisis. *Estrategia Financiera*, 26(283), 8-19.

Las cuentas bien claras. (2011). *Entrepreneur Mexico*, 19(3), 36-37.

Bernal García, J. J., & Soto Solano, J. (2014). Plan de empresa económico-financiero: módulo de inversiones y financiación (Parte II). (cover story). *Estrategia Financiera*, 29(318), 8-17.

PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS. (2015). *Revista Contable*, (33), 6.

Rubio Martín, G., Sousa Santos, S., & Maroto Acín, J. A. (2012). El VALOR RAZONABLE de la innovación en los estados financieros de empresas farmacéuticas y biotecnológicas. *Revista Contable*, (5), 60-73.

Cervera Ruiz, P. (2014). Cuenta de resultados vs Presupuesto. Financiación de déficit y pérdidas. *Estrategia Financiera*, 29(319), 72-7

Boronat Ombuena, G. J. (2011). Presupuesto anual y equilibrio financiero. *Estrategia Financiera*, 26(286), 40-52.

Martínez Medina, I., Val Arreola, D., Tzintzun Rascón, R., Conejo Nava, J. D. J., & Tena Martínez, M. J. (2015). Competitividad privada, costos de producción y análisis del punto de equilibrio de unidades representativas de producción porcina. *Revista mexicana de ciencias pecuarias*, 6(2), 193-205.

Ombuena, G. B., & Campins, J. C. (2012). ¿Será la internacionalización la única estrategia a seguir?. *Estrategia Financiera*, 27(295), 12-21.

Sainz de Rozas, R. R. (2012). Protección financiera: una obligada necesidad. *Estrategia Financiera*, 27(293), 24-29.

Boronat Ombuena, G. J., & Ruiz Hall, D. B. (2011). Operaciones de refinanciación y reestructuración financiera. *Estrategia Financiera*, 26(285), 20-37.

Gomes, I. M., Lacerda, M. R., Rodrigues, J. P., Nascimento, J. d., & Camargo, T. d. (2016). Use of external interviewers in qualitative research: action plan. *Enfermería Global*, 15(44), 255-263.

Quemé, J. L., & Melgar, M. (2017). La Remolacha Azucarera en Francia y La Caña De Azúcar en Guatemala. *Sugar Journal*, 79(9), 16-15.

Gracia Herreiz, F. J. (2015). El Experto Contable, una figura que se está consolidando en España. *Estrategia Financiera*, 30(333), 46-49

Plan General Contable III. (2015). *Estrategia Financiera*, 30(325), 82..

Aroca, R. L. (2015). Utilización del cibe-biol en el control de *Moniliophthora* sp. en cacao fino de aroma en Ecuador. *Revista De Proteccion Vegetal*, 3088.

Dumorné, K. (2014). Diagnóstico económico-financiero y planificación estratégica de tres centros de acopio de leche vinculados al centro de gestión de Pallaco, región de los Ríos, Chile, estudio de casos. C:/Users/Lorena/Downloads/996-1058-1-SM.

Pino-Pinochet, Patricio, Ponce-Donoso, Mauricio, Avilés-Palacios, Carmen, & Vallejos-Barra, Óscar. (2015). Productivity improvement in a sawnwood mill using salary incentive. *Maderas. Ciencia y tecnología*, 17(1), 117-128. Epub 30 de noviembre de 2014.

Cobo, F. R., et al. "Los métodos econométricos en el análisis de los costos totales de producción de leche." *Revista Cubana De Ciencia Agricola* 45, no. 3 (September 2011): 227-230. Fuente Académica Premier, EBSCOhost (accessed February 17, 2017).

Aidé, J. (2009). Artículos Originales El cacao y sus productos como fuente de.

Ana Isabel Mora Vargas. (2004). Guía para elaborar una propuesta de investigación. *Revista Educación.*, 29(2), 77-97. Retrieved from <http://redalyc.uaemex.mx/redalyc/pdf/440/44029206.pdf>

Andía, W., & Paucara, E. (2013). Los planes de negocios y los proyectos de inversión: similitudes y diferencias. *Industrial Data*, 16(1), 80-84. Retrieved from <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81629469009>

Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la Investigación*. (Pearson Educacion, Ed.) (Tercera). Colombia. Retrieved from <http://yoprofesor.org/2014/09/12/metodologia-de-la-investigacion-por-cesar->

bernal-descarga-gratuita/

- Boronat Ombuena, G. J., & Ruiz, D. B. (2011). El plan financiero: herramienta de previsión en un escenario de crisis. *Estrategia Financiera*, (283), 8–19. Retrieved from <http://aplicacionesbiblioteca.udea.edu.co:2056/servlet/articulo?codigo=3629435&info=resumen&idioma=SPA>
- Cabrera, P. (2014). Diseño de un sistema contable de costos para la finca Yanapanakuna.
- Carlos, A., & Gabriela, A. (2016). Evaluación de proyectos y flexibilidad operativa : El VAN y algo más.
- Correa García, Jaime Andrés, Ramirez Bedoya, Leidy Johana & Castaño Ríos, C. E. (2010). La importancia de la planeación financiera en la elaboración de los planes de negocio y su impacto. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación Y Reflexión*, 18(1), 179–194.
- Dávila Newman, Gladys, L. (2006). EL RAZONAMIENTO INDUCTIVO Y DEDUCTIVO DENTRO DEL PROCESO INVESTIGATIVO EN CIENCIAS EXPERIMENTALES Y SOCIALES. *Revista Educativa Laurus*, 12, 180–205.
- Díaz-Bravo, L., Torruco-García, U., Martínez-Hernández, M., & Varela-Ruiz, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Inv Ed Med*, 2(7), 162–167. [https://doi.org/10.1016/S2007-5057\(13\)72706-6](https://doi.org/10.1016/S2007-5057(13)72706-6)
- García-García, J. A., Reding-Bernal, A., & López-Alvarenga, J. C. (2013). Cálculo del tamaño de la muestra en investigación en educación médica. *Investigación En Educación Médica*, 2(8), 217–224. [https://doi.org/10.1016/S2007-5057\(13\)72715-7](https://doi.org/10.1016/S2007-5057(13)72715-7)
- Garrido-Lora, M. (2013). Estudio comparativo de los esloganes electorales y comerciales: El caso de las elecciones generales españolas de 2008. *Convergencia*, 20(61), 173–192.
- Girón Gambero, J. R., Blanco López, Á., & Lupión Cobos, T. (2015). Uso de la publicidad de un producto alimenticio para aprender un modelo sobre las defensas en el intestino humano. Un estudio en 3º de ESO. *Revista Electrónica de Enseñanza de Las Ciencias*, 12(2), 278–293. <https://doi.org/10.498/17252>
- José, H. (2013). Análisis de una encuesta sobre prácticas y creencias religiosas * Fe y generación, 23, 49–62.

- Lafuente Ibáñez, C., & Marín Egoscozabal, A. (2008). Metodologías de la investigación en las ciencias sociales: Fases, fuentes y selección de técnicas. *Revista EAN*, (64), 5–18.
- Lam Wong, A. (2010). La aplicación del nuevo plan contable general empresarial en el Perú. *Revista de Contabilidad Y Negocios*, 5, 5–18.
- London, S. (2003). Variables de control en un modelo de desarrollo con autoorganización: análisis de políticas económicas con presupuesto equilibrado. *Estudios de Economía*, 30(2), 241–260.
- Lopera Echavarría, Juan Diego; Ramírez Gómez, Carlos Arturo; Zuluaga Aristazábal, M. U., & Ortiz Vanegas, J. (2010). EL MÉTODO ANALÍTICO COMO MÉTODO NATURAL. *Nomadas*, 25(1).
- López, R., Medina, M., Ballesteros, D., Francisco, G., & Rivera, M. (2015). Disponible en: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=14132408002>.
- Mascareñas, J. (2013). La estructura de capital en la. *Finanzas Y Política Económica*, 5(2), 141–160.
- Muñoz Aguirre, Alonso, N. al mundo de la investigación. (2011). el estudio explorativo. Mi aproximaci. *Revista Investigacion Y Educacion En Enfermeria*, 29(3), 492–499. Retrieved from <http://www.redalyc.org/pdf/1052/105222406019.pdf>
- Ombuena, G. J. B., & Campins, J. L. C. (2012). ¿Será la internacionalización la única estrategia a seguir? *Estrategia Financiera*, 27(295), 12–21.
- Ortiz Arellano, E. (2013). Epistemología de la Investigación Cuantitativa y Cualitativa: Paradigmas y Objetivos. *Claseshistoria*, (408), 1–23. Retrieved from <http://www.claseshistoria.com/revista/2013/articulos/dolgopol-comentario-libro.pdf>
- OSORIO G., JAIME; ESCOBAR Z., CONRADO; BOTERO G., C. A. (2010). IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO ADMINISTRATIVO PARA LAS EMPRESAS QUE PERTENECEN A PARQUESOFT PEREIRA
Implementation of a model for business administration belonging to Parquesoft Pereira. *SCIENTIA ET TECHNICA*, 44, 129–133.
- Ros, G. Da, Movimiento, E. L., En, C., Histórica, V., & Ros, G. Da. (2007). El movimiento cooperativo en el Ecuador . Visión histórica , situación actual y perspectivas, 249–284. Retrieved from <file:///C:/Users/YOGA/Desktop/Andreina utpl/tesis/bibilografia/pdf/El-movimiento-cooperativo-Ecuador.pdf>

- Salom Serna, L. F., & Sepúlveda Calderón, M. D. P. (2012). *Canales de distribución y estrategias de comercialización para la flor colombiana en los Estados Unidos: un marco conceptual. Estudios Gerenciales* (Vol. 28).
[https://doi.org/10.1016/S0123-5923\(12\)70222-X](https://doi.org/10.1016/S0123-5923(12)70222-X)
- Tolosa, M., Antonio, H., Bustos, P., Orlando, W., Nieto, B., Alberto, C., ...
Medición, P. D. E. (2012). Disponible en:
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=165025358003>.
- Víctore, D., & Antonia, M. (2016). Estudio de factibilidad en el sistema de dirección por proyectos de inversión Feasibility study on the project management system for investment project.
- Vitor, K., Sandra, R., & Neusa, G. (2005). Redalyc.PLANEAMIENTO FINANCIERO: SU IMPORTANCIA Y CONTRIBUCIÓN PARA LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS COOPERATIVAS.

ANEXO 1

Análisis Urkund



Urkund Analysis Result

Analysed Document: 4.- TESIS entregada al cezos.docx (D25434223)
Submitted: 2017-02-01 18:01:00
Submitted By: emyjap@hotmail.com
Significance: 3 %

Sources included in the report:

PLANIFICACION FINANCIERA COMO HERRAMIENTA PARA LA TOMA DE DECISIONES-
GABRIELA RODRIGUEZ.docx (D16966073)
ANEXO.docx (D22792214)

Instances where selected sources appear:

2

ANEXO 2

Encuesta

ENCUESTA PARA DESARROLLAR TRABAJO FINAL DE POSGRADO MAESTRIA EN AUDITORIA Y CONTABILIDAD/ UNIVERSIDAD DE MACHALA

Esta encuesta tiene como objetivo analizar el uso del plan financiero y la reestructuración del plan contable aplicando costos de producción.

Dirigido a: Personal administrativo. N° 8

1.- La asociación cuenta con un sistema de contabilidad de costos?

Si	
No	
No contesta	

2.- Realizan algún tipo de proyecciones financiera?

Si	
No	
No contesta	

3.- Con que recursos cumple sus obligaciones?

Recursos propios por las ventas	
Aportación de los socios	
No contesta	

4.- Sus obligaciones las cumple?

Puntual	
Retraso	
No contesta	

5.- Realiza planificación financiera?

Si	
No	
No contesta	

6.- Con la aplicación del plan financiero y contable mejoraría las actividades de la asociación?

Si	
No	
No contesta	

ANEXO 3

Entrevista

**ENTREVISTA PARA DESARROLLAR TRABAJO FINAL DE
POSGRADO
MAESTRIA EN AUDITORIA Y CONTABILIDAD/ UNIVERSIDAD DE
MACHALA**

Esta entrevista tiene como propósito analizar las necesidades de la Asociación para el mejoramiento de las actividades.

Dirigido a: Directorio de la Asociación/ socios

Nombre:	
Cargo:	
Horario de trabajo:	

1. Considere usted que elementos requiere la asociación para mejorar las actividades.
2. Que problemas tiene con respecto a la calidad del producto.
3. Piensa ampliar el mercado los próximos años.
4. Qué nivel de competencia tiene en los mercados.
5. Que beneficio cree que se lograra con la adquisición de la nueva maquinaria

ANEXO 4

Maquinaria por sustituir.



ANEXO 5

Socios y socias



ANEXO 6

Expo feria Cámara de Industrias-Machala



ANEXO 7

Expo feria -Pasaje

