



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANÍSTICAS Y DEL HOMBRE

ESPECIALIZACIÓN DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TEMA:

“Elaboración y Ejecución de un Modelo Presupuestario para el Centro Artesanal María Gordillo ubicado en la Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga, Parroquia Mulaló, durante el periodo octubre – diciembre del 2007.”

Tesis presentada previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA.

AUTORES:

Álvarez Álvarez María Gabriela

Ayala Camalle Genrry Manolo

Director:

Dr. Msc. Izurieta Moscoso Francisco Cesar

Latacunga – Ecuador

Junio – 2008

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
CARRERA DE LAS CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANÍSTICAS Y
DEL HOMBRE
LATACUNGA- ECUADOR

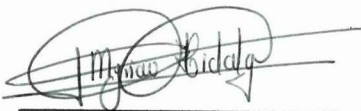
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente informe de investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Carrera de Ciencias Administrativas, Humanísticas y del Hombre; por cuanto, las postulantes: Álvarez Álvarez María Gabriela y Ayala Camalle Genrry Manolo, con el título de tesis: **“ELABORACIÓN Y EJECUCIÓN DE UN MODELO PRESUPUESTARIO PARA EL CENTRO ARTESANAL MARÍA GORDILLO UBICADO EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, PARROQUIA MULALÓ, DURANTE EL PERIODO OCTUBRE – DICIEMBRE DEL 2007.”**, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometidos al acto de Defensa de Tesis.

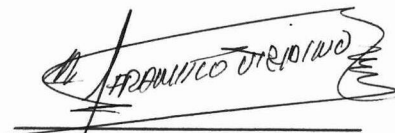
Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, 19 de Junio del 2008

Para la constancia firman.



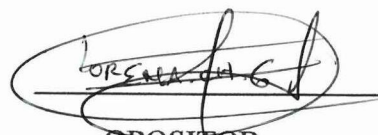
PRESIDENTE



MIEMBRO



PROFESIONAL EXTERNO



OPOSITOR

AUTORIA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “Elaboración y Ejecución de un Modelo Presupuestario para el Centro Artesanal José María Gordillo ubicado en la Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga, Parroquia Mulaló, durante el periodo octubre – diciembre del 2007”, son de exclusiva responsabilidad de los autores.



Álvarez Álvarez María Gabriela
C.I.050298148-3



Ayala Camalle Genrry Manolo
C.I.050293220-5

AVAL DE DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Director del Trabajo de Investigación sobre el tema:

“Elaboración y Ejecución de un Modelo Presupuestario para el Centro Artesanal José María Gordillo ubicado en la Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga, Parroquia Mulaló, durante el periodo octubre – diciembre del 2007”, de Álvarez Álvarez María Gabriela, Ayala Camalle Genrry Manolo, egresados de Ingeniería en Contabilidad y Auditoria, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Grado, que el Honorable Consejo Académico de la Carrera de Ciencias Administrativas, Humanísticas y del Hombre de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Junio, 2008

El Director



Firma

Dr. Msc. Izurieta Moscoso Francisco Cesar

AGRADECIMIENTO

Queremos expresar nuestro infinito agradecimiento:

A Dios y a la Virgen del Sagrado Corazón de Jesús patrona de los estudiantes, por habernos colmado de bendiciones en el trayecto de nuestra vida estudiantil.

A nuestros padres, familiares y a nuestros amigos por habernos brindado su amor y apoyo incondicional.

A la U.T.C. a nuestros compañeros, sus docentes, en especial a la Dra. Miriam Hidalgo, Dr. Msc. Francisco Izurieta, Ing. Marcelo Cárdenas, que con su apoyo y colaboración hicieron posible la culminación de este trabajo investigativo.

Al personal docente, alumnas del Centro Artesanal José María Gordillo, por habernos abierto las puertas y brindado todas las facilidades para la realización de nuestro proyecto.

GABBY Y MANOLO

DEDICATORIA

Esta investigación la dedico con todo mi amor a las personas más importantes en mi vida, pues con su ternura, paciencia y consejos muy sabios, me impulsaron al cumplimiento de mi meta, por esto y mas ofrezco mi triunfo primordialmente a **Daniel Álvarez y Olga Álvarez**, ya que sin ellos no hubiera podido llegar hasta aquí, también dedico a mis dos hermanas y a Eduardo, me siento muy orgullosa de mi familia.

Gabby

DEDICATORIA

La presente investigación la dedico a Dios, a la Virgen María, a mis padres a mis hermanas y hermano, a mis amigos a todos quienes con su apoyo, cariño y confianza me han ayudado a entender que la victoria o el triunfo la consiguen no los rebeldes, si no aquellos que aun afligidos persisten y no se rinden jamás.

GENRRY.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANÍSTICAS
Y DEL HOMBRE
Latacunga - Ecuador

Tema: “Elaboración y Ejecución de un Modelo Presupuestario para el Centro Artesanal María Gordillo ubicado en la Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga, Parroquia Mulaló, durante el periodo octubre – diciembre del 2007.

AUTORES: Gabriela Álvarez y Genrry Ayala

RESUMEN

Al presupuesto se ha considerado como la presentación ordenada de los resultados previstos de un plan, un proyecto o una estrategia, puesto que los presupuestos se han orientados hacia el futuro y no hacia el pasado, aún cuando en su función de control, el presupuesto de un periodo anterior pueda compararse con los resultados reales.

En la actualidad el Centro Artesanal José María Gordillo de Mulaló no cuenta con un modelo presupuestario, debido a que no dispone del personal que se encargue de su diseño. La inexistencia de un modelo presupuestario ha provocado que exista duplicidad y mala segregación de funciones, decisiones inoportunas y una inadecuada identificación y adhesión a las políticas por parte de las estudiantes consideradas como la mano de obra.

Pensando en esto la presente investigación tuvo como fin el mejorar la Administración de sus recursos; sean estos humanos, materiales y financieros, durante el periodo octubre – diciembre del 2007, alcanzando resultados benéficos para la institución, mediante un plan integrador y coordinador que se exprese en términos financieros, respecto a las operaciones y recursos, con el fin de lograr objetivos fijados por alta gerencia.

Esta investigación utilizo métodos teóricos que permitieron, mediante un proceso lógico alcanzar los objetivos, así como también los métodos empíricos, el cual consentía en obtener información de la unidad de estudio al problema científico a ser resuelto, para finalmente tener un método estadístico permitiendo que a través de la frecuencia y la media aritmética, tabular los datos.

En conclusión el presupuesto ayudo a obtener una planeación adecuada y a controlar las actividades, a través de una motivación general tanto para la alta gerencia, al igual que en todos los niveles de la organización. También facilito el control administrativo, evaluó la distribución de los recursos, y a la vez logra eficacia y eficiencia en las operaciones.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANÍSTICAS
Y DEL HOMBRE
Latacunga - Ecuador

Tema: “Elaboración y Ejecución de un Modelo Presupuestario para el Centro Artesanal María Gordillo ubicado en la Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga, Parroquia Mulaló, durante el periodo octubre – diciembre del 2007.

AUTORES: Gabriela Álvarez y Genrry Ayala

ABSTRACT

The Budget is consider as arder presentation of the review resust of a plan, a strategy or a proyed that the budget have an orients towards the future not toward past, still when to compare with the real results (past).

In de actuality the José María Gordillo Artesanal Center of Mulaló haven't a budget model, owing that don't have the personal that to take charge of design the inexistence of a budget model provocation that exist functions bad and duplicate, identification by part of the students consider as the work hand.

Thin King in this investigation with the purpose to majority the resource of Administration that was financier human and materials, during the October – December of 2007 period, obtain benefices' results tote institution by a coordinator, and integrate plan that express in finance terms respect to resources and operations with the purpose that obtain firms objectives by the high manager.

This investigation used teorics method that permit obtain logic objectives, as soon to the empiric method, that which consist in obtain information the study scientific problem unit to be result, finally have a statistic method permitting towards the arithmetic middle or frecuency and dates tabular.

In conclusion the budget helps to obtain an adecuate plan and to control the activities, towards a general motivation as much the managers high to the same that oders nivels the organization. Also to facility the administrative control, distribution of evaluate resource and to obtain the efficiency and efficacy in the operations.

INTRODUCCIÓN

Nuestro país en su entorno posee instituciones que forman parte de un medio económico, en el que también predomina la incertidumbre, por ello deben planear todas sus actividades, puesto que mientras mas inseguridad exista hacia el futuro, mayores riesgos tendrán que correr.

Considerando al presupuesto como una herramienta que ayuda a la planificación y al control de una empresa en este caso el Centro Artesanal, vale recalcar que éste, está encaminado a obtener una mayor rentabilidad y a relacionar actividades de compra, ventas, producción y comercialización.

La presente investigación es realizada en el Centro de Artesanal María Gordillo, ubicada en la Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga, Parroquia de Mulaló, donde se elaborará y ejecutará un modelo presupuestario, que ayude a mejorar la administración de los recursos humanos, materiales y financieros de una manera eficaz y eficiente, permitiendo así la distribución equitativa de ingresos y egresos estimados de forma trimestral.

Este estudio tiene una novedad científica por que no se ha realizado indagación alguna donde se a delimitado el problema, el tema presentado resulta ser de gran importancia para el manejo adecuado de los fondos económico, por lo tanto es factible aplicar al modelo presupuestario como una herramienta referencial el mismo que ayudara a canalizar gastos y tomar decisiones acertadas que vayan en beneficio de la entidad educativa.

Al elaborar el modelo presupuestario en el Centro Artesanal José María Gordillo, se ha constatado que incide de manera directa en la administración y planificación de los recursos humanos, materiales y financieros en periodos trimestrales.

El objetivo que persigue esta investigación en primer lugar es analizar los fundamentos teóricos y conceptuales en los que se enmarca un modelo presupuestario y al mismo tiempo se propone un modelo presupuestario.

La hipótesis planteada en esta investigación es: La falta de contar con un modelo presupuestario en periodos trimestrales en el Centro Artesanal José María Gordillo de Mulaló podría ser el factor limitante en la administración de sus recursos.

Por lo que al ejecutar y evaluar al modelo presupuestario, será considerado como un plan integrador y coordinador, que se expresará en términos financieros las operaciones y recursos que formen parte de la Institución.

La variable independiente es el modelo presupuestario y la variable dependiente se la considera a la limitante en la administración de los recursos

La población de esta investigación esta constituida por cincuenta y tres (53) personas entre docentes que también cumplen funciones de administradores y estudiantes considerados como la mano de obra.

Los métodos que se aplican en esta investigación es de forma aplicada, porque busca confortar la teoría con la realidad, y de tipo descriptivo con la tarea fundamental de plantear correctamente el problema, es decir analizarlo y delimitarlo proponer una tentativa de aplicación clara y precisa con la realidad, derivar consecuencias de esas suposiciones, de elegir los instrumentos metodológicos para realizar la investigación, someter a prueba los instrumentos elaborados, interpretar los datos recogidos y estimar la validez de los resultados alcanzados.

Finalmente para solucionar el problema científico se utilizó la metodología no experimental puesto que se realiza sin manipular deliberadamente la variable independiente por que ya a sucedido y se observan tal y como se a dado en su contexto natural.

En la presente investigación se utilizo métodos teóricos que permitieron, mediante un proceso lógico alcanzar los objetivos, así como también los métodos empíricos por lo que se utilizo al método descriptivo, científico e hipotético – deductivo. Estos métodos conjuntamente con la investigación descriptiva y las encuestas y entrevistas permiten recopilar información que sirve para estructurar el modelo presupuestario en el Centro Artesanal, lo que permite la verificación de la hipótesis.

La información vertida en los instrumentos de investigación es procesada gracias a la utilización de la estadística descriptiva, la misma que permite representar dicha información en tablas de frecuencia, cuyos resultados son clasificados y posteriormente reflejados en gráficos estadísticos lo cual facilita su interpretación.

El presente trabajo esta conformado por tres partes:

En el primer capitulo se aborda fundamentos teóricos sobre la economía, administración financiera, contabilidad, presupuesto, en si su importancia, definición y objetivos, es decir los fundamentos necesarios para elaborar el modelo presupuestario.

El segundo capitulo contiene la presentación de resultados de los instrumentos de investigación aplicados a los miembros del Centro Artesanal de Mulaló (encuestas y entrevistas).

El tercer capitulo, abarca una breve descripción del Centro artesanal José María Gordillo de Mulaló, un análisis y evaluación de su situación actual y el diseño del modelo presupuestario en el que se muestra con claridad un presupuesto integral en el que se refleja puntos claves donde se inician a definirse claramente cada uno de las actividades a desarrollar dentro del Centro Artesanal José María Gordillo, para tener un control adecuado de todos los recursos que posee la Institución, y finalmente contiene las conclusiones y recomendaciones de esta investigación.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

	Pág.
PRELIMINARES	
Portada	
Autoría	I
Aval del Director de tesis	II
Agradecimiento	III
Dedicatoria	IV
Resumen	VI
Abstract	VII
Introducción	VIII
CONTENIDO	
CAPÍTULO I	
1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA SOBRE EL OBJETO DE ESTUDIO.	1
1.1. El Presupuesto	1
1.1.2. Planeación Estratégica	19
1.1.3. Estándares de los Presupuestos	21
1.1.4. El Aspecto Humano y los Presupuestos	21
1.1.5. Características de un Sistema Presupuestario	22
1.1.6. Principales Indicadores del Presupuesto	22
1.1.7. Funciones del Presupuesto	23
1.1.8. Ventajas y Desventajas del Presupuesto	23
1.1.9. Elementos del Presupuesto	24
1.1.10. Clasificación del Presupuesto	26
1.1.11. Principio del Presupuesto	29
1.1.12. Presupuesto Maestro	30
1.1.13. Presupuesto de Ventas	33
1.1.14. Presupuesto de Producción	36
1.1.15. Presupuesto de Materia Prima	38
1.1.16. Presupuesto de Mano de Obra	40

1.1.17. Presupuesto Costos Indirectos de Fabricación	43
1.1.18. Presupuesto de gastos de operación	47
1.1.19. Flujo de Caja	51
1.1.20. Estado de Resultados Proyectado	52
1.1.21. Balance General Proyectado	53
1.1.22. Análisis del Punto de Equilibrio	57
CAPÍTULO II	59
2. METODOLOGÍA	59
2.1. Diseño Metodológico	60
2.1.1. Tipo de Investigación	60
2.1.2. Métodos y Técnicas	61
2.1.3. Método Estadístico	64
2.2. Planificación Estratégica	65
2.3. Operacionalización de Variables	70
2.4. Análisis de las Técnicas de Encuesta, Entrevista y Observación Aplicada en el Centro Artesanal.	71
2.5. Verificación de la Hipótesis	86
2.6. Conclusiones	88
2.7. Recomendaciones	89
CAPÍTULO III	90
3. PROPUESTA	90
3.1. Diseño de la propuesta	90
3.1.1. Datos informativos del Centro Artesanal María Gordillo de Mulaló.	91
3.1.2. Justificación del diseño de la propuesta	91
3.1.3. Objetivos de la propuesta	92
3.1.4. Desarrollo de la propuesta	93
3.1.4.1. Datos generales	93
3.1.4.2. Organigrama Estructural del Establecimiento Artesan.	96
3.1.4.3. Organigrama Funcional del Establecimiento Artesan.	97
3.1.5. Presupuesto de Ventas.	101

3.1.6. Presupuesto de Producción.	105
3.1.7. Presupuesto de Consumo y Costeo de la Materia Prima.	107
3.1.8. Presupuesto de Mano de Obra Directa.	111
3.1.9. Presupuesto de Compras	120
3.1.10. Presupuesto de Gastos Indirectos de Fabricación	122
3.1.11. Presupuesto de Gastos de Administrativo – Venta	124
3.1.12. Estado de Resultado	125
3.1.13. Balance General	127
3.1.14. Flujo de Fondos	127
3.1.15. Punto de Equilibrio	129
3.1.16. Conclusiones	131
3.1.17. Recomendaciones	133
3.1.18. Referencias Bibliográficas	
3.1.19. Anexo	

ÍNDICE DE CUADROS

Contenido	Pág.
CUADRO 01 FORMULA PARA EL PRESUPUESTO DE VENTAS.	34
CUADRO 02 FORMULA PARA EL PRESUPUESTO DE VENTAS.	35
CUADRO 03 FORMULA APLICADA EN EL PRESUPUESTO DE VENTAS.	35
CUADRO 04 FORMULA PARA EL PRESUPUESTO DE PRODUCCIÓN.	37
CUADRO 05 FORMULA PARA EL PRESUPUESTO REQUERIMIENTO DE MATERIA PRIMA.	39
CUADRO 06 FORMULA PARA EL PRESUPUESTO COMPRA DE MATERIA PRIMA.	40
CUADRO 07 FORMULA PARA EL PRESUPUESTO MANO DE OBRA.	43
CUADRO 08 FORMULA PARA EL PRESUPUESTO COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN.	45
CUADRO 09 FORMULA PARA LA TASA DE APLICACIÓN.	46
CUADRO 10 FORMULA PARA EL PRESUPUESTO COSTO DE VENTAS.	46
CUADRO 11 FORMULA PARA EL PRESUPUESTO GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.	48
CUADRO 12 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA.	65
CUADRO 13 OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE.	70
CUADRO 14 DISTRIBUCIÓN DEL PERSONAL.	94
CUADRO 15 PRECIO DE MATERIA PRIMA.	99
CUADRO 16 PRODUCCIÓN ANTERIOR.	100
CUADRO 17 PRODUCCIÓN PROYECTADA.	101
CUADRO 18 PRECIO DE PRODUCCIÓN.	102
CUADRO 19 MARGEN DE UTILIDAD.	103
CUADRO 20 PRONÓSTICO DE VENTAS MENSUALES.	104
CUADRO 21 INVENTARIO.	105
CUADRO 22 PRESUPUESTO DE PRODUCCIÓN EN UNIDADES.	106

CUADRO	23	PRESUPUESTO DE CONSUMO Y COSTEO DE MATERIA PRIMA - OCTUBRE.	108
CUADRO	24	PRESUPUESTO DE CONSUMO Y COSTEO DE MATERIA PRIMA- NOVIEMBRE.	109
CUADRO	25	PRESUPUESTO DE CONSUMO Y COSTEO DE MATERIA PRIMA- DICIEMBRE.	110
CUADRO	26	COSTO POR HORA.	111
CUADRO	27	PRESUPUESTO MANO DE OBRA DIRECTA – OCTUBRE.	113
CUADRO	28	PRESUPUESTO MANO DE OBRA DIRECTA – NOVIEMBRE.	114
CUADRO	29	PRESUPUESTO MANO DE OBRA DIRECTA – DICIEMBRE.	115
CUADRO	30	PRESUPUESTO MANO DE OBRA.	116
CUADRO	31	INVENTARIOS.	116
CUADRO	32	PRESUPUESTO DE CONSUMO Y COSTEO DEL INVENTARIO FINAL – OCTUBRE.	117
CUADRO	33	PRESUPUESTO DE CONSUMO Y COSTEO DEL INVENTARIO FINAL – NOVIEMBRE.	118
CUADRO	34	PRESUPUESTO DE CONSUMO Y COSTEO DEL INVENTARIO FINAL – DICIEMBRE.	119
CUADRO	35	PRESUPUESTO DE COMPRAS - OCTUBRE.	120
CUADRO	36	PRESUPUESTO DE COMPRAS - NOVIEMBRE.	121
CUADRO	37	PRESUPUESTO DE COMPRAS - DICIEMBRE.	121
CUADRO	38	GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN.	122
CUADRO	39	DEPRECIACIÓN.	122
CUADRO	40	DEPRECIACIÓN MENSUAL	123
CUADRO	41	PRESUPUESTO GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN.	123
CUADRO	42	PRESUPUESTO GASTOS ADMINISTRATIVOS DE VENTAS.	124
CUADRO	43	PRESUPUESTO DE GASTOS DE VENTAS.	125
CUADRO	44	ESTADO DE RESULTADOS.	125
CUADRO	45	ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS.	126

CUADRO	46	BALANCE GENERAL.	127
CUADRO	47	FLUJO DE FONDOS.	127
CUADRO	48	FLUJO DE FONDOS NETOS.	128
CUADRO	49	ESTADO DE RESULTADOS.	129
CUADRO	50	PUNTO DE EQUILIBRIO.	130

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Contenido			Pág.
GRÁFICO	01	PRENDAS DE VESTIR QUE MÁS SE COMERCIALIZA.	72
GRÁFICO	02	CALCULA PARA LA CONFECCIÓN DE VESTIMENTAS.	73
GRÁFICO	03	CONTROLA LOS RECURSOS.	74
GRÁFICO	04	EXISTE UNA PERSONA PARA REALIZAR PRESUPUESTO.	75
GRÁFICO	05	UN PRESUPUESTO BENEFICIA AL BUEN DESARROLLO DE ACTIVIDADES.	76
GRÁFICO	06	EL PERSONAL TIENE CONOCIMIENTO TEÓRICO Y PRACTICO.	77
GRÁFICO	07	EL VOLUMEN DE PRODUCCIÓN ES EN BASE A LA:	78
GRÁFICO	08	TIENE SUFICIENTE MAQUINARIA PARA LA PRODUCCIÓN.	79
GRÁFICO	09	LA ADMINISTRACIÓN ACTUAL ES:	80
GRÁFICO	10	LA ACOGIDA DE LAS PRENDAS DE VESTIR ES:	81
GRÁFICO	11	PUNTO DE EQUILIBRIO	130

ÍNDICE DE TABLAS

Contenido	Pág.
TABLA 01 ESQUEMA DEL PRESUPUESTO DE VENTAS.	35
TABLA 02 ESQUEMA DEL PRESUPUESTO DE PRODUCCIÓN.	37
TABLA 03 ESQUEMA DEL PRESUPUESTO REQUERIMIENTO DE MATERIA PRIMA.	39
TABLA 04 ESQUEMA DEL PRESUPUESTO COMPRA DE MATERIA PRIMA.	40
TABLA 05 ESQUEMA DEL PRESUPUESTO MANO DE OBRA.	43
TABLA 06 ESQUEMA DEL PRESUPUESTO COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN.	46
TABLA 07 ESQUEMA DEL PRESUPUESTO COSTO DE VENTAS.	47
TABLA 08 ESQUEMA DEL PRESUPUESTO GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.	49
TABLA 09 POBLACIÓN.	61
TABLA 10 PRENDAS DE VESTIR QUE MAS SE COMERCIALIZA.	72
TABLA 11 CALCULA PARA LA CONFECCIÓN DE VESTIMENTAS.	73
TABLA 12 CONTROLA LOS RECURSOS.	74
TABLA 13 EXISTE UNA PERSONA PARA REALIZAR PRESUPUESTO.	75
TABLA 14 UN PRESUPUESTO BENEFICIA AL BUEN DESARROLLO DE ACTIVIDADES.	76
TABLA 15 EL PERSONAL TIENE CONOCIMIENTO TEÓRICO Y PRACTICO.	77
TABLA 16 EL VOLUMEN DE PRODUCCIÓN ES EN BASE A LA:	78
TABLA 17 TIENE SUFICIENTE MAQUINARIA PARA LA PRODUCCIÓN.	79
TABLA 18 LA ADMINISTRACIÓN ACTUAL ES:	80
TABLA 19 LA ACOGIDA DE LAS PRENDAS DE VESTIR ES:	81
TABLA 20 PUESTOS OPERARIOS.	95

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTO TEÓRICO

1.1. El Presupuesto

Al mencionar al presupuesto se debe considerar al mismo como la presentación ordenada de los resultados previstos de un plan, un proyecto o una estrategia.

Esta opinión hace referencia a la distinción entre la contabilidad tradicional y los presupuestos, en el sentido de que estos últimos están orientados hacia el futuro y no hacia el pasado, aún cuando en su función de control, el presupuesto de un período anterior pueda compararse con los resultados reales (pasados).

Ya que presupuestar es hacer el cómputo anticipado del costo, de los gastos e ingresos o rentas de un negocio, los presupuestos se realizan en base al conocimiento acumulado que la organización tiene de la actividad concreta de la empresa, de los cambios y pronósticos sobre las cantidades y precios, el periodo del presupuesto se realiza correspondiendo con el año financiero-fiscal-contable.

Puesto que los fundamentos teóricos y prácticos del presupuesto, como herramienta de planificación y control, tuvieron su origen en el sector gubernamental a finales del siglo XVIII, cuando se presentaba al Parlamento Británico los planes de gastos del reino y se daban pautas sobre su posible ejecución y control.

Desde el punto de vista técnico la palabra se deriva del francés antiguo bougette o bolsa. Dicha acepción intentó perfeccionarse posteriormente en el sistema inglés con el término budget de conocimiento común y que recibe en nuestro idioma la denominación de presupuesto.

Entre 1912 y 1925, y en especial después de la Primera Guerra Mundial, el sector privado notó los beneficios que podía generar la utilización del presupuesto en materia de control de gastos, y destino recursos en aquellos aspectos necesarios para obtener márgenes de rendimiento adecuados durante un ciclo de operación determinado.

En este período las industrias crecen con rapidez y se piensa en el empleo de métodos de planeación empresarial apropiados.

El papel desempeñado por los presupuestos lo destacan prestigiosos tratadistas modernos quienes señalan lo vital de los pronósticos relacionados con el manejo de efectivo.

Donde las funciones que desempeñan los presupuestos dependen en gran parte de la propia dirección de la empresa. Las necesidades y expectativas de los directivos y el uso que hagan de los presupuestos, están fuertemente influidos por una serie de factores relacionados con los antecedentes gerenciales y con el sistema empresarial.

Por lo que las organizaciones hacen parte de un medio económico en el que predomina la incertidumbre, por ello deben planear sus actividades si pretenden sostenerse en el mercado competitivo, puesto que cuanto mayor sea la incertidumbre, mayores serán los riesgos por asumir.

Ya que el presupuesto surge como una herramienta moderna del planteamiento y control al reflejar el comportamiento de indicadores económicos como los enunciados y en virtud de sus relaciones con los diferentes aspectos administrativos contables y financieros de la empresa.

Logrando así relacionar al presupuesto con otras ciencias, que permitirán ampliar y mejorar los conocimientos, alcanzar fines propios, y, con la entidad educativa a ejecutarse.

Tomando como referencia al nacimiento de la ECONOMÍA como cuerpo teórico de estudio, independiente de la política y la filosofía, puede fecharse en el año 1776, antes que los griegos hicieron importantes aportaciones, al igual que los escolásticos de la edad media. Desde el siglo XV hasta el siglo XVIII, se escribieron numerosos ensayos que desarrollaron los principios del nacionalismo económico como la escuela de pensamiento denominada mercantilismo; durante el siglo XVIII los fisiócratas franceses formularon un modelo económico bastante refinado y teórico.

Los postulantes consideran que la economía es una rama de las ciencias sociales, que estudia las relaciones de producción, distribución y consumo de los bienes y servicios y la forma en que las sociedades deciden qué producir, cómo y para quién producir con recursos escasos y limitados. También han considerado como la administración ordenada de la riqueza, y reducción de gastos.

Los investigadores consideran que la economía es importante porque se considera como la ciencia que estudia los métodos más eficaces para satisfacer las necesidades humanas materiales, mediante el empleo de bienes escasos. Además de estudiar la conducta humana, va más allá, en el sentido que estudia un aspecto de la realidad social, comportamientos e implicaciones a nivel agregado o macroeconómico.

Los Objetivos de la economía en los que se fundamentan los investigadores básicamente son:

- Estudiar el comportamiento humano como una relación entre fines y medios escasos, susceptibles de empleos alternativos.
- Analizar las relaciones de producción, distribución y consumo de los bienes y servicios y la forma en que las sociedades deciden qué producir, cómo y para quién producir con recursos escasos y limitados.

Por lo que los investigadores deducen que la economía es primordial en cualquier ámbito ya que el economizar significa optar, elegir, preferir entre diversos medios para el logro de específicos fines, a lo que se refiere es a la acción humana como comportamiento deliberado en oposición a los actos, para así dar paso a una reducción de gastos anunciados o previstos, a través de una administración eficaz y razonable de los bienes.

No resulta fácil ofrecer una definición de Economía, ni tampoco especificar cuál es su objeto de estudio, puesto que no existe unanimidad al respecto entre los principales economistas del pasado ni de la actualidad que facilite el acercamiento a esta cuestión, no obstante, la referencia a algunas de las definiciones de Economía proporcionadas por los autores más relevantes.

Como dice ROBBINS "La economía es la ciencia que estudia la conducta humana como una relación entre fines y medios escasos que tienen usos alternativos". (Pág. <http://www.zonaeconomica.com/definicion/economia>); [09-05-07]; [9am]

Al hacer alusión a la economía los investigadores creen que esta permite el análisis, de cómo una sociedad utiliza los escasos recursos de la fuerza humana, las materias primas y el capital de tal modo que busca satisfacer las necesidades materiales de sus miembros.

Para los renombrados economistas. SAMUELSON Y NORDHAUS, autores del libro "Economía", definen a la economía como: "El estudio de la manera en que las sociedades utilizan los recursos escasos para producir mercancías valiosas y distribuir las entre los diferentes individuos".

(Pág. <http://www.promonegocios.net/economia/definicion-economia.html>) [09-05-07]; [10am]

Por lo que los aspirantes manifiestan que la economía en un sistema capitalista, es la ciencia que ha base de su estudio planifica la utilización de recursos que permitirán producir bienes en abundancia y de tal modo que satisfaga las necesidades de las familias que de ninguna manera son ilimitados.

Se considerado que la Administración Financiera, ha ido evolucionando, ya que anteriormente solo tenía que allegarse de recursos para ampliar las plantas, cambiar equipos y mantener los inventarios, ahora forma parte del proceso de control y de decisión, las cuales ejercen gran influencia en la planeación financiera, por lo cual tiene una relación cercana con el presupuesto.

Puesto que en todas las decisiones de negocios existen implicaciones financieras, lo cual requiere de conocimientos claros de administración financiera.

La Administración Financiera resulta ser de gran importancia para el cuidado de los recursos financieros de la empresa, se centra en dos aspectos básicos, la rentabilidad y la liquidez. Esto significa que la Administración Financiera busca hacer que los recursos sean lucrativos y líquidos, teniendo como funciones básicas desarrollar la Inversión, el Financiamiento y las decisiones sobre los dividendos de una organización.

También la administración financiera es la que se encarga de planificar los recursos económicos, para definir y determinar cuáles son las fuentes de dinero más convenientes (más baratas), para que dichos recursos aplicados en forma óptima, y poder hacer frente a todos los compromisos económicos presentes y futuros, ciertos e imprecisos, que tenga la empresa, reduciendo riesgos e incrementando la rentabilidad de la empresa.

Los Objetivos de la administración financiera en los que se enmarcan los investigadores básicamente son:

- Hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.
- Planear los recursos económicos, para definir y determinar cuáles son las fuentes de dinero más convenientes, para que dichos recursos sean aplicados en forma óptima, y poder hacer frente a todos los compromisos económicos presentes y futuros, ciertos e imprecisos, que tenga la empresa, reduciendo riesgos e incrementando la rentabilidad.

La KOONTZ, Harold manifiesta que la “Administración Financiera es el área de la Administración que cuida de los recursos financieros de la empresa. Puesto que esta se centra en dos aspectos importantes de los recursos financieros como lo son

la rentabilidad y la liquidez. Esto significa que la Administración Financiera busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.”

(Pág. http://www.zaruma.gov.ec/zaruma/index.php?option=com_content&task=view&id=270&Itemid=319) [12-04-07]; [12am]

Donde los postulantes alucen que se encarga de ciertos aspectos específicos de una organización, que varían de acuerdo con la naturaleza de cada una de estas funciones, las funciones más básicas que desarrolla la Administración Financiera.

También señala (CHESTER Bernard), “Que es un rol de las finanzas para mantener y crear valor y está cambiando significativamente. Las funciones del ejecutivo de finanzas como guardián y administrador de riesgo están siendo sometidos a un mayor escrutinio. Al mismo tiempo, deben ser más eficaces y eficientes en el apoyo a las principales necesidades de la empresa ya que ofrece un proceso transaccional más rápido y preciso”.

(Pág. <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/adminfinancieraenrique.htm>) [22-06-07]; [16pm]

FRANCO, Eduardo ha publicado que la Administración Financiera se encarga de “Toman decisiones con relación a la expansión, tipos de valores que se deben emitir para financiar la expansión, deciden los términos de crédito sobre los cuales los clientes podrán hacer sus compras, la cantidad de inventarios que deberán mantener, el efectivo que debe estar disponible, análisis de fusiones, utilidades para reinvertir en lugar de pagarse como dividendos.”

(Pág. <http://Www.Definicion.Org/Administracion-Financiera>) [5-07-07]; [18pm]

Los tesisistas señalan que para poder lograr la maximización de la organización se requiere de preparación de pronósticos y planeación donde las decisiones

financieras e inversiones de importancia mayor, determinando la tasa óptima de crecimiento en ventas y se decide sobre la adquisición de activos y la forma de financiarlos.

Donde la forma de tratar con los mercados financieros de dinero y capital, de los cuales se obtienen fondos y se negocian los valores de un establecimiento. Para los administradores financieros, debe ser una decisión acerca de los activo que deben adquirir sus empresas, la forma en que serán financiados y la forma en que la organización debe administrarlos, para lograr la maximización del valor de la entidad en el mercado y del bienestar general.

Las principales funciones de un administrador financiero pueden recalcarse en las siguientes actividades:

- El Administrador interactúa con otros Administradores para que la empresa funcione de manera eficiente. Este a su vez trata de crear planes financieros para que la empresa obtenga los recursos financieros y lograr así que la empresa pueda funcionar y a largo expandir todas sus actividades.
- Debe saber Administrar los recursos financieros de la empresa para realizar operaciones como: compra de materia prima, adquisiciones de maquinas y equipos, pago de salarios entre otros.
- Debe saber invertir los recursos financieros excedentes en operaciones como: inversiones en el mercado de capitales, adquisición de inmuebles, terrenos u otros bienes para la empresa.
- Manejar de forma adecuada la elección de productos y de los mercados de la empresa.
- La responsabilidad de la obtención de calidad a bajo costo y de manera eficiente.

- Y por último la meta de un Administrador Financiero consiste en planear, obtener y usar los fondos para maximizar el valor de la organización.

En este estudio los postulantes concluyen que la Administración Financiera está enfocada al análisis y la toma de decisiones financieras, es importante reconocer que el uso de la Administración Financiera permite alcanzar los objetivos generales de las organizaciones.

En las organizaciones se tratan situaciones de las cuales es responsable el Gerente Financiero, las mismas que se han generado como funciones principales al determinar el monto apropiado de fondos que debe manejar la organización, definir el destino de los fondos hacia activos específicos de manera eficiente y obtener fondos en las mejores condiciones posibles.

Desempeñando así un papel dinámico en el desarrollo de una compañía moderna. Con su creciente influencia que ahora se extiende bastante, más allá de los registros, informes, posición de efectivo de la empresa, cuentas y obtención de fondos.

Al considerar al presupuesto como una herramienta de planificación y control, se tomara en cuenta a la contabilidad como fuente que permita obtener datos históricos reales que nos ayudaran a tomar decisiones acertadas para el mejoramiento del mismo, por lo tanto, más adelante se detallara definiciones de contabilidad expresada por distintos autores.

Por lo que los investigadores señalan que la CONTABILIDAD, es un ciencia que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un

negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables los mismos que servirán como datos históricos para la elaboración del presupuesto.

Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa.

La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte los gerentes o directivos a través de la contabilidad general, podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía.

Los Objetivos de la contabilidad en los que se fundamentan los investigadores básicamente son:

- Proporcionar una selecta información a: Dueños, accionistas, bancos y gerentes, con relación a la naturaleza del valor de las cosas que el negocio deba a terceros, la cosas poseídas por los negocios. Sin embargo, su primordial objetivo es suministrar información razonada, con base en registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente privado o público.
- Proporcionar información cuantitativa, generalmente, de naturaleza financiera para ser utilizada en la toma de decisiones económicas.

La CONTABILIDAD, se desarrolló aún más como resultado de las necesidades de información de los comerciantes en las ciudades – estado, de Italia durante el siglo XV. En ese ambiente el monje Lúea Pacioli, un matemático amigo de Leonardo Da Vinci, publicó en 1494 la primera descripción de la teneduría de libros por partida doble.

El desarrollo contable aumentó durante la Revolución Industrial cuando las economías de los países desarrollados comenzaron la producción masiva de bienes.

Los inversionistas desean conocer los estados financieros básicos, como son: El Estado de Resultados, el Balance General y el Flujo de Caja, para eso se apoya en el contador, el cual refleja la historia de lo que ha sucedido en un período determinado, en contraposición con las finanzas la cual mira al futuro.

Donde opinan los aspirantes que la Contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieros. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal.

A través de esta ciencia se lograra obtener datos que permitirán conocer la estabilidad y solvencia de la Institución, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa, su solvencia y cabida en la toma de decisiones, para el mejoramiento de su estabilidad contable.

Para FANO, Agustín “La contabilidad es una técnica auxiliar de la economía de empresas cuyo objetivo es satisfacer necesidades de información y de control a un costo mínimo, ayudando a sí que las empresas logren mayores utilidades “(Contabilidad general; Cuarta edición; editorial Mc graw hill; Pag.5)

Como también señala HARGADON, Bernard “la contabilidad es el arte de coleccionar, resumir, analizar e interpretar datos financieros, para obtener a si la información necesaria de una empresa” (Contabilidad de Costos; primera edición; editorial LNS; Pág.12)

Los postulantes manifiestan que el propósito fundamental de la contabilidad es proporcionar información financiera sobre una entidad económica. Quienes toman decisiones administrativas necesitan información financiera de una empresa para ayudarse en la planeación y el control de las actividades de la organización.

La contabilidad tiene diversos libros que son indispensables para toda empresa los cuales son:

- Diario
- Inventario
- Mayor
- Balances

Existen también los llamados “Libros Auxiliares” tales como, el Libro de Caja, el Diario Auxiliar de Ventas, el Diario de Cuentas Corrientes, Documentos por Pagar, Bancos, entre otros.

Con base a la revisión bibliográfica efectuada los investigadores, concluyen que, el hombre desde tiempos memorables se ha empeñado en llevar un control exhaustivo de todos los movimientos financieros que se ejecutan en sus pequeñas, medianas o grandes empresas. Por consiguiente, se ha apoyado en diversas formas para lograr su fin. En un principio, lo realizó en procesos muy simples, sin embargo con el transcurrir del tiempo, el avance tecnológico y las exigencias empresariales los procesos y técnicas contables han evolucionado.

Actualmente se puede afirmar que el proceso de contar y registrar datos financieros se desarrolla de una manera más simple y sencilla con el apoyo del contador, pero, es preciso aclarar que se siguen rigiendo por los principios establecidos para ejecutar la contabilidad empresarial.

Los postulantes al lograr entender a la Contabilidad General y la Contabilidad de Costos, manifiestan que estas apoyadas con otras herramientas son importantes para realizar las proyecciones financieras, las cuales son apoyo para los analistas de estudios económicos. Más aún considerando que esta contabilidad permitirá obtener datos necesarios para la creación de un presupuesto.

La contabilidad de costos se considera importante porque es una parte de la contabilidad general, que tiene aplicación en el sector industrial, de servicio y extracción minera. Registra en forma técnica los procedimientos y operaciones que van a determinar el costo de la producción determinados, presentando informes claros y precisos a la dirección de las empresas.

Los Objetivos de la contabilidad de costos que alucen los tesistas elementalmente son:

- Satisfacer las necesidades de información y de control a un costo mínimo, ayudando así a que las empresas logren mayores utilidades.
- Ayudar a la gerencia a calcular los presupuestos de operación.
- Reducción de costos
 - a) Utilizando materiales sustitutos de menor valor, sin perder la calidad del producto.
 - b) Cambiando el diseño de los productos.
 - c) Modificando los sistemas salariales, con el fin de evitar la mano de obra ociosa.
 - d) Controlando las compras y entregas de materiales.
 - e) Instalando maquinarias que mejoren el rendimiento.
- Determinar los precios de venta.
 - a) Con la utilización de presupuestos, para evitar precios inconvenientes.
 - b) Con los informes de desperdicios, desechos y trabajos defectuosos.
 - c) Con los informes de gastos de venta y de administración.
- Controlar los inventarios
 - a) Para facilitar la elaboración de los estados contables.
 - b) Para determinar las existencias máximas, mínimas y críticas.
- Determinar si a la empresa le conviene seguir produciendo ciertos artículos accesorios y obtenerlos de otras empresas especializadas.
- Establecer un control para cada rubro del costo.

Con respecto a la contabilidad de costos los postulantes manifiestan que es fase ampliada de la contabilidad general o financiera de una entidad industrial o mercantil, que proporciona rápidamente a la gerencia, los datos relativos a los costos de producir o vender cada artículo o de suministrar un servicio en particular, ayudando así a la toma de decisiones.

Donde BOLAÑO, Cesar manifiesta que "Contabilidad de costos es una parte de la especializada de la contabilidad general, que tiene aplicación en el sector

industrial, de servicio y extracción minera. Registra en forma técnica los procedimientos y operaciones que van a determinar el costo de la producción terminados presentando informes claros, y precisos a la dirección de las empresas" (Contabilidad Comercial; editorial norma 1981; Bogotá; Colombia; Pág. 14)

Por lo que los investigadores señalan que la CONTABILIDAD, es un ciencia que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables.

FIERRO, Enrique dice "La contabilidad es un elemento del sistema de información de un Ente que proporciona datos sobre su patrimonio y la evolución del mismo, destinados a facilitar las decisiones de sus administradores y de los terceros que interactúan con él en cuanto se refiere a su relación actual o potencial con el mismo" (Contabilidad de costos; editorial norma; edición primera; Pág. 14)

Los postulantes consideran que la contabilidad permite obtener información periódica sobre la rentabilidad de los distintos departamentos de la empresa y la relación entre las previsiones efectuadas en el presupuesto; y puede explicar por qué se han producido desviaciones. Además permite realizar previsiones y estimaciones, de forma que los directivos puedan hacerse una idea de la situación de la empresa al finalizar el ejercicio.

Posteriormente se presentara un contexto coordinado de los conceptos que constituyen la teoría de los PRESUPUESTOS, desde la perspectiva de diferentes autores. Principios conceptos, términos y temas que permitirán a quienes toman las decisiones en las empresas tener una base conceptual como guía.

Sabiendo que la idea de PRESUPUESTAR ha existido en la mente de la humanidad desde siempre, lo demuestra el hecho que los egipcios hacían estimaciones para pronosticar los resultados de sus cosechas de trigo, con objeto de prevenir los años de escasez; y que los romanos estimaban las posibilidades de pago de los pueblos conquistados, para exigirles el tributo correspondiente.

En el cual los investigadores consideran a los presupuestos como un estado cuantitativo formal de los recursos que se separan a fin de realizar las actividades proyectadas para determinados periodos. Por tanto se usan mucho como medios para las actividades de la planificación y el control en todos los niveles de la organización. Existen varias razones que explican el uso tan generalizado.

Los presupuestos ser de gran importancia puesto que son útiles en la mayoría de las organizaciones como: Utilitaristas (compañías de negocios), no-utilitaristas (agencias gubernamentales), grandes (multinacionales, conglomerados) y pequeñas empresas.

1. Los presupuestos son importantes porque ayudan a minimizar el riesgo en las operaciones de la organización.
2. Por medio de los presupuestos se mantiene el plan de operaciones de la empresa en unos límites razonables.
3. Sirven como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la empresa y direccionarlas hacia lo que verdaderamente se busca.
4. Facilitan que los miembros de la organización
5. Cuantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción.
6. Las partidas del presupuesto sirven como guías durante la ejecución de programas de personal en un determinado periodo de tiempo, y sirven como norma de comparación una vez que se hayan completado los planes..

7. Los procedimientos inducen a los especialistas de asesoría a pensar en las necesidades totales de las compañías, y a dedicarse a planear de modo que puedan asignarse a los varios componentes y alternativas la importancia necesaria
8. Los presupuestos sirven como medios de comunicación entre unidades a determinado nivel y verticalmente entre ejecutivos de un nivel a otro. Una red de estimaciones presupuestarias se filtran hacia arriba a través de niveles sucesivos para su ulterior análisis.
9. Las lagunas, duplicaciones o sobre posiciones pueden ser detectadas y tratadas al momento en que los gerentes observan su comportamiento en relación con el desenvolvimiento del presupuesto.

Los Objetivos del presupuesto que señalan los tesisas principalmente son:

- Planear integral y sistemáticamente todas las actividades que la empresa debe desarrollar en un periodo determinado.
- Controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos y, fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la empresa para lograr el cumplimiento de las metas previstas.
- Coordinar los diferentes centros de costo para que se asegure la marcha de la empresa en forma integral.

A continuación BURBANO, menciona términos importantes del presupuesto:

"En primer término los presupuestos se presentan en términos monetarios, los cuales se pueden usar fácilmente como común denominador para una amplia gama de actividades de la organización, contratación y capacitación del personal, compras de equipos, producción, publicidad y ventas."

"En segundo el aspecto monetario de los presupuestos significa que pueden transmitir información, en forma directa, sobre un recurso fundamental para la organización, el capital y sobre una meta fundamental de la organización, el capital, las utilidades. Por consiguiente, las empresas orientadas a percibir utilidades los usan mucho."

"En tercero los presupuestos establecen normas de desempeño, claras y definidas, para un ciclo de tiempo establecido, por regla general, un año. En intervalos definidos de dicho lapso, los resultados reales se comparan directamente con el presupuesto. Las desviaciones se pueden detectar sin problema y atar en consecuencia." (Enfoque de gestión, planeación y control de recursos; Tercera edición; Pág. 12)

Por lo que los postulantes sustentan que para presupuestar se necesita de una etapa previa de previsión y planificación, en el sentido de decidir por adelantado lo que se debe hacer, ya que este equivale a proyectar en un curso de actuación como consecuencia de que se reconoce la necesidad del desarrollo anticipado de la gestión de la empresa, tanto en el aspecto económico operativo real como en el financiero y para establecer la coordinación de actividades que realiza las funciones organizativas, a las que se describen las responsabilidades pertinentes.

Precisando los causes para la coordinación global y comunicación entre los dirigentes e infundiendo, a través de la motivación adecuada, el clima de cooperación que hace posible conseguir objetivos colectivos múltiples.

MEYER, Jean dice que "el presupuesto es un conjunto coordinado de previsiones que permiten conocer con anticipación algunos resultados considerados básicos para la empresa." (Contabilidad general; Tercera edición; Mc graw hill; Pag. 8).

Los investigadores consideran que el presupuesto es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que, debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas.

MALLO, Carlos indica que "el presupuesto maestro es la preparación paso a paso de los diversos segmentos del presupuesto maestro exige consideraciones cuidadosas por parte de la gerencia, con muchas decisiones claves relacionadas con la fijación de precios, líneas de producción, programación de la producción, gastos de capital, investigación y desarrollo y otros aspectos." (Contabilidad de costos y estrategia de gestión; Pag.11)

Los tesistas asumen al presupuesto como una herramienta necesaria en la Institución, ya que esta ayuda a controlar y a planificar sus actividades, que permitirán prevenir los gastos e ingresos para un determinado periodo de tiempo, por lo general un año. El presupuesto es un documento que consiente a las entidades, a establecer prioridades básicas y necesarias ayudando a evaluar la consecución de sus objetivos.

Para su mayor comprensión y mayor control los presupuestos clasifican las cuentas con el fin de crear un sistema de información confiable y una herramienta que permitirá adquirir una ventaja competitiva sostenible, haciendo eficientes sus procesos y optimizando sus operaciones.

1.1.2. Planeación Estratégica

Antes de analizar con detalle lo que implica el desarrollo de un presupuesto, es conveniente explicar un modelo de planeación estratégica con dos objetivos: el

primero entender la importancia de esta actividad como piedra angular para la competitividad de una empresa, y el segundo, comprender el papel que desempeñan los presupuestos dentro de la planeación estratégica.

Es sin duda que la primera herramienta que una empresa tiene que implantar para transformarse en una organización competitiva es la planeación estratégica por que a través de ella es posible determinar claramente a donde quiere ir, de tal manera que partiendo de donde se encuentra se puede fijar los derroteros necesarios para lograr su misión. A continuación se presenta un modelo de planeación estratégica que incluye ocho etapas detalladamente explicadas, de tal forma que serán más fáciles asimilar esta tecnología e implantarse en la institución.

Este modelo está integrado por tres grandes apartados que a continuación se explica hacia donde se quiere ir, donde se está y como lograr ese cambio. Modelos que nos ayuda a ver cuáles van a ser los fines de la institución en el cumplimiento de sus objetivos.

Definir donde se quiere estar incluyendo dos etapas: la definición de la misión del negocio, el análisis de la industria, la identificación de los factores básicos de competencia y la identificación de fuerzas y debilidades.

Como llegar a donde se quiere ir partiendo del donde se está incluyendo la definición de la dirección estratégica y la definición de planes de acción.

1.1.3. Estándares de los Presupuestos

Para desarrollar un presupuesto especialmente el de producción es necesario mantener en la empresa estándares actualizados, con el propósito de que facilite la elaboración del presupuesto de requisición de materia prima, mano de obra y gastos de fabricación indirectos, sino se determinarían en forma que son un subconjunto del conjunto llamado presupuesto.

1.1.4. El Aspecto Humano y los Presupuestos

Toda herramienta que se diseña para administrar con mayor facilidad una organización debe ser puesta en práctica cuidando que las personas que harán uso de ella la acepten como algo que les ayudara en su desarrollo y no como un instrumento negativo destinado a reprimir su labor. De ahí que se acepta todas las ventajas que ofrece un presupuesto, se debe evitar las consecuencias que lo pudiera conducir al fracaso. Es necesario subrayar que en las manos del personal está el éxito y el fracaso de todas las herramienta administrativas. Los criterios que aseguran el éxito de los presupuestos son los siguientes:

1. Los presupuestos deben ser para ayudar, más que para verificar fallas o éxitos.
2. El presupuesto debe ser fruto de todos los integrantes de la organización.
3. El presupuesto no debe considerar conflictos en la organización.
4. Visión errónea de los presupuestos.

1.1.5. Características de un Sistema Presupuestario

Al diseñar cualquier sistema presupuestario, debe tenerse siempre muy presente su fin último. Por ello se recomienda que deba:

- Lograr flexibilidad.
- Facilitar el control administrativo.
- Cuantificar los objetivos y metas del presupuesto maestro.
- Facilitar la autoevaluación de cada una de las áreas de responsabilidad de la empresa.
- El presupuesto a corto plazo debe ser parte del presupuesto a largo plazo.
- Se debe incorporar en el presupuesto a corto plazo las inversiones en activos fijos.
- En el nivel ejecutivo de la dirección se debe presentar indicadores de forma condesada.

1.1.6. Principales Indicadores del Presupuesto

La siguiente es una lista de indicadores que la Institución debe presupuestar y a su vez debe monitorear mensualmente para que el presupuesto logre su misión.

1. Ingresos.
2. Utilidad de operación.
3. Activos promedio en operación.
4. Margen de ventas.
5. Rotación de inversión.
6. Tasa de rendimiento sobre la inversión.

7. Porcentaje de capacidad utilizada.
8. Porcentaje de crecimiento de volumen.
9. Días de inversión en capital de trabajo.
10. Valor económico a agregado (EVA).
11. Inversiones aprobadas.
12. Flujo de efectivo de operación.
13. Compromiso con bancos acreedores.
14. Principales estrategias para el año.
15. Oportunidades y amenazas.
16. Programas específicos del año.
17. Otros.

1.1.7. Funciones del Presupuesto

- La principal función de los presupuestos se relaciona con el Control financiero de la organización.
- El control presupuestario es el proceso de descubrir qué es lo que se está haciendo, comparando los resultados con sus datos presupuestados correspondientes para verificar los logros o remediar las diferencias.
- Los presupuestos pueden desempeñar tanto roles preventivos como correctivos dentro de la organización.

1.1.8. Ventajas y Desventajas del Presupuesto

1.1.8.1. Ventajas

- Define objetivos básicos de la empresa.

- Determina la autoridad y responsabilidad para cada una de las generaciones.
- Es oportuno para la coordinación de las actividades de cada unidad de la empresa.
- Facilita el control de las actividades.
- Permite realizar un auto análisis de cada periodo.
- Los recursos de la empresa deben manejarse con efectividad y eficiencia.

1.1.8.2. Desventajas

- El Presupuesto solo es un estimado no pudiendo establecer con exactitud lo que sucederá en el futuro.
- El presupuesto no debe sustituir a la administración si no todo lo contrario es una herramienta dinámica que debe adaptarse a la empresa.
- Su éxito depende del esfuerzo que se aplique a cada hecho o actividad.
- Toma tiempo y cuesta prepararlo.

1.1.9. Elementos del Presupuesto

1.1.9.1. Es un plan.

Esto significa que el presupuesto expresa lo que la administración tratará de realizar.

1.1.9.2. Integrador.

Indica que toma en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa. Dirigido a cada una de las áreas de forma que contribuya al logro del objetivo global. Es indiscutible que el plan o presupuesto de un departamento de la empresa no es funcional si no se identifica con el objetivo total de la organización, a este proceso se le conoce como presupuesto maestro, formado por las diferentes áreas que lo integran.

1.1.9.3. Coordinador.

Significa que los planes para varios de los departamentos de la empresa deben ser preparados conjuntamente y en armonía.

En términos monetarios: significa que debe ser expresado en unidades monetarias.

1.1.9.4. Operaciones.

Uno de los objetivos primordiales del presupuesto es el de la determinación de los ingresos que se pretenden obtener, así como los gastos que se van a producir.

1.1.9.5. Recursos.

No es suficiente con conocer los ingresos y gastos del futuro, la empresa debe planear los recursos necesarios para realizar sus planes de operación, lo cual se logra, con la planeación financiera.

1.1.9.6. Términos Financieros.

Indica la importancia de que el presupuesto sea representado en la unidad monetaria para que sirva como medio de comunicación ya que de otra forma surgirían problemas en el análisis del plan maestro.

1.1.10. Clasificación del Presupuesto

Los presupuestos se pueden clasificar desde diversos puntos de vista a saber:

1. Según la flexibilidad,
2. Según el periodo de tiempo que cubren,
3. Según el campo de aplicabilidad de la empresa,
4. Según el sector en el cual se utilicen.

1.1.10.1. Según la flexibilidad

- Rígidos, estáticos, fijos o asignados.
- Son aquellos que se elaboran para un único nivel de actividad y no permiten realizar ajustes necesarios por la variación que ocurre en la realidad.
- Dejan de lado el entorno de la empresa (económico, político, cultural etc.).
- Este tipo de presupuestos se utilizaban anteriormente en el sector público.

1.1.10.2. Flexibles o variables

Son los que se elaboran para diferentes niveles de actividad y se pueden adaptar a las circunstancias cambiantes del entorno. Son de gran aceptación en el campo presupuestario moderno. Son dinámicos adaptativos, pero complicados y costosos.

1.1.10.3. Según el periodo de tiempo.

1.1.10.3.1. A corto plazo.

Son los que se realizan para cubrir la planeación de la organización en el ciclo de operaciones de un año. Este sistema se adapta a los países con economías inflacionarias.

1.1.10.3.2. A largo plazo

Este tipo de presupuestos corresponden a los planes de desarrollo que, generalmente, adoptan los estados y grandes empresas.

1.1.10.4. Según el campo de aplicación

1.1.10.4.1 De operación o económicos

Tienen en cuenta la planeación detallada de las actividades que se desarrollarán en el periodo siguiente al cual se elaboran y, su contenido se resume en un Estado de Ganancias y Pérdidas.

1.1.10.5 Según el sector

1.1.10.5.1. Presupuestos del Sector Público.

Son los que involucran los planes, políticas, programas, proyectos, estrategias y objetivos del Estado. Son el medio más efectivo de control del gasto público y en ellos se contempla las diferentes alternativas de asignación de recursos para gastos e inversiones.

1.1.10.5.2. Presupuestos del Sector Privado.

Son los usados por las empresas particulares,. Se conocen también como presupuestos empresariales. Buscan planificar todas las actividades de una empresa.

1.1.11. Principio del Presupuesto

1.1.11.1. Principio de Previsión:

1. Predictibilidad
2. Determinación cuantitativa
3. Objetivo

1.1.11.2. Principio de Planeación:

1. Previsión
2. Contabilidad
3. Flexibilidad
4. Unidad
5. Confianza
6. Participación
7. Oportunidad
8. Contabilidad por área de responsabilidad

1.1.11.3. Principio de organización:

1. Orden
2. Comunicación

1.1.11.4. Principio de Organización:

1. Autoridad
2. Coordinación

1.1.11.5. Principios de Control:

1. Reconocimiento
2. Excepción
3. Normas
4. Conciencia de Costo

1.1.12. Presupuesto Maestro

Este consiste en un conjunto de presupuestos que buscan, por un lado, la determinación de la utilidad o pérdida que se espera tener en un futuro, y por el otro, formular estados financieros presupuestados que permitan al administrador tomar decisiones sobre un futuro en función de los planes operativos para el año venidero.

Es un Presupuesto que proporciona un plan global para un ejercicio económico próximo. Generalmente se fija a un año, debiendo incluir el objetivo de utilidad y el programa coordinado para lograrlo.

Consiste además en pronosticar sobre un futuro incierto porque cuando más exacto sea el presupuesto o pronóstico, mejor se presentara el proceso de planeación, fijado por la alta dirección de la Empresa, sin olvidar que el presupuesto es una estimación para un determinado periodo de tiempo.

1.1.12.1. Presupuesto de Operación

Son estimados que en forma directa en proceso tiene que ver con la parte Neurológica de la Empresa, desde la producción misma hasta los gastos que conlleva ofertar el producto o servicio, son componentes de este rubro:

- Presupuesto de Venta (estimados producido y en proceso)
- Presupuesto de producción (incluye gastos directos e indirectos)
- Presupuesto de requerimiento de materiales (Materia prima, insumos, auto partes etc.)
- Presupuesto mano de obra (fuerza bruta, calificada y especializada)
- Presupuesto gasto de fabricación.
- Presupuesto costo de producción (sin el margen de ganancia)
- Presupuesto gasto de venta (capacitación, vendedores, publicidad)
- Presupuesto gasto de administración (requerimiento de todo tipo de mano de obra y distribución del trabajo)

1.1.12.2. Presupuesto Financiero

Consiste en fijar los estimados de inversión de venta, ingresos varios para elaborar al final un flujo de caja que mida el estado económico y real de la empresa. Hay dos tipos:

1.1.12.3. Presupuesto de Tesorería.

Tiene en cuenta las estimaciones previstas de fondos disponibles en caja, bancos y valores de fáciles de realizar. Se puede llamar también presupuesto de caja o de flujo de fondos porque se utiliza para prever los recursos monetarios que la organización necesita para desarrollar sus operaciones. Se formula por cortos periodos mensual o trimestralmente.

1.1.12.3.1. Información de partida.

- Para su elaboración partiremos de la información aportada por:
- El Proyecto de la Entidad.
- Los datos del control económico de años anteriores (Presupuestos, Contabilidad y Balances).
- Presupuestos o facturas proforma de proveedores.
- Tablas para el cálculo de costes especiales, tales como los costes salariales o las amortizaciones extraídas del Presupuesto de Inversiones.

1.1.12.4. Presupuesto de erogaciones Capitalizables

Es el que controla, básicamente todas las inversiones en activos fijos, permite evaluar las diferentes alternativas de inversión y el monto de recursos financieros que se requieren para llevarlas a cabo.

Además comprende todo el cuadro de renovación de máquina y equipo que se han depreciado por su uso constante y los medios intangibles orientados a proteger la

inversión realizada, ya sean por altos costos o por razones que permitan asegurar el proceso productivo y ampliar la cobertura de otros mercados.

1.1.13. Presupuesto de Ventas

El pronóstico de ventas es el punto de apoyo del cual dependen todas las fases del plan de utilidades. El hecho de pronosticar las ventas es una tarea que implica mucha incertidumbre. Existe una multitud de factores que afectan las ventas, como las políticas de precio, el grado de competencia inter e intraindustrial, el ingreso disponible, la actitud de los compradores, la aparición de nuevos productos, las condiciones económicas, etc.

Sin embargo, muchas compañías grandes han desarrollado técnicas muy refinadas para efectuar sus pronósticos y pueden lograr regularmente una realización de ventas de 97% o 98%. La responsabilidad de establecer el presupuesto de ventas queda a cargo del departamento de ventas.

Tanto en este como en los demás presupuestos, el análisis debe realizarse contemplando las tres fases fundamentales: previsión, presupuesto y control.

1.1.13.1. Previsión de ventas

Es el primer punto a establecer dentro del presupuesto integral, ya que constituye la definición del nivel de actividad en que la empresa va a desenvolverse. La determinación de que productos se van a vender, que cantidades, y a qué precios; son algunos de los objetivos prioritarios.

Su correcto cálculo facilita a largo plazo la elaboración de un programa de inversiones y financiación; a corto plazo permite la ejecución de un presupuesto de producción en función de una política de inventarios, y la obtención de un presupuesto de compras y de gastos comerciales, así como de gastos financieros.

Presupuesto de ventas, presupongo la cuantificación de los objetivos a alcanzar, como base se adopta el presupuesto anual, aunque su seguimiento obliga a dividirlo mensualmente. La estacionalidad de las ventas influye en el reparto realizado.

El reparto se realizará por áreas geográficas y por vendedores, para lo cual habrá que desarrollar una distribución por nivel porcentual de ocupación de cada área o agente. El presupuesto final que se haga debe efectuarse por productos o líneas de productos.

El conjunto de variables analizadas dará una mezcla de productos heterogéneos con distintos márgenes unitarios, lo que puede ocasionar distorsiones en el margen total aunque se alcance la previsión en términos absolutos de ventas.

CUADRO N° 01

FÓRMULA PARA EL PRESUPUESTO DE VENTAS

PRESUPUESTO DE VENTAS = Ventas año base + % de crecimiento.
Al no existir datos de las ventas año base se calcula por el método de regresión lineal, $Y = a + bx$

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

CUADRO N° 02

FÓRMULA PARA EL PRESUPUESTO DE VENTAS

PRESUPUESTO DE VENTAS = Volumen de Ventas Estimado * Precio unitario esperado.

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

TABLA N° 01

ESQUEMA DEL PRESUPUESTO DE VENTAS

Producto	Cantidad	Precio Unitario \$	Ventas Esperadas \$
Exteriores	Xxxxx	xxxxxxx	xxxxxxxxx
Pantalones	Xxxxx	xxxxxxx	xxxxxxxxx

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

CUADRO N° 03

FÓRMULA APLICADA EN ESQUEMA

VENTAS ESPERADAS = Cantidad * Precio Unitario.

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

1.1.13.2. Ventajas del presupuesto de ventas

- Mejorar la penetración en el mercado
- Elevar la efectividad en ventas
- Anticipar las peticiones del consumidor
- Conocer la necesidad de nuevos productos
- Saber de las estrategias de la competencia
- Evaluar los canales de distribución

- Anticipar pedidos a subcontratistas
- Fijar el nivel de actividad del negocio

1.1.14. Presupuesto de Producción

El presupuesto de producción determina el número de unidades por cada producto a fabricarse para satisfacer las ventas planeadas a través de niveles de inventarios apropiados y a los costos que permitan obtener beneficios esperados. Debe existir un equilibrio entre ventas, inventarios y producción para que el presupuesto cumpla con el objetivo de proveer los bienes o servicios en condiciones óptimas de cantidades y costos.

El responsable de producción es el Director o Gerente de planta, quien debe conocer y manejar:

- Capacidad de la fábrica
- Capacidad del personal
- Disponibilidad de materiales
- Limitaciones técnicas
- Limitaciones de inversión
- Costos de elementos productivos

Los pasos a seguir en la planificación de la producción pueden ser:

- Determinar el nivel de inventario por producto de acuerdo al plan de ventas y las necesidades de rotación de inventarios.
- Necesidad de producción total y por producto

- Análisis de capacidad de producción
- Determinar la complejidad y duración de los procesos de fabricación
- Revisar las condiciones de instalaciones de la fábrica
- Elaborar el presupuesto de materia prima
- Elaborar el presupuesto de mano de obra
- Elaborar el presupuesto de Gastos de Fabricación
- Elaborar el presupuesto de inversiones (compras de maquinaria)

CUADRO N° 04
FÓRMULA PARA EL PRESUPUESTO DE
PRODUCCIÓN

Presupuesto de producción = Ventas presupuestadas (unidades) + Inventario final esperado de artículos terminados deseado = necesidades - Inventario inicial de artículos terminados.

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

TABLA N° 02
ESQUEMA DEL PRESUPUESTO DE PRODUCCIÓN

	Exteriores	Pantalones
Inventario Final Esperado	XXXXX	XXXXXXXX
+ Ventas Presupuestadas	XXXXX	XXXXXXXX
= necesidades	XXXXX	XXXXXXXX
- Inventario Inicial	XXXXX	XXXXXXXX
= Presupuesto de Producción	XXXXX	XXXXXX

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

1.1.15. Presupuesto de Materia Prima

La materia prima es un elemento que constituye de mayor incidencia en los costos de los productos fabricados, por esta razón la elaboración del presupuesto de materia prima tiene como objetivo determinar las necesidades de materia prima con un nivel adecuado de inventarios y una razonable compra de la materia prima.

El momento de determinar la necesidad de materia prima existen casos en los que la calificación de los materiales a utilizarse pueden tener dificultades como:

- La conformación del producto
- Los nuevos productos
- Los lotes de producción
- Los porcentajes de desperdicios

El presupuesto de compras de materia prima es uno de los primeros presupuestos de costos que debe prepararse, ya que las cantidades por compras y los planes de entrega deben establecerse rápidamente.

Por lo general se dispone de una hoja de especificaciones o formulación para cada producto que muestre el tipo y la cantidad de cada material directo por unidad de producción.

Con base a esa lista, el departamento de compras prepara los programas de compras y entregas, los que deben estar en estrecha combinación con el presupuesto de producción y con los programas de entrega del proveedor.

Para la elaboración del presupuesto de compras se requiere contar con la siguiente información:

- Presupuesto de producción en unidades
- Inventario final de materia prima en unidades
- Inventario inicial real en unidades
- Precio de compra por unidad

Para el cálculo del requerimiento de materia prima se utiliza la siguiente fórmula:

CUADRO N°05

FÓRMULA PARA EL PRESUPUESTO REQUERIMIENTO DE MATERIA PRIMA

Presupuesto requerimiento Materia Prima = Producción Esperada x requerimiento por unidad de materia prima

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

TABLA N° 03

ESQUEMA DEL PRESUPUESTO REQUERIMIENTO DE MATERIA PRIMA

Productos	Producción esperada	Estándares		Consumo Calculado	
		M.P		M.P	
		A	B	A	B
Exteriores	Xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	xxxxxxxx	xxxxxxxx
Pantalones	Xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	xxxxxxxx	xxxxxxxx
Consumo Esperado de Materia Prima				xxxxxxxx	xxxxxxxx

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

CUADRO N° 06

FÓRMULA PARA EL PRESUPUESTO COMPRA DE MATERIA PRIMA

Presupuesto de compras de materia prima = Requerimiento de materia prima +
Inventario final deseado de materia prima = Necesidad total de materia prima -Inventario
inicial de materia prima = Total compras presupuestadas (unidades) x costo unitario de
materia prima = Presupuesto de compras (valorado)

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

TABLA N° 04 ESQUEMA DEL PRESUPUESTO COMPRA DE MATERIA PRIMA

Materia Prima	Exterior	Pantalones
Requis. Por la producción	xxxxxxx	xxxxxxx
+ Inv. Final Deseado	xxxxxxx	xxxxxxx
= Nec. A comprar	xxxxxxx	xxxxxxx
-Inv. Inicial	xxxxxxx	xxxxxxx
= Total a Comprar	xxxxxxx	Xxxxxxx
*Coso Unitario de materia prima	xxxxxxx	Xxxxxxx
= Presupuesto de Compras	xxxxxxx	Xxxxxxx

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

1.1.16. Presupuesto de Mano de Obra

El presupuesto de mano de obra debe estar en armonía con la planificación realizada para la producción de unidades a fabricarse, razón por la cual es necesario que este presupuesto se realice especificando horas y costo de mano de obra por tiempo y por producto.

A pesar de que la incidencia en el costo total no sea significativa, su revisión y utilización futura será determinantes para el manejo y rendimiento de la producción, para lo cual es necesario considerar los siguientes aspectos.

1.1.16.1. Administración de mano de obra.

1. Necesidad de trabajadores calificados o no
2. Contratación y entrenamiento
3. Negociación con el sindicato
4. Administración de sueldos y salarios.

1.1.16.2. Determinación del costo de mano de obra.

1. Clasificación en mano de obra directa o indirecta
2. Costos normales y extraordinarios
3. Métodos de pago de los salarios
4. Determinación del listado de mano de obra a utilizarse
5. Disponibilidad de tiempos estándares o predeterminados
6. Revisión del registro de costos históricos.

1.1.16.3. Inclusión de sistemas de mejoramiento de la eficiencia en la mano de Obra.

1. Estudio de tiempos y movimientos
2. Costos estándares
3. Estimados directos del supervisor

4. Efectividad en la contratación
5. Entrenamiento y adiestramiento
6. Plan de permisos y bonificaciones especiales por resultados
7. Informe de horas efectivas trabajadas
8. Determinación de los costos de mano de obra por tipo de producto

1.1.16.4. *Desarrollo del presupuesto de mano de obra.*

En el desarrollo del presupuesto de mano de obra se debe considerar los siguientes aspectos:

1. El tiempo necesario para fabricar una unidad de producto.
2. Costo de mano de obra que en presupuestos se denomina tasa salarial.

El tiempo necesario esta dado por el Gerente de producción a través de experiencias anteriores, estudio de tiempos y movimientos, tiempos estimados por los supervisores de producción o por la contratación de un grupo asesor externo.

La tasa salarial resulta de la suma de los sueldos más bonificaciones sociales, bonificaciones alcanzadas por contrato colectivo, todo esto dividido para las horas que tiene el mes.

Es necesario establecer además una tasa salarial promedio clasificando a los obreros de acuerdo a su sueldo percibido en cada departamento o proceso, considerando su mayor o menor eficiencia.

El presupuesto de mano de obra se calcula de la siguiente forma:

CUADRO N° 07

FÓRMULA PARA EL PRESUPUESTO

MANO DE OBRA

Presupuesto mano de obra = Producción presupuestada * horas mano de obra por producto = Total horas mano de obra presupuestada * costo por hora de mano de obra = Presupuesto de mano de obra.

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

**TABLA N° 05
ESQUEMA DEL PRESUPUESTO
MANO DE OBRA**

Productos	Producción esperada	Hr. Estimada M.O.D		Tiempo Total Minutos	
		Dep.1	Dep.2	Dep.1	Dep.2
Exteriores	Xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	xxxxxxx	xxxxxxx
Pantalones	Xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	xxxxxxx	xxxxxxx
Total				xxxxxxx	xxxxxxx
Costo Hr. Hombre				xxxxxxx	xxxxxxx

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

1.1.17. Presupuesto Costos Indirectos de Fabricación

En todas las actividades existen costos y cargos que se los puede identificar a que producto o servicio en particular corresponden, sin embargo, existe un grupo de costos y gastos (fijos y variables) que sirven para la producción, pero que su identificación específica respecto a qué producto o bien corresponde es difícil precisar. Si la administración desea eliminar distribuciones de los costos y gastos

indirectos que provoquen bienes o servicios subsidiados en perjuicio de otros, se debe procurar definir criterios de asignación de costos que arrojen valoraciones de productos y/o servicios más ajustados a la realidad, ya que sobre esa base se tomarán decisiones.

A continuación se presentan grupos de costos que por su influencia e interpretación en los presupuestos requieren ser analizados en detalle:

1. Costos fijos, variables, semivARIABLES
2. Costos directos e indirectos
3. Costos controlables y no controlables

Los problemas usuales en el manejo de la carga fabril están en la determinación de las bases de distribución.

1.1.17.1. Departamento de servicios.

- Reparación y mantenimiento - No. de horas reportadas
- Departamento de energía - Kw por hora
- Departamento de compras - No. de pedidos
- Administración de planta - No. de empleados

1.1.17.2. Departamentos productivos.

- Unidades productivas.
- Horas de mano de obra directa.
- Horas máquina.
- Importe de mano de obra directa.
- Materia prima consumida

Para la elaboración del presupuesto de costos indirectos de fabricación es necesario determinar la tasa de aplicación de costos indirectos en función de las diferentes bases de aplicación (horas mano de obra directa, horas máquina, costo materia prima, costo mano de obra, unidades a producir); y su cálculo puede definirse en lo siguiente:

CUADRO N° 08
FÓRMULA PARA EL PRESUPUESTO
COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN

Presupuesto de costos indirectos de fabricación = horas mano de obra directa (del producto) *tasa costos indirectos por hora de mano de obra = Costos indirectos presupuestados (total): Presupuesto de producción (unidades = Costos indirectos presupuestados (unitario)

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

TABLA N° 06
ESQUEMA DEL PRESUPUESTO
COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN

C.I.F.	VALORES
Horas M.O.D.	XXXXXXXX
* Tasa de C.I. por Hr. M. O.	XXXXXXXX
= Cost. Indirects. Presupuestads	XXXXXXXX
=Presuput. de Products Unida.	XXXXXXXX
= Costo Indirectos Presupuestado.	XXXXXXXX

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

CUADRO N° 09

TASA APLICADA

T.A. = Costos indirectos fabricación estimados / Total horas mano de obra directa

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

Presupuesto de Costo de Ventas

Con la información anterior se puede ya definir el Costo de ventas Presupuestado siendo su estructura la siguiente:

CUADRO N° 10

FÓRMULA PARA EL PRESUPUESTO

COSTO DE VENTAS

Presupuesto de costo de ventas = Materia Prima Requerida + Mano de Obra. + Gast. Ind. Fabricación = Costo de Producción + Inv. Inicial de Artículos Terminados. = Disponible – Inv. Final de Artículos Terminados. = Costo de Ventas Presupuestados.

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

TABLA N° 07
ESQUEMA DEL PRESUPUESTO
COSTO DE VENTAS

	I mes	II mes	III mes	TOTAL
Materia Prima Requer.	xxxxxxx	xxxxxxx	xxxxxxx	Xxxxxxx
Mano de obra	xxxxxxx	xxxxxxx	xxxxxxx	Xxxxxxx
Gastos Indirectos Fabri.	xxxxxxx	xxxxxxx	xxxxxxx	Xxxxxxx
Costos de Produccion.	xxxxxxx	xxxxxxx	xxxxxxx	Xxxxxxx
+ Inven. Inic. Art. Terminds.				Xxxxxxx
Disponible				Xxxxxxx
-Inven. Final. Art. Terminds.				Xxxxxxx
Costo de Ventas Presupuestado.				Xxxxxxx

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

1.1.18. Presupuesto de gastos de operación.

1.1.18.1. Presupuesto de Gastos de Administración.

El presupuesto administrativo incluye la función de la alta gerencia así como ciertas actividades de servicio tales como financieras, legales y de contabilidad. Las funciones que incluyen en el presupuesto administrativo varían según el tamaño de las compañías y sus estructuras de organización. Normalmente las grandes empresas mantienen sus propios departamentos legales, de auditoría interna, de impuestos, de seguros, mientras que las empresas pequeñas por lo general dependen de expertos ajenos a la empresa.

En algunas compañías las actividades legales y de tesorería están combinadas, en otras operan por separado, el departamento de créditos puede estar incluido en la función de contabilidad, tesorería o ventas.

Una gran porción de los costos administrativos tienden a ser fijos o no están claramente relacionados con las ventas, es probable que haya un exceso de personal de oficina a niveles bajos de operación y mayores cargas de trabajo en los niveles más altos. El presupuesto de gastos administrativos englobará las secciones de administración general, dirección general y gastos generales comunes.

Se consideran todos los gastos por naturaleza que con carácter principal o accesorio realicen los departamentos descritos. Son imputables gastos tales como sueldos, material de oficina, viajes, dietas del personal, gastos de contratación de nuevo personal, etc., así como los gastos generales comunes como alumbrado, teléfono, correo, etc.

La dificultad de reparto no permite crear ninguna unidad de medida que los recoja, ya que ello debería realizarse a través de un sistema admitido por los demás departamentos que reciban su gasto. Es sin duda el área que plantea mayores dificultades, solo los gastos generales permiten utilizar unidades homogéneas de reparto, como por ejemplo el teléfono.

El control de las realizaciones únicamente puede efectuarse por medio de un análisis de las desviaciones en términos absolutos por naturalezas.

CUADRO N° 11

FÓRMULA PARA EL PRESUPUESTO GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Presupuesto de Gastos de Administración = Sueldo + Comisiones + Publicidad + Accesorios + Depreciaciones + Varios.

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

TABLA N° 08
ESQUEMA DEL PRESUPUESTO
GASTOS DE ADMINISTRACION

GASTOS	VALOR
Sueldo	xxxxxxx
Comisiones	xxxxxxx
Publicidad	xxxxxxx
Accesorios	xxxxxxx
Depreciación	xxxxxxx
Varios	xxxxxxx
Total	xxxxxxx

FUENTE: Biblioteca Personal

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

1.1.18.2. Presupuesto de gastos de Comercialización

Este presupuesto englobará todos los gastos que por promoción, administración comercial, venta directa o costos de la sección de expediciones se produzcan en la distribución de los productos.

Será imprescindible realizar una separación de los gastos por naturalezas y con carácter departamental.

1. Promoción: publicidad y material de promoción
2. Red de ventas: sueldos y comisiones de la red de venta, y demás gastos varios que los vendedores produzcan.
3. Administración comercial: sueldos, gastos de oficina, suscripciones, etc., es decir todos los gastos comerciales de carácter administrativo y de apoyo a la venta directa.
4. Expediciones: el número de unidades, valor o peso de los productos facturados permitirá repartir sus gastos.

El ejercicio de un análisis de rentabilidad puede aplicarse con objeto de determinar los márgenes por producto, facilitando así su distribución por clientes, canales de distribución, pedidos, áreas geográficas, vendedores y productos.

El control de los gastos de ventas implica el cálculo de desviaciones y análisis de las diferencias más significativas, imputando a cada responsable la justificación de sus gastos.

1.1.18.3. Presupuesto de gastos Financieros

Es de carácter aleatorio y depende siempre de las necesidades financieras planteadas por los plazos de cobro y los plazos de pago.

La previsión de gastos financieros recogerá los intereses de créditos y préstamos, los descuentos comerciales, los gastos de transferencias y las devoluciones de artículos.

El presupuesto de gastos financieros podría establecerse en función de las ventas brutas y efectuarse así el reparto en función de las ventas presupuestadas por productos.

Es difícil ejercer un correcto control de gastos financieros, ya que son muchas las variables susceptibles de provocar fluctuaciones. Las desviaciones serán un indicador de gestión financiera.

1.1.19. Flujo de Caja

El presupuesto de efectivo tiene mucho que ofrecer a la administración de una empresa para el desarrollo de la tarea de coordinación y conducción hacia la posición donde se logre alcanzar su máximo valor. Este presupuesto es desarrollado normalmente por el tesorero de la empresa, quien depende del director de finanzas, y tiene a su cargo la administración de la liquidez de la compañía.

Se podría definir el presupuesto de efectivo como un pronóstico de entradas y salidas de efectivo que diagnostica los faltantes o sobrantes futuros y, en consecuencia, obliga a planear la inversión de los sobrantes y la recuperación-obtención de los faltantes. Para una empresa es vital tener información oportuna acerca del comportamiento de sus flujos de efectivo ya que le permite una administración óptima de su liquidez y evitar problemas serios por falta de ella, que pueden ocasionar hasta la quiebra y la intervención por parte de los acreedores sobre todo en una época en la cual el recurso más escaso y caro es el efectivo.

Es más fácil que una empresa quiebre por falta de liquidez que por falta de rentabilidad, lo que demuestra la importancia de una buena administración de la liquidez, es necesario, por ende, conocer el comportamiento de los flujos de efectivo, lo que se lo hace por medio del presupuesto de efectivo.

La liquidez de una organización es igual a su capacidad para convertir un activo en efectivo y, en general, de contar con los medios adecuados de pago para cumplir oportunamente con los compromisos contraídos. La liquidez de una empresa está en función de dos dimensiones: el tiempo necesario para convertir el

activo en efectivo y el grado de seguridad asociado con el precio al cual se realizará el activo.

1.1.19.1. Los objetivos que se logran al elaborar el presupuesto de efectivo son:

- Diagnosticar cual será el comportamiento del flujo de efectivo a través del período o períodos de que se trate.
- Detectar en qué períodos habrá faltantes y sobrantes de efectivo y a cuánto ascenderán.
- Determinar si las políticas de cobro y de pago son las óptimas
- Determinar si es óptimo el monto de recursos invertidos en efectivo a fin de detectar si existe sobre o subinversión.
- Fijar políticas de dividendos en la empresa.
- Determinar si los proyectos de inversión son rentables.

1.1.20. Estado de Resultados Proyectado

El presupuesto maestro está constituido por dos presupuestos: el de operación y el financiero. El primero de ellos se refiere propiamente a las actividades de producir, vender y administrar una organización, que son las actividades típicas a través de las cuales una empresa realiza su misión de ofrecer productos o servicios a la sociedad. Dichas actividades dan origen a los presupuestos de ventas, de producción, de compras, de requerimientos de materia prima, de mano de obra, de gastos indirectos de fabricación, de costo de venta y de gastos de operación.

Estos, a su vez, requieren ser resumidos en un reporte que permita a la administración, conocer hacia donde se dirigirán los esfuerzos en torno a la operación de la compañía, lo cual se logra a través del estado de resultados proyectado.

1.1.21. Balance General Proyectado

En el diseño de actividades, cuando se refiere al presupuesto anual, debe estar encaminado a lograr una situación conveniente para la empresa en dicho período, lo que se puede alcanzar mediante la elaboración de estados financieros presupuestados, que nos servirán de guía durante el período considerado.

A continuación se presenta la metodología para elaborar el balance o estado de situación financiera presupuestado y como determinar cada partida que integra el balance.

1.1.21.1. Activos corrientes

1.1.21.1.1. Efectivo.

La cantidad se obtiene del presupuesto de efectivo una vez determinado el saldo final, mediante rotaciones u otra política establecida, lo que ayuda a entender con claridad y eficacia al ejercicio.

El presupuesto de efectivo es uno de los que a través de sus políticas ayudan a los administradores tomar decisiones acertadas que vayan en beneficio de las mismas.

1.1.21.1.2. Cuentas por cobrar.

Este saldo se obtiene sumando las cuentas por cobrar iniciales más ventas a crédito del período presupuestal menos los cobros efectuados durante el mismo período.

1.1.21.1.3. Inventarios.

El saldo de materia prima y de artículos terminados se obtiene del presupuesto de inventarios, el cual se determinó en el desarrollo del presupuesto de operación. También se puede hacer de acuerdo con la rotación que se espera tengan ambas partidas.

1.1.21.1.4. Inversiones temporales.

El saldo dependerá de la existencia o no de aumentos o disminuciones, sumándolos o restándolos, respectivamente, al saldo que había al comienzo del período presupuestal.

1.1.21.2. Activos no corrientes

Según el activo de que se trate, al saldo inicial se le suma la cantidad correspondiente de las nuevas adquisiciones, y se le restan las ventas correspondientes a dicho activo. El mismo procedimiento se aplica para la depreciación acumulada.

1.1.21.3. Pasivo a corto plazo

1.1.21.3.1. Proveedores.

Al saldo inicial se le suma el total de compras efectuadas durante el período presupuestal, y a este resultado se le restan los pagos efectuados durante dicho período. También es posible determinarlo mediante la rotación esperada.

1.1.21.3.2. Otros pasivos.

Según las condiciones que se establezcan para cada una de ellas.

1.1.21.4. Pasivos a largo plazo

En relación con los demás pasivos, tanto a corto como a largo plazo, a la cantidad inicial se le suma nuevos pasivos si se produjeron, o se le resta si se pagaron, ya sea el total o parte de ellos.

1.1.21.5. Capital contable.

1.1.21.5.1. Capital social.

Esta cantidad que aparece en el balance inicial solo se modifica si hubo nuevos aportes de los accionistas.

1.1.21.5.2. Utilidades retenidas.

Al saldo inicial se le aumentan las utilidades del período presupuestal, el que se obtiene del estado de resultados presupuestado; si hay pérdidas, se resta al saldo inicial de utilidades retenidas, lo mismo que se decretaron dividendos.

Con respecto al presupuesto los postulantes expresan que este permite, pronosticar los posibles gastos e ingresos para un determinado periodo de tiempo, por lo general un año. El presupuesto es un documento que admite a las empresas, los gobiernos, las organizaciones privadas y las familias establecer prioridades y evaluar la obtención de sus objetivos. Para alcanzar estos fines puede ser necesario incurrir en déficit o, por el contrario, ahorrar, en cuyo caso el presupuesto presentará un superávit.

Para su mejor comprensión y mayor control los presupuestos, clasifican las cuentas con el fin de crear un sistema de información contable y una herramienta que le permitirá una ventaja competitiva sostenible, haciendo eficientes sus procesos y optimizando sus operaciones.

Ya que es importante mostrar una clasificación adecuada para el presupuesto, la misma que pueda mostrar con claridad y confiabilidad la información requerida.

Donde se pueda observar hacia donde se enfocan los fondos de la entidad educativa a ejecutarse, para así justificar adecuadamente los gastos del mismo.

Los investigadores hacen referencia del presupuesto como una herramienta que las empresas, las entidades educativas en este caso el Centro Artesanal María Gordillo, utilizaran con el propósito de controlar y manejar efectivamente las partidas de gastos y de ingresos, por esto se hace imprescindible la clasificación de las partidas que avalan las cuentas de dicho presupuesto esto genera a su vez un mayor control y una mayor eficiencia a la hora de ponerlo en práctica.

Puesto que su clasificación debe hacerse de una manera balanceada, puesto que una inclinación a nivel contable dañaría la información para la formulación y ejecución de los presupuestos, dando como resultado lo preciso que cada una tenga un desarrollo a un nivel y medida justa para su mayor comprensión y manejo.

En conclusión los investigadores pretende resaltar la importancia del presupuesto y su clasificación mostrando al mismo como una herramienta de planificación y control que sea expresada en términos económicos financieros dentro del marco de un plan estratégico, capaz de ser un instrumento que promueva y beneficie a esta investigación en las diferentes áreas que tenga la entidad educativa a ejecutarse.

1.1.22 Análisis del Punto de Equilibrio

El punto de equilibrio es aquel en el que la utilidad es cero, no se pierde ni se gana, es decir, los ingresos totales son iguales a los costos totales. Por encima del punto de equilibrio los ingresos superan a los costos, por tanto, existen ganancias; por debajo del punto de equilibrio los costos totales superan a los ingresos, por tanto, se generan pérdidas.

VARIABLES QUE INTERVIENEN:

IT = Ingreso Total
CT = Costo total
CV = Costo Variable
CF = Costo fijo
P = Precio
Q = Cantidad
CVu = Costo Variable Unitario
Mc = Margen de Contribución

1.1.22.1 Cálculo del Punto de Equilibrio

INGRESO TOTAL = PRECIO x CANTIDAD

IT = P x Q =>> COSTO TOTAL = COSTOS FIJOS + COSTOS VARIABLES

CT = CF + CV

Luego:

INGRESO TOTAL = COSTO TOTAL

IT = CT

Reemplazando:

P.Q = CF + CV

Pero:

COSTO VARIABLE = COSTO VARIABLE UNITARIO x CANTIDAD

CV = CVu x Q

Reemplazando CV:

P.Q = CF + (CVu.Q)

Entonces P.Q - (CVu.Q) = CF

Factorizando Q: Q (P + CVu) = CF

A (P-CV_u) se le conoce como MARGEN DE CONTRIBUCIÓN, es decir la diferencia entre el precio y el costo variable unitario.

En tanto:

$Q^* = \frac{CF}{P - CV_u}$

CAPITULO II

METODOLOGÍA

Al elaborar y ejecutar un modelo presupuestario en la actualidad, se debe considerar al mismo como una herramienta que se utilizará para la presentación ordenada de los resultados previstos de un plan o un proyecto.

En la presente investigación se utilizo métodos teóricos que permitieron, mediante un proceso lógico alcanzar los objetivos, así como también los métodos empíricos por lo que se utilizo al método descriptivo, científico, hipotético – deductivo, analítico - sintético, sistemático estructural, histórico lógico y trabajo con documentos.

Estos métodos conjuntamente con la investigación descriptiva, las encuestas y entrevistas permiten recopilar información que sirve para estructurar el modelo presupuestario en el Centro Artesanal, lo que ayudará a la verificación de la hipótesis.

La información vertida en los instrumentos de investigación es procesada gracias a la utilización de la estadística descriptiva, la misma que permite representar dicha información en tablas de frecuencia, cuyos resultados son clasificados y posteriormente reflejados en gráficos estadísticos lo cual facilita su interpretación.

2.1. Diseño Metodológico

2.1.1. Tipo de Investigación

La presente investigación es de Forma Aplicada, porque busca confortar la teoría con la realidad, y de Tipo Descriptivo ya que la tarea fundamental de plantear correctamente el problema es analizado y delimitado proponiendo una tentativa de aplicación clara y precisa con la realidad, derivar consecuencias de esas suposiciones, de elegir los instrumentos metodológicos para realizar la investigación, someter a prueba los instrumentos elaborados, interpretar los datos recogidos y estimar la validez de los resultados alcanzados.

Para solucionar el problema científico se utiliza la Metodología No Experimental puesto que se realiza sin manipulación la variable independiente porque ya ha sucedido y se observan tal y como se a dado en su contexto natural.

La Investigación se realizó en el Centro Artesanal José María Gordillo De Mulaló

Por tener un Universo pequeño no se establece ningún tipo de muestra y para llevar a cabo la presente investigación se considera a todo el Universo, el mismo, que está comprendido de una Rectora, 2 profesores, 28 estudiantes, 20 padres de

familia y 2 personas que son responsables de la limpieza dando un total del universo de 53 personas.

TABLA N° 09
POBLACIÓN

<i>CATEGORÍAS</i>	<i>NÚMERO DE POBLACIÓN</i>
RECTORA	01
PROFESORES	02
ESTUDIANTES	28
PADRES DE FAMILIA	20
PERSONAL DE SERVICIO	02
<i>TOTAL</i>	<i>53</i>

FUENTE: Centro Artesanal “José María Gordillo”

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

2.1.2. Métodos y Técnicas

La presente investigación se utiliza métodos teóricos que permite, mediante un proceso lógico alcanzar los objetivos, así como también los métodos empíricos el cual permite obtener información de la unidad de estudio al problema científico a ser resuelto, para finalmente mediante el método estadístico que facilita la tabulación de los resultados obtenidos a través de la frecuencia y la media aritmética.

2.1.2.1. Métodos Teóricos

2.1.2.1.1. Hipotético – Inductivo Deductivo.

Este método parte de una hipótesis para que mediante una profunda investigación con la aplicación de instrumentos y recolección de datos alcanzar su investigación, y de esta manera obtener resultados específicos acerca de las debilidades que ocasione la implantación del Proceso Presupuestario.

2.1.2.1.2. Dialéctico

La aplicación de este método, nos permite obtener cambios progresivos dentro del presupuesto en su naturaleza, en su pensamiento, de tal modo que los resultados que se obtenga de archivos de documentos ayuden a la realización de un presupuesto eficaz y eficiente. Donde se registrara una serie de cambios cualitativos y cuantitativos.

2.1.2.1.3. Analítico- Sintético

Mediante este método analizaremos las debilidades y amenazas que presenta la mala administración de los recursos humanos, materiales y económicos, por lo que se requiere una planificación estratégica adecuada conforme a las necesidades de cada área del Centro Artesanal José María Gordillo De Mulaló.

2.1.2.1.4. Sistemático Estructural

Este método nos permite ubicar de lo general a lo particular los elementos teóricos relacionados con el presupuesto a través de la categorización de la variable.

2.1.2.1.5. Histórico Lógico

La aplicación del método científico de la investigación a los problemas históricos supone una evolución muy trascendental, ya que se considera a los presupuestos como un estado cuantitativo. Por tanto se usan mucho como medios para las actividades de la planificación y el control en todos los niveles de la organización.

2.1.2.1.6. Trabajo con Documentos

Este método es utilizado para la recopilación de información, permitiendo obtener un diagnóstico completo del problema, el cual se logra mediante el apoyo en la consulta, análisis y crítica de documentos, así como también sus características comunes, tanto en el tiempo como en el espacio.

2.1.2.2. Técnicas

En esta investigación se utilizan técnicas de recolección de datos que permiten el uso de la creatividad para adaptarlas a los requerimientos de la investigación, dando paso a un trabajo coherente y satisfactorio, que cumpla con las expectativas de ambas partes.

Las técnicas que se utilizan son:

2.1.2.2.1. Encuesta

Esta técnica permite básicamente la aplicación de la técnica del cuestionario que está dirigida al personal docente del Centro Artesanal a través del cual se obtiene información amplia de las actividades a la que se dedica la entidad educativa. Puesto que se lo considera como un instrumento de ayuda para el investigador, para con los resultados obtenidos representar de forma estadística.

2.1.2.2.2. Entrevista

Mediante la técnica de entrevista podremos obtener datos confiables que se obtendrán de un dialogo efectuado entre dos personas como es el entrevistador y el entrevistado; la entrevista se lo realiza a la señora rectora del Centro Artesanal José María Gordillo De Mulaló la misma que se realiza con el fin de recabar con mayor eficiencia la información sobre el problema científico de investigación.

2.1.2.2.3. Observación Directa

A través de esta técnica se logro el estudio de un fenómeno que se produce en sus condiciones naturales. La observación debe ser cuidadosa, exhaustiva y exacta, con el fin de obtener una familiarización más rápida entre los tesisas y el centro (todo su contexto natural), pudiendo así observar cada uno de sus actividades, su estructura, el área de producción, materiales, maquinaria, equipos, entre otros.

2.1.3. Método Estadístico.

En el desarrollo de la investigación se utiliza la Estadística Descriptiva, la misma que permite representar los datos cuantitativos a través de la media aritmética y al mismo tiempo estos serán representados en tablas y gráficos estadísticos, de tal modo que permitan analizar los costos de materia prima, mano de obra, costos indirectos de fabricación, que ayudara a obtener un análisis organizado, lógico, sencillo y eficaz.

2.2. Planificación Estratégica

CUADRO N° 12

DÓNDE ESTÁ	
IDENTIFICACIÓN DEL NEGOCIO	<p>El Centro Artesanal José María Gordillo de Mulaló es una Institución Educativa que tiene como propósito ofrecer a los miembros jóvenes y adultos de la comunidad una forma de educación eficaz y eficiente para sus familias, ofreciendo carreras cortas en la rama artesanal de corte y confección, además, mediante las prácticas de especialización en la rama se logra confeccionar diferentes prendas de vestir de calidad y estilos diseñados de acuerdo al requerimiento de las Instituciones Educativas, Florícolas, Clubs Deportivos los mismos que pertenecen al sector. Estos productos o prendas elaboradas por esta Institución son ofrecidos al mercado a precios accesibles, logrando así satisfacer de esta forma las necesidades de vestimenta e indumentaria a los clientes. Por ser una comunidad pequeña esta institución no tiene competidores ya que es la única dedicada a ésta actividad en la Parroquia de Mulaló.</p>

<p>ANÁLISIS DE LA INDUSTRIA</p>	<p>Ésta Entidad es única en la parroquia de Mulaló por lo que no existe ningún tipo de Institución similar dentro del sector, sin embargo, a nivel de la Ciudad de Latacunga existen varios negocios similares, tal es el caso de Shoes Sport, Sport Deport, etc. Por citar a estos como los más nombrados dentro de la ciudad antes mencionada. También es importante recalcar que en esta Ciudad existen entidades con los mismos fines o propósitos Institucionales así es el caso del Centro Artesanal Evangelina Herrera, otros. Igualmente existen almacenes dedicados a la venta de prendas de vestir como es el Centro Artesanal José María Gordillo.</p> <p>La Institución de confección de prendas de vestir ha ido evolucionando en un proceso lento, seguro y constante desde 1984 que es el año en la cual se introduce en el mercado, hace tres años atrás se inicia con práctica de especialización en el mismo Centro Artesanal logrando poco a poco incrementar los pedidos de confección de prendas de vestir consiguiendo de esta manera ingresar en una etapa de crecimiento persistente en la que se encuentra actualmente, por cuanto la demanda de las entidades educativas, Florícolas, Clubs Deportivos del sector son constantes, por tal razón la institución se motiva e innova las prendas para que el mercado se sienta satisfecho del producto final que se les ofrece.</p> <p>El Centro Artesanal José María Gordillo por ser la única Institución dedicada a desarrollar prácticas de especialización en la misma, tiene un alto grado de interés o ventaja de permanecer dentro del mercado, no solo a nivel del sector sino también a nivel de la ciudad de Latacunga, logrando de esta manera ser una entidad atractiva para la captación de nuevos clientes mediante convenios institucionales para la elaboración de uniformes escolares y deportivos a la que se dedica.</p>
------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>IDENTIFICACIÓN DE FACTORES BASICOS DE COMPETENCIA</p>	<p>La principal ventaja que posee la Institución Artesanal es que se encuentra en un sitio estratégico lo que induce a que esta entidad este a disposición de los clientes ya que las estudiantes están prestas a elaborar las prendas de vestir de acuerdo al modelo, tamaño, diseño y color que necesitan las entidades educativas y otras, que requieren los servicios de éste Centro Artesanal, además, es la única Institución dentro del sector que está capacitada a prestar este tipo de servicio ya que posee personal que confecciona con suficiente conocimiento teórico y práctico, complementando con prácticas de especialización, y el adecuado manejo administrativo, de esta forma logra tener preferencia por los clientes ya que satisface sus necesidades ilimitadas y requerimientos con el propósito de captar nuevos mercados a corto, mediano y largo plazo.</p>
<p>IDENTIFICACIÓN DE FUERZAS Y DEBILIDADES</p>	<p>La entidad posee una buena imagen Institucional, infraestructura adecuada, maquinaria necesaria, la misma que tiene una innovación constante de acuerdo a los avances tecnológicos, buenas relaciones comerciales tanto con los clientes y proveedores, cumplimiento de las leyes y norma implantadas hacia la misma y ofrece un producto terminado de alta calidad, a la vez docentes altamente profesionales con conocimientos y experiencia amplia en la rama de corte y confección, impartiendo a las estudiantes de esta institución, conocimientos técnicos en la rama de la alta costura, sin embargo, no posee un presupuesto bien definido, falta de control de inventarios y precios inestables del producto en el mercado lo que ocasiona la mala coordinación de los diferentes costos al momento de controlar la marcha de la Institución en forma integral, que tendrá como resultado el incumplimiento de sus objetivos básicos de la Institución Educativa.</p>

CÓMO LOGRA ESE CAMBIO	
DEFINICIÓN DE LA DIRECCIÓN ESTRATÉGICA	<p>Para que el Centro Artesanal José María Gordillo fortalezca los factores básicos de competencia es necesario impulsar una estrategia que permita cumplir con los objetivos planteados por el Centro Artesanal.</p> <p>Mediante una estrategia corporativa se puede determinar el rumbo que seguirá la Institución, por ser la única dentro de la parroquia Mulaló es aplicable la:</p> <p>ESTRATEGIA GEOGRÁFICA, mediante la cual se logrará ventajas competitivas en relación a las posibles nuevas Instituciones que se podrían crear, por cuanto ya se tiene conocido las oportunidades del mercado y los requerimientos de los clientes.</p> <p>ESTRATEGIA DE DESARROLLO DE UN NICHOS DE MERCADO el mismo que permitirá ser la única Institución que se beneficie de las necesidades de los consumidores del sector que no solo puede ser las Instituciones Educativas, los clientes, sino también otras instituciones, florícolas, clubes deportivos, entre otros.</p>
DEFINICIÓN DE PLANES DE ACCIÓN	<p>La elaboración del presupuesto es el punto clave donde inicia a definirse claramente cada uno de las actividades a desarrollar dentro del Centro Artesanal José María Gordillo, el cual da origen a los posibles ingresos y egresos que se efectuarán para un periodo de seis meses e indicando cuando se deberán efectuar, además, permite evaluar y controlar el cumplimiento de cada asignación a su lugar determinado de manera eficaz y eficiente.</p> <p>Es por ello que se desarrollará un presupuesto maestro para tener control adecuado de todos los recursos que posee la Institución.</p>

HACIA DONDE SE QUIERE IR	
DEFINICIÓN DE LA MISIÓN	<p>Confeccionar y comercializar prendas de alta calidad para satisfacer de esta manera las necesidades y requerimientos humanos de nuestros clientes, así como también propender al desarrollo integral de nuestros colaboradores y lograr el desarrollo de la Institución como tal.</p>
DEFINICIÓN DE LOS VALORES	<p>Los valores son fundamentales para el Centro Artesanal ya que en ellos se cimientan todas las acciones y decisiones que se llevan a cabo en la misma.</p> <p style="text-align: center;">VALORES PROFESIONALES</p> <p>Emprendedor, liderazgo, trabajo en equipo, Compromiso y Comunicación.</p> <p style="text-align: center;">VALORES MORALES</p> <p>Honestidad, Honradez, Confianza y Lealtad.</p> <p style="text-align: center;">VALORES COMPETITIVOS</p> <p>Calidad en las confecciones de las prendas de vestir, Experiencia, Capacidad de satisfacer las necesidades y requerimientos de los clientes.</p>

FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

2.3. Operacionalización de Variables

CUADRO N° 13

HIPOTESIS	VARIABLE	INDICADOR	INDICE	INSTRUMENTO
<p>La falta de contar con un modelo presupuestario en periodos trimestrales en el Centro Artesanal José María Gordillo de Mulaló podría ser el factor limitante en la administración de sus recursos.</p>	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE</p> <p>✳ Modelo presupuestario.</p>	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE</p> <p>✗ Mal manejo en los inventarios. ✗ Precios inestables en las prendas deportivas. ✗ Gastan más de lo que tienen ✗ Incumplimiento de objetivos Institucionales.</p> <p>VARIABLE DEPENDIENTE</p> <p>✗ Falta de materia prima para la producción. ✗ Producción de baja calidad ✗ Trabajos incompletos. ✗ Gastos innecesarios. ✗ Mala inversión.</p>	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE</p> <p>¿Qué persona es la encargada de llevar los inventarios? ¿De acuerdo a que se fija los precios de las prendas deportivas? ¿Planifican sus gastos? ¿Quiénes administran los recursos económicos de la Institución?</p> <p>VARIABLE DEPENDIENTE</p> <p>¿Presupuesta el requerimiento de materia prima? ¿Realizan depreciaciones? ¿Controlan la producción? ¿Verifican la existencia de materia prima? ¿Verifica la existencia del producto terminado? ¿Cuenta con los recursos necesarios? ¿Creen administrar bien los recursos?</p>	<p>✳ Encuesta</p> <p>✳ Entrevista</p> <p>✳ Observación Directa</p>

FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

2.4. Análisis de la Técnica de Encuesta, Entrevista y Observación Aplicado en el Centro Artesanal.

2.4.1. Encuesta

La encuesta se desarrolló al personal docente del Centro Artesanal José María Gordillo de Mulaló, la misma que está integrado por dos personas la señora Nancy Ramírez y Gina Villaruel, mismas que contribuyeron en gran parte para la obtención de la información requerida. (Ver anexo 1).

2.4.1.1. Análisis

1.- ¿Qué tipo de prenda de vestir es el que más se comercializa?

TABLA N° 10

PRENDA DE VESTIR QUE MAS SE COMERCIALIZA

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PANTALONES	2	50%
CAMISAS	2	50%
CHOMPAS	0	0%
CALENTADORES	0	0%
CAMISETAS	0	0%
TOTAL	4	100%

FUENTE: Centro Artesanal “José María Gordillo”

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

GRÁFICO N° 01



FUENTE: Centro Artesanal “José María Gordillo”

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Las prendas de vestir que más se comercializan son en un 50% los pantalones y las camisas, ya que son uniformes escolares que los clientes solicitan con frecuencia en temporadas de inicio y días festivos durante el periodo de clases dentro de la Parroquia de Mulaló, mientras que las chompas, calentadores y camisetas tienen un 0%, ya que estas prendas se venden en menor cantidad a los clientes, puesto que estos se confecciona por pedido.

2.- ¿Calcula lo que va a utilizar en la confección de las vestimentas?

TABLA N° 11

REALIZAN ESTIMACIONES PARA LA CONFECCIÓN DE VESTIMENTAS

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100%
NO	0	0%
TOTAL	2	100%

FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

GRÁFICO N° 02



FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

ANÁLISIS INTERPRETACIÓN

Al preguntar si calculan el material para la confección de prendas de vestir el personal docente del Centro Artesanal José María Gordillo de Mulaló, manifiestan en un 100% que los materiales que se requieren para la confección de prendas de vestir son previamente calculados de forma empírica, ya que no cuentan con un presupuesto que facilite su cálculo real de la materia prima requerida dentro del área de producción, donde las estimaciones que realizan son con la finalidad de que no exista un gran desperdicio o despilfarro de materiales, tomando en cuenta que esto representa pérdida económica en los fines que persigue la misma.

3.- ¿Existe un control adecuado de los recursos materiales, humanos y financieros?

TABLA N° 12
CONTROLA LOS RECURSOS

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100%
NO	0	0%
TOTAL	2	100%

FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

GRÁFICO N° 03



FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al consultar si existe un control adecuado de los recursos humanos, materiales y financieros el 100% de la población investigada, comenta que si existe una adecuada vigilancia de tales recursos que posee el Centro Artesanal, por cuanto se tiene establecido la cantidad de materiales que se utiliza para la elaboración de la prenda de vestir, cada personal tiene a cargo un número establecido de prendas a elaborar en un determinado tiempo y los recursos económicos necesarios para cada uno de las actividades a efectuarse en la producción. Es decir que las prendas deben ser elaboradas bajo estos márgenes, presentando así un producto o prendas de calidad y a precios módicos al mercado.

4.- ¿Existe una persona encargada de realizar presupuesto de los materiales y demás accesorios que se van utilizar en un periodo de tiempo determinado?

TABLA N° 13

EXISTE UNA PERSONA QUE ELABORE PRESUPUESTOS

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	2	100%
TOTAL	2	100%

FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

GRÁFICO N° 04



FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al preguntar si existe una persona encargada de realizar los presupuestos de los materiales y demás accesorios que se va a utilizar en determinado periodo, la totalidad de las personas encuestadas que representan el 100% de la población mencionan que no existe una persona capacitada que se encargue de dicha función, lo que no permite un desarrollo adecuado de las actividades y fines trazados por la entidad. Por lo que resulta de gran importancia reestructurar su organigrama funcional, con el fin de que cada persona que forma parte de la institución pueda desempeñar adecuadamente sus funciones.

5.- ¿Cree usted que contar con un presupuesto dentro de la Institución beneficia al buen desenvolvimiento de las actividades?

TABLA N° 14

UN PRESUPUESTO BENEFICIA AL BUEN DESARROLLO DE ACTIVIDADES

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100%
NO	0	0%
TOTAL	2	100%

FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

GRÁFICO N° 05



FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al mencionar si creen que es necesario el contar con un presupuesto dentro de la institución el 100% de los docentes encuestados comentan que la utilización de un presupuesto beneficiará el adecuado desenvolvimiento de cada una de las actividades que se llevan a cabo dentro del Centro Artesanal, considerando al mismo como una herramienta de planificación y control de ingresos y gastos, mediante este se podrá asignar con mayor precisión cada uno de los recursos que se requiere para la producción, de igual forma los respectivos desembolsos que se tendrá para el beneficio del Centro Artesanal José María Gordillo.

6.- ¿El personal que labora las prendas de vestir tienen suficiente conocimiento práctico y teórico?

TABLA N° 15

EL PERSONAL TIENE CONOCIMIENTO TEÓRICO Y PRÁCTICO

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100%
NO	0	0%
TOTAL	2	100%

FUENTE: Centro Artesanal “José María Gordillo”

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

GRÁFICO N° 06



FUENTE: Centro Artesanal “José María Gordillo”

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al referirse a esta pregunta el personal docente del Centro Artesanal José María Gordillo de Mulaló, manifiestan en un 100% que el personal que labora las prendas de vestir tienen suficiente conocimiento práctico y teórico, por cuanto la Institución a través de los docentes capacitan adecuadamente al personal que confecciona las prendas de vestir desde el aspecto teórico hasta la elaboración en sí de cada prenda, inspeccionan en cada etapa de elaboración con la finalidad de que los productos tengan un buen acabado y se ofrezca a los clientes prendas de calidad.

7.- El volumen de producción se lo efectúan en base ha la:

TABLA N° 16

EL VOLUMEN DE PRODUCCIÓN ES EN BASE A LA:

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
DEMANDA	0	0%
PEDIDOS	2	100%
TOTAL	2	100%

FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

GRÁFICO N° 07



FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En cuanto a esta pregunta se refiere la totalidad de las personas encuestadas que representan el 100% comentan que la producción se lo efectúa en la gran mayoría en base a los pedidos de los clientes que son las Instituciones educativas de la parroquia de Mulaló, esta demanda lo realizan al inicio de clases y días cívicos al igual que las florícolas en temporadas de campeonatos deportivos, ya que el Centro Artesanal elabora de acuerdo a lo que solicitan los clientes en lo que se refiere al tamaño, modelo, talla y color satisfaciendo de esta manera los requerimientos de los mismos.

8.- ¿Cuenta con suficiente maquinaria para elaborar las prendas de vestir sin dificultad?

TABLA N° 17

TIENE SUFICIENTE MAQUINARIA PARA LA PRODUCCIÓN

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100%
NO	0	0%
TOTAL	2	100%

FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

GRÁFICO N° 8



FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al realizar esta pregunta el 100% de los docentes del Centro Artesanal encuestados manifiestan que gracias a las gestiones realizadas por parte de la administración, de la colaboración de los padres de familia de la Entidad y la ayuda del gobierno nacional se ha logrado obtener maquinarias suficientes y necesarias para la elaboración de las prendas de vestir entre las cuales poseen: 5 máquinas industriales, 2 máquinas de overlook, 1 cortadora y 1 bordadora necesarias para cubrir adecuadamente los pedidos que solicitan los consumidores.

9.- La administración actual es:

TABLA N° 18

LA ADMINISTRACIÓN ACTUAL ES:

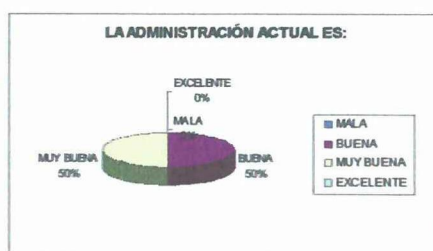
ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MALA	0	0%
BUENA	1	50%
MUY BUENA	1	50%
EXCELENTE	0	0%
TOTAL	2	100%

FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

GRÁFICO N° 09



FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de los docentes encuestados el 50% manifiesta que la administración es buena por cuanto no se ha realizado algunas gestiones necesarias como la utilización del presupuesto que es beneficioso para la entidad mientras que el otro 50% de encuestados comentan que la administración es muy buena ya que se ha logrado gestionar algunos beneficios para el Centro Artesanal como maquinarias, realizar prácticas de especialización en la misma Institución y de esta forma buscar ingresos para la misma mediante la producción de prendas de vestir para los clientes, ya que la administración actual realiza este tipo de proyectos de mini cooperativas con el fin de hacer de cada una de las estudiantes emprendedoras y los beneficios que obtengan invertir en bien de la Institución.

10.- La acogida de las prendas de vestir es:

TABLA N° 19

LA ACOGIDA DE LAS PRENDAS DE VESTIR ES:

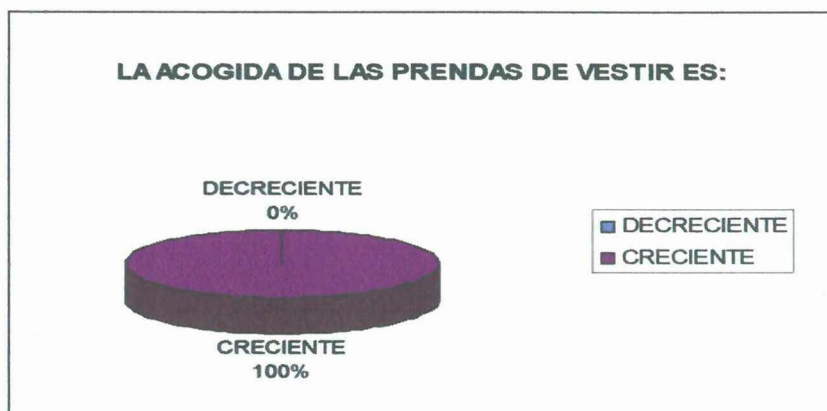
ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
DECRECIENTE	0	0%
CRECIENTE	2	100%
TOTAL	2	100%

FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

GRÁFICO N° 10



FUENTE: Centro Artesanal "José María Gordillo"

ELABORADO POR: Álvarez Gabriela y Ayala Manolo

POBLACIÓN: 53 Personas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La totalidad de la población investigada que representa el 100% consideran que la producción de prendas de vestir que se viene realizando desde hace tres años atrás son crecientes año tras año, por lo que se elabora prendas de vestir de calidad y a satisfacción de los clientes y de esta forma se ha logrado, además, captar el incremento de los clientes, tomando como referencia lo anterior se mencionara que el crecimiento que se da es fruto de la experiencia que van adquiriendo las estudiantes juntamente con las maestras, es por ello que al elaborar una prenda de vestir lo realizan con estilo, cuidado e innovación.

2.4.2. ENTREVISTA

Con el propósito de realizar un análisis profundo de los resultados mediante la aplicación de la entrevista aplicada a la Sra. Directora del centro Artesanal María Gordillo de Mulaló, Lcda. Teresa de Jesús Lescano Santana permitirá conseguir fácilmente mayor información de forma precisa.

FICHA DE ENTREVISTA

1. ¿Cuáles son sus principales responsabilidades en el Centro Artesanal José María Gordillo?
2. ¿El Centro Artesanal cuenta con Misión y Visión Bien definidos para el desarrollo de la misma?
3. ¿El personal docente de la Institución son Profesionales capacitados y con experiencia en la especialidad que ofertan?
4. ¿Cuáles son los lugares donde comercializa la producción de las vestimentas?
5. ¿Durante su administración se han logrado conseguir los objetivos planteados por la Institución?
6. ¿Qué posibilidades existe la creación de un nuevo Centro Artesanal en la parroquia Mulaló similar al Centro Artesanal José María Gordillo?
7. ¿Las prendas de vestir que confeccionan en la Institución tiene su debido control de calidad?
8. ¿Utiliza el presupuesto como una herramienta de planificación en el Centro Artesanal?

9. En el caso de no contar con un presupuesto. ¿Cree usted que la utilización de esta herramienta contribuya al adecuado desenvolvimiento de las actividades desarrolladas en la Institución?
10. ¿De qué manera planifica usted los ingresos y gastos en los que incurrirán el Centro Artesanal para el periodo siguiente?

2.4.2.1. Análisis

En la conversación mantenida con la señora Rectora del Centro Artesanal José María Gordillo Lcda. Teresa de Jesús Lescano Santana nos supo manifestar lo siguiente:

Las principales responsabilidades que tiene con el Centro Artesanal son: Planificar y organizar las actividades que se desarrollan en la Institución, controlar la adecuada utilización de los recursos tanto económicos, materiales y humanos que posee.

Aprobar y desaprobar la elaboración de las prendas de vestir que se presentan en base a pedidos y otorgar de todo lo necesario e indispensable en cuanto a recursos que necesitan cada área del Centro Artesanal, ya que como administradora y responsable debe ejercerla con gran responsabilidad sus funciones para el progreso de la misma, también supo manifestar que a pesar de los años que tiene funcionando la Entidad no cuenta con Misión y Visión bien definidos.

Pero expresó que cuenta con objetivos y aspiraciones que pretende en su administración lograr concretarlos tal como lo ha venido obteniendo en el tiempo de su gestión como es el caso de la realización de las prácticas de especialización por parte de las alumnas en la misma Institución.

La obtención de recursos necesarios para realizar sus diferentes actividades, en cuanto al personal docente supo dar a conocer que son profesionales que cuentan con sus respectivos título y experiencia en la labor que ellos desempeñan y son quienes dirigen y supervisan las diferentes prendas de vestir que se elabora en el Centro Artesanal teniendo de esta forma el adecuado control tanto de la calidad y acabado que debe tener la producción los mismos que son comercializados en las Instituciones Educativas Primarias de la parroquia Mulaló.

De la misma forma nos indico que no existe la posibilidad de crear un Centro Artesanal Similar de acuerdo a su criterio por cuanto la parroquia es pequeña y la población está satisfecha con la existencia del Centro Artesanal José María Gordillo y de los beneficios que esta presta, en lo que se refiere a la utilización del presupuesto nos dio a conocer que no cuentan con un modelo presupuestario para planificar sus actividades por motivos de desconocimiento en su elaboración.

Y que las actividades a desarrollar en el próximo año académico en los ingresos y gastos en los que incurrirán la entidad son estimadas en base a lo que se viene generando en los años anteriores y en base a los requerimientos que tiene la misma, también menciona que es muy importante la utilización de un presupuesto como herramienta de planificación.

Ya que se considera a este como una herramienta que les permitirá tener orden en el proceso de análisis para determinar sobre una base continua en el tiempo, los avances financieros que obtendrá en un momento dado la entidad, ayudando a minimizar el riesgo en las operaciones del establecimiento.

Esto ayudara a asignar adecuadamente cada uno de los recursos a diferentes áreas que las requiera sin que exista ya sea un sobrante excesivo o falta de recursos para

los mismos y de esta forma se podrá controlar los posibles desperdicios de los recursos así como la desviación de fondos.

2.4.3. Observación.

Mediante la observación directa efectuada en el Centro Artesanal José María Gordillo se logró complementar la información requerida.

FICHA DE OBSERVACIÓN

1. ¿Cuenta con una infraestructura propia del Centro Artesanal?
2. ¿Posee un espacio suficientemente amplio para el desarrollo de elaboración de las prendas de vestir?
3. ¿Posee maquinaria necesaria para la producción?
4. ¿Existe personal encargado de desarrollar presupuestos o planificar los ingresos y los gastos de la Institución?
5. ¿Se controla el adecuado uso de los recursos dentro de la elaboración de las prendas de vestir?
6. ¿Las prendas de vestir son elaboradas por una sola persona o intervienen varios integrantes para obtener el artículo terminado?

2.4.3.1. Análisis

De la observación efectuada al Centro Artesanal José María Gordillo de Mulaló se obtuvo lo siguiente:

La infraestructura con la que cuenta el Centro Artesanal José María Gordillo es propia por las gestiones realizadas por parte de la administración y de los padres de familia ya que son quienes aportaron en gran parte mediante esfuerzos físicos y aportaciones económicas para conseguir una infraestructura propia, la misma que es construida en base a las necesidades de la Institución por lo que cuenta con suficiente espacio ya sea para la elaboración de las prendas de vestir que es la práctica de especialización que las alumnas lo realizan dentro de la Entidad, así como, el aprendizaje teórico que se lleva a cabo en las respectivas aulas, de igual forma, por medio de las gestiones de la administración y aportaciones de los padres de familia se tiene maquinarias necesarias para que las alumnas puedan realizar de la mejor forma la confección de las prendas de vestir y de esta manera se obtiene buenos profesionales.

También se pudo observar que no existe una persona encargada de realizar presupuesto pero la señora Rectora es la encargada de realizar una estimación de los ingresos y gastos que generalmente se da dentro de la Institución en un periodo de tiempo determinado, de la misma forma se logro observar que cada persona es la encargada de elaborar un número determinado de prendas hasta obtener la prenda de vestir totalmente confeccionada lo cual se logra con una cierta asignación de materiales y accesorios necesarios y de esta manera se logra control el adecuado uso de los recursos tanto humanos, materiales y financieros, logrando de esta forma tener en gran proporción los desperdicios.

2.5. Verificación de la Hipótesis

“La falta de contar con un modelo presupuestario en periodos trimestrales en el Centro Artesanal María Gordillo de Mulaló podría ser el factor limitante en la administración de sus recursos.”

Luego de aplicar las diferentes técnicas de recolección de datos se pudo COMPROBAR LA HIPOTESIS, ya que el Centro Artesanal José María Gordillo de Mulaló sujeta a investigación no dispone de un modelo presupuestario que parte desde asignar de manera eficaz y eficiente los recursos que esta posee, planificar adecuadamente lo que la administración trata de hacer, integrar todas las necesidades de las áreas con que cuenta la Institución en uno solo mediante el presupuesto, preparar conjuntamente y en armonía todos los planes a desarrollar y determinar los ingresos que se pretende obtener, así, como los gastos que se van a producir.

A pesar que la señora rectora realiza una planificación de las actividades mediante estimaciones o en base a los requerimientos del Centro Artesanal no es suficiente para controlar adecuadamente los recursos que dispone la Institución.

2.6. CONCLUSIONES

- La información vertida en los instrumentos de investigación se proceso gracias a la utilización de la estadística descriptiva, la misma que permite representar dicha información en tablas de frecuencia, cuyos resultados son clasificados y posteriormente reflejados en gráficos estadísticos lo cual facilito su interpretación y permitió conocer la realidad de la Institución.
- Luego de aplicar las diferentes técnicas de recolección de datos se pudo comprobar la hipótesis, ya que el Centro Artesanal José María Gordillo de Mulaló sujeta a investigación no dispone de un modelo presupuestario que ayude a controlar y planificar sus ingresos y gastos.
- Al aplicar la técnica de la encuesta a través de su instrumento el cuestionario se obtuvo información amplia de cada una de las actividades a la que se dedica la entidad educativa, para obtener esta información se tomo como referencia al personal docente del Centro Artesanal, en este cuestionario también se logro investigar las principales responsabilidades que tienen sus docentes con la entidad educativa.
- Mediante la aplicación de la observación directa se pudo constatar que es una técnica indispensable para elaborar esta investigación, donde al aplicar esta técnica en el centro educativo, se pudo verificar que no existe una persona encargada o responsable que realice presupuesto alguno.

2.7. RECOMENDACIONES

- Deben tomar como referencia la información obtenida mediante los diferentes métodos aplicados en la investigación, para la estimación del presupuesto en los trimestres próximos.

- Utilizar similares técnicas de investigación, lo que ayudara a interpretar y a conocer de una manera mas clara los recursos materiales, humanos y económicos que posee la institución y de esta manera puedan planificar con mayor eficacia y eficiencia sus actividades.

- Que la Sra. Directora debe delegar responsabilidades al resto del personal, esto con el propósito que se aliviane de su trabajo, es decir debe hacer a una persona responsable de la planificación y control de los recursos de la entidad, así también a otra, aprobar y desaprobar la elaboración de prendas de vestir y por último los compromisos de las actividades educativas en la Institución.

- Las estudiantes y docentes al realizar prácticas de especialización en el Centro Artesanal, fortalecen su conocimiento y al mismo tiempo por dicho trabajo obtienen beneficios económicos, donde se ve necesario que cuenten con un modelo presupuestario que les permita planificar y controlar sus ingresos y gastos, de tal modo que les ayudará a conocer la realidad de la Institución.

CAPÍTULO III

PROPUESTA

3.1. Diseño de la propuesta

En el mundo competitivo en el que se vive hoy en día, la creatividad, destreza e ingenio de las personas es la base para el éxito o fracaso dentro del ámbito social, es por ello que se considera la oportunidad de creación de un taller de producción que se desenvuelva dentro del Centro Artesanal María Gordillo, con la finalidad de mejorar los conocimientos de los estudiantes del centro artesanal mediante prácticas en el centro artesanal el cuál, también permita extraer una rentabilidad por el esfuerzo realizado; beneficios que irán, para el bienestar y mejora de dicha Institución. Para ciertos propósitos se requiere de vital importancia que cuente con un modelo presupuestario adecuado, que vaya en función del control y registro tanto de ingresos como de gastos y así, se permitirá tener orden en los procesos los cuales ayuden a evitar problemas con entidades reguladoras del Estado, ayudando a minimizar el riesgo en las operaciones.

3.1.1. Datos informativos del Centro Artesanal María Gordillo de Mulaló

El Centro Artesanal María Gordillo de Mulaló, es una institución pública educativa que lleva brindando sus servicios desde 1984, hasta la actualidad, a la juventud Mulalense, ofreciendo carreras cortas entre ellas la rama artesanal de corte y confección en la cual está enfocado el presente proyecto.

El centro artesanal cuenta con infraestructura, maquinaria, equipos y materiales necesarios para la ejecución de un taller de producción especializado en la producción de prendas de vestir, que se ha venido logrando gracias a la autogestión de los padres de familia y las autoridades a cargo del Centro Artesanal.

La especialidad que ofrece el centro artesanal a los estudiantes es obtención de un título especializado en la producción de prendas deportivas y uniformes; consideradas dentro de las prendas deportivas los calentadores tanto de hombre como de mujer. Además, posee docentes altamente profesionales con amplia experiencia en la rama de corte y confección lo cual ayuda a que los estudiantes amplíen sus conocimientos en la rama de la alta costura.

3.1.2. Justificación del diseño de la propuesta

Es importante la implantación de un modelo presupuestario ya que permitirá tener un conocimiento científico y justificado, entre los costos y gastos de producción frente las utilidades sobre la inversión, ayudando de esta manera al conocimiento de los costos reales por unidad de prenda.

El Centro Artesanal, podrá utilizar mejor y eficientemente sus recursos lo que se constituirá en la obtención de mayores beneficios.

Con una adecuada administración de los recursos del centro artesanal, se podrá hacer que el taller de producción, crezca manteniendo un nivel de sostenibilidad para que a futuro incursione hacia nuevos mercados, permitiendo la creación de nuevas fuentes de trabajo. Además permitirá ofrecer un producto de calidad, junto a un excelente servicio a precios competitivos.

3.1.3. Objetivos de la propuesta

Objetivo General

- Implantar un modelo presupuestario acorde a las necesidades del Centro de Producción “José María Gordillo”, el cual permita conseguir mayores beneficios mediante el cumplimiento de toda la planificación.

Objetivos Específicos

- Permitir que los estudiantes del centro artesanal realicen sus prácticas finales en el taller de producción y como incentivo reciban una remuneración.
- Ayudar que el taller artesanal mantenga una producción sin dependencia del centro de producción “José María Gordillo”
- Determinar el costo real de las prendas elaborados por Centro de Producción “José María Gordillo”.
- Mantener un nivel de producción estable.

3.1.4. Desarrollo de la propuesta

3.1.4.1. Datos generales

El centro artesanal brindará a los estudiantes que se encuentren cursando el tercer curso, la oportunidad de poner en práctica sus conocimientos y a la vez recibir un beneficio económico por el trabajo que realicen en el taller de producción de la institución, bajo las siguientes políticas:

- La administración del taller del Centro Artesanal “María Gordillo“, será de forma independiente y la rentabilidad que se obtenga de la misma se utilizará para el mejoramiento de la institución.
- La mano de obra con que contará el taller para la confección de los uniformes será únicamente, la de los señores estudiantes del centro artesanal, bajo la supervisión de un docente con tres grupos de nueve a diez estudiantes que rotarán mensualmente.
- La jornada de trabajo será:
 - De lunes a viernes de 14h00 a 18h00
- Los estudiantes que trabajen en el taller de producción del centro artesanal recibirán su respectiva remuneración.
- Para el desarrollo de la producción en el taller se necesitará de las siguientes personas:

CUADRO N° 14

DISTRIBUCIÓN DEL PERSONAL

MANO DE OBRA	CANTIDAD	TÍTULO
Mano de Obra Directa		
Mano de obra calificada	1 PROFESOR	Maestro Artesanal de Corte y Confección
Mano de obra no calificada	9 ESTUDIANTES	Estudiantes del Centro Artesanal “José María Gordillo”
Mano de Obra Indirecta		
Mano de obra calificada	1 Administrador-Contador	Contador – Auditor

Fuente: Centro Artesanal “José María Gordillo”

Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

➤ La función de cada trabajador son las siguientes:

Profesor.- Tendrá de la función de la dirección, supervisión y control de la producción del taller.

Estudiantes.- Se encargarán de la transformación de la materia prima a productos finales (uniformes, calentadores); a través de los siguientes puestos operarios:

TABLA N° 20
PUESTOS OPERARIOS

MAQUINARIA	CANTIDAD	EMPLEADOS (Estudiantes)
INDUSTRIAL	5	5
OVERLOOK	2	2
CORTADORAS	1	1
BORDADORA	1	1

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

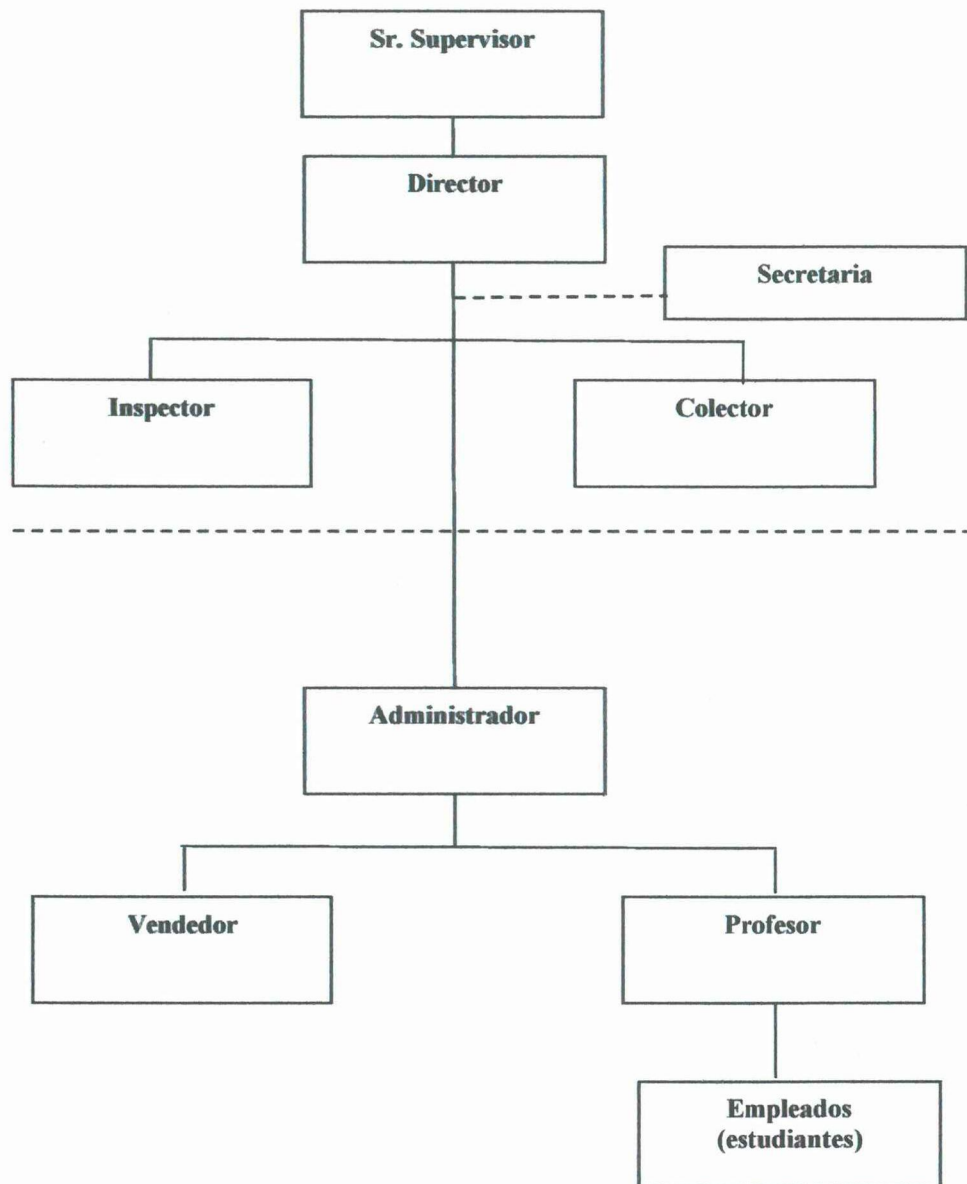
Administrador.- Las funciones del cargo son las siguientes:

1. Coordinación del personal
2. Representante legal y responsable del Taller
3. Contactar con clientes externos
4. Adquisición de materiales
5. Llevar la contabilidad de la empresa
6. Encargado del pago a los trabajadores

Vendedor.- Será el encargado de contactar con nuevos clientes (Almacenes, Instituciones Públicas y Privadas), realizar la venta de los productos y encargarse de la recaudación del dinero.

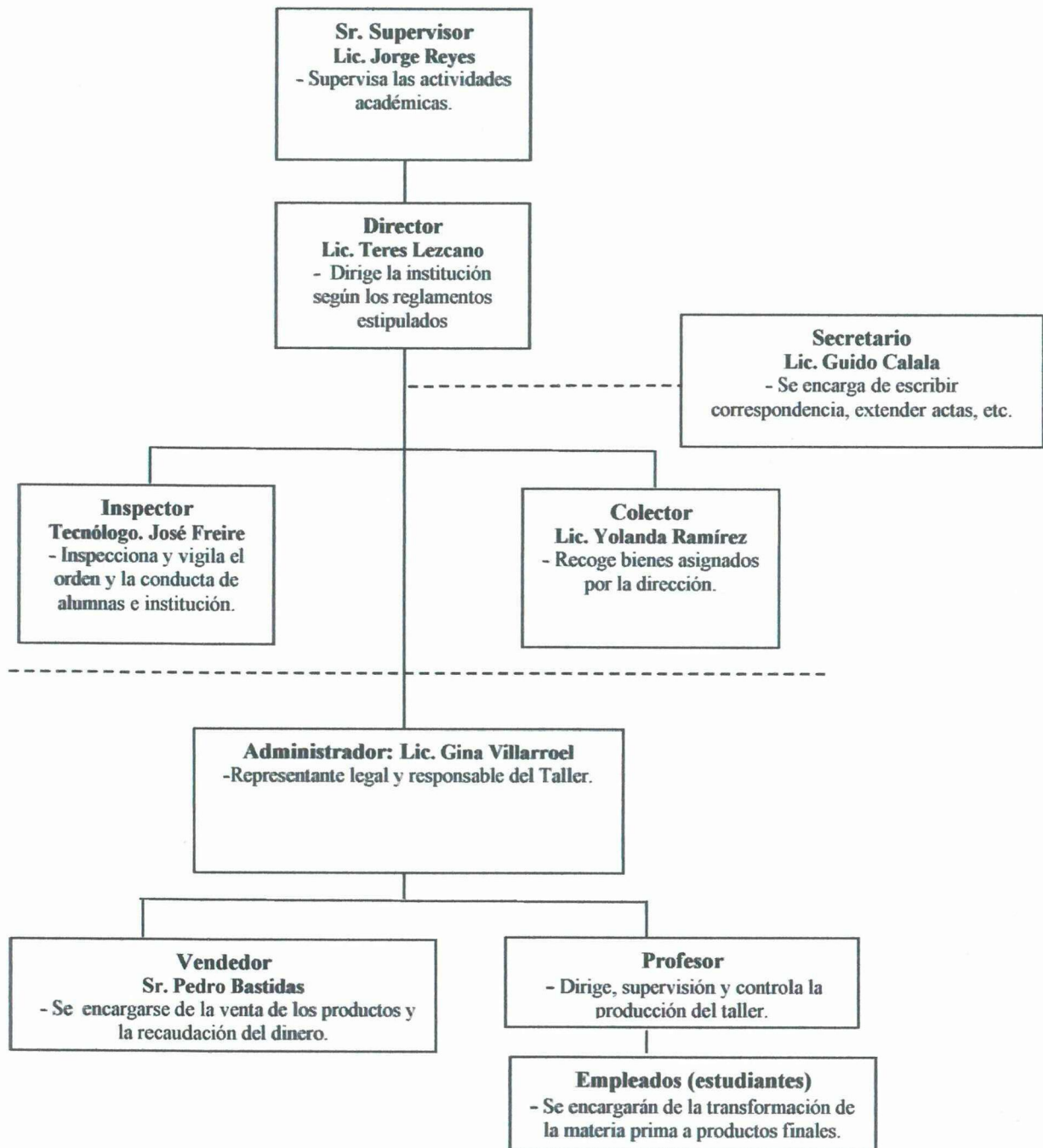
- El taller de producción utilizará la maquinaria, equipo y materiales de la institución por lo que, los elementos de producción entran con valores ya depreciados para la contabilidad del taller.

3.1.4.2 Organigrama Estructural del Establecimiento Artesanal



Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.4.3 Organigrama Funcional del Establecimiento Artesanal



Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.4.4. Datos para realización de la producción en el Centro Artesanal “María Gordillo”

Los datos son tomados de la información otorgada por los conformantes del Centro Artesanal, en base a su experiencia y conocimiento.

El Taller de Producción estima tener la siguiente producción, en base a los conocimientos, experiencia y demanda requerida:

Producto “1”: Uniformes de Hombre, en tallas small, mediu y large, contiene pantalón y camisa en tela punto.

Producto “2”: Uniforme de Mujer, en tallas small, mediu y large, contiene falda y camisa en tela punto.

Producto “3”: Exterior de Hombre, en tallas small, mediu y large, contiene pantalón y chompa en tela impermeable.

Producto “4”: Exterior de Mujer, en tallas small, mediu y large, contiene pantalón y chompa en tela impermeable.

Producto “5”: Camisetas de Hombre y Mujer, en tallas small, mediu y large en tela punto, algodón.

Lista de precios por unidad, estimados en base a facturas y comprobantes de pago de meses anteriores, otorgados por el “Centro Artesanal”, de las principales compras de materias primas, la cual se detalla a continuación en un resumen para un mejor entendimiento:

CUADRO N° 15

PRECIOS DE MATERIAS PRIMAS			
MATERIA PRIMA		CANTIDAD	PRECIO
TELAS		Metros	
Punto		1	2,7
Impermeable		1	3,2
HILO	1 TUBO	5000(m)	5,1
Tubo de hilo		1	0,00102
CIERRES		unidades	
Plásticos		1	0,6
Metálicos		1	0,3
BOTONES		unidades	
Normales		1	0,01
ELÁSTICO		Metros	
Doble		1	0,1
CORDÓN		Metros	
Normales		1	0,02

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"

Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

Se conoce que para la producción se trabajará con nueve estudiantes y un profesor que dirigirá el trabajo, por tanto se estima que un obrero profesional puede realizar al mes 170 prendas, que transformadas a productos finales son 80 uniformes/calentadores y 10 camisetas. Tomando en cuenta que la producción de los estudiantes no se compara, a la producción de un obrero profesional, se estima que un estudiante rendirá el 60% de la producción. Por lo que la producción total será de 400 productos finales al mes, entre uniformes, calentadores y camisetas. Dicha producción será igual para los dos meses primeros y con un crecimiento del 7.5%, para el siguiente mes correspondiente; igual a la producción que ha venido teniendo durante los cuatro últimos meses. Información que se proyecta en base al método matemático promedio de la producción del centro artesanal. Por lo que se estima la siguiente producción.

Producción de los meses junio, julio, agosto y septiembre del presente año.

CUADRO N° 16
PRODUCCIÓN ANTERIOR

PRODUCTOS	PRODUCCIÓN DEL 2007			
	MESES			
Producto 1	Junio	Julio	Agosto	Septiembre
S	18	18	18	22
M	24	24	24	28
L	22	22	22	26
Producto 2				
S	20	20	20	24
M	22	22	22	26
L	18	18	18	22
Producto 3				
S	30	30	30	34
M	34	34	34	38
L	32	32	32	36
Producto 4				
S	32	32	32	36
M	36	36	36	40
L	34	34	34	38
Producto 5				
S	24	24	24	28
M	30	30	30	34
L	24	24	24	28
TOTAL	400	400	400	460

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

Producción proyectada en base al método promedio para los siguientes meses de octubre, noviembre y diciembre.

CUADRO N° 17
PRODUCCIÓN PROYECTADA

MESES	Octubre	Noviembre	Diciembre
PRODUCTO	CANTIDAD A PRODUCIRSE		
Producto A			
S	18	18	20
M	24	24	26
L	22	22	24
Producto B			
S	20	20	22
M	22	22	24
L	18	18	20
Producto C			
S	30	30	32
M	34	34	36
L	32	32	34
Producto D			
S	32	32	34
M	36	36	38
L	34	34	36
Producto E			
S	24	24	26
M	30	30	32
L	24	24	26
TOTAL	400	400	430

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.5 Presupuesto de Ventas.

El presupuesto de ventas resulta de multiplicar la cantidad de productos que se pretende producir en los próximos periodos por el precio de venta al público.

El Centro Artesanal, otorga la siguiente información en cuanto a los precios de venta al por mayor de los productos, mediante el cual se puede estimar las ventas en dólares de los tres meses.

Tomando en cuenta que el precio de producción se estipula a través del cálculo del requerimiento de materia prima más los gastos generales (transporte, viáticos), que fueron divididos en los cinco productos de las diferentes tallas, sin alterar los precios de mercado.

CUADRO N° 18

PRECIO DE PRODUCCIÓN				
PRODUCTO 1	TOTAL MATERIA PRIMA	GASTOS GENERALES	SUMA	SUMA/3
S	6,11			9,25
M	6,66			9,25
L	6,98			9,25
TOTAL	19,76	7,99	27,75	
PRODUCTO 2				
S	6,08			8,25
M	6,63			8,25
L	6,95			8,25
TOTAL	19,67	5,08	24,75	
PRODUCTO 3				
S	7,79			18,25
M	8,46			18,25
L	8,86			18,25
TOTAL	25,10	29,65	54,75	
PRODUCTO 4				
S	7,79			16,25
M	8,46			16,25
L	8,86			16,25
TOTAL	25,10	23,65	48,75	
PRODUCTO 5				
S	1,99			3,25
M	2,16			3,25
L	2,24			3,25
TOTAL	6,39	3,36	9,75	
TOTAL	172,29	69,73		

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"

Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

Para calcular el margen de los productos finales, se ha procedido a sumar todos los costos que conforman la producción de los bienes y multiplicar por el margen que estima la empresa para la venta de los productos, que se hace en base a un sondeo de los precios del mercado y la rentabilidad que la empresa espera recibir mediante su producción.

CUADRO N° 19

MARGEN DE UTILIDAD				
Producto 1	PRECIO DE PRODUCCIÓN	% MARGEN UTILIDAD (B)	UTILIDAD A+B	PRECIO VENTA
S	\$ 9,25	29,78%	\$ 2,75	\$ 12,00
M	\$ 9,25	29,78%	\$ 2,75	\$ 12,00
L	\$ 9,25	29,78%	\$ 2,75	\$ 12,00
Producto 2				
S	\$ 8,25	33,3%	\$ 2,75	\$ 11,00
M	\$ 8,25	33,3%	\$ 2,75	\$ 11,00
L	\$ 8,25	33,3%	\$ 2,75	\$ 11,00
Producto 3				
S	\$ 18,25	15,15%	\$ 2,75	\$ 21,00
M	\$ 18,25	15,15%	\$ 2,75	\$ 21,00
L	\$ 18,25	15,15%	\$ 2,75	\$ 21,00
Producto 4				
S	\$ 16,25	17,00%	\$ 2,75	\$ 19,00
M	\$ 16,25	17,00%	\$ 2,75	\$ 19,00
L	\$ 16,25	17,00%	\$ 2,75	\$ 19,00
Producto 5				
S	\$ 3,25	84,60%	\$ 2,75	\$ 6,00
M	\$ 3,25	84,60%	\$ 2,75	\$ 6,00
L	\$ 3,25	84,60%	\$ 2,75	\$ 6,00
TOTAL	\$ 165,75			\$ 192,00

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

A continuación se presenta el presupuesto de ventas para los meses octubre, noviembre y diciembre del 2007.

CUADRO N° 20

PRODUCTOS	PRECIO	PRONÓSTICO DE VENTAS MENSUALES						TOTAL	TOTAL
		OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
P1		CANTIDAD A PRODUCIRSE							\$ 2.424
S	\$ 12	18	18	20	20	20	\$ 216	\$ 240	\$ 672
M	\$ 12	24	24	28	28	28	\$ 288	\$ 336	\$ 912
L	\$ 12	22	22	26	26	26	\$ 264	\$ 312	\$ 840
P2									\$ 2.112
S	\$ 11	20	20	24	24	24	\$ 220	\$ 264	\$ 704
M	\$ 11	22	22	26	26	26	\$ 242	\$ 286	\$ 770
L	\$ 11	18	18	22	22	22	\$ 198	\$ 242	\$ 638
P3									\$ 6.300
S	\$ 21	30	30	34	34	34	\$ 630	\$ 714	\$ 1.974
M	\$ 21	34	34	38	38	38	\$ 714	\$ 798	\$ 2.226
L	\$ 21	32	32	36	36	36	\$ 672	\$ 756	\$ 2.100
P4									\$ 6.042
S	\$ 19	32	32	36	36	36	\$ 608	\$ 684	\$ 1.900
M	\$ 19	36	36	40	40	40	\$ 684	\$ 760	\$ 2.128
L	\$ 19	34	34	38	38	38	\$ 646	\$ 722	\$ 2.014
P5									\$ 1.476
S	\$ 6	24	24	28	28	28	\$ 144	\$ 168	\$ 456
M	\$ 6	30	30	34	34	34	\$ 180	\$ 204	\$ 564
L	\$ 6	24	24	28	28	28	\$ 144	\$ 168	\$ 456
TOTAL		400	400	458	458	458	\$ 5.850	\$ 6.654	\$ 18.354

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.6. Presupuesto de Producción.

Para estimar un presupuesto de producción se requiere conocer los niveles de inventario inicial y los inventarios finales que son considerados bajo criterios de la administración que en este caso son las decisiones dadas por la directora del centro artesanal. Los cuales se ha considerado de la siguiente manera:

CUADRO N° 21

INVETARIO		
PRODUCTOS	INICIAL (octubre)	FINAL (diciembre)
P1		
S	8	6
M	9	8
L	7	7
P2		
S	5	5
M	6	5
L	4	4
P3		
S	8	7
M	8	7
L	7	7
P4		
S	8	8
M	9	8
L	7	6
P5		
S	6	6
M	7	7
L	6	6

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

El cálculo de el presupuesto se realiza a base al inventario final estimado más las ventas presupuestadas eso nos da un igual de las necesidades de productos a producirse menos el inventario inicial existente; esto nos da como resultado el presupuesto exacto de producción.

Tomando en consideración que para establecer el inventario final se toma, el cuarenta por ciento de las ventas de cada mes.

CUADRO N° 22

PRESUPUESTO DE PRODUCCIÓN EN UNIDADES															
TALLAS	PRODUCTO 1			PRODUCTO 2			PRODUCTO 3			PRODUCTO 4			PRODUCTO 5		
	Oct.	Nov.	Dic.	Oct.	Nov.	Dic.	Oct.	Nov.	Dic.	Oct.	Nov.	Dic.	Oct.	Nov.	Dic.
SMALL															
INV. FINAL ESPERADO	7	8	6	8	10	5	12	13,6	7	12,8	14,4	8	9,6	11,2	6
+VENTAS PRESUPUESTADAS	18	18	20	20	20	24	30	30	34	32	32	36	24	24	28
=NECESIDADES	25	26	26	28	29,6	29	42	43,6	41	44,8	46,4	44	33,6	35,2	34
-INV. INICIAL	8	7	8	5	8	9,6	8	12	13,6	8	12,8	14,4	6	9,6	11,2
=PRESUPUESTO DE PRODUCCIÓN	17	19	18	23	21,6	19,4	34	31,6	27,4	36,8	33,6	29,6	27,6	25,6	22,8
MEDIUN															
INV. FINAL ESPERADO	10	11	8	8,8	10,4	5	13,6	15,2	7	14,4	16	8	12	13,6	7
+VENTAS PRESUPUESTADAS	24	24	28	22	22	26	34	34	38	36	36	40	30	30	34
=NECESIDADES	34	35	36	30,8	32,4	31	47,6	49,2	45	50,4	52	48	42	43,6	41
-INV. INICIAL	9	10	11	6	8,8	10,4	8	13,6	15,2	9	14,4	16	7	12	13,6
=PRESUPUESTO DE PRODUCCIÓN	25	26	25	24,8	23,6	20,6	39,6	35,6	29,8	41,4	37,6	32	35	31,6	27,4
LARGE															
INV. FINAL ESPERADO	9	10	7	7,2	8,8	4	12,8	14,4	7	13,6	15,2	6	9,6	11,2	6
+VENTAS PRESUPUESTADAS	22	22	26	18	18	22	32	32	36	34	34	38	30	30	34
=NECESIDADES	31	32	33	25,2	26,8	26	44,8	46,4	43	47,6	49	44	39,6	41,2	40
-INV. INICIAL	7	9	10	4	7,2	8,8	7	12,8	14,4	7	14	15,2	6	9,6	11,2
=PRESUPUESTO DE PRODUCCIÓN	24	24	23	21,2	19,6	17,2	37,8	33,6	28,6	40,6	36	28,8	33,6	31,6	28,8
TOTAL DE PRODUCCIÓN	66	68	65	69	64,8	57,2	111,4	100,8	85,8	118,8	107	90,4	96,2	88,8	79

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
 Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.7. PRESUPUESTO DE CONSUMO Y COSTEO DE LA MATERIA PRIMA

Este presupuesto permite saber las cantidades exactas de materia prima que se necesita para la elaboración de los productos. Dentro de las materias primas tenemos a la tela, hilo, cierres, botones, elástico y cordones. Para el cálculo se ha estimado las unidades exactas de medidas de la materia prima que se requiere para un solo producto que son los estándares de consumo, los cuales son multiplicadas por la producción requerida que nos da como resultado los consumos calculados.

Para este presupuesto se ha calculado por meses de producción, iniciando por el mes de octubre que se pretende producir, de igual manera se realiza para los meses de noviembre y diciembre.

CUADRO N° 23

Productos	Producción requerida	PRESUPUESTO DE CONSUMO Y COSTEO DE LA MATERIA PRIMA										OCTUBRE													
		Estándares de consumo					Consumos calculados					Consumos calculados					Consumos calculados								
		tela 1 metros	tela2 metros	Hilo Metros	cierres1 unidades	cierres 2 unidades	botones unidades	elástico metros	cordón metros	tela 1 metros	tela2 metros	hilo metros	cierres1 unidades	cierres 2 unidades	botones unidades	elástico metros	cordón metros	tela 1 metros	tela2 metros	hilo metros	cierres1 unidades	cierres 2 unidades	botones unidades	elástico metros	cordón metros
P1																									
S	17	1,86	-	372,29	1,00	-	11,00	-	31,99	-	6.403,46	17	-	187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M	25	2,05	-	410,53	1,00	-	11,00	-	50,43	-	10.098,95	25	-	275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
L	24	2,16	-	432,75	1,00	-	11,00	-	51,41	-	10.299,42	24	-	264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL									133,83		26.801,83	66		726											
P2																									
S	23	1,86	-	372,29	1,00	-	8,00	-	42,78	-	8.562,77	23	-	184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M	25	2,05	-	410,53	1,00	-	8,00	-	50,84	-	10.181,05	25	-	198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
L	21	2,16	-	432,75	1,00	-	8,00	-	45,79	-	9.174,27	21	-	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL									139,41		27.918,09	69		552											
P3																									
S	34	-	1,86	372,29	-	3,00	-	3,80	-	63,24	12.658,01	-	102	-	163,20	129,20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M	40	-	2,05	410,53	-	3,00	-	4,00	-	81,18	16.256,84	-	119	-	198,00	158,40	-	-	-	-	-	-	-	-	-
L	38	-	2,16	432,75	-	3,00	-	4,20	-	81,65	16.357,89	-	114	-	196,56	158,76	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL										226,07	45.272,75		335		557,76	446,36									
P4																									
S	36,80	-	1,86	372,29	-	3,00	-	4,80	-	68,45	13.700,43	-	111	-	176,64	139,84	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M	41,40	-	2,05	410,53	-	3,00	-	5,00	-	84,87	16.995,79	-	124	-	207,00	165,60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
L	40,60	-	2,16	432,75	-	3,00	-	5,20	-	87,70	17.569,59	-	122	-	211,12	170,52	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL										241,01	48.265,81		357		594,76	475,96									
P5																									
S	28	0,71		71	0		0	0	20		1.971,43	-		-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0
M	35	0,77		77	0		0	0	27		2.692,31	-		-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0
L	34	0,80		80	0		0	0	27		2.668,00	-		-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0
TOTAL									73		7.351,74				0	0									0
TOTAL									346,67	467,08	155.610,21	135,00	692,00	1.278,00	1.152,52	922,32									

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

CUADRO N° 24

Productos	Producción Requerida	PRESUPUESTO DE CONSUMO Y COSTEO DE LA MATERIA PRIMA														NOVIEMBRE													
		Estándares de consumo							Consumos calculados							Consumos calculados							Consumos calculados						
		Tela 1 metros	Tela2 metros	Hilo metros	Cierres1 unidades	Cierres 2 unidades	Botones unidades	Elástico metros	Cordón metros	Tela 1 metros	Tela2 metros	Hilo metros	Cierres1 unidades	Cierres 2 unidades	Botones unidades	Elástico metros	Cordón metros	Tela 1 metros	Tela2 metros	Hilo metros	Cierres1 unidades	Cierres 2 unidades	Botones unidades	Elástico metros	Cordón metros				
P1																													
S	19	1,86		372,29	1,00	11,00	-	-	34,97		6,999,13	19		209	-	-													
M	26	2,05		410,53	1,00	11,00	-	-	52,48		10,509,47	26		286	-	-													
L	24	2,16		432,75	1,00	11,00	-	-	50,98		10,212,87	24		264	-	-													
TOTAL									138,42		27,721,47	69		759	-	-													
P2																													
S	22	1,86		372,29	1,00	8,00	-	-	40,18		8,041,56	22		173	-	-													
M	24	2,05		410,53	1,00	8,00	-	-	48,38		9,688,42	24		192	-	-													
L	20	2,16		432,75	1,00	8,00	-	-	42,34		8,481,87	20		160	-	-													
TOTAL									130,89		26,211,85	66		525	-	-													
P3																													
S	32	1,86	1,86	372,29	3,00	-	4,80	3,80	58,78	11,764,50	3,00	96		-	151,68	120,08													
M	36	2,05	2,05	410,53	3,00	-	5,00	4,00	72,98	14,614,74	3,00	108		-	178,00	142,40													
L	34	2,16	2,16	432,75	3,00	-	5,20	4,20	72,58	14,540,35	3,00	102		-	174,72	141,12													
TOTAL									204,33	40,919,59		306		-	504,40	403,60													
P4																													
S	34	1,86	1,86	372,29	3,00	-	4,80	3,80	62,50	12,509,09	3,00	102		-	161,28	127,68													
M	38	2,05	2,05	410,53	3,00	-	5,00	4,00	77,08	15,435,79	3,00	114		-	188,00	150,40													
L	36	2,16	2,16	432,75	3,00	-	5,20	4,20	76,90	15,405,85	3,00	108		-	185,12	149,52													
TOTAL									216,47	43,350,73		324		-	534,40	427,60													
P5																													
S	26	0,71		71	0	0	0	0	18	1,828,57	0			-	0	0													
M	32	0,77		77	0	0	0	0	24	2,430,77	0			-	0	0													
L	32	0,80		80	0	0	0	0	25	2,528,00	0			-	0	0													
TOTAL									68	6,787,34				-	0	0													
TOTAL									337,10	144,990,98		135,00	630,00	1.284,00	1.038,80	851,20													

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

CUADRO N° 25

Productos	Producción	Estándares de consumo										Consumos calculados									
		Tela 1 metros	Tela2 metros	Hilo Metros	Cierres1 unidades	Cierres 2 unidades	Botones unidades	Elástico metros	Cordón Metros	Tela 1 metros	Tela2 metros	Hilo metros	Cierres1 unidades	Cierres 2 unidades	Botones unidades	Elástico metros	Cordón metros				
P1	Requerida																				
S	18	1,86		372,29	1,00		11,00	-	33,48		6.701,30	18		198	-	-					
M	25	2,05		410,53	1,00	11,00	-	50,84		10.181,05	25		275	-	-						
L	23	2,16		432,75	1,00	11,00	-	48,82		9.780,12	23		253	-	-						
TOTAL									133,14		26.662,47	66		726	-	-					
P2																					
S	19	1,86		372,29	1,00	8,00	-	36,08		7.222,51	19		152	-	-						
M	21	2,05		410,53	1,00	8,00	-	42,23		8.456,84	21		168	-	-						
L	17	2,16		432,75	1,00	8,00	-	37,15		7.443,27	17		136	-	-						
TOTAL									115,47		23.122,63	57		456	-	-					
P3																					
S	27		1,86	372,29			3,00			50,96					131,52	104,12					
M	30		2,05	410,53			3,00			61,09					149,00	119,20					
L	29		2,16	432,75			3,00			61,78					148,72	120,12					
TOTAL										173,83					429,24	343,44					
P4																					
S	30		1,86	372,29			3,00			55,06					142,08	112,48					
M	32		2,05	410,53			3,00			65,60					160,00	128,00					
L	29		2,16	432,75			3,00			62,21					149,76	120,96					
TOTAL										182,86					451,84	361,44					
P5																					
S	23	0,71		71	0		0		16		1.628,57				0	0					
M	27	0,77		77	0		0		21		2.107,69				0	0					
L	29	0,80		80	0		0		23		2.304,00				0	0					
TOTAL									60		6.040,26				0	0					
TOTAL									308,93		127.256,43	654,00		1.182,00	881,08	704,88					

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.8. PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA DIRECTA

Para calcular el presupuesto de mano de obra, se considera los siguientes datos, como el tiempo de trabajo de cada uno de los participantes en la transformación de materia prima a productos, comisiones, decimos y más aportes laborales.

MANO DE OBRA	HORAS	Días al mes	total
Tiempo completo	8 H.	22 DIAS	176 h.
Medio tiempo	4 H.	22 DIAS	88 h.

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

CUADRO N° 26
COSTO POR HORA

MANO DE OBRA	SUELDO BÁSICO		OCTUBRE					NOVIEMBRE			DICIEMBRE					
	Pago mensual	Medio tiempo	Salario unificado	(+)	Cargas familiares	Anticipo de sueldos (-)	Decimos	Comisiones	Aporte leas	Total	Costo por hora	Total	Comisiones	Decimos	Total	Costo por hora
Mano de Obra Directa	300	150	150		Hijos	0	0	0	13,73	136,28	1,55	136,28	0	150	266,28	3,25
Mano de obra calificada	170	85	765			0	0	0	70,00	695,00	7,90	695,00	0	765	1460,00	16,59
TOTAL MOD										831,28	9,45	831,28			1746,28	19,84
Mano de Obra Indirecta	400	200	200			0	0	0	18,30	181,70	2,06	181,70	0	200	381,70	4,34
Administrador - Contador	200	200	200			0	0	0	18,30	290,70	3,30	290,70	117	200	488,38	5,66
Vendedor	200	200	200			0	0	0	18,30	472,40	5,37	472,40			860,08	10,00
TOTAL MOI										1303,66	14,81	1303,66			2626,36	26,84
TOTAL																

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"

Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

El presupuesto de mano de obra permite calcular el costo por hora de cada uno de los trabajadores de la entidad.

Para el cálculo del presupuesto de mano de obra se ha dividido en cuatro departamentos que posee la empresa para su producción, que son el área de cortado, costura en línea recta de industrial, costura en overlock y bordados; dentro de cada departamento consta el tiempo en horas que se demora realizar un producto, esto nos da las horas estimadas de producción y si multiplicamos por el total de producción requerida tenemos como resultado el cálculo total de las horas estimadas a lo cual sumamos todas las horas y multiplicamos por el costo de hora que se paga a cada trabajador en este caso cada estudiante y sumamos el costo de mano de obra del profesor que hace el trabajo de supervisión y guía del trabajo. Cabe indicar que en el costo por hora consta el valor de todos los derechos y beneficios que tiene cada empleado como son los décimos al igual que se deduce el valor de los aportes al IESS.

Este cálculo se repite para cada uno de los meses de octubre noviembre y diciembre que se proyecta el proyecto.

CUADRO N° 27

PRODUCTOS	PRODUCCIÓN REQUERIDA	PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA DIRECTA						OCTUBRE				TOTAL	
		Hr. Estimadas			Calculo de Hrs.			Estimadas					
		CORTADO	INDUSTRIAL	OVERLOCK	BORDADO	CORTADO	OVERLOCK	INDUSTRIAL	BORDADO				
PRODUCTO 1													
S	17	0,04	0,06	0,06	0,04	0,66	0,95	0,66	0,95	0,95	0,66	3,22	
M	25	0,04	0,06	0,06	0,04	0,94	1,36	0,94	1,36	1,36	0,94	4,61	
L	24	0,04	0,06	0,06	0,04	0,91	1,32	0,91	1,32	1,32	0,91	4,46	
PRODUCTO 2													
S	23	0,04	0,06	0,06	0,04	0,88	1,27	0,88	1,27	1,27	0,88	4,31	
M	25	0,04	0,06	0,06	0,04	0,95	1,37	0,95	1,37	1,37	0,95	4,64	
L	21	0,04	0,06	0,06	0,04	0,81	1,17	0,81	1,17	1,17	0,81	3,97	
PRODUCTO 3													
S	34	0,04	0,06	0,06	0,04	1,30	1,88	1,30	1,88	1,88	1,30	6,37	
M	40	0,04	0,06	0,06	0,04	1,52	2,19	1,52	2,19	2,19	1,52	7,41	
L	38	0,04	0,06	0,06	0,04	1,45	2,09	1,45	2,09	2,09	1,45	7,08	
PRODUCTO 4													
S	37	0,04	0,06	0,06	0,04	1,41	2,04	1,41	2,04	2,04	1,41	6,89	
M	41	0,04	0,06	0,06	0,04	1,59	2,29	1,59	2,29	2,29	1,59	7,75	
L	41	0,04	0,06	0,06	0,04	1,55	2,25	1,55	2,25	2,25	1,55	7,60	
PRODUCTO 5													
S	28	0,04	0,06	0,06	0,04	1,06	1,53	1,06	1,53	1,53	1,06	5,17	
M	35	0,04	0,06	0,06	0,04	1,34	1,94	1,34	1,94	1,94	1,34	6,55	
L	34	0,04	0,06	0,06	0,04	1,29	1,86	1,29	1,86	1,86	1,29	6,29	
TOTAL EN HORAS												86,31	
COSTO POR HORA												1,21	
COSTO POR ESTUDIANTE												104,44	
MOD DE ESTUDIANTES = 9												939,97	
MOD PROFESOR												136,00	
TOTAL OCTUBRE												1.075,97	

CUADRO N° 28

PRODUCTOS	PRODUCCIÓN REQUERIDA	PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA DIRECTA						NOVIEMBRE				TOTAL	
		Hr. Estimadas			Calculo de Hrs. Estimadas			INDUSTRIAL	OVERLOCK	BORDADO	TOTAL		
		CORTADO	INDUSTRIAL	OVERLOCK	BORDADO	OVERLOCK	CORTADO						
PRODUCTO 1													
S	19	0,04	0,06	0,06	0,04	0,72	1,04	1,04	0,72	3,52			
M	26	0,04	0,06	0,06	0,04	0,98	1,42	1,42	0,98	4,79			
L	24	0,04	0,06	0,06	0,04	0,90	1,31	1,31	0,90	4,42			
PRODUCTO 2													
S	22	0,04	0,06	0,06	0,04	0,83	1,19	1,19	0,83	4,04			
M	24	0,04	0,06	0,06	0,04	0,90	1,31	1,31	0,90	4,42			
L	20	0,04	0,06	0,06	0,04	0,75	1,08	1,08	0,75	3,67			
PRODUCTO 3													
S	32	0,04	0,06	0,06	0,04	1,21	1,75	1,75	1,21	5,92			
M	36	0,04	0,06	0,06	0,04	1,36	1,97	1,97	1,36	6,67			
L	34	0,04	0,06	0,06	0,04	1,29	1,86	1,86	1,29	6,29			
PRODUCTO 4													
S	34	0,04	0,06	0,06	0,04	1,29	1,86	1,86	1,29	6,29			
M	38	0,04	0,06	0,06	0,04	1,44	2,08	2,08	1,44	7,04			
L	36	0,04	0,06	0,06	0,04	1,36	1,97	1,97	1,36	6,67			
PRODUCTO 5													
S	26	0,04	0,06	0,06	0,04	0,98	1,42	1,42	0,98	4,79			
M	32	0,04	0,06	0,06	0,04	1,21	1,75	1,75	1,21	5,92			
L	32	0,04	0,06	0,06	0,04	1,21	1,75	1,75	1,21	5,92			
TOTAL EN HORAS										80,36			
COSTO POR HORA										1,21			
COSTO POR ESTUDIANTE										97,24			
MOD DE ESTUDIANTES = 9										875,13			
MOD PROFESOR										136,00			
TOTAL NOVIEMBRE										1.011,13			

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"

Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

CUADRO N° 29

PRODUCTOS	PRODUCCIÓN REQUERIDA	PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA DIRECTA						DICIEMBRE		TOTAL	
		Hr. Estimadas			Calculo de Hrs. Estimadas			INDUSTRIAL	OVERLOCK		BORDADO
		CORTADO	INDUSTRIAL	OVERLOCK	BORDADO	CORTADO	INDUSTRIAL				
PRODUCTO 1											
S	18	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	0,69	1,00	0,69	3,37	
M	25	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	0,95	1,37	0,95	4,64	
L	23	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	0,87	1,25	0,87	4,23	
PRODUCTO 2											
S	19	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	0,74	1,07	0,74	3,63	
M	21	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	0,79	1,14	0,79	3,86	
L	17	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	0,66	0,95	0,66	3,22	
PRODUCTO 3											
S	27	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	1,05	1,52	1,05	5,13	
M	30	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	1,14	1,65	1,14	5,58	
L	29	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	1,10	1,58	1,10	5,35	
PRODUCTO 4											
S	30	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	1,13	1,64	1,13	5,54	
M	32	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	1,23	1,77	1,23	5,99	
L	29	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	1,10	1,59	1,10	5,39	
PRODUCTO 5											
S	23	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	0,87	1,26	0,87	4,27	
M	27	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	1,05	1,52	1,05	5,13	
L	29	0,04	0,06	0,06	0,04	0,04	1,10	1,59	1,10	5,39	
TOTAL EN HORAS											
COSTO POR HORA											
COSTO POR ESTUDIANTE											
MOD DE ESTUDIANTES = 9											
MOD PROFESOR											
TOTAL DICIEMBRE											
										70,74	
										1,21	
										85,59	
										770,33	
										136,00	
										906,33	

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"

Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

Para detallar de una forma más descriptiva formamos el presupuesto de mano de obra, resumidos tales valores que explican claramente las horas y el costo por las mismas.

CUADRO N° 30

PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA						
Mano de obra	Octubre		Noviembre		Diciembre	
	HORAS	TOTAL	HORAS	TOTAL	HORAS	TOTAL
Directa	86,31	1.075,97	80,36	1.011,13	70,74	906,33
Indirecta	5,37	472,4	5,37	472,4	10	880,08
TOTAL	91,68	1548,37	85,73	1483,53	80,74	1786,41

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo" **Elaborado por:** Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

Para el cálculo del presupuesto de consumo y costeo del inventario final se utilizara la siguiente tabla donde se establece tanto el inventario inicial y los inventarios finales que son considerados bajo criterios de la administración que en este caso son las decisiones dadas por la directora del centro artesanal. Los cuales se ha considerado de la siguiente manera:

CUADRO N° 31

INVENTARIO						
MATERIAS PRIMAS	INICIAL		FINAL		PRECIO UNITARIO	
TELAS						
PUNTO	100	m	20	m	2,7	m
IMPERMEABLE	100	m	25	m	3,2	m
HILO		m		m	5,1	m
TUBO DE HILO	1000	m	20000	m	0,001	m
CIERRES						
PLASTICOS	24	unidades	24	unidades	0,6	unidades
METALICOS	24	unidades	24	unidades	0,3	unidades
BOTONES						
NORMALES	50	unidades	700	unidades	0,01	unidades
ELÁSTICO						
DOBLE	100	m	500	m	0,1	m
CORDÓN						
NORMALES	100	m	500	m	0,02	m

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo" **Elaborado por:** Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

CUADRO N° 32

Productos	Producción Requerida	PRESUPUESTO DE CONSUMO Y COSTEO DEL INVENTARIO FINAL																
		Estándares de consumo					Consumos calculados											
		Tela 1 metros	Tela 2 metros	Hilo metros	Cierres 1 Unidades	Cierres 2 unidades	Botones unidades	Elástico metros	Cordón metros	Tela 1 metros	Tela 2 metros	Hilo metros	Cierres 1 unidades	Cierres 2 unidades	Botones unidades	Elástico metros	Cordón metros	
P1																		
S	7	1,86		372,29	1,00		11,00	-	-	13,39		2.680,52	17		187	-	-	
M	10	2,05		410,53	1,00		11,00	-	-	19,68		3.941,05	25		275	-	-	
L	9	2,16		432,75	1,00		11,00	-	-	19,01		3.808,19	24		264	-	-	
TOTAL										52,08	-	10.429,76	66,00	-	726,00	-	-	
P2																		
S	8	1,86		372,29	1,00		8,00	-	-	14,88		2.978,35	23		64	-	-	
M	9	2,05		410,53	1,00		8,00	-	-	18,04		3.612,63	25		70	-	-	
L	7	2,16		432,75	1,00		8,00	-	-	15,55		3.115,79	21		58	-	-	
TOTAL										48,47	-	9.706,78	69,00	-	192,00	-	-	
P3																		
S	12		1,86	372,29		3,00		4,80	3,80		22,32	4.467,53		102		57,60	45,60	
M	14		2,05	410,53		3,00		5,00	4,00		27,88	5.583,16		119		68,00	54,40	
L	13		2,16	432,75		3,00		5,20	4,20		27,65	5.539,18		114		66,56	53,76	
TOTAL											77,85	15.589,87		335,00		192,16	153,76	
P4																		
S	13		1,86	372,29		3,00		4,80	3,80		23,81	4.765,37		111		61,44	48,64	
M	14		2,05	410,53		3,00		5,00	4,00		29,52	5.911,58		124		72,00	57,60	
L	14		2,16	432,75		3,00		5,20	4,20		29,38	5.885,38		122		70,72	57,12	
TOTAL											82,70	16.562,33		357,00		204,16	163,36	
P5																		
S	10	0,71		71	0		0	0	0	7		685,71				0	0	
M	12	0,77		77	0		0	0	0	9		923,08				0	0	
L	10	0,80		80	0		0	0	0	8		768,00				0	0	
TOTAL										23,74		2.376,79						
TOTAL OCTUBRE										124,29	160,55	54.665,53	135,00	692,00	918,00	996,32	317,12	

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"

Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

CUADRO N° 33

Productos	Producción Requerida	PRESUPUESTO DE CONSUMO Y COSTEO DEL INVENTARIO FINAL															
		Estándares de consumo					Consumos calculados										
		Tela 1 metros	Tela 2 metros	Hilo Metros	Cierres 1 unidades	Cierres 2 Unidades	Botones unidades	Elástico Metros	Cordón metros	Tela 1 metros	Tela 2 metros	Hilo metros	Cierres 1 unidades	Cierres 2 unidades	Botones unidades	Elástico metros	Cordón Metros
P1																	
S	8	1,86		372,29	1,00		11,00	-	-	14,88		2.978,35	19		209	-	-
M	11	2,05		410,53	1,00		11,00	-	-	22,96		4.597,89	26		286	-	-
L	10	2,16		432,75	1,00		11,00	-	-	22,46		4.500,58	24		264	-	-
TOTAL										60,30	-	12.076,83	69,00	-	759,00	-	-
P2																	
S	10	1,86		372,29	1,00		8,00	-	-	17,86		3.574,03	22		173	-	-
M	9	2,05		410,53	1,00		8,00	-	-	18,04		3.612,63	24		192	-	-
L	9	2,16		432,75	1,00		8,00	-	-	19,01		3.808,19	20		160	-	-
TOTAL										54,90	-	10.994,84	66,00	-	525,00	-	-
P3																	
S	14		1,86	372,29		3,00		4,80	3,80		25,30	5.063,20		96		65,28	51,68
M	15		2,05	410,53		3,00		5,00	4,00		31,16	6.240,00		108		76,00	60,80
L	14		2,16	432,75		3,00		5,20	4,20		31,10	6.231,58		102		74,88	60,48
TOTAL										-	87,56	17.534,78	-	306,00	-	216,16	172,96
P4																	
S	14		1,86	372,29		3,00		4,80	3,80		26,78	5.361,04		102		69,12	54,72
M	16		2,05	410,53		3,00		5,00	4,00		32,80	6.568,42		114		80,00	64,00
L	15		2,16	432,75		3,00		5,20	4,20		32,83	6.577,78		108		79,04	63,84
TOTAL										-	92,42	18.507,24	-	324,00	-	228,16	182,56
P5																	
S	11	0,71		71	0		0	0	0	8		800,00	-		-	0	0
M	14	0,77		77	0		0	0	0	10		1.046,15	-		-	0	0
L	11	0,80		80	0		0	0	0	9		896,00	-		-	0	0
TOTAL										27,38	-	2.742,15	-	-	-	-	-
TOTAL										142,59	179,98	61.855,85	135,00	690,00	1.284,00	444,32	355,52
NOVIEMBRE																	

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"

Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

CUADRO N° 34

Productos	Producción	Estándares de consumo										Consumos calculados									
		Requerida	Tela 1 metros	Tela 2 metros	Hilo Metros	Cierres 1 unidades	Cierres 2 unidades	Botones unidades	Elastico Metros	Cordón metros	Tela 1 metros	Tela 2 metros	Hilo metros	Cierres 1 unidades	Cierres 2 unidades	Botones unidades	Elastico metros	Cordón Metros			
P1																					
S	6	1,86			372,29			1,00					1,00								
M	8	2,05			410,53			1,00					1,00								
L	7	2,16			432,75			1,00					1,00								
TOTAL																					
P2																					
S	5	1,86			372,29			1,00					1,00								
M	5	2,05			410,53			1,00					1,00								
L	4	2,16			432,75			1,00					1,00								
TOTAL																					
P3																					
S	7		1,86		372,29					3,00											
M	7		2,05		410,53					3,00											
L	7		2,16		432,75					3,00											
TOTAL																					
P4																					
S	8		1,86		372,29																
M	8		2,05		410,53																
L	6		2,16		432,75																
TOTAL																					
S	6	0,71			71			0													
M	7	0,77			77			0													
L	6	0,80			80			0													
TOTAL																					
TOTAL DICIEMBRE																					
					85,32								123,00								
					35.007,99								258,00								
					86,73								105,00								
					1.447,03								109,60								
					14,45								214,60								
					1.182,00								171,60								
					531,00								87,60								

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"

Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.9. Presupuesto de compras

El presupuesto de compras sirve para saber la cantidad exacta que se necesita de dólares para la adquisición de materia prima.

Para el cálculo se requiere el valor exacto de metros o unidades de materia prima para cada prenda correspondientes a cada mes, los cuales multiplicados por el precio nos dan como resultado de presupuesto de compras. Considerando los inventarios, inicial y final de materias primas.

CUADRO N° 35

PRESUPUESTO DE COMPRAS								
OCTUBRE	Materiales							
CONCEPTO	TELA1	TELA2	HILO	CIERRES1	CIERRES2	BOTONES	ELÁSTICO	CORDÓN
Inventario Final Esperado	124,29	160,55	54.665,53	135,00	692,00	918,00	396,32	317,12
(MAS) Consumo Previstos	346,67	467,08	155.610,21	135,00	692,00	1.278,00	1.152,52	922,32
(IGUAL) Necesidades Totales	470,96	627,63	210.275,74	270,00	1.384,00	2.196,00	1.548,84	1.239,44
(MENOS) Inv. Inicial	100	100	1000	24	24	50	100	100
(IGUAL) Unidades a Comprar	370,96	527,63	209.275,74	246,00	1.360,00	2.146,00	1.448,84	1.139,44
Precio Unitario	2,70	3,2	0,001	0,6	0,3	0,01	0,1	0,02
Total Presupuesto Requerido	1.001,58	1.688,43	209,28	147,60	408,00	21,46	144,88	22,79
TOTAL PRESUPUESTO	3.644,02							

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

CUADRO N° 36

PRESUPUESTO DE COMPRAS								
NOVIEMBRE	Materiales							
CONCEPTO	TELA1	TELA2	HILO	CIERRES1	CIERRES2	BOTONES	ELÁSTICO	CORDÓN
Inventario Final Esperado	142,59	179,98	61.855,85	135,00	630,00	1.284,00	444,32	355,52
(MAS) Consumo Previstos	337,10	420,80	144.990,98	135,00	630,00	1.284,00	1.038,80	831,20
(IGUAL) Necesidades Totales	479,70	600,78	206.846,84	270,00	1.260,00	2.568,00	1.483,12	1.186,72
(MENOS) Inv. Inicial	124,29	160,55	54.665,53	135,00	692,00	918,00	396,32	317,12
(IGUAL) Unidades a Comprar	355,41	440,23	152.181,31	135,00	568,00	1.650,00	1.086,80	869,60
Precio Unitario	2,70	3,20	0,00	0,60	0,30	0,01	0,10	0,02
Total Presupuesto Requerido	959,60	1.408,73	152,18	81,00	170,40	16,50	108,68	17,39
TOTAL PRESUPUESTO	2.914,48							

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
 Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

CUADRO N° 37

PRESUPUESTO DE COMPRAS								
DICIEMBRE	Materiales							
CONCEPTO	TELA1	TELA2	HILO	CIERRES1	CIERRES2	BOTONES	ELÁSTICO	CORDÓN
Inventario Final Esperado	85,32	86,73	33.007,39	123,00	531,00	1.182,00	214,60	171,60
(MAS) Consumo Previstos	308,93	356,69	127.256,43	123,00	531,00	1.182,00	881,08	704,88
(IGUAL) Necesidades Totales	394,25	443,42	160.263,82	246,00	1.062,00	2.364,00	1.095,68	876,48
(MENOS) Inv. Inicial	142,59	179,98	61.855,85	135,00	630,00	1.284,00	444,32	355,52
(IGUAL) Unidades a Comprar	251,66	263,45	98.407,97	111,00	432,00	1.080,00	651,36	520,96
Precio Unitario	2,70	3,20	0,00	0,60	0,30	0,01	0,10	0,02
Total Presupuesto Requerido	679,47	843,03	98,41	66,60	129,60	10,80	65,14	10,42
TOTAL PRESUPUESTO	1.903,47							

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
 Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.10. Presupuesto Gastos de Indirectos Fabricación.

Para calcular los gastos de fabricación tanto directos como indirectos se requiere tener en cuenta los gastos total que se necesita para la fabricación de los productos por tanto se presenta también a las depreciaciones de las maquinas y muebles de oficina; tomando en consideración que los bienes materiales entran al taller con valores ya depreciados por los años anteriores de uso.

CUADRO N° 38

Gastos indirectos de fabricación	Pago mensual
Mantenimiento	\$ 30
Servicios básicos	\$ 30
Uniformes	\$ 30
TOTAL	\$ 90

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

Depreciación hecha para encontrar el valor actual de los bienes, como se demuestra en la siguiente tabla:

CUADRO N° 39

DEPRECIACIÓN									
DIRECTOS EN FABRICACIÓN				VALOR EN LIBROS					
N°	Maquinaria	Precio	Total	Valor residual	Años de depreciación	Años depreciados	Depreciación anual	Depreciación por años ocupados	Valor actual del bien
5	Industriales	2000	10000	1000	10	4	900	3600	6400,00
2	Overlook	2500	5000	500	10	3	450	1350	3650,00
1	Cortadoras	150	150	15	10	3	13,5	40,5	109,50
1	Bordadora	7000	7000	700	10	2	630	1260	5740,00
1	Computador	800	800	80	3	2	240	480	320,00
Total		12450	22950					6731	16219,50
11	Mesas	20	220	22	10	5	19,8	99	121,00
10	Sillas	10	100	10	10	5	9	45	55,00
TOTAL		30	320					144	176,00
INDIRECTOS EN FABRICACIÓN									
1	Escritorio	100	100	10	10	3	9	27	73
1	Silla giratoria	30	30	3	10	3	2,7	8,1	21,9
2	Sillas de espera	15	30	3	10	3	2,7	8,1	21,9
TOTAL		145	160					43,2	116,8

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

Valores de la depreciación para los tres meses:

CUADRO N° 40

DIRECTOS EN FABRICACIÓN				
DEPRECIACIÓN MENSUAL				Total
Maquinaria	Octubre	Noviembre	Diciembre	
Industriales	75,00	75,00	75,00	225,00
Overlook	37,50	37,50	37,50	112,50
Cortadoras	1,13	1,13	1,13	3,38
Bordadora	52,50	52,50	52,50	157,50
Computadoras	20,00	20,00	20,00	60,00
Total	186,13	186,13	186,13	558,38
Mesas	1,65	1,65	1,65	4,95
Sillas	0,75	0,75	0,75	2,25
Total	2,40	2,40	2,40	7,20
TOTAL	188,53	188,53	188,53	565,58
INDIRECTOS EN FABRICACIÓN				
Maquinaria	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Escritorio	0,75	0,75	0,75	2,25
Silla giratoria	0,225	0,225	0,225	0,675
Sillas de espera	0,225	0,225	0,225	0,675
Total	1,20	1,20	1,20	3,6
TOTAL DEPRECIACIÓN				569,18

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

Mediante los datos calculados se procede a formar el presupuesto de gastos indirectos de fabricación:

CUADRO N° 41

PRESUPUESTO DE GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN				TOTAL
GASTOS	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
Mantenimiento	30	30	30	90
Servicios básicos	30	30	30	90
Uniformes	30	30	30	90
Depreciación	1,2	1,2	1,2	3,6
TOTAL	91,2	91,2	91,2	273,6

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.11 Presupuesto gasto de administrativo - ventas.

Para el cálculo del presupuesto administrativo de ventas se tomo en consideración el gasto mensual que se realiza para útiles de oficina y útiles de aseo, datos que son proporcionados por el centro artesanal mediante una estimación por años anteriores ya utilizados. Las comisiones son de las que se proporciona al vendedor en base a la cantidad de ventas totales al mes que asciende al 2%. Y los sueldos que se cancelan al administrador y al vendedor.

CUADRO N° 42

PRESUPUESTO DE GASTOS ADMINISTRATIVOS DE VENTAS				TOTAL
GASTOS	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
Sueldos	472,40	472,40	880,08	1824,88
Comisiones	109	109	116,68	334,68
Útiles de oficina	5	5	5	15
Útiles de aseo	2	2	2	6
TOTAL	588,40	588,40	1003,76	2180,56

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.11.1 Presupuesto del costo de ventas

Para el costo de ventas se ha tomado en consideración al inventario inicial que en este caso se considera a la materia prima que se requiere para la producción de cada mes, ya que el centro artesanal recién iniciará su producción, a la mano de obra de los trabajadores que son los estudiantes y al profesor que se encargará de la transformación de los productos y los gastos indirectos de fabricación ya calculados anteriormente.

CUADRO N° 43

PRESUPUESTO DE COSTO DE VENTAS				
COSTOS	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
MATERIA PRIMA REQUERIDA/ I.I.	3.644,02	2.914,48	1.903,47	8461,971016
MANO DE OBRA	1.075,97	1.011,13	906,33	2.993,43
GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	91,2	91,2	91,2	273,6
COSTO DE VENTAS PRESUPUESTADAS	4.811,19	4.016,81	2.900,99	11.729,00

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"

Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.11. Estado de Resultados

CUADRO N° 44

CENTRO ARTESANAL "MARÍA GORDILLO"			
ESTADO DE RESULTADOS			
31 de diciembre 2007			
DETALLE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
VENTAS	5.850,00	5.850,00	6.654,00
COSTO DE VENTAS	4.811,19	4.016,81	2.900,99
UTILIDAD BRUTA	1.038,81	1.833,19	3.753,01
GASTOS ADMINISTRATIVOS	588,40	588,40	1.003,76
DEPRECIACIÓN	188,53	188,53	188,53
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	261,89	1.056,26	2.560,72
IMPUESTOS 25%	65,47	264,07	640,18
UTILIDAD REAL	196,42	792,20	1.920,54

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"

Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

Mediante el método de proyección promedio se procede a proyectarse el estado de resultados para los tres meses que son enero, febrero y marzo del año 2008

CUADRO N° 45

CENTRO ARTESANAL "MARÍA GORDILLO"			
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO			
31 de diciembre 2007			
DETALLE	Enero	febrero	marzo
VENTAS	5.850,00	6.252,00	6.252,00
COSTO DE VENTAS	4.414,00	3.458,90	3.657,50
UTILIDAD BRUTA	1.436,00	2.793,10	2.594,50
GASTOS ADMINISTRATIVOS	588,40	796,08	796,08
DEPRECIACIÓN	188,53	188,53	188,53
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	659,07	1.808,49	1.609,90
IMPUESTOS 25%	164,77	452,12	402,47
UTILIDAD REAL	494,31	1.356,37	1.207,42

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.12. Balance General

CUADRO N° 46

CENTRO ARTESANAL "MARÍA GORDILLO"						
BALANCE GENERAL						
DETALLE	AL 31 Octubre 2007		AL 30 Noviembre 2007		AL 31 Diciembre 2007	
		TOTAL		TOTAL		TOTAL
ACTIVOS						
CIRCULANTE		281,89		1.076,26		2.580,72
CAJA	20		20		20	
BANCOS	261,89		1.056,26		2.560,72	
EXIGIBLE		5850		5.850,00		6.654,00
CUENTAS POR COBRAR	5.850,00		5.850,00		6.654,00	
FIJO		6163,075		6163,075		5783,625
MAQUINARIA	5740		5740		5740	
MUEBLES DE OFICINA	292,8		292,8		292,8	
EQUIPOS DE COMPUTO	320		320		320	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	189,725		189,725		569,175	
TOTAL ACTIVOS		12.294,96		13.089,34		15.018,35
PASIVOS		5.301,39		4.507,01		3.806,55
PROVEEDORES	3.644,02		2.914,48		1.903,47	
SALARIOS Y COMISIONES POR PAGAR	1.657,37		1.592,53		1.903,09	
PATRIMONIO		6.993,57		8.582,32		11.211,79
CAPITAL CONTABLE	6247,15		6247,15		6247,15	
UTILIDADES	196,42		792,20		1.920,54	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		12.294,96		13.089,34		15.018,35

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.14. Flujo de Fondos

CUADRO N° 47

Flujo de fondos							
DETALLE	Inversión	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	marzo
INGRESOS	4000						
VENTAS		5850	5850	6654	5.850,00	6.252,00	6.252,00
total ingresos		5850	5850	6654	5850	6252	6252
GASTOS							
COSTO DE VENTAS		4.811,19	4.016,81	2.900,99	4.414,00	3.458,90	3.657,50
GASTOS ADMINISTRATIVOS		588,4	588,4	1003,76	588,40	796,08	796,08
DEPRECIACIÓN		188,525	188,525	188,525	188,525	188,525	188,53
IMPUESTOS		65,47	264,07	640,18	164,77	452,12	402,47
Total gastos		5.653,58	5.057,80	4.733,46	5.355,69	4.895,63	5.044,58
TOTAL		196,42	792,20	1.920,54	494,31	1.356,37	1.207,42
TOTAL ACUMULADO		196,42	988,61	2.909,15	3.403,46	4.759,83	5.967,25

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

Tasa de inflación esperada = 2,58%

Tasa de interés pasiva = 6,02%

Riesgo = 6,9%

Tasa de descuento = 15,5%

a. Cálculo del VAN

CUADRO N° 48

FLUJO DE FONDOS NETOS							
Concepto	Inversión	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	marzo
Flujo de fondos netos	4000	196,42	792,20	1.920,54	494,31	1.356,37	1.207,42
		196,42	988,61	2.909,15	3.403,46	4.759,83	5.967,25

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"

Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

$$VAN = -I + \frac{\text{Flujo Efectivo 1}}{(1+i)^1} + \frac{\text{Flujo Efectivo 2}}{(1+i)^{2+1}} + \frac{\text{Flujo Efectivo n}}{(1+i)^{n+n}} + \frac{\text{Flujo Efectivo 6}}{(1+i)^{n+6}}$$

$$VAN = -4.000 + \frac{196,42}{(1+0.155)} + \frac{988,61}{(1+155)^2} + \frac{2.909,15}{(1+155)^3} + \frac{3.403,46}{(1+0.155)^4} + \frac{4759,83}{(1+155)^5} + \frac{5967,25}{(1+155)^6}$$

$$VAN = -4.000 + 170,06 + 792,20 + 2.218,22 + 659,42 + 2.089,89 + 2.148,7$$

$$VAN = 4.078,54$$

3.1.15. PUNTO DE EQUILIBRIO

Es el punto donde el importe de las ventas netas absorbe los costos variable y los costos fijos, es decir, es el momento económico donde se produce un equilibrio entre los ingresos y los costos totales, en ese punto se han dejado de tener pérdida y no se ha empezado a tener beneficio.

Para el cálculo de este punto se lo hará mediante las siguientes formulas:

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

$$P.E.U. = \frac{COSTOS\ FIJOS * UNIDAD\ PRODUCIDA}{VENTAS\ TOTALES - COSTOS\ DE\ VENTAS}$$

Para lo cual necesitamos de la siguiente información:

CUADRO N° 49

CENTRO ARTESANAL "MARÍA GORDILLO"			
ESTADO DE RESULTADOS			
31 de diciembre 2007			
DETALLE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
VENTAS	5.850,00	5.850,00	6.654,00
COSTO DE VENTAS- COSTOS VARIABLE	4.811,19	4.016,81	2.900,99
UTILIDAD BRUTA	1.038,81	1.833,19	3.753,01
GASTOS ADMINISTRATIVOS- COSTOS FIJOS	588,4	588,4	1.003,76
DEPRECIACIÓN – COSTOS FIJOS	188,525	188,525	188,525
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	261,887271	1.056,26	2.560,72

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

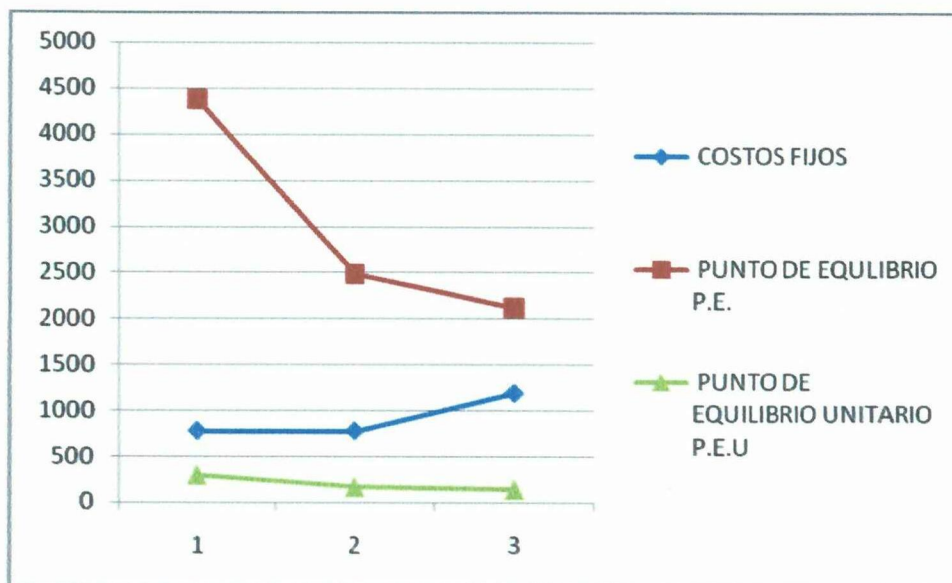
Mediante los datos tenemos la siguiente información de los puntos de equilibrio Global calculados con la formulas dadas:

CUADRO N° 50

PUNTOS DE EQUILIBRIOS			
DETALLE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
VENTAS	5.850,00	5.850,00	6.654,00
COSTOS VARIABLES	4.811,19	4.016,81	2.900,99
COSTOS FIJOS	776,925	776,925	1192,285
<u>PUNTO DE EQUILIBRIO P.E.</u>	<u>4.375</u>	<u>2.479</u>	<u>2.114</u>
UNIDADES	400	400	458
<u>PUNTO DE EQUILIBRIO UNITARIO P.E.U</u>	<u>299</u>	<u>170</u>	<u>146</u>

Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

GRÁFICO N° 11



Fuente: Centro Artesanal "José María Gordillo"
Elaborado por: Gabriela Álvarez y Manolo Ayala

3.1.16. CONCLUSIONES

- Es de vital importancia contar con un modelo presupuestario adecuado, que vaya en función del control y registro tanto de ingresos como de gastos, lo que permitirá obtener orden en los procesos, ayudando a minimizar el riesgo en las operaciones.
- Al elaborar y ejecutar el modelo presupuestario para el Centro Artesanal María Gordillo, se obtuvo mayores beneficios, que permitieron determinar claramente los factores positivos y negativos que se obtendría al distribuir sus recursos adecuada y equitativamente con la planificación necesaria, así mismo se pudo determinar el costo real de las prendas elaboradas por el Centro Artesanal “José María Gordillo” entre otras cosas lo que ayudo a mantener un nivel de producción estable.
- Las fortalezas y debilidades con las que cuenta el centro son indispensables en la toma de decisiones como estrategias fundamentales para el logro de los objetivos planteados.

Lo positivo o fortalezas de la institución son los valores, capacidades y conocimientos que esta posee en grado superior, además se le puede considerar atributos internos que apoyan o constituyen el logro de los objetivos.

Durante la investigación se logro identificar como una de las fortalezas más importantes el hecho de que la Institución cuente con infraestructura y maquinaria propia.

Lo negativo o debilidades del centro se puede decir que son los valores, capacidades y conocimientos que la institución tiene por debajo del promedio, lo que significa un obstáculo o atributos internos que dificultan el cumplimiento de los objetivos.

En cuanto a la debilidad que el centro enfrenta es la falta de planificación y control adecuado con sus recursos.

- El centro artesanal cuenta con mano de obra, que tiene conocimientos básicos en el área de corte y confección, limitando a que puedan elaborar prendas de vestir en estilo moderno.
- La institución limita su producción al no contar con una persona que posea conocimientos en Marketing y estrategias en ventas, por lo que no tiene una estabilidad segura en el margen de sus ventas, ocasionando un alto nivel de riesgo.

3.1.17. RECOMENDACIONES

- El centro artesanal debe adoptar un modelo presupuestario que esté acorde a sus propias necesidades, lo que facilitara tener un pertinente control y registro de sus ingresos y gastos, dando paso al cumplimiento de metas y objetivos propuestos por la administración.
- Realizar estudios de mercado continuos, para establecer de forma clara las posibles fortalezas y debilidades que involucran al centro y no confiarse del momento sino prevenir hacia el futuro.
- Aprovechar sus utilidades en inversiones, ya sea, en designar un cierto porcentaje en el mejoramiento y ampliación de la infraestructura o en la adquisición de maquinaria tecnificada y calificada, para una producción de altísima calidad que permita elaborar prendas distinguidas entre las mejores del mercado.
- Incentivar las actividades con seminarios, conferencias o charlas relativas a los diferentes ámbitos de la producción, creatividad, moda, elegancia y estilo que vinculadas den una confección competitiva en cualquier mercado.
- Promover las ventas y relacionarse con empresas grandes y pequeñas que permita mantener un nivel alto de producción, asegurando la estabilidad y el margen de ventas, que ayude al crecimiento del centro, la competitividad de sus productos y la eliminación del nivel de riesgo.
- Para que el Centro Artesanal, no tenga problemas tributarios, al ser considerado a este como una mini cooperativa, en el que se dedican a la confección y venta de prendas de vestir es necesario que cumplan con los requerimientos que pide el S.R.I. y del IEISS.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

CITADA

Bolaño, Cesar; Álvarez, Jorge; contabilidad comercial; editorial norma 1981; Bogotá; Colombia; Pág. 14

Burbano, Jorge; Presupuesto; Enfoque de gestión, planeación y control de recursos; Tercera edición; Pág. 11- 12

(CHESTER, Bernard); “Definición de Administración Financiera”; [en línea]; (Pág. <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/adminfinancieraenrique.htm>) [22-06-07]; [16pm]

(KOONTZ, Harold); “Definición de Administración Financiera”; [en línea]; (Pág. http://www.zaruma.gov.ec/zaruma/index.php?option=com_content&task=view&id=270&Itemid=319) [12-04-07]; [12am]

Fierro, Enrique; contabilidad de costos; edición primera; editorial normal; Pág. 14

(FRANCO, Eduardo); “Definición de Administración Financiera”; [en línea]; (Pág. <http://Www.Definicion.Org/Administracion-Financiera>) [5-07-07]; [18pm]

Hargadon, Bernard; contabilidad de costos; primera edición; editorial LNS; pág. 11

Mallo, Carlos; et.al; Contabilidad de costos y estrategia de gestión; Pag. 11

Nordhaus, Samuelson; “Definición de Economía”; [en línea]; definición de economía; 2006; <<http://www.promonegocios.net/economia/definicion-economia.html>> [09-05-07]; [10am]

Robbins, Leonel; “Economía”; [en línea]; (Pag. <http://www.zonaeconomica.com/definicion/economia>); [09-05-07]; [9am]

(SILVESTRE, José); “Definición de Administración Financiera”; [en línea];
(Pág. <http://www.definicion.org/administracion-financiera>) [2-05-07]; [15pm]

Zapata, Pedro; Contabilidad general; Cuarta edición; editorial Mc graw hill;

Pág. 5

-----; Contabilidad general; Tercera edición; editorial Mc graw hill;

Pág. 7- 8

CONSULTADA

Brealey, Richard A.; Principios de finanzas corporativas; Editorial McGraw-Hill, 1993; 4a. edición; Madrid

Chares, Horngren; et.al; Contabilidad financier; Editorial Prentice HALL; Quinta edición

Deakin, Neuner; Contabilidad de costos; Edición limusa

Espinosa Espinosa, Silvia Alexandra; Presupuesto maestro para el cultivo de rosas de la florícola Sanbel Flowers; Latacunga: Escuela Politécnica del Ejército; Facultad de Ciencias Administrativas; 2000.

Fernández, Juan; Estadística aplicada: técnicas para la investigación; Lima; San Marcos

Gómez, Oscar; Contabilidad de costos; Editorial Mc graw hill; Quinta edición

Homgren, Charles; Contabilidad de costos; Decima edición

-----; Contabilidad de costos; Editorial Pearson Educacion;

Decima segunda edición.

Ivancevich, Jhon; Administración de recursos humanos; Novena edición.

Levin, Richard I.; Estadística para administradores; Editorial Prentice-Hall, 1996; 6a. edición; México.

Lock, Dennis; Gestión de proyectos; Editorial Paraninfo, 1990; Madrid

Masaaki, Imai; Kaisen; Editorial continental; decima cuarta Edición; Mexico; 2002

Miller, Roger; Microeconomía;; México, D.F.; Editorial Mc Graw Hill; 1994. 3a. edición

Moway, Luayne; Noe, Robert; Administración de recursos humanos; Editorial A Simon y Schuster Company; Sexta edición

Polimeni, Ralph; et.al; Contabilidad de costos; Editorial Mc Grw Hill; Tercera Edición

Samuelson, Paúl A.; Economía; edt. ; McGraw-Hill, 1996; Madrid

Torres, Aldo; Contabilidad de costos; Edición revisada

Van Horne, James; Administración Financiera; Decima Edición

-----; Administración Financiera; Novena Edición

Welsch, Glenn A.; Presupuestos: planificación y control de utilidades; Editorial Prentice-Hall, 1979; 5a. ed; México.

ANEXOS

ANEXOS

ANEXOS 01

CUESTIONARIO

Señores profesores del Centro Artesanal José María Gordillo de Mulaló, sírvase contestar el siguiente cuestionario de acuerdo a su criterio.

1.- ¿Qué tipo de prenda de vestir es el que más se comercializa?

PANTALONES _____

CAMISAS _____

CHOMPAS _____

CALENTADORES _____

CAMISETAS _____

2.- ¿Calcula lo que va ha utilizar en la confección de las vestimentas?

SI _____

NO _____

3.- ¿Existe un control adecuado de los recursos materiales, humanos y financieros?

SI _____

NO _____

4.- ¿Existe una persona encargada de realizar presupuesto de los materiales y demás accesorios que se van utilizar en un periodo de tiempo determinado?

SI _____

NO _____

5.- ¿Cree usted que contar con un presupuesto dentro de la Institución beneficia al buen desenvolvimiento de las actividades?

SI _____

NO _____

6.- ¿El personal que labora las prendas de vestir tienen suficiente conocimiento practico y teórico?

SI _____

NO _____

7.- El volumen de producción se lo efectúan en base a la:

DEMANDA _____

PEDIDOS _____

8.- ¿Cuenta con suficiente maquinaria para elaborar las prendas de vestir sin dificultad?

SI _____

NO _____

9.- La administración actual es:

MALA _____

BUENA _____

MUY BUENA _____

EXCELENTE _____

10.- La acogida de las prendas de vestir es:

DECRECIENTE _____

CRECIENTE _____

Muchas Gracias por su colaboración

ANEXOS 02















