



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

Proyecto de Investigación previo a la
obtención del título de Ingeniera en
Administración Financiera

Título del Proyecto de Investigación:

“PLANEACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS CANALES DE
CRÉDITOS DE LOS PRODUCTORES CACAOTEROS, DEL CANTÓN
QUINSALOMA, AÑO 2014”

Autora:

Castro Trujillo Lissette Adriana

Director de Tesis:

Ing. Aguirre Valverde Dennis, M.Sc.

Quevedo – Ecuador

2016

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, CASTRO TRUJILLO LISSETTE ADRIANA declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

f. _____
Castro Trujillo Lissette Adriana
AUTORA

CERTIFICACIÓN DE CULMINACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

El suscrito, ING.AGUIRRE DENNIS, MSc., Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que la egresada, Srta. CASTRO TRUJILLO LISSETTE ADRIANA, previo a la obtención del título de Ingeniera en Administración Financiera, realizó el Proyecto de Investigación “**PLANEACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS CANALES DE CRÉDITOS DE LOS PRODUCTORES CACAOTEROS, DEL CANTÓN QUINSALOMA, AÑO 2014**”, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

Ing. Aguirre Valverde Dennis, M.Sc.
DIRECTOR DE TESIS

CERTIFICADO DEL REPORTE DE LA HERRAMIENTA DE PREVENCIÓN DE COINCIDENCIA Y/O PLAGIO ACADÉMICO



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

MEMORANDO

Para: Lcdo. Edgar Pastrano, M.Sc.- Decano Facultad de Ciencias Empresariales
De: Ing. Dennis Aguirre Valverde M.Sc.-Docente
Asunto Informe de Dirección de Proyecto de Investigación
Fecha: 29 de Octubre del 2015

Adjunto a la presente sírvase encontrar el documento final del Proyecto de Investigación titulado “**PLANEACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS CANALES DE CRÉDITOS DE LOS PRODUCTORES CACAOTEROS, DEL CANTÓN QUINSALOMA, AÑO 2014**”, elaborado por la Srta. CASTRO TRUJILLO LISSETTE ADRIANA, previo a la obtención del Título de INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA, que fue elaborado bajo mi dirección según lo asignado en la Resolución Primera del Consejo Académico de la sesión del 03-06-2015, el mismo que cumple con los componentes que exige el Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo e incluye el informe de URKUND, el cual avala los niveles de originalidad en un 91 % y de copia 9% del trabajo investigativo.

| URKUND | |
|---------------------|---|
| Document | TESIS LISSETTE C 28-10-15 - URKUND.docx (D15904792) |
| Submitted | 2015-10-29 00:28 (-05:00) |
| Submitted by | adriana_castro01@hotmail.com |
| Receiver | daguirre.uteq@analysis.orkund.com |
| Message | ING. SOY LA SRTA. CASTRO LISSETTE, LE EN VÍO MI PROYECTO DE INVESTIGACIÓN Show full message 9% of this approx. 39 pages long document consists of text present in 8 sources. |

Atentamente,

Ing. Dennis Aguirre Valverde, M.Sc.
Director
Adjunto: Proyecto de Investigación



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

**“Planeación Financiera y su Incidencia en los Canales de Créditos de los Productores
Cacaoteros, del Cantón Quinsaloma, año 2014”**

Presentado al Consejo Académico como requisito previo a la obtención del título de
Ingeniera en Administración Financiera.

Aprobado por:

Ing. Enrique Virgilio Vázquez Aguirre, M.Sc.

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

Lic. Harold Elbert Escobar Terán, M.Sc.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Ing. Freddy Hernán Bustamante Vera, M.Sc.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

QUEVEDO – LOS RÍOS – ECUADOR

2016

DEDICATORIA

A mi familia, quienes confiaron en mí y que estuvieron colaborándome día tras día para lograr con éxito las metas trazadas. A la universidad y docentes aquellos que formaron parte de mi formación académica, brindándome el conocimiento necesario y que hoy en día me permitieron realizar mi Proyecto de Investigación. Y también aquellos amigos, que en este poco tiempo me brindaron su amistad y el apoyo necesario para hacer realidad este sueño.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica Estatal de Quevedo por haberme acogido en sus aulas en donde recibí sus sabias enseñanzas, forjé mi carácter y enriquecí mis conocimientos, a cada uno de los docentes de la Facultad de Ciencias Empresariales, y de manera especial a los docentes de la escuela de Economía y Finanzas, quienes fueron pilares fundamentales en la formación de mi preparación profesional.

De igual manera agradecer al Decano de la Facultad de Ciencias Empresariales, Lcdo. Edgar Pastrano Quintana M.Sc. por su visión crítica de muchos aspectos cotidianos de la vida, por su rectitud en su profesión como autoridad, por sus consejos, que ayudan a la formación como persona e investigador.

A mi director de tesis Ing. Dennis Aguirre Valverde, M.Sc., por su esfuerzo y dedicación, quien con sus conocimientos, su experiencia, su paciencia y su motivación ha logrado en mí que pueda terminar mis estudios con éxito.

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto de investigación tiene como finalidad realizar una Planeación Financiera para determinar su incidencia en los Canales de Créditos de los Productores Cacaoteros, del Cantón Quinsaloma, año 2014. Para lo cual se plantearon los siguientes objetivos: Diagnosticar los mecanismos de administración financiera a corto y largo plazo que se han adoptado en los sembríos de cacao en el cantón Quinsaloma, Analizar la incidencia a futuro de los canales de créditos más convenientes para los productores de la zona, Proponer alternativas de Modelo para la planeación financiera en los cultivos de cacao del cantón Quinsaloma. Dentro de la metodología utilizada se encuentran la localización, los tipos de investigación, los métodos como el analítico y descriptivo, las fuentes de recopilación, el diseño de la investigación, los instrumentos utilizados y el tratamiento de los datos para los que se tomó la muestra de 82 entre personal administrativo y socios, los cuales fueron encuestados, y permitieron evaluar el nivel de rendimiento. Mediante la Planeación Financiera realizada se concluye lo siguiente: Para concluir con este trabajo final se pudo comprender la importancia de los canales de distribución y sus respectivos tipos; sin embargo la recopilación de datos no fue del todo fácil como parece, tomo horas de minuciosa lectura y entendimiento el saber, sería útil en este escrito y que podría usar como un anexo de apoyo; en lo que respecta a la importancia de la distribución física puedo afirmar que sin ella no sabríamos donde estamos porque hay algo de gran utilidad e importancia en ella y es que establece que marca la diferencia entre el éxito y el fracaso, este presente estudio servirá como una guía que permita a los miembros de la organización identificar la rentabilidad y viabilidad del negocio, siendo esta una herramienta útil para evaluar el proyecto.

Palabras claves: Planeación, canales, créditos, productores.

ABSTRACT

This research project aims to perform a Financial Planning and its impact on the Credit Channel of cacao producers, the Quinsaloma Canton, 2014. For this purpose the following objectives: Diagnose the financial management mechanisms and short long term have been taken in cocoa crops in Quinsaloma Canton, analyze the impact of future channel more suitable for local producers credits, propose some alternative model for financial planning in cocoa crops Quinsaloma Canton. Within the methodology used are the location, types of research, methods and analytical and descriptive, sources of collection, research design, the instruments used and the processing of data which the sample was taken 82 between administrative staff and members, who were surveyed, which allowed them to assess the level of performance of the project partnership. Financial Planning conducted by the following conclusion: To conclude this final work could understand the importance of the distribution channels and their respective rates; however the data collection was not quite easy as it sounds, take hours of careful reading and understanding knowledge, would be helpful in this paper and could be used as a supporting annex; in regard to the importance of physical distribution I can say that without it we would not know where we are because there is something very useful and important it is that states that makes the difference between success and failure, this | This study will as a guide to enable the members of the organization to identify the profitability and viability of the business, this being a useful tool to evaluate the project.

Keywords: Planning, channels, credit, producers.

INDICE GENERAL

| | |
|--|------|
| Hoja en Blanco | ii |
| Declaración de autoría y cesión de derechos..... | iii |
| Certificación | iv |
| Urkund | v |
| Certificado de aprobación por Tribunal de Sustentación | vi |
| Dedicatoria | vii |
| Agradecimiento | viii |
| Resumen ejecutivo..... | ix |
| Abstract | x |
| Índice General..... | xi |
| Índice de tablas | xv |
| Índice de anexos | xvi |
| Código Dubling Code..... | xvii |
| Introducción | 1 |

CAPITULO I CONTEXTUALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN..... 3

| | |
|---|---|
| 1.1 Problema de investigación..... | 4 |
| 1.1.1 Planteamiento del problema | 4 |
| 1.1.1.1 Diagnóstico..... | 4 |
| 1.1.1.2 Pronóstico | 5 |
| 1.1.2 Formulación del problema..... | 5 |
| 1.1.3 Sistematización del problema..... | 5 |
| 1.2 Objetivos..... | 6 |
| 1.2.1 Objetivo General..... | 6 |
| 1.2.2 Objetivos Específicos | 6 |
| 1.3 Justificación..... | 6 |

CAPITULO II FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA DE LA INVESTIGACIÓN..... 8

| | |
|----------------------------|----|
| 2.1 Marco Conceptual | 9 |
| 2.1.1 Análisis..... | 9 |
| 2.1.2 Incidencia | 9 |
| 2.1.3 Administración..... | 10 |

| | |
|--|-----------|
| 2.1.4 Planificación | 10 |
| 2.1.5 Planificación Financiera..... | 11 |
| 2.1.6 Planeación financiera a corto plazo..... | 11 |
| 2.1.7 Planeación financiera a largo plazo..... | 12 |
| 2.1.8 Capital | 13 |
| 2.1.9 Razones financieras..... | 13 |
| 2.1.9.1 Razones de liquidez..... | 14 |
| 2.1.9.2 Razón de endeudamiento | 15 |
| 2.1.9.3 Razón de rentabilidad..... | 16 |
| 2.1.9.4 Razón de cobertura | 17 |
| 2.1.10 Estados financieros..... | 18 |
| 2.1.10.1 Clases de estados financieros | 18 |
| 2.1.11 Decisiones financieras..... | 18 |
| 2.2 Marco Referencial..... | 19 |
| 2.2.1 Planeación | 19 |
| 2.2.2 Administración financiera | 19 |
| 2.2.3 Canales de distribución | 19 |
| 2.2.4 Créditos | 19 |
| 2.2.4.1 Funciones | 20 |
| 2.2.4.2 Clasificación | 20 |
| 2.2.5 Antecedentes del cacao | 22 |
| 2.2.6 Regionalización del cultivo..... | 22 |
| 2.2.7 Costos y rentabilidad..... | 24 |
| 2.2.8 Producción..... | 24 |
| 2.3 Referencia Legal | 25 |
| 2.3.1 Normas técnicas para su producción..... | 25 |
| 2.3.2 Norma técnica ecuatoriana INEC..... | 26 |
| | |
| CAPITULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN..... | 27 |
| 3.1 Localización | 28 |
| 3.2 Tipos de investigación | 28 |
| 3.2.1 Investigación de campo | 28 |
| 3.2.2 Investigación Bibliográfica | 28 |
| 3.3 Métodos de investigación..... | 29 |
| 3.3.1 Método inductivo | 29 |
| 3.3.2 Método deductivo..... | 29 |
| 3.3.3 Método analítico..... | 30 |

| | |
|---|-----------|
| 3.3.4 Método de síntesis..... | 30 |
| 3.4 Fuentes | 30 |
| 3.4.1 Primarias | 30 |
| 3.4.2 Secundarias | 31 |
| 3.5 Diseño de la investigación | 31 |
| 3.5.1 No experimental..... | 31 |
| 3.5.2 Estadística descriptiva..... | 31 |
| 3.5.3 Población y Muestra..... | 32 |
| 3.6 Instrumentos de la investigación | 32 |
| 3.6.1 Entrevista..... | 32 |
| 3.7 Tratamientos de los datos..... | 32 |
| 3.8 Recursos humanos y materiales | 32 |
| | |
| CAPITULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN | 34 |
| 4.1 Resultados | 35 |
| 4.1.1 Diagnosticar los mecanismos de administración financiera a corto y largo plazo que se han adoptado en los sembríos de cacao en el cantón Quinsaloma | 35 |
| 4.1.1.1 Contexto empresarial..... | 35 |
| 4.1.1.2 Entrevista | 38 |
| 4.1.1.3 Diagnóstico | 40 |
| 4.1.1.4 Propuesta de la “Planeación Financiera y su Incidencia en los canales de créditos de los Productores Cacaoteros, del Cantón Quinsaloma, año 2014” | 41 |
| 4.1.1.5 Diagnóstico estratégico FODA | 42 |
| 4.1.1.6 Árboles de desarrollo | 48 |
| 4.1.1.7 Objetivos estratégicos | 53 |
| 4.1.1.8 Realizar un análisis financiero | 53 |
| 4.1.1.9 Elaborar una planeación financiera | 53 |
| 4.1.1.10 Estrategias | 54 |
| 4.1.2 Analizar la incidencia a futuro de los canales de créditos más convenientes para los productores de la zona | 72 |
| 4.1.2.1 Pronóstico de ingresos y gastos | 72 |
| 4.1.2.2 Ingresos | 73 |
| 4.1.2.3 Determinación de pronóstico de ingreso | 79 |
| 4.1.2.4 Gastos | 80 |
| 4.1.3 Plantear alternativas de Modelo para la planeación financiera en los cultivos de cacao del cantón Quinsaloma..... | 93 |

| | |
|--|------------|
| 4.1.3.1 Cumplimiento de objetivos | 95 |
| 4.2 Discusión | 96 |
| CAPITULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES | 98 |
| 5.1 Conclusiones | 99 |
| 5.2 Recomendaciones | 100 |
| CAPITULO VI BIBLIOGRAFÍA Y LINKOGRAFÍA..... | 101 |
| 6.1 Bibliografía | 102 |
| 6.2 Linkografía | 106 |
| CAPITULO VII ANEXOS | 107 |
| Fotos | 108 |
| Requisitos | 110 |
| Ishikawa | 113 |

INDICE DE TABLAS

| Nº | Pág. |
|---|-------------|
| 1 Factores Internos | 42 |
| 2 Factores externos | 43 |
| 3 Matriz de factores internos y externos FODA | 44 |
| 4 Matriz de evaluación F/I..... | 45 |
| 5 Matriz de evaluación F/E | 47 |
| 6 Objetivos..... | 53 |
| 7 Árbol del desarrollo | 54 |
| 8 Matriz de programación..... | 55 |
| 9 Estado de situación financiera | 60 |
| 10 Estado de situación financiera | 61 |
| 11 Estado de resultados | 62 |
| 12 Análisis vertical | 63 |
| 13 Razón corriente..... | 69 |
| 14 Capital neto trabajado..... | 70 |
| 15 Nivel de endeudamiento | 70 |
| 16 Ingresos mensuales..... | 73 |
| 17 Ingresos mensuales y proyecciones | 78 |
| 18 Ingresos PIM | 79 |
| 19 Gastos | 80 |
| 20 Gastos | 83 |
| 21 Presupuesto de las mejoras | 94 |

INDICE DE ANEXOS

| Nº | Pág. |
|--------------------|-------------|
| 1 Fotos | 108 |
| 2 Requisitos | 110 |
| 3 Ishikawa..... | 113 |

DUBLING CODE METADATA INITIATIVE

| | | | | |
|------------------------------|--|---------|----------|-------------|
| Título: | “Planeación Financiera y su incidencia en los canales de créditos de los productores cacaoeros, del Cantón Quinsaloma, año 2014” | | | |
| Autora: | Castro Trujillo Lissette Adriana | | | |
| Palabras clave: | Planeación | Canales | Créditos | Productores |
| Fecha de publicación: | | | | |
| Editorial: | Ecuador | | | |
| Resumen: | <p>Resumen.- La planeación financiera y los procesos de control permiten analizar las operaciones que se han realizado, para en base a estas poder tomar decisiones que permitan el crecimiento de la empresa. La planeación y control financiero implican el empleo de proyecciones que tomen como base las normas y el desarrollo de un proceso de retroalimentación y de ajuste para incrementar el desempeño. Los resultados que se obtienen de la proyección de todos estos elementos de costos se reflejan en el estado de resultados presupuestado. Las ventas anticipadas permiten considerar los diversos tipos de inversiones que se necesitan para elaborar los productos. Estas inversiones, más el balance general, proporcionan los datos necesarios para desarrollar la columna de los activos del balance general. Estos activos deben ser financiados, pero también se requiere de un análisis de flujo de efectivo. La planeación financiera y los distintos métodos presupuestarios manejados en esta unidad permitirán saber con anticipación y precisión los resultados que se obtendrán en ciertos ejercicios dependiendo de los factores que intervengan, las decisiones que se deben tomar para la conveniencia de la entidad con que se trabaja y así al considerar todos los factores que puedan intervenir dentro de la economía se preverán y así obtener mejores resultados de desempeño.</p> <p>Abstract. - Financial planning and control processes used to</p> | | | |

| | |
|--------------------|---|
| | <p>analyze the operations that have been made, based on these to make decisions that allow for growth of the company. Planning and financial control involve the use of projections to take as a basis the rules and the development of a feedback process and adjustment to increase performance. The results obtained from the screening of all these elements of costs are reflected in the statement of budgeted results.</p> <p>Advance sales possible to consider the various types of investments required to develop products. These investments, plus the balance sheet, provide the data necessary to develop the assets column of the balance sheet. These assets must be financed, but also requires an analysis of cash flow. Financial planning and budgeting methods different handled in this unit will let us know in advance and obtain accurate results in certain exercises depending on the factors involved, we should take decisions for the convenience of the company to work and so the consider all the factors that may intervene in the economy and we foresee to obtain the best performance results.</p> |
| Descripción | |
| URI: | |

Introducción

La planeación financiera es una herramienta imprescindible con la que cuentan las organizaciones en los procesos de toma de decisiones al momento de buscar financiamiento y/o invertir en un negocio. Por tal razón, se debe tomar muy en serio y destinar el esfuerzo y los recursos necesarios para su desarrollo y aplicación eficaz, donde, como resultado final se obtenga un plan financiero que refleje la estrategia financiera de la empresa, además de incluir las previsiones a futuro basados en los diferentes estados contables y financieros de la misma.

El sector agrícola a nivel local se ha visto como una organización, que requiere de elementos que fortalezcan la capacidad empresarial de los productores, la capacidad empresarial o gerencial se refiere según lo planteado por Guerra y Aguilar (2010), al conocimiento de las ciencias administrativas y la habilidad en los campos de comunicación y negociación para lograr resultados positivos para la empresa, estos resultados se miden en ingresos, ganancias o utilidades.

El presente trabajo se enfoca en el cultivo, producción, comercialización, del pequeño productor y su manejo de recursos para alcanzar un producto satisfactorio para la venta. La producción de cacao se realiza principalmente en la costa y amazonia del Ecuador. Las provincias de mayor producción son Los Ríos, Guayas, Manabí y Sucumbíos. En el Ecuador se desarrollan 2 tipos de cacao. Cacao Fino de Aroma, Cacao CCN-51.

En el Cantón Quinsaloma perteneciente a la Provincia de Los Ríos se encuentran varias plantaciones pertenecientes a las familias del lugar dedicadas a la producción de cacao, lo cual ha constituido un avance en la economía de ya que es comúnmente comercializar el producto aunque lo realizan de manera empírica sin llevar un control de la producción y lo que les representa en cuanto a rentabilidad.

La ejecución de este Proyecto de Investigación demandó el respectivo manejo de los métodos adecuados para el Tema a tratar, lo cual sirvió para establecer la Investigación de los siguientes capítulos:

En el Capítulo I, Contextualización de la investigación, se describe el problema de investigación: donde se hará una breve síntesis del porque se va a realizar la Planeación Financiera.

Dentro del Capítulo II, se encuentra la Fundamentación Teórica, compuesto por el Marco Conceptual, Referencial y Legal, sirviendo como guía para la realización de este Proyecto de investigación.

Capítulo III, Metodología de la Investigación, se detalla a continuación la localización, los tipos, métodos, fuentes de recopilación, diseños, instrumentos, tratamiento de los datos, recursos humanos- materiales y por último las Técnicas a utilizar en el proyecto.

Capítulo IV, Resultados y Discusión, esperados de este Trabajo de Investigación en base a los objetivos y su metodología.

Capítulo V, Conclusiones y Recomendaciones del presente Proyecto de Investigación con los cuales se pretende realizar la Planeación Financiera y los canales de Créditos.

Capítulo VI, Bibliografía en orden alfabético, la misma que defenderá el presente Proyecto de Investigación.

Capítulo VII describe los anexos, los que están conformados por las fotos, matrices del presente Trabajo de Investigación.

CAPITULO I
CONTEXTUALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Problema de investigación

1.1.1 Planteamiento del problema

Los Productores Cacaoteros del Cantón Quinsaloma dedicados a la producción y comercialización de cacao, tiene la finalidad de responder objetivamente como hacer la Planeación Financiera y su incidencia en los Canales de Créditos de los Productores Cacaoteros.

Entre las dificultades que se presentan en este trabajo investigativo se puede mencionar la falta de registros contables en la mayoría de las fincas o haciendas dedicadas al sembrío de cacao en el cantón Quinsaloma, dicha situación dificulta la obtención de información real de los costos financieros que ayuden a determinar los mecanismos de administración financiera con que cuentan las plantaciones de cacao en la zona.

1.1.1.1. Diagnóstico

El inadecuado registro que llevan, dificulta el buen desarrollo de sus actividades, incidiendo en la dirección y manejo de la información financiera, lo cual ha impedido fundamentalmente el desarrollo adecuado de los Productores Cacaoteros en beneficio de todos sus clientes; otra falencia detectada y que es objeto de diagnóstico para luego realizar el planteamiento de la propuesta que solucione este problema que es realizar un mejor control, teniendo como objetivo fundamental satisfacer las necesidades de los usuarios, mediante la prestación oportuna de servicios de calidad.

La debilidad que encontró este trabajo investigativo es el inadecuado registro contable en la mayoría de las fincas o haciendas dedicadas al sembrío de cacao en el cantón Quinsaloma, dicha situación dificulta la obtención de información real de los costos financieros que ayuden a determinar los mecanismos de administración financiera con que cuentan las plantaciones de cacao en la zona.

Causas

- Inadecuada recuperación de cartera
- Personal no capacitado
- Administración financiera no adecuada

Efectos

- Pérdida de liquidez
- Clientes insatisfechos
- Bajo crecimiento productivo

1.1.1.2. Pronóstico

De continuar con el proceso actual en la canalización de créditos de la Asociación de Productores Cacaoteros del cantón Quinsaloma se continuará con la administración deficiente, lo cual incide en el control de los registros contables, como la principal debilidad de la misma.

1.1.2. Formulación del problema

¿Qué incidencia tiene la Planeación Financiera y los canales de crédito para los productores de cacao en el Cantón Quinsaloma?

1.1.3. Sistematización del problema

El presente trabajo de investigación necesita de una Planeación Financiera para medir su incidencia en los Canales de créditos de los Productores Cacaoteros, del cantón Quinsaloma, en el año 2014. Este trabajo abarca todos los componentes importantes como son la Planeación Financiera, mecanismos de la planeación, y el Tipo de planeación que han adoptado para saber qué resultados han obtenido. Lo cual conlleva al planteamiento de las siguientes sub preguntas:

- ¿Cómo es la planeación financiera que llevan los productores cacaoteros en el cantón Quinsaloma?

- ¿Cuáles son los mecanismos de planeación financiera utilizados?
- ¿Qué tipo de planeación financiera han adoptado y qué resultados han obtenido en la productividad de cacao?

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo General

Desarrollar un modelo de planeación financiera para la medición de su incidencia futura en los canales de créditos de los productores de cacao dentro del cantón Quinsaloma en la provincia de Los Ríos.

1.2.2. Objetivos Específicos

- Diagnosticar los mecanismos de administración financiera a corto y largo plazo que se han adoptado en los sembríos de cacao en el cantón Quinsaloma.
- Analizar la incidencia a futuro de los canales de créditos más convenientes para los productores de la zona.
- Plantear alternativas de Modelo para la planeación financiera en los cultivos de cacao del cantón Quinsaloma.

1.3. Justificación

La presente investigación tiene como finalidad realizar una Planeación financiera a través de la identificación de canales de crédito, tanto a corto como a largo plazo, los cuales sean los más convenientes para los productores de cacao en el cantón Quinsaloma de la provincia de Los Ríos. Esto se realizará ayudando con herramientas financieras a los

productores cacaoteros, lo que les ayudará en la toma de decisiones, para poder mejorar la eficiencia de la inversión a realizarse y maximizar la rentabilidad.

La presente investigación va dirigida a la Planeación Financiera y su incidencia en los Canales de Créditos de los Productores Cacaoteros, lo que consiste en Diagnosticar los mecanismos de administración financiera a corto y largo plazo que se han adoptado en los sembríos de cacao en el cantón Quinsaloma, Proponiendo alternativas de Modelo para la planeación financiera en los cultivos de cacao del cantón Analizando la incidencia a futuro de los canales de créditos más convenientes para los productores de la zona, lo cual constituye un instrumento básico para el logro de los objetivos y metas propuestas.

Es importante considerar que el presente estudio servirá de guía y orientación para las personas de la zona así como para futuras investigaciones, aportando herramientas útiles que los productores de cacao del cantón Quinsaloma podrán incorporar en el manejo financiero de sus sembríos con el fin de contribuir en la producción y productividad de los mismos.

Cabe recalcar que en este trabajo se considera la necesidad de capacitar al pequeño productor para que conozca que existen varias opciones de financiamiento dentro de su campo productivo, estas personas muchas veces son ajenas a esta realidad y se busca lograr una unificación de criterios y de conocimientos en el tema de créditos.

Se considera que este proyecto de investigación es nuevo lo cual incidirá en la mejora de la producción y comercialización del producto teniendo recursos adecuados, y dando apertura para que se conozcan nuevos mercados a nivel de la provincia y del país.

CAPITULO II
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 Marco Conceptual

2.1.1 Análisis

El análisis consiste en describir de manera amplia la situación objeto del estudio, ubicándola en un contexto que permita comprender su origen, relaciones e incógnitas por responder. (Arias, 2011).

El análisis, según la definición que podemos encontrar en cualquier diccionario, consiste básicamente en "la distinción y separación de las partes de un todo hasta llegar a conocer sus principios o elementos (Marin, 2010).

El análisis filosófico se atiene, por lo tanto, a dicha definición, consistiendo básicamente en dicha operación; pero hay una característica que ha constituido desde siempre una de las partes fundamentales de todo análisis filosófico: el conocimiento de la estructura argumentativa del texto objeto de análisis (Marín, 2010).

2.1.2 Incidencia

La incidencia es una magnitud que cuantifica la dinámica de ocurrencia de un determinado evento en una población dada (Tapia, 2012).

La Incidencia consiste en la organización de un proceso deliberado o planificado para influir en algún actor con poder de decisión. Ello implica que puede ejercerse por cualquier persona, grupo u organización en función de promover sus intereses particulares (Delpiano & Torres, 2011).

Es una magnitud que cuantifica la dinámica de ocurrencia de un determinado evento en una población dada. Habitualmente, la población está formada por personas y los eventos son enfermedades, pero esto es sólo uno de los posibles casos particulares.

2.1.3 Administración

Se la define como un proceso muy individual que consiste en la actividad de la planeación, redimidas con el propósito de establecer y lograr los objetivos (Terry, 2010).

Es el proceso mediante el cual se diseña y mantiene un ambiente en el que individuos que trabajan en grupos cumplen metas específicas de manera eficaz (Portales, 2011).

Consiste en coordinar las actividades de trabajo de modo que se realicen de manera eficiente y eficaz con otras personas y a través de ellas.

2.1.4 Planificación

Se lo entiende como proceso las cuales se bosquejan las metas y elegir medios para alcanzar dichas metas (Stoner, 2011).

La planificación comporta el establecimiento de objetivos y la decisión sobre las estrategias y las tareas necesarias para alcanzar esos objetivos. Es previa a las otras funciones de dirección; es imposible organizar, gestionar y controlar con eficacia sin unos planes adecuados (Weston, 2010).

La planificación es necesaria para casi todos los aspectos de la vida y la conducta humana y para la mayoría de las actividades comerciales, es ella la que establece las bases para definir las metas correctas y después elegir los medios necesarios para alcanzarlas.

2.1.5 Planificación Financiera

Es por ello que implica la producción de proyecciones tanto en ventas, ingresos y activos arrancando como base para las estrategias con las debidas alternativas de producción y mercadotecnia (Contreras, 2010).

Como la declaración de lo que se pretende hacer en un futuro, y debe tener en cuenta el crecimiento esperado; las interacciones entre financiación e inversión; opciones sobre inversión y financiación y líneas de negocios; la prevención de sorpresas definiendo lo que puede suceder ante diferentes acontecimientos y la factibilidad ante objetivos y metas (Brauley, 2011).

La planificación financiera se la desarrolla como una técnica en la cual ellos reúnen un conjunto de métodos conformados por instrumentos y objetivos con el propósito de instaurar en una entidad los pronósticos, metas tanto económicas como financieras.

2.1.6 Planeación Financiera a Corto Plazo

El término capital de trabajo neto suele asociarse con la toma de decisiones financieras a corto plazo, este término no es más que la diferencia entre los activos y pasivos circulantes. A la administración financiera a corto plazo se le denomina a menudo administración del capital de trabajo, ambas denominaciones tienen el mismo significado (Ross & Westrfiel, 2012).

La planificación financiera de corto plazo nos permite determinar los excedentes o déficit de tesorería previstos según los estados financieros proforma (estado de resultados y balances proyectados) (Rodríguez, 2010).

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

2.1.7 Planeación Financiera a Largo Plazo

Cubren periodos de dos a diez años, pero especialmente de cinco años, los cuales son revisados a medida que se recibe nueva información. Los planes financieros a largo plazo tienden a concentrarse en: la implementación de gastos propuestos de capital actividades de desarrollo e investigación acciones de desarrollo de mercados y de productos así como las fuentes principales de financiamiento (Santandrew, 2010).

La planeación financiera a largo plazo se da como un proceso la cual permite la realización de las actividades; también se ejerce las diferentes funciones en una organización, en la que se encuentran para poder administrar (Ryan, 2011).

Una empresa puede detectar oportunidades de inversión de capital sumamente valiosas, encontrar el ratio óptimo de endeudamiento, seguir una política de dividendos perfecta y, a pesar de todo, hundirse porque nadie se preocupa de buscar liquidez para pagar las facturas de este año.

2.1.8 Capital

El capital es una abstracción contable: son los bienes y derechos (elementos patrimoniales del Activo) menos las deudas y obligaciones (Pasivo), todo de lo cual es titular el capitalista (Astarita,2013).

El capital debe distinguirse analíticamente de la empresa y de la gerencia, aunque en muchos casos los papeles sociales de capitalista o empresario y gerente se puedan dar simultáneamente en una misma persona, como suele suceder en las más pequeñas unidades productivas (Caligaris, 2012).

El capital es el conjunto de recursos, bienes y valores disponibles para satisfacer una necesidad o llevar a cabo una actividad definida y generar un beneficio económico o ganancia particular.

2.1.9 Razones Financieras

Es una relación que indica algo sobre las actividades del negocio, como el vehículo que existe entre el activo y el pasivo circulante, o entre sus cuentas por cobrar y sus ventas anuales. Además, permite comparar las condiciones del negocio con respecto al tiempo, o a otros negocios <http://www.monografias.com/trabajos84/el-analisis-financiero/el-analisis-financiero.shtml> (Benitez & Dearribas,2010).

Dentro de las funciones que cumple un administrador financiero el análisis financiero constituye la función principal. Las razones financieras constituyen una técnica muy utilizada para la realización de análisis financieros y en la práctica, junto a la comparación (de la cual se deriva) representan herramientas primordiales que utiliza el analista financiero <http://www.monografias.com/trabajos84/el-analisis-financiero/el-analisis-financiero.shtml> (Borras,2013).

Desde el propio surgimiento de un negocio comienza el proceso de decisiones financieras, cómo actuar, de donde obtener los fondos para adquirir los capitales iniciales, que política financiera trazar, todas estas son interrogantes a responder en el campo de las finanzas, y son además respuestas a las que debe dar solución un gerente, un analista o un administrador financiero, el éxito en las decisiones será el futuro del negocio y por consiguiente, el resultado final de su gestión.

2.1.9.1 Razones de Liquidez

Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes:

$$\text{CNT} = \text{Pasivo Corriente} - \text{Activo Corriente}$$

- **Índice de Solvencia (Is)**

$$\text{IS} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Índice de la Prueba del Ácido (Acido)**

$$\text{ACIDO} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Rotación de Inventario (Ri)**

$$\text{RI} = \frac{\text{Costo de lo vendido}}{\text{Inventario promedio}}$$

- **Plazo Promedio de Inventario (Ppi)**

$$\text{PPI} = \frac{360}{\text{Rotación del Inventario}}$$

- **Rotación de Cuentas por Cobrar (Rcc)**

$$\text{RCC} = \frac{\text{Ventas anuales a crédito}}{\text{Promedio de Cuentas por Cobrar}}$$

- **Plazo Promedio de Cuentas por Cobrar (Ppcc)**

$$\text{PPCC} = \frac{360}{\text{Rotación de Cuentas por Cobrar}}$$

- **Rotación de Cuentas por Pagar (Rcp)**

$$\text{RCP} = \frac{\text{Compras anuales a crédito}}{\text{Promedio de Cuentas por Pagar}}$$

- **Plazo Promedio de Cuentas por Pagar (Ppcp)**

$$\text{PPCP} = \frac{360}{\text{Rotación de Cuentas por Pagar}}$$

2.1.9.2 Razón de endeudamiento

Estas razones indican el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades, estas son de gran importancia ya que estas deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo <http://www.monografias.com/trabajos84/el-analisis-financiero/el-analisis-financiero.shtml>.

- **Razón de Endeudamiento (Re)**

$$RE = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

- **Razón Pasivo-Capital (Rpc)**

$$RPC = \frac{\text{Pasivo a largo plazo}}{\text{Capital contable}}$$

- **Razón pasivo a capitalización total (Rpct)**

$$RPCT = \frac{\text{Deuda a largo plazo}}{\text{Capitalización total}}$$

2.1.9.3 Razón de Rentabilidad

Estas razones permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños
<http://www.monografias.com/trabajos84/el-analisis-financiero/el-analisis-financiero.shtml>

- **Margen bruto de Utilidades (Mb)**

$$MB = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de lo Vendido}}{\text{Ventas}}$$

- **Rotación del Activo Total (Rat)**

$$RAT = \frac{\text{Ventas anuales}}{\text{Activos totales}}$$

- **Rendimiento de la Inversión (Rei)**

$$REI = \frac{\text{Utilidades netas después de impuestos}}{\text{Activos totales}}$$

- **Rendimiento del Capital Común (Cc)**

$$CC = \frac{\text{Utilidades netas después de impuestos} - \text{Dividendos preferentes}}{\text{Capital contable} - \text{Capital preferente}}$$

- **Utilidades por Acción (Ua)**

$$UA = \frac{\text{Utilidades disponibles para acciones ordinarias}}{\text{Número de acciones ordinarias en circulación}}$$

- **Dividendos por Acción (Da)**

$$DA = \frac{\text{Dividendos pagados}}{\text{Número de acciones ordinarias vigentes}}$$

2.1.9.4 Razón de Cobertura

Estas razones evalúan la capacidad de la empresa para cubrir determinados cargos fijos.

- **Veces que se ha ganado el Interés (Vgi)**

$$VGI = \frac{\text{Utilidad antes de intereses e impuestos}}{\text{Erogación anual por intereses}}$$

- **Cobertura total del Pasivo (Ctp)**

$$CTP = \frac{\text{Ganancias antes de intereses e impuestos}}{\text{Intereses más abonos al pasivo principal}}$$

- **Razón de cobertura total (Ct)**

$$CT = \frac{\text{Utilidades antes de pagos de arrendamientos, intereses e impuestos}}{\text{Intereses + abonos al pasivo principal + pago de arrendamientos}}$$

2.1.10 Estados Financieros

Estados financieros presenta los recursos generados o utilidades en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un periodo determinado.

- Estado Financiero Proyectado
- Estados Financieros Auditados
- Estados Financieros Consolidados

2.1.10.1 Clases de estados financieros

- **Balance General.**-Documento contable que refleja la situación patrimonial de una empresa en un momento del tiempo.
- **Estado de Resultados.**- Documento contable que muestra el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida remanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado.
- **Estado de Flujos de Efectivo.**-Movimiento o circulación de cierta variable en el interior del sistema económico.

2.1.11 Decisiones Financieras

La decisión de financiamiento hace referencia a la selección entre los diversos medios y determina, al mismo tiempo, la estructura financiera de la empresa, dicha elección se basa en las diferencias en el costo de estos recursos, ligada a los riesgos asociados así como a los flujos de entrada y salida de fondos que ocasionarán, estas decisiones son analizadas en términos de su incidencia o su contribución a la creación de valor en la empresa <http://www.monografias.com/trabajos84/el-analisis-financiero/el-analisis-financiero.shtml> (Gallagher,2013).

2.2 Marco Referencial

2.2.1 Planeación

La planeación precede a las demás etapas del proceso administrativo, ya que planear implica hacer la elección de las decisiones más adecuadas acerca de lo que se habrá de realizar en el futuro. La planeación establece las bases para determinar el elemento riesgo y minimizarlo. La eficiencia en la ejecución depende en gran parte de una adecuada planeación, y los buenos resultados no se logran por sí mismos: es necesario planearlos con anterioridad. Consiste en fijar el curso concreto de acción que ha de seguirse, estableciendo los principios que habrá de orientarlo, la secuencia de operaciones para realizarlo y la determinación de tiempo y números necesarios para su realización, se analizan las experiencias pasadas y se esbozan planes y programas (Dominguez,2010).

2.2.2 Administración Financiera

Se la puede definir por las funciones y responsabilidades de los administradores financieros. (Camacho,2011).

2.2.3 Canales de Distribución

Desde el punto de vista formal, un canal de marketing (también llamado canal de distribución) es una estructura de negocios de organizaciones interdependientes que va desde el punto de origen del producto hasta el consumidor, con el propósito de llevar los productos a su destino final de consumo (Lamb & Hair,2011).

2.2.4 Créditos

Es una continuación del cambio, lo que equivale decir, que es el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura. El crédito como atributo cae bajo el campo de la

subjetividad ya que es aplicable a personas físicas o morales, ya que se fundamenta en los atributos de solvencia y reputación. Una persona tiene crédito si tiene atributos de solvencia. En definitiva, el crédito visto desde este ángulo es bilateral, es decir que no se lo puede atribuir una persona misma, sino que tiene que ser reconocido por otra o por los demás (Rodríguez,2010).

2.2.4.1 Funciones

Dentro del sistema económico, las funciones del crédito son las siguientes:

- **Enriquece el proceso productivo.-** permite a las empresas incrementar el volumen de sus operaciones a través de las etapas de elaboración y distribución.
- **Estimula el consumo actuando sobre la demanda.-** de esta, manera ayuda al sostenimiento de los niveles de producción.
- **Permite participar a los pequeños ahorristas.-** dentro del sistema económico obtienen una renta de sus fondos disponibles.
- **Cumple una función social.-** al ayudar a la ejecución de varios planes sociales que abarquen a los sectores productivos.
- **Facilita la concentración de capitales.-** mediante el crédito pueden llegarse a ejecutar proyectos que necesitan un volumen de financiación imposible de reunir con el capital propio exclusivamente (Vera,2012).

2.2.4.2 Clasificación

El crédito se puede clasificar de tantas maneras como diferentes enfoques se le quiera dar a su análisis. Así, puede interesar la finalidad que persigue; el tiempo de su duración; la naturaleza del tomador; los colaterales. Distinguiremos al crédito en determinadas categorías, en función de lo siguiente:

a) **Por el destino de los fondos prestados**

- **Crédito de inversión.-** cuando está destinado a realizar inversiones en bienes de capital.
- **Crédito de consumo.-** cuando está destinado a adquirir bienes de consumo.
- **Crédito productivo.-** el que está destinado a atender la producción de bienes en sus distintas etapas; tanto se la elaboración, como la distribución.
- **Crédito familiar.-** el que tiene por finalidad el ser utilizado en gastos comunes de la familia.
- **Crédito personal.-** con similar destino al anterior.

b) **Por el Plazo**

- **Crédito a corto plazo.-** es el que conceden los Bancos comerciales y que oscilan en plazo no superiores a un año.
- **Crédito a mediano Plazo.-** generalmente resulta un complemento del crédito a largo plazo, y que otorgan los Bancos de inversión, agrícolas e hipotecarias, en plazos que no exceden de cinco años.
- **Crédito a largo plazo.-** es el destinado a financiar proyectos industriales o vinculados con la vivienda. Los plazos son superiores a los 5 años, pudiendo ser de hasta 30 años o más.

c) **Por la seguridad de los créditos**

- **Créditos sin garantías.-** se consideran tales aquellos créditos que tienen como único respaldo el patrimonio del deudor.
- **Créditos con garantías.-** por su garantía el crédito puedes ser prendario e hipotecario (Van Horne,2012).

d) **Por el tipo de entidad prestamista**

- **Crédito Público.-** canalizado con destino a entidades gubernamentales o seccionales; e instrumentado por medio de suscripción de bonos, títulos públicos.

- **Crédito Privado.-** destinado a las entidades prestamistas que son personas naturales o jurídicas privadas.

2.2.5 Antecedentes del Cacao

La producción de cacao en el Ecuador ha constituido un importante renglón para la economía nacional, en especial por su significativa contribución a la generación de divisas por concepto de exportación, actividad que se inició en la época de la Colonia. En la actualidad ocupa el séptimo lugar en el monto de exportaciones del sector agrícola. No menos importante es su participación en la generación de empleo, estimándose que da ocupación al 5% de la población económicamente activa del país, tanto en la fase de producción en 60.000 Unidades de Producción Agropecuaria (UPA), como en la comercialización e industrialización.

Una de las razones más importantes de invertir en los proyectos de desarrollo económico es la generación de fuentes de empleo, generar un movimiento de capital con flujos de efectivo esperados mediante una tasa de rentabilidad atractiva a los inversionistas (Acostad,2012).

2.2.6 Regionalización del Cultivo

Las plantaciones comerciales de cacao se encuentran localizadas principalmente en la región Litoral del país, en una franja latitudinal que va desde el nivel del mar hasta 500 metros sobre el nivel del mar, en la que se identifican cuatro zonas características norte, centro, sur y oriental. La zona norte comprende las provincias de Esmeraldas, Manabí, las estribaciones occidentales de la Cordillera en las provincias de Pichincha y Cotopaxi y dentro de ellas las plantaciones de cacao se ubican en:

Esmeraldas: Quinindé, Viche, Esmeraldas, San Lorenzo y Muisne.

Manabí: Chone, El Carmen, Calceta, Rocafuerte y Pichincha, Flavio Alfaro, 24 de Mayo, Olmedo.

Pichincha: Santo Domingo de los Colorados.

Cotopaxi: La Maná, El Corazón y San Miguel.

Los suelos de la zona norte son en su mayor parte de origen volcánico, contando con un periodo de clima seco entre los meses de junio a noviembre y los periodos de lluvia en los meses de diciembre a mayo. La zona central comprende la parte norte de la Cuenca del Río Guayas y la provincia de Los Ríos.

Guayas: Balzar, Colimes, Santa Lucía, Salitre.

Los Ríos: Vinces, Palenque, Baba, Guare, Isla Bejucal, San Juan, Pueblo Viejo, sur de Ventanas, Catarama, Ricaurte, Babahoyo y Quevedo.

La zona central cuenta con excelentes condiciones de suelo, fértiles y profundas, teniendo meses de lluvia correspondiente entre los meses de diciembre a julio, y los meses de agosto a noviembre son de época un poco seca, lo que justifica inversiones para procesos de renovación y rehabilitación de huertos. El cacao que se produce en esta zona se lo conoce comercialmente como “Arriba” por su calidad.

La zona sur corresponde a la parte sur de la provincia del Guayas, Azuay, Cañar y El Oro.

Guayas: Milagro, Naranjito, Naranjal, Balao Chico, Tenguel.

Cañar: La Troncal.

Azuay: Ponce Enríquez, Pucará, y Santa Isabel.

El Oro: Santa Rosa, Machala, El Guabo, Tendales y Pasaje.

La zona sur cuenta con suelos de buenas características para el cultivo y condiciones climáticas favorables que son menos propicias para el desarrollo de enfermedades y plagas en las áreas de cultivo.

Zona Oriental: contempla las provincias de Napo, Pastaza, Morona Santiago, Zamora Chinchipe, Orellana, Sucumbíos y Loja (Faostad,2012).

2.2.7 Costos y Rentabilidad

En el país se presentan amplias variaciones de los costos de producción, puesto que dependen de tres aspectos principales: ubicación de la plantación, nivel de tecnología y sistemas de producción. Por consiguiente los costos deben establecerse para cada caso, siendo inconveniente señalar promedios nacionales o regionales. En la rentabilidad el factor determinante constituye el precio del producto, que por lo general tiene amplias variaciones de año a año, por su vinculación con la oferta mundial y los precios internacionales de Bolsa. Es clara la diferencia económica que se genera al cultivar con abonos orgánicos, la inversión inicial tiende a ser alta debido a los costos de tener una certificación orgánica y luego de mantenerla mediante auditorias anuales que certifiquen que los términos acordados en la concesión de la certificación se cumplen y se mantienen, por esta razón con la creación de un centro de acopio, los costos de la certificación orgánica pueden solventarse; por el volumen de producción y las negociaciones fijas de ventas que nos asegure la exportación. El tener una certificación orgánica proporciona un reconocimiento de estándar mundial, y una mejora de los niveles de negociación (Vera,2012).

2.2.8 Producción

En cifras, según datos del último censo nacional agropecuario, la producción de cacao en el Ecuador abarca aproximadamente 243059 hectáreas como cultivo solo, y 190919 hectáreas como cultivo asociado (en total 433.978 hectáreas)

<http://www.monografias.com/trabajos84/el-analisis-financiero/el-analisis-financiero.shtml>

No obstante debido a los buenos precios en los últimos años y a la declive del café, se estima que la superficie puede haber subido a cerca de 500.000 ha. La producción para el

2004 fue de 111.000 toneladas métricas anuales, lo que significa un rendimiento promedio de 5 quintales por hectárea anuales <http://www.monografias.com/trabajos84/el-analisis-financiero/el-analisis-financiero.shtml>

Como se presenta en la figura siguiente, a lo largo de los últimos años la producción nacional de cacao ha sido variable, la cual ha estado influenciada principalmente por el clima cambiante (lluvias, sequía, humedad ambiental) y sobre todo por el fenómeno de "El Niño" en el año 1998 <http://www.monografias.com/trabajos84/el-analisis-financiero/el-analisis-financiero.shtml>

La función de producción u operativa tiene como objeto las operaciones físicas que hay que realizar para transformar las materias primas en productos o para la realización de un servicio, por lo tanto la administración de la producción propende por la utilización más económica de unos medios (locaciones, maquinaria o recursos de cualquier tipo) por personas (operarios, empleados) con el fin de transformar unos materiales en productos o realizar unos servicios.

Toda organización tiene función de producción, tratándose de productos y/o servicios, por ello es de suma importancia que esta función se administre de la mejor manera con el fin de alcanzar la ventaja competitiva (Cartier,2012).

2.3 Referencia Legal

2.3.1 Normas Técnicas para su producción

Esta ayuda financiero preferente en los métodos de producción se los obtienen por medio de los alimentos orgánicos, lo cual es muy esencial dentro de una inversión para poder mejorar la producción.

2.3.2 Norma Técnica Ecuatoriana –INEC

Cacao en grano Requisitos

Los requisitos que se deben cumplir para estar dentro de los parámetros que define el INEN para que el cacao se pueda considerar orgánico son los siguientes:

1. OBJETO

Esta norma establece la clasificación y los requisitos de calidad que debe cumplir el cacao beneficiado y los criterios que deben aplicarse para su clasificación.

2. ALCANCE

Esta norma se aplica al cacao beneficiado, destinado para fines de comercialización interna y externa.

3. DEFINICIONES

Cacao en grano.- es la semilla proveniente del fruto del árbol Theobroma.

Cacao beneficiado.- Grano entero, fermentado, seco y limpio.

CAPÍTULO III
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Localización

La investigación fue realizada a los Productores Cacaoteros del Cantón Quinsaloma, año 2014 para evaluar los Canales de Créditos de la provincia de Los Ríos, Ecuador. Quinsaloma es el cantón más joven de la Provincia de Los Ríos, se encuentra ubicado en la parte centro este de la misma, a dos horas de Guayaquil. Limita al Norte con Valencia, al Sur con Ventanas, al este con la Provincia de Cotopaxi y Bolívar, y al oeste con Ventanas y Quevedo. Quinsaloma tiene 16.476 habitantes, de los cuales 8.627 son hombres y 7.849 son mujeres. En dicho cantón se puede observar que el mayor porcentaje de habitantes está en el sector rural. Según el último censo poblacional 11.903 personas viven en las áreas rurales, mientras que 4.573 personas lo hacen en el sector urbano. Esto denota que es una zona netamente agrícola, en donde sus habitantes se dedican a esta actividad produciendo y comercializando café, cacao, maíz, arroz, soya, maracuyá, fréjol de palo, banano, cítricos y Palma Africana.

3.2 Tipo de Investigación

Consiste en una Planeación Financiera para analizar su incidencia en los Canales de Créditos de los Productores Cacaoteros, del Cantón Quinsaloma, año 2014.

3.2.1. De Campo

La investigación de campo se la realizó a los Productores Cacaoteros del Cantón Quinsaloma, obteniendo la información necesaria para la investigación, en forma de indagación directa, entrevista, y cuestionario, como técnicas de recopilación de datos.

3.2.2 Bibliográfica

Es un medio para alcanzar un objetivo; el del método científico es la descripción, explicación y predicción de fenómenos, y su esencia es obtener con mayor facilidad el conocimiento científico.

La investigación bibliográfica es importante para la fundamentación teórica, y a su vez es útil como soporte del tema expuesto, además se fijan otros discernimientos en las investigaciones relacionadas.

3.3 Métodos de investigación

Entre los métodos científicos utilizados para este proyecto de investigación se detallan los siguientes:

3.3.1. Método Inductivo

El objeto de estudio de la lógica inductiva es el estudio de las pruebas que permiten medir la probabilidad inductiva de los argumentos así como de las reglas para construir argumentos inductivos fuertes.

Este método permitió investigar la causa de los problemas que se presentan en la asociación en estudio, afectada con el incumplimiento de funciones y controles aplicables en las entidades cacaoteras, e investigar de manera objetiva los inconvenientes presentados que afectan a la misma.

3.3.2. Método Deductivo

La deducción, tanto si es axiomática como matemática, puede emplearse de manera que facilite el análisis estadístico y el contraste. Sin embargo, el deductivismo implica que la estadística y el conocimiento empírico son tan transitorios que no vale la pena y que un primer análisis deductivo puede proporcionar una mejor comprensión de un determinado fenómeno.

Mediante este método ayudó a alcanzar los objetivos propuestos en el proyecto de investigación.

3.3.3. Método Analítico

Es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos. El análisis es la observación y examen de un hecho en particular.

Se lo aplicó para analizar la información obtenida con la entrevista que se realizó a los funcionarios administrativos y socios Cacaoteros de Quinsaloma.

3.3.4 Método de síntesis

Es un proceso de razonamiento que tiende a reconstruir un todo, a partir de los elementos distinguidos por el análisis; se trata en consecuencia de hacer una explosión metódica y breve, en resumen.

Este método permitió conocer cuáles son los procedimientos mentales que se propuso como meta para la comprensión íntegra en todas sus partes y particularidades.

3.4 Fuentes

3.4.1. Primarias

Es la fuente documental que se considera material de primera mano relativo a un fenómeno que se desea investigar o relatar.

Se efectuaron entrevistas, a los directivos del Comité de Desarrollo Comunal Triunfo del Paraíso, tanto en los antecedentes primarios como en la observación para que certifiquen autenticidad y aplicabilidad al problema fijado.

3.4.2. Secundarias

Son textos basados en hechos reales. Una fuente secundaria contrasta con una primaria en que esta es una forma de información que puede ser considerada como un vestigio de su tiempo. Una fuente secundaria es normalmente un comentario o análisis de una fuente primaria.

Es la información que se obtuvo en lo concerniente al proyecto de investigación entre las cuales se señala la selección de datos, textos, folletos, revistas e internet.

3.5. Diseño de la investigación

3.5.1 No Experimental

La investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, es investigación donde no se hizo variar intencionalmente las variables independientes.

Se analizó el fenómeno tal y como es, intercediendo y poseyendo el debido control, logrando uno por uno en confirmar sus efectos. Este proyecto de investigación está apuntalado en la elaboración de preguntas directas o científicas.

3.5.2 Estadística descriptiva

Es la rama de las Matemáticas que recolecta, presenta y caracteriza un conjunto de datos (por ejemplo, edad de una población, altura de los estudiantes de una escuela, temperatura en los meses de verano, etc.) con el fin de describir apropiadamente las diversas características de ese conjunto.

Ayudó a comprender la estructura de los datos para detectar el patrón de comportamiento general.

3.5.3 Población y muestra

La población es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. La muestra es un subconjunto fielmente representativo de la población.

Se realizó un estudio el cual se pretende inferir y generalizar los resultados de una muestra de la población escogida para la realización del proyecto de investigación.

3.6. Instrumentos de investigación

3.6.1. Entrevista

Se la utilizó para poder conseguir información seleccionada, con el fin de alcanzar respuestas verbales a las interrogantes proyectadas del tema propuesto sobre los Canales de Crédito de los Productores Cacaoteros para recoger datos importantes en la realización de este trabajo como una herramienta mediante cuestionario.

3.7. Tratamiento de los datos

En la presente investigación se utilizó la representación gráfica de los resultados de las encuestas realizadas, se escogió los gráficos circulares realizados en Excel por el cual se permite observar la distribución interna de los datos que representan las respuestas obtenidas en forma de porcentaje sobre su total.

3.8. Recursos Humanos y materiales

Para la ejecución de la Planeación Financiera y el análisis de su incidencia en los Canales de Créditos de los Productores Cacaoteros, del Cantón Quinsaloma, año 2014.”, fue preciso el uso de los equipos y materiales, que se detallan a continuación:

Recursos Materiales

| DETALLE | CANTIDAD |
|---------------------|-----------------|
| EQUIPOS DE COMPUTOS | 1 |
| CARTUCHOS DE TINTA | 2 |
| IMPRESORA | 1 |
| FLASH MEMORY | 2 |
| HOJAS A4 | 5 |
| ANILLADOS | 6 |
| LIBROS | 1 |

CAPÍTULO IV
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultados

4.1.1 Diagnosticar los mecanismos de administración financiera a corto y largo plazo que se han adoptado en los sembríos de cacao en el cantón Quinsaloma.

4.1.1.1 Contexto Empresarial

Reseña histórica

El Comité de Desarrollo Comunal “**TRIUNFO DEL PARAISO**” fue creado en el año 2007, para ayudar a los productores de cacao, está conformada por 78 socios actualmente y posee una directiva eficiente en cuanto a la toma de decisiones, su prioridad principal es el bienestar de todos los socios.

Misión

Coadyuvar a elevar el nivel de productividad de los productores cacaoteros de la comunidad, mediante las ventas de cacao siendo un producto de calidad y que este sea llevado al comprador final a un precio rentable.

Visión

Para el 2025 Construir un sector Agrícola, auténtico, representativo, sólido y moderno; que genere confianza en la comunidad, y que los productores cacaoteros se sientan comprometidos con la excelente administración de los recursos, contribuyendo de esta manera al desarrollo de la familia, de la sociedad y del país.

Objetivos

- Promover la cooperación económica entre los productores para cuyo cumplimiento recibirá créditos o finanzas a corto y largo plazo.

- Conseguir fuentes de financiamiento interno y externo para el desarrollo de la institución.
- Establecer otros servicios y otras actividades como otros ingresos dentro de la Ley

Base Legal

Para su normal funcionamiento administrativo- financiero la directiva se rige de ciertas leyes y reglamentos vigentes:

- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Normas Internacionales de Información Financiera.
- Reglamento interno de la institución

Estructura Orgánica

La Directiva se encuentra organizada en los siguientes Niveles Jerárquicos:

Presidente: El presidente de la directiva lo será de la Asamblea General, y es el representante legal de la institución tanto judicial como extrajudicial, el presidente debe ser ecuatoriano de nacimiento.

- El presidente debe presidir las sesiones de la Asamblea General, y del Directorio.
- Convocar a sesiones del Directorio y de la Asamblea General en los casos contemplados y el los presentes estatutos.
- Firmar las actas de las sesiones de la Asamblea General del Directorio, el carnet de los socios así como las correspondencias y otros documentos que el caso lo amerite.
- Tomar la promesa a los miembros del Directorio que resultaren electos por la Asamblea General o cuando se privaticen los suplentes.

- Vigilar las actividades de tesorería, secretaria y demás dependencias de la directiva, hacer las recomendaciones que sean necesarias en cada caso o informar las anomalías que encuentre, al Directorio para su solución,

Vicepresidente: El vicepresidente subrogará al presidente en caso de ausencia, renuncia, enfermedad o cualquier otro impedimento, tendrá las mismas atribuciones y obligaciones que el presidente durante el tiempo de la sustitución, en caso de ausencia definitiva del presidente, asumirá la presidencia hasta la terminación del periodo para el cual fue electo.

Secretario: El secretario de la Directiva actuara como tal en las Asambleas Generales.

- Asistir obligatoriamente y puntualmente a las sesiones del Directorio y de las Asambleas Generales.
- Convocar por orden del presidente y de conformidad con los estatutos o las sesiones del Directorio y de las Asambleas Generales.
- Redactar las actas y demás comunicaciones del comité, contestar las correspondencias que sea del caso de acuerdo con el presidente y suscribir conjuntamente con él.
- Dar cuentas al Directorio y Asamblea Generales en las comunicaciones recibidas que sean del interés de estos organismos.
- Llevar un libro de actas de Asambleas Generales y otros de sesión de Directorio.
- Comunicar a tesorería del ingreso o salida de algún integrante o socio.
- Llevar en orden el registro de los socios.
- Las demás establecidas en los Estatutos o Reglamentos.

Tesorero: Son deberes y obligaciones del tesorero.

- Cuidar la recaudación oportuna de las cuotas de los socios y cualquier otro tipo de ingresos lícito.
- Abrir conjuntamente con el presidente cuentas corrientes y de ahorro en los bancos locales y depositar en dicha cuenta todos los fondos que recauden por cualquier concepto.
- Llevar libros que sean necesarios para la nueva marcha de la contabilidad a su cargo.
- Los demás que se desprenden de este estatuto y reglamentos que se dicten.



Fuente: Triunfo del Paraíso
Elaborado por: Autora

4.1.1.2 Entrevista

¿En qué año fue creada la Cooperativa?

En el año 2007

¿Han realizado presupuestos para algún tipo de proyecto que piensen emprender?

No se han realizado por el desconocimiento de varias leyes y normas.

¿Cuál es la Misión y Visión de la Directiva?

La Directiva no posee Misión ni Visión.

¿Cuáles son los Principales Funcionarios de la Entidad?

| NOMBRE | CARGO |
|----------------|----------------|
| JORGE BUNGACHO | PRESIDENTE |
| JOSE ALVIÑO | VICEPRESIDENTE |
| ROLANDO POBO | SECRETARIO |
| EDGAR YANEZ | TESORERO |

¿La entidad cuenta con un organigrama estructural y funcional?

Si posee organigrama estructural para conocer las actividades de cada uno de los directivos

¿Cuáles son los Objetivos planteados de la Cooperativa?

- Promover la cooperación económica entre los productores para cuyo cumplimiento recibirá créditos o finanzas a corto y largo plazo.
- Requerir fuentes de financiamiento interno y externo para el desarrollo de la institución.
- Establecer otros servicios y otras actividades que estén en la Ley.

¿Los objetivos han sido cumplidos en su totalidad?

No se han cumplido por la falta de organización en varios campos.

¿Tienen Reglamentos Internos que regulen sus actividades?

Si se mantienen reglamentos internos.

¿La Cooperativa cuenta con un FODA?

No tiene establecido análisis FODA.

¿Realizan Estados Financieros?

Todo se maneja empíricamente no estamos empapados de la situación actual sobre la información financiera.

4.1.1.3 Diagnóstico

De la entrevista realizada al presidente y al vicepresidente se encontraron las siguientes falencias que para la Directiva son importantes y significativas:

En la Directiva no se han realizado planificaciones financieras, proyecciones de ingresos y estados financieros llevando al desconocimiento por parte de los directivos. Sin embargo si se plantean objetivos encaminados al mejoramiento de la Directiva. Estos objetivos se realizan en base a criterios personales y experiencia adquirida durante el desarrollo de las actividades, pero las mismas que no se cumplen en su totalidad por falta de interés y capacitaciones a los integrantes.

La presidencia de la Directiva no posee misión ni visión por lo que se planeó y realizo acorde a los objetivos, las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de la Directiva han sido identificadas por los directivos y aprovechar las fortalezas y oportunidades para que sean utilizadas y llegar a ser líderes en el campo ahorrista y crediticio en beneficio de la sociedad, además tratar de eliminar las debilidades y amenazas que afectan el desarrollo y correcta toma de decisiones.

4.1.1.4 Propuesta de la “Planeación Financiera y su Incidencia en los canales de créditos de los Productores Cacaoteros, del Cantón Quinsaloma, año 2014”

Presentación

La Planeación Financiera que se muestra surge de la necesidad y voluntad de instituir un modelo que servirá para el progreso de la directiva **COMITÉ DE DESARROLLO COMUNAL TRIUNFO DEL PARAISO**, en los próximos años y ser una directiva constituida, líder y reconocer a las exigencias que demanda la sociedad y la persistencia en el mercado, optimar la rentabilidad de la misma dependiendo cada día de la administración de los recursos financieros.

Para elaborar la Planeación Financiera se tomará como base la información derivada de la presidencia y vicepresidencia, los cuales son los comprometidos directos del desarrollo directivita, información que ha auxiliado a determinar las fortalezas, oportunidades, debilidades, y amenazas que tiene la directiva pero que no han sido confrontadas; además con la Planeación financiera servirá para tener una visión clara y conveniente de la directiva en los próximos años, siendo un aporte importante para la edificación de la presente propuesta.

La implantación de la Planeación Financiera es necesaria y se la ejecutará por medio de programas y proyectos que indemnicen las exigencias que se muestran en nuestro medio a las directivas del cantón Quinsaloma, de manera que pueda conservarse constituida demostrando su solvencia, rentabilidad y autoridad en el ámbito particular y provincial.

Objetivo

Plantear un Modelo de planeación financiera que incida a futuro en los canales de créditos de los productores de cacao dentro del cantón Quinsaloma en la provincia de Los Ríos.

Justificación

La propuesta de aplicar una Planeación Financiera en la directiva **COMITÉ DE DESARROLLO COMUNAL TRIUNFO DEL PARAISO**, se fortalece por cuanto constituye una herramienta que permitirá conocer el proceso de elaborar estados financieros, presupuestos, e información financiera veraz, hasta llegar a obtener los estados financieros para tener una visión clara de los ingresos y gastos, y poder tomar las decisiones correctas.

4.1.1.5 Diagnóstico estratégico FODA

Tabla 1 Factores Internos

| Fortaleza | Ponderación | | |
|---|-------------|-------|------|
| | Alto | Medio | Bajo |
| La directiva es conocida en el medio local. | | x | |
| Oficina propia. | x | | |
| Buena ubicación. | | x | |

| Debilidades | Ponderación | | |
|---|-------------|------|------|
| | Alto | Alto | Bajo |
| No cumplen con lo establecido en su reglamento. | x | | |
| No cuentan sistema de información financiera. | x | | |
| No siempre cumplen con las políticas establecidas. | x | | |
| Desconocimiento de las herramientas financieras por parte del presidente. | x | | |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Tabla 2 Factores Externos

| Oportunidades | Ponderación | | |
|---|-------------|-------|------|
| | Alto | Medio | Bajo |
| Créditos oportunos. | x | | |
| Convenios con instituciones bancarias. | x | | |
| Existencia de centros de capacitación para los productores. | | x | |
| Relaciones comerciales con los clientes de la localidad | | | x |

| Amenazas | Ponderación | | |
|---|-------------|------|------|
| | Alto | Alto | Bajo |
| Incremento de tasas de interés en los créditos. | x | | |
| Cambios climáticos. | | | x |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Tabla 3 Matriz de factores internos y externos FODA

| | | |
|--|---|---|
| <p>FACTORES EXTERNOS</p> | <p>Oportunidades</p> <ul style="list-style-type: none"> • Créditos oportunos. • Convenios con instituciones bancarias. • Existencia de centros de capacitación para los productores. • Relaciones comerciales con los clientes de la localidad. | <p>Amenazas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Incremento de tasas de interés en los créditos. • Cambios climáticos. |
| <p>FACTORES INTERNOS</p> <p>Fortalezas</p> <ul style="list-style-type: none"> • La directiva es conocida en el medio local. • Oficina propia. • Buena ubicación. | <p>Estrategias (FO)</p> <ul style="list-style-type: none"> • La directiva es conocida a nivel local para acaparar más socios e incrementar la oportunidad de crecer. • Capacitar a los del comité para utilizar nuevas estrategias sobre los créditos y la tecnología. | <p>Estrategias (FA)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Contratar personal que capacite eficientemente a los productores como a la directiva encaminándolos a nuevos objetivos y metas. |
| <p>Debilidades</p> <ul style="list-style-type: none"> • No cumplen con lo establecido en su reglamento. • No cuentan sistema de información financiera. • No siempre cumplen con las políticas establecidas. • Desconocimiento de las herramientas financieras. | <p>Estrategias (DO)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hacer cumplir las normativas y el reglamento interno que tiene la directiva. • Implantar modelos de estados financieros y adaptarlos a las necesidades. | <p>Estrategias (DA)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Crear estrategias que ayuden a cumplir con las normativas de la directiva. • Buscar asesoría contable para mejorar la ejecución de los estados financieros. |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Tabla 4 Matriz de evaluación de factores internos

| Factores | Ponderación | Calificación | Resultado |
|--|--------------------|---------------------|------------------|
| Fortalezas | | | |
| La directiva es conocida en el medio local. | 0,14 | 1 | 0,14 |
| Oficina propia. | 0,12 | 1 | 0,12 |
| Buena ubicación. | 0,11 | 1 | 0,11 |
| Debilidades | | | |
| No cumplen con lo establecido en su reglamento. | 0,15 | 4 | 0,60 |
| No cuentan sistema de información financiera. | 0,16 | 4 | 0,64 |
| No siempre cumplen con las políticas establecidas. | 0,14 | 3 | 0,42 |
| Desconocimiento de las herramientas financieras. | 0,18 | 4 | 0,72 |
| TOTAL | 100% | | 2,75 |

Fuente: Triunfo del Paraíso**Elaborado por:** Autora

Interpretación de la ponderación de los factores internos

- Indica las fortalezas y debilidades de la Directiva objeto de estudio.
- Al asignar una ponderación a cada elemento, se consideró valores que fluctúan de 0,11 – 0,18.
- Los elementos tienen una valoración de 1 a 4.
- Al multiplicar la ponderación por el valor asignado en cada componente se obtuvo el resultado ponderado.
- Si la sumatoria de los resultados ponderados da un valor mayor a 2,5 hay predominio de las fortalezas sobre las debilidades, si este es menor a 2,5 simboliza que existe superioridad de las debilidades sobre las fortalezas y que constan dificultades internas.

De acuerdo al resultado contenido obtenido en la Matriz de Evaluación de Factores Internos, en donde las ponderaciones y calificaciones dieron un resultado ponderado de 2,75 cifra que se localiza por encima del punto de equilibrio el cual es de 2,50; por lo que se puede expresar que la Directiva, a pesar de presentar ciertos problemas internos representa un nivel de organización aceptable.

Tabla 5 Matriz de evaluación de factores externos

| Factores | Ponderación | Calificación | Resultado |
|---|--------------------|---------------------|------------------|
| Oportunidades | | | |
| • Créditos oportunos. | 0,18 | 4 | 0,72 |
| • Convenios con instituciones bancarias. | 0,18 | 3 | 0,54 |
| • Existencia de centros de capacitación para los productores. | 0,17 | 2 | 0,34 |
| • Relaciones comerciales con los clientes de la localidad. | 0,18 | 4 | 0,72 |
| Amenazas | | | |
| • Incremento de tasas de interés en los créditos. | 0,18 | 4 | 0,72 |
| • Cambios climáticos. | 0,11 | 4 | 0,11 |
| TOTAL | 100% | | 3,15 |

Fuente: Triunfo del Paraíso**Elaborado por:** Autora

Interpretación de la ponderación de los factores internos

- Indica las oportunidades y amenazas de la Directiva objeto de estudio.
- Al asignar una ponderación cada elemento, se consideró valores que fluctúan de 0,11 – 0,18.
- Los elementos tienen una valoración de 1 a 4 según como se lo indican en la matriz.
- Al multiplicar la ponderación por el valor fijado en cada componente se obtiene el resultado ponderado.
- Si la sumatoria de los resultados ponderados da un mayor a 2,5 hay superioridad de las oportunidades sobre las amenazas, si este valor es menor a 2,5 significa que existe superioridad de las amenazas sobre las oportunidades y que existen problemas externos, si este valor es igual a 3,15 la entidad se encuentra en estabilidad y equilibrio.

La ponderación ejecutada a cada uno de los factores externos, se ha obtenido de acuerdo a sus ponderaciones y calificaciones el resultado ponderado es de 3,15 el cual se encuentra por encima del margen de equilibrio que es de 2,50 estableciendo que la Directiva, cuenta con muchas oportunidades para desarrollarse de mejor manera en el entorno exterior y por ende debe aprovechar las oportunidades existentes en el mercado para fortalecer su desarrollo.

4.1.1.6 Árboles de desarrollo

Para el COMITÉ DE DESARROLLO COMUNAL TRIUNFO DEL PARAISO, se establece para sus próximos dos años los siguientes árboles de desarrollo, en los cuales se sustenta la Planificación Financiera 2015-2016.

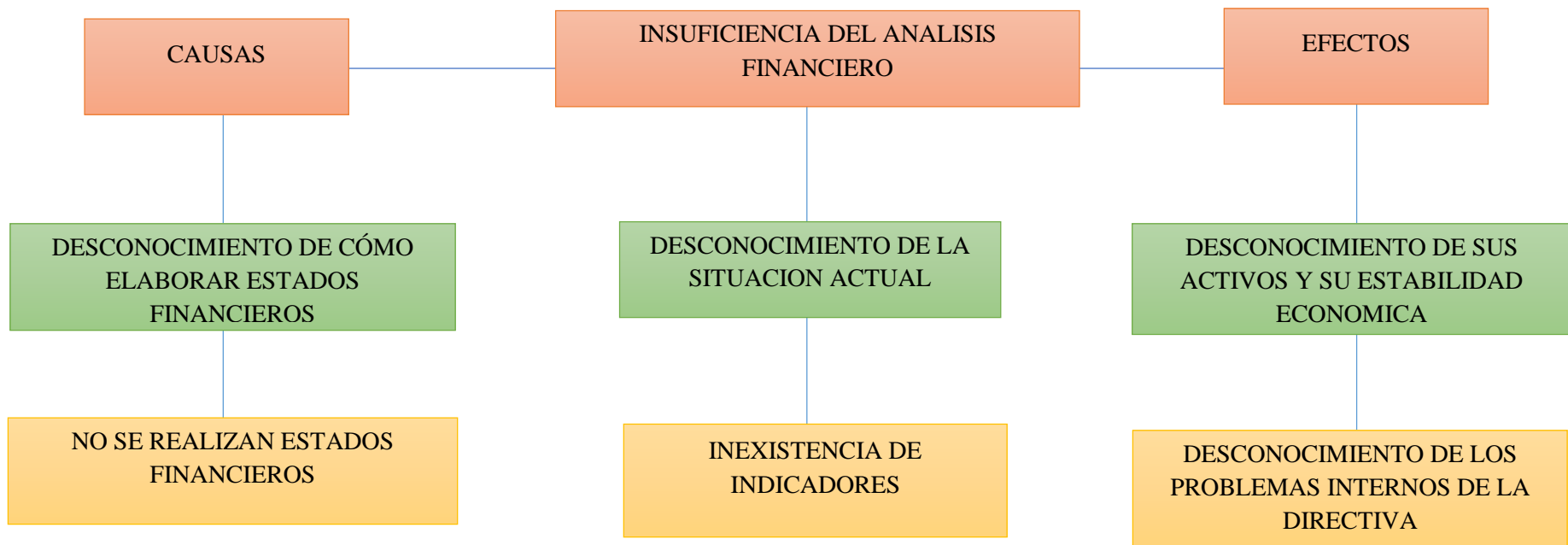
a) Realizar un Análisis Financiero

Realizar un Análisis Financiero fundado en un análisis vertical y estudio de indicadores financieros que ayuden a evaluar el estudio económico financiero de la Directiva del año 2013.

b) Elaborar una Planeación Financiera

Elaboración de proyecciones de ingresos y gastos tomando como base el año 2014, hasta la preparación de los Estados Financieros.

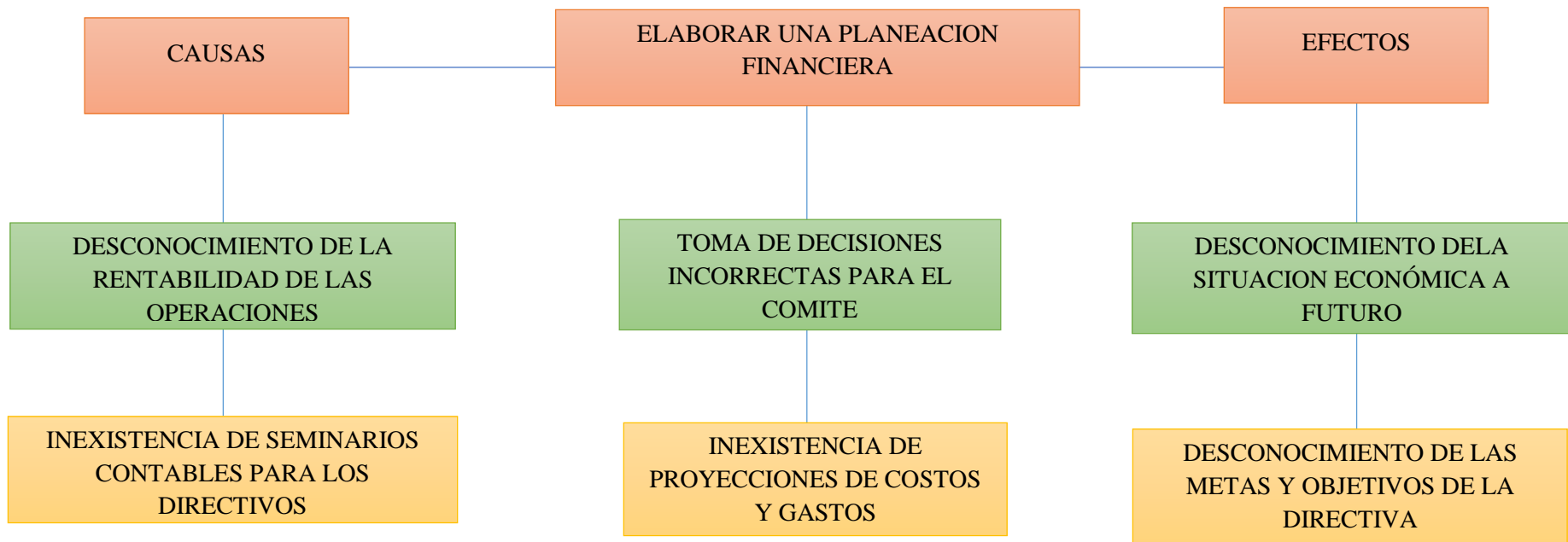
ÁRBOL DEL PROBLEMA
ANÁLISIS FINANCIERO DE LA DIRECTIVA



Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

ÁRBOL DEL PROBLEMA
ELABORAR UNA PLANEACIÓN FINANCIERA A LA DIRECTIVA



Fuente: Triunfo del Paraíso
Elaborado por: Autora

ÁRBOL DEL PROBLEMA
ELABORAR UNA PLANEACIÓN FINANCIERA



Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

4.1.1.7 Objetivos estratégicos

Para el desarrollo de una correcta Planeación Financiera se han tomado los siguientes objetivos que ayudaran a la correcta administración de los recursos de la Directiva

4.1.1.8 Realizar un análisis financiero

Realizar un Análisis Financiero asentado en un análisis vertical y aplicación de indicadores financieros que ayuden a evaluar el estudio económico financiero de la Directiva del año 2014.

4.1.1.9 Elaborar una planeación financiera

Preparación de proyecciones de ingresos y gastos tomando como base el año 2014, hasta la elaboración de los Estados Financieros.

Tabla 6 Objetivos

| Objetivos estratégicos generales | Objetivos estratégicos específicos |
|---|--|
| 1. Realizar un análisis financiero basado en análisis vertical | <ul style="list-style-type: none">• Realizar un análisis financiero vertical para la representatividad de las cuentas.• Realizar indicadores de estabilidad |
| 2. Preparación de proyecciones de ingresos y gastos tomando como base el año 2014, hasta la elaboración de los estados financieros. | <ul style="list-style-type: none">• Realizar proyecciones de los ingresos y gastos |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

4.1.1.10 Estrategias

Se encarga de aplicar las siguientes tácticas para dar observancia a los objetivos y así mejorar sus actividades financieras.

Tabla 7 Árbol del desarrollo

| Árbol del desarrollo: realizar un análisis financiero | |
|---|--|
| Objetivos estratégicos específicos | Estrategias |
| Realizar un análisis vertical para conocer las representativas de la cuentas. | Analizar la información financiera del año 2014 para conocer el porcentaje que representa cada componente. |
| Aplicar indicadores para conocer la estabilidad de la Directiva. | Utilizar indicadores de capital trabajo y de liquidez. |

| Árbol del desarrollo: realizar una planeación financiera | |
|--|--|
| Proyectar los ingresos y gastos de la directiva en cuanto a la producción. | Analizar los ingresos y gastos del año 2014 estableciendo las debidas proyecciones de los estados financieros. |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Tabla 8 Matriz de programación

Objetivos estratégicos general 1: Realizar un análisis financiero dado en un eficiente análisis vertical y aplicar indicadores financieros que ayuden a evaluar y a conocer el estudio económico financiero de la Directiva TRIUNFO DEL PARAISO.

Objetivo estratégico específico: Instaurar un análisis vertical para conocer la representatividad de los estados financieros.

| Estrategias | Responsables | Actividad | Resultado |
|---|-----------------|--|---|
| Examinar el estado del entorno financiera y de resultado del año 2013, para conocer el porcentaje que representa cada cuenta. | Tesorero | Inspeccionar las cuentas que integran los estados financieros. | Análisis vertical de los Estados Financieros de los Periodos 2014-2015. |

Objetivo estratégico específico: Instaurar un análisis vertical para conocer la representatividad de los estados financieros.

| | | | |
|--|-----------------|---|---|
| Utilizar indicadores como: liquidez, capital de trabajo, endeudamiento, etc. | Tesorero | Emplear indicadores financieros para conocer la ampliación de la Directiva y así tomar las correcciones necesarias. | Conocer el porcentaje de crecimiento de la Directiva. |
|--|-----------------|---|---|

Objetivo estratégico general 2: Preparación de proyecciones de ingresos y gastos tomando como base el año 2014, hasta la elaboración de los Estados Financieros.

Objetivo estratégico específico: Proyectar los ingresos y gastos.

| | | | |
|---|-----------------|---|---|
| Analizar los ingresos y gastos del año 2013 para establecer las debidas proyecciones. | Tesorero | Conocer los ingresos y gastos del año 2014, para poder realizar las proyecciones. | Ejecutar las proyecciones de ingresos y gastos. |
|---|-----------------|---|---|

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

**Inventario de Insumos Materiales de cacao fino de aroma
Triunfo del Paraíso
22 hectáreas de cacao
Fecha 30 de enero del 2011**

| Insumos/materiales | Características | Cantidad | Valor | Total |
|--|---------------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|
| Plantas de cacao | Cacao fino de aroma | 1800 | 0,80 | 1440,00 |
| Abono | Abono foliar ferticacao, micorriza | 990 kl | 6,89 | 6821,10 |
| Bomba | Bomba a motor | 8 | 900 | 7200,00 |
| Piolas | plásticas | 15000 mt | 0,45 | 6750,00 |
| | Borrator quemante, | 44 | 8,90 | 391,60 |
| Herbicidas | gramoxone, | 40 | 9,00 | 360,00 |
| | Glifosato gl. 4 lt. | 35 | 8,60 | 301,00 |
| | Malation kl | 28 | 3,50 | 98,00 |
| Insecticidas | Simpermetrina lt | 15 | 9,98 | 149,70 |
| Costo total de insumos materiales | | | | 23511,40 |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Libro de ingresos egresos y utilidad
Triunfo del Paraíso
Cantidad del suelo utilizado en 1 hectárea
Fecha 30 de enero del 2011

| Fecha | Descripción | Ingresos | Egresos |
|--|--|-----------------|-----------------|
| 05 de enero/11 | Pago de uso de tractor para la preparación del suelo | | 820,00 |
| 18 de enero/11 | Compra de plantas | | 1440,00 |
| 30 de enero/11 | Compra de abonos | | 6821,10 |
| 2 de febrero/11 | Pago de mano de obra de sembrado | | 792,00 |
| 23 de mayo/11 | Pago de mano de obra de aplicar abono | | 180,00 |
| 26 de julio/11 | Pago de mano de obra control maleza | | 180,00 |
| 30 de sep./11 | Pago de mano de obra para riego | | 60,00 |
| 26 de nov/11 | Compra de bomba a motor | | 1800,00 |
| 18 de dic/11 | Compra de piolas | | 6750,00 |
| 25 marzo/12 | Pago de mano de obra corte maleza | | 528,00 |
| 23 julio/12 | Pago mano de obra abono foliar | | 60,00 |
| 18 octubre/12 | Pago mano de obra aplicación de insecticidas | | 180,00 |
| 8 febrero/13 | Pago de mano de obra por podase | | 1056,00 |
| 7 de mayo/13 | Pago de mano de obra por aplicación de herbicidas | | 528,00 |
| 6 de agosto/13 | Pago de mano de obra por cosechada | | 1056,00 |
| 12 agosto/13 | Pago de mano de obra por secada | | 48,00 |
| 14 agosto/13 | trasporte | | 60,00 |
| 14 de agosto/13/14 | Venta de cacao fino de aroma nacional. | 23120,78 | |
| Costo total de insumos materiales | | 23120,78 | 22359,10 |
| Utilidad = ingresos – egresos | | | |
| 23120,78- 22359,10 = 21479,10 | | | |
| Utilidad \$761,68 del primer año de cosecha | | | |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Inventario de Insumos Materiales de cacao fino de aroma
Triunfo del Paraíso
78 hectáreas de cacao
Fecha 30 de enero del 2011

| Insumos/materiales | Características | Cantidad | Valor | Total |
|--|---------------------------------------|-----------------|--------------|------------------|
| Plantas de cacao | Cacao CCN51, JH10 | 70200 | 1,10 | 77220,00 |
| Abono | Abono foliar ferticacao, micorriza | 1980 kl | 6,89 | 12642,20 |
| Bomba | Bomba a motor | 16 | 900 | 14.400,00 |
| Piolas | plásticas | 20000 mt | 0,45 | 14.400,00 |
| | Borrator quemante, | 80 | 8,90 | 712,00 |
| Herbidas | gramoxone, | 70 | 9,00 | 630,00 |
| | Glifosato gl. 4 lt. | 70 | 8,60 | 602,00 |
| | Malation kl | 60 | 3,50 | 210,00 |
| Insectidas | Simpermetrina lt | 50 | 9,98 | 499,00 |
| Costo total de insumos materiales | | | | 120865,00 |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Libro de ingresos egresos y utilidad
Triunfo del Paraíso
Cantidad del suelo utilizado en 1 hectárea
Fecha 30 de enero del 2011

| Fecha | Descripción | Ingresos | Egresos |
|--|--|------------------|-------------------|
| 05 de enero/11 | Pago de uso de tractor para la preparación del suelo | | 1640,00 |
| 18 de enero/11 | Compra de plantas | | 77220,00 |
| 30 de enero/11 | Compra de abonos | | 12642,20 |
| 2 de febrero/11 | Pago de mano de obra de sembrado | | 1520,00 |
| 23 de mayo/11 | Pago de mano de obra de aplicar abono | | 300,00 |
| 26 de julio/11 | Pago de mano de obra control maleza | | 300,00 |
| 30 de sep./11 | Pago de mano de obra para riego | | 100,00 |
| 26 de nov/11 | Compra de bomba a motor | | 14.400,00 |
| 18 de dic/11 | Compra de piolas | | 14.400,00 |
| 25 marzo/12 | Pago de mano de obra corte maleza | | 1.000,00 |
| 23 julio/12 | Pago mano de obra abono foliar | | 120,00 |
| 18 octubre/12 | Pago mano de obra aplicación de insecticidas | | 340,00 |
| 8 febrero/13 | Pago de mano de obra por podase | | 2.100,00 |
| 7 de mayo/13 | Pago de mano de obra por aplicación de herbicidas | | 1.000,00 |
| 6 de agosto/13 | Pago de mano de obra por cosechada | | 2.107,00 |
| 12 agosto/13 | Pago de mano de obra por secada | | 96,00 |
| 14 agosto/13 | trasporte | | 100,00 |
| 14 de agosto/13/14 | Venta de cacao fino de aroma nacional. | 108000,00 | |
| Costo total de insumos materiales | | 108000,00 | 129.085,20 |
| Utilidad = ingresos – egresos | | | |
| 108000,00 - 129.085,20= 21085,20 | | | |
| Recuperación en la primera cosecha es de \$ 108000,00 | | | |
| quedando como saldo de recuperación 21085,20 a largo plazo. | | | |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Tabla 9 Estado de Situación Financiera

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
TRIUNFO DEL PARAISO**

| CODIGO | CUENTAS | PARCIAL |
|-----------------|---|---------------------|
| 1 | ACTIVO | |
| 1.1 | CORRIENTE | |
| 1.1.1 | DISPONIBLES | 54.319,94 |
| 1.1.1.01 | Efectivo en caja | \$ 25.356,69 |
| 1.1.1.02 | Efectivo en bancos | \$ 28.963,25 |
| 1.1.2 | EXIGIBLES | 16.432,59 |
| 1.1.2.01 | Documentos por pagar | \$ 5.896,25 |
| 1.1.2.02 | Cuentas por pagar | \$ 2.548,98 |
| 1.1.2.03 | RFIR 1% | \$ 1000,00 |
| 1.1.2.04 | Adelanto de sueldo | \$ 6.987,36 |
| 1.1.3 | INVENTARIO | 1.039.698,25 |
| 1.1.3.01 | Mantenidas hasta el vencimiento | \$ 50.000,00 |
| 1.1.3.02 | Combustible y lubricantes | \$ 989.698,25 |
| | TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES | |
| 1.2 | ACTIVO FIJO | 59.878,65 |
| | Propiedad planta y equipo | 59.878,65 |
| 1.2.1 | DEPRECIABLES | 235.035,13 |
| 1.2.1.01 | Edificio | 120.000,00 |
| 1.2.1.02 | Maquinaria y equipo | 13.896,25 |
| 1.2.1.03 | Muebles y enseres | 32.598,15 |
| 1.2.1.04 | Equipo de oficina | 15.986,95 |
| 1.2.1.05 | Vehículo | 38.957,42 |
| 1.2.1.06 | Equipo de computación | 13.596,36 |
| 1.2.2 | (-)DEPRECIACION ACUMULADA NORMAL | 26.018,63 |
| 1.2.2.01 | (-) DP de edificio | 6.000,00 |
| 1.2.2.02 | (-) DP de maquinaria y equipo | 1.589,62 |
| 1.2.2.03 | (-) DP de muebles y enseres | 6.519,63 |
| 1.2.2.04 | (-) DP de equipo de oficina | 1.598,63 |
| 1.2.2.05 | (-) DP de vehículo | 7.791,48 |
| 1.2.2.06 | (-) DP de equipo de computación | 2.519,27 |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Tabla 10 Estado de Situación Financiera

| ESTADO DE SITUACION FINANCIERA | | |
|--|---------------------------------------|----------------------------|
| TRIUNFO DEL PARAISO | | |
| 02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014 | | |
| 1.3 | DIFERIDO | 1.391,77 |
| 1.3.1 | Gastos de constitución | 1.265,25 |
| 1.3.01.01 | Amtz gastos de constitución 10% | 126,52 |
| 1.4 | OTROS ACTIVOS | 3.596,36 |
| 1.4.1 | Pagos anticipados | 2000,00 |
| 1.4.1.01 | Seguros prepagados | 1.596,36 |
| | TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES | <u>325.920,54</u> |
| | TOTAL ACTIVOS | <u>1.436.371,32</u> |
| 2 | PASIVOS | |
| 2.1 | CORRIENTES | |
| | CORTO PLAZO | 699.054,71 |
| 2.1.01 | Proveedores | 12.365,32 |
| 2.1.02 | Cuentas por pagar | 10.827,35 |
| 2.1.03 | Documentos por pagar | 3.469,21 |
| 2.1.04 | RFIR por pagar 2% | 3329,25 |
| 2.1.05 | 15% Participación a trabajadores | 2.659,63 |
| 2.1.06 | 25% impuesto a la renta por pagar | 9.258,25 |
| 2.1.07 | IESS por pagar | 4.086,48 |
| 2.1.08 | Nomina por pagar | 652.800,00 |
| 2.1.09 | Vacaciones por pagar | 259,22 |
| | TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES | 699.054,71 |
| 2.2 | PASIVOS A LARGO PLAZO | |
| 2.2.01 | Hipotecas por pagar | 10.000,00 |
| | TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES | 10.000,00 |
| | TOTAL PASIVOS | <u>709.054,71</u> |
| 3 | PATRIMONIO | |
| 3.1 | Capital Social | 528.481,41 |
| 3.2 | RESERVAS | |
| 3.2.01 | Reserva legal | 27.576,30 |
| 3.3 | RESULTADOS | |
| 3.3.01 | Utilidad del ejercicio anterior | 226.411,50 |
| | TOTAL DE PATRIMONIO | 727.316,61 |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | <u>1.436.371,32</u> |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Análisis

Al realizar el respectivo análisis en el Estado de Situación Financiera del año 2014 se da a conocer la estructura financiera del Comité, el grupo de los activos presenta un valor de \$ 1.436.371,32, por otro lado los pasivos de las ventas del cacao que es producto primordial y están representados por el valor de \$709.054,71 representando y por el ultimo el patrimonio refleja un valor de \$727, 316,61 del total del resultado o ganancia que obtienen los productores.

Tabla 11 Estado de Resultados

**ESTADO DE RESULTADOS
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014**

| | | | |
|------------------|---|----------------|-------------------|
| 4 | INGRESOS | PARCIAL | |
| 4,1 | INGRESOS OPERACIONALES | | |
| 4.1.01 | VENTAS | | 1.109.000,00 |
| 4.1.01.01 | Cacao | 1.709.000,00 | |
| 4.1.02 | (-)Costo de venta | | 900.601,00 |
| 4.1.03 | UTILIDAD BRUTA EN VENTAS | | 208.399,00 |
| 4.1.04 | GASTOS | | |
| 5 | (-)Gastos operacionales | | 92.237,00 |
| 5,1 | (-)Gastos de administración | 19.945,00 | |
| 5.1.01 | (-)Gastos de ventas | 72.292,00 | |
| 5.1.02 | Utilidad Operacional | | 80.987,00 |
| 5.1.03 | (-)Gastos financieros | 80.987,00 | |
| 5.1.04 | Otros Ingresos | | 7.824,00 |
| 5.1.05 | (+)Ingresos financieros | 7.824,00 | |
| 5.1.06 | (=)UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN | | |
| 5,2 | 15% Participación trabajadores | | 6.449,85 |
| 5.2.01 | (=)Utilidad antes de impuesto | | 36.549,15 |
| 5,3 | Impuestos a la renta 25% | | 9.137,29 |
| 5.3.01 | Utilidad antes de reserva | | 27.411,86 |
| 5.3.02 | 5% de reserva legal | | 1.370,59 |
| 6 | CUENTAS TRANSITORIAS | | |
| 6,1 | Utilidad o pérdida del ejercicio | | 26.041,27 |

Notas aclaratorias a los estados financieros

Para realizar el presente trabajo de investigación, la Directiva de la Asociación de Cacaoteros Triunfo del Paraíso, proporcionó los Estados Financieros y el Estado de Resultados del año 2014, los mismos que fueron estructurados de acuerdo a las NIIF 1 de la Presentación de los Estados Financieros que da un perfil financiero estructurado de la posición financiera y las transacciones realizadas por la empresa que serán de utilidad para la toma de decisiones. Para poder cumplir este objetivo, los estados financieros suministran información concerniente a la entidad tales como: activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, conteniendo también los excedentes/ déficits y los flujos de efectivo.

**ESTADO DE RESULTADOS
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014
ANALISIS VERTICAL**

Tabla 12 Análisis Vertical

| 4 | INGRESOS | PARCIAL | % RUBRO | % GRUPO |
|------------------|---|----------------|-------------------------|----------------|
| 4.1 | INGRESOS OPERACIONALES | | | |
| 4.1.01 | VENTAS | | 1.109.000,00 | 2.35% |
| 4.1.01.01 | Cacao | 1.709.000,00 | | |
| 4.1.02 | (-)Costo de venta | | 900.601,00 | 2.89% |
| 4.1.03 | UTILIDAD BRUTA EN VENTAS | | 208.399,00 | 12.50% |
| 4.1.04 | GASTOS | | | |
| 5 | (-)Gastos operacionales | | 92.237,00 | 28.23% |
| 5.1 | (-)Gastos de administración | 19.945,00 | | 22% |
| 5.1.01 | (-)Gastos de ventas | 72.292,00 | | 78% |
| 5.1.02 | Utilidad Operacional | | 80.987,00 | 32.15% |
| 5.1.03 | (-)Gastos financieros | 80.987,00 | | |
| 5.1.04 | Otros Ingresos | | 7.824,00 | 100% |
| 5.1.05 | (+)Ingresos financieros | 7.824,00 | | |
| 5.1.06 | (=)UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN | | <u>42.999,00</u> | 100% |
| 5.2 | 15% Participación trabajadores | | 6.449,85 | 14.95% |
| 5.2.01 | (=)Utilidad antes de impuesto | | 36.549,15 | 11.76% |
| 5.3 | Impuestos a la renta 25% | | 9.137,29 | 21.25% |
| 5.3.01 | Utilidad antes de reserva | | 27.411,86 | 63.75% |
| 5.3.02 | 5% de reserva legal | | 1.370,59 | 3.19% |
| 6 | CUENTAS TRANSITORIAS | | | |
| 6.1 | Utilidad o pérdida del ejercicio | | 26.041,27 | 100% |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Análisis

De acuerdo al Estado de resultados al analizar el año 2014 se da a conocer la estructura financiera del Comité, el grupo de los ingresos operacionales presenta un valor de \$ 1.109.000,00, por los gastos de las ventas del cacao que es producto primordial tiene un valor total de \$ 42.999,00 y una utilidad antes de impuesto de \$ 36.549,15; y por último una utilidad o pérdida del ejercicio de \$ 26.041,27.

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014
ANALISIS VERTICAL**

| CODIGO | CUENTAS | PARCIAL | TOTAL | RUBRO | GRUPO |
|-----------------|------------------------------------|---------------------|----------------------------|--------------|---------------|
| 1 | ACTIVO | | | | |
| 1.1 | CORRIENTE | | | | |
| 1.1.1 | DISPONIBLES | 54.319,94 | | 100% | |
| 1.1.1.01 | Efectivo en caja | \$ 25.356,69 | | 46,68% | |
| 1.1.1.02 | Efectivo en bancos | \$ 28.963,25 | | 53,32% | |
| 1.1.2 | EXIGIBLES | 16.432,59 | | - | |
| 1.1.2.01 | Documentos por pagar | \$ 5.896,25 | | 36% | |
| 1.1.2.02 | Cuentas por pagar | \$ 2.548,98 | | 16% | |
| 1.1.2.03 | RFIR 1% | \$ 1000,00 | | 6,08% | |
| 1.1.2.04 | Adelanto de sueldo | \$ 6.987,36 | | 43% | |
| 1.1.3 | INVENTARIO | 1.039.698,25 | | - | |
| 1.1.3.01 | Mantenidas hasta el vencimiento | \$ 50.000,00 | | 4,80% | |
| 1.1.3.02 | Combustible y lubricantes | \$ 989.698,25 | | 95,20% | |
| | TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES | | <u>1.110.450,78</u> | | 77,30% |
| 1.2 | ACTIVO FIJO | 59.878,65 | | | |
| | Propiedad planta y equipo | 59.878,65 | | 100% | |
| 1.2.1 | DEPRECIABLES | 235.035,13 | | | |
| 1.2.1.01 | Edificio | 120.000,00 | | 51,06% | |
| 1.2.1.02 | Maquinaria y equipo | 13.896,25 | | 5,91% | |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014
ANALISIS VERTICAL**

| | | | | |
|------------------|---|------------------|----------------------------|-------------|
| 1.2.1.03 | Muebles y enseres | 32.598,15 | | 13,87% |
| 1.2.1.04 | Equipo de oficina | 15.986,95 | | 6,80% |
| 1.2.1.05 | Vehículo | 38.957,42 | | 16,58% |
| 1.2.1.06 | Equipo de computación | 13.596,36 | | 5,78% |
| 1.2.2 | (-)DEPRECIACION ACUMULADA NORMAL | 26.018,63 | - | 100% |
| 1.2.2.01 | (-) DP de edificio | 6.000,00 | | 23,06% |
| 1.2.2.02 | (-) DP de maquinaria y equipo | 1.589,62 | | 6,12% |
| 1.2.2.03 | (-) DP de muebles y enseres | 6.519,63 | | 25,06% |
| 1.2.2.04 | (-) DP de equipo de oficina | 1.598,63 | | 6,14% |
| 1.2.2.05 | (-) DP de vehículo | 7.791,48 | | 29,94% |
| 1.2.2.06 | (-) DP de equipo de computación | 2.519,27 | | 9,68% |
| 1.3 | DIFERIDO | 1.391,77 | | 100% |
| 1.3.1 | Gastos de constitución | 1.265,25 | | 90,91% |
| 1.3.01.01 | Amtz gastos de constitución 10% | 126,52 | | 9,09% |
| 1.4 | OTROS ACTIVOS | 3.596,36 | | 100% |
| 1.4.1 | Pagos anticipados | 2000,00 | | 55,62% |
| 1.4.1.01 | Seguros prepagados | 1.596,36 | | 44,38% |
| | TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES | | <u>325.920,54</u> | 22,70% |
| | TOTAL ACTIVOS | | <u>1.436.371,32</u> | 100% |
| 2 | PASIVOS | | | |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014
ANALISIS VERTICAL**

| | | | | |
|---------------|------------------------------------|-------------------|--------------------------|---------------|
| 2.1 | CORRIENTES | | | |
| | CORTO PLAZO | 699.054,71 | 100% | |
| 2.1.01 | Proveedores | 12.365,32 | 1,77% | |
| 2.1.02 | Cuentas por pagar | 10.827,35 | 1,55% | |
| 2.1.03 | Documentos por pagar | 3.469,21 | 0,50% | |
| 2.1.04 | RFIR por pagar 2% | 3329,25 | 0,48% | |
| 2.1.05 | 15% Participación a trabajadores | 2.659,63 | 0,38% | |
| 2.1.06 | 25% impuesto a la renta por pagar | 9.258,25 | 1,32% | |
| 2.1.07 | IESS por pagar | 4.086,48 | 0,58% | |
| 2.1.08 | Nomina por pagar | 652.800,00 | 93,38% | |
| 2.1.09 | Vacaciones por pagar | 259,22 | 0,04% | |
| | TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES | | 699.054,71 | 98,59% |
| 2.2 | PASIVOS A LARGO PLAZO | | | |
| 2.2.01 | Hipotecas por pagar | 10.000,00 | 100% | |
| | TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES | | 10.000,00 | 1,41% |
| | TOTAL PASIVOS | | <u>709.054,71</u> | 100% |
| 3 | PATRIMONIO | | | |
| 3.1 | Capital Social | 528.481,41 | 72,66% | 72,66% |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014
ANALISIS VERTICAL**

| | | | | | |
|---------------|----------------------------------|-------------------|---------------------|---------|-------------|
| 3.2 | RESERVAS | | | | |
| 3.2.01 | Reserva legal | 27.576,30 | 500.905,11 | -3,79% | -3,79% |
| 3.3 | RESULTADOS | | | | |
| 3.3.01 | Utilidad del ejercicio anterior | 226.411,50 | | 31,13% | 31,13% |
| | TOTAL DE PATRIMONIO | | 727.316,61 | 100,00% | 100,00% |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 1.436.371,32 | | 100% |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Indicadores financieros

Indicadores de liquidez

Razón corriente

$$\text{Razon corriente} = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

$$\text{Razon corriente} = \frac{1.110.450,78}{699.054,71}$$

$$\text{Razon corriente} = \$1,59$$

Tabla 13 Razón Corriente

| Cuentas | Valor | \$ |
|------------------|--------------|--------|
| Activo corriente | 1.110.450,78 | |
| Pasivo corriente | 699.054,71 | \$1,59 |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Análisis

La directiva conserva una razón corriente de \$ 1,59 en el año 2014, este da a conocer que por cada dólar que adeuda la directiva, esta cuenta con \$ 1,59 para cubrir sus obligaciones a corto plazo, manifestando de esta manera la liquidez que posee la directiva, dando de este modo mayor seguridad a sus socios.

Capital neto trabajado

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activos corrientes} - \text{Pasivos corrientes}$$

$$\text{Capital de trabajo} = 1.110.450,78 - 699.054,71$$

$$\text{Capital de trabajo} = \$411.396,07$$

Tabla 14 Capital neto trabajado

| Cuentas | Valor | \$ |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------|
| Activo corriente-Pasivo corriente | 1.110.450,78-699.054,71 | \$ 411.396,07 |

Fuente: Triunfo del Paraíso**Elaborado por:** Autora**Análisis**

De los resultados alcanzados da a conocer que en al año 2014 la directiva cuenta con un capital de trabajo de \$ 411.396,07, es decir que la directiva financia favorablemente sus activos corrientes frente a sus pasivos corrientes.

Indicador de endeudamiento

$$\text{Indicador de endeudamiento} = \frac{\text{Total pasivos}}{\text{Activos totales}}$$

$$\text{Indicador de endeudamiento} = \frac{1.436.371,32}{709.054,71}$$

$$\text{Indicador de endeudamiento} = \$ 2,03$$

Tabla 15 Nivel de endeudamiento

| Cuentas | Valor | \$ |
|-----------------|--------------|-----------|
| Total pasivos | 1.436.371,32 | |
| Activos totales | 709.054,71 | \$ 2,03 |

Fuente: Triunfo del Paraíso**Elaborado por:** Autora**Análisis**

Este indicador da a conocer la participación que mantiene la directiva con terceras personas, teniendo en pasivos totales \$ 1.436.371,32 y para los activos totales \$ 709.054,71, luego realizando una división entre si se obtiene un porcentaje de 2,03% que adeuda la misma.

Análisis financiero del Comité de Desarrollo Comunal Triunfo del Paraíso

El análisis financiero del proceso contable, admite leer los estados financieros, conocer la situación actual de la empresa y la administración que se lleva de sus recursos, de esta manera ayuda a tomar decisiones adecuadas en base a las metas diseñadas por la directiva.

El plan del análisis financiero está desarrollado con la información exhibida en los estados financieros de la directiva, por tanto se ha tomado los estados financieros del año 2014, para llevar a cabo este estudio el análisis prepara el Estado de resultados y el Estado de Situación Financiera para fines Contables.

Los resultados son el fruto del análisis vertical y la aplicación de indicadores que manifiestan la administración económica y financiera que a la fecha de los estados financieros se evidencia.

Del análisis realizado al Estado de Resultados se encuentran los grupos de ingresos operacionales y gastos operacionales, los Ingresos Operacionales que representa el 100% del total ingresos, la cuenta más sobresaliente las ventas con un porcentaje del 53,2%, que restado el costo de ventas nos da un 100%.

Dentro del grupo de los Gastos, están los gastos Operacionales que representan el 100% del total de gastos, la cuenta más representativa están los gastos financieros con el 78%, donde se incluyen los gastos que tiene la directiva en cuanto a las ventas de producto en este caso el cacao, aquí también se ubican los gastos financieros que se dan por los créditos que se le otorgan a la directiva e ingresos financieros los cuales son directamente de las instituciones bancarias.

Del análisis realizado al Estado de Situación Financiera del año 2014 a la directiva TRIUNFO DEL PARAISO, se encuentra distribuido de Activos, Pasivos y Patrimonio. En el primer grupo de los Activos, los Activos Corrientes representa el 77,30% del total de los activos, la cuenta que sobresale es adelanto de sueldo con el 43%.

En cuanto a los Activos No Corrientes representa el 22,70% del total de los activos, la cuenta que más predomina corresponde a Edificios con el 51,06%, esto se debe a que la directiva tiene su propia oficina instalada.

Dentro de los Pasivos, el grupo de los Pasivos corrientes obtiene el 98,59%, en este grupo sobresale la cuenta Nóminas por pagar, ya que incluye los pagos de los socios de acuerdo a las ventas realizadas con un porcentaje de 93,38%.

En el grupo del patrimonio representa el 100% del total pasivo y patrimonio, en el cual sobresale la cuenta capital social con un porcentaje de 72,66%, esto constituye lo que realmente tiene la directiva y que está conformado por los aportes de los socios.

La directiva conserva una razón corriente de \$ 1,59 en el año 2014, este da a conocer que por cada dólar que adeuda la directiva, esta cuenta con \$ 1,59 para cubrir sus obligaciones a corto plazo, manifestando de esta manera la liquidez que posee la directiva, dando de este modo mayor seguridad a sus socios. De los resultados alcanzados da a conocer que en el año 2014 la directiva cuenta con un capital de trabajo de \$ 411.396,07, es decir que la directiva financia favorablemente sus activos corrientes frente a sus pasivos corrientes.

Este indicador da a conocer la participación que mantienen la directiva con terceras personas, siendo su porcentaje del 2,03% que adeuda la misma. En conclusión se llegó a establecer que la directiva debe manejar toda la capacidad de los activos fijos o activos productivos, con el propósito de realizar futuras inversiones que le traigan muchos beneficios para la misma.

4.1.2. Analizar la incidencia a futuro de los canales de créditos más convenientes para los productores de la zona.

4.1.2.1 Pronóstico de ingresos y gastos

Para la elaboración del pronóstico se detalla a continuación:

Fórmula:

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

$$PIM = IP + I(R)$$

IP= Incremento porcentual

IR= Ingresos periodo real

PIM= Pronóstico de ingreso mensual

%IP= Porcentaje de incremento promedio

Para procesar el pronóstico de ingresos mensuales, consiste tener en cuenta los ingresos históricos; se toma en atención el mes de diciembre del año 2012 como punto de referencia y luego se tomó como base los valores correspondientes al el mes de diciembre del año 2013, donde se pudo analizar el aumento o disminución mes a mes.

4.1.2.2. Ingresos

Tabla 16 Ingresos mensuales

| Ingresos incremento porcentual enero 2015 | | | |
|--|------------|----------|-------------------|
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | 107.687,60 | * | 4,39577073 |
| IP= | 4.733,70 | | |
| Ingresos pronosticado enero del 2015 | | | |
| PIM= | IP | * | IR |
| PIM= | 4.733,70 | * | 107.687,60 |
| PIM= | 112.421,30 | | |

| Ingresos incremento porcentual febrero 2015 | | | |
|--|------------|----------|-------------------|
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | 112.421,30 | * | 9,9512281 |
| IP= | 11.187,30 | | |
| Ingresos pronosticado febrero del 2015 | | | |
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | 11.187,30 | * | 112.421,30 |
| IP= | 101.234,00 | | |

| Ingresos incremento porcentual Marzo 2015 | | | | |
|--|----|------------|---|-------------------|
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 101.234,00 | * | 4,07274236 |
| IP= | | 4.123,00 | | |
| Ingresos pronosticado marzo del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 4.123,00 | * | 101.234,00 |
| IP= | | 97.111,00 | | |

| Ingresos incremento porcentual Abril 2015 | | | | |
|--|----|-----------|---|-------------------|
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 97.111,00 | * | 9,42735632 |
| IP= | | 9.155,00 | | |
| Ingresos pronosticado abril del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 9.155,00 | * | 97.111,00 |
| IP= | | 87.956,00 | | |

| Ingresos incremento porcentual Mayo 2015 | | | | |
|---|----|------------|---|--------------------|
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 87.956,00 | * | -25,8060849 |
| IP= | | -22.698,00 | | |
| Ingresos pronosticado mayo del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | -22.698,00 | * | 87.947,00 |
| IP= | | 110.645,00 | | |

| Ingresos incremento porcentual Junio 2015 | | | | |
|--|----|------------|---|-------------------|
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 110.645,00 | * | 0,81341226 |
| IP= | | 900,00 | | |
| Ingresos pronosticado junio del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 900,00 | * | 110.645,00 |
| IP= | | 109.745,00 | | |

| Ingresos incremento porcentual Julio 2015 | | | | |
|--|----|------------|---|-------------------|
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 109.745,00 | * | 9,97494191 |
| IP= | | 10.947,00 | | |
| Ingresos pronosticado julio del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 10.947,00 | * | 109.745,00 |
| IP= | | 98.798,00 | | |

| Ingresos incremento porcentual Agosto 2015 | | | | |
|---|----|------------|---|--------------------|
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 98.798,00 | * | -10,0123484 |
| IP= | | -9.892,00 | | |
| Ingresos pronosticado agosto del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | -9.892,00 | * | 98.798,00 |
| IP= | | 108.690,00 | | |

| Ingresos incremento porcentual Septiembre 2015 | | | | |
|---|----|------------|---|-------------------|
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 108.690,00 | * | 13,6378692 |
| IP= | | 14.823,00 | | |
| Ingresos pronosticado septiembre del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 14.823,00 | * | 108.690,00 |
| IP= | | 93.867,00 | | |

| Ingresos incremento porcentual Octubre 2015 | | | | |
|--|----|------------|---|--------------------|
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 93.867,00 | * | -12,6977532 |
| IP= | | -11.919,00 | | |
| Ingresos pronosticado Octubre del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | -11.919,00 | * | 93.867,00 |
| IP= | | 105.786,00 | | |

| Ingresos | | | | |
|---|----|------------|------|--------------------|
| incremento porcentual Noviembre 2015 | | | | |
| IP= | IR | * | % IP | |
| IP= | | 105.786,00 | * | -9,35097272 |
| IP= | | -9.892,02 | | |
| Ingresos pronosticado | | | | |
| noviembre del 2015 | | | | |
| IP= | IR | * | % IP | |
| IP= | | -9.892,02 | * | 105.786,00 |
| IP= | | 95.412,98 | | |

| Ingresos | | | | |
|---|----|------------|------|--------------------|
| incremento porcentual Diciembre 2015 | | | | |
| IP= | IR | * | % IP | |
| IP= | | 95.412,98 | * | -5,06536951 |
| IP= | | -4.833,02 | | |
| Ingresos pronosticado | | | | |
| diciembre del 2015 | | | | |
| IP= | IR | * | % IP | |
| IP= | | -4.833,02 | * | 95412,98 |
| IP= | | 100.246,00 | | |

| Ingresos | | | | |
|---|----|------------|------|-------------------|
| incremento porcentual enero 2015 | | | | |
| IP= | IR | * | % IP | |
| IP= | | 103.765,00 | * | 8,69368284 |
| IP= | | 9.021,00 | | |
| Ingresos pronosticado | | | | |
| enero del 2015 | | | | |
| PIM= | IP | * | IR | |
| PIM= | | 9.021,00 | * | 103.765,00 |
| PIM= | | 112.786,00 | | |

| Ingresos | | | | |
|---|----|------------|------|-------------------|
| incremento porcentual febrero 2015 | | | | |
| IP= | IR | * | % IP | |
| IP= | | 112.786,00 | * | 2,58808717 |
| IP= | | 2.919,00 | | |
| Ingresos pronosticado | | | | |
| febrero del 2015 | | | | |
| IP= | IR | * | % IP | |
| IP= | | 2.919,00 | * | 112.786,00 |
| IP= | | 109.867,00 | | |

| Ingresos incremento porcentual Marzo 2015 | | | | |
|--|----|------------|---|-------------------|
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 109.867,00 | * | 4,64197621 |
| IP= | | 5.100,00 | | |
| Ingresos pronosticado marzo del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 5.100,00 | * | 109.867,00 |
| IP= | | 104.767,00 | | |

| Ingresos incremento porcentual Abril 2015 | | | | |
|--|----|------------|---|-------------------|
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 104.767,00 | * | 3,1517558 |
| IP= | | 3.302,00 | | |
| Ingresos pronosticado abril del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 3.302,00 | * | 104.767,00 |
| IP= | | 101.465,00 | | |

Tabla 17 Ingresos mensuales y proyecciones

| Meses | Ingresos 2014 | Diferencia | Porcentaje | | |
|--------------|---------------------|-----------------|---------------|---------------------|------------------|
| | | | Ingresos 2015 | Diferencia | 2015 |
| Diciembre | 97.896,00 | | | 107.687,60 | |
| Enero | 99.563,00 | 1.667,00 | 4,4 | 112.421,30 | 4.733,70 |
| Febrero | 98.746,00 | 817,00 | 9,95 | 101.234,00 | 11.187,30 |
| Marzo | 87.155,00 | 11.591,00 | 4,07 | 97.111,00 | 4.123,00 |
| Abril | 67.453,00 | 19.702,00 | 9,43 | 87.956,00 | 9.155,00 |
| Mayo | 98.745,00 | -31.292,00 | -25,81 | 110.645,00 | -22.689,00 |
| Junio | 96.257,00 | 2.488,00 | 0,81 | 109.745,00 | 900,00 |
| Julio | 98.464,00 | -2.207,00 | 9,97 | 98.798,00 | 10.947,00 |
| Agosto | 98.734,00 | -270,00 | -10,01 | 108.690,00 | -9.892,00 |
| Septiembre | 92.237,00 | 6.497,00 | 13,64 | 93.867,00 | 14.823,00 |
| Octubre | 93.465,00 | -1.228,00 | -12,6 | 105.786,00 | -11.919,00 |
| Noviembre | 85.456,00 | 8.009,00 | -9,35 | 95.412,98 | 10.373,02 |
| Diciembre | 96.745,00 | -11.289,00 | -5,07 | 100.246,00 | -4.833,02 |
| Total | 1.210.916,00 | 2.818,00 | -10,57 | 1.329.599,88 | 16.909,00 |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Tabla 18 Ingresos PIM

| Meses | Año base 2014 | PIM 2015 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| Enero | 99.563,00 | 112.421,30 |
| Febrero | 98.746,00 | 101.234,00 |
| Marzo | 87.155,00 | 97.111,00 |
| Abril | 67.453,00 | 87.956,00 |
| Mayo | 98.745,00 | 110.645,00 |
| Junio | 96.257,00 | 109.745,00 |
| Julio | 98.464,00 | 98.798,00 |
| Agosto | 98.734,00 | 108.690,00 |
| Septiembre | 92.237,00 | 93.867,00 |
| Octubre | 93.465,00 | 105.786,00 |
| Noviembre | 85.456,00 | 95.412,98 |
| Diciembre | 96.745,00 | 100.246,00 |
| TOTAL | 1.113.020,00 | 1.221.912,28 |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

4.1.2.3 Determinación de pronóstico de ingreso

Para la determinación del pronóstico de los ingresos por la venta de cacao, se ha tomado como base el mismo procedimiento de cálculo del año anterior. Una vez obtenido los resultados pronosticados para los meses de enero a diciembre del 2015 el total de los ingresos ascienden a un valor de \$ 1.221.912,28 el mismo que se obtiene sumando los valores de los doce meses pronosticados.

4.1.2.4 Gastos

IP= Incremento porcentual

IR= Gastos periodo real

PIM=Pronóstico de ingreso mensual

%IP= Porcentaje de incremento promedio

Para procesar el pronóstico de gastos mensuales, consiste tener en cuenta los gastos históricos; se toma en atención el mes de diciembre del año 2012 como punto de referencia y luego se tomó como base los valores correspondientes al el mes de diciembre del año 2013, donde se pudo analizar el aumento o disminución mes a mes.

- Analizar la incidencia a futuro de los canales de créditos más convenientes para los productores de la zona.

Tabla 19 Gastos

| gastos incremento porcentual enero 2015 | | | |
|--|-----------|---|-------------------|
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | 12.465,00 | * | 20,4043321 |
| IP= | 2.543,40 | | |
| gastos pronosticados enero del 2015 | | | |
| PIM= | IP | * | IR |
| PIM= | 2.543,40 | * | 12.465,00 |
| PIM= | 15.008,40 | | |

| gastos incremento porcentual febrero 2015 | | | |
|--|-----------|---|-------------------|
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | 15.008,40 | * | 15,5452946 |
| IP= | 2.333,10 | | |
| gastos pronosticados febrero del 2015 | | | |
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | 2.333,10 | * | 15.008,40 |
| IP= | 12.675,30 | | |

| gastos | | | | |
|---|-----------|-----------|---|--------------------|
| incremento porcentual Marzo 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 12.675,30 | * | -10,0841795 |
| IP= | | -1.278,20 | | |
| gastos pronosticados | | | | |
| marzo del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | -1.278,20 | * | 12.675,30 |
| IP= | | 13.953,50 | | |

| gastos | | | | |
|---|-----------|-----------|---|-------------------|
| incremento porcentual Abril 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 13.953,50 | * | 2,60938116 |
| IP= | | 364,10 | | |
| gastos pronosticados | | | | |
| abril del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 364,10 | * | 13.953,50 |
| IP= | | 13.589,40 | | |

| gastos | | | | |
|--|-----------|-----------|---|--------------------|
| incremento porcentual Mayo 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 13.589,40 | * | -1,79698883 |
| IP= | | -244,20 | | |
| gastos pronosticados | | | | |
| mayo del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | -244,20 | * | 13.589,40 |
| IP= | | 13.833,60 | | |

| gastos | | | | |
|---|-----------|-----------|---|-------------------|
| incremento porcentual Junio 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 13.833,60 | * | 0,07373352 |
| IP= | | 10,20 | | |
| gastos pronosticados | | | | |
| junio del 2015 | | | | |
| IP= | IR | | * | % IP |
| IP= | | 10,20 | * | 13.833,60 |
| IP= | | 13.823,40 | | |

| gastos | | | |
|---|----|-------------|-------------|
| incremento porcentual Julio 2015 | | | |
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | | 13.823,40 * | -8,91387068 |
| IP= | | -1.232,20 | |
| gastos pronosticados | | | |
| julio del 2015 | | | |
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | | -1.232,20 * | 13.823,50 |
| IP= | | 15.055,70 | |

| gastos | | | |
|--|----|-------------|------------|
| incremento porcentual Agosto 2015 | | | |
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | | 15.055,70 * | 6,49521444 |
| IP= | | 977,90 | |
| gastos pronosticados | | | |
| agosto del 2015 | | | |
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | | 977,90 * | 15.055,70 |
| IP= | | 14.077,80 | |

| gastos | | | |
|--|----|-------------|-------------|
| incremento porcentual Septiembre 2015 | | | |
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | | 14.077,80 * | -6,86044694 |
| IP= | | -965,80 | |
| gastos pronosticados | | | |
| septiembre del 2015 | | | |
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | | -965,80 * | 14.077,80 |
| IP= | | 15.043,60 | |

| gastos | | | |
|---|----|-------------|-------------|
| incremento porcentual Octubre 2015 | | | |
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | | 15.043,60 * | -9,67388125 |
| IP= | | -1.455,30 | |
| gastos pronosticados | | | |
| Octubre del 2015 | | | |
| IP= | IR | * | % IP |
| IP= | | -1.455,30 * | 15.043,60 |
| IP= | | 16.498,90 | |

| gastos incremento porcentual Noviembre 2015 | | | | |
|--|----|-----------|------|------------|
| IP= | IR | * | % IP | |
| IP= | | 16.498,90 | * | 8,74724982 |
| IP= | | 1.443,20 | | |
| gastos pronosticados noviembre del 2015 | | | | |
| IP= | IR | * | % IP | |
| IP= | | 1.443,20 | * | 16.498,90 |
| IP= | | 15.055,70 | | |

| gastos incremento porcentual Diciembre 2015 | | | | |
|--|----|-----------|------|------------|
| IP= | IR | * | % IP | |
| IP= | | 15.055,70 | * | 8,92818002 |
| IP= | | 1.344,20 | | |
| gastos pronosticados diciembre del 2015 | | | | |
| IP= | IR | * | % IP | |
| IP= | | 1.344,20 | * | 15.055,70 |
| IP= | | 13.711,50 | | |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Tabla 20 Gastos

| Meses | Gastos 2014 | Diferencia | Porcentaje 2015 | Gastos 2015 | Diferencia |
|--------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| Diciembre | 17.564,00 | | | 12.465,00 | |
| Enero | 13.677,00 | -3.887,00 | 20,4 | 15.008,40 | 2.543,40 |
| Febrero | 11.523,00 | 2.154,00 | 14,55 | 12.675,30 | 2.333,10 |
| Marzo | 12.685,00 | -1.162,00 | -10,08 | 13.953,50 | -1.278,20 |
| Abril | 12.354,00 | 331,00 | 2,61 | 13.589,40 | 364,10 |
| Mayo | 12.576,00 | -222,00 | -1,8 | 13.833,60 | -244,20 |
| Junio | 12.564,00 | 12,00 | 0,07 | 13.823,40 | 10,20 |
| Julio | 13.687,00 | -1.123,00 | -8,91 | 15.055,70 | -1.232,30 |
| Agosto | 12.798,00 | 889,00 | 6,5 | 14.077,80 | 977,90 |
| Septiembre | 13.676,00 | -878,00 | -6,86 | 15.043,60 | -965,80 |
| Octubre | 14.999,00 | -1.323,00 | -9,67 | 16.498,90 | -1.455,30 |
| Noviembre | 13.687,00 | 1.312,00 | 8,75 | 15.055,70 | 1.443,20 |
| Diciembre | 12.465,00 | 1.222,00 | 8,93 | 13.711,50 | 1.344,20 |
| Total | 174.255,00 | 1.212,00 | 24,49 | 184.791,80 | 3.840,30 |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Determinación de pronóstico de gastos

Para la determinación del pronóstico de los gastos por la siembra cosecha y la venta de cacao, se ha tomado como base el mismo procedimiento de cálculo del año anterior.

Una vez obtenido los resultados pronosticados para los meses de enero a diciembre del 2015 el total de los gastos ascienden a un valor de \$ 184.791,80 el mismo que se obtiene sumando los valores de los doce meses pronosticados.

Presupuesto del efectivo

Para el presupuesto del efectivo se permite establecer el total disponible de efectivo en la directiva, para su elaboración se toma como base el pronóstico de los ingresos y gastos mensuales para así determinar las entradas y salidas del efectivo para un período futuro.

Para determinar el programa de entradas de efectivo se partió de los valores correspondientes a la cuenta de ingresos proyectados las mismas que se consideran las principales.

ESTADO DE RESULTADOS
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015

| 4 | INGRESOS | PARCIAL |
|------------------|---|--------------------------|
| 4,1 | INGRESOS OPERACIONALES | |
| 4.1.01 | VENTAS | 1.329.599,88 |
| 4.1.01.01 | Cacao | 1.329.599,88 |
| 4.1.02 | (-)Costo de venta | 909.601,00 |
| 4.1.03 | UTILIDAD BRUTA EN VENTAS | 419.998,88 |
| 4.1.04 | GASTOS | 176.082,80 |
| 5 | Gastos operacionales | 93.371,80 |
| 5,1 | (-)Gastos de administración | 19.951,00 |
| 5.1.01 | (-)Gastos de ventas | 73.420,80 |
| 5.1.02 | Gastos no operacionales | -67.063,00 |
| 5.1.03 | (-)Gastos financieros | 74.887,00 |
| 5.1.04 | (+)Otros Ingresos | |
| 5.1.05 | (+)Ingresos financieros | 7.824,00 |
| 5.1.06 | (=)UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN | <u>243.916,08</u> |
| 5,2 | 15% Participación trabajadores | 36.587,41 |
| 5.2.01 | (=)Utilidad antes de impuesto | 207.328,67 |
| 5,3 | Impuestos a la renta 25% | 51.832,17 |
| 5.3.01 | Utilidad antes de reserva | 155.496,50 |
| 5.3.02 | 5% de reserva legal | 7.774,83 |
| 6 | CUENTAS TRANSITORIAS | |
| 6,1 | Utilidad o pérdida del ejercicio | 147.721,68 |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

ESTADO DE RESULTADOS
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015

| 1 | ACTIVO | | |
|------------------|---|--|--------------------------|
| 1.1 | CORRIENTE | | |
| 1.1.1 | DISPONIBLES | | 68.319,94 |
| 1.1.1.01 | Efectivo en caja | | 29.356,69 |
| 1.1.1.02 | Efectivo en bancos | | 38.963,25 |
| 1.1.2 | EXIGIBLES | | 17.332,59 |
| 1.1.2.01 | Documentos por pagar | | 4.896,25 |
| 1.1.2.02 | Cuentas por pagar | | 2.948,98 |
| 1.1.2.03 | RFIR 1% | | 1.500,00 |
| 1.1.2.04 | Adelanto de sueldo | | 7.987,36 |
| 1.1.3 | INVENTARIO | | 750.698,25 |
| 1.1.3.01 | Mantenidas hasta el vencimiento | | 50.000,00 |
| 1.1.3.02 | Combustible y lubricantes | | 700.698,25 |
| | TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES | | <u>836.350,78</u> |
| 1.2 | ACTIVO FIJO | | 59.668,65 |
| | Propiedad planta y equipo | | 59.668,65 |
| 1.2.1 | DEPRECIABLES | | 236.035,13 |
| 1.2.1.01 | Edificio | | 120.000,00 |
| 1.2.1.02 | Maquinaria y equipo | | 12.896,25 |
| 1.2.1.03 | Muebles y enseres | | 35.598,15 |
| 1.2.1.04 | Equipo de oficina | | 14.986,95 |
| 1.2.1.05 | Vehículo | | 39.957,42 |
| 1.2.1.06 | Equipo de computación | | 12.596,36 |
| 1.2.2 | (-)DEPRECIACION ACUMULADA NORMAL | | 32.723,90 |
| 1.2.2.01 | (-) DP de edificio | | 24.000,00 |
| 1.2.2.02 | (-) DP de maquinaria y equipo | | 1.289,63 |
| 1.2.2.03 | (-) DP de muebles y enseres | | 3.559,82 |
| 1.2.2.04 | (-) DP de equipo de oficina | | 1.498,70 |
| 1.2.2.05 | (-) DP de vehículo | | 1.997,87 |
| 1.2.2.06 | (-) DP de equipo de computación | | 377,89 |
| 1.3 | DIFERIDO | | 1.691,77 |
| 1.3.1 | Gastos de constitución | | 1.465,25 |
| 1.3.01.01 | Amtz gastos de constitución 10% | | 226,52 |
| 1.4 | OTROS ACTIVOS | | 4.166,36 |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

ESTADO DE RESULTADOS
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015

| | | | |
|-----------------|---------------------------------------|-------------------|----------------------------|
| 1.4.1 | Pagos anticipados | 2600,00 | |
| 1.4.1.01 | Seguros prepagados | 1.566,36 | |
| | TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES | | <u>334.285,81</u> |
| | TOTAL ACTIVOS | | <u>1.170.636,59</u> |
| 2 | PASIVOS | | |
| 2.1 | CORRIENTES | | |
| | CORTO PLAZO | 708.614,71 | |
| 2.1.01 | Proveedores | 15.365,32 | |
| 2.1.02 | Cuentas por pagar | 16.827,35 | |
| 2.1.03 | Documentos por pagar | 3.969,21 | |
| 2.1.04 | RFIR por pagar 2% | 3.389,25 | |
| 2.1.05 | 15% Participación a trabajadores | 2.659,63 | |
| 2.1.06 | 25% impuesto a la renta por pagar | 9.258,25 | |
| 2.1.07 | IESS por pagar | 4.086,48 | |
| 2.1.08 | Nomina por pagar | 652.800,00 | |
| 2.1.09 | Vacaciones por pagar | 259,22 | |
| | TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES | | 708.614,71 |
| 2.2 | PASIVOS A LARGO PLAZO | | |
| 2.2.01 | Hipotecas por pagar | 10.000,00 | |
| | TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES | | 10.000,00 |
| | TOTAL PASIVOS | | <u>718.614,71</u> |
| 3 | PATRIMONIO | | |
| 3.1 | Capital Social | 528.481,41 | |
| 3.2 | RESERVAS | | |
| 3.2.01 | Reserva legal | 27.576,30 | 500.905,11 |
| 3.3 | RESULTADOS | | |
| 3.3.01 | Utilidad del ejercicio anterior | 226.411,50 | |
| | TOTAL DE PATRIMONIO | | 727.316,61 |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 1.445.931,32 |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015
ANALISIS VERTICAL PROYECTADO**

| 4 | INGRESOS | PARCIAL | % RUBRO | % GRUPO |
|------------------|--|---------------------|-------------------|----------------|
| 4.1 | INGRESOS OPERACIONALES | | | |
| 4.1.01 | VENTAS | | 100% | |
| 4.1.01.01 | Cacao | 1.329.599,88 | | |
| 4.1.02 | (-) Costo de venta | 909.601,00 | 68% | |
| 4.1.03 | UTILIDAD BRUTA EN VENTAS | 419.998,88 | 32% | |
| 4.1.04 | GASTOS | | | 100% |
| 5 | Gastos operacionales | 93.371,80 | 100% | 58% |
| 5.1 | (-) Gastos de administración | 19.951,00 | 21% | |
| 5.1.01 | (-) Gastos de ventas | 73.420,80 | 79% | |
| 5.1.02 | Gastos no operacionales | 67.063,00 | 100% | 42% |
| 5.1.03 | (-) Gastos financieros | 74.887,00 | 89% | |
| 5.1.04 | (+) Otros ingresos | | | |
| 5.1.05 | (+) Ingresos financieros | 7.824,00 | 11% | |
| 5.1.06 | (=) UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION | | 259.564,08 | 100% |
| 5.2 | 15% Participación trabajadores | 38.934,61 | | 15% |
| 5.2.01 | (=) Utilidad antes de impuesto | 220.629,47 | | 85% |
| 5.3 | Impuesto a la renta 25% | 55.157,37 | | 25% |
| 5.3.01 | Utilidad antes de reserva | 165.472,10 | | 75% |
| 5.3.02 | 5% de reserva legal | 8.273,61 | | |
| 6 | CUENTAS TRANSITORIAS | | | |
| 6.1 | Utilidad o pérdida del ejercicio | 157.198,49 | | 100% |

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015
ANALISIS VERTICAL PROYECTADO**

| CODIGO | CUENTAS | PARCIAL | TOTAL | RUBRO | GRUPO |
|-----------------|------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------|--------------|
| 1 | ACTIVO | | | | |
| 1.1 | CORRIENTE | | | | |
| 1.1.1 | DISPONIBLES | 68.319,94 | | 100% | |
| 1.1.1.01 | Efectivo en caja | 29.356,69 | | 43% | |
| 1.1.1.02 | Efectivo en bancos | 38.963,25 | | 57% | |
| 1.1.2 | EXIGIBLES | 17.332,59 | | 100% | |
| 1.1.2.01 | Documentos por pagar | 4.896,25 | | 28% | |
| 1.1.2.02 | Cuentas por pagar | 2.948,98 | | 17% | |
| 1.1.2.03 | RFIR 1% | 1.500,00 | | 9% | |
| 1.1.2.04 | Adelanto de sueldo | 7.987,36 | | 46% | |
| 1.1.3 | INVENTARIO | 750.698,25 | | 100% | |
| 1.1.3.01 | Mantenidas hasta el vencimiento | 50.000,00 | | 7% | |
| 1.1.3.02 | Combustible y lubricantes | 700.698,25 | | 93% | |
| | TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES | | <u>836.350,78</u> | | 77% |
| 1.2 | ACTIVO FIJO | 59.668,65 | | | |
| | Propiedad planta y equipo | 59.668,65 | | 100% | |
| 1.2.1 | DEPRECIABLES | 236.035,13 | | 100% | |

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015
ANALISIS VERTICAL PROYECTADO**

| | | | |
|---------------------------------------|---|--------------------------|-------------|
| 1.2.1.01 | Edificio | 120.000,00 | 51% |
| 1.2.1.02 | Maquinaria y equipo | 12.896,25 | 5% |
| 1.2.1.03 | Muebles y enseres | 35.598,15 | 15% |
| 1.2.1.04 | Equipo de oficina | 14.986,95 | 6% |
| 1.2.1.05 | Vehículo | 39.957,42 | 17% |
| 1.2.1.06 | Equipo de computación | 12.596,36 | 5% |
| 1.2.2 | (-)DEPRECIACION ACUMULADA NORMAL | 32.723,90 | 100% |
| 1.2.2.01 | (-) DP de edificio | 24.000,00 | 73% |
| 1.2.2.02 | (-) DP de maquinaria y equipo | 1.289,63 | 4% |
| 1.2.2.03 | (-) DP de muebles y enseres | 3.559,82 | 11% |
| 1.2.2.04 | (-) DP de equipo de oficina | 1.498,70 | 5% |
| 1.2.2.05 | (-) DP de vehículo | 1.997,87 | 6% |
| 1.2.2.06 | (-) DP de equipo de computación | 377,89 | 1% |
| 1.3 | DIFERIDO | 1.691,77 | 100% |
| 1.3.1 | Gastos de constitución | 1.465,25 | 87% |
| 1.3.01.01 | Amtz gastos de constitución 10% | 226,52 | 13% |
| 1.4 | OTROS ACTIVOS | 4.166,36 | 100% |
| 1.4.1 | Pagos anticipados | 2600,00 | 56% |
| 1.4.1.01 | Seguros prepagados | 1.566,36 | 44% |
| TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES | | <u>334.285,81</u> | 23% |

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015
ANALISIS VERTICAL PROYECTADO**

| | | | | |
|---------------|------------------------------------|-------------------|----------------------------|-------------|
| | TOTAL ACTIVOS | | <u>1.170.636,59</u> | 100% |
| 2 | PASIVOS | | | |
| 2.1 | CORRIENTES | | | |
| | CORTO PLAZO | 708.614,71 | | 100% |
| 2.1.01 | Proveedores | 15.365,32 | | 2% |
| 2.1.02 | Cuentas por pagar | 16.827,35 | | 2% |
| 2.1.03 | Documentos por pagar | 3.969,21 | | 1% |
| 2.1.04 | RFIR por pagar 2% | 3.389,25 | | 0% |
| 2.1.05 | 15% Participación a trabajadores | 2.659,63 | | 0% |
| 2.1.06 | 25% impuesto a la renta por pagar | 9.258,25 | | 1% |
| 2.1.07 | IESS por pagar | 4.086,48 | | 1% |
| 2.1.08 | Nomina por pagar | 652.800,00 | | 92% |
| 2.1.09 | Vacaciones por pagar | 259,22 | | 0% |
| | TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES | | 708.614,71 | 99% |
| 2.2 | PASIVOS A LARGO PLAZO | | | |
| 2.2.01 | Hipotecas por pagar | 10.000,00 | | 100% |
| | TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES | | 10.000,00 | 1% |
| | TOTAL PASIVOS | | <u>718.614,71</u> | 100% |

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
TRIUNFO DEL PARAISO
02 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015
ANALISIS VERTICAL PROYECTADO**

| | | | | | |
|---------------|----------------------------------|-------------------|---------------------|-------------|-------------|
| 3 | PATRIMONIO | | | | |
| 3.1 | Capital Social | 528.481,41 | | 73% | 73% |
| 3.2 | RESERVAS | | | | |
| 3.2.01 | Reserva legal | 27.576,30 | 500.905,11 | -4% | -4% |
| 3.3 | RESULTADOS | | | | |
| 3.3.01 | Utilidad del ejercicio anterior | 226.411,50 | | 31% | 31% |
| | TOTAL DE PATRIMONIO | | 727.316,61 | 100% | 100% |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 1.445.931,32 | | 100% |

4.1.3 Plantear alternativas de Modelo para la planeación financiera en los cultivos de cacao del cantón Quinsaloma.

- La directiva es conocida a nivel local para acaparar más socios e incrementar la oportunidad de crecer.
- Capacitar a los del comité para utilizar nuevas estrategias sobre los créditos y la tecnología.
- Contratar personal que capacite eficientemente a los productores como a la directiva encaminándolos a nuevos objetivos y metas.
- Hacer cumplir las normativas y el reglamento interno que tiene la directiva.
- Implantar modelos de estados financieros y adaptarlos a las necesidades.
- Crear estrategias que ayuden a cumplir con las normativas de la directiva.
- Buscar asesoría contable para mejorar la ejecución de los estados financieros.

Tabla 21 Presupuesto de las mejoras

| Estrategias | Actividad | Responsable | Tiempo | Presupuesto |
|---|------------------|-------------------------------------|------------------------|--------------------|
| La directiva es conocida a nivel local para acaparar más socios e incrementar la oportunidad de crecer. | 1 | Castro Trujillo Lissette Adriana | Todos los días del año | 50.00 |
| Capacitar a los socios del comité para utilizar nuevas estrategias sobre los créditos y la tecnología. | 2 | Castro Trujillo Lissette Adriana | Semestral | 1200.00 |
| Contratar personal que capacite eficientemente a los productores como a la directiva encaminándolos a nuevos objetivos y metas. | 3 | Castro Trujillo Lissette Adriana | Anual | 4500.00 |
| Hacer cumplir las normativas y el reglamento interno que tiene la directiva. | 4 | Castro Trujillo Lissette Adriana | Cada día | 20.00 |
| Implantar modelos de estados financieros y adaptarlos a las necesidades. | 5 | Castro Trujillo Lissette Adriana | Anual | 8000.00 |
| Crear estrategias que ayuden a cumplir con las normativas de la directiva | 6 | Castro Trujillo Lissette Adriana | Mensual | 2000.00 |
| Buscar asesoría contable para mejorar la ejecución de los estados financieros. | 7 | Castro Trujillo Lissette Adriana | Mensual | 4000.00 |

Fuente: Triunfo del Paraíso

Elaborado por: Autora

Análisis

Una vez que se analizaron las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas se constató que los departamentos o áreas a los que se les debe dar mejoras, utilizando un presupuesto de \$ 19770,00 con su respectivo tiempo de ejecución y la cantidad de actividades valorándolas por medio de las estrategias ya antes mencionadas en el análisis FODA.

4.1.3.1 Cumplimiento de objetivos

| OBJETIVOS ESPECÍFICOS | PROCEDIMIENTO PARA EL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS | CUMPLIMIENTO/ INCUMPLIMIENTO |
|---|---|--|
| <p>Diagnosticar mecanismos de administración financiera a corto y largo plazo que se hayan adoptado en los sembríos de cacao en el cantón Quinsaloma.</p> | <p>Los mecanismos utilizados para diagnosticar la orientación que se da al financiamiento de los créditos a largo plazo, dado que la cosecha se la empieza a realizar a los tres años, realizando diferentes cuadros de gastos de ingresos, para conocer el nivel de inversión realizada.</p> | <p>El análisis del efectivo, de los ingresos y gastos dio como resultado el conocimiento completo de la inversión realizada por lo que el primer objetivo se cumple a cabalidad con lo planteado.</p> |
| <p>Analizar la incidencia a futuro de los canales de créditos más convenientes para los productores de la zona.</p> | <p>Se realizó una proyección a un año con los ingresos gastos y efectivos,</p> | <p>La proyección se la realizó tomando como valores los estados financieros y el estado de resultados analizados verticalmente aplicando a cada rubro respectivo, y conociendo las cuentas de más significancia por lo que el segundo objetivo se cumple.</p> |
| <p>Plantear alternativas de Modelos para la planeación financiera en los cultivos de cacao del cantón Quinsaloma.</p> | <p>Se realizó un análisis moderado de los diferentes modelos financieros, y se eligió el mejor para la actividad de la Directiva.</p> | <p>De los diferentes modelos de planeación financiera se escogió el más adecuado analizando los estados financieros proyectados para el 2015 conociendo de esta manera el porcentaje que se ha incrementado y si las ventas están acorde a lo esperado, por lo que el tercer objetivo se cumple.</p> |

4.2 Discusión

La presente investigación que presenta la Planeación financiera y su incidencia en los canales de créditos de los Productores Cacaoteros del Comité de Desarrollo Comunal Triunfo del Paraíso el mismo que no tiene un debido registro de la información lo que dificulta en el rendimiento de sus actividades incidiendo en la dirección y manejo, además posee una falencia fundamental que es de satisfacer las necesidades de los usuarios factor por el cual no brindan un servicio de calidad, también el llevar un inapropiado registro contable en su mayoría de las fincas dicho problema obstaculiza el poder obtener información real de los costos financieros. Arias (2011) En la cooperativa CACPE, existe inexistencia de planificaciones financieras, por la falta de conocimiento sobre el tema; y no permite visualizar de forma cuantitativa el resultado de la ejecución de sus planes y proveer hacia el futuro la toma de decisiones.

Zhanay (2013) Específicamente, los directivos de la Cooperativa de Taxis La Pradera han descuidado el uso del análisis financiero como mecanismo para saber su capacidad de pago, rentabilidad o endeudamiento al terminar un ciclo contable, y por ende tomar los correctivos necesarios en pro de acrecentar el prestigio alcanzado a través de los años de servicios a la colectividad. Inexistencia de análisis a los estados financieros de la cooperativa, lo que impide conocer la liquidez, rentabilidad o endeudamiento que ha tenido la cooperativa, además no permite conocer los índices de liquidez, rentabilidad, endeudamiento y margen neto de utilidad que ha tenido la asociación en el periodo 2014.

La contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE MACARÁ, carece de conocimiento sobre presupuestos mensuales de efectivo lo que impide administrar el movimiento del efectivo de la entidad para el manejo eficiente y eficaz de las operaciones para la toma de decisiones, lo que impide administrar el movimiento del efectivo para establecer estrategias que guiarán a la Directiva hacia una administración financiera de calidad (Weston, 2010) se manifiesta que se benefician a los directores de las directivas y cooperativas, como también dando a ello instrucciones previas acorde a cada naturaleza de la empresa, y que de esta manera obtienen una rentabilidad beneficiosa los mismos que poseen un sistema eficaz para la buena toma de decisiones, y la utilización adecuada de los

indicadores financieros lo que ayuda a mejorar su sistema de información financiera, de acuerdo al proceso realizado en una inversión a largo plazo recuperable.

CAPITULO V
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

Conforme a la planeación financiera realizada a la Directiva Triunfo del Paraíso se concluye lo siguiente:

- En la directiva no se ejecutan planeaciones financieras, por la falta de conocimiento sobre el tema; lo que no permite visualizar de forma cuantitativa el resultado de la ejecución de sus planes y proveer hacia el futuro para la toma de decisiones.
- Inexistencia de un modelo de análisis financiero sobre las finanzas de la asociación, lo que no permite conocer los índices de liquidez, rentabilidad, endeudamiento y margen neto de utilidad que ha tenido la asociación en el periodo 2014, para conocer su incidencia futura.
- Se analizó cada uno de los procedimientos que se dan en la Directiva Triunfo del Paraíso, encontrando inexistencia en la realización de presupuestos mensuales de efectivo de ingresos y gastos de la misma, lo que impide administrar el movimiento del efectivo para establecer estrategias que guiarán a la Directiva hacia una administración financiera de calidad.

5.2 RECOMENDACIONES

De acuerdo a las conclusiones dadas se recomienda lo siguiente:

- Elaborar Planeaciones Financieras para representar de forma cuantitativa el resultado de la realización de los planes a corto y largo plazo para poder programar las inversiones y disposiciones futuras.
- Ejecutar un estudio a la información financiera para conocer sus índices de liquidez, rentabilidad y rendimiento financiero para lograr el ejercicio exitoso de la administración y de esta manera lograr la optimización de los recursos económicos.
- Realizar presupuestos del efectivo de ingresos y gastos, para manejar de forma eficiente y eficaz la administración y la toma de decisiones en las inversiones ejecutadas de acuerdo a las proyecciones realizadas para años futuros.

CAPITULO VI
BIBLIOGRAFÍA Y LINKOGRAFÍA

6.1 Bibliografía

- ✓ Acostad Ramiro (2012) Como Leer Estados Financieros, Edit. Alfaguara- México.
- ✓ Arias José (2011), Primera Edición, Ediciones Paidós Ibérica S.A., Pág. 98. Universidad de California; Manual de estilo del lenguaje administrativo; Madrid-España; Editorial: Pearson 2009.
- ✓ Astarita Benalcázar. (2013). Altas densidades de siembra en plátano, una alternativa rentable y sostenible de producción. p. 55-63. En: Francia. Rivas y F. Rosales (Eds.). Memorias del Taller Manejo convencional y alternativo de la Sigatoka Negra, nematodos y otras plagas asociadas al cultivo de musáceas en los trópicos, INIBAP, Montpellier-Francia.
- ✓ Benítez y Dearribas (2010), GUIA PARA EL EMPRESARIO Colección de Temas de Administración. Edit. Negocentro, México.
- ✓ Benítez Zaida. (2010). Planeación financiera de una Hacienda de plátano. Caracas-Venezuela.
- ✓ Borrás Jorge (2013). Centros de acopio. Colombia-Medellín. Función. Confederación de Asociaciones de Productores Agropecuarios. Medellín-Colombia.
- ✓ Brauley María Alexandra (2011). Plan estratégico para incrementar las ventas de la ferretería 12 de Noviembre en la ciudad de Ambato-Ecuador.
- ✓ Caligaris (2012) Administración Moderna. México.
- ✓ Camacho, Nelson. y Serdán, Yandri. (2011) .Estudio de factibilidad para el diseño de un proyecto de gestión financiera para la Asociación Aprocacao del cantón Santa Rosa, Machala-Ecuador.

- ✓ Cartier Alejandro (2012) Principios de Administración Financiera. (11ª Ed.) México. Addison Wesley. (ISBN: 9789702610144).
- ✓ Contreras Oliván, (2010). Cómo elaborar un plan de empresa, Madrid –España, 1ra. Edición, Thomson, 2007.
- ✓ Delpiano, Cesar. y Torres Armando. (2011). Diseño e Implementación de Proyectos de Incidencia, Argentina-Buenos Aires.
- ✓ Domínguez, Wilson. (2010). Caracterización de la planificación financiera de ganado bovino en los Municipios Manuel Monge Bolívar del estado de Yaracuri Barquisimeto-Venezuela.
- ✓ Espinoza, Miguel. y Sichique, David. (2013). Estudio de factibilidad del posicionamiento y comercialización de cacao fino aroma en la hacienda Puerto Morona en la provincia de Morona Santiago, Cuenca-Ecuador
- ✓ Faostad María (2012). Principios de Administración Financiera. (11ª Ed.) México: Addison Wesley. (ISBN: 9789702610144).
- ✓ Gallagher (2013), “Administración de Empresas”, Teoría y Práctica, Edit. Limusa Wiley, S.A., México.
- ✓ González, Arturo. (2012). Modelo de empresa asociativa acopiadora de cacao fino de aroma de para los productores del cantón Quinsaloma-Ecuador.
- ✓ Lamb & Hair (2011). “Técnicas modernas de Administración Financiera”, Edit. Limusa, México.
- ✓ Loyola, Kenia. y Ramírez, Jairo. (2010). Análisis estadístico de la producción de cacao en el Quito-Ecuador.

- ✓ Marín Diego (2010) «Investigación de Mercados Un Enfoque Práctico», Segunda Edición, de Malhotra K. Naresh, Prentice-Hall Hispanoamericana, Págs. 90 al 92, Madrid-España.
- ✓ Montiel, Omar. (2014). Análisis de la incidencia de la recaudación de tasas forestales de la Dirección Provincial del Ambiente de Los Ríos mediante la actividad económica maderera en el sector rural del cantón Quevedo-Ecuador, en el periodo 2008 – 2012.
- ✓ Portales (2011). Gestión Eficaz de los Procesos Productivos. Madrid-España.
- ✓ Rodríguez (2010), “Principios de Administración”, Edit.C.E.C.S.A., Guadalajara-México.
- ✓ Rodríguez Alexandra (2010). Plan estratégico de marketing para incrementar las ventas de la ferretería 12 de Noviembre en la ciudad de Ambato-Ecuador.
- ✓ Ross y Westrfiel (2012) Principios de Administración de Operaciones, Séptima Edición. México.
- ✓ Ryan Joan (2011) Análisis de Roles de Trabajo en Equipo: Un Enfoque Centrado en Comportamientos. TESIS DOCTORAL, Colombia-Medellín.
- ✓ Santander Nassir (2010) Planeación financiera de una Hacienda, Hill Interamericana, cuarta edición, Mujica-México.
- ✓ Stoner Carlos (2011) Ponencia 2º Congreso Argentino de Administración Pública. Córdoba- Argentina.
- ✓ Tapia Adalberto (2012) «Principios», Segunda Edición, de Randall Geoffrey, Segunda edición, Thomson Editores Sapin, 2009, Pág. 120, Colombia-Medellín.

- ✓ Terry Moisés (2011), Guía para Elaborar Planes de Negocios, Quito-Ecuador: 1ra. Edición, 2007.

- ✓ Torres, Lucia. (2012). Manual de producción de cacao fino de aroma a través de manejo ecológico. Cuenca-Ecuador.

- ✓ Vera Manrique (2012), “Administración de los sistemas de producción”, Edit. Limusa, México.

- ✓ Weston, Thiago., (2010) Fundamentos de Administración Financiera. Vol II y III, La Habana-Cuba, Editorial Félix Varela. Planificación financiera.

6.2 Linkografía

- ✓ Quintero, J. (2010). Planificación Financiera Disponible en [.file:///C:/Users/user/Documents/cacao%20tesis/PLANIFICACION%20FINANCIERA%20concepto](file:///C:/Users/user/Documents/cacao%20tesis/PLANIFICACION%20FINANCIERA%20concepto)
- ✓ Roberto (2010). El Cacao Ecuatoriano Generalidades. Disponible en <file:///C:/Users/user/Documents/cacao%20tesis/Agricultura%20tropical%20ecuador%20El%20Cacao%20Ecuatoriano>
- ✓ Román, J. (2012). Gerencia de la planificación financiera. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos97/gerencia-planificacion-financiera/gerencia-planificacion-financiera.shtml#ixzz3coXIuM1T>
- ✓ Quintero Pedraza, Jeison. (2009). "Planificación financiera" en Contribuciones a la Economía, disponible en <http://www.eumed.net/ce/2009b>
- ✓ Mundet, Zadira (2010). La definición y demarcación de la planificación estratégica. (n.d.).www.google.com.

CAPITULO VII
ANEXOS

FOTOS DEL TRABAJO DE CAMPO





REQUISITOS

Requisitos específicos

El cacao beneficiado debe cumplir con los requisitos que a continuación se describen y los que se establecen en el cuadro.

| Cien granos pesan | g | 135-140 | 130-135 | 120-125 | 110-115 | 105-110 | 135-140 |
|--|----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Buena Fermentación (mín.) | % | 75 | 65 | 60 | 44 | 26 | 65*** |
| Buena Fermentación (mín.) | % | 75 | 65 | 60 | 44 | 26 | 65*** |
| Ligera Fermentación (mín.) | % | 10 | 10 | 5 | 10 | 27 | 11 |
| TOTAL (mín.) fermentado | % | 85 | 75 | 65 | 54 | 53 | 76 |
| Violeta (máximo) | % | 10 | 15 | 21 | 25 | 25 | 18 |
| Pizarros o/pastoso (máx.) | % | 4 | 9 | 12 | 18 | 18 | 5 |
| Moho (máx.) | % | 1 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 |
| TOTAL (análisis sobre 100 pepas) | % | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Defectuoso (máximo) (análisis sobre 500 gramos) | % | 0 | 0 | 1 | 3 | 4** | 1 |

Fuente: Comité de Desarrollo Comunal Triunfo del Paraíso

Elaborado: La Autora

El porcentaje máximo de humedad del cacao beneficiado será de 7,5% (cero relativo), el que será determinado o ensayado de acuerdo a lo establecido en la NTE INEN 173. El cacao beneficiado no deberá estar infestado. Dentro del porcentaje de defectuosos el cacao beneficiado no deberá exceder del 1% de granos partidos. El cacao beneficiado deberá estar libre de: olores a moho, humo, ácido butírico (podrido), agroquímicos, o cualquier otro que pueda considerarse. El cacao beneficiado, deberá sujetarse a las normas establecidas por la FAO/OMS, en cuanto tiene que ver con los límites de recomendación de aflatoxinas, plaguicidas y metales pesados hasta tanto se elaboren las regulaciones ecuatorianas correspondientes. El cacao beneficiado deberá estar libre de impurezas y materias extrañas.

Requisitos complementarios

- La bodega de almacenamiento deberá presentarse limpia desinfectada, tanto interna como externamente, protegida contra el ataque de roedores.

- Cuando se aplique plaguicidas, se deberán utilizar los permitidos por la Ley para formulación, importación, comercialización y empleo de plaguicidas y productos afines de uso agrícola.
- No se deberá almacenar junto al cacao beneficiado otros productos que puedan transmitirle olores o sabores extraños.
- Los envases conteniendo el cacao beneficiado deberán estar almacenados sobre pallets (estibas).

INSPECCIÓN

- **Muestreo.-** Se efectuará de acuerdo a lo establecido en la INEN 177.
- **Aceptación o rechazo.-** Si la muestra ensayada no cumple con los requisitos establecidos en esta norma, se considera no clasificada. En caso de discrepancia se repetirán los ensayos sobre la muestra reservada para tales efectos. Cualquier resultado no satisfactorio en este segundo caso será motivo para reclasificar el lote.

ENVASADO

El cacao beneficiado deberá ser comercializado en envases que aseguren la protección del producto contra la acción de agentes externos que puedan alterar sus características químicas o físicas; resistir las condiciones de manejo, transporte y almacenamiento.

ETIQUETADO

Los envases destinados a contener cacao beneficiado, serán etiquetados de acuerdo a las siguientes indicaciones:

- Nombre del producto y tipo.
- Identificación del lote.
- Razón social de la empresa y logotipo.

- Contenido neto y contenido bruto en unidades del Sistema Internacional de Unidades (SI).
- País de origen y,
- Puerto de destino.

ANÁLISIS FODA ISHIKAWA

